



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer: 937 891 512  
Organisasjonsform: Sparebank  
Foretaksnavn: SPAREBANKEN DIN TELEMARK  
Forretningsadresse: Bøgata 69  
3800 BØ I TELEMARK

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2022 - 31.12.2022

### Konsern

Morselskap i konsern: Ja  
Konsernregnskap lagt ved: Nei

### Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei  
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler

### Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Ben Roger Elvenes  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 28.03.2023

### Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

*Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.*

Brønnøysundregistrene, 24.07.2024



## Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>RESULTATREKNESKAP</b>			
<b>Renteinntekter og liknande inntekter</b>			
Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av utlån til og krav på kundar		191 899 000	136 641 000
		11 636 000	5 300 000
<b>Sum renteinntekter og liknande inntekter</b>		<b>203 535 000</b>	<b>141 941 000</b>
<b>Rentekostnader og liknande kostnader</b>			
Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på innskot frå og gjeld til kundar		66 124 000	39 041 000
<b>Sum rentekostnader og liknande kostnader</b>		<b>66 124 000</b>	<b>39 041 000</b>
<b>Netto renteinntekter</b>	18	<b>137 411 000</b>	<b>102 900 000</b>
Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester		21 547 000	33 947 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester		4 450 000	4 053 000
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrument</b>			
Inntekter av aksjar, partar og andre egenkapitalinstrument		3 783 000	12 492 000
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrument</b>		<b>3 783 000</b>	<b>12 492 000</b>
<b>Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument</b>			
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle derivat		-1 617 000	-1 098 000
<b>Sum netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument</b>		<b>-1 617 000</b>	<b>-1 098 000</b>
Andre driftsinntekter		513 000	456 000
Lønn og andre personalkostnader	21	33 541 000	36 536 000
<b>Andre driftskostnader</b>	22	<b>38 020 000</b>	<b>38 260 000</b>
<b>Av-/nedskrivningar, verdiendringer og vinst/tap på ikkje-finansielle eigedelar</b>			
Avskrivningar	31,41	4 432 000	3 794 000



## Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>Sum av-/nedskrivningar, verdiendringer og vinst/tap på ikke-finansielle egedelar</b>		<b>-4 432 000</b>	<b>-3 794 000</b>
<b>Kredittap på utlån, garantiar m.v. og renteberande verdipapir</b>			
Kredittap på renteberande verdipapir målt til amortisert kost eller verkeleg verdi med verdiendring	11	3 449 000	-3 946 000
<b>Sum kredittap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir</b>		<b>3 449 000</b>	<b>-3 946 000</b>
<b>Resultat før skatt frå vidareført verksemd</b>		<b>77 745 000</b>	<b>70 000 000</b>
Skatt på resultat frå vidareført verksemd	24	18 249 000	14 415 000
<b>Resultat etter skatt frå vidareført verksemd</b>		<b>59 496 000</b>	<b>55 585 000</b>
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>		<b>59 496 000</b>	<b>55 585 000</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
Estimatendringer knytta til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-664 000	-190 000
Andre inntekter og kostnader knytta til investeringer i renteberande verdipapirer		6 014 000	8 718 000
Øvrige andre inntekter og kostnader		376 000	
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet			-48 000
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>		<b>5 726 000</b>	<b>8 576 000</b>
<b>Totalresultat for rekneskapsåret</b>		<b>65 222 000</b>	<b>64 161 000</b>



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>BALANSE - EIGEDELAR</b>			
Kontantar og kontantekvivalentar		47 725 000	11 036 000
<b>Utlån til og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak</b>			
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak til amortisert kost		263 682 000	270 820 000
<b>Sum netto utlån og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak</b>		<b>263 682 000</b>	<b>270 820 000</b>
<b>Utlån og krav på kundar</b>			
Utlån og krav på kundar til verkeleg verdi	6-11	3 810 635 000	
Utlån og krav på kundar til amortisert kost	6-11	1 576 201 000	5 367 685 000
<b>Sum utlån og krav på kundar</b>		<b>5 386 836 000</b>	<b>5 367 685 000</b>
<b>Renteberande verdipapir</b>			
Renteberande verdipapir til amortisert kost	27	566 411 000	560 384 000
<b>Sum renteberande verdipapir</b>		<b>566 411 000</b>	<b>560 384 000</b>
<b>Aksjar, partar og andre eigenkapitalinstrument</b>			
Aksjar, partar og andre eigenkapitalinstrument	28,29	153 573 000	234 057 000
<b>Eigarinteresser i tilknytte selskap og felleskontrollerte verksemdar</b>			
Eigarinteresser i tilknytte selskap og felleskontrollerte verksemdar	23,30	410 000	410 000
<b>Eigarinteresser i konsernselskap</b>			
Eigarinteresser i konsernselskap	23,30	11 266 000	11 266 000
<b>Varige driftsmiddel</b>			
Andre varige driftsmiddel	31,41	55 122 000	57 428 000
<b>Sum varige driftsmiddel</b>		<b>55 122 000</b>	<b>57 428 000</b>
<b>Andre egedelar</b>			
Egedelar ved utsett skatt	24	1 718 000	872 000
Andre egedelar	32	6 390 000	10 206 000
<b>Sum andre egedelar</b>		<b>8 108 000</b>	<b>11 078 000</b>



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
<b>Anleggsmiddel og avhendingsgrupper holdt for salg</b>			
Anleggsmiddel og avhendingsgrupper holdt for salg	31		5 350 000
<b>SUM EIGEDLAR</b>		<b>6 493 133 000</b>	<b>6 529 514 000</b>
<b>BALANSE - GJELD OG EIGENKAPITAL</b>			
<b>GJELD</b>			
<b>Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	33	180 994 000	177 262 000
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak</b>		<b>180 994 000</b>	<b>177 262 000</b>
<b>Innskott og andre innlån kunder</b>			
Innskott og andre innlån fra kunder til amortisert kost	19,34	4 720 114 000	4 627 937 000
<b>Sum innskott og andre innlån fra kunder</b>		<b>4 720 114 000</b>	<b>4 627 937 000</b>
<b>Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir</b>			
Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir til amortisert kost	35	581 817 000	796 305 000
<b>Sum gjeld teken opp ved utskriving av verdipapir</b>		<b>581 817 000</b>	<b>796 305 000</b>
<b>Finansielle derivat</b>			
<b>Anna gjeld</b>			
Anna gjeld	36	18 348 000	18 153 000
<b>Avsetjingar</b>			
Pensjonsplikter	21		300 000
Pliktar ved periodeskatt	24	20 503 000	16 160 000
Andre avsetjingar	41	33 987 000	34 821 000
<b>Sum avsetjingar</b>		<b>54 490 000</b>	<b>51 281 000</b>
<b>Ansvarleg lånekapital</b>			
Ansvarleg lånekapital til amortisert kost	35	60 335 000	40 167 000
<b>Sum ansvarleg lånekapital</b>		<b>60 335 000</b>	<b>40 167 000</b>
<b>Fondsobligasjonskapital</b>			

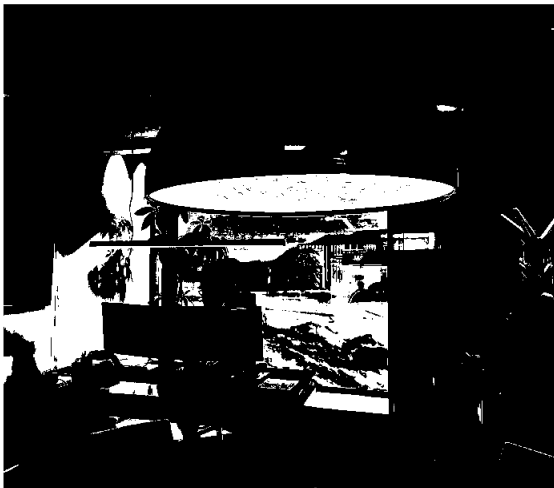


## Balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Sum fondsobligasjonskapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>5 616 098 000</b>	<b>5 711 105 000</b>
<b>EIGENKAPITAL</b>			
<b>Innskoten egenkapital</b>			
Aksjekapital/eigarpartskapital	38	224 147 000	224 147 000
Fondsobligasjonskapital	37	45 000 000	45 000 000
<b>Sum innskoten egenkapital</b>		<b>269 147 000</b>	<b>269 147 000</b>
<b>Opptent egenkapital</b>			
Fond for urealiserte vinster		8 851 000	109 827 000
Sparebanken sine fond		277 240 000	222 805 000
Utjammingsfond		321 795 000	216 629 000
<b>Sum opptent egenkapital</b>		<b>607 886 000</b>	<b>549 261 000</b>
<b>Sum egenkapital</b>	38	<b>877 033 000</b>	<b>818 408 000</b>
<b>SUM GJELD OG EIGENKAPITAL</b>		<b>6 493 131 000</b>	<b>6 529 513 000</b>



# Årsrapport 2022



en LØKALBANK™



## Innhold

LEDER, ET EKSTRAORDINÆRT ÅR	4
HOVEDPUNKTER 2022	5
NØKKELTALL	6
STYRETS ÅRSBERETNING 2022	6
REGNSKAP	15
RESULTATREGNSKAP	16
BALANSE	17
EGENKAPITALOPPSILLING	18
KONTANTSTRØM	19
NOTER	20

## Et ekstraordinært år

2022 har vært et ekstraordinært år preget av krigen i Ukraina, myndighetspålagte restriksjoner i møte med koronapandemien og en sterk prisvekst som vi ikke har sett siden 1980-tallet. Norges Bank hevet renten 6 ganger i løpet av året samtidig som det har vært svært høye energikostnader for husholdninger og bedrifter. Dette har vært et inngrpende år for både privat- og næringskunder.

Et ekstraordinært år har det også vært for banken ved høyere konstaterte tap enn tidligere år, lavere vekst på privatmarkedet samt et generasjonsskifte som har medført ekstra internt fokus i forbindelse med oppløring innen lag og systemer. Samtidig leverer banken et godt resultat, som er en forutsetning for å ha kapital til å gi våre eksisterende og nye kunder lån. Bankens gode resultat skyldes i hovedsak økt rentenetto og en halvering av samarbeidskostnadene i en ny bankallianse, LOKALBANK. Vi kan med trygghet konstatere at vårt valg har vært riktig både når det gjelder kostnader, strategisk frihet og økt faglig kompetanse i banken. Valget har også ført til flere arbeidsplasser i vårt distrikt.

Vi har i 2022 opplevd tilsvarende som i 2008 og 2012 der storbankene «trekker seg ut» i vanskelige tider overfor næringslivet. Bankens visjon er å skape vekst og utvikling i Midt- og Vest Telemark. Det innebærer også å være til stede i både gode og mer utfordrende tider. Det har banken vitterlig gjort ved å være til stede, analysere mulighetsrommet og finne gode løsninger. Vi har i løpet av året fått mange nye gode næringslivskunder, og en utlånsvest på 19,2%. Det er vi stolt av, og vi vil hele tiden jobbe for å gjøre oss forjert til den tilliten som kundene viser oss.

Sparebanken DIN, sammen med 9 andre sparebanker, har gjort et historiske valg ved å etablere den tredje bankalliansen i Norge, LOKALBANK. I 2022 har vi virkelig stadiestet et nyttig samarbeid der fagmiljøer fra bankene og vårt felles skap jobber godt og kontinuerlig sammen for å dele kunnskap og utvikling. Det har vært til store gevinster for banken og det lokalsamfunnet vi er en del av.



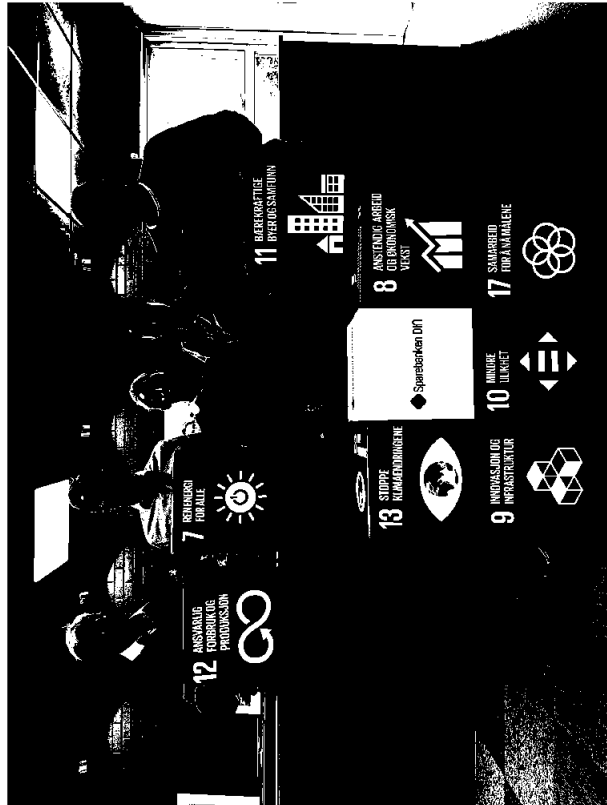
Samtidig har banken tatt eienskap og inngått avtaler med leverandører som vi opplever et svært godt samarbeid med: Frende Forsikring, Brage Finans, Norne Securities og Nordea (pensjon). Ekstra hyggelig for banken er at kundene gir tilbakemelding om gode produkter, tilgjengelighet og service samt konkurransedyktige priser. I løpet av 2022 så har vi effektivert ett av bankens strategiske valg, som ble gjort for noen år siden, nemlig å etablere DIN Kompanjeng. Måsetingen er å skape nye innlektskilder for banken, samtidig med å skape arbeidsplasser i distriktet. DIN Kompanjeng har kommet godt i gang med unike og ulike tjenester for våre kunder.

### 10-års jubileum og økt utbytte

Sparebanken DIN så dagens lys i 2013 etter en fusjon mellom Bø Sparebank og Seljord Sparebank. Etter 9 regnskapsår så har bankens egenkapital økt med 145%, fra 340 mill. kr. til 832 mill. kr. Stiftelsens verdier i banken er nå på 339 mill. kr for Sparebankstiftinga Bø, og 207 mill. kr for Sparebankstiftinga Seljord. Dette er en samlet økning på 322 mill. kr (144%) siden fusjonen. I forbindelse med 10-års jubileet i 2023 dobler vi utbyttebetalingen til stiftelsene fra 2,5 mill. kr. i 2022 til 5 mill. kr. i 2023. Midlene skal gå til ulike lag og foreninger i Midt- og Vest Telemark. En stor takk til ansatte som virkelig har stått på for å muliggjøre dette.

*Ben Roger Elvenes*

Ben Roger Elvenes  
Adm. bankstjef





## Nøkkel tall

	2022	2021
<b>Resultat</b>		
Kosinader i % av inntekter justert for VP	49,00 %	59,00 %
Kosinadsvekst siste 12 mnd	-3,30 %	9,92 %
Egenkapitalavkastning*	7,12 %	7,17 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	11,36 %	22,78 %
Netto rentemargin	2,10 %	1,60 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert		
<b>Innskudd og Utlån</b>		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	26,49 %	24,11 %
Andel lån overført til boligkredittforetak - kun PM	19,22 %	18,49 %
Innskuddsdekning	86,90 %	85,50 %
<b>Soliditet</b>		
Kapitaldekning	24,29 %	20,34 %
Kjernekapitaldekning	22,61 %	19,18 %
Ren kjernekapitaldekning	21,34 %	17,88 %
Leverage ratio	12,21 %	10,05 %
<b>Likviditet</b>		
LCR	150	181
NSFR	134	134

## Styrets beretning

### Om banken

Sporebanken DIN er en selvstendig sporebank med forretningsadresse i Bø, og med bankkontorer i Åmot, Seljord, Bø og Skien. Banken har opprettet to stiftelser, Sporebankstiftinga Bø 62% og Sporebankstiftinga Seljord 38%.

Gjennom flere generasjoner, har Sporebanken DIN bygd gode relasjoner til lokalbefolkningen og lokalt næringsliv. Vår lokalkunnskap og lokale tilknytning skal komme både våre kunder og lokalsamfunnet til gode.

Banken tilbyr et bredt spekter av bank-, forsikring- og investeringsprodukter til privatkunder, bedrifter og institusjoner. Bankens sitt primærmarkedsområde er Midt- og Vest-Telemark, samt Grenland for privatkunder.

Sporebanken DIN har sammen med 9 andre sporebanker etablert den tredje bankalliansen i Norge, LOKALBANK alliansen. LOKALBANK skal ved bruk av bankenes ressurser, ansette i LB Selskapet og kontinuerlig kunnskapsinnhenting skape et utviklingsorientert fagmiljø som evner å skape mer verdi for lokalbanker og lokalsamfunn over hele landet. LOKALBANK vil arbeide for et økt samarbeid mellom norske banker og vil etablere samarbeid med produkt-selskaper og leverandører på tvers av andre allianser og samarbeidskonstellasjoner.



## Hovedpunkter 2022

Hovedpunkter pr. 31.12.2022  
(tall for samme periode i for. parentes)

**65,2 mill**

Totalresultat (64,2 mill)

**7,12 %**

Egenkapitalavkastning (7,17%)

**49,0 %**

Kostnadsprosent (59,0)

**21,34 %**

Ren kjernekapitalid (17,88%)

**7,4 mrd**

Forretningskapital (7,5 mrd)

**0,2 %**

Utlånsvekst inkl. boligkreditt 12 mnd  
(5,8%)

## Bankens virksomhet i 2022

2022 er bankens første hele år i LOKALBANK-alliansen. Vi opplever å ha godt utbytte av ny allianse og nye samarbeidspartnere, både i forhold til reduserte kostnader, økt kompetanse og strategisk frihet.

Banken har levert et godt resultat i 2022, på høyde med rekordåret 2019. Banken har hatt en god utvikling i rentenettoen med en netto rentemargin i prosent av forvaltningskapital som endte på 2,10% for året som helhet (1,60%). Samlet utlånsvestekt inkludert utlån i Eika Boligkreditt (EBK) og Verd Boligkreditt har vært svakere enn de siste årene og endte på 0,2% (5,8%). Den svake veksten forklares blant annet av nye oppmerksomhet rettet mot nye systemer og produkter, samt økt konkurranse fra nabobankene i andre allianser. Bankens innskuddsdekning har vært god i 2022, som følge av en innskuddsvekst på 2,0% på et allerede godt innskuddsnivå.

### Årsregnskapet 2022

Årsregnskapet er avlagt under forutsesning om fortsatt drift. Det er ikke inntruffet hendelser etter balanse dato som påvirker bankens virksomhet.

For 2022, avlegger banken regnskap i samsvar med IFRS som besluttet av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kreditforetak og finansieringsforetak. Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regelverk, og gir etter syrets oppfatning et riktig bilde av bankens resultat og finansielle stilling.

### Resultatutvikling

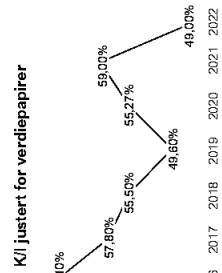
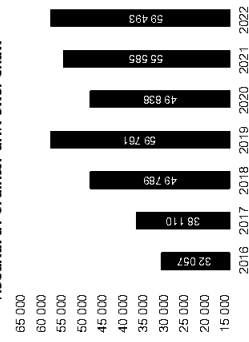
Totalresultat for 2022 ble på 65,2 millioner kroner. Resultat etter skatt av ordinær drift for 2022 var 59,5 millioner kroner mot 55,6 millioner kroner i 2021. Økningen forklares i hovedsak av forbedret rentemargin og reduserte allianseskostnader. Banken har kostnadsført tap på utlån på 3,4 millioner kroner mot 3,9 millioner kroner innneksført forrige år. Tapstørrelsene er hovedsakelig et resultat av nye tapsavsetninger i step 3.

### Driftsinntekter

Bankens netto renteinntekter ble 137,4 (102,9) millioner kroner for 2022. Rentemarginen var 2,10% for 2022, sammenlignet med 1,60% i 2021.

Netto provisjonsinntekter utgjorde 17,0 millioner kroner, hvilket er 12,8 millioner kroner lavere enn i 2021.

### Resultat av ordinær drift etter skatt



Dette skyldes i hovedsak lavere provisjonsinntekter fra boligkredittoerak grunnet høyere markedsfinansiering for Verd og EBK. Reduksjonen i provisjonsinntekter skyldes også svakere inntekter fra forskrings salg, som følge av at Sparebanken DIN sin opparbeidede forskringsportefølle ble overført av Banker i Eika-alliansen etter vår uttredd.

Netto verdien på finansielle investeringer over ordinært resultat var -1,6 millioner kroner for 2022, mot -1,1 millioner kroner i 2021.

### Driftskostnader

Bankens driftskostnader utgjorde 76,0 millioner kroner for 2022. Dette er en reduksjon på 2,6 millioner kroner sammenlignet med 2021. For 2023 forventes en ytterligere reduksjon i andre driftskostnader.

Kostnader målt i prosent av inntektene justert for inntekter fra verdipapirer utgjorde 49% for 2022. Dette er en reduksjon fra 59% for 2021. I hovedsak grunnet økt rentenetto.

### Tap på utlån

Tap og nedskrivninger på utlån og garantier ble bokført med en kostnad på 3,4 millioner kroner i 2022, mot en inntektstilgang på 3,9 millioner kroner i 2021. Kostnadsforingen er i hovedsak et resultat av nye lån som er overført til step 3.

Per utgangen av 2022 utgjør totale tapsavsetninger på utlån og garantier 46,3 (47,1) millioner kroner.

## Økonomisk utviklingstrekk 2022

2023. Samtidig peker SSB på at lavere boliginvesteringer isolert sett vil presse boligprisene opp på lengre sikt.

Det er forventet at sterk kostnadsvekst, høyere renter på ny finansiering og avvikende lønnsomhet for mange bedrifter vil bidra til å dempe foretaksinvesteringene i år. Norges Bank anslår at store investeringer innen batterier, hydrogen og karbonhåndtering vil føre til at industriinvesteringene øker markert i årene fremover. Utsikter til høy etterspørsel etter elektrisk kraft vil trolig bidra til økte kraftinvesteringer fra og med neste år. Petroleumsinvesteringene er også forventet å ta seg opp igjen de neste årene.

I møte med konjunkturedgangen som følge av pandemien økte den statlige oljepengebruken betydelig for å finansiere ekstraordinære støtte- og permitteringsordninger. Krigen i Ukraina har også ført til høyere ekstraordinære utgifter knyttet til flykninger og bistand. I statsbudsjettet for 2023 er det anslått at offentlige utgifter nå utgjør i overkant av 60 prosent av samlet verdiskaping for Fastlands-Norge, ned fra over 65 prosent i 2020.

Den svært ekspansive pengepolitikken begynte å avta i september 2021 da Norges Bank satte opp styringsrenten fra null prosent. Siden da har styringsrenten i realk tempo blitt sett opp til 2,75 prosent. Sentralbankens prognoser indikerer en topp på 3 prosent i løpet av første kvartal 2023, og deretter en litt lavere styringsrente fra midten av året.

Bankenes lønnsomhet er forventet opprettholdt fremover som følge av økte netto renteinntekter. Soliditeten i norske banker er høy, og kapitalkravene opprettholdes med god margin.

Vi har lagt bak oss et ekstraordinært år preget av krigen i Ukraina, sterk prisvekst og svært høye energikostnader for husholdninger og bedrifter. Aktiviteten i norsk økonomi fikk kraft etter nedtreppingen av myndighetspålagte restriksjoner i møte med koronapandemien. Rekordlav arbeidsledighet, høy etterspørselsvekst og svak tilbuds-side førte til den høyeste prisveksten på varer og tjenester siden 1980-tallet. Norske banker har stått sliedig gjennom et turbulent år med lave tap.

Samtidig som aktiviteten i norsk økonomi i øk seg kraftig opp etter pandemien, har utviklingen i husholdningenes forventninger til egen og landets økonomi falt til rekordlave nivåer. Finans Norges Forventningsbarometer i fjerde kvartal 2022 viste det laveste nivået i denne stemningsindikatoren siden første måling i 1992. En kombinasjon av økende renteutgifter og generelt høy prisvekst har ført til en bratt nedgang i husholdningenes disponible realinntekter.

I Norges Banks Pengepolitiske rapporti fra desember anslår sentralbanken at norsk økonomi har nådd konjunkturtoppen, og at aktiviteten kommer til å avta gjennom vinteren. Norges Bank forventer at lavere konsum vil føre til at aktiviteten i fastlandsøkonomien avtar i 2023, midlertid er det en forventning om at økte investeringer innen petroleumsnærheten og aktivitet relatert til klimoomstilling vil løfte veksten i årene fremover. Boligprisene steig betydelig i perioden 2020 til 2021, særlig drevet av et svært lavt rentenivå og gode statlige støtteordninger til næringslivet gjennom pandemien. Fra høsten 2022 var det et omslag i boligmarkedet med fallende boligpriser. For året sett under ett økte prisene i landet med 1,5 prosent. Statistisk sentralbyrå anslår i deres siste Økonomiske analyser at den negative boligprisveksten i andre halvdel av 2022 vil fortsette inn i



## Disponering av resultatet for 2022

Styret har vurdert bankens finansielle stilling generelt, og kapitaldeknning spesielt, og funnet at denne er tilfredsstillende også etter utdeling av foreslått utbytte på kr 2,23 pr. egen kapitalbevis.

### Styret foreslår følgende disponering:

	Beløp (i tusen)
Resultat etter skatt	59 496
Estimatavvik lørt over OCI (etter skatt)	-288
Renter hybridkapital	-2 078
Andre egenkapitaltransaksjoner	-2 020
Realisasjon aksjer fra FLUG	106 990
Til disponering	162 101
<b>Til utføringstondet</b>	<b>107 618</b>
<b>Til sparebankens fond</b>	<b>54 483</b>

## LOKALBANK – et nært samarbeid

alliansen som ønsker slik tjenester.

25. oktober 2021 gikk banken over til et nytt samarbeid, LOKALBANK-alliansen. De 10 bankene som utgjør LOKALBANK-alliansen, sammen med vårt selskap LB Selskapet AS, er Aasen Sparebank, Askim & Spydeberg Sparebank, Drangedal Sparebank, Nidaros Sparebank, Selbu Sparebank, Sparebanken DIN, Sparebank 68<sup>o</sup>, Nord, Stadsbygd Sparebank, Tolge – Os Sparebank og Ørland Sparebank.

Vi har undertegnet samarbeidsavtaler med de øvrige bankene i LOKALBANK og etablert et selskap, LB Selskapet AS, hvis formål er å realisere LOKALBANK's alliansestrategi. LB Selskapet har sitt hovedkontor i Trondheim og ivaretar spisskompetanse og støttefunksjoner for bankene.

LOKALBANK skal ved bruk av bankenes ressurser, ansatte i LB Selskapet og kontinuerlig kunnskapsinnhenting skape et utviklingsorientert fagmiljø som evner å skape mer verdi for lokalbanker og lokalsamfunn over hele landet. LOKALBANK vil arbeide for et økt samarbeid mellom norske banker og vil etablere samarbeid med produkt-selskaper og leverandører på tvers av andre allianser og samarbeidskonstellasjoner.

Det har gjennom 2022 vært gjennomført grunnleggende strategiprosesser i alliansen og vi står ved inngangen til 2023 enda bedre rustet til å møte de utfordringer vår bank står foran.

### LB Selskapet AS

Bankene i LOKALBANK sifert LB Selskapet AS 22. oktober 2019. Selskapet er alliansens verktoy for realisering av alliansestrategien. Selskapet har rekruttert medarbeidere med spisskompetanse. Disse skal støtte bankenes medarbeidere innenfor utvalgte fagområder. I tillegg skal selskapet levere felles-tjenester så som depot-tjenester og økonomistøttefunksjoner til de bankene i

bankkvalitet til bankkontoret i Bø, og til noen flere langsiktige leietakere. Bøgata 77 AS er en sentral tomt i Bø, som for tida blir brukt som parkeringsareal for Bøgata 69. I regnskapet er aksjene lørt til kostpris.

Det føres ikke konsernregnskap, da resultatet og egenkapitalen fra etendomselskapene er uvesentlige i forhold til bankens totalregnskap.

DIN Kompagnong AS er også et heleid datterselskap av Sparebanken DIN. Selskapet har tidligere vært et selskap uten drift, men fikk løst i 2022 én ansettelse. Selskapet er helt i oppstartssfasen, og ansees uvesentlig sett opp mot bankens regnskap.

### Innskudd

Ved utgangen av 2022 utgjorde innskuddsvolumet 4,7 milliarder kroner. Spareren i befolkningen har flere noe ut etter pandemien, noe som også reflekteres i bankens innskuddsvolum som har økt med 2,0% de siste 12 månedene mot en økning på 6,7% forrige år. Bankens innskuddsdekning pr. 31.12.2022 var på 86,9%.

### Langsiktig finansiering

Bankens verdipapirgjeld var pr. 31.12.2022 på 582 (796) millioner kroner, i tillegg en fondsboligasjon på 45 millioner kroner og ansvarsfritt lån på 60,3 millioner kroner.

### Soliditet

Banken er solid og godt kapitalisert innenfor alle kapitalkrav. Banken hadde pr. 31.12.2022 en ren kjernekapitaldeknning inklusiv innskuddsfordert andel i samarbeidende gruppe på 19,9% (17,8%), mens kjernekapitaldeknningen innskuddsfordert var på 21,3% og kapitaldeknningen innskuddsfordert var på 23,0%.

Det er styrets syn at banken er tilstrekkelig kapitalisert. Styret planlegger å utbetale et utbytte til eierne. Sparebankstiftinga Bø og Sparebankstiftinga Sjøfjord, på til sammen 5 millioner kroner.

### Hendelser etter balanse dagen

Det har ikke inntruffet hendelser etter balanse dato som har innvirkning på årsregnskapet for 2022.

hvorav tapsvaseiningene fordeler seg med 7,4 millioner kroner for personmarkedet, og 38,9 millioner kroner for bedriftsmarkedet. Samlet avsetning til tap er 0,85% av brutto utlån.

Banken har en betydelig tapsvaseining i steg 1 og steg 2 over den som følger av tapsmodellen. Dette følger av en forverning om en kraftig svekkelse i betjeningsevnen for både privatpersoner og bedrifter som følge av høy kostnadsvekst, og økende rente, og derfor økte tap. Konsekvensene av den raske økningen i rentenivået, i tillegg til den kraftige økningen i kostnader generelt, vil etter vår vurdering ikke nødvendigvis bli hensyntatt raskest nok av modellberegningene.

### Balanse og likviditet

**Forvaltningskapital**  
Bankens forvaltningskapital var på 6,5 milliarder kroner ved utgangen av 2022 og ligger dermed på samme nivå som i 2021.

### Utlån

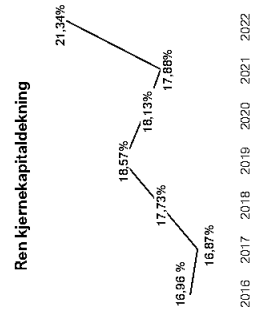
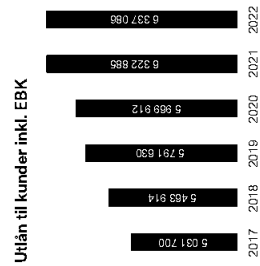
Vekst i brutto utlån inkludert boligkredittforetak endte på 0,2% i 2022. Ved utgangen av 2022 var brutto utlån til kunder på egen bok på 5,4 (5,4) milliarder kroner. Bankens portefølje i EBK var 653 millioner kroner ved årsslutt, redusert med 302 millioner kroner fra 2021. Bankens portefølje i Verd Boligkreditt ble i løpet av 2022 297 millioner. De siste 12 måneder har brutto utlånsvest på egen bok vært 0,3%, hvorav nedgang i personmarkedet utgjorde -5,1% og utlånsvest i bedriftsmarkedet utgjorde 19,2%.

### Likviditet og verdipapirer

Banken har god likviditet med likviditetsreserve på 878 millioner kroner og LCR på 150% pr. 31.12.2022. Bankens likviditetsreserve er plassert i bankinnskudd og reneobligasjoner med lav risiko. Sparebank 1 Kapitalforvaltning AS forvalter bankens verdipapirportefølje.

### Investeringer i datterselskaper

Bøgata 69 AS er et heleid datterselskap av Sparebanken DIN, og bokført som eiendomsinvestering i bankens regnskap. Bøgata 69 AS er igjen etendomselskapet Bøgata 77 AS. Bøgata 69 AS består av bygget som leies ut som





## Boligkreditt – OMF-finansiering

De 10 bankene i LOKALBANK har inngått avtale med de 8 sparebankene som eier Verd Boligkreditt AS om et samarbeid på like vilkår ved eterskap i boligkreditselskapet. Vårt eterskap i Eika boligkreditt AS vil redusere trykket med naturlig reduksjon av utlånsvolum ved avtalt nedbetaling av lånene gjennom dette selskapet. Begge selskapene praktiserer dynamisk eterskapsprinsipp og eterskapet er avhengig av utlånsvolum i de respektive selskapene.

Ufasingen fra Eika Boligkreditt AS og innfasingen i Verd Boligkreditt AS vil skje gradvis. Banken har sikret sitt fremtidige behov for OMF-finansiering ved sine avtaler med Verd Boligkreditt AS.

## Forsikring

Sparebanken DIN og de 9 andre bankene i LOKALBANK-samarbeidet har signert avtale om distribusjon for Frende Forsikring fra 25.10.2021 og den 9. mars 2022 ble banken deleier i Frende Holding AS.

## Leasing og smålån

Vi har inngått avtale med Brage Finans AS vedrørende leasing til bedriftsmarkedet og salgspantelån til privatmarkedet. Bankene i LOKALBANK er medeiere i Brage Finans AS.

## Betalingsområdet

Banken har inngått samarbeidsavtale med Balder Betaling AS. Bankene i LOKALBANK har lagt sine eierandeler i Vipps inn i dette selskapet. Gjennom dette indrekte eterskapet er vi med på å videreutvikle Vipps sammen med øvrige eiere og selskapet. Balder Betaling AS har en koordinerende rolle overfor bankene knyttet til opplæring og distribusjon av produkter og tjenester, samt bistand med kompetanse innen betaling og ID-området.

## Sparing og plassering

Vi har inngått avtale med Norddea Liv og Nome Securities for liv, pensjon- og spareområdet.

Innen spareområdet er Nome Securities en solid aktør som kan tilby et bredt investeringsunivers. Norddea Liv og pensjon ble valgt bl.a. på grunn av at de har meget gode tekniske løsninger.

## DSS (De Samarbeidende Sparebanker)

DSS, De Samarbeidende Sparebankene, ble opprettet i 2008, og er et samarbeid mellom 8 banker på Sør og Sør-Vestlandet.

Vi har gjennom 2022 videreutviklet vårt gode samarbeid med bankene i DSS. DSS har stor grad av interessekket på tilsvarende måte som interessekket er en viktig forutsetning for det gode samarbeidet i LOKALBANK. De åtte bankene i DSS og de ti bankene i LOKALBANK eier sammen Verd Boligkreditt AS.

## DnB

Banken har i flere år hatt avtale med DnB om kontokreditt, avregning og utenlandsbetalinger. Denne avtalen er fornyet i løpet av 2022.

## Salg av vår aksjeport i Eika Gruppen AS

Sparebanken DIN valgte, sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK, å selge hele vår aksjeport i Eika Gruppen AS i første tertial 2022. Oppnådd salgssum var NOK 242,50 pr. aksje. Den samlede aksjeport for bankene i LOKALBANK utgjorde 11,88 prosent av aksjene i Eika Gruppen AS og det samlede salgsprosenytet var på NOK 712,3 mill.

Vår bank hadde en eierandel på 2,1 %, noe som ga et salgsprosenyt på kr. 125,5 MNOK og en realisert gevinst på kr. 107 MNOK.



## Personal- og arbeidsmiljø

Ved utgangen av 2022 var det totalt 36,4 årsverk i banken. Banken har i løpet av året ansatt 10 nye kolleger, noe som innebærer betydelig ressursbruk i forbindelse med opplæring.

Sykefraværet har samlet sett vært på 4,37%. Hvorav 1,23% er egenmeldt korttidsfravær. Sykefraværet er økt fra 2021, noe som skyldes flere langtidssykemeldinger. Det har ikke forekommet ulykker med personskade i

banken i løpet av 2022.

Banken har tegnet styreansvarsforsikring for å redusere den økonomiske risikoen knyttet til et eventuelt erstatningsansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

Bankbransjen er i stadig endring. Økte krav både fra myndigheter og kunder krever et kontinuerlig behov for kompetanseutvikling. Måltrettet kompetanseheving av

## Likestilling

Banken er opptatt av å ha et godt representert mangfold ved god fordeling mellom kjønn, alderssammensetning og bred kompetanse ved ansettelse, og i bankens styrende organer.

Ansettelse og tildeling av ansvar er basert på egnethet, men vi illsreber god fordeling mellom kjønnene der hvor

det ellers står likt mellom kandidater. Pr. 31.12.2022 er det 37 ansatte i banken, og av disse er 59% kvinner og 41% menn. Ledergruppen består av 67% kvinner. Styret består av 33% kvinner, deriblant styrets leder. Styret har ikke avdekket forhold i bankens drift som kan vurderes som kjønnsdiskriminerende.

## Åpenhetsloven

Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (Åpenhetsloven) trådte i kraft 1. juli 2022. Sparebanken DIN skal vurdere hensynet til menneskerettigheter i all vår virksomhet.

Sparebanken DIN vil offentliggjøre en redegjørelse for de konkrete aktsomhetsvurderingene som er utført på våre nettsider innen 30. juni 2023.



## Samfunnsansvar og bærekraft

Sparebanken DIN sine forpliktelser er forankret i bankens styringsdokumenter og strategier. Banken vil bidra til å nå FN's bærekraftsmål ved både lokale tiltak og handling. Banken har vært miljøfyrtårnsertifisert siden 2021.

I løpet av 2022 har Sparebanken DIN igangsatt flere prosesser relatert til alternative energikilder. Vi lanserte høsten 2022 et grønt låneprodukt for privatmarkedet med svært gunstige vilkår spesielt rettet mot finansiering av solcellepaneler og bergvarmepumpe. Mot bedriftsmarkedet lanserte vi samtidig et grønt lån for kunder som satser på energibesparende tiltak i egne bygg.

Sparebanken DIN har også iverksatt tiltak på egne bygg. I løpet av første halvdel av 2023 vil taket på bankbygget i Seljord være dekket av solcellepaneler.

Det er gjennom vår kjernevirksomhet at vi som bank kan bidra aller mest til et mer bærekraftig samfunn. I vårt virke som sparebank vurderer vi hver dag ESG-risikoen knyttet til virksomheten til små og mellomstore bedrifter i vårt næringsområde. Gjennom ESG-rapportering skal vi se til at våre bedriftskunder gjør ansvarlige investeringer og tar gode avgjørelser for en gjennomførende bærekraftig økonomi.

Finansieringen av bærekraftige prosjekter, gir oss muligheten til å utstede grønne obligasjonslån enten direkte i markedet eller gjennom Kredittforeningen for sparebanker (KFS). Sparebanken DIN har i dag et grønt lån på 50 millioner fra Kredittforeningen for sparebanker. Dette lånet finansierer grønne aktiva som er i tråd med KFS sitt grønne rammeverk.

Sparebanken DIN er en kompetansebedrift som jevnlig hever kompetansen til sine ansatte samt bidrar til at våre kunder får god økonomisk rådgivning. Gjennom god rådgivning blir kundene våre mer bevisste på å ta gode økonomiske beslutninger som gir en bærekraftig privatøkonomi. Vi jobber kontinuerlig med å tilby gode arenaer for læring for både privatpersoner og bedrifter i vårt næringsområde. I 2022 arrangerte banken for andre år på rad Midt-Vest konferansen. Denne gang ble arrangementet gjennomført i samarbeid med Gründeruka Telemark og spesielt rettet mot nyetableringer.

Banken deltar i lokale nettverk og forum hvor vi kan bidra med bankrelatert kunnskap. Vi engasjerer oss i barn- og ungdoms kunnskap innen økonomi gjennom skolebesøk der vi snakker om privatøkonomi.

Sparebanken DIN bidrar til bærekraft gjennom å være en lokalbank som bidrar til vekst og utvikling i Vest- og Midt-Telemark. Vi bidrar til lokalsamfunnet gjennom sponsorer og tilbedinger av gavemidler. Utdeling av gaver har lenge vært en viktig del av Sparebanken DIN sine aktiviteter. Banken har lenge hatt et sterkt samfunnsengasjement, særlig knyttet til lokalmiljøet. Deler av bankens overskudd blir hvert år utbetalt som utbytte til Sparebanksiftelsen i Seljord og Bø, som deler dette videre ut til allmennytlige formål i vårt lokalmiljø.

I 2022 opprettet vi en egen stilling med hovedansvarsområde innen sponsorat og bærekraft. Ansettelsen er et naturlig steg på reisen mot å bli en mer bærekraftig finansiell- og lokal aktør.

Sparebanken DIN skal være en viktig samfunnsaktør i lokalmiljøet. Banken skal påvirke lokalmiljøet og menneskene som bor der på en positiv måte. Vi jobber hver dag for å være en ansvarlig bedrift som bidrar til en bærekraftig samfunnsutvikling, både internt og eksternt, i samarbeid med aktørene rundt oss.

I 2022 lanserte vi en ny bærekraftsplan i samarbeid med Midt-Telemark og Nome Utvikling (MTNU) og Telemark Næringshage. Planen skapte mye positivt engasjement, og ga et innblikk i mangfoldet av gode, lokale initiativer innenfor bærekraft. Bærekraftsprisen 2022 gikk til Bjalaand Bygderestaurant.



## Utsiktene fremover

De langsiktige økonomiske konsekvensene av koronapandemien er fremdeles usikre, på samme tid som krigen i Ukraina kan få uante konsekvenser.

I en normalsituasjon er banken godt posisjonert i markedet og forventer vekst i utlån og innskudd fremover, både innenfor privat- og bedriftsmarkedet. Banken vil ivaresette planene om å etablere et kontor på Notodden.

Med gode leverandører og samarbeidspartnere i ryggen og ikke minst dyktige ansatte, så er banken godt rigget.

for en lønnsom vekst i årene som kommer. Forventning om å halvere alliansekostnadene, vil være et godt bidrag til å innetekomme en forsterket konkurranseposisjon. I en ny allianse opplever banken å være godt forberedt på fremtiden, både når det gjelder drift, risiko, likviditet og finansiell soliditet.

Det er et ønske og et mål å arbeide slik at banken gjør et solid fotavtrykk innenfor en bærekraftig samfunnsutvikling.

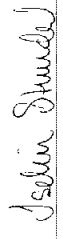
## Takk!


Styret vil takke alle bankens ansatte for deres innsats i 2022.

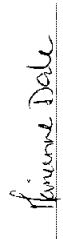
Videre vil styret takke bankens kunder, eiere, lokalsamfunn og øvrige interessenter for deres tillit og lojalitet til Sparebanken DIN i 2022. Styret ser frem til å videreføre

det gode og positive samarbeidet med banken inn i et nytt og spennende år. Vi skal jobbe aktivt med å realisere bankens strategier og videreutvikle banken i samarbeid med LOKALBANK til det beste for kunder, ansatte, eiere og lokalsamfunn.


10. mars 2023

  
Iselin Stundel  
Styrets leder

  
Sveinung Sauar  
Styrets nestleder

  
Marianne Dale  
Styremedlem

  
Olav Veum  
Styremedlem

  
Leif Tore Bakkemoen  
Styremedlem

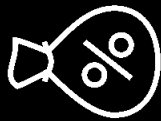
  
Rune Mathisen  
Ansattets representant

  
Ben Roger Elvenes  
Adm. banksjef



## Resultatregnskap

	2022	2021
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>		
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost	191 899	136 641
Renteinntekter fra øvrige eiendeler	11 636	5 300
Rentekostnader og lignende kostnader	66 124	39 042
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>137 411</b>	<b>102 900</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	21 547	33 947
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	4 450	4 053
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	3 783	12 492
Netto verdending og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	-1 617	-1 098
Andre driftsinntekter	513	456
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>19 776</b>	<b>41 744</b>
Lønn og andre personalkostnader	33 541	36 636
Andre driftskostnader	38 020	38 260
Av-/nedskrivninger, verdendinger og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler	4 432	3 794
<b>Sum driftskostnader</b>	<b>75 993</b>	<b>78 590</b>
<b>Resultat før tap</b>	<b>81 194</b>	<b>66 053</b>
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	3 449	-3 947
<b>Resultat før skatt</b>	<b>77 745</b>	<b>70 000</b>
Skatteskotnad	-18 249	14 415
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>59 496</b>	<b>55 585</b>
<i>Utviklet resultat - Tall i tusen kroner</i>		
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	-664	-142
Verdending egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utviklet resultat	6 014	8 718
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>	<b>5 351</b>	<b>8 576</b>
Verdending utlån til virkelig verdi	376	-
<b>Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet</b>	<b>376</b>	<b>-</b>
<b>Sum utviklet resultat</b>	<b>5 727</b>	<b>8 576</b>
<b>Totalresultat</b>	<b>65 222</b>	<b>64 161</b>
<b>Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital</b>	<b>0,91 %</b>	<b>0,87 %</b>



## Regnskap 2022



10. mars 2023

## Balance

Tall i tusen kroner

	Noter	2022	2021
<b>Eiendeler</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbanker)		47 725	11 036
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		263 682	270 820
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	6-11	3 810 635	-
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	6-11	1 576 201	5 367 685
Renebærende verdipapirer	27	566 411	560 384
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28, 29	153 573	234 057
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	23, 30	410	410
Eierinteresser i konsernselskaper	23, 30	11 266	11 266
Værdige driftsmidler	31, 41	55 122	57 428
Andre eiendeler	32	6 391	10 206
Utsatt skattefordel	24	1 718	872
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg	31	-	5 350
<b>Sum eiendeler</b>		<b>6 493 133</b>	<b>6 529 514</b>

## Gjeld og egenkapital

Innlån fra kredittinstitusjoner	33	180 994	177 262
Innskudd fra kunder	19, 34	4 720 114	4 627 937
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	35	581 817	796 305
Annent gjeld	36	18 348	18 153
Pensjonsforpliktelser	21	-	300
Betalbar skatt	24	20 503	16 160
Andre avsetninger	41	33 987	34 821
Ansvarlig lånekapital	35	60 335	40 167
<b>Sum gjeld</b>		<b>5 616 100</b>	<b>5 711 106</b>
Eierandelskapital	38	224 147	224 147
Fondsobligasjonskapital	37	45 000	45 000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>269 147</b>	<b>269 147</b>
Fond for urealiserte gevinster		8 851	109 827
Sparebankens fond		277 240	222 805
Ujævningsfond		321 795	216 629
<b>Sum oppjent egenkapital</b>		<b>607 886</b>	<b>549 261</b>
<b>Sum egenkapital</b>	<b>38</b>	<b>877 033</b>	<b>818 408</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>6 493 133</b>	<b>6 529 514</b>

Iselin Stundal  
Styrets leder

Sveinung Saurar  
Styrets nestleder

Olav Verum  
Styremedlem

Leif Tore Bakken  
Styremedlem

Rune Mathisen  
Ansattets representant

Børge Elvenes  
Adm. bankstjef

Marianne Dale  
Styremedlem

Rune Mathisen  
Ansattets representant

## Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Eierandelskapital	Innskutt egenkapital	Oppjent egenkapital	Sum egenkapital
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>224 147</b>	<b>45 000</b>	<b>216 676</b>	<b>818 408</b>
Resultat etter skatt		20 038	39 458	59 496
Estimatavvik pensjon		-224	-440	-664
Verdiendring egenkapitalinstrument		127	249	376
<b>Totalresultat 31.12.2022</b>	<b>-</b>	<b>19 941</b>	<b>39 267</b>	<b>6 014</b>
Utbetalt utbytte		-2 500	-2 500	-2 500
Utbetalte renter fondsobligasjon		-700	-1 378	-2 078
Andre egenkapitaltransaksjoner		-675	-1 345	-2 020
Realisasjon aksjer fra FUG		35 917	71 074	106 990
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	<b>224 147</b>	<b>45 000</b>	<b>321 795</b>	<b>8 851 877 033</b>
<b>Egenkapital 31.12.2020</b>	<b>224 147</b>	<b>35 000</b>	<b>183 664</b>	<b>748 734</b>
Resultat etter skatt		18 659	36 925	55 584
Verdiendring egenkapitalinstrument		-64	-126	-190
Estimatavvik pensjon		16	32	48
Endring i utsatt skatt estimatavvik		-	36 830	36 830
<b>Totalresultat 31.12.2021</b>	<b>-</b>	<b>18 611</b>	<b>-2 500</b>	<b>45 000</b>
Utbetalt utbytte		-	-	-
Utstedelse av ny fondsobligasjon		45 000	-	45 000
Innfrielse fondsobligasjon		-35 000	-	-35 000
Utbetalte renter fondsobligasjon		-666	-1 318	-1 984
<b>Egenkapital 31.12.2021</b>	<b>224 147</b>	<b>45 000</b>	<b>222 758</b>	<b>109 827 818 408</b>



## Noter 2022

### Kontantstrøm

Tall i tusen kroner	2022	2021
<b>Tilført fra årets drift *</b>	<b>66 515</b>	<b>29 221</b>
Endring diverse gjeld	4 120	39 475
Endring diverse fordringer	2 098	2 909
<b>Likviditetsendring fra resultatregnskapet</b>	<b>72 733</b>	<b>71 605</b>
Endring brutto utlån	-18 370	-503 792
Endring kortsiktede verdipapirer	-	-
Endring innskudd fra kunder	92 177	291 183
<b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>73 807</b>	<b>-212 608</b>
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
- Investering i varige driftsmidler/immaterielle eiendeler	-2 173	-2 273
Salgssum solgte driftsmidler	5 350	148
Endring i langsiktige verdipapirer	74 457	-101 094
<b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>	<b>77 635</b>	<b>-103 220</b>
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innfrielse obligasjonslån	-225 000	-135 000
Oppråk av nytt obligasjonslån	30 000	245 000
Innfridd lån fra finansinstitusjoner	-	-225 000
Oppråk lån fra finansinstitusjoner	-	100 000
<b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>	<b>-195 000</b>	<b>-15 000</b>
<b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>	<b>-43 558</b>	<b>-330 828</b>
Likviditetsbeholdning 1.1	281 856	541 079
<b>Likviditetsbeholdning 31.12</b>	<b>311 407</b>	<b>281 856</b>
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvivalenter	47 725	11 036
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	263 682	270 820
<b>Likviditetsbeholdning</b>	<b>311 407</b>	<b>281 856</b>
<b>Tilført fra årets drift*</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Resultat før skatt	77 745	55 585
Betalt skatt	-14 994	-11 466
Endring nedskrivninger for tap	3 449	-6 376
Poster ført direkte over totalresultatet med kontanteffekt	-	-8 718
Ordinære avskrivninger	4 432	3 794
Gevinst/tap på verdipapirer	-1 617	-1 098
Overført til utbytte	-2 500	-2 500
<b>Sum tilført fra årets drift</b>	<b>66 515</b>	<b>29 221</b>

## Innhold – Noter

Note 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER.....	21	Note 24 – SKATTEKOSTNAD.....	46
Note 2 – KREDITTRISIKO.....	25	Note 25 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER.....	47
Note 3 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG KAPITALDEKNING.....	29	Note 26 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER.....	48
Note 4 – RISIKOSTYRING.....	30	Note 27 – RENTEBERENDE VERDIPAPIRER.....	49
RISIKOESPONERING.....	30	Note 28 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL UTLAN TIL KUNDER FORDELT PÅ FORRETNINGSRISIKO.....	30
Note 6 – UTLAN TIL KUNDER FORDELT PÅ FORRETNINGSRISIKO.....	33	Note 29 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL UTLAN TIL KUNDER FORDELT PÅ FORRETNINGSRISIKO.....	33
Note 7 – FORDELING AV UTLAN.....	33	Note 30 – DATTERSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER.....	52
Note 8 – KREDITTFORRINGEDE LÅN FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN.....	35	Note 31 – VARGE DRIFTSMIDLER.....	52
Note 9 – KREDITTFORRINGEDE LÅN.....	35	Note 32 – ANDRE EIEDELER.....	53
Note 10 – EKSPONERINGER PÅ UTLAN.....	35	Note 33 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER.....	53
Note 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO.....	36	Note 34 – INNSKJUDD FRA KUNDER.....	53
Note 12 – STORE ENGASJEMENT.....	38	Note 35 – OBLIGASJONSGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL.....	54
Note 13 – SENSITIVITET.....	38	Note 36 – ANNEN GJELD.....	54
Note 14 – LIKVIDITETSRISIKO.....	39	Note 37 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL.....	55
Note 15 – VALUTARISIKO.....	40	Note 38 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR.....	55
Note 16 – KURSRSIKO.....	40	Note 39 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS.....	56
Note 17 – RENTERSIKO.....	40	Note 40 – GARANTIER.....	58
Note 18 – NETTO RENTE- OG PROVISJONSNINNETER.....	42	Note 41 – IFRS 16.....	58
Note 19 – SEGMENTINFORMASJON.....	42	Note 42 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN.....	59
Note 20 – ANDRE INNETTER.....	43		
Note 21 – LØNN OG PERSONALKOSTNAD.....	43		
Note 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER.....	45		
Note 23 – TRANSASJONER MED VERSTÅENDE.....	45		



## Note 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet for 2022 ble godkjent av styret 10.03.2023.

### GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Fra 2020 avlegger banken regnskap i samsvar med IFRS som fastsett av EU i tråd med § 1-4, 2. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kreditforetak og finansieringsforetak. Tilleggskrav til noter som følger av by og forskrift for norske banker er hensyntatt.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet er anvendt i utarbeidelsen av selskaps årsregnskap for 2022.

### KONSOLIDERING

Sparebanken DN har ikke utarbeidet konsernregnskap. Banken har to heleide datterselskaper, jf. note 29:

- Begata 69 AS
- DIN Kompanjong AS (jv. Sjølord Næringshage AS)

I forbindelse med implementeringen av IFRS i samsvar med årsregnskapsforskriften for banker, har Sparebanken DN evaluert eksisterende konsolideringsprinsipper.

Utgangspunktet etter IFRS 10 er at alle datterselskaper skal konsolideres. Datterselskaper som alene eller sammen med andre er uvesentlige kan unntas fra konsolidering også etter IFRS. Bankens vurdering er at utvalgte av konsolidering av de nevnte datterselskaper ikke vil påvirke de primære regnskapsbrukere sitt behov, herunder de beslutninger regnskapsbrukerne vil gjøre på bakgrunn av finansiell informasjon om Sparebanken DN. Investering i datterselskap måles til kost i samsvar med IAS 27 punkt 10. Sjølord Næringshage AS byttet i 2022 navn til DIN Kompanjong AS. Selskapet har fra september 2022 én ansatt. Selskapet har i 2022 hatt svært begrensede aktiviteter og det anses derfor ikke nødvendig å konsolidere datterselskapet inn i bankens regnskap for 2022. Ved økt økonomisk aktivitet i selskapet i 2023 vil konsolidering vurderes.

### SAMMENDRAG AV VESENTLIG REGNSKAPSPRINSIPPER

De prinsippene som omtales her er anvendt konsistent for alle rapporterte perioder. Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

### INNETKTSFØRING

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer og lignende gebyrer. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktstiods kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert

kost. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdilendinger regnskapsføres ved periodeslut. Renteinntekter på nedskrevne engasjementer beregnes som effektiv rente av nedskrevet verdi.

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlan inkluderer på linjen for netto renteinntekter.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kreditformidling og verdipapirtjenester.

Resultatføring skjer når tjenesten er levert.

Ubytte fra investeringer resultatføres når utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

### FINANSIELLE INSTRUMENTER

#### – INNGIENNING OG FRAREGNING

Finansielle eiendeler og forpliktelser inntektsføres når banken blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og for tjenestemuligheter knyttet til eterskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

### FINANSIELLE INSTRUMENTER – KLASIFISERING

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.:

#### Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdilending over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdilending over resultat

#### Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdilending over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

IFRS 9 krever at alle finansielle eiendeler som er pengeskrev klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene.

Endring av forretningsmodell jf. IFRS 9.4.4.1: Banken



inngikk i 2021 avtale med Verd Boligkreditt. Overføring av lån til Verd Boligkreditt startet i 2022. Avtalen med Verd Boligkreditt innebærer at alle lån med pant i bolig legges på bankens egen balanse, for deretter å bli solgt til Verd på banken har et likviditetsbehov. Tidligere har banken hatt et samarbeid med Eika Boligkreditt hvor lånene i all hovedsak ble lagt direkte i Eika Boligkreditt uten å først ha vært bokført på bankens egen balanse.

Etter vår vurdering har banken gjennom det nye samarbeidet med Verd Boligkreditt hatt en endring i forretningsmodell, jf. IFRS 9.4.1, slik at utlån som fra 2022 kan selges til Verd Boligkreditt fom. 1. kvartal 2022 er omklassifiseres til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader (FVOCI). Dermed er alle privatmarkedslån med pant i bolig reklassifisert til virkelig verdi med effekt fra 1. kvartal 2022. Effekter fra reklassifisering fra amortisert kost til FVOCI løses over andre inntekter og kostnader (OCI).

Banken har en svært begrenset portefølje av fastrentelån, og benytter seg derfor ikke av sikringsinstrumenter. Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet th, til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resultulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemethode. Der hvor tidshorisonen for den finansielle forpliktelsens forfallsidspunkt er relativt kort, benyttes den nominelle renten ved beregning av amortisert kost. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonslegd.

## MÅLING

### MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes ved slutten av rapporteringsperioden med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter, uten fradrag for transaksjonskostnader. Markeder er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksakte observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet vurderingsmethode. Slike vurderingsmethode omfatter bruk av nylig forsatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige

partier, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til løpende virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk tatt, det samme, diskontert kontantstrømberegning eller andre verdsettelsesmodeller, i den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

En analyse av virkelig verdi av finansielle instrumenter og ytterligere detaljer om målingen av disse oppgås i note 25.

### MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntakene beregnes etter instrumentets effektive rente. Den effektive renten fastsettes ved diskontiering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid.

Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke dekkes betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten.

### MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

Utsidete finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være motatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utsidete finansielle garantier til det høyeste beløp av motatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og beste estimat for vederlag ved eventuell innfrielse av garantien.

### NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdifendring over utvidet resultat. I tillegg er også låneislag, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og fordringer på leaseavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet, vil ved første gangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntruffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntrer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er modellbasert med mindre banken vurderer disse til å være for lave.

Dersom kredittrisikoen øker ytterligere og det oppstår en kreditforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

### NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Beregningen av komponentene som inngår i utregningen av forventet tap (ECL) utføres av ulike aktører. LOKALBANK har utkontrakter utvikling og drift av PD-modellene til Bankens systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) og Expertan. Expertan utvikler og vedlikeholder den generiske PD-modellen, mens det benyttes en adferdsmodell utviklet av SDC. LGD og EAD-modellene er utviklet av SDC.

SDC har videre utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kreditrisiko siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

### Steg 3:

Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kreditforringet. I tråd med Finansistytets anbefaling overføres alle engasjementer som er misligholdt i henhold til den nye misligholdskriteriet til steg 3. Avsetning for forventet kredittap for kreditforringede engasjementer beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av de forventede fremtidig kontantstrømmene neddiskontert med effektiv rente.

### OVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppkjøping av misligholdte og nedskrevne engasjementer, vurderes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdifulvering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

### SIKRINGSBOKFØRING

Sparebanken DIN benytter ikke sikringsbokføring.

### MOTREGNING

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller illates i henhold til IFRS.

### VALUTA

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balanse dagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

### VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsere, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger.

Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter/skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Ugiftige pallopp etter driftsmidler er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

### NEDSKRIVNING AV MATERIELLE EIENDELER

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjon på fall i materielle og immaterielle eiendalers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

### LEIEAVTALER

IFRS 16 Leaseavtaler er implementert med virkning fra 1.1.2021. Standarden påvirker bankens regnskapsføring av vesentlige leaseavtaler ved at bruksretten balanseføres. Overgang til IFRS 16 har medført at bankens letekostnader fra og med 1.1.2021 presenteres som avskrivninger og rentekostnader, i stedet for andre driftskostnader som tidligere. Nåverdien av leieforpliktelsen beregnes ved å neddiskontinere resterende leiebetaling med bankens marginale lånerente. Opjonster til å forlenge leieperioden i leieperioden dersom de med rimelig sikkerhet forventes å bli benyttet.



## Note 2 – KREDITTRISIKO

Kreditrisiko er risiko for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Kreditrisiko vedrører alle fordringer på kunder og andre motparter slik som utlån, kredittor, garantier, uoppgjorte handler, ubenyttede kreditter, samt motpartis risiko som oppstår gjennom derivater. Kreditrisiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid for forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerhetshensler verdi. Kreditrisiko er bankens vesentligste risiko.

Som sikkerhet for bankens utlånsporfølje benyttes i hovedsak:

- pant i fast eiendom
- registrert løser, landbruksløser og driftstilbehør
- fordringer og varelag
- pant i bankinnskudd
- finansiel pant registrert i VPS, aksjer og obligasjoner
- kautionister

Kreditrisiko styres gjennom bankens kreditstrategi. Det er utarbeidet kredittlånhandbøker med policyer og retningslinjer for styring av kreditrisiko, herunder klargjøring av krav til dokumentasjon og befriende for kunder som innvilges kredit, samt krav til sikkerhet i engasjementene. Risiko i porteføllien blir kontinuerlig overvåket for å avdekke sannsynlighet for mislighold og for å kalkulere tap dersom mislighold inntrer.

**MARKEDSUSIKKERHET OG TAPSAVSETNINGER**  
I 2022 har markedet gått fra å være i en høykonjunktur under og etter pandemien til en mer usikker markedsituasjon med høy inflasjon justert for energipriser, usikkerhet i aksjemarkeder og økte renter. I tillegg har vi hatt en betydelig økning i energiprisene. Dette har skapt stor økonomisk usikkerhet for både privatmarked og bedriftsmarked. På bakgrunn av dette har banken valgt å avsette mer til tap på utlån i steg 1 og steg 2 enn det modellberegningene skulle tilsa. Tilleggsavsetningen er beregnet ut fra et mer stresset scenario som er sammenlignbart med året forut for bankkrisen på slutten av 1980-tallet.

**DEFINISJON AV MISLIGHOLD**  
Mislighold er definert som overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 90 sammenhengende dager. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som mislighold dersom banken vurderer at kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser overfor banken ikke vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli tapsmarkert og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivingsbehovet.

seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat.

**PENSJONSFORPLIKTELSE**  
Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Bankens innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP-ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringselskap. Bankens har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen. Adm. banksjef har i tillegg en ytelsesbasert pensjonsordning.

**FONDSOBLIGASJONSLAN**  
Fondsobligasjonslån bokføres som innskutt egenkapital. Tilhørende rentekostnader bokføres direkte som annen egenkapital. Skatteeffekten av denne rentekostnaden føres i ordinært resultat.

**HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN**  
Ny informasjon etter balansedagen om selskaps finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskaps finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskaps finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

**KONTANTSTRØMOPPSTILLING**  
Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i brutto kontantstrømmer fra operasjonelle investeringer- og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som løpende renter knyttet til utlån- og innskuddsvirksomheten mot kunder, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner, samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra utlån- og innskuddsvirksomheten, oppriak og nedbetaling av ansværlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likviditet omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

**REGNSKAPSRISIKKOPPER FOR 2021**  
For regnskapsrisikoppsett for 2021-ial henvises det til årsrapporten for 2021.

**BANKENS LEIEAVTALER**  
Sparebanken DIN har leieavtaler for kontorene i Bø, Åmot og Skien. Disse leieavtalene har ulike befringelser og noen har mulighet til fornyelse. En leieavtale klassifiseres som finansiell leieavtale dersom den i det vesentlige overfører risiko og avkastning forbundet med eienskap. Øvrige leieavtaler klassifiseres som operasjonelle leieavtaler. Diskonteringsrente for huselektrikaler er fastsatt ved å estimere leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesatsen en leietaker i tilsvarende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som brukretietendelen. Renten er estimert sammenligning mot pris på langsiktig obligasjonslån.

**INVESTERING I TILKNYTTEDE SELSKAPER**  
Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). Bankens har ett tilknyttet selskap, Eierdomsmedleren DIN, Telemark AS. Bankens innregner ikke bankens andel av resultatet til dette selskapet. Dette begynnes med at effekten fra en slik innregning ville vært uvesentlig og ikke endre regnskapsbrukernes oppfatelse av bankens regnskap.

**SKATT**  
Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrækkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Bankens regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidig skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skattefordelen skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer

Ikrafttreddelse av ny misligholdsdefinisjon fant sted ved utgangen av 2020. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
- For PM-kunder er den absolute grensen lik 1.000 kroner
- For BM-kunder er den absolute grensen lik 2.000 kroner

- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikevlyt pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Dersom betalingsmisligholdet gjøres opp, og det er sannsynlig at kunden vil innfri sine betalingsforpliktelser, vil kunden innskuddes etter en karensperiode på 90 dager. For kunder som har fått betalingslettelse (forbearance), er karensperioden 1 år.

**EKSPOSERING VED MISLIGHOLD (EAD)**  
EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de nedskilte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kredit på rapporteringsdatoen.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvigningsdato punkt selv om avtalen får nye betingelser.

**TAP VED MISLIGHOLD (LGD)**  
Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle LOKAL BANK-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med taphistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

- Personkunder**
- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
  - Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
  - Kunder uten registrert sikkerhet



mislighold. I forbindelse med vurderingen av kvalitet samt migrasjon i bankens utlånsporfølje benyttes et risikoklassifiseringssystem basert på 10 frikse risikoklasser og 1 klasse for hhv. misligholdte engasjement og tapsutsatte engasjement.

Risikoklassifiseringssystemet bidrar til at endringer (migrasjon) på kundenivå vil være synlig på et tidligst mulig tidspunkt. Dette vil også bidra til et godt totalbilde av utviklingen av kvaliteten i bankens utlån. Modellen inneholder ikke vurderinger basert på sikkerhetsverdi og kundens risikoklasse er derfor en sammensetning av eksterne og interne data som gir kunden en sannsynlighetsvurdering av fremtidig mislighold (PD-verdi). Systemet bygger på en sammensetning av data for kundealder (behaviour-modell), samt en modell for innhentning av generisk score.

Risikoklassene for PM og BM fordelt etter PD-verdier er presentert i tabellene nedenfor.

### PD-moedle Sannsynlighet for mislighold for de ulike risikoklasser (PM-kunder)

PD-verdier for de ulike risikoklasser framkommer av tabellen nedenfor.

Risiko-klassen	Risikogrupper	Misligholdte engasjement % (PD) - Prøvet
1	1	0,00-0,06
2	2	0,08-0,16
3	3	0,19-0,23
4	4	0,25-0,28
5	5	0,29-0,31
6	6	0,31-0,50
7	7	0,50-0,84
8	8	0,84-3,00
9	9	3,00-17,87
10	10	17,87-96,08
11	Mislighold	Kunden er mislighold

### PD-moedle Sannsynlighet for mislighold for de ulike risikoklasser (BM-kunder)

PD-verdier for de ulike risikoklasser framkommer av tabellen nedenfor.

Risiko-klassen	Risikogrupper	Misligholdte engasjement % (PD) - Prøvet
1	1	0,00-0,18
2	2	0,18-0,37
3	3	0,37-0,50
4	4	0,50-0,84
5	5	0,84-1,21
6	6	1,21-1,48
7	7	1,48-1,87
8	8	1,87-3,00
9	9	3,00-8,62
10	10	8,62-96,08
11	Mislighold	Kunden er mislighold

- Normal – 25 prosent
  - Høykonjunktur – 0 prosent
- For banken har dette gitt en makrofaktor på 1,98.

### NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken har retningslinje for vurdering av tap på utlån som beskriver hvordan banken skal fange opp kredittroringede lån og hvilke vurderinger legges til grunn for hvorvidt det skal foretas nedskrivninger i steg 3. Fortårdsdefinerte indikatorer på mulig kredittroringe gjennomgås kvartalsvis for hele porteføljen, slik som mislighold, forbearne-markering, negativ migrering i risikoklasser, høy risikoklasse, mm. De største BM-kundene følges opp løpende med tanke på mulig kredittroringe.

Ved estimering av nedskrivning på enkeltkunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell silling. For engasjement i bedriftsmarkedet vurderes også markedsituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpsid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er tilkretstrekkt knyttet til kundene. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittroringet. Ved vurdering av tapsavsetningen helter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetstilsettelser.

I tråd med Finansstilsynets anbefaling overføres alle engasjement som er misligholdt i henhold til den nye misligholdsdefinisjonen til steg 3. Avsetning for forventet kreditttap for kredittroringede engasjement beregnes som forskjellen mellom balansestørrelse og nåverdien av de forventede fremtidige kontantstrømmene neddiskontert med effektiv rente.

Ved vurdering av tapsavsetningen helter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetstilsettelser.

### RISIKOKLASSIFISERING

Sannsynlighet for mislighold (PD) brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittroringede engasjement (step 3) er gitt en PD på 100 prosent. Banken foretar risikoklassifisering av alle engasjement som er integrert del av bankens kredittvurdering og saksingsprosess. Banken benytter et risikoklassifiseringssystem for å overvåke kredittrisiko i bedrifts- og personmarkedsporføljen. Systemet er basert på en modell som avdekket forventet sannsynlighet for mislighold. Overvåking skjer med bakgrunn i engasjementsstørrelse, risikoklasse og evt.

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD in), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet, må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoklassen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økningen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 prosent er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. in + 0,5 prosent. kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjement med opprinnelig PD over 1 prosent er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. in + 2 prosent eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikokriterium på 0,5 prosent. Det foreligger ingen spesifikke kriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD-endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko. Det er tillegg av absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- o Eiendelen er ikke kredittroringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- o Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

### FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

IFRS 9 krever at framoverskuede informasjon inkluderes i vurdering av forventede kreditttap. I bankens ECL-modell benyttes en makrofaktor som skal hensynta denne effekten (faktoren for forventninger til fremtiden (FTF)). Denne kan variere fra år til år i tillegg til spesifiseres på bransjer. Det er komplisert å utvikle gode makromodeller som ivaretar kompleksiteten i makroøkonomien og effekten på tap i bankene. Banken har derfor valgt en enkel og robust tilnærming til modellering av makroeffekter basert på spesifikasjon av tre scenarier som representerer henholdsvis lav-, normal- og høykonjunktur.

Beregningen av markedsrisiko tar utgangspunkt i konsistert og bokført tap i perioden 1990-2020. Basert på disse beregningene har man estimert en lav-, høy- og normal konjunktur, der en lavkonjunktur er definert som et tidspunkt der bokførte/konsisterte tap er større enn gjennomsnittet og motsatt for høykonjunktur. Per 31.12.2022 er det lagt til grunn følgende sannsynlighet for scenarioene:

- Lavkonjunktur – 75 prosent

### Bedriftskunder

- o Kunder med sikkerhet
  - o Kunder uten sikkerhet
- Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

### SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle silling, demografiske data og betalingsadferd

Som følge av uttredd fra Elka Gruppen har banken benyttet en ny PD-modell fra oktober 2021. Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD12mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektres ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen ved opprettelse av nye kundeforhold og kunden ikke har hatt kundeforhold i banken tidligere, samt eksisterende kunder hvor kundeformålet er kontorene eller måneder. Det vil kun bli benyttet adferdsmodell for eksisterende kunder hvor det har gått mer enn 13 måneder siden seneste generiske score. I alle andre tilfeller vil en kombinasjon av modellene benyttes.

Generisk modell angir PD12mnd basert på offentlig informasjon. For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonforetak (ENK), foretak, der eier direkte helter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerking.

Adferdsmodellen angir PD12mnd basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Følgelig benytter denne modellen seg av informasjon om kundens adferd i banken og krever derfor en gitt tidshorisont med kundedata før den tre i kraft.

Modellene blir årlig validert og rekalibreres ved behov. Ved forringelse av modellens kvalitet blir det utviklet nye modeller. Ved beregning av misligholdssannsynlighet over forventet levetid på engasjementet (PD liv) benyttes det migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid, basert på sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Beskrivelse av den gamle modellen er i årsregnskapet for 2020.

### VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

## Note 3 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Estimater og skjønsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre relevante faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimater kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimater og antagelser som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

### AVSETNING TIL TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baseres seg på tapsesimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD); tap ved mislighold (loss given default – LGD); og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD). Bankens har basert på den store usikkerheten i markedene

og erfaringer om historiske tap vurdert avsetningene i steg 1 og steg 2 som framkommer fra modellberegningene som for låne. Bankens tapsavsetninger er derfor høyere enn avsetningene som er beregnet ved bruk av modellen. Beregning av tapsavsetning i steg 1 og steg 2 tar utgangspunkt i de modellberegnete avsetningene pr. bransje. De modellberegnete avsetningene er multiplisert med en bransjefaktor som er basert på i hvor stor grad bransjen påvirkes negativt av en nedgangskonjunktur.

### VIKELIG VERDI I IKKE-AKTIVE MARKEDER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig, benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko, volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter. For flere detaljer se note 26.

## Note 4 – KAPITALDEKNING

(beløp i tusen kroner)

	Kapitaldekning morbank		Kons. kap.dekn. inkl. andel i samarb. gruppe 2022
	2022	2021	
Grunnfond/sparebankens fond	224 147	224 147	
Sparebankens fond	277 240	222 758	
Utleveringsfond	321 795	216 676	
Fond for realiserte gevinster (FUG)	8 851	109 827	
Sum egenkapital	832 033	773 408	
Fradrag for forsvart verdsettning	-1 117	-1 626	
Fradrag i ren kjernekapital	-72 723	-155 056	806 476
Ren kjernekapital	758 193	616 726	
Fondsobligasjoner	45 000	45 000	
Sum kjernekapital	803 193	661 726	860 965
Ansvarlige lån (tilleggskapital)	60 000	40 000	
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>863 193</b>	<b>701 726</b>	<b>932 226</b>
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	11 558	10 220	
Institusjoner	32 440	31 458	
Foretak	288 176	299 418	
Engasjement med pantsiklinger i fast eiendom	2 452 080	2 296 328	
Forfalte engasjement	58 618	55 485	
Hjørnisko-engasjement	37 669	53 936	
Obligasjoner med forminstret	22 428	22 540	
Fordringer på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	48 391	45 131	
Egenkapitalposisjoner	118 054	110 841	
Øvrige engasjement	206 004	253 479	
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3 275 419	3 178 837	
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	278 978	271 137	
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>3 554 397</b>	<b>3 449 974</b>	<b>4 051 689</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>24,29 %</b>	<b>20,34 %</b>	<b>23,01 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>22,61 %</b>	<b>19,18 %</b>	<b>21,25 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>21,34 %</b>	<b>17,88 %</b>	<b>19,90 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>12,21 %</b>	<b>10,05 %</b>	<b>10,65 %</b>
<b>Beregningsgrunnlaget i % av forvaltningskapitalen</b>	<b>54,74 %</b>	<b>52,86 %</b>	

### Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidende gruppe. Bankens har inngått samarbeidsavtaler med Brage Finans og Verd Boligkredit. Pr. 31.12.2022 hadde banken en eierandel på 1,43 % i Verd Boligkredit og 0,54 % i Brage Finans. I tillegg har banken har en eierandel på 0,99 % i Eika Boligkredit.



## Note 5 – RISIKOSTYRING

### RISIKOEKSPONERING

Sparebanken DIN danner innskotsgrunnlaget sitt gjennom å ta kalkuleret risiko. Risikoen som banken til enhver tid har i porteføljen skal gjenspeile en risikokultur som kjennetegnes av bevisste valg som gjøres hverdagen og på tvers i organisasjonen. Overordnede er bankens risiko vedtatt av styret gjennom et styrende dokument innen risiko og kontroll. Under dette dokumentet er samtlige virksomhetsområder styrt gjennom styrevedtatte policyer som igjen danner grunnlaget for bankens utørende retningslinjer.

### KREDITTRISIKO

Kredittrisiko er historisk sett den største risiko i bankdrift. Kredittrisiko består primært av risikoen for manglende betjeningsevne hos låntager og risikoen for at underliggende pant ved realisasjon ikke har tilstrekkelig verdi til å dekke bankens tilgodehavende. Begge forhold må foreligge samtidig dersom det skal påføre banken tap. Kredittrisikoen i banken er primært knyttet til utlans- og garantiportefølle og delvis til verdipapirbeholdningen.

Bankens aktivitet på kreditrområdet styres av en kredittpolicy, som gir rammer for eksponering i ulike segmenter, kompetansekrav, geografisk markedsområde, organisering mv. Styret har delegert en utlansfullmakt til banksjef, som igjen har delegert dette videre ned i organisasjonen basert på kompetanse og risiko innenfor ulike segmenter og produkter. Bankens bruk av risikoklassifiseringssystem som beregner forventet sannsynlighet for mislighold i 2021 har styret fortsatt vært opplyst av konsekvensene av Covid-19 på utlansporteføllen. Ved årsskiftet kan vi ikke se at kredittdirektorene for utlansporteføllen har forvret seg betydelig, men banken tar, gjennom beregninger av fremtidig kreditrtap, høyde for at utlansøpene kan øke som følge av en langvarig pandemi. Videre har det som i tidligere år vært jobbet aktivt mot de lånekunder som etter vår oppfølging medfører vesentlig risiko. Bankens kredittrisiko anses som moderat.

### LIKVIDITETRISIKO

Med likviditetsrisiko menes risikoen for at banken ikke klarer å innfri sine gjeldsforpliktelser. Likviditetsrisiko er også risikoen for at banken ikke kan refinansiere sin gjeld og/eller innleiere sin aktivitet uten at det oppstår vesentlige ekstreomkostninger i form av prisfall på likvide etendeler som må realiseres, eller i form av ekstra dyr finansiering.

Bankens likviditetsrisiko skal være lav. Dette innebærer at banken skal være forsvart og langsiktig finansiert, i hovedsak med innskudd. Bankens skal også ha en likviditetsbuffer som sikrer at banken har tilgang på likviditet i krisituasjoner. For å oppnå den ønskede risikoprofil oppstilles det rammer og krav til ulike målløst for likviditetsrisiko. Sparebanken DIN rapporterer likviditetsstyring på måneds og minimum kvartalsnivå til

## Note 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

### 2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. gruppe finansielt instrument:	Brutto utlån - totalt		Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	4 138 357	177 768	4 316 124
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	504 803	294 671	799 474
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	31 134	207 701	238 835
Mislighold	-	78 733	78 733
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>4 674 294</b>	<b>680 140</b>	<b>5 354 434</b>
Nedskrivninger	-8 165	-18 463	-26 628
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>4 666 129</b>	<b>661 677</b>	<b>5 327 806</b>

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. gruppe finansielt instrument:	Privatmarked		Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	3 233 189	93 080	3 326 269
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	234 261	245 382	479 643
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	19 851	127 519	147 371
Mislighold	-	-	-
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>3 487 301</b>	<b>465 982</b>	<b>3 953 283</b>
Nedskrivninger	-917	-3 065	-3 982
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>3 486 384</b>	<b>462 917</b>	<b>3 949 301</b>

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. gruppe finansielt instrument:	Bedriftsmarked		Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	905 168	84 687	989 855
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	270 542	49 289	319 831
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	11 283	80 182	91 464
Mislighold	-	-	-
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>1 186 992</b>	<b>214 158</b>	<b>1 401 150</b>
Nedskrivninger	-7 248	-15 398	-22 646
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>1 179 745</b>	<b>198 760</b>	<b>1 378 505</b>

Uben. kred. og gar. fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. gruppe finansielt instrument:	Totalt		Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	304 368	2 586	306 954
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	14 619	3 537	18 156
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	690	2 285	2 974
Mislighold	-	-	-
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>319 677</b>	<b>8 408</b>	<b>328 085</b>
Nedskrivninger	-178	-83	-261
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>319 499</b>	<b>8 325</b>	<b>327 824</b>

styret ved normale omstendigheter.

Boligkredittfinansiering er en viktig finansieringskilde for Sparebanken DIN. Banken benytter Verd Boligkredit i AS.

Banken er fortsatt medeier i Eika Boligkredit AS (EBK), men avtalen med EBK ble sagt opp med virkning fra 1.1.2022. Dagens portefølle i Eika Boligkredit AS vil bli liggende i Eika Boligkredit AS, og følger normal forfallsstruktur.

Tilgang til markedsfinansiering gjennom boligkredittforetak er strategisk viktig for banken. For å sikre mest gunstig finansieringskilde gjennom boligkredittforetak, er det nødvendig med samarbeid med andre banker for å sikre konkurranseedyktige rammebetingelser. Avtalen med Verd Boligkredit AS sikrer at Sparebanken DIN har tilgang til finansiering mot obligasjoner med fortrinnsrett.

### MARKEDSRISIKO

Markedsrisiko i Sparebanken DIN relateres til bankens investeringer i aksjer og obligasjoner. Hensikten med bankens eksponering i markedsrisiko er i hovedsak å tilfredssette likviditetskrav og bidra til bankens inn- og utlansaktivitet. Styret har vedtatt at markedsrisikoen skal være lav til moderat. Rammene revideres årlig og fastsettes på bakgrunn av stresstester og analyser av negative markedsbevegelser. Markedsrisikoen blir styrt gjennom fullmakter på hvem som kan handle og i omrøttende mandatskontroll fra utførende kapitalforvaltningsselskap. Status på hvordan rammene er benyttet blir rapportert til styret på kvartalsnivå gjennom risikorapport.

### OPERASJONELL RISIKO

Sparebanken DIN skal ha moderat risikoprofil for operasjonell risiko hvor rammene vedtas årlig av styret. Med styring av operasjonell risiko mener vi den prosessen som skal sørge for at banken har en dekket risikotoleranse og til enhver tid handler i overensstemmelse med denne. Det er Risk og Compliance ansvarlig i banken som rapporterer kvartalsvis til styret på dette området, eller oftere ved behov. Det arbeides kontinuerlig med registrering av, og læring fra, uønskede hendelser slik at man kan forbedre interne prosesser i banken. Gjennom god interkontroll i de ulike virksomhetsområdene, identifiseres og kvantifiseres relevante risikoparametre som igjen reduserer den operasjonelle risikoen.

### FORRETNINGSRISIKO

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedsituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmetrisiko.



## Note 7 – FORDELING AV UTLÅN

	2021	2022	2021	2022
<b>Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet</b>				
<b>Pr. gruppe finansielt instrument</b>				
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	3 892 518	229 005	231 441	115 037
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	807 807	122 883	5 068 319	5 414 797
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	102 517	5 433 167	-7 193	-20 734
Mislighold	-	-8 165	-19 185	-19 185
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>4 802 842</b>	<b>5 386 836</b>	<b>5 367 685</b>	<b>5 367 685</b>
Nedskrivninger	-7 193	-8 165	-19 185	-19 185
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>4 795 649</b>	<b>5 378 671</b>	<b>5 348 500</b>	<b>5 348 500</b>
<b>Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet</b>				
<b>Pr. gruppe finansielt instrument</b>				
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	3 367 320	26 707	653 173	297 454
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	357 178	160 545	297 454	297 454
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	83 139	192 142	-	-
Mislighold	-	-	-	-
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>3 807 637</b>	<b>379 393</b>	<b>950 627</b>	<b>594 908</b>
Nedskrivninger	-2 113	-6 321	-	-
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>3 805 524</b>	<b>373 072</b>	<b>950 627</b>	<b>594 908</b>
<b>Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet</b>				
<b>Pr. Klasse finansielt instrument</b>				
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	525 198	31 584	906 611	868 134
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	450 629	39 835	294 539	294 539
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	19 378	92 282	795 854	807 311
Mislighold	-	-	524 182	524 182
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>995 205</b>	<b>163 701</b>	<b>2 126 166</b>	<b>2 186 156</b>
Nedskrivninger	-5 081	-14 413	500 527	493 090
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>990 124</b>	<b>149 287</b>	<b>1 625 639</b>	<b>1 693 066</b>
<b>Uben. kred. og gar. fordelt på nivå for kredittkvalitet</b>				
<b>Pr. Klasse finansielt instrument</b>				
Lav risiko (PD 0,0 - 0,49)	321 246	1 529	1 512 737	1 512 737
Middels risiko (PD 0,5 - 2,99)	74 094	5 062	906 611	868 134
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	588	3 461	294 539	294 539
Mislighold	-	-	795 854	807 311
<b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>395 938</b>	<b>10 052</b>	<b>2 509 741</b>	<b>2 482 721</b>
Nedskrivninger	-489	-111	500 527	493 090
<b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>	<b>395 449</b>	<b>9 941</b>	<b>2 009 214</b>	<b>1 989 631</b>
<b>Brutto utlån</b>				
Personmarkedet				
Steg 1	3 892 518	58 291	3 950 809	1 532 534
Steg 2	807 807	200 380	1 008 187	868 134
Steg 3	102 517	284 424	386 941	294 222
Sum utlån	4 802 842	543 094	5 345 937	2 694 890
Nedskrivninger	-7 193	-20 735	-19 185	-8 165
Sum utlån til balanseført verdi	4 795 649	522 359	5 326 752	2 686 725
Bedriftsmarkedet				
Steg 1	3 367 320	26 707	3 394 027	1 532 534
Steg 2	357 178	160 545	517 723	868 134
Steg 3	83 139	192 142	275 281	294 222
Sum utlån	3 807 637	379 393	4 210 339	2 694 890
Nedskrivninger	-2 113	-6 321	-11 158	-8 165
Sum utlån til bokført verdi	3 805 524	373 072	4 199 181	2 686 725
Netto utlån fordelt på geografisk område				
Midt-Telemark				
Seljord				
Kviteseid				
Vinje og Tokke				
Skien og Porsgrunn				
Resten av Vestfold og Telemark				
Oslo				
Øvrige				
Sum				

## Note 8 – KREDITTFORRINGEDE LÅN

	2022	2021
<b>Fordelt etter sektor/hæring</b>		
Personmarkedet	40 458	37 036
<b>Næringssektor fordelt:</b>		
Primærnæringer	6 081	3 569
Industri	1 042	10
Bygg og anlegg, inkludert utvikling av byggeprosjekter	15 392	11 077
Varehandel	9 218	4 497
Øvrige næringer	6 543	2 840
<b>Sum</b>	<b>78 733</b>	<b>59 030</b>
<b>Netto kredittforringede lån</b>	<b>40 458</b>	<b>37 036</b>
<b>Brutto kredittforringede lån</b>	<b>119 191</b>	<b>96 072</b>
<b>Nedskrivning steg 3</b>	<b>-3 422</b>	<b>-3 036</b>
<b>Netto kredittforringede lån</b>	<b>115 769</b>	<b>93 036</b>

Banken har 31,5 mill. kr i utlån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2021 var 16,7 mill. kr. Banken har pr. 31.12.2022 3,6 mill. kr i nedskrevne engasjement som fortsatt innføres. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger.



## Note 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

	Ikke forfalte lån		Over 1 mnd		Over 3 mnd		Over 6 mnd		Over 12 mnd		Over 1 år	Sum forfalte lån	Kreditforringede lån	Sikkerhet forfalte lån over 90 d	Sikkerhet for øvrig kredittforringede
	1 mnd	3 mnd	6 mnd	12 mnd	1 mnd	3 mnd	6 mnd	12 mnd							
<b>2021</b>															
Privatmarkedet	3 842 747	59 680	18 534	10 395	13 307	15 088	15 994	1 888	37 085	9 317					
Bedriftsmarkedet	1 388 430	7 705	23 481	6 669	1 487	11 654	50 996	18 465	5 150	4 900					
<b>Totalt</b>	<b>5 231 177</b>	<b>101 384</b>	<b>42 015</b>	<b>17 064</b>	<b>14 795</b>	<b>26 722</b>	<b>201 990</b>	<b>20 153</b>	<b>42 235</b>	<b>14 217</b>					
<b>2022</b>															
Privatmarkedet	4 184 334	80 249	10 334	7 529	7 730	280	106 101	25 600	11 060	5 888					
Bedriftsmarkedet	1 194 173	10 612	1 297	6 911	688	4 892	24 400	43 281	6 945	14 985					
<b>Totalt</b>	<b>5 378 507</b>	<b>90 861</b>	<b>11 632</b>	<b>14 439</b>	<b>8 418</b>	<b>5 152</b>	<b>130 501</b>	<b>68 881</b>	<b>17 605</b>	<b>20 874</b>					

## Note 10 – EKSPONERINGER PÅ UTLÅN

	Nedskr. Nedskr. Nedskr.			Ubenytter kreditter	Garan- Nedskr. Nedskr. Nedskr. Maks kredittforringede	Maks kredittforringede
	steg 1	steg 2	steg 3			
<b>2021</b>						
Personmarkedet	-917	-3 065	-3 422	150 610	1 490	-4 138 436
Bedriftsmarkedet:						
Primærnæringer	160 968	-804	-786	16 510	816	-174 192
Industri	70 923	-757	-297	-1 032	34 886	908
Elektrisitet, gass, damp, vann	2 106	-26	-231	-	3 502	140
Bygg og anlegg	171 139	-1 486	-2 899	-4 315	21 953	42 254
Varehandel	215 704	-223	-2 043	-4 720	13 209	7 537
Elendomsdrift/omsætnings	562 044	-3 166	-8 351	-	9 646	4 141
Øvrige næringer	286 541	-786	-793	-3 702	16 213	6 264
<b>Sum bedriftsmarkedet</b>	<b>1 439 426</b>	<b>-7 248</b>	<b>-15 398</b>	<b>-16 281</b>	<b>115 620</b>	<b>62 060</b>
<b>Sum eksposering</b>	<b>5 433 167</b>	<b>-8 165</b>	<b>-18 463</b>	<b>-19 703</b>	<b>266 230</b>	<b>63 550</b>
<b>2022</b>						
Personmarkedet	4 207 542	-2 796	-7 734	-2 724	185 938	1 559
Næringssektor fordelt:						
Jordbruk, skogbruk og fiske	127 524	-548	-1 114	-1 894	11 850	676
Industri	54 846	-52	-218	-678	17 338	295
Bygg, anlegg	27 035	-0,13	-76	-	825	-6
Varehandel	153 601	-562	-1 404	-2 042	52 203	41 735
Transport og lagring	206 008	-124	-110	-5 093	21 917	8 079
Elendomsdrift og tjenesteyting	429 385	-1 574	-3 847	-	25 190	3 736
Annens næringer	208 854	-1 536	-6 231	-6 753	18 877	17 322
<b>Sum</b>	<b>5 414 797</b>	<b>-7 193</b>	<b>-20 735</b>	<b>-19 185</b>	<b>333 539</b>	<b>73 400</b>

2021	Fordelt etter sektor/nærings		Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringede engasjement
	Personmarkedet	Bedriftsmarkedet		
	25 600	22 876	-2 724	49 677
<b>Næringssektor fordelt:</b>				
Primærnæringer	5 910	4 015	-1 894	8 031
Industri	3 282	2 604	-678	5 208
Bygg og anlegg	9 270	7 228	-2 042	14 456
Varehandel	14 111	9 017	-5 093	18 035
Øvrige næringer	10 689	3 936	-6 753	7 872
<b>Sum</b>	<b>68 862</b>	<b>49 677</b>	<b>-19 185</b>	<b>99 354</b>

2022	Brutto kredittforringede engasjement		Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringede engasjement
	Personmarkedet	Bedriftsmarkedet		
	25 600	22 876	-2 724	49 677
<b>Kredittforringede lån</b>	<b>55 462</b>	<b>16 488</b>	<b>-1 834</b>	<b>69 116</b>
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	-10 896	16 653	-	5 757
<b>Netto misligholdte lån</b>	<b>44 566</b>	<b>33 023</b>	<b>-</b>	<b>77 589</b>
Andre kredittforringede lån	23 272	50 374	-17 350	56 296
Nedskrivning steg 3	-8 807	33 023	-	24 216
<b>Netto kredittforringede ikke misligholdte lån</b>	<b>14 465</b>	<b>49 677</b>	<b>-</b>	<b>64 142</b>
<b>Netto misligholdt og kredittforringede engasjement</b>	<b>59 030</b>	<b>83 700</b>	<b>-</b>	<b>142 730</b>

2021	Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter		Beløp	%
	Utlån med pant i bolig	Utlån uten sikkerhet		
	25 067	17 910	42 977	100%
Utlån med pant i bolig	25 067	17 910	42 977	100%
Utlån med pant i annen eiendom	16 787	16 611	33 398	77%
Utlån med pant i annen sikkerhet	3 756	3 659	7 415	17%
Utlån uten sikkerhet	-	-	-	0%
Ansvarlig lånekapital	-	-	-	0%
<b>Sum kredittforringede utlån</b>	<b>78 733</b>	<b>68 943</b>	<b>147 676</b>	<b>100%</b>



## Note 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningsdøgnpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kreditrisiko, fra 12 måneders forventet kreditttap i steg 1 til kreditttap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utsedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fratrekking av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale
2022	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet</b>	2 113	6 321	2 724	11 158
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	64	-381	-	-317
Overføringer til steg 2	-63	732	-0	669
Overføringer til steg 3	-38	-36	420	346
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	34	6	76	116
Utlån som er fraregnet i perioden	-228	-420	129	-520
Konstaterte tap	-	-	-481	-481
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-130	24	620	515
Andre justeringer	-634	-3 182	-66	-4 081
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>918</b>	<b>3 065</b>	<b>3 422</b>	<b>7 405</b>
<b>2022</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	<b>Totale</b>
<b>Brutto utlån til kunder - personmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	
Brutto utlån pr. 01.01.2022	3 807 638	379 393	23 309	4 210 340
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	120 120	-120 120	-	-
Overføringer til steg 2	-199 648	199 648	-0	-0
Overføringer til steg 3	-10 941	-3 300	14 241	-
Nye utlån utbetalt	1 078 317	133 920	3 889	1 216 127
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 308 186	-123 559	-500	-1 432 245
Konstaterte tap	-	-	-481	-481
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>3 487 301</b>	<b>465 982</b>	<b>40 458</b>	<b>3 993 741</b>
<b>2022</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	<b>Totale</b>
<b>Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	<b>12 mnd. tap</b>	<b>Livstid tap</b>	<b>Livstid tap</b>	
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	5 080	14 413	16 461	35 954
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	88	-694	-	-607
Overføringer til steg 2	-155	1 902	-	1 748
Overføringer til steg 3	-19	-12	4 327	4 296
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	263	29	943	1 235
Utlån som er fraregnet i perioden	97	1 915	-1 413	600
Konstaterte tap	-	-	-5 554	-5 554
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-165	289	1 449	1 572
Andre justeringer	2 059	-2 443	67	-317
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022</b>	<b>7 248</b>	<b>15 399</b>	<b>16 281</b>	<b>38 927</b>

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale
2022	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
<b>Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet</b>	995 205	163 701	45 552	1 204 458
Brutto utlån pr. 01.01.2021				
<b>Overføringer mellom steg:</b>				
Overføringer til steg 1	44 515	-39 072	-5 444	-
Overføringer til steg 2	-97 077	97 077	-	-
Overføringer til steg 3	-4 407	-1 021	5 428	-
Nye utlån utbetalt	465 455	36 282	5 436	507 173
Utlån som er fraregnet i perioden	-216 700	-42 609	-7 142	-266 651
Konstaterte tap	-	-	-	-5 554
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021</b>	<b>1 186 992</b>	<b>214 158</b>	<b>38 277</b>	<b>1 439 426</b>

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale
2022	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier</b>	489	111	240	840
Nedskrivninger pr. 01.01.2022				
<b>Overføringer:</b>				
Overføringer til steg 1	7	-60	-	-53
Overføringer til steg 2	-49	9	-	-40
Overføringer til steg 3	-7	-1	507	498
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	54	2	-	56
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-287	-33	-240	-559
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-57	11	90	44
Andre justeringer	28	43	117	188
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2022</b>	<b>178</b>	<b>83</b>	<b>714</b>	<b>975</b>

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale
2022	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
<b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>	395 937	10 052	950	406 939
Brutto engasjement pr. 01.01.2022				
<b>Overføringer:</b>				
Overføringer til steg 1	3 032	-3 032	-	-
Overføringer til steg 2	-1 132	1 132	-	-
Overføringer til steg 3	-675	-878	1 554	-
Nye/Endrede ubenyttede kreditter og garantier	39 755	1 405	0,25	41 161
Engasjement som er fraregnet i perioden	-117 239	-270	-886	-118 396
<b>Brutto engasjement pr. 31.12.2022</b>	<b>319 677</b>	<b>8 409</b>	<b>1 618</b>	<b>329 703</b>

	2022	2022	2022	2022
Individuelle nedskrivninger (steg 3) på utlån og garantier	Steg 3 - Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	Steg 3 - Økte individuelle nedskrivninger i perioden	Steg 3 - Nye individuelle nedskrivninger i perioden	Steg 3 - Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder
	1 948	1 948	4 826	11 121
	217	217	-755	-3 188
	1 731	1 731	-6 034	-3 270
<b>Individuelle nedskrivninger (steg 3) ved slutten av perioden</b>	<b>18 539</b>	<b>18 539</b>	<b>18 523</b>	<b>18 539</b>

	2022	2022	2022	2022
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	Steg 3 - Periodens endring på utlån	Steg 3 - Periodens endring på garantier	Steg 1 - Periodens endring i forventet tap	Steg 2 - Periodens endring i forventet tap
	-745	481	-1 707	-10 855
	4 610	179	-614	3 193
	4 865	662	6 022	3 193
	-745	13	6 022	3 193
<b>Tapkostnader i perioden</b>	<b>3 449</b>	<b>3 449</b>	<b>3 449</b>	<b>3 449</b>



## Note 12 – STORE ENGASJEMENT

Pr. 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 6,74 % (2021: 5,66 %) av brutto engasjement. Banken har ikke konsoliderte kredittengasjement som blir rapportert som stort engasjement, dvs at engasjementet utgjør mer enn 10,0 % av kjernekapital.

	2022	2021
<b>10 største engasjement</b>	<b>388 480</b>	<b>329 653</b>
<b>Totalt brutto engasjement</b>	<b>5 762 946</b>	<b>5 821 737</b>
<b>i % av brutto engasjement</b>	<b>6,74 %</b>	<b>5,66 %</b>
Kjernekapital	803 193	701 726
i % av kjernekapital	<b>48,37 %</b>	<b>46,96 %</b>
<b>Største engasjement utgjør i prosent av kjernekapital</b>	<b>6,33 %</b>	<b>6,89 %</b>

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder (før nedskrivning), ubenyttede kredittrommer og garantiansvar. Engasjementsbelepet er før risikovedlegg og sikkerheter.

**Største engasjement 50 873 48 333**

## Note 13 – SENSITIVITET

Tall i 1000

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Basis	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4
<b>Steg 1</b>	<b>1 773</b>	<b>1 790</b>	<b>2 154</b>	<b>2 127</b>	<b>2 879</b>
<b>Steg 2</b>	<b>5 366</b>	<b>3 459</b>	<b>10 784</b>	<b>7 537</b>	<b>4 820</b>

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetningene for engasjementene i steg 1 og 2. Banken har i tillegg en tilleggsavsetning på 19,5 millioner kroner knyttet til markedsuro. Denne er følgelig på bakgrunn av simuleringer på bransjenivå og inngår ikke i sensitivitetsberegningen.

**Basis**  
Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

### Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidstorventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

### Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulerer hvordan nedskrivningene vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter allers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

### Scenario 3: PD 12 mnd, økt med 10 %

Endringen, som følger av en 10 % stigning i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

### Scenario 4: PD 12 mnd, redusert med 10 %

Endringen, som følger av et 10 % fall i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

## Note 14 – LIKVIDITETSRISIKO

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker drastisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i etendeler eller hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen lar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig.

Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Banken har en egen modell for stresstesting av likviditet som viser at banken har tilstrekkelig likviditet, også i en stresset situasjon.

For å dekke gapet mellom utlån og kundelånsskudd bruker banken etablerte ordninger slik som lån i Norges Bank, utstedelser av obligasjonslån i finansmarkedet og trekkrettighet i DNB. Trekkrettigheten i DNB er pr. 31.12.2022 på 200 millioner kroner.

Av nøkkeltall per 31.12.22 kan nevnes:

- Innskuddskravet på 87 prosent. Bankens minimumskrav er 75 prosent.
- Banken hadde pr. 31.12.2022 ingen deponerte papirer i Norges bank.
- LCR på 150 prosent og NSFR på 134.

### 2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
<b>Kontanter og kontantekvivalenter</b>						<b>47 725</b>	<b>47 725</b>
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						263 682	263 682
Netto utlån til og fordringer på kunder	7 108	8 226	84 138	296 712	4 857 212	179 771	5 433 167
-Nedskrivninger i steg 1 og 2				-26 628			-26 628
-Nedskrivninger i steg 3				-19 703			-19 703
Obligasjoner, sertifikat og lignende				31 558	534 853		566 411
Øvrige eiendeler						228 480	228 480
<b>Sum eiendeler</b>	<b>7 108</b>	<b>8 226</b>	<b>95 993</b>	<b>804 936</b>	<b>4 857 212</b>	<b>719 657</b>	<b>6 493 133</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner				105 994			180 994
Innskudd fra og gjeld til kunder		1 128 326	75 000			3 591 787	4 720 114
Obligasjonsgjeld			100 228	381 567	100 022		581 817
Øvrig gjeld					60 335	72 839	72 839
Ansvarlig lånekapital					45 000		60 335
Hybridkapital klassifisert som egenkapital							45 000
<b>Sum gjeld</b>	<b>7 108</b>	<b>-1 128 326</b>	<b>175 228</b>	<b>532 561</b>	<b>160 357</b>	<b>3 654 625</b>	<b>5 651 099</b>
<b>Netto</b>	<b>0</b>	<b>-1 120 100</b>	<b>-79 235</b>	<b>272 375</b>	<b>4 696 855</b>	<b>-2 944 969</b>	<b>832 034</b>

### 2021

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
<b>Kontanter og kontantekvivalenter</b>						<b>11 036</b>	<b>11 036</b>
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker						270 820	270 820
Netto utlån til og fordringer på kunder	2 725	16 608	96 826	342 151	4 909 374	5 367 685	5 367 685
Obligasjoner, sertifikat og lignende				560 384			560 384
Øvrige eiendeler						319 589	319 589
<b>Sum eiendeler</b>	<b>2 725</b>	<b>16 608</b>	<b>96 826</b>	<b>902 535</b>	<b>4 909 374</b>	<b>601 445</b>	<b>6 529 514</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner				177 262			177 262
Innskudd fra og gjeld til kunder		831 994	225 369	470 771	100 164	3 795 944	4 627 937
Obligasjonsgjeld						796 305	796 305
Øvrig gjeld						69 434	69 434
Ansvarlig lånekapital					40 167		40 167
Hybridkapital klassifisert som egenkapital							45 000
<b>Sum gjeld</b>	<b>-</b>	<b>831 994</b>	<b>225 369</b>	<b>693 033</b>	<b>140 331</b>	<b>3 865 378</b>	<b>5 756 106</b>
<b>Netto</b>	<b>2 725</b>	<b>-815 385</b>	<b>-128 543</b>	<b>209 502</b>	<b>4 769 042</b>	<b>-3 263 933</b>	<b>773 408</b>

Årsrapport 2022 • Sparebanken DIN

38



## Note 15 – VALUTARISIKO

Banken har en mindre kontantbeholdning på 0,3 mill. kr. Banken har en avtale med SDC om levering av hjemmesystem og tjenester forbundet med systemet. Ugiftene faktureres i DKK. I 2022 ble det fakturert i DKK tilsvarende 10,7 millioner norske kroner fra SDC. Banken har også en aksjepost i SDC med en balanseført verdi på 4,6 millioner danske kroner pr. 31.12.22, tilsvarende 6,5 millioner norske kroner. I tillegg har banken aksjer i Visa Holding AS og VN Norge AS på til sammen USD 80.000, - pr. 31.12.2022.

Banken har ingen valutarisiko utover postene nevnt over.

## Note 16 – KURSRIKISIKO

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Bankens styre har etablert rammer for investeringer, investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

## Note 17 – RENTERISIKO

Renterisiko oppstår som følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendringer på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring i markedrenten vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet.

Banken har lav renterisiko på sine utlån, da mer enn 99% av lånene i egne bøker har flytende rente pr.31.12.22.

Banken har ingen fastrenteminskudd ved utgangen av året. Bankens renterisiko vurderes samlet som lav.

### Tidspunkt fram til avtalsansynlig endring av rentevilkår

Post balansen pr 31.12.2022	Rentebinding 0-1 mnd.	Rentebinding 1-3 mnd.	Rentebinding 3 mnd.-1 år	Rentebinding 1-5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente eksponering	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	263 682						
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 400 123	3 983 713					5 386 836
Obligasjoner, sertifikat og lignende	116 484	449 927					566 411
Øvrige eiendeler (uten renteeksponering)						228 479	228 479
<b>Sum eiendeler</b>	<b>1 780 288</b>	<b>4 433 641</b>	<b>-</b>	<b>3 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 493 133</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner	180 994						180 994
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 569 098	3 151 016					4 720 114
Obligasjonsgjeld	181 164	400 654					581 817
Øvrig gjeld (uten renteeksponering)						72 839	72 839
Ansvarlig lånekapital	60 335						60 335
Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	45 000						45 000
<b>Sum gjeld og fondsobligasjon</b>	<b>2 036 591</b>	<b>3 551 670</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 661 099</b>
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>-256 303</b>	<b>881 971</b>	<b>-</b>	<b>3 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>832 034</b>

### Tidspunkt fram til avtalsansynlig endring av rentevilkår

Post balansen pr 31.12.2021	Rentebinding 0-1 mnd.	Rentebinding 1-3 mnd.	Rentebinding 3 mnd.-1 år	Rentebinding 1-5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter							11 036
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	270 820						270 820
Netto utlån til og fordringer på kunder	5 364 685						5 367 685
Obligasjoner, sertifikat og lignende	96 424	463 960					560 384
Øvrige eiendeler (uten renteeksponering)						319 589	319 589
<b>Sum eiendeler</b>	<b>5 731 929</b>	<b>463 960</b>	<b>0</b>	<b>3 000</b>	<b>0</b>	<b>330 625</b>	<b>6 529 514</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner	177 262						177 262
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 575 781	3 052 156					4 627 937
Obligasjonsgjeld	175 287	621 018					796 305
Øvrig gjeld (uten renteeksponering)						69 434	69 434
Ansvarlig lånekapital	40 167						40 167
Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital						45 000	45 000
<b>Sum gjeld og fondsobligasjon</b>	<b>1 928 330</b>	<b>3 713 341</b>	<b>0</b>	<b>45 000</b>	<b>0</b>	<b>69 434</b>	<b>5 756 106</b>
<b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>	<b>3 803 599</b>	<b>-3 249 381</b>	<b>0</b>	<b>-42 000</b>	<b>0</b>	<b>261 190</b>	<b>773 408</b>

### Renterisiko pr. 31.12.2022

Eiendeler	Eksponering (mmok)	Rentelepetid	Renterisiko ved 1% endring
Utlån til kredittinstitusjoner - flytende rente	264	0,02	(0,1)
Utlån til kunder - flytende rente	5 384	0,12	(6,2)
Utlån til kunder - fast rente	3	4,00	(0,1)
Renteberende verdipapirer	566	0,17	(1,0)
Gjeld			
Innlån fra kredittinstitusjoner - flytende rente	181	0,14	0,3
Flytende innskudd BM	1 569	0,02	0,3
Flytende innskudd PM	3 151	0,17	5,3
Verdipapirgjeld (inkl ansvarlige lån)	687	0,14	1,0
<b>Sum renterisiko</b>	<b>629</b>		<b>(0,58)</b>

### Avtalsansynlig tidspunkt for endring av rentebetinger for hovedposter i balansen

Ved endring i markedrenten kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedrenten vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfatter også av den direkte effekten en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 0,58 mill. kr.



## Note 18 – NETTO RENTE- OG PROVISJONSINNTEKTER

	Gjennomsnittlig rentesats*		Gjennomsnittlig rentesats*	
	2022	2021	2022	2021
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>				
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	4 411	1 767	1,93 %	0,57 %
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	84 909	134 874	5,63 %	2,60 %
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi)	102 489	-	2,59 %	-
Renter og lignende inntekter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vpp (virkelig verdi)	11 636	5 300	2,36 %	1,08 %
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>	<b>203 535</b>	<b>141 941</b>		

	2022		2021	
	2022	2021	2022	2021
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>				
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner (amortisert kost)	4 537	2 398	2,59 %	1,24 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder (amortisert kost)	38 451	21 349	0,82 %	0,47 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital (amortisert kost)	17 973	10 182	2,59 %	1,30 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital (amortisert kost)	1 529	969	3,31 %	2,42 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	3 633	4 173	-	-
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>66 124</b>	<b>39 042</b>		
*Gjennomsnittlig rentesats er beregnet for effektiv rente				
<b>Netto rente- og kreditprovisjonsinntekter</b>	<b>137 411</b>	<b>102 900</b>		

	2022		2021	
	2022	2021	2022	2021
<b>Spesifikasjon av andre rentekostnader og lignende kostnader</b>				
Bankenes Sikringsfond - Bidrag til innskuddsgarantifondet	2 776	3 290		
Bankenes Sikringsfond - Bidrag til krisetilskuddet	260	260		
Rentekostnader på balanseførte leiløpplikelser	598	620		
Annet	-	3		
<b>Sum andre rentekostnader og lignende kostnader</b>	<b>3 633</b>	<b>4 173</b>		

## Note 19 – SEGMENTINFORMASJON

BALANSETALL	31.12.2022		31.12.2021		Totalt
	PM	BM	PM	BM	
Utlån til og fordringer på kunder - egen balanse	3 996 538	1 436 629	4 210 539	1 204 458	5 414 797
Utlån til og fordringer på kunder - via EBK	653 173	-	955 200	-	955 200
Utlån til og fordringer på kunder - via VERD	297 454	-	-	-	-
<b>Sum utlån til og fordringer på kunder</b>	<b>4 947 165</b>	<b>1 436 629</b>	<b>5 165 539</b>	<b>1 204 458</b>	<b>6 369 997</b>
Innskudd fra kunder	3 151 016	1 569 098	4 720 114	3 095 448	4 627 937

Banken utarbeider balanse tall for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Bankens opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

## Note 20 – ANDRE INNTEKTER

	2022	2021
<b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>		
Garanti/provisjon	1 130	1 084
Fremtidingsprovisjoner	22	1
Provisjoner fra Boligkreditselskap	3 911	10 043
Betalingsformidling	10 897	10 032
Verdipapirforvaltning	- 220	2 596
Provisjon ved salg av forsikrings tjenester	2 060	6 372
Andre provisjons- og gebyrinntekter	3 747	3 818
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	21 547	33 947

	2022	2021
<b>Provisjonskostnader</b>		
Betalingsformidling	3 532	3 200
Andre gebyr- og provisjonskostnader	918	854
<b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>	<b>4 450</b>	<b>4 053</b>

	2022	2021
Netto verdilending og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2022	2021
Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	-4 634	-1 369
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	2 263	-64
Netto gevinst/tap på valuta	754	335
<b>Netto gevinst/tap på finansielle instrument</b>	<b>-1 617</b>	<b>-1 098</b>

	2022	2021
<b>Andre driftsinntekter</b>		
Driftsinntekter faste eiendommer	509	456
Andre driftsinntekter	4	-
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>513</b>	<b>456</b>

	2022	2021
<b>Utbytte</b>		
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3 783	12 177
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	315
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>	<b>3 783</b>	<b>12 492</b>

	2022	2021
<b>Sum netto andre driftsinntekter</b>	<b>19 776</b>	<b>41 744</b>

## Note 21 – LØNN OG PERSONALKOSTNAD

	2022	2021
<b>Lønn og andre personalkostnader</b>		
Lønn	25 751	27 112
Arbeidsjiveravgift og finansskatt	4 885	4 776
Pensjoner	1 817	3 551
Sosiale kostnader	1 088	1 098
<b>Sum lønn og andre personalkostnader</b>	<b>33 541</b>	<b>36 536</b>

	2022	2021
<b>Lønn</b>		
Lønn	2 010	2 227
Bankstjer Ben Roger Elvenes*	-	3 500
Leder Kredit og Finans Silje Bakken	28	108
Leder Kunderelasjon og HR Bjørn Reidun Homdrum	68	90
<b>Sum ledende ansatte</b>	<b>3 857</b>	<b>9 912</b>

	2022	2021
<b>Andre Pensjonsytelser</b>		
Andre Pensjonsytelser	269	2 227
<b>Sum ledende ansatte</b>	<b>365</b>	<b>2 425</b>



## Note 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

	2022	2021
<b>Andre driftskostnader</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Kjøp eksterne tjenester	8 713	8 761
Ekstern revisjon	765	753
IT-kostnader	19 997	19 997
Leide lokaler	1 317	1 757
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	728	1 572
Reiser	506	366
Markedskostnader	2 725	2 548
Fornuesskatt	1 071	821
Andre driftskostnader	3 035	1 886
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>38 021</b>	<b>38 260</b>

Honorar til ekstern revisor (inkl mva)	676	728
Lovpålagt revisjon	89	25
Attestasjonstjenester	765	753
<b>Sum kostnader til ekstern revisor</b>	<b>1 530</b>	<b>1 506</b>

## Note 23 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

### Mellomværende med tilknyttede selskaper og datterselskaper

	2022	2021
<b>Bøgata 69 AS</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Innskudd fra datterselskap	721	108
Utlån til datterselskap	7 915	7 116
Renter fra datterselskap	310	166
<b>Eiendomsmegleren DIN Telemark AS</b>		
Innskudd fra tilknyttet selskap	32 059	92 903
- Herav klientkonto	28 490	89 880
Renter til tilknyttet selskap	13	9
<b>Din Kompagnong AS</b>		
Innskudd fra datterselskap	635	877
Renter til datterselskap	1	1

Banken har inngått leiekontrakt med Bøgata 69 AS om leie av lokale. I 2022 har banken ubetalt: 1,072 MNOK i husleie til Bøgata 69.  
Se note 29 for mer informasjon om datterselskaper og tilknyttede selskaper.  
Selskaperes regnskaper kan sendes på forespørsel og offentliggjøres i Brønnøysundregistrene.

2022	Lønn	Honorar	Andre ytelser	Pensjonskostnad	Sum lønn m.v. 2021
<b>Funksjon</b>					
Styrets leder Iselin Stundal	-	166	-	-	-
Nesleder Sveinung Sævar	-	102	-	-	-
Tidl. nestleder Aase H. Gjerd	-	26	-	-	-
Styremedlem Olav Veum	-	83	-	-	-
Styremedlem Leif Tore Bakkeboen	-	45	-	-	-
Styremedlem Marianne Dale	-	66	-	-	-
Varamedlem Hilde Hagen-Nielsen	-	8	-	-	3 753
Varamedlem Hilde Hagen-Nielsen	-	8	-	-	484
Ansattrepresentant Rune Mathiesen	-	49	-	-	3 063
Ansattrepresentant vara Andreas E. Bjørndalen	-	-	-	-	11
Tidl. ansattrepresentant Geir Halvor Haugen	-	15	-	-	3 310
Tidl. ansattrepresentant vara Vegard Hauk Bjerkeli	-	1	-	-	10 621
<b>Sum styret</b>	-	<b>561</b>	-	-	-
Generalforsamlingens leder Hans Bakke	-	21	-	-	-
Generalforsamlinge øvrig	-	16	-	-	-
<b>Sum generalforsamlingen</b>	-	<b>37</b>	-	-	-

\*Innbetalt ekstra til pensjon grunnet endringer i forutsæningene for fremtidige pensjonsutbetalinger.

2021	Lønn	Honorar	Andre ytelser	Pensjonskostnad	Sum lønn m.v. 2020
<b>Funksjon</b>					
Banksjef Ben Roger Elvenes 1	1 882	-	302	1 634	3 500
Silje Bakken 2	1 236	-	21	122	3 414
Bjerg Redun Homdrum	792	-	38	82	2 340
Jan Thomas Moen	746	-	21	56	-
<b>Sum ledende ansatte</b>	<b>4 676</b>	-	<b>382</b>	<b>1 894</b>	<b>9 254</b>

\*Banken har mottatt kompensasjon for arbeid adm. banksjef Ben Roger Elvenes har utført som daglig leder for 2 fastlønnet år 910.000,- kr, lønn utover dette gjelder kompensasjon for ekstra oppgaver utført i perioden.

	Lønn	Honorar	Andre ytelser	Pensjonskostnad	Sum lønn m.v. 2020
Styrets leder Iselin Stundal	170	-	-	-	-
Nesleder Aase H. Gjerd	103	-	-	-	-
Styremedlem Olav Veum	101	-	-	-	-
Styremedlem Leif Tore Bakkeboen	43	-	-	-	-
Styremedlem Tor Anne Gustavsen	27	-	-	-	-
Styremedlem Sveinung Sævar	76	-	-	-	3 868
Varamedlem Hilde Hagen-Nielsen	15	-	-	-	3 109
Ansattrepresentant Geir Halvor Haugen	69	-	-	-	3 351
Ansattrepresentant vara Vegard Hauk Bjerkeli	3	-	-	-	10 328
<b>Sum styret</b>	-	<b>607</b>	-	-	-
Generalforsamlingens leder Hans Bakke	20	-	-	-	20
Generalforsamlinge øvrig	18	-	-	-	18
<b>Sum generalforsamlingen</b>	-	<b>38</b>	-	-	<b>38</b>

Leder i valgkomiteen får en godtgjørelse på kr 5000,- pr år plus kr 2500,- pr møte.  
Medlem i valgkomiteen får en godtgjørelse på kr 2500,- pr møte.  
Medlemmer av generalforsamlingen får en godtgjørelse på kr 1200 pr møte.

	2022	2021
Antall årsverk i banken pr. 31.12.	36	34
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	90	403
<b>Samlet lån til ansatte/pensjonister</b>	<b>76 578</b>	<b>64 130</b>

Bankstiftelsen inngår i den innskuddsbaserte pensjonsordningen. Adm. banksjef har i tillegg en supplerende pensjonsavtale gjennom DNB Livsforsikring. Denne gjelder fra fylte 62 år. Bankens avsetter midler ved årlige innbetalinger på garantikonto i DNB Livsforsikring og knyttet til denne avtalen er det balanseført en overfinansiert pensjonsforpliktelse på 1,7 millioner kr. Ved avslutning har banksjef rett på sluttvederlag tilsvarende seks måneders lønn. Oppsigelsestid er satt til 6 måneder. Det er ikke avtalt sluttvederlag for andre ledende ansatte.



## Note 24 – SKATTEKOSTNAD

<b>Betalbar inntektskatt</b>	
Resultat før skattekostnad	70 821
Permanente forskjeller	171
Andre inntekter og kostnader, OCI (verdiregulering aksjer)	-10 898
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	-6 659
Esimelavvik pensjon	-190
Endring i midlertidige forskjeller	3 437
<b>Sum skattegrunnlag</b>	<b>61 358</b>
<b>Betalbar inntektskatt</b>	<b>15 339</b>
Formueskatt	821
<b>Betalbar skatt i balansen</b>	<b>16 160</b>
<b>Årets skattekostnad</b>	
Betalbar inntektskatt	19 440
Endring utsatt skatt over resultatet	-846
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-345
<b>Årets skattekostnad</b>	<b>18 248</b>
<b>Resultat før skattekostnad</b>	<b>70 821</b>
25 % skatt av:	
Resultat før skattekostnad	19 436
Permanente forskjeller	- 157
Endring midlertidige forskjeller	846
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 519
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	- 166
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år og utsatt skattefordel	- 924
<b>Skattekostnad</b>	<b>18 248</b>
Effektiv skattesats (%)	23 %
Endring balanseført utsatt skattefordel	2021
Balanseført utsatt skattefordel 31.12. forrige år	-225
Resultatført utsatt skatt i perioden	1 050
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	47
<b>Balanseført utsatt skattefordel 31.12.</b>	<b>872</b>
<b>Utsatt skattefordel</b>	
Driftsmidler	2021
Pensjonsforpliktelse	1 264
Gjavnst og tapskonto	-2 162
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	-71
Balanseførte leaseavtaler	-3 596
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)	-729
<b>Sum midlertidige forskjeller</b>	<b>-6 880</b>
<b>Utsatt skattefordel (25% utsatt skatt)</b>	<b>-1 720</b>
<b>Resultatført utsatt skatt</b>	
Driftsmidler	2022
Pensjonsforpliktelse	43
Gjavnst og tapskonto	-625
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	1 847
Balanseførte leaseavtaler	-77
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	-173
Ikke sk.p.l overfinansiering pensjon	2 031
Balanseførte leaseavtaler	951
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat	-376
Balanseførte leaseavtaler	1 987
Sum endring i midlertidige forskjeller	1 496
<b>Sum endring utsatt skattefordel</b>	<b>4 388</b>
<b>Sum endring utsatt skattefordel</b>	<b>1 097</b>

46

Årsrapport 2022 • Sparebanken DN

## Note 25 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2022	Amortisert kost	Virkelig verdi over i over utvidet resultatet (OCI)	Totalt
<b>Regnskapspost</b>			
<b>Finansielle eiendeler</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter (Norges Bank)	47 725		47 725
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	263 682		263 682
Utlån til og fordringer på kunder	1 576 201	3 810 635	5 386 836
Sertifikkater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer		566 411	566 411
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	1 887 607	647 913	3 882 705
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>1 887 607</b>	<b>647 913</b>	<b>6 418 226</b>
Finansiell gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	180 994		180 994
Innskudd fra og gjeld til kunder	4 720 114		4 720 114
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	581 817		581 817
Ansvarlig lånekapital	60 335		60 335
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>5 543 261</b>	<b>-</b>	<b>5 543 261</b>
<b>2021</b>			
<b>Regnskapspost</b>			
<b>Finansielle eiendeler</b>			
Kontanter og kontantekvivalenter	11 036		11 036
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	270 820		270 820
Utlån til og fordringer på kunder	5 367 685		5 367 685
Sertifikkater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med variabel avkastning		560 384	560 384
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	5 649 541	205 062	234 057
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>5 649 541</b>	<b>205 062</b>	<b>6 443 982</b>
Finansiell gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner	177 262		177 262
Innskudd fra og gjeld til kunder	4 627 937		4 627 937
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	796 305		796 305
Ansvarlig lånekapital	40 167		40 167
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>5 641 671</b>	<b>-</b>	<b>5 641 671</b>

47

Årsrapport 2022 • Sparebanken DN



## Note 26 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld til amortisert kost	2022		2021	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
<b>Eiendeler bokført til amortisert kost</b>				
Kontanter og kontantekvivalenter (Norges Bank)	47 725	47 725	11 036	11 036
Utlån fra kredittinstitusjoner	263 682	270 820	270 820	270 820
Utlån til kunder	1 575 825	1 576 726	5 367 685	5 367 685
<b>Sum eiendeler vurdert til amortisert kost</b>	<b>1 887 231</b>	<b>1 888 132</b>	<b>5 649 541</b>	<b>5 649 541</b>
<b>Gjeld bokført til amortisert kost</b>				
Innlån fra kredittinstitusjoner	180 994	180 994	177 262	177 262
Innskudd fra kunder	4 720 114	4 720 114	4 627 937	4 627 937
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	581 817	576 372	796 305	798 952
Ansvarlig lånekapital	60 335	61 146	40 167	40 344
<b>Sum gjeld vurdert til amortisert kost</b>	<b>5 543 261</b>	<b>5 538 626</b>	<b>5 641 671</b>	<b>5 644 495</b>

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurransen. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Amortisert kost anses derfor for å være en rimelig tilnærming til virkelig verdi for utlån som ikke kan selges til boligkredittoveraker. For øvrige finansielle verdier anses også amortisert kost å være en rimelig tilnærming til virkelig verdi.

Nivåfordeling finansielle instrumenter til virkelig verdi	2022		2021	
	NIVA 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVA 2 Verdsættings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVA 3 Verdsættings- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Utlån og egenkapitalbevis til virkelig verdi over resultatet	70 220	498 191	80 912	566 411
Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over resultatet	591	72 070	72 070	81 503
<b>Sum eiendeler vurdert til virkelig verdi</b>	<b>591</b>	<b>496 191</b>	<b>152 982</b>	<b>719 984</b>

Avstemning av nivå 3	Virkelig verdi over resultatet (OC)	
	2022	2021
Inngående balanse	205 062	28 177
Realisert gevinst resultatført	5 672	-283
Urealisert gevinst og tap resultatført	342	2 546
Investering	12 714	74 563
Salg	-151 719	-24 091
<b>Utgående balanse</b>	<b>72 070</b>	<b>80 912</b>

Nivåfordeling finansielle instrumenter	2021	
	NIVA 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVA 2 Verdsættings- teknikk basert på observerbare markedsdata
Aksjer og EK-bevis andeler til virkelig verdi over resultatet	69 843	490 541
Aksjer og EK-bevis andeler til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	818	28 177
<b>Sum eiendeler</b>	<b>70 661</b>	<b>490 541</b>

Avstemning av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		Virkelig verdi over resultatet	
	2022	2021	2022	2021
Inngående balanse	196 081	199 100	7 982	8 780
Realisert gevinst resultatført	11	54 775	-82	54 775
Urealisert gevinst og tap resultatført	8 718	88 223	1 668	88 223
Investeringer/kiopp	680	224 313	20 140	224 313
Salg	-429	-566 411	-32	-566 411
<b>Utgående balanse</b>	<b>205 062</b>	<b>566 411</b>	<b>28 177</b>	<b>566 411</b>

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3  
 Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet -10 % 20 %  
 Verdipapirer til historisk kostpris (strategiske aksjer) 72 821 7 184 97 094  
 Sum eiendeler 64 863 183 657 86 484  
**122 386 137 684 166 260 183 657 244 469 244 876**

Verdipapirer til laveste verdiprinsipp (obligasjoner) 6 386 7 184 9 578  
 Verdipapirer til historisk kostpris (strategiske aksjer) 156 865 176 473 215 689  
**163 250 183 657 224 469 244 876**

Verdsettelsesnivå angr nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.  
 I nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.  
 I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.  
 Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata.

## Note 27 – RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

Kostpris	Virkelig verdi		Bokført verdi	
	2022	2021	2022	2021
Stat / statsgaranterte	200 126	199 100	199 100	199 100
Kommune / fylke	55 095	54 775	54 775	54 775
Bank og finans	89 135	88 223	88 223	88 223
Obligasjoner med fortrinnsrett	225 270	224 313	224 313	224 313
<b>Sum rentebærende verdipapirer</b>	<b>569 627</b>	<b>566 411</b>	<b>566 411</b>	<b>566 411</b>

Portefølje rentebærende verdipapirer  
 Stat / statsgaranterte 196 820 195 099 195 099  
 Kommune / fylke 51 116 51 100 51 100  
 Bank og finans 88 132 88 489 88 489  
 Obligasjoner med fortrinnsrett 225 369 225 696 225 696  
**Sum rentebærende verdipapirer 561 437 560 384 560 384**  
 Herav børsnoterte verdipapirer 556 437 555 348 555 348

Bankens obligasjoner og pengemarkedsfond er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Inkludert i stat/statsgaranterte ligger et pengemarkedsfond med kostpris på 70 mill. kroner.

## Note 28 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

	Orgnummer	2022			2021			Bokført verdi	Bokført utbytte
		Antall	Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi		
<b>Sum sertifikat og obligasjoner</b>			<b>569 627</b>	<b>566 411</b>		<b>561 437</b>	<b>560 384</b>		
<b>Aksjer</b>									
RomReal Inv EUR	200340310	71 400	35	118	71 400	35	136		
Orkla ASA	910747711	3 000	216	213	3 000	216	265		
North Bridge Nordic Property II	992073861	10 765	550	-	10 765	550	150		
Liljell Vinterland AS	880520962	70	10	-	70	10	-		
Norsk Bane AS	984365772	75	87	-	75	87	-		
Vest Telemark BI	925545872	270	27	-	270	27	-		
Telemark Biluter AS	924099658	1 131	4 074	7 768	1 131	4 074	7 768		
Buskend Telemark Vestfold-Investeringssond AS	977515157	-	-	-	400	480	-		
Telespinn AS	992785314	15	15	-	15	15	-		
Vest Telemark Næringsbygg AS	929212207	185	120	120	185	120	120		
Braeg Finans	995610760	718 907	10 000	14 614	718 907	10 000	10 000		
Norsk Gjeldsinformasjon AS	920013015	637	46	46	637	46	46		
Baldor Beating AS	918693009	468 349	15 743	15 745	-	-	-		
Frende Holding AS	991410325	40 560	24 684	24 684	-	-	-		
ToKeep AB	559193 - 9664	3 465	947	947	-	-	-		
Verd Boligkreditt	994322427	9 587	10 186	16 888	9 587	10 186	10 186		
<b>Sum aksjer</b>			<b>66 739</b>	<b>81 143</b>		<b>25 845</b>	<b>28 670</b>		

	Org.nr.	2022			2021			Bokført verdi	Mottatt utbytte
		Antall	Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi		
<b>Egenkapitalbevis</b>									
Sparebanken Øst	937888937	3 000	660	141	3 000	660	172		
Jæren Sparebank	814632342	500	55	119	500	55	104		
Sparebank 1 Telemark	937891334	877	100	100	877	100	141		
<b>Sum egenkapitalbevis</b>			<b>815</b>	<b>360</b>		<b>815</b>	<b>417</b>		
<b>Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet</b>			<b>67 554</b>	<b>81 503</b>		<b>26 660</b>	<b>29 087</b>		
<b>Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet</b>			<b>637 182</b>	<b>647 914</b>		<b>588 087</b>	<b>589 471</b>		



## Note 29 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT

	Org.nr.	2022			2021			Bokført verdi	Mottatt utbytte
		Antall	Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi		
Eika Gruppen	979 319 568	-	-	-	517 799	18 576	125 566	10 227	
Eika Boligkreditt	885 621 252	13 855 850	58 456	61 699	630 152 900	64 145	64 296	1 826	
SDC AF 1993 H. A	916 148 690	11 447	6 079	6 509	3 206	1 458	1 691	-	
Spama AS	979 391 285	310	31	481	310	31	496	70	
Erndoms-kreditt AS	918 272 488	4 617	484	772	31	484	739	25	
Eika Feeder AS	921 859 708	1 225	1 131	1 639	-	1 114	1 400	-	
Eika VBB AS	923 665 617	1 000	200	200	1 000	100	100	-	
LB Samarbeidet AS	821 083 052	1	1	615	1	1	153	-	
VN Norge AS	AS918 056 076	-	-	155	131	-	259	-	
<b>Sum aksjer til virkelig verdi</b>			<b>66 381</b>	<b>72 070</b>		<b>92 468</b>	<b>205 132</b>	<b>12 147</b>	
<b>over utvidet resultat (OCI)</b>									
<b>2022</b>			<b>205 132</b>	<b>196 081</b>		<b>205 132</b>	<b>196 081</b>		
Tilgang			12 643	681		12 643	681		
Avgang			-151 719	-429		-151 719	-429		
Realisert gevinst			1 409	11		1 409	11		
Utvidet resultat (OCI)			4 605	8 788		4 605	8 788		
<b>Balansført verdi 31.12.22</b>			<b>72 070</b>	<b>205 132</b>		<b>72 070</b>	<b>205 132</b>		

Balansført verdi 31.12. forrige år  
Tilgang  
Avgang  
Realisert gevinst  
Utvidet resultat (OCI)  
**Balansført verdi 31.12.22**



## Note 30 – DATTERSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Datterselskap	Org.nr	Eierandel	2022	Stemmeandel
<b>Oversikt over datterselskaper pr. 31.12.2022</b>				
Selskaps navn	980 112 470	100 %		
Bøgata 69 AS	913 867 661	100 %		
DIN Kompanjong AS				
<b>Selskaps navn</b>	<b>Bokført</b>	<b>Resultat</b>		
Bøgata 69	verdi pr. 31.12		44	
DIN Kompanjong AS	-10.266		-393	
	1 000			

Bøgata 69 AS og DIN Kompanjong AS er utelat fra konsolideringen på grunn av at selskapsets størrelse ikke har betydning for å bedømme konsernets stilling og resultat, i henhold til regnskapsloven § 3-8.

### Tilknyttet selskap

2022	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Utgående balanse
Eiendomsmegleren DIN Telemark AS	990 269 637	90	42,9 %	-	410
<b>Sum investeringer i tilknyttede selskaper</b>					<b>410</b>

## Note 31 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Utstyr og transportmidler	Fast eiendom	Tomt	Sum
Kostpris pr. 01.01.2021	25 123	34 767	1 409	61 299
Tilgang	2 273			2 273
Avgang til kostpris	148			148
<b>Kostpris pr. 31.12.2021</b>	<b>27 544</b>	<b>34 767</b>	<b>1 409</b>	<b>63 720</b>
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2021	-20 262	-13 048	-459	-33 769
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2021</b>	<b>7 282</b>	<b>21 719</b>	<b>950</b>	<b>29 951</b>
Kostpris pr. 01.01.2022	27 544	34 767	1 409	63 720
Tilgang	1 106	1 067		2 173
Avgang til kostpris		-5 350		-5 350
<b>Kostpris pr. 31.12.2022</b>	<b>28 650</b>	<b>30 484</b>	<b>1 409</b>	<b>60 543</b>
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2022	-21 900	-14 085	-459	-36 444
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2022</b>	<b>6 750</b>	<b>16 399</b>	<b>950</b>	<b>24 099</b>
Årets avskrivninger 2022	1 638	1 038	-	2 675
Årets bokførte gevinst/tap 2022		-45		-45
<b>Sum av nedskrivninger og gevinst/tap på driftsmidler</b>				<b>2 630</b>
<b>Avskrivningssatser</b>	<b>10-33 %</b>	<b>3-10 %</b>	<b>0 %</b>	

## Note 32 – ANDRE EIENDELER

Andre eiendeler	2022	2021
Opplyente, ikke motatte innleier	149	2 906
Forskuddsbetalte, ikke påløppte kostnader	2 295	158
Andre eiendeler	3 947	7 142
<b>Sum andre eiendeler</b>	<b>6 391</b>	<b>10 206</b>

## Note 33 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Innlån fra kredittinstitusjoner	2022	2021
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	180 994	177 262
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner</b>	<b>180 994</b>	<b>177 262</b>

Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning.

Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.22 eller 31.12.21.

## Note 34 – INNSKUDD FRA KUNDER

Innskudd fra og gjeld til kunder til amortisert kost	2022	2021
<b>Sum innskudd fra kunder</b>	<b>4 720 114</b>	<b>4 627 937</b>

### Innskudd fordelt etter geografiske områder

	2022	2021
Midt-Telemark	1 664 386	1 654 613
Seljord	1 086 285	1 040 790
Kviteseid	234 949	217 849
Tokke/Vinje	581 615	547 300
Skien	141 887	132 444
Oslo	257 226	277 486
Øvrige	754 766	757 454
<b>Sum innskudd fra kunder</b>	<b>4 720 114</b>	<b>4 627 937</b>

### Innskudd fordelt etter kundesektorer

	2022	2021
Lønnsstakere m.v.	3 150 972	3 020 738
Offentlig sektor	194 677	165 296
Finansiell sektor	65 029	74 755
Næringssektorer	1 309 436	1 367 148
<b>Sum innskudd fra kunder</b>	<b>4 720 114</b>	<b>4 627 937</b>

### Spesifikasjon av næringssektorene

	2022	2021
Lønnsstakere	3 150 972	3 095 448
Jordbruk, skogbruk og fiske	87 634	75 074
Industri	40 644	43 114
Bygg og anlegg	191 620	208 447
Varehandel	137 847	137 663
Transport og lagring	25 639	46 831
Eiendomsdrift/-omsening	198 260	272 894
Øvrige næringer	887 498	748 467
<b>Sum innskudd fra kunder</b>	<b>4 720 114</b>	<b>4 627 937</b>



## Note 35 – OBLIGASJONSGJELD OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.12.22	31.12.21	Rentevilkår
Sertifikat- og senior obligasjonslån						
NO0010791528	27.04.2017	27.04.2022	-	75 227	3 mnd. NIBOR + 0,92 bp	
NO0010825276	12.06.2018	12.06.2023	100 000	100 228	3 mnd. NIBOR + 0,82 bp	
NO0010861354	02.09.2019	02.09.2024	100 000	100 351	3 mnd. NIBOR + 0,70 bp	
NO0010864044	19.09.2019	19.09.2022	-	150 064	3 mnd. NIBOR + 0,44 bp	
NO0010873417	16.01.2020	16.01.2025	100 000	100 825	3 mnd. NIBOR + 0,66 bp	
NO0010877509	20.03.2020	20.03.2023	-	70 058	3 mnd. NIBOR + 1,65 bp	
NO0012739486	20.10.2022	20.10.2025	80 000	80 338	3 mnd. NIBOR + 1,39 bp	
NO0010920887	25.01.2021	25.06.2024	100 000	100 052	3 mnd. NIBOR + 0,53 bp	
NO0010969456	30.03.2021	30.03.2028	100 000	100 022	3 mnd. NIBOR + 0,72 bp	
Over- og underkurs			-	434		
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>			<b>580 000</b>	<b>581 817</b>		<b>796 305</b>

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.12.22	Bokført verdi	Bokført verdi	Rentevilkår
NO0010809957	09.11.2017	08.11.2027	-	40 167	3 mnd. NIBOR + 2,00 bp		
NO00012715038	06.10.2022	06.01.1933	60 000	60 335	3 mnd. NIBOR + 3,25 bp		
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>			<b>60 335</b>	<b>40 167</b>			

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emittert	Forfall/innløst	Andre endringer	Balanse 31.12.2021
Sertifikat- og obligasjonsgjeld	796 305	80 000	295 000	513	581 818
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>796 305</b>	<b>80 000</b>	<b>295 000</b>	<b>513</b>	<b>581 818</b>
Ansvarlig lån	40 167	60 000	40 000	168	60 335
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>	<b>40 167</b>	<b>60 000</b>	<b>40 000</b>	<b>168</b>	<b>60 335</b>

## Note 36 – ANNEN GJELD

Annen gjeld	2022	2021
Skyldige feriepengar	2 503	2 545
Pålydende kostnader	3 872	2 188
Arbeidsgiveravgift, finansskatt og merverdavgift	1 395	1 591
Skatterekk	1 436	1 816
Leverandørgjeld	1 613	2 841
Betalingsformidling (intraimkontoer)	7 529	7 171
<b>Sum annen gjeld</b>	<b>18 348</b>	<b>18 153</b>

## Note 37 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Første tilbakebetaling	Pålydende	Bokført verdi	Bokført verdi	Rentevilkår
NO0001101685	28.09.2021	26.10.2026	45 000	45 000	45 000	45 000
<b>Sum fondsobligasjonskapital</b>			<b>45 000</b>	<b>45 000</b>	<b>45 000</b>	<b>45 000</b>

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål.

Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opplyst egenkapital. Fordelen av skattefordraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2021	Emittert	Innløst	Balanse 31.12.2022
Fondsobligasjonskapital	45 000	-	-	45 000
<b>Sum endring i fondsobligasjonskapital</b>	<b>45 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45 000</b>

## Note 38 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse og utgjør 224 147 mill. delt på 2 240 147 egenkapitalbevis pålydende NOK 0,1.

Eierandelsbrøk	2022	2021
Egenkapitalbevis	224 147	224 147
Utevningsfond	321 795	216 676
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>545 942</b>	<b>440 823</b>
Sparebankens fond	277 240	222 758
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>277 240</b>	<b>222 758</b>

Fond for urealisert gevinst	2022	2021
Fondsobligasjon	8 851	109 827
<b>Sum egenkapital</b>	<b>877 033</b>	<b>818 408</b>

Eierandelsbrøk A/(A+B)	2022	2021
Utbytte	66,32 %	66,43 %
Foreslått utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	2022	2021
<b>Samlet utbytte (i hele 1 000 kr.)</b>	<b>5 000</b>	<b>2 500</b>

**Utbyttepolitikk**  
Foreslått utbytte pr. egenkapitalbevis utgjør kr 2,23. Utbetalt utbytte i 2022 var kr 1,12 pr. egenkapitalbevis. Samlet utbetalt utbytte til egenkapitalbevisene i 2022 var 2,5 millioner kroner. Årets foreslåtte utbytte inngår i utjevningsfondet frem til utbytte er besluttet av bankens generalforsamling.



## Note 40 – GARANTIER

	31.12.2022	31.12.2021
Betalingsgarantier	11 054	10 662
Kontraktsgarantier	45 422	44 301
Andre garantier	8 573	8 885
<b>Sum garantier overfor kunder</b>	<b>65 050</b>	<b>63 848</b>
Garantiansvar (lånegarantier) Eika Boligkreditt		
Tapsgaranti	6 680	9 552
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	6 680	9 552
<b>Sum garantiansvar</b>	<b>71 730</b>	<b>73 400</b>

	Eierandel
Beholdning	62,00 %
Sparebanksstiftinga Bø	38,00 %
Sparebanksstiftinga Sjøfjord	100,00 %
<b>Sum 20 største egenkapitalbevisiere</b>	

	Eierandel
Beholdning	62,00 %
Sparebanksstiftinga Bø	38,00 %
Sparebanksstiftinga Sjøfjord	100,00 %
<b>Sum 20 største egenkapitalbevisiere</b>	

## Note 39 – RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

	31.12.2022	31.12.2021
Ordinært resultat etter skatt	59 496	55 585
Renter på fondsobligasjoner	-2 078	-1 984
Esimatavvik pensjon etter skatt	-288	-143
Andre egenkapitaltransaksjoner	-2 020	-
Realisasjon aksjer fra FUG	106 891	-
<b>Sum andel av resultatet til egenkapitalbevisiere og sparebankens fond</b>	<b>162 101</b>	<b>53 458</b>
<b>Eierandelsbrøk</b>	<b>66,32 %</b>	<b>66,43 %</b>
<b>Andel av resultatet som er tilordnet bankens egenkapitalbevisiere</b>	<b>107 619</b>	<b>35 513</b>
<b>Resultat pr egenkapitalbevis</b>	<b>48,01</b>	<b>15,84</b>

	31.12.2022
Navn	
Sparebanksstiftinga Bø	
Sparebanksstiftinga Sjøfjord	
<b>Sum 20 største egenkapitalbevisiere</b>	

	31.12.2021
Navn	
Sparebanksstiftinga Bø	
Sparebanksstiftinga Sjøfjord	
<b>Sum 20 største egenkapitalbevisiere</b>	

Garantier fordelt geografisk	31.12.2022	31.12.2021
	Tusen kr	Tusen kr
Midt-Telemark	14 270	16 727
Sjøfjord	36 079	32 368
Kviteseid	1 830	3 015
Virje og Tokke	4 201	3 019
Skien og Porsgrunn	2 169	2 085
Resten av Vestfold og Telemark	528	10 136
Oslo	501	6 050
Øvrige	5 472	-
<b>Sum garantier</b>	<b>65 050</b>	<b>73 400</b>
	<b>100,0 %</b>	<b>100,0 %</b>

**Garantiansvar med Eika Boligkreditt** (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75% av pantebjelket. Bankens kunder har per 31.12.21 lån for 955 mill. kroner hos EBK. Garantibelegget til EBK er todelt:

- Saksgeantier. Banken garanterer for hele lånebelegget i perioden fra utbetaling til pantessikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgeantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.
- Tapsgeantier. Banken garanterer for et hvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantessikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantessikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgeantier dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgeantier er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølle i EBK, likevel slik at (i) for låneportefølle opp til 5 millioner kroner er tapsgeantien lik verdien av låneporteføllen og (ii) for låneportefølle som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgeantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på nullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgeantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Retten til motregning i bankens provisjon. Bankens ansvar for saksgeantier og tapsgeantier forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalle, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

### Likviditetsforpliktelse til og aksjoner/avtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsforpliktelse til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlansportefølle i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTNCN – Programme) og tilhørende svepavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrekk ved beregning av eierbankens gjensidende likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlansportefølle. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til lånover i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTNCN-Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utstående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK, etter uskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjoneravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlansbalansen i selskapet.



### Note 41 – LEIEAVTALER

IFRS 16 Leieavtaler er implementert med virkning fra 1.1.2021. Standarden påvirker bankens regnskapsføring av vesentlige leieavtaler ved at bruksretten balanseføres.

Overtgang til IFRS 16 har medført at bankens leiekostnader fra og med 1.1.2021 presenteres som avskrivninger og rentekostnader, i stedet for andre driftskostnader som tidligere.

Nåverdien av leieforpliktelsen beregnes ved å neddiskontere resterende leiebetalinger med bankens marginale lånerente. Opsjoner til å forlenge medregnes i leieperioden dersom de med rimelig sikkerhet forventes å bli benyttet.

#### Bankens leiekontrakter

Sparebanken DIN har leieavtaler for kontorene i Bø, Åmot og Skien. Disse leieavtalene har ulike betingelser og noen har mulighet til fornyelse.

Lokaler og varighet leieavtale	Årlig leie i tusen kroner
Kontorkaler, Bøgata 69	1.072
i Midt-Telemark Kommune	
Kontorkaler, Åmot	252
i Vinje kommune	
Kontorkaler, Hierkules	548
senieri Skien kommune	

#### Bruksrettsleiedeler

Selskaps leide eiendeler inkluderer kontorer og annen fast eiendom. Selskaps bruksrettsleiedeler er kategorisert og presentert i tabellen under.

Bruksrettsleiedeler	Bygninger
Anskaffelseskost 1. januar 2022	32 826
Anskaffelseskost 31. desember 2022	32 826
Akkumulerte av- og nedskrivninger 1. januar 2022	-
Avskrivninger	1 803
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31. desember 2022	1 803
Balansført verdi av bruksrettsleiedeler 31. desember 2022	31 023
Laveste av gjensvarende leieperiode eller økonomisk levetid	10 år
Avskrivningsmetode	Lineær

#### Leieforpliktelser

##### Utdisjunkterte leieforpliktelser og forfall av betalinger

Mindre enn 1 år	1 900
1-2 år	1 927
2-3 år	1 956
3-4 år	1 984
4-5 år	2 013
Mer enn 5 år	20 614
<b>Totale utdisjunkterte leieforpliktelser 31. desember 2022</b>	<b>30 394</b>

##### Endringer i leieforpliktelser

Ved førstegangsinnvendelse 01.01.2022	33 606
Betaling av hovedstol	-1 872
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	597
Omregningsdifferanser	
<b>Totale leieforpliktelser 31. desember 2022</b>	<b>32 331</b>

### Utgående kontantstrøm fra leieforpliktelser

Leieavtalene inneholder ikke restriksjoner på bankens utbyttepolitikk eller finansieringsmuligheter. Banken har ikke vesentlige restverdigarantier knyttet til sine leieavtaler.

Andre leiekostnader innregnet i resultatet	Total
Driftskostnader i perioden knyttet til kortsiktige leieavtaler (inkludert kortsiktige leieavtaler av lav verdi)	197
Driftskostnader i perioden knyttet til leiedeler av lav verdi (ekskludert kortsiktige leieavtaler over)	26
Totale leiekostnader inkludert i andre driftskostnader	197

### Anvendte praktiske løsninger

Banken leier også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år. Banken har besluttet å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi, og innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksrettsleiedeler for noen av disse leieavtalene. I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntrer. Banken innregner heller ikke leieforpliktelser og bruksrettsleiedeler for kortsiktige leieavtaler, som presentert i tabellen over.

### Variable leiebetalinger

I tillegg til leieforpliktelsene over er banken bundet til å betale variable leiebetalinger for noen av sine leieavtaler. De variable leiebetalingene kostnadsføres når de inntrer.

### Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtaler av bygninger har resterende leieperioder som varierer mellom 5 år og 20 år fra innregning. Flere av avtalene inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens siste periode. Ved inngåelse av en avtale vurderer banken om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves. Bankens potensielle fremtidige leiebetalinger som ikke er inkludert i leieforpliktelsene knyttet til forlengelsesopsjoner er MINOK 1,3 (brutto) per 31. desember 2022.

### Note 42 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke inntruffet hendelser etter balansedato som har innvirkning på årsregnskapet for 2022.



Statss autoriserte revisorer  
Ernst & Young AS  
Storgata 14, 3674 Notodden  
Postboks 194, 3672 Notodden

Fornærksregisternr. NO 976 389 387 MVA  
Tlf. +47 24 00 24 00  
www.ey.no  
Medlemmer av Den norske Revisjonsforening

## INUAVHENGIG REVISORS BERETNING

Til representantskapet i Sparebanken DIN

### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Sparebanken DIN som består av balansen per 31. desember 2022, resultatregnskap, kontantstrømpoppstilling og egenkapitaloppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Efter vår mening oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav og gir et rettsvisende bilde av sparebankens finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dens resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

### Grunnlag for konklusjon

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Vår oppgave og plikt i henhold til disse standardene er beskrevet nedentor under *Revisors oppgaver og plikt ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av sparebanken i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og *International Code of Ethics for Professional Accountants* (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært Sparebankens DINs revisor sammenhengende i 27 år fra valget i representantskapet i 1996 for regnskapsåret 1996.

### Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene. Vår beskrivelse av hvordan vi revisjonsmessig håndterte hvert forhold omfattet nedenfor, er gitt på den bakgrunnen.

Vi har også opplytt våre forpliktelser beskrevet i avsnittet *Revisors oppgaver og plikt ved revisjonen av årsregnskapet* når det gjelder disse forholdene. Vår revisjon omfattet følgende handlinger utformet for å håndtere vår vurdering av risiko for vesentlige feil i årsregnskapet. Resultatet av våre revisjons handlinger, inkludert handlingene rettet mot forholdene omfattet nedenfor, utgjør grunnlaget for vår konklusjon på revisjonen av årsregnskapet.



Building a better working world

## Forventet kredittap på utlån, garantier og ubenyttede kreditter

### Våre revisjons handlinger

Vi vurderte sparebankens metodikk for å fastsette estimatet på forventet kredittap. Videre vurderte vi utlån til og fordringer på kunder, garantier og ubenyttede kreditter utgjør 47,3 millioner. Forventet kredittap fordeles til tre trinn hvorav 26,9 millioner er basert på modellregninger (trinn 1 og 2) og 20,4 millioner hovedsakelig er basert på individuelle vurderinger av nedskrivninger (trinn 3).

Fastsattelsen av estimatet på forventet kredittap krever at ledelsen bruker skjønn for å uerbede et nøytralt og sannsynlighetsvektet estimat som fastsettes ved å vurdere ulike mulige utfall, ledsvert av penner, rimelig og underbygget informasjon om tidligere hendelser, dagens forhold og prognoser for økonomiske forventninger. Som følge av bruken av skjønn i målekriteriene for forventet tap, kompleksitet i beregningene og den tilhørende effekten på tapsestimatet, så har vi vurdert avsetningen for forventet kredittap som et sentralt forhold i revisjonen.

Forventet tap omtales i note 2, 6, 7, 8, 9, 10 og 11.

## IT-miljø som understøtter finansiell rapportering

### Grunnlag for det sentrale forholdet

Sparebanken benytter komplekse IT-systemer i et automatisert IT-miljø og er avhengig av IT-systemene i den finansielle rapporteringen. Kjernebanksystemene styres og driftes av en ekstern tjenesteleverandør. For å sikre fullstendig og nøyaktig presentasjon av den finansielle informasjonen, er det viktig at kontroller over transaksjonsprosessen og måling er utformet og fungerer målrettet og effektivt. Tilsvarende må kontroller for å sikre hensiktsmessig tilgangsskyring og systemendringer og IT-drift hos tjenesteleverandøren. Videre vurderte vi også målretthet og effektivitet av relevante kontroller hos sparebanken. Våre revisjonsprosedyrer inkluderte videre en evaluering og test av automatiserte kontroller i kjernebanksystemene, blant annet beregning av effektiv rente, amortisering og beregning av forventet kredittap, så vel som etterfølgende bokføring. Som en del av våre prosedyrer innhentet og evaluerte vi tredjepartsbekreftelser som dekker relevante automatiserte kontroller i kjernebanksystemene.

### Våre revisjons handlinger

Vi etablerte en forståelse for sparebankens IT-systemer og IT-miljø av betydning for den finansielle rapporteringen. Vi innhentet og evaluerte en tredjepartsbekreftelse (ISAE 3402-rapport) som dekker de relevante kjernebanksystemene og tilhørende infrastruktur som understøtter den finansielle rapporteringen til sparebanken. Vi vurderte målretthet og effektivitet av IT-genererte kontroller over tilgangsskyring, systemendringer og IT-drift hos tjenesteleverandøren. Videre vurderte vi også målretthet og effektivitet av relevante kontroller hos sparebanken. Våre revisjonsprosedyrer inkluderte videre en evaluering og test av automatiserte kontroller i kjernebanksystemene, blant annet beregning av effektiv rente, amortisering og beregning av forventet kredittap, så vel som etterfølgende bokføring. Som en del av våre prosedyrer innhentet og evaluerte vi tredjepartsbekreftelser som dekker relevante automatiserte kontroller i kjernebanksystemene.

Permo Dokumentbøkkel: YTM:E3-Y2HF:C-FU:CBB-FU:V-HMVO-F-K48B

Permo Dokumentbøkkel: YTM:E3-Y2HF:C-FU:CBB-FU:V-HMVO-F-K48B



4



- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape betydelig tvil om sparebankens evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Vår konklusjon er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at sparebanken ikke kan fortsette driften.
- evaluere vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av og tidspunktet for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige tilm. revisjonen, herunder vesentlige svakheiter i den interne kontrollen som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmenhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Notodden, 10 mars 2023

ERNST & YOUNG AS

Revisjonsberetningen er signert elektronisk

Hans Georg Skuggeødal  
statsautorisert revisor

Uavhengig revisors beretning - Sparebanken DIN 2022

A member firm of Ernst & Young Global Limited

3



## Øvrig informasjon

Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Styret og administrerende direktør (ledelsen) er ansvarlig for den øvrige informasjonen. Vår konklusjon om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke den øvrige informasjonen, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese den øvrige informasjonen med det formål å vurdere om årsberetningen og redegjørelsen om samløpssansvar inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav og hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom den øvrige informasjonen og årsregnskapet eller kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsvarende inneholder vesentlig feilinformasjon. Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon eller ikke inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav, er vi pålagt å rapportere det.

Vi har ingenting å rapportere i så henseende, og vi mener at årsberetningen er konsistent med årsregnskapet og inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

## Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapspraksis i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til sparebankens evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike sparebanken eller virksomheten, eller ikke har noe annet realistisk alternativ.

## Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betyggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betyggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan skyldes misligheter eller feil og er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller feil. Vi utfører og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, unnlitte fremstillinger eller overskyning av intern kontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontrollen som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av sparebankens interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaten og tilhørende noteplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.

Uavhengig revisors beretning - Sparebanken DIN 2022

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Pernoe Dokumentbrevkøkt: YTMEX:ZYHFC-PLCBB-FTU6V-HMNOF-K48ES

Pernoe Dokumentbrevkøkt: YTMEX:ZYHFC-PLCBB-FTU6V-HMNOF-K48ES



# Sparebanken DIN