



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 837 897 912
Organisasjonsform: Sparebank
Foretaksnavn: SOGN SPAREBANK
Forretningsadresse: Statsråd Evensens veg 8
6885 ÅRDALSTANGEN

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: IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Jan Olav Fretland og Inga Winjum
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 20.04.2023

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, 22.05.2024



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREKNESKAP			
Renteinntekter og liknande inntekter			
Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av utlån til og krav på kredittinstitusjonar og fi		8 685 000	1 203 000
Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av utlån til og krav på kundar		188 520 000	138 792 000
Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av renteberande verdipapir		1 172 000	596 000
Sum renteinntekter og liknande inntekter	19	198 377 000	140 591 000
Rentekostnader og liknande kostnader			
Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjonar og finansierings		3 956 000	1 457 000
Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på innskot frå og gjeld til kundar		43 979 000	16 370 000
Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på utskrivne verdipapir		11 035 000	6 130 000
Øvrige rentekostnader		4 851 000	4 605 000
Sum rentekostnader og liknande kostnader	19	63 821 000	28 562 000
Netto renteinntekter	19	134 556 000	112 029 000
Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester	21	29 066 000	33 319 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester	21	4 233 000	3 703 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrument			
Inntekter av aksjar, partar og andre egenkapitalinstrument		17 805 000	13 456 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrument	31	17 805 000	13 456 000
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument			
Netto verdiendring og vinst/tap på renteberande verdipapir		-193 000	-176 000
Netto verdiendring og vinst/tap på aksjar og andre egenkapitalinstrument		4 674 000	5 337 000
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle derivat		1 068 000	528 000
Sum netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	21	5 549 000	5 689 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Andre driftsinntekter	21	3 245 000	2 666 000
Lønn og andre personalkostnader	22-23	37 978 000	41 828 000
Andre driftskostnader	24	50 585 000	46 563 000
Av-/nedskrivningar, verdiendringer og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar			
Avskrivningar	32-33	6 647 000	5 960 000
Sum av-/nedskrivningar, verdiendringer og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar	32-33	-6 647 000	-5 960 000
Kredittap på utlån, garantiar m.v. og renteberande verdipapir			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller verkeleg verdi med verdiendring over andre inntekt	11	6 524 000	4 412 000
Sum kredittap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir	11	6 524 000	4 412 000
Resultat før skatt frå vidareført verksemd		84 254 000	64 693 000
Skatt på resultat frå vidareført verksemd	26	16 961 000	12 429 000
Resultat etter skatt frå vidareført verksemd		67 293 000	52 264 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		67 293 000	52 264 000
Andre inntekter og kostnader			
Øvrige andre inntekter og kostnader	30	37 064 000	6 735 000
Sum andre inntekter og kostnader		37 064 000	6 735 000
Totalresultat for rekneskapsåret		104 357 000	58 999 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIGEDELAR			
Kontantar og kontantekvivalentar		82 922 000	87 987 000
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak			
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak til verkeleg verdi		430 344 000	519 832 000
Sum netto utlån og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak		430 344 000	519 832 000
Utlån og krav på kundar			
Utlån og krav på kundar til verkeleg verdi		5 909 784 000	5 760 578 000
Sum utlån og krav på kundar	6-13	5 909 784 000	5 760 578 000
Renteberande verdipapir			
Renteberande verdipapir til verkeleg verdi		387 761 000	503 419 000
Sum renteberande verdipapir	28-29	387 761 000	503 419 000
Aksjar, partar og andre eigenkapitalinstrument			
Aksjar, partar og andre eigenkapitalinstrument	30	345 193 000	286 643 000
Eigarinteresser i tilknytte selskap og felleskontrollerte verksemdar			
Eigarinteresser i tilknytte selskap og felleskontrollerte verksemdar	31	135 000	135 000
Eigarinteresser i konsernselskap			
Eigarinteresser i konsernselskap	31	7 550 000	7 550 000
Varige driftsmiddel			
Eigarnytta eigedom		44 157 000	41 849 000
Andre varige driftsmiddel		32 000 000	24 481 000
Sum varige driftsmiddel	32-33	76 157 000	66 330 000
Andre egedelar			
Andre egedelar		4 309 000	5 604 000
Sum andre egedelar	34	4 309 000	5 604 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Anleggsmiddel og avhendingsgrupper holdt for salg			
Anleggsmiddel og avhendingsgrupper holdt for salg	34	5 132 000	7 932 000
SUM EIGEDLAR		7 249 287 000	7 246 010 000
BALANSE - GJELD OG EIGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjonar og finansieringsføretak			
Innlån fra kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til verkeleg verdi	35	150 745 000	180 346 000
Sum innlån fra kredittinstitusjonar og finansieringsføretak	35	150 745 000	180 346 000
Innskot og andre innlån kundar			
Innskot og andre innlån fra kundar til verkeleg verdi		5 563 750 000	5 440 001 000
Sum innskot og andre innlån fra kundar	36	5 563 750 000	5 440 001 000
Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir			
Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir til verkeleg verdi		401 932 000	600 734 000
Sum gjeld teken opp ved utskriving av verdipapir	37	401 932 000	600 734 000
Finansielle derivat			
Anna gjeld			
Anna gjeld	39	41 873 000	32 992 000
Avsetjingar			
Pliktar ved periodeskatt		19 492 000	13 913 000
Pliktar ved utsett skatt		1 731 000	2 482 000
Sum avsetjingar	38	21 223 000	16 395 000
Ansvarleg lånekapital			
Sum ansvarleg lånekapital		0	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		6 179 523 000	6 270 468 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
EIGENKAPITAL			
Innskoten egenkapital			
Aksjekapital/eigarpartskapital	40	31 625 000	31 625 000
Behaldning av egne aksjar/eigenkapitalbevis		-673 000	-673 000
Overkursfond		32 812 000	32 812 000
Fondsobligasjonskapital		40 000 000	40 000 000
Sum innskoten egenkapital		103 764 000	103 764 000
Opptent egenkapital			
Fond for urealiserte vinster		74 919 000	37 855 000
Sparebanken sine fond		809 841 000	744 879 000
Gåvefond		30 379 000	34 778 000
Utjamningsfond		50 861 000	54 266 000
Sum opptent egenkapital		966 000 000	871 778 000
Sum egenkapital		1 069 764 000	975 542 000
SUM GJELD OG EIGENKAPITAL		7 249 287 000	7 246 010 000



Sogn
SPAREBANK

ÅRSMELDING OG REKNESKAP 2022



Innhold

- 3. Nøkkeltal
- 4. Banksjefen sine ord
- 14. Eierstyring og selskapsleiling
- 23. Resultat- og balanserekneskap
- 26. Eigenkapitaloppstilling
- 28. Kontantstrømoppstilling
- 30. Notar
- 92. Revisjonsmelding
- 97. Tillitsvalde i Sogn Sparebank
- 101. Forholdstal





Nøkkeltal for Sogn Sparebank

67,3 MNOK

Resultat før skatt

6,6 %

Eigenkapitalrentabilitet
etter skatt

7,2 MRD

Forvaltningskapital

6,8 MRD

Brutto utlån
Utlån inklusive portefølje i
Eika Boligkreditt.

52,8 %

Kostnadsprosent

4,4 MNOK

Gåvemidler

3

Ei helsing frå Administrerende banksjef

Historia viser tydeleg at dei lokalsamfunna som har ein veldriven lokalbank i sitt område, har betre føresetnader for utvikling enn dei ikkje har lokalbank, gjeve at andre føresetnader er nokså like. Sogn Sparebank er styrt frå Sogn og hovuddelen av verdiskapinga frå verksemda ligg att i Sogn. Me er til stades i lokalsamfunna og møter kundane der dei bur. Like viktig som å vere til stades lokalt er gode digitale løysingar og at kundesenteret vårt raskt kan løyse dine utfordringar. Me vil også i 2023 jobbe hardt for at det skal vere sutalaust å vere kunde i Sogn Sparebank.

Gåver frå banken

I 2022 delte me ut monalege gåver til lokale tiltak. Det er motiverande å sjå korleis gåvemidlar frå banken resulterer i utvikling og aktivitet i vårt lokalområde. Me ynskjer å vere ein medspelar i og for levande lokalsamfunn, og er ein betydeleg sponsor for mange driftige lag og organisasjonar som bidreg til at Sogn er ein god stad å bu og veksa opp i. Gode økonomiske resultat gjev oss ein betre posisjon til å vere ein endå større bidragsytar i åra som kjem.

Kompetanse gjev kundeverti

Kompetanse ein særskild viktig faktor for levedyktige bankar i framtida. Kompetanse vil være viktig for å leve opp til stadig høgare krav frå tilsynsmyndigheiter. Vidare er kompetanse heilt avgjerande for å møte kundane sine forventningar til både rådgjeving og tekniske løysingar. Det vert stilt stadig større krav til kunnskap for å tilføre kundeverti gjennom god rådgjeving for ein stadig meir

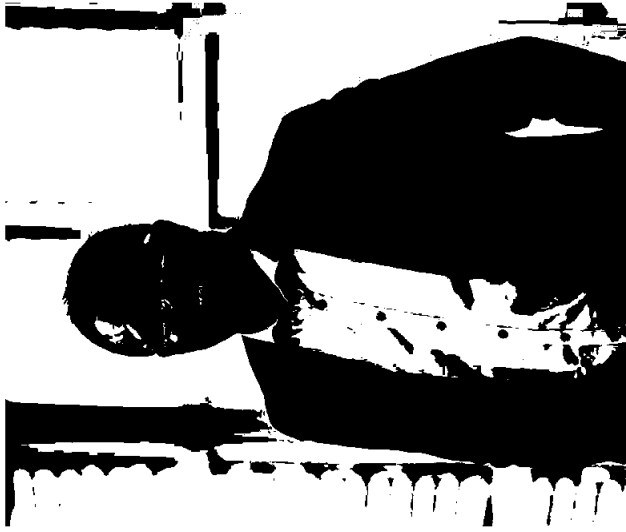
opplyst og kunnskapsrik kundemasse. Dette arbeidet krev mykje fokus og ressursar og alle våre medarbeidarar bidreg til dette på ein framifrå måte.

Moderne og effektive løysingar

Digitaliseringa har skote fart og me ser ein klar auke i bruken av banken sine digitale tenester. Det har og vore utvikla nye tenester for å kunne imøtekomme ynskjer og krav frå kundane. Som ein del av å bygge ein framtidsetra bank har Sogn Sparebank, saman med dei andre bankane i Eika, vald å skifte leverandør på IT-systema og 2023 er året Sogn Sparebank står for tur. Sjølv om dette vil krevje tid og ressursar ser me at det er eit absolutt krav med moderne og effektive løysingar framover. Det nye systemet vil vere eit vesentleg bidrag til at me kan tilby effektive, og tidsrette løysingar både til kundar og tilsette.

Løysingar i lei krevjande tid

Ein kvar lokalbank sitt privilegium er å vere tett på utviklinga i sitt marknadsområde, og me kan med glede observere ei positiv utvikling i ein av dei største næringsmotorane: reiselivsnæringa. Løftar me blikket litt set situasjonen i Ukraina ting i perspektiv og me merkar ringverknadane. Her heime merkar me alle effekten stigande prisar og renter har på vår eigen økonomi, i slike situasjonar er det endå viktigare med ein nær lokalbank som kjenner deg og er der for deg. Med ein meir krevjande økonomi ser me at fleire kundar har behov for å omstille seg. Då er lokalbanken ein god medspelar med god kjennskap til kundane og



kunnskapsrike rådgjevarar. Saman med kundane finn me gode løysingar for ei krevjande tid og framtida.

Mads Indrehus,

Administrerende banksjef Sogn Sparebank



Leiinga i banken





Styret i banken

KRISTINE GRØNNER OHNSTAD
Styreleder
Fødd: 1970
Arbeidsstad: Haugen Gardsmat Drift AS

Arbeidsstad: Sogn Opplæringskontor

ANNE KAUPPI
Styremedlem
Fødd: 1965

Arbeidsstad: Sogn Opplæringskontor

ARVE TOKVAM
Nestleder
Fødd: 1963
Arbeidsstad: Norway's best

OLAV VIKØREN
Styremedlem
Fødd: 1967
Arbeidsstad: Validér AS

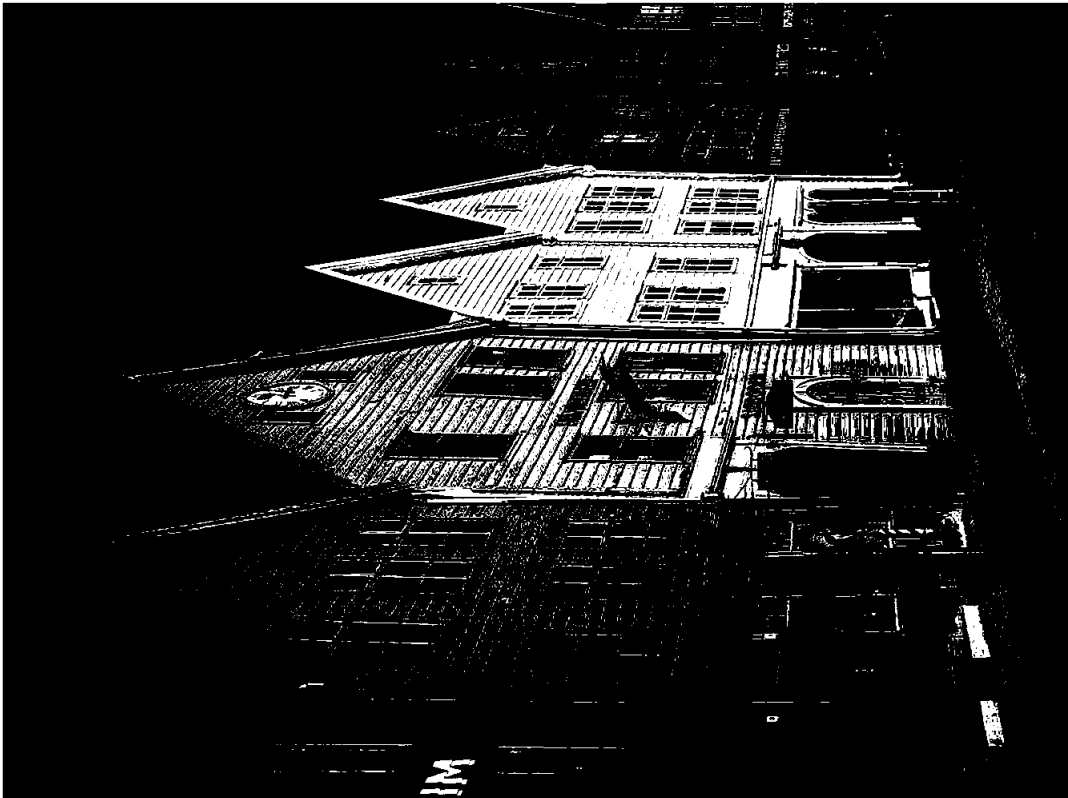
KÅRE MENTZ LYSNE
Styremedlem
Fødd: 1961
Arbeidsstad: Helse Førde

MARIANNE SUNDAL
Tilsetterepresentant
Fødd: 1982
Arbeidsstad: Sogn Sparebank

GRETHE HJETLAND
Styremedlem
Fødd: 1960
Arbeidsstad: Highsoft AS

HALVOR LARSEN
Tilsetterepresentant
Fødd: 1964
Arbeidsstad: Sogn Sparebank

SINDRE WERGELAND
Styremedlem
Fødd: 1994
Arbeidsstad: Forlagshuset Vigmostad & Bjørke AS





Eika Alliansen - eit av dei viktigaste bidraga til norske lokalsamfunn

Sogn Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av rundt 50 lokalbankar, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt, og har ein samla forvaltningskapital på om lag 450 milliardar kroner og 2 500 tilsette. Dette gjer Eika Alliansen til ein av dei største og viktigaste aktørane i den norske bankmarknaden. Med moderne digitale kundeløysingar og 170 bankkontor i 114 kommunar er lokalbankane til stades med avgjerande bidrag til vekst, utvikling og verdiskaping i sine lokalsamfunn.

Eika-bankane styrkar lokalsamfunnet. Lokalbankane i Eika Alliansen bidreg til økonomisk vekst og tryggleik for privatkundar og lokalt næringsliv, med rådgivarar som har eit personleg engasjement for kundane sine og lokalsamfunnet. Saman med smarte løysingar og den digitale kvardagsbanken gjev dette unike kundeopplevingar, og lokalbankane sitt viktigaste konkurransefortrinn.

Eika Gruppen styrker lokalbankene Alliansen si kjerneverksmed er å

sikre lokalbankane moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tenesteleveransar. Leveransane inkluderer ei komplett plattform for bank-infrastruktur inkludert IT og betalingstenester, i tillegg til samhandlingsverktøy for bankane sine tilsette og kundar.

Krava til bankteknologi er stadig aukande, og for å styrke bankane sin konkurransekraft vedtok Eika og bankane i 2020 å byte kjernebankløyising til Tieto Evry. Flytteprosessen er kompleks og krevjande både for Eika og den enkelte bank. Dei første puljene med bankar blei migrert utan alvorlege feil hausten 2022, og i løpet av hausten 2023 vil alle bankane vere over på den nye løysinga. Sogn Sparebank skal byte kjernesystem i haust. Denne prosessen omfattar store deler av organisasjonen og me har i lang tid jobba med å setje saman ein robust prosjektorganisasjon, sikre kommunikasjon ut mot kundane og lage opplæringsløp.

Produktselskapa i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmeistring - leverer eit breitt spekter av finansielle produkt, kommersielle løysingar og kompetansehevande tenester.

Mangfaldige og verdifulle tenester Sogn Sparebank nyttar tenestene frå produktsekskapa i Eika Gruppen i stor grad. Banken har mellom anna godt samarbeid med Eika Kundesenter, som aukar kundane sin tilgjengelegheit utanfor banken si ordinære opningstid. Eika Skulen er viktig for opplæringsløp og kompetanseheving internt i banken. Eika Vis, Eika Økonomiservice og Eika Depotservice er viktig for verksemdstyringa, og frå nyttår 2022 gjekk banken over til sistnemnte.

Eika Boligkreditt sikrar lokalbankane langsiktig og stabil finansiering. Hovudformålet til Eika Boligkreditt er å sikre lokalbankane tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Førretaket er direkte eigd av 59 norske lokalbankar og



OBS. Alliansebankane får dermed tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan oppretthalde konkurransekrafta mot større norske og internasjonale bankar. Eika Boligkreditt har ein forvaltningskapital på vel 120 milliardar kroner (pr Q3 2022), og er med det ein viktig bidragsytar til at lokalbankane oppnår redusert finansieringsrisiko og kan oppretthalde konkurransedyktige vilkår på sine bustadiån. Ved utgangen av 2022 har Sogn Sparebank finansiert 882 mill. kroner i Eika Boligkreditt AS, og har ein eigarpost i selskapet på 1,04 prosent. Eigarskapen i Eika Boligkreditt AS er strategisk viktig for banken.

Den norske økonomien i 2022 og framover

<p>Norsk økonomi henta seg inn att etter koronapandemien, med 3,8 % vekst for BNP for Fastlands-Noreg i 2022. Økonomien i landet vårt er no vesentleg større enn kva den var i 2019, det siste normalåret før korona og krig kom til Europa. I fjor auka også tal sysselsette personar med 3,8 %. Med andre ord var det ingen målbar vekst i produksjon per sysselsett. Denne uventa svake produktivtetsveksten har blitt påpeika av Norges bank som ein mogleg drivar for at inflasjonen er høgere enn venta. Arbeidsledigheita fall i fjor til 3,3 %, det lågaste nivået sidan 2012. Lønnsveksten heldt seg på 3,9 %, til tross for at konsumprisindeksen auka med heile 5,8 % frå året før.</p>	<p>sin foliorente frå 0,5 til 2,75 %, med varsel om at det truleg vil flate ut på om lag 3 % i gjennomsnitt for 2023.</p> <p>Bustadprisane steig i 2022 med 5,3 % i gjennomsnitt, men prisane var fallande mot slutten av året. Kredittveksten låg på om lag 6,5 % for ikkje-finansielle føretak og 4,5 prosent for hushaldningar, målt ved Statistisk sentralbyrå sin kredittindikator K2. Ei landsdekkande utlansundersøking for 4. kvartal viser eit tydeleg fall i hushaldningane sin etterspurnad etter nye lån.</p> <p>Marginane for bank betra seg, mykje grunna sterk betring i innskotsmarginane. Sparebankar flest som har høgere innskotsdekning og eigenkapital enn forretningsbankane, har hatt større nytte av renteauken i Norges Bank enn konkurranter med låg innskotsdekning. Tal konkursar auka med 25 prosent i årets tre første kvartal, samanlikna med</p>	<p>same tid i fjor. Bygg og anlegg, samt eigedomselskap, var hardast ramma.</p> <p>Sogn er eit område med mykje reiselivsbasert næring, og for oss som lokalbank er det gledeleg å sjå at turismen og reiselivet har kome godt i gang att etter pandemien. Næringslivet ser lysare på situasjonen enn tidlegare, og fjerde kvartal i fjor var nesten tilbake på same nivå som før pandemien.</p> <p>Utsikter framover</p> <p>Utsiktene framover er usikre. Internasjonalt er det krigen i Ukraina, spenningane mellom USA og Kina, og utviklinga av energimarknadane som toppar lista over risikomoment. Her heime er spenninga i hovudsak knytt til penge- og finanspolitikken samt utviklinga i arbeidsmarknaden. På landsbasis har straumutgiftene auka, og det er ein belasta utgiftspost for</p>	<p>både private og næringsdrivande. Likevel har halvparten av primærområdet til banken gunstig fastpris til straumabonnentane.</p> <p>Aukande utlansrente og sterk prisvekst vil virka inn på kundane sin kjøpekraft. Det er utfordrande å sjå kva konsekvensar dette vil ha på litt sikt. Som lokalbank er me tett på kundane og er oppteken av å hjelpe dei som er ekstra utsett økonomisk.</p> <p>Det må påreknast ein framleis vekst i antal mislegghald i bankane og fleire konkursar. Eigedomsutvikling av alle slag ser ut til å vere utsett, og bustadprisane ventast å få eit moderat fall etter fleire år med solid vekst, medan avkastningskravet til nye investeringar i næringsseigedom truleg vil stige. Denne auken kan gje nedgang i verdien på mange næringsseigedommar.</p>
--	--	---	---

Rekneskapen for 2022

Sogn Sparebank legg fram eit driftsresultat før tap på 90,8 mill. kroner pr. 31.12.2022. Rekneskapen viser ei positiv utvikling frå 69,1 mill. kroner i 2021.

Resultat av ordinær drift etter skatt er på 67,3 mill. kroner pr. 31.12.2022. Banken har pr. 31.12.2022 kostnadsført nedskrivningar på utlån og garantiar med 6,5 mill. kroner. Utviklinga i rekneskapen viser at tap på utlån og garantiar i 2022 har auka med 2,1 mill. kroner frå 2021.

Soliditeten målt i form av rein kjernekapitaldekning i banken er på 23,66 %, og banken framstår som ein solid og godt kapitalisert lokalbank. Dette har gitt rom for å gjere framlegg om eit utbyte på 10,00 kroner pr. eigenkapitalbevis, i tråd med utbyttepolitikken til banken.

Totalresultatet pr. 31.12.2022 var 104,4 mill. kroner.

Føresetnader for årsrekneskapen

Årsrekneskapen er lagt fram under føresetnad av framleis drift. Styret kjenner ikkje til at det er vesentleg usikkerheit knytt til årsrekneskapen, og kjenner heller ikkje til ekstraordinære tilhøve som har innverknad på vurderinga av banken sitt rekneskap.

Alle tal som er kommentert gjeld for Sogn Sparebank om ikkje anna er oppgjeve.

International Financial Reporting Standards (IFRS)

Sogn Sparebank legg fram bankrekneskap i samsvar med den internasjonale rekneskapsstandarden International Financial Reporting Standards (IFRS). Rekneskapen viser eitt års samanlikningstal.

Resultat

Årsresultat

Sogn Sparebank fekk eit driftsresultat før skatt på 84,3 mill. kroner. Driftsresultatet før skatt i 2021 var 64,7 mill. kroner. Eigenkapitalrentabiliteten etter skatt vart 6,6 % i 2022, mot 5,5 % i rekneskapen for 2021.

Ordinært resultat bankdrift¹ etter skatt for rekneskapsåret vart 67,3 mill. kroner. Tilsvarande tal i rekneskapen for 2021 var 52,3 mill. kroner.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

Netto renteinntekter pr. 31.12.2022 var 134,5 mill. kroner tilsvarande tal i 2021 var 112,1 mill. kroner.

Rentenetto i prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital har auka til 1,80 % i 2022 frå 1,49 % i 2021.

Rentenivået har i 2022 vore aukande. Noregs Bank har auka styringsrenta fleire gonger i løpet av året, og den enda til slutt på 2,75% ved årsskiftet. Sogn Sparebank har som følgje av auken i styringsrenta heva sine renter på innskot og utlån i samsvar med endringane i marknaden.

Banken har betalt 4,4 mill. kroner i innskotsgaranti fondsavgift og 0,3 mill. kroner til krisehandteringsfondet i 2022. I 2021 vart det betalt 4,1 mill. kroner i innskotsgaranti fondsavgift og 0,3 mill. kroner til krisehandteringsfondet.

Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter i Sogn Sparebank i 2022 utgjorde 51,4 mill. kroner. Tilsvarande tal i rekneskapen for 2021 var 51,4 mill. kroner. Det er i rekneskapen inntektsført 5,5 mill. kroner i netto avkastning på finansielle investeringar i 2022 mot 5,7 mill. kroner i 2021.

Driftskostnader

Samla driftskostnader for Sogn Sparebank vart i 2022 95,2 mill. kroner. Målt mot gjennomsnittleg forvaltningskapital utgjorde driftskostnadene 1,27 % i snitt. Kostnader i prosent av totale inntekter ekskl. kursvinst pr. 31.12.2022 er 52,8 %.

¹Viser til notat «alternative resultatmål i Sogn Sparebank pr. 31.12.2022».

Tapskostnader

Banken har gått gjennom låne- og garantiporteføljen, og vurdert den i samsvar med retningslinjer fra Finanstilsynet.

Sogn Sparebank har pr. 31.12.2022 kostnadsført nedskrivninger på utlån og garantier med 6,5 mill. kroner. Dette er ein oppgang frå 2021 som viste tap på 4,4 mill. kroner. Tapsavsetningane er i all hovudsak knytt til kredittengasjement innan bedrifts marknaden. Banken gjennomfører fortløpande ein grundig vurdering av utvalde engasjement for å avdekke forventta tap og gjer avsetningar i høve til det. Nærare opplysningar om tap går fram av notar og styret si vurdering under avsnitta kredittrisiko og forventta tapsutvikling.

Verdipapir som blir ført over totalresultatet Det vart over banken sitt resultat i 2022 bokført netto verdiauke på aksjar som blir ført over totalresultatet på 37,1 mill. kroner mot 6,7 mill. kroner i 2021. Aksjane i Aurland Ressursutvikling AS, Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS inngår i kategorien aksjar som blir ført over totalresultatet. Desse aksjane blir ikkje omsett i ein aktiv marknad, og verddivurderinga av aksjane er basert på emisjons- og omsetningskursar, samt banken sine egne vurderingar.

Disponering av årsresultatet

Styret vil på generalforsamlinga 20.04.2023 tilrå generalforsamlinga å disponera årsresultatet 2022 som følgjer

Årsresultat etter skatt	67,3 MNOK
Utbytte EK bevis	6,3 MNOK
Utjamningsfond	3,1 MNOK
Gåveutdeling	5,9 MNOK
Sparebanken sitt fond	52 MNOK

Styret vil tilrå generalforsamlinga å betala ut 10,00 kroner i utbyte pr. eigenkapitalbevis for 2022.

Resultatet i Sogn Sparebank vert delt høvesvis mellom sparebanken sitt fond og eigenkapitalbeviskapitalen. Banken nyttar inngående balanse for eigenkapitalbevis med tillegg av utjamningsfond ved uttrekning av eigenkapitalbevisbrøken. Sogn Sparebank har som mål at minst 50 % av resultatet etter eigenkapitalbevisbrøken vert utbetalt som utbyte, resten vert lagt til utjamningsfondet. Kvart år vurderer styret og generalforsamlinga behov for overføring til gåvefondet.

Balansen

Forvaltningskapital

Ved utgangen av 2022 var forvaltningskapitalen i Sogn Sparebank 7,2 milliardar kroner. Det er på same nivå som i 2021. Vert det teke omsyn til at banken har formidla lån gjennom Eika Boligkreditt AS på til saman 0,9 milliardar kroner, er forvaltningskapitalen pr. 31.12.2022, 8,1 milliardar kroner.

Innskot

Innskota i Sogn Sparebank pr. 31.12.2022 var 5,6 milliardar kroner, ein auke på 124 mill. kroner eller 1 % samanlikna med rekneskapen pr. 31.12.2021. Innskot frå personkunder var 3,9 milliardar kroner, medan innskot frå næringslivskunder var 1,6 milliardar kroner. Innskotsdeknringa i morbank pr. 31.12.2022 er 93,99 %.

Utlån

Ved utgangen av 2022 var brutto utlån til kundar i konsernet 5,9 milliardar kroner, det er ein liten auke i høve rekneskapen 2021. Brutto utlån frå personkunder i banken var 5,0 milliardar kroner, medan brutto utlån til næringslivskunder var 0,9 milliardar kroner. I tillegg formidla konsernet 0,9 milliardar kroner i lån til banken sine personkunder via Eika Boligkreditt AS.

Verdipapir

Verdien på banken sine verdipapir til verkeleg verdi over resultatet var ved årsskiftet 387,8 mill. kroner. Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat var 345,2 mill. kroner.

Sollditet

Etter overskotsdisponering for 2022, utgjør eigenkapitalen til banken 1 069,7 mill. kroner pr. 31.12.2022, etter frådrag for fondsobligasjon er eigenkapitalen 1 029,7 mill. kroner.

Kapitaldekning

Pr. 31.12.22 var banken si kapitaldekning 24,76 % mot 23,91 % i høve same periode i fjor. Rein kjernekapitaldekning i banken var 23,66 % pr. 31.12.2022 mot 22,81 % pr. 31.12.2021. Banken si kapitaldekning ligg godt innanfor alle regulatoriske krav.

Pr. 31.12.2022 gir forholdsmessig konsolidering av Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS ei konsolidert kapitaldekning på 24,87 %. Rein konsolidert kjernekapitaldekning var 23,42 % pr. 31.12.2022.

Risikoeksponering

Drifta av banken er påverka av ei rekke tilhøve. Særleg innverknad har rente- og kredittrisiko. Andre større risikoar er likviditets- og kursrisiko i verdi-papir. Bankverksemda medfører òg ein operasjonell risiko.

Styret har fastsett rutinar for rapportering om utviklinga på risikoområda, og det er vedteken ein eigen finansstrategi. Det er òg utvikla eit eige internkontrollsystem for den totale bankverksemda. Styret har òg fastsett retningsslinjer og prinsipp for internkontroll. Administrasjonen har ansvar for å følgje opp den daglege risikostyringa.

Sogn Sparebank har dei siste åra hatt moderat balanse i utlåns- og innskotsveksten. Styret er merksam på risikoen ved høg utlånsvekst, og kva dette kan bety for kapitaldekninga i banken. I tillegg er styret kjend med risikoen ved å vere meir avhengig av å henta finansiering i kapitalmarknaden. Styret har difor sett mål både for kapitaldekninga og likviditeten i banken, og vil gjere tiltak dersom kapitaldekninga og likviditeten kjem under desse måla.

Finansiell risiko

Banken sin finansielle risiko gjennom året knytter seg til alle finansielle instrument banken er eksponert for, men spesielt til utlån/garantiar og aktivitetar i penge- og kapitalmarknaden. Risiko knytt til utlån og garantiar er omtala i eige avsnitt.

Verksemda til banken skal haldast innanfor rammene for moderat risiko som styret har vedteke. Konkretiserte rammer går fram av banken sin finansstrategi. Det er banken si økonomiavdeling som innanfor rammene av finansstrategien er ansvarleg for finansforvaltninga. Økonomiavdelinga rapporterer direkte til adm. banksjef. Verkeleg eksponering i forhold til vedteke rammer blir regelmessig følgde opp og rapportert til styret. Rapporten blir utarbeida av Risk Manager, banken sin uavhengige kontrollfunksjon. Banken sin finansielle risiko er splitta i marknadrisiko, kredittrisiko og likviditetsrisiko.

Marknadsrisiko

Marknadsrisiko er sett saman av renterisiko, kredittspreadsrisiko, valutarisiko og aksjekursrisiko.

Rente- og kredittspreadsrisiko

Renterisiko oppstår når det er forskjellar i rentebindingstid mellom aktiva og passiva. Det er nytta ein standardisert modell for berekning av total renterisiko knytt til banken sin balanse og utenombalansposter. Styret har sett opp interne rammer for renterisiko, og total renterisiko blir regelmessig rapportert til styret.

I tillegg til ramme for total renterisiko er det fastsett egne rammer for kredittspreadsrisiko knytt til porteføljen av sertifikat, obligasjonar samt sertifikat- og obligasjonsfond. Porteføljen har kort rentebindingstid og medfører liten renterisiko knytt til endringar i rentekurva. Uroa i kredittmarknadene har derimot påverka på



<p>investorane sitt marginkrav, og denne spread-utgangen kan føre til betydelege kurstap på porteføljen. Slike urealiserte kurstap verta reversert fram mot forfall på det enkelte papir dersom utstedar er betalingsdyktig.</p>	<p>Aksjekursrisiko Aksjekursrisiko er knytt til porteføljen av aksjar, aksjefond og eigenkapitalbevis. Desse verdipapira er vurdert til marknadsverdi, og eit fall i kursane vil føre til at banken må bokføre eit tilsvarande kurstap. Marknadsverdien av konsernet si portefølje av aksjar, aksjefond og eigenkapitalbevis til verkeleg verdi over resultatet utgjorde 332,6 mill. kroner ved utgangen av 2022. Styret vurderer kursrisikoen i banken sine verdipapir til verkeleg verdi over resultatet som moderat. Målet til styret er å ha ei stabil langsiktig avkastning med minimal kursrisiko på banken sin portefølje.</p>	<p>trekkrettar som ved utgangen av året ikkje var trekte opp. Skilnaden på vekst i innskot og utlån har gjort banken mindre avhengig av ekstern finansiering. Banken har pr. 31.12.2022 totalt lånt 552,7 mill. kroner frå pengemarknaden. Sjø note 35 og 37 for meir informasjon.</p>
<p>Sogn Sparebank har ei obligasjonsportefølje på enkelt papir pr. 31.12.2022 på 55,2 mill. kroner. Renterisikoen er redusert ved at alle obligasjonane er knytt opp mot flytande rente. Banken har ei portefølje av obligasjonsfond på 316,5 mill. kroner med ein gjennomsnittleg rentedurasjon på om lag 0,2 år. Sett i samanheng med andre balansepostar med rentebinding, har banken likevel ein viss renterisiko.</p>	<p>Kredittrisiko Kredittrisiko er risiko for at låntakar ikkje vil eller ikkje er i stand til å betale lån tilbake. Med unntak for utlån og garantiar til kundar er banken sin kredittrisiko hovudsakeleg knytt til plassering av midlar i sertifikat, obligasjonar og som innskot i andre finansinstitusjonar. Det er fastsett rammer som skal avgrense risikoen knytt til slike plasseringar.</p>	<p>Likviditetsrisikoen i banken er innanfor fastsette mål. Banken har lagt vekt på at likviditetsrisikoen skal vere moderat. Med bakgrunn i dette har banken bygd opp ein stor likviditetsreserve som pr. 31.12.2022 var 513,3 mill. kroner fordelt på kontantar, innskot i finansinstitusjonar, sentralbankar. Banken har ein LCR2 (Liquidity Coverage Ratio = likvide eigendelar) pr. 31.12.2021 på 223 og NSFR (Net Stable Funding Ratio) på 139. Dette er over både offentlege krav og banken sine interne mål.</p>
<p>Valutarisiko Banken skal ikkje ta på seg valutarisiko utover eventuelle rammer vedtekne av styret. Banken har ikkje valutarisiko knytt til kontantbeholdningar, depositumskonto og pengekrav i framand valuta. Valutaeksponeringa i banken er låg. Banken har ikkje valutalån på eiga bok. Valutalån vert formidla gjennom DNB Bank ASA, og Sogn Sparebank stiller garanti for låna mot ordinær garantiprovisjon.</p>	<p>Styret har fastsett rammer for risiko innan kredittgjeving. Kredittrisiko vert overvaka ved misleghaldsrapportering, risikoklassifisering og bransjeanalyser.</p>	<p>Innskotsdekninga i banken pr. 31.12.2022 er 93,64 %. Styret meiner innskotsdekninga og likviditetsrisikoen i banken er god og under kontroll.</p>
<p>Banken garanterte ved årsskiftet for fire valutalån med til saman motverdien av 9,8 mill. kroner fordelt på 4 låntakarar. Alle garantiane er sikre med pant i fast eigedom, bustad og/eller fritids-eigedom. Alle kundane med valutalån har lang erfaring med slike lån. Denne kredittrisiko, som følgje av valutarisiko, vurderer styret som moderat. Sjø note 5, 17 og 18 for ytterlegare informasjon.</p>	<p>Likviditetsrisiko Likviditetsrisiko er risiko for manglande likviditet til å kunne innfri forpliktingar ved forfall. Innlansporteføljen er systematisk bygd opp med langsiktige og kortsiktige forfall. Banken har</p>	<p>Kontantstraumoppstillinga Kontantstraumoppstillinga viser anskaffing og bruk av likvide midlar. Den skal saman med andre rekneskapsopplysningar gi informasjon om konsernet si evne til å generere likvidar og banken sitt behov for finansiering. Kontantstrauken vert delt inn i følgjande hovudaktivitetar: Operasjonelle aktivitetar, investeringsaktivitetar og finansieringsaktivitetar. Banken si kontantstraumoppstilling syner korleis Sogn Sparebank har fått tilført likvide midlar, og korleis desse er brukt.</p>

Likviditetsbeholdninga i banken er redusert til 513,3 mill. kroner pr. 31.12.2022 frå 607,8 mill. kroner pr. 31.12.2021.

Operasjonell risiko og internkontroll

Styret og leiinga er merksame på risiko for tap knytt til den daglege drifta av banken. Dette kan vere svikt i datakommunikasjon, system og rutinar. Det kan også oppstå feil grunna svikt i kontrollar, manglande kompetanse eller menneskelege feil.

For å ivareta desse viktige områda, og med mål om heile tida å bli betre, så har banken jf. CRD IV-føreskrifta etablert eit internkontrollsystem. Internkontroll er ein kontinuerleg prosess der kontrollar og tiltak blir utført av banken si førsteltnje.

13

Adm. banksjef utarbeider ein årleg rapport til styret på gjennomføring, funn og tiltak kring siste års arbeid med internkontroll. Styret vurderer den operasjonelle risikoen til banken som akseptabel. Banken har også ein uavhengig etterlevingsfunksjon som utfører egne kontrollar og rapporterer kvartalsvis til banken sitt styre. Banken har

også system for rapportering av operasjonelle hendingar, for å fange opp område med behov for tiltak for å redusere risiko for feil og eventuelle tap.

Kredittrisiko og forventa tapsutvikling

Banken har ei kontinuerleg oppfølging av utlån og garantiar med sikte på å redusere tap på utlån og garantiar. Kredittrisiko knytt til utlån og garantiar vert overvaka blant anna gjennom rapportering av misleghaldne og tapsutsette engasjement, samt risikoklassifisering og individuell vurdering av enkeltengasjement. Engasjement som er misleghaldne over 90 dagar er brutto 58,9 mill. kroner ved utgangen av 2022. Andre tapsutsette engasjement utgjør brutto 65,9 mill. kroner i 2022. Banken gjennomfører fortløpande ei grundig vurdering av utvalde engasjement for å avdekke moglege individuelle tap og gjer avsetningar i høve til det. God styring av risiko vil vere eit prioritert område også framover.

For komande treårsperiode forventar banken normaliserte tap på utlån og garantiar vil bli lågare enn 0,20 % av brutto utlån.



Eigarstyring og selskapsleiing

Styret skal sjå til at Sogn Sparebank har god eigarstyring og selskapsleiing og gje ei samla utgreiing om dette i banken si årsmelding. Banken følgjer Den norske anbefalinga om eigarstyring og selskapsleiing som rettar seg mot aksjeselskap notert på Oslo Børs. Banken etterlever alle vesentlege punkt i nemnte anbefaling.

Føremålet med anbefalinga er at børsnoterte selskap skal ha ein modell for eigarstyring og selskapsleiing som klargjer rolledeleg mellom eigarar, styret og dagleg leiing utover det som står i lovgivinga. Vidare er føremålet å styrke tilliten til selskapa og bidra til størst mogleg verdiskaping over tid, til beste for eigarar, tilsette og andre interessentar.

ein stor bidragsytar for festivalar og arrangement i vårt område. Me kjenner lokalmarknaden vår og er ein nær medspelar for kundane våre, i tillegg til å tilby eit komplett produkt- og tenestepespektiv både for verksemdar og privatpersonar. Sogn Sparebank er registrert og heimhøyrande i Noreg med forretningsadresse på Ardalstangen. Banken har postadresse Statsråd Evensensveg 8, 6885 Ardalstangen. Totalt har banken sju kontor på følgjande stader: Aurland, Lærdal, Vik, Sogndal, Ardalstangen, Øvre Ardal og Bergen.

Sogn Sparebank sine dotterselskapa Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS og ISSB Eigedom AS utgjer så liten del av balansen at det ikkje vert utarbeida eige konsernrekneskap. Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS er pr. i dag ikkje aktivt.

Selskapet Sogn Forsikring AS er tilknytt selskap.

Føremålet til Sogn Sparebank går fram av vedtektene til banken. Sparebanken har til føremål å fremje sparing ved å ta imot innskot frå ein ubestemt krins av innskyttarar, og å forvalte på

ein trygg måte dei midlane den rår over i samsvar med dei lover som gjeld for sparebankar. Sogn Sparebank kan utføre alle vanlege bankforretningar og banktenester i samsvar med gjeldande lovgiving. Sogn Sparebank er totalleverandør av tenester innan områda finansiering, innskot, plassering, betalingsforvaltning, økonomisk rådgjeving, formuesforvaltning og forsikring. Gjennom rådgjeving formidlar rådgjevarane sin kunnskap om berekraftige løysingar og produkt.

Selskapsstruktur og utbyte

Banken skal ha ein eigenkapital som er tilpassa mål, strategi og risikoprofil. Sogn Sparebank hadde pr. 31.12.2022 ein eigenkapital på 1 069 mrd. Etter frådrag for fondsobligasjon er eigenkapitalen 1 029 mrd. Styret har utarbeidd ein tydeleg utbytepolitikk som grunnlag for dei utbyteframlegga som vert fremja for generalforsamlinga. Utbytepolitikken er gjort kjend gjennom årsmeldinga, og i banken sine kvartalsrapportar til marknaden og Oslo Børs. Styret si fullmakt til å gjere kapitalhøgding skal avgrensast til definerte føremål. Fullmakta til styret bør ikkje gjevast for eit tidsrom lenger enn fram til neste ordinære møte i generalforsamlinga.

Likehandsaming av aksjonærar og transaksjonar med nærstående

Sogn Sparebank er oppteken av å utvikle eit gjensidig tillitsforhold til dei viktigaste interessegruppene våre. Det vert difor lagt vekt på stor openheit ovanfor interessentane i marknaden, både til dei som yter banken eigenkapital og finansiering, men òg til andre med relasjonar til banken. Alle eigenkapitalbeveigarane skal handsamast likt, og ha same høve til påverknad. Eigenkapitalsbevisa til banken er sett i ein klasse, og skal vere fritt omsettelege. Einaste avgrensing er lovmessige krav som for tida fastset at erverv av kvalifisert del av eigenkapitalbevisa, 10 %

eller meir, krev samtykke frå Finanstilsynet. For å ivareta interessene til eigarane med mindre andelar, er det i vedtektene ei stemmeavgrensing som inneber at ingen på møte for eigenkapitalbevisegarane kan avgje stemme for eigenkapitalbevis som representerer meir enn 10 % av Sogn Sparebank sine totale utferdte eigenkapitalbevis. Dersom fortrinnsretten til eksisterande eigenkapitalbevisegarar vert fråviklen ved kapitalhøgdingar, skal det grunngjevast. Banken har retningslinjer som sikrar at styremedlemmar og leiande tilsette melder frå til styret dersom dei direkte eller indirekte har ei vesentleg interesse i ein avtale som vert inngått av banken. Styret skal klargjere banken sitt verdigrunnlag, og har i samsvar med dette utforma retningslinjer for etikk- og samfunnsansvar. Banken skal ha retningslinjer for korleis verksemda «integrerer med omverda» i verdiskapinga, her gjeld tilhøve knytt til menneskerettar, arbeidstakarrettar, det ytre miljø, jobbe mot korrupsjon, arbeidsmiljø og likestilling.

Generalforsamling

Ein sparebank er i utgangspunktet ein sjølvstendig institusjon der styringsstrukturen og samansetninga av styringsorgana skil seg frå aksjeselskapet, jf. § 7 i aksjelova om kva for organ ein sparebank skal ha. Generalforsamlinga er øvste organ i Sogn Sparebank, og er forankra i banken sine vedtekter kapittel 3. Generalforsamlinga skal ha 34 medlemmer med 18 varamedlemmer. Generalforsamlinga er sett saman av fire grupper representantar. Tolv medlemmer og seks varamedlemmer skal veljast av og blant sparebanken

sine kundar, ni medlemmer og seks varamedlemmer er valde av kommunane, seks medlemmer og tre varamedlemmer er valde av dei tilsette, og sju medlemmer og tre varamedlemmer er valde av eigenkapitalbevisegarane. Det er generalforsamlinga som fastset banken sine vedtekter, vel styremedlemmer, vedtek årsrekneskapen og disponerer årsresultatet. Valnemndene i banken er vedtaksfesta i § 5-1 og § 5-2 i banken sine vedtekter. Styret sine medlemmar er ikkje ein del av valkomiteen. I forkant av generalforsamlinga er leiara for valnemnda til stades i styremøte, og valnemnda gjennomfører også individuelle samtalar med styremedlemmane. Ei komplett liste over tillitsvalde i Generalforsamlinga er tilgjengeleg i årsmeldinga. Banken sender innkalling til møte i generalforsamlinga seinast 21 dagar før møtet skal heldast. Styremedlemmene og revisor vert òg kalla inn til møta, og innkallinga vert børsmeldt. Møta vert leia av leiara i generalforsamlinga, med ein tilsett frå banken i møtesekretariatet. Underskriven møteprotokoll vert oppbevart i eigen protokoll.

Styret, samansetnad og uavhengigheit

Styret er forankra i § 4-1 i banken sine vedtekter, og er sett saman av 7 til 9 medlemmer med inntil 5 varamedlemmer som skal veljast for 2 år av generalforsamlinga, likevel slik at eit tal medlemmer og varamedlemmer valde av og blant dei tilsette er i samsvar med finansførteakslova. Eitt varamedlem vald av dei tilsette har møterett og talerett på styremøta, men ikkje stemmerett.

Eigenkapitalbevisegarane har 1 representant i styret og 1 varamedlem, innstilt på eigenkapitalbevisegarane sitt valmøte. Generalforsamlinga vel samla styre, styreleiar og nesteleiar for to år. Kriterium for styret sine medlemmar er kvalifikasjonar, kjønn, kapasitet, uavhengigheit og at representanten er eigna for vervet. Styret skal setjast saman slik at det vert sett på som uavhengig av den daglege leiinga.

Styret utarbeider ein møteplan og finansiell kalender. Styret skal ha ei strategidrøfting knytt til mål, strategiar og gjennomføring, minst ein gong i året. Banken har utarbeidd ein eigen styreinstruks. Instruksjonen til adm. banksjef er godkjend av styre. Styret ser til at banken har god intern kontroll i samsvar med dei føresetnader som gjeld for verksemda, mellom anna banken sitt verdigrunnlag og etiske retningslinjer. Styret skal syte for at styremedlemmer og leiande tilsette skal gjere selskapet kjend med vesentlege interesser dei måtte ha i saker som styret skal handsama.

Styret har ni til tolv faste møte i året. Styret skal utarbeide risikoprofil for verksemda, i tillegg til at styret sikrar å handsame lovpålagde saker eller handsame saker som vedtektene/mandatet har krav om. Styret skal årleg evaluere mål, strategiar og risikoprofil, og gå gjennom banken sine viktigaste område og internkontroll. Styret informerer i årsmeldinga om korleis internkontrollen er organisert.

Styret skal i eiga sak vurdere sitt eige arbeid og den samla kompetansen i styret. Godtgjerse til styremedlemmene skal fremjast av valnemnda og godkjennast av generalforsamlinga.

Styre godtgjersle vert elles vurdert mot godtgjersle hjå andre samanliknbare selskap, og justert etter dette. Finansføretaklova regulerer kva andre verv styremedlemar kan ta på seg i tillegg til styrevertet i banken. Det vert i årsmeldinga informert om alle godtgjersler til styremedlemene. Dersom det har vore gjeve godtgjersle utover vanleg styrehonorar, skal det spesifiserast. Fastsetting av godtgjersle til adm. banksjef skal gjerast av styret. Samla godtgjersle til adm. banksjef skal gå fram av årsmeldinga.

Det er teikna ansvarsforsikring for medlemmane i banken sitt styret og dagleg leiar i høve deira ansvar ovanfor føretaket og tredjepartar Forsikringa er teikna i Lockton Companies AS. Forsikringsdekninga gjeld for styret- og leiaransvar, profesjonsansvarsforsikring for finans og kriminaltetsforsikring.

Revisjons- og risikoutval

Banken har etablert eige revisjons- og risikoutval som er forankra i § 4-2 i banken sine vedtekter, og skal veljast av og blant medlemmane i styret. Utvalet er også lovpålagt. I 2022 har revisjons- og risikoutvalet vore samansett av 3 medlemmer. Revisjons- og risikoutvalet skal samla ha den kompetansen som ut i frå banken sin organisasjon og verksemd er nødvendig for å ivareta oppgåvene sine. Minst eitt av medlemmane i revisjons- og risikoutvalet skal vere uavhengig av verksemda og ha kvalifikasjonar innan rekneskap eller revisjon. Styremedlemar som er leiande tilsette, kan ikkje veljast til medlemmer av revisjons og risikoutvalet. Oppgåvene til revisjons- og

risikoutvalet går fram av vedtektene § 4-2.2:

- førebu styret si oppfølging av rekneskapsrapporteringsprosessen
- overvake systema for internkontroll og risikostyring, og banken sin interrevisjon om slik funksjon er etablert
- ha løpande kontakt med banken sin valde revisor om slik funksjon er etablert
- vurdere og overvake revisor sin uavhengigheit jf. revisorlova kapittel 4, herunder særleg i kva grad andre tenester enn revisjon som er utlevert av revisor eller revisjonsselskapet utgjør ein trussel mot uavhengigheita.

Risikostyring og internkontroll

Ansvar for risk- og compliance i Sogn Sparebank vert handtert av to tilsette i banken, som også har andre oppgåver i tillegg. Banken har fokus på risiko- og kapitalstyring, og det er ein integrert del av styret sitt arbeid. Konsernet sin overordna risikoeksponering og risikoutvikling vert følgd opp gjennom periodiske risikorapportar til styret.

Banken si risiko- og kapitalstyring er knytt opp mot fire hovudområde:

- Kredittrisiko
- Marknadsrisiko
- Likviditetsrisiko
- Operasjonell risiko

Styret har ansvaret for å initiere ICAAP-prosessen og kapitalplanlegginga i banken, og set mål for eit kapitalnivå som er tilpassa banken sin risiko-profil og forretningsmessige rammevilkår. ICAAP-prosessen er ein integrert del av banken si samla

risiko- og kapitalstyring. Minst ein gong i året skal ICAAP-prosessen med risikoområda til banken vurderast og handsamast i styret. Dette arbeidet vert vidare lagt fram for revisor for gjennomgang. Adm. banksjef er ansvarleg for at banken si risiko- og kapitalstyring vert følgd opp etter rammer vedtektne av styret. Styret fastset risikoprofilen til banken, gjennom overordna rammer, fullmakter og retningsliner for risikostyring. Styret ser til at banken har ein ansvarleg kapital som er forsvarleg ut frå risikoprofilen til banken og krav frå styremaktene. På grunnlag av datamateriell produsert av Skandinavisk Data Center AS, heretter kalla SDC og Eika Gruppen AS, utarbeider administrasjonen i banken i samarbeid med Eika Økonomiservice finansiell rapportering for Sogn Sparebank. Styret fører tilsyn med at rapporteringa skjer i samsvar med gjeldande lovgiving, rekneskapsstandardar, fastsette rekneskapsprinsipp og etter styret sine retningsliner. Sogn Sparebank har etablert ein policy for internkontroll som fastset mål-sejningar, organisering og gjennomføring av internkontrollarbeidet. Sogn Sparebank skal ha årleg gjennomgang av risiko og internkontroll.

Finansiell informasjon og kommunikasjon

Styret har fastsett retningsliner for rapportering av finansiell og annan informasjon. Retningslinene er basert på openheit og tek omsyn til kravet om likebehandling av aktørane i verdipapirmarknaden og krav til informasjon til eigenkapitalbeveigarane.

På banken si heimeside og Oslo Børs offentleg-gjer banken finansiell kalender som inneheld

datoar for viktige hendingar som møte i generalforsamlinga, offentleggjering av års- og delårsrapportar og utbetaling av eventuelt utbyte. Informasjon til marknaden elles vert formidla på banken si heimeside, på Oslo Børs og gjennom pressemeldingar.

Det er vedteke egne retningsliner for tilsette og tillitsvalde i banken som handlar med eigen kapitalbevis.

Overtaking

Sogn Sparebank er ein sjølvleid institusjon som ikkje kan bli overteken av andre gjennom oppkjøp. Pr. 31.12.2022 eig eigenkapitalbevisegarane 13,71 % av eigenkapitalen i banken. Den resterande delen er sparebanken sitt fond. Ved kjøp av meir enn 10 % av eigenkapitalbevisa i banken, må kjøpar søke løyve frå Finanstilsynet. Ved oppkjøp frå banken si side vert det lagt vekt på å ivareta alle interessene på ein tilfredsstillande måte.

Ekstern revisor

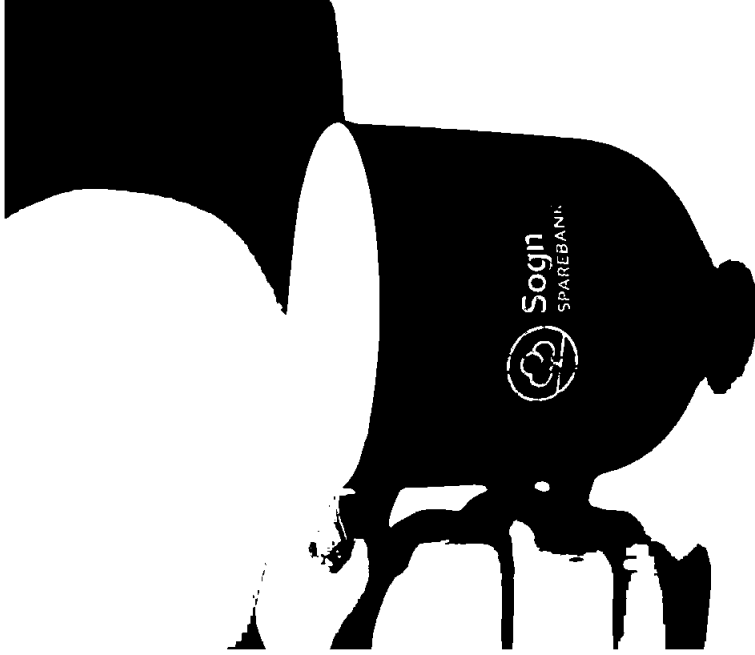
Revisor skal årleg leggje fram for styret og revisjonsutvalet hovudtrekka i ein plan for gjennomføring av revisjonsarbeidet. Revisor deltek i styremøte som handsamar årsrekneskapen. I møta skal revisor gå gjennom eventuelle vesentlege endringar i

rekneskapsprinsippa til banken. Dessutan skal revisor vurdere vesentlege rekneskapsestimat, og alle vesentlege forhold der det har vore usemje mellom revisor og administrasjonen. Revisor skal minst ein gong i året gå gjennom internkontrollen i banken med styret og revisjonsutvalet, identifisere svakheiter og kome med forslag til forbetringar.

Styret og revisor skal ha minst eitt møte i året utan at adm. banksjef eller andre frå den daglege leiinga er til stades. Revisjonsutvalet skal godkjenne bruk av revisor til andre tenester enn revisjon utover det som kjem fram i den årlege revisjonsplanen. Revisjonsplanen vert lagt fram for styret og der kjem det fram kva som er revisjonsarbeid og kva som er anna arbeid. I ordinær generalforsamling skal styret orientere om godtgjersla til revisor, fordelt på revisjon og andre tenester.

Utbyttepolitikk

Resultatet i Sogn Sparebank vert delt høvesvis mellom sparebanken sitt fond og eigenkapitalbeviskapitalen. Banken nyttar inngåande balanse for eigenkapitalbevis med tillegg av utjarningsfond ved utrekning av eigenkapitalbevisbrøken. Sogn Sparebank har som mål at minst 50 % av resultatet etter eigenkapitalbevisbrøken vert utbetalt som utbyte, resten vert lagt til utjarningsfondet. Kvart år vurderer styret og generalforsamlinga behov for overføring til gavefondet.



Samfunnsansvar og berekraft

Berekraft handlar om å ta vare på dei ressursane me har tilgjengeleg, og forvalte dei på best mogeleg vis til komande generasjonar. Dette er viktig for banken som arbeidsgivar, finansinstitusjon og som lokalbank som er oppteken av levande lokalsamfunn.

Finansnæringa sitt samfunnsansvar er å skape verdiar og drive lønnsamt, og sparebankane vart oppretta nettopp for å sikre økonomisk tryggleik, utvikling og levande lokalsamfunn. Finansbransjen, Eika, kundane og banken er opptekne av dette. Eika Gruppen arbeider med berekraft i utviklinga av produkt, banken sine system og verktøy, kompetanseutvikling i Eika Skulen og med å sikre god miljøleiting og berekraftige val i eigne organisasjonar og ovanfor leverandørar og samarbeidspartnarar. Banken har utarbeida eigen policy for berekraftig verksemd og samfunnsansvar. Berekraft er ein viktig del av strategien til banken, og me erfarer at det påverkar oss i alle ledd, både mot kundar og internt i verksemda.

Påverknad gjennom rådgjeving og produkt

Banken skal møte kundane med respekt og venlegheit, og gjennom heilskapleg rådgjeving finne gode løysingar som tener både kunden og banken. Me kan bidra til meir berekraftig åttferd

hjá kundane gjennom å formidle kunnskap om temaet og gje gode råd i dialogen med privat- og næringskundar. Vurdering av ESG-kriteria er ein naturleg del av alle kredittsaker på næring.

Nesten alt av marknadsføringsmateriell i banken er digitalt, ofte i samarbeid med Eika. Marknadsføringa av våre tenester og produkt vert sakteleg og korrekt framstilt, i samsvar med lover og reglar. Me deltek i Eika sin marknadsplan for annonsering, og på denne måten sikrar me også at personvernreglane vert oppfylt, at krav til finansiell informasjon er på plass og at det ikkje er villeiande informasjon. Banken kan også tilby berekraftige produkt til kundane. Gjennom å tilby forsikring skapar me forutsigbarheit og tryggleik for kundane våre og tek i vare verdiane deira. Pr 31.12.22 hadde Sogn Sparebank finansiert grøne bustadprosjekt for 364 mill. kroner. Me tilbyr også grøne billån gjennom Eika. Eika Kreditbank sine smålån vert tilbydde og marknadsført som produkt du kan nytte til oppussing og refinansiering. Berekraft er også å ta vare på det du har, fornye og gje det eit lengre liv, heller enn å kaste og kjøpe nytt. Samfunnsansvaret gjeld ikkje berre i lokalmiljøet, men gjennom Eika Kapitalforvaltning sine spareprodukt blir banken sine kundar investarar i eit stort tal selskap i ulike sektorar og nasjonar. Eika Kapitalforvaltning sine retningslinjer gjer at spareprodukt som banken tilbyr via Eika, oppfyller strenge krav til samfunnsansvar, berekraft, etikk og openheit.

Fornyng av bygg

Banken eig ein del av kontorbygga sine, og det er sett i gang eit prosjekt for å fornye og energifektivisere lokala. I 2022 opna nyoppussa kontor i Lærdal, samlokalisert med politiet og i skrivande stund er det kontoret i Aurland som vert renovert og energieffektivisert, samstundes som det er satt i gang ein prosess med utvikling av kontorlokala i Vik.

Kompetanse og kunnskapsformidling

Banken er ei kompetansebedrift og bidreg til kompetansearbeidsplassar. Banken har gode ordningar for kompetanseheving og utvikling av den enkelte, gjennom banken sin bedriftsavtale utarbeida i samarbeid med dei tillitsvalde. Dette er også nedfelt i strategien. Her er det like moglegheiter for alle tilsette. Det er ein ressurs å ha folk som ynskjer å heve eigen kompetanse, som igjen gagnar kundar og lokalsamfunn. Me har fokus på å informere og forklare kva moglegheiter som finst for dei tilsette i banken, både i rekrutteringsprosessar og med jamne mellomrom i organisasjonen generelt.

Banken har også eit ansvar for at kundane er med på den digitale utviklinga som skjer i bransjen. I 2022 har me samarbeida med pensjonistlag og eldreråd rundt om i Sogn, og gjennomført kurs i

digitale bankverktøy med over 90 kursdeltakarar. I. november i fjor kom ny bransjenorm om finansiell inkludering, som handlar om korleis bankane som eit minimum skal behandle ikkje-digitale kundar og kundar som går frå å vere digitale til å bli analoge. Denne målgruppa får hjelp av Kundesenteret vårt over telefon, ved å komme innom banken i drop-in tida og ved å kontakte sin rådgjevar i banken.

Samarbeid

Samarbeid er eit viktig berekraftsmål i seg sjølv. Banken skal halde fram med å vere ein nær og synleg medspelar for kundane og lokalsamfunna i Sogn. Me har alltid døra open for å samarbeide med lag og organisasjonar, kommunar og andre aktuelle partnerar. Dette lukkast me med ved å stimulere til aktivitetar og verdiskaping, og vere ein god partnar for privatkundar og verksemdar.

Likestilling, mangfald og kunnskapsutvikling

Likestilling og diskriminering er særleg nemnt i banken sin policy for berekraftig verksemd og samfunnsansvar. Moglegheitene skal vere like, uavhengig av alder, etnisitet, nasjonalt opphav, kjønn, avstamming, hudfarge, religion, legning, livssyn eller funksjonsevne. Banken godtek ikkje nokon form for verbal, psykisk, fysisk eller seksuell trakassering. Kvinner og menn skal ha like moglegheiter for å kvalifisere seg til alle typar oppgaver, og karrieremoglegheitene skal vere

dei same. Banken har nulltoleranse for diskriminering og har fokus på at kompetanse skal vere toneangivande.

I byrjinga av 2022 signerte banken, ved adm. banksjef, på Kvinner i finans charter. Dette er ein organisasjon eigd av finansnæringa, der målet er å auke kvinneandelen i leiande posisjonar i finansnæringa i Noreg. Ved å signere charteret pliktar banken å setje interne mål for kjønnsbalanse på leiarnivå og i ansvarsrollar, ha ein person på leiarnivå med dedikert ansvar for å følgje opp arbeidet, ha ein ambisjon om å linke godtgjeringar til leiarar opp mot måloppnåing og publisere årleg status og framgang mot måla som er sett. Banken har satt seg mål om femti prosent kvinneandel i leiar- og ansvarsstillingar i banken. For Sogn Sparebank er det kompetansen som er det avgjerande, og ikkje kva kjønn ein har. Likevel vil leiinga oppmuntre og legge til rette for at fleire kvinner rekk opp handa og tek ansvar. Det er viktig for banken med god kjønnsdeling, aldersfordeling og mangfald i organisasjonen. Fordelen med å ha folk i ulike aldrar og livssituasjon, er at me speglar kundane, samt at det er enklare for banken å tilpasse seg den enkelte sin livssituasjon. Her ligg me godt an. Me har god kjønnsfordeling, og variasjon i alder heilt frå 22 til 65 år. Banken si evne til å spele ein relevant rolle i lokalsamfunnet, vert betre når samansetninga i vedtaksorgan speglar samfunnet banken er til for. Leiinga i banken har i 2022 bestått av 2 kvinner og 4 menn, ved årsskiftet blei det endra til 2 kvinner og 3 menn i leiargruppa i banken. 1 av 2 teamleiarar er kvinner.

Korrupsjon og antikvitvask

Banken skal bekjempe økonomisk kriminalitet på bakgrunn av risikovurderingar og oppfølging av anti-kvitvaskområdet, mistenkelege transaksjonar og moglege svindelsaker.

Banken sine rutinar og retningslinjer baserer seg på kvitvaskingsloven og tilknytt forskrifter. Våre hovudoppgaver rundt dette er å gjennomføre risikovurderingar, gjennomføre kundekontroll, undersøkje mistenkelege transaksjonar og kundar, samt rapportere mistenkelege transaksjonar til Økokrim. Banken har nulltoleranse for korrupsjon. Det gjeld både internt i organisasjonen, hjå banken sine kundar, i selskap banken investerer i, hjå våre fondsleverandørar og hjå leverandørar til banken sine egne innkjøp.

Opplæring er ein viktig del av arbeidet med AHV, der alle i banken, frå den enkelte rådgjevar til styremedlemar, skal ha kunnskap om AHV ut frå den rolla dei har. Dette er eit område med sterkt fokus frå leiinga.

Gåvefondet

Sogn Sparebank er oppteken av å vere ein medspelar i og for lokalmiljøet. Me er ein bank som er styrt frå Sogn, og det er viktig for oss å gje tilbake til Sogn. Totalt 4,4 mill. kroner blei satt av til gåver i 2022. Fordelingsnøkkelen på gåvene er jf. kapittel § 6-1 i vedtektene til banken. Banken deler ut gavemidlar til allmennyttige

føremål i dei områda Sogn Sparebank er til stades i. Gåvemidlane skal skape verdiar og hjelpe lag og organisasjonar til å gjennomføre idear og tiltak som kjem flest mogleg til gode. Prosjekt der berekraft, folkehelse eller barn og unge er i fokus, vil få særleg merksemd. I 2022 delte banken etter søknad ut 2,3 mill. kroner i gåvemidlar. Gåvemidlar som ikkje er utdelt, er øyremerka seinare gåvetidlingar. Det er forventa ein auke i søknadar og initiativ i 2023, samt ein forventna auke i initiativ frå banken si side. Gåvemidlane blir delt ut til eit mangfald av søkjarar og initiativtakarar, som alle er med på å skape levande lokalsamfunn.

Arbeidsmiljø og personale

Til saman er det utført 35 årsverk i 2022, fordelt på 36 tilsette. Det er tilsett 2 nye medarbeidarar i året som har gått. Banken har internkontrollsystem for helse, miljø og sikkerheit. Banken har ein desentralisert struktur, med nokså store avstandar mellom kontor. Digitale kommunikasjonsverktøy er difor avgjerande for ein god og effektiv arbeidskvardag, og blir flittig nytta internt i organisasjonen, men også ut mot kundar og samarbeidspartnarar.

Medverkna er ein føresetnad for eit godt arbeidsmiljø og kvar og ein av medarbeidarane har ansvar for å bidra til trivsel både for seg sjølv og andre. Banken nyttar mykje ressursar for å legge til rette for sosiale samlingar for tilsette i banken, noko som har stor verdi for å bli godt kjende og for arbeidsmiljøet. Styret er opptekne av eit godt arbeidsmiljø, og leiinga i banken vil halde fram med å prioritere

dette arbeidet. Sjukefråværet var på 6,06 % i 2022, mot 5,79 % året før. I ein bank på vår storleik vil langtidssjukemeldingar gje store utslag, og ikkje spegle generelt sjukefråvær. Det er ikkje rapportert om skadar eller ulukker i samband med arbeidet.

Openheitslova

Openheitslova vart sett i verk 1. juli 2022 og skal fremje verksemdar si respekt for grunnleggjande menneskerettar og anstendige arbeidsforhold i samband med produksjon av varer og levering av tenester. Lova skal også sikre ålmenta tilgang til informasjon om korleis verksemdar handterer negative konsekvensar for grunnleggjande menneskerettar og anstendige arbeidsforhold. Banken har satt i gang arbeidet, og vil rapportere i henhold til lovkrava innan fristen 30. juni 2023. Rapporten vil bli publisert på banken si heimeside.

Overgang til ny kjerneleverandør

Saman med dei andre Eika-bankane skal Sogn Sparebank byte kjernebankleverandør frå Skandinavisk Data Center (SDC) til TietoEVRY. Alliansebankane migrerer puljevis og mange er allerede over på ny plattform. Byte av kjernebankleverandør for Sogn Sparebank skjer i Q3 2023. Internt i banken er mange involvert i prosjektet. Overgangen skal styrke banken si langsiktige konkurransekraft gjennom betydeleg kostnadseffektivisering, styrka innovasjons- og utviklingskraft og auka strategisk fleksibilitet.

Avslutning

Styret vurderer at resultatrekneskapen og balansen med tilhøyrande notar gjev utfyllande og tilfredsstillande informasjon om verksemda i 2022 og banken si stilling ved årsskiftet. Etter styret si vurdering har det heller ikkje vore hendingar av vesentleg karakter for banken etter utgangen av rekneskapsåret 2022. I samsvar med rekneskapslova stadfestar styret at føresetnadene om framleis drift er til stades.

Framtidsutsikter

Banken skal halde fram med å vere ein nær og synleg medspelar for kundane og lokalsamfunna i Sogn. Dette lukkast me med ved å stimulere til aktivitetar og verdiskaping, og vere ein god partnar for privatkundar og verksemdar. Gjennom Sogn Sparebank sitt gjevofond set me fokus på barn og unge, folkehelse og bærekraft og gjev gaver til allmenntilgjenge føremål. Samarbeid er nøkkelen til suksess, og me har alltid ei open dør for lag og organisasjonar, eldsjeler og gode innspel til korleis banken kan bidra til at Sogn vert ein enda betre plass å bu og vekse opp i.

Dei regulatoriske krava er i stadig endring og påverkar banken i stor grad. Endringar og tilpassingar skjer i eit høgt tempo, og banken må etterleve dette også framover. Kompetansutvikling er eit prioritert område i banken, og vil vere det framover. Det er viktig at me tilpassar oss komande krav frå styresmaktene,

slik at me kan vere ein attraktiv arbeidsplass som utviklar banken for framtida. God styring av risiko vil vere eit prioritert område.

Banken merkar stadig sterkare konkurranse frå ulike digitale aktørar. Sogn Sparebank har

konkurransedyktige digitale løysingar. Me legg i tillegg vekt på lokal tilgjengeleghet og evna til å gi god personleg rådgjeving. Slik møter banken den aukande konkurransen, me er overtydd om at dette er tenester kundane vil ha og som me vil lukkast med.





Takk

Styret vil rette ein stor takk til heile organisasjonen som gjennom 2022 har lagt ned ein stor arbeidsinnsats for kundane, for kvarandre og for lokalbanken.

Ein takk også til alle som har bidrege gjennom banken si generalforsamling og andre utval, og ikkje minst alle banken sine kundar og samarbeidspartnarar som støttar opp om Sogn Sparebank.

Ardalstangen 16. mars 2023.

Kristine Grønner Ohnstad (s.)
Styreleiar

Arve Tokvam (s.)

Olav Vikøren (s.)

Anne Kauppi (s.)

Grethe Hjetland (s.)

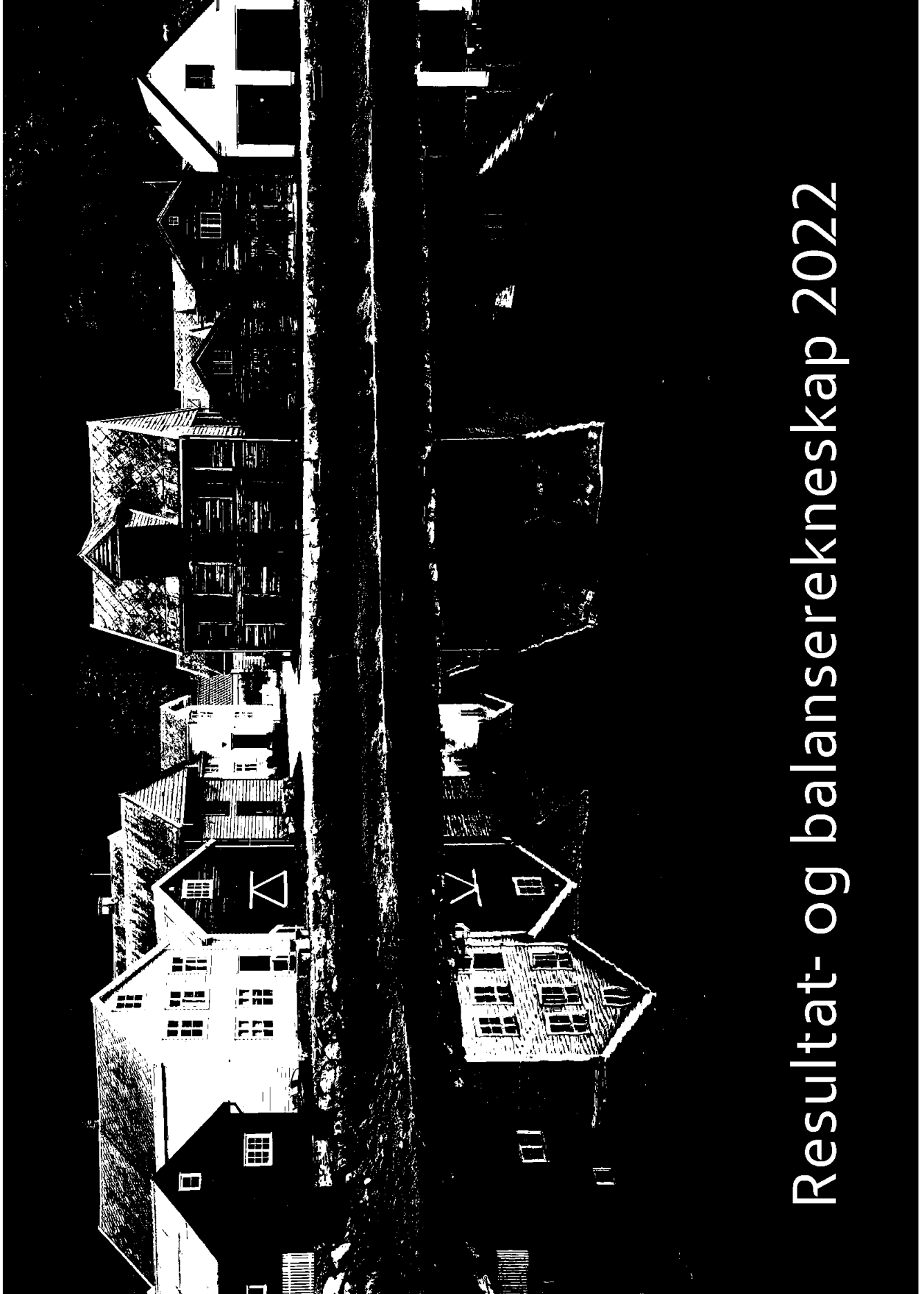
Kåre Mentz Lysne (s.)

Sindre Wergeland (s.)

Marianne Sundal (s.)
Tilsetterepresentant

Halvor Larsen (s.)
Tilsetterepresentant

Mads Arnfinn Indrehus (s.)
Adm. banksjef





Resultatrekneskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	2022	2021
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost	197.204	139.994
Renteinntekter fra andre eiendeler	1.172	596
Rentekostnader og liknande kostnader	63.821	28.562
Netto rente- og kreditprovisjonsinntekter	Note 19	Note 19
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	Note 21	29.066
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	Note 21	4.233
Urbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrument	Note 31	17.805
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	Note 21	5.549
Resultatandel investering i tilknyttet selskap	0	0
Andre driftsinntekter	3.245	2.666
Netto andre driftsinntekter	51.433	51.427
Løn og andre personalkostnader	Note 22-23	37.978
Andre driftskostnader	Note 24	50.585
Avskrivningar og nedskrivningar på varige og immaterielle eiendeler	Note 32-33	6.647
Sum driftskostnader før tap	95.210	94.350
Resultat før tap	90.778	69.105
Tap på utlånsgasjement og garantier	Note 11	6.525
Resultat før skatt	84.253	64.693
Skattekostnad	Note 38	16.961
Resultat av ordinær drift etter skatt	67.293	52.264
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>		
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvida resultat	Note 30	37.064
Sum postar som ikkje vil bli klassifisert over resultatet	37.064	6.735
Sum andre inntekter og kostnader	37.064	6.735
Totalresultat	104.357	58.999
Resultat andel per egenkapitalbevis	14,36	11,42

Sogn Sparebank Årsrapport 2022



Balanse

Balanse - Eigendelar

Tal i tusen kroner	Notar	2022	2021
Kontanter og fordringar på sentralbankar		82.922	87.987
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar		430.344	519.832
Utlån til kundar	Note 6-13	5.909.784	5.760.578
Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	Note 28-29	387.761	503.419
Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat	Note 30	345.193	286.643
Investering i dotterselskap	Note 31	7.550	7.550
Investering i tilknytt selskap	Note 31	135	135
Variige driftsmidlar	Note 32-33	76.156	66.331
Overtekne og andre eigendelar	Note 34	9.441	13.536
Sum eigendelar		7.249.287	7.246.010

Balanse - Gjeld og eigenkapital

Tal i tusen kroner	Notar	2022	2021
Gjeld til kredittinstitusjonar	Note 35	150.745	180.346
Innskott frå kundar	Note 36	5.563.750	5.440.001
Gjeld stifta ved utsteding av verdipapir	Note 37	401.932	600.734
Betalbar-skatt	Note 38	19.492	13.913
Usett skatt	Note 38	1.731	2.482
Anna gjeld	Note 39	41.872	32.992
Sum gjeld		6.179.523	6.270.468

Eigenkapitalbeviskapital	Note 40	31.625	31.625
- Eigne eigenkapitalbevis		-673	-673
Overkursfond		32.812	32.812
Fondsobligasjon		40.000	40.000
Sum innskoten eigenkapital		103.764	103.764

Annan eigenkapital		891.080	833.922
Minoritet		0	0
Fond for urealiserte vinstar		74.919	37.855
Sum oppptent eigenkapital		966.000	871.777
Sum eigenkapital		1.069.764	975.542
Sum gjeld og eigenkapital		7.249.287	7.246.010

Ardalstangen den 16. mars 2023

Kristine G. Ohnstad
Kristine Grønner Ohnstad (s.)

Arve Tokvam
Arve Tokvam (s.)
Styreleiar

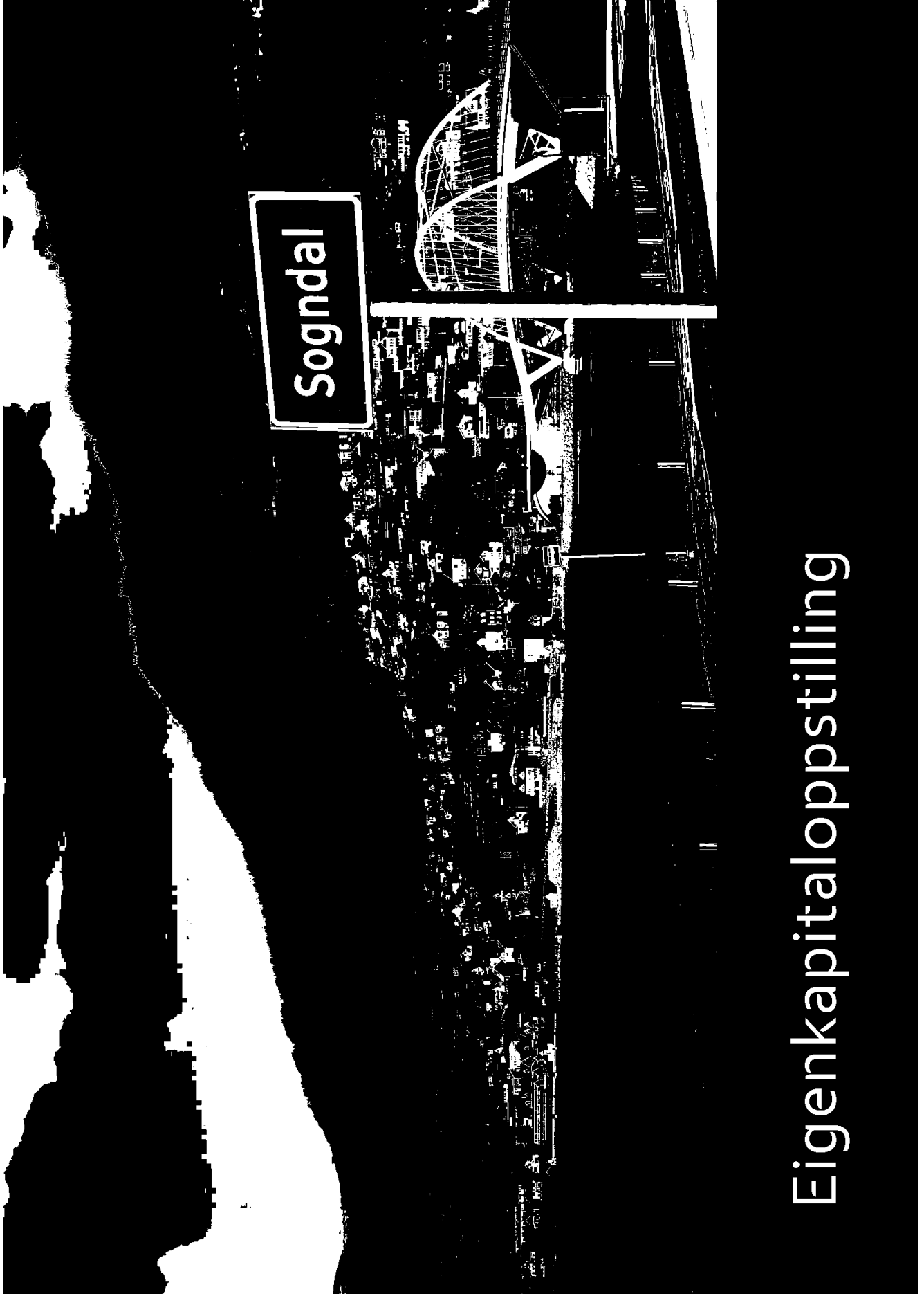
Anne Kauppi
Anne Kauppi (s.)
Kåre Mentz Lysne (s.)

Marianne Sundal
Marianne Sundal (s.)
Tilsetterepresentant

Halvor Larsen
Halvor Larsen (s.)
Tilsetterepresentant

Olav Vikøren
Olav Vikøren (s.)
Tilsetterepresentant

Grethe Hjetland
Grethe Hjetland (s.)
Mads Arnfinn Indrehus (s.)
Adm. banksjef



Eigenkapitaloppstilling



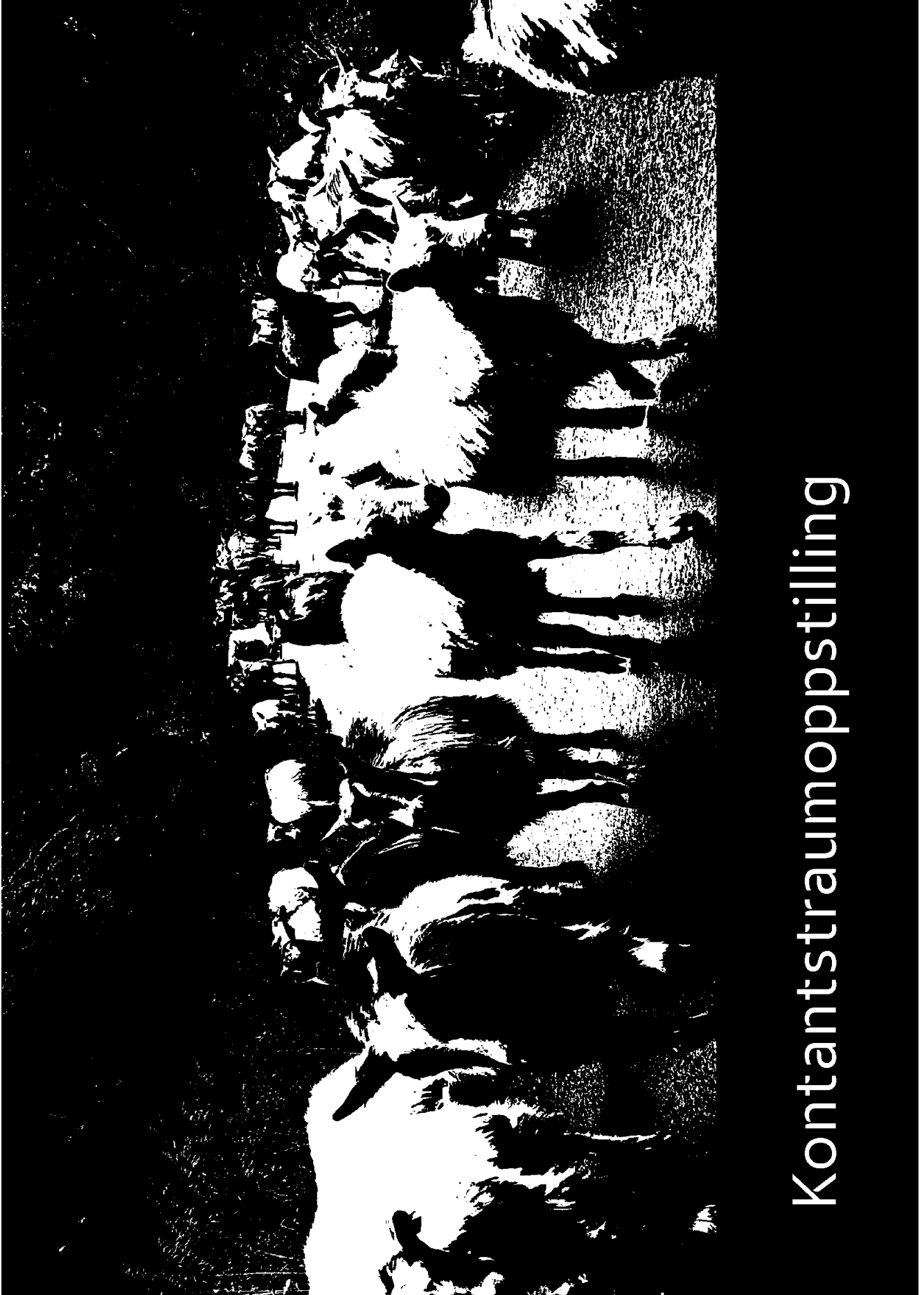
Eigenkapitaloppstilling pr. 31.12.2022

	Innskoten egenkapital			Opptent egenkapital			Sum egenkapital			
	Eigenkapitalbevis	Eigne bevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebanken sitt fond	Utjanningsfond		Fond for urealiserte vinster	Minoritet kapital	
<i>Tal i tusen kroner</i>										
Eigenkapital 01.01.2021	31.625	-673	32.812	40.000	708.441	48.669	32.978	31.120	0	924.971
Resultat etter skatt					40.380	7.484	4.400			52.264
Verdiendring på finansielle eigendelar over andre inntekter og kostnader								6.735		6.735
Totalresultat 31.12.2021	0	0	0	0	40.380	7.484	4.400	6.735	0	58.999
Utbetalt utbytte for 2019 og 2020										-4.024
Utbetalt fra gåvefond										-2.600
Renter på fondsobligasjon										-1.804
Eigenkapital 31.12.2021	31.625	-673	32.812	40.000	747.274	51.871	34.778	37.855	0	975.542
Eigenkapital 01.01.2022	31.625	-673	32.812	40.000	747.274	51.871	34.778	37.855	0	975.542
Resultat etter skatt					51.985	9.408	5.900			67.293
Verdiendring på finansielle eigendelar over andre inntekter og kostnader								37.064		37.064
Totalresultat 31.12.2022	0	0	0	0	51.985	9.408	5.900	37.064	0	104.357
Utbetalt utbytte										-3.405
Utbetalt fra gåvefond										-4.400
Renter på fondsobligasjon										-2.330
Eigenkapital 31.12.2022	31.625	-673	32.812	40.000	797.256	57.548	36.278	74.919	0	1.065.764

Eigenkapitaloppstilling morbank pr. 31.12.2022

Framlegg til utbytte vert ikkje ført ut av banken sin egenkapital før formelt vedtak er fatta i generalforsamlinga. Framlegg til utbytte er kr. 6,50 pr. eigenkapitalbevis.

	2022	2021	2020
Framlegg til utbytte	10,00	5,50	6,50



Kontantstrømoppstilling



Kontantstrømoppstilling

Tal i tusen kroner	2022	2021
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av utlån til kunder	-155.730	-10.063
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	188.519	138.791
Overtrekte eigendelar	2.800	-2.400
Netto innbetaling av innskott fra kunder	123.874	50.499
Renteutbetalinger på innskott fra kunder	-48.830	-20.975
Endring utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar/gjeld til kredittinstitusjonar	0	0
Renter på utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar/gjeld til kredittinstitusjonar	5.003	-253
Netto sal/kjøp av sertifikat og obligasjonar	91	25.178
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjonar	1.172	596
Netto provisjonsinnbetalinger	24.834	29.616
Utbetaling ved kjøp av aksjar, eigenkapitalbevis og fond til verkeleg verdi over resultatet	875	-109.326
Innbetaling frå sal av aksjar, eigenkapitalbevis og fond til verkeleg verdi over resultatet	113.344	352
Utbetalningar til drift	-68.772	-84.239
Betalt skatt	-14.153	-4.440
Utbetalte gåver av overskot	-4.400	-2.600
A. Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	168.626	10.734
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Investering i varige driftsmidlar	-11.283	-7.200
Innbetaling frå sal av varige driftsmidlar	49	0
Investeringar i langsiktige aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	-38.188	-662
Innbetaling frå sal av langsiktige aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	16.702	8.311
Utbyte frå investeringar i langsiktige aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	17.805	13.456
B. Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-14.915	13.905

Sogn Sparebank Årsrapport 2022

Tal i tusen kroner	2022	2021
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Opptak av gjeld stifta ved utsteding av verdipapir	0	199.850
Tilbakebetaling av gjeld stifta ved utsteding av verdipapir	-200.000	-99.572
Renteutbetalningar på gjeld stifta ved utsteding av verdipapir	-9.837	-5.923
Opptak av gjeld til kredittinstitusjonar	90.000	60.000
Tilbakebetaling av gjeld til kredittinstitusjonar	-120.000	-150.153
Utbetaling knytt til leigeforpliktingar	-2.693	-2.330
Renter fondsobligasjon	-2.330	-1.804
Utbyte til eigenkapitalbevisegarane	-3.405	-4.024
C. Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-248.265	-3.956
A + B + C. Netto endring likvidar i perioden	-94.554	20.683
Likvidetsbeholdning 1.1	607.819	587.136
Likvidetsbeholdning 31.12	513.266	607.819
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontantar og fordringar på sentralbankar	82.922	87.987
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar	430.344	519.832
Likvidetsbeholdning	513.266	607.819



Notar

Noteoversikt

1. Rekneskapsprinsipp
2. Kredittrisiko
3. Bruk av estimat og skjønsmessige vurderingar
4. Kapitaldekning
5. Risikostyring
6. Kredittrisiko
7. Fordeling av utlån
8. Misleghaldne og tapsmerka engasjement
9. Forfalne og tapsutsette lån
10. Eksponering av utlån
11. Nedskrivningar på utlån, ubenyttta kredittar og garantiar
12. Store engasjement
13. Sensitivitet
14. Likviditetsrisiko
15. Valutarisiko
16. Kursrisiko
17. Renterisiko i utlånsporteføljen
18. Renterisiko
19. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter
20. Segmentinformasjon
21. Andre inntekter
22. Løn og andre personalkostnader
23. Godtgjersle til tillitsvalde og leiande tilsette
24. Andre driftskostnader
25. Transaksjonar med nærstående
26. Kategoriar av finansielle instrument
27. Verkeleg verdi på finansielle instrument
28. Serifikat og obligasjonar
29. Aksjar, eigenkapitalbevis og fond til verkeleg verdi over resultat
30. Aksjar, eigenkapitalbevis og fond til verkeleg verdi over utvida resultat
31. Dotterselskap og tilknytt selskap
32. Varige driftsmidlar
33. Leigeavtalar
34. Andre eigendelar
35. Innlån frå kredittinstitusjonar
36. Innskot frå og gjeld til kundar
37. Verdipapirgjeld og kontantstrøumar frå finansieringsaktivitetar
38. Skattar
39. Anna gjeld og pensjonskostnader
40. Eigarandelskapital og eigarandelstruktur
41. Resultat og utbyte pr. eigenkapitalbevis
42. Garantiar
43. Transaksjonar med nærstående partar
44. Hending etter balansedag

1. Rekningsprinsipp

<p>Generell informasjon</p> <p>Sogn Sparebank er ein sjølvstendig sparebank i Eika-alliansen og tilbyr banktenester, forsikring og verdipapirhandel.</p>	<p>Alle tal som er kommentert gjeld for banken om ikkje anna er oppgjeve.</p> <p>Grunnlag for utarbeiding av rekneskapen</p> <p>Årsrekneskapen er utarbeida i samsvar med Forskrift om årsrekneskap for bankar, kredittforetak og finansieringsforetak («årsrekneskapsforskrifta»). Banken har valt å utarbeide rekneskapen etter årsrekneskapsforskrifta § 1-4, 2. ledd b), som inneber at rekneskapen er utarbeidd i samsvar med IFRS med mindre anna følgjer av forskrifta.</p>	<p>Rekningsmessig handsaming av dotterelskap og tilknytt selskap</p> <p>Sogn Sparebank utarbeider ikkje konsernrekneskap for 2022.</p> <p>Dotterelskapa Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS (dotter), Sogn Sparebank Eigedom AS (dotter) og Sogn Forsikring AS (tilknytt selskap) har ikkje vesentleg omsetning. Sogn Sparebank Eigedomsmekling er under avvikling.</p>	<p>balansepostar vurdert til amortisert kost. For rentebærande balansepostar vurdert til verkeleg verdi over resultatet, blir den nominelle renta løpande inntektsført, medan verdiendringar blir rekneskapsført ved periodeslutt. For engasjement med konstaterte tap blir det berre rekna renter av netto bokført verdi.</p>
<p>Sogn Sparebank er registrert og heimeløyrande i Noreg, med seks kontor i Sogn og eit kontor i Bergen. Banken har forretningsadresse Statsråd Evensensveg 8, 6885 Årdalstangen</p>	<p>Standardar, endringar og fortolkningar til eksisterande standardar som ikkje er gjort gjeldande, og kor føretaket ikkje har valt tidleg bruk</p> <p>Det er ingen nye IFRS-standardar eller IFRIC-fortolkningar som ikkje er gjort gjeldande som er venta å ha vesentleg påverknad på banken sitt rekneskap.</p>	<p>Segmentinformasjon</p> <p>Driftssegmenta blir rapportert slik at dei er i samsvar med rapporterbare segment i den interne rapporteringa i Sogn Sparebank.</p>	<p>Renteinntekter på finansielle instrument klassifisert som utlån er inkludert i linja for netto renteinntekter.</p>
<p>Sogn Sparebank er notert på Oslo Børs med egenkapitalbevis.</p>	<p>Det er ingen nye IFRS-standardar eller IFRIC-fortolkningar som ikkje er gjort gjeldande som er venta å ha vesentleg påverknad på banken sitt rekneskap.</p>	<p>Inntektsføring</p> <p>Renteinntekter blir inntektsført ved bruk av effektiv rentemetode. Dette medfører løpande inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyr. Den effektive renta blir fastsett ved diskontering av kontraktfesta kontantstrømar innanfor forventale løpetid. Kontantstrømane inkluderer etableringsgebyr, og eventuelt restverdi ved utløpet av forventale løpetid. Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode blir nytta for</p>	<p>Gebyr og provisjonar blir resultatført etter kvart som tenesta blir ytt. Gebyr for etablering av lånevartalar inngår i kontantstrømane ved berekning av amortisert kost og blir inntektsført under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant anna gebyr og provisjonar knytt til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtenester. Resultatføringa skjer når tenestene er levert.</p>
<p>Rekneskapen gjeld for perioden 01.01.2022 til 31.12.2022. Alle tal er presenterte i norske kroner og i heile tusen, med mindre anna er spesifisert i notane. Rekneskapen vart vedteken av styret den 16. mars 2023 og av generalforsamlinga den 20. april 2023.</p>	<p>Samandrag av vesentlege rekneskapsprinsipp</p> <p>Alle tal er presentert i norske kroner og heile tusen, med mindre anna er spesifisert i notane.</p>	<p>Utbyte frå investeringar blir resultatført på tidspunktet som utbytet er vedteke på generalforsamlinga. Utbyte på egenkapitalinstrument</p>	<p>Utbyte frå investeringar blir resultatført på tidspunktet som utbytet er vedteke på generalforsamlinga. Utbyte på egenkapitalinstrument</p>



<p>klassifisert til verkeleg verdi over utvida resultat, blir ført over ordinært resultat når banken sin rett til utbyte er fastslått.</p> <p>Finansielle instrument – innrekning og frårekning</p> <p>Finansielle eigendelar og forpliktingar innrekna når banken blir part i instrumentet sitt kontraktmessige vilkår. Finansielle eigendelar vert frårekna når dei kontraktmessige rettane til kontantstraumane frå dei finansielle eigendelane er utløpt, eller når føretaket overfører den finansielle eigendelen i ein transaksjon der heile eller tilnærma all risiko og fortanestemoglegheiter knytt til eigarskap av eigendelen vert overført.</p> <p>Finansielle forpliktingar frårekna på det tidspunktet rettighetene til dei kontraktmessige vilkåra er innfridd, kansellert eller utløpt.</p> <p>Finansielle instrument – klassifisering</p> <p>Ved førstegongs rekneskapsføring blir finansielle instrument klassifisert i ein av dei følgjande kategoriane, avhengig av typen instrument og føremålet med investeringa.</p> <p>Finansielle eigendelar klassifiserast i gruppene:</p> <ul style="list-style-type: none"> Amortisert kost Verkeleg verdi med verdiendring 	<p>over utvida resultat</p> <ul style="list-style-type: none"> Verkeleg verdi med verdiendring over ordinært resultat <p>Finansielle forpliktingar klassifiserast som:</p> <ul style="list-style-type: none"> Finansielle forpliktingar til verkeleg verdi med verdiendringar over resultat Andre finansielle forpliktingar målt til amortisert kost <p>Klassifisering og måling i høve til IFRS 9 krev at alle finansielle eigendelar som er pengekrav, blir klassifisert basert på ei vurdering av banken sin forretningsmodell og kontantstraumane knytt til dei ulike instrumenta.</p> <p>Utlån med flytande rente er klassifisert til amortisert kost. Banken nyttar difor opsjonen til å klassifisere desse utlåna til verkeleg verdi med verdiendring over resultat for å unngå et rekneskapsmessig misforhold på desse utlåna.</p> <p>Banken har høve til å overføre utlån med pant i bustadeigedom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 60 %. Banken overfører ikkje utlån frå eigen balanse. Banken har difor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.</p>	<p>Banken sin likviditetsportefølje er klassifisert til verkeleg verdi over resultatet, i samsvar med forretningsmodellen som styrer forvaltninga av likviditetsporteføljen.</p> <p>Eigenkapitalinstrument som er strategiske investeringar, er klassifisert til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader utan resirkulering. Desse eigenkapitalinstrumenta er ikkje derivat eller brukt for handelsføremål.</p> <p>Finansielle forpliktingar vert målt til amortisert kost ved bruk av effektiv rentes metode. I kategorien finansielle forpliktingar til amortisert kost, inngår klassane innskot frå og forpliktingar overfor kundar og renteberande forpliktingar som sertifikat- og obligasjonsgjeld.</p> <p>Måling til verkeleg verdi</p> <p>Verkeleg verdi av finansielle instrument som blir omsett i aktive marknader, blir fastsett ved å vise til noterte marknadsprisar eller kurs frå forhandlarar av finansielle instrument. Marknaden er aktiv dersom det er mogleg å skaffe eksterne observerbare prisar, kursar eller renter og desse prisane representerer faktiske og hyppige marknadstransaksjonar.</p> <p>For finansielle instrument som ikkje blir omsett i ein aktiv marknad, blir den</p>	<p>verkelege verdien fastsett ved hjelp av ein eigna verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetodar omfattar bruk av nyleg føretekte marknads-transaksjonar på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige partar, dersom slike er tilgjengelege, tilvising til løpande verkeleg verdi av eit anna instrument som er praktisk talt det same, diskontert kontantstrømsberekning eller andre verdsettingsmodellar. I den grad observerbare marknadsprisar er tilgjengeleg for variablar som inngår i verdsettingsmodellar, blir slike nytta. Det vert ikkje gjort frådrag for transaksjonskostnader ved fastsetting av verkeleg verdi.</p> <p>Måling til amortisert kost</p> <p>Finansielle instrument som ikkje blir målt til verkeleg verdi, blir målt til amortisert kost, og inntektene blir berekna etter instrumentet si effektive rente. Amortisert kost vert fastsett ved diskontering av kontraktstesta kontantstraumar innanfor forventta løpetid.</p> <p>Kontantstraumane inkluderer etableringsgebyr og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikkje direkte blir betalte av kunden, og eventuell restverdi ved utløpet av forventta løpetid. Viss forventta tap er inkludert ved berekning av effektiv rente, inkluderast derast forventta tap i kontantstraumane ved berekning av amortisert kost.</p>
---	---	---	---



<p>Amortisert kost er noverdien av slike kontanttraumar, neddiskontert med den effektive renta, med frådrag for avsetning for forventta tap.</p> <p>Måling av finansielle garantiar Utsteda finansielle garantiar blir vurdert til verkeleg verdi, som ved første gongs rekneskapsføring blir sett på som motteke vederlag for garantien.</p> <p>Ved etterfølgjande måling blir utsteda finansielle garantiar vurdert til det høgaste beløp av motteke vederlag for garantien, med frådrag for eventuelle resultatførte amortiseringar og forventta tap, berekna etter reglane for nedskrivning av finansielle eigendelar.</p> <p>Nedskrivning av finansielle eigendelar Under IFRS 9 skal tapsavsetningane innrekna basert på forventta kreditttap. Den generelle modellen for nedskrivningar av finansielle eigendelar omfattar finansielle eigendelar som blir målt til amortisert kost, eller til verkeleg verdi med verdiendringar over utvida resultat. I tillegg er øg lånetilsegn, finansielle garantikontraktar som ikkje blir målt til verkeleg verdi over resultatet og fordringar på leigeavtalar, omfatta.</p> <p>Eit finansielt instrument som ikkje er kredittforringa vil ved første gongs balanseføring få ein avsetning for</p>	<p>tap tilsvarande 12-månaders forventta tap, og klassifiserast i steg 1.</p> <p>Ved første gongs balanseføring skal det avsettast for tap tilsvarande 12-månaders forventta tap. Slikt tap er det tapet som er forventta å inntreffa over levetida til instrumentet, men som kan knyttast til mislighaldshendingar som inntreff dei første 12 månadane.</p> <p>Dersom kredittrisikoen for ein eigendel eller gruppe av eigendelar har auka vesentleg sidan første gongs innrekning, skal det gjerast ei tapsavsetning tilsvarande noverdien, bestemt ved bruk av den effektive renta, av tapet som er forventta å inntreffe over heile den forventta levetida til eigendelen, og eigendelen skal reklassifiserast til steg 2.</p> <p>For utlån klassifisert i samsvarvis steg 1 og 2 vert renta berekna basert på brutto balanseført verdi og avsetning for tap er normalt modellbasert.</p> <p>Dersom det oppstår eit tap i verdien, skal instrumentet flyttast til steg 3. Renteinntekter vert då rekna inn basert på netto balanseført verdi og tapsavsetninga blir normalt satt på individuell basis.</p> <p>For ytterlegare detaljar sjå note 2.</p>	<p>Nedskrivingsmodell i banken Forventa kreditttap (ECL) i steg 1 og 2 rekna som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utvikla egne modellar for berekning av sannsynleghet for misleghald (PD) og tap ved misleghald (LGD). Banken sin systemleverandør Skandinavisk Data Center (SDC) har, på vegne av Eika, vidareutvikla løysing for eksponering ved misleghald (EAD), berekning av tap og modell for vurdering om eit engasjement har hatt vesentleg auke i kredittrisiko sidan første gongs innrekning, og denne modellen nyttar banken. Nedskrivingsmodellen er ytterlegare skildra i note 2.</p> <p>Overtaking av eigendelar Eigendelar som vert overteke i samband med oppfølging av mislighaldne og nedskrivne engasjement, vert ved overtaking verdsett til verkeleg verdi. Slike eigendelar klassifiserast i balansen etter sin art. Etterfølgjande verdiutvurdering og klassifisering av resultateffektar følgjer prinsippa for den aktuelle eigendelen.</p> <p>Presentasjon av resultatpostar knytt til finansielle eigendelar og forpliktingar til verkeleg verdi Realiserte gevinstar/(tap) samt endringar i estimerte verdjar på finansielle instrument til verkeleg</p>	<p>verdi over resultatet, inkludert utbytte, er med i rekneskapsen under "Netto gevinst/(tap) på finansielle instrument" i den perioden dei oppstår.</p> <p>Sikringsbokføring Sogn Sparebank nyttar ikkje sikringsbokføring.</p> <p>Motrekning Finansielle eigendelar og finansielle forpliktingar motrekna og presentert berre når banken har ein juridisk rett til å motrekne og når banken har til føremål å gjere opp på nettogrunnlag.</p> <p>Inntekter og kostnader motrekna ikkje med mindre det vert gjort krav om eller vert tillate i samsvar med IFRS.</p> <p>Valuta Transaksjonar i utanlandsk valuta vert omrekna til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengepostar i utanlandsk valuta vert omrekna til norske kroner ved å nytte kursen på balansedagen. Ikkje-pengepostar målt til historisk kurs uttrykt i utanlandsk valuta, vert omrekna til norske kroner ved å nytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikkje-pengepostar målt til verkeleg verdi uttrykt i utanlandsk valuta, vert omrekna til valutakursen fastsett på balansetidspunktet.</p>
---	--	---	--



Valutakursendringar blir resultatført løpande i rekneskapsperioden.	og periode vurderast minst årlig. Banken nyttar ikkje goodwill.	har hovudsakeleg fått betydning for leigeavtalar knytt til kontorlokale, som medfører at husleigekostnader ikkje lengre rekneskapsførast som driftskostnad, men som avskriving av bruksrett eigendel og rentekostnad på tilhøyrande leigeforplikting i resultatrekneskapskapen. Leigeavtalar med låg verdi (mindre enn USD 5 000), og leigeavtalar med ein leigeperiode på 12 månader eller mindre, vil ikkje bli balanseført. Leigeavtalane som fell inn under disse unntaka innreknaast løpande som andre driftskostnader.	blir innrekna i leigeforpliktinga for husleigekontraktane og blir ført som driftskostnad. Diskonteringsrente for leigeavtalar er fastsett ved å anvende leigetakarar marginale lånerente. Det vil seie rentesatsen ein leigetakar i eit liknande økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere i ein tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerheit, og dei midlar som er naudsynte for ein eigendel av liknande verdi som bruksrettigedelen. Renta tek omsyn til både risikofri rente, kreditrisiko og leigespesifikt påslag, som sikkerheit/pant i leigeavtalen. Renta vil tilpassast den faktiske leigekontrakten si varighet, type eigendel og liknande.
Rekneskapskapen presenterast i norske kroner, bankens sin funksjonelle valuta.	Nedskriving av varige driftsmidlar og immaterielle eigendelar Ved kvart rapporteringstidspunkt, og dersom det er indikasjonar på fall i varige driftsmidlar og immaterielle eigendelar sin verdi, vil utrekninga av ei eventuell nedskriving bli estimert ut frå gjenbruksverdien av eigendelane. Gjenbrukbart beløp er det høgste av eigendelen sin verkelege verdi med fråtrekk av salskostnader og bruksverdi.	Banken har innrekna sine leigeforpliktingar til noverdien av dei uteståande leigebetalingsane diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegongsbruk. Leigeperioden er berekna basert på avtalen sin varighet, lagt til eventuelle opsjonsperiodar dersom desse med rimeleg sikkerheit vil bli utøvd. Berekning av noverdi av leigeforpliktinga inkluderer element som fast leige justert for indeksreguleringar i leigekontraktane. Eventuelle opsjonar i leigeavtalen, og/eller utgifter knytt saman med utkjøpsklausular før endeleg kontraktsutløp, er medrekna i leigeforpliktinga dersom det er sannsynleg at opsjon eller klausul vil bli brukt. Felleskostnader og andre variable leigebetalingsar osv. vil ikkje	blir innrekna i leigeforpliktinga for husleigekontraktane og blir ført som driftskostnad. Diskonteringsrente for leigeavtalar er fastsett ved å anvende leigetakarar marginale lånerente. Det vil seie rentesatsen ein leigetakar i eit liknande økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere i ein tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerheit, og dei midlar som er naudsynte for ein eigendel av liknande verdi som bruksrettigedelen. Renta tek omsyn til både risikofri rente, kreditrisiko og leigespesifikt påslag, som sikkerheit/pant i leigeavtalen. Renta vil tilpassast den faktiske leigekontrakten si varighet, type eigendel og liknande.
Varige driftsmidlar Varige driftsmidlar omfattar bygningar, tomter og driftslausøyre, og er vurdert til anskaffingskost med frådrag for akkumulerte avskrivingar og nedskrivningar. Anskaffingskost for varige driftsmidlar er kjøpspris, inkludert avgifter/skattar og kostnader direkte knytt til å setje anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidla er tekne i bruk, slik som løpande vedlikehald, blir resultatført. Andre utgifter som er forventta å gje framtidige økonomiske fordelar, blir balanseført. Det er nytta lineære avskrivingar for å allokere kostpris over driftsmidlane si brukstid.	Eigendelen sin balanseførte verdi vert nedskrive dersom balanseført verdi er høgere enn estimert gjenbrukbart beløp.	Banken har innrekna sine leigeforpliktingar til noverdien av dei uteståande leigebetalingsane diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegongsbruk. Leigeperioden er berekna basert på avtalen sin varighet, lagt til eventuelle opsjonsperiodar dersom desse med rimeleg sikkerheit vil bli utøvd. Berekning av noverdi av leigeforpliktinga inkluderer element som fast leige justert for indeksreguleringar i leigekontraktane. Eventuelle opsjonar i leigeavtalen, og/eller utgifter knytt saman med utkjøpsklausular før endeleg kontraktsutløp, er medrekna i leigeforpliktinga dersom det er sannsynleg at opsjon eller klausul vil bli brukt. Felleskostnader og andre variable leigebetalingsar osv. vil ikkje	blir innrekna i leigeforpliktinga for husleigekontraktane og blir ført som driftskostnad. Diskonteringsrente for leigeavtalar er fastsett ved å anvende leigetakarar marginale lånerente. Det vil seie rentesatsen ein leigetakar i eit liknande økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere i ein tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerheit, og dei midlar som er naudsynte for ein eigendel av liknande verdi som bruksrettigedelen. Renta tek omsyn til både risikofri rente, kreditrisiko og leigespesifikt påslag, som sikkerheit/pant i leigeavtalen. Renta vil tilpassast den faktiske leigekontrakten si varighet, type eigendel og liknande.
Immaterielle eigendelar Immaterielle eigendelar blir innrekna når krava til balanseføring er til stades. Immaterielle eigendelar erverva separert balanseførast til kost. Økonomisk levetid er enten bestemt eller ubestemt. Immaterielle eigendelar med bestemt levetid vert avskriva over økonomisk levetid og testa for nedskriving ved indikasjonar på dette. Avskrivingsmetode	Leigeavtalar Innføring av IFRS 16 medfører at det ikkje lengre skal skiljast mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtalar overfører bruksretten til ein spesifikk eigendel frå utleigar til leigetakar for ein spesifikk periode. For utleigar blir i alle hovudsak regelverket frå IAS 17 vidareført.	Banken har innrekna sine leigeforpliktingar til noverdien av dei uteståande leigebetalingsane diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegongsbruk. Leigeperioden er berekna basert på avtalen sin varighet, lagt til eventuelle opsjonsperiodar dersom desse med rimeleg sikkerheit vil bli utøvd. Berekning av noverdi av leigeforpliktinga inkluderer element som fast leige justert for indeksreguleringar i leigekontraktane. Eventuelle opsjonar i leigeavtalen, og/eller utgifter knytt saman med utkjøpsklausular før endeleg kontraktsutløp, er medrekna i leigeforpliktinga dersom det er sannsynleg at opsjon eller klausul vil bli brukt. Felleskostnader og andre variable leigebetalingsar osv. vil ikkje	Ved etterfølgjande målingar blir leigeforpliktinga målt til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetoden. Leigeforpliktinga blir målt på nytt når det skjer ei endring i framtidige leigebetalingsar som oppstår som følgje av endring i ein indeks, eller om banken endrar vurdering av om den vil utøve forlenging- eller termineringsopsjonar. Når leigeforpliktinga vert målt på nytt på denne måten, blir det gjort ein tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

Sogn Sparebank Årsrapport 2022 Notar



Ved førstegongs innrekning i balansen målast bruksretten til anskaffingskost. Det vil seie leigeforpliktinga (noverdi av leigebetalane) pluss forskudsleigepluss og eventuelle direkte anskaffingskostnader. I etterfølgjande periode blir bruksretten målt ved bruk av ein anskaffingsmodell.	at banken kan nytte seg av den utsette skattefordelen. På same måte vil selskapet redusere utsett skattefordel i den grad banken ikkje lenger ser det som sannsynleg at den kan nyttiggjere seg av den utsette skattefordelen.	Banken har ingen ytterlegare betalingsforpliktingar etter at innskota er betalt. Innskota vert kostnadsført fortløpande og rekneskapsførast som lønnskostnad. AFP-ordninga vert behandla rekneskapsmessig som innskotsordninga.	kontantstrømmar frå operasjonelle, investerings- og finansieringsaktivitetar etter direkte metode. Kontantstrømmar frå operasjonelle aktivitetar er definert som alle inn- og utbetalingar frå utlåns- og innskotsverksemda mot kundar og kredittinstitusjonar, inn- og utbetalingar frå kortsiktige verdipapir, samt utbetalingar generert frå kostnader knytt til den ordinære operasjonelle verksemda. Investeringsaktivitetar er definert som kontantstrømmar frå langsiktige verdipapirtransaksjonar, samt investeringar i driftsmidlar og eigedomar. Kontantstrømmar frå opptak og nedbetaling av ansvarleg lån, og obligasjonsgjeld og eigenkapital er definert som finansieringsaktivitetar. Likviditetsbeholdning omfattar kontantar, fordring på Norges Bank og innskot i andre kredittinstitusjonar.
Bruksrettigheitane er i balansen presentert som ein del av «varige driftsmidlar», medan leigeforpliktingane presenterast som «andre avsetningar» i balansen. Bruksrettigheter som avskrivast, er gjenstand for ein nedskrivingsrest i samsvar med IAS 36 når omstenda indikerer det.	Utsett skatt og utsett skattefordel er målt basert på forventta framtidige skattesatsar og skattereglar som gjeld på balansedagen, eller som med stor sannsynlegheit er venta vedteken, og truleg tredt i kraft når den utsette skattefordelen realiserast eller når den utsette skatten skal gjerast opp.	Fondsobligasjonar Fondsobligasjonar som er evigvarande, og der banken har einssidig rett til å ikkje betale renter til investorane under gitte vilkår, tilfredsstiller ikkje definisjonen til finansielle forpliktingar i samsvar til IAS 32. Slike obligasjonar klassifiserast som eigenkapital i balansen (hybridkapital) og renta behandlast som utbytte og vert presentert som reduksjon i sparebanken sitt fond og utjæmningsfond.	lingar frå kortsiktige verdipapir, samt utbetalingar generert frå kostnader knytt til den ordinære operasjonelle verksemda. Investeringssaktivitetar er definert som kontantstrømmar frå langsiktige verdipapirtransaksjonar, samt investeringar i driftsmidlar og eigedomar. Kontantstrømmar frå opptak og nedbetaling av ansvarleg lån, og obligasjonsgjeld og eigenkapital er definert som finansieringsaktivitetar. Likviditetsbeholdning omfattar kontantar, fordring på Norges Bank og innskot i andre kredittinstitusjonar.
Skatt Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsett skatt. Utsett skatt/skattefordel er berekna på alle skilnader mellom rekneskapsmessig og skattemessig verdi på eigen- delar og gjeld, samt underskot til framføring.	Betalbar skatt og utsett skatt er rekneskapsført direkte mot eigenkapitalen i den grad skattepostane relaterer seg til eigenkapitaltransaksjonar, med unntak av fondsobligasjonar der skatteeffekten av rentekostnaden blir ført i ordinært resultat, og konsernbidrag frå mor- eller søsterselskap som blir resultatført.	Hendingar etter balansedagen Ny informasjon etter balansedagen om selskapet si finansielle stilling på balansedagen, er teke omsyn til i årsrekneskapen. Hendingar etter balansedagen som ikkje påverkar selskapet si finansielle stilling på balansedagen, men som vil påverke selskapets finansielle stilling i framtida, er opplyst om dersom dette er vesentleg.	ingar frå kortsiktige verdipapir, samt utbetalingar generert frå kostnader knytt til den ordinære operasjonelle verksemda. Investeringssaktivitetar er definert som kontantstrømmar frå langsiktige verdipapirtransaksjonar, samt investeringar i driftsmidlar og eigedomar. Kontantstrømmar frå opptak og nedbetaling av ansvarleg lån, og obligasjonsgjeld og eigenkapital er definert som finansieringsaktivitetar. Likviditetsbeholdning omfattar kontantar, fordring på Norges Bank og innskot i andre kredittinstitusjonar.
Utsett skattefordel er rekneskapsført når det er sannsynleg at banken vil ha tilstrekkelege skattemessige overskot i seinare periodar til å nyttiggjere skattefordelen. Bankens rekneskapsførte tidlegare ikkje rekneskapsførte utsett skattefordel i den grad det har blitt sannsynleg	Pensjonsforpliktingar Pensjonskostnadar og - forpliktingar følgjer IAS 19. Bankens har innskotsbasert ordning for alle tilsette. I tillegg har banken AFP-ordning. For innskotsordninga betalar banken innskot til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringselskap.	Kontantstrømoppstilling Kontantstrømoppstillinga vert utarbeidd med utgangspunkt i	kontantstrømmar frå operasjonelle, investerings- og finansieringsaktivitetar etter direkte metode. Kontantstrømmar frå operasjonelle aktivitetar er definert som alle inn- og utbetalingar frå utlåns- og innskotsverksemda mot kundar og kredittinstitusjonar, inn- og utbetalingar frå kortsiktige verdipapir, samt utbetalingar generert frå kostnader knytt til den ordinære operasjonelle verksemda. Investeringssaktivitetar er definert som kontantstrømmar frå langsiktige verdipapirtransaksjonar, samt investeringar i driftsmidlar og eigedomar. Kontantstrømmar frå opptak og nedbetaling av ansvarleg lån, og obligasjonsgjeld og eigenkapital er definert som finansieringsaktivitetar. Likviditetsbeholdning omfattar kontantar, fordring på Norges Bank og innskot i andre kredittinstitusjonar.

2. Kredittrisiko

<p>Definisjon av misleghald Banken har frå og med 1.1.2021 tatt i bruk ny definisjon av misleghald. Denne er utforma i samsvar med European Banking Authority sine retningslinjer for korleis bankar skal nytte misleghalddefinisjonen i kapitalkravsforordninga (CRR), samt presiseringar i CRR/CRD IV for skrifta. Det følgjer av desse reglane at ein kunde vil bli klassifisert som misleghalden dersom minst eit av dei følgjande kriteria er oppfylt:</p> <ul style="list-style-type: none"> · Kunden har eit overtrekk som både overstig ei relativ- og absolutt grense i meir enn 90 samanhengande dagar. For både PM- og BM-kundar er den relative grensa lik 1 % av kunden si samla eksponering. · For PM-kundar er den absolutte grensa lik 1.000 kroner · For BM- kundar er den absolutte grensa lik 2.000 kroner · Det er vurdert som sannsynleg at kunden ikkje vil kunne innfri sine kredittforpliktingar ovanfor banken (unlikely to pay – UTP). · Kunden er smitta av ein annan kunde som er i misleghald i samsvar med dei to første kriteria nemnd over. 	<p>Ny definisjon av misleghald medfører innføring av karenperiode: som tilseier at kundane vert kategorisert som misleghaldne ein periode etter at misleghaldet er ordna opp i. Karenperioden er tre månader etter friskmelding, med unntak av engasjement med forbearencemærking der tilhøyrande karenperiode er tolv månader.</p> <p>Eksposering ved misleghald (EAD) EAD for avtalar i steg 1 består av uteståande fordring eller forplikting: justert for kontantstraumar dei neste 12 månedane, og for avtalar i steg 2 dei neddiskonterte kontantstraumane for den forventta levetida til avtalen. For garantiar er EAD lik den uteståande forpliktinga på rapporteringsdatoen multiplisert med ein konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Unyttta kredittar har EAD lik uteståande unyttta kreditt på rapporteringstidspunktet. Forventa levetid på ein avtale blir berekna ut frå liknande avtalar si historiske gjennomsnittlege levetid.</p> <p>Avtalar som modifiserast blir målt frå opphavleg starttidspunkt, sjølv om avtalen får nye vilkår.</p>	<p>Tap ved misleghald (LGD) Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-bankar for intervall av sikkerheitsdekning. Datagrunnlaget oppdaterast med tapshistorikk for nye periodar. Modellane skil mellom person- og bedriftskundar:</p> <p>Personkundar</p> <ul style="list-style-type: none"> · Kundar med sikkerheit i fast eigedom · Kundar med anna sikkerheit enn fast eigedom · Kundar utan registrert sikkerheit <p>Bedriftskundar</p> <ul style="list-style-type: none"> · Kundar med sikkerheit · Kundar utan sikkerheit <p>Verdien av sikkerheit er teke omsyn til og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.</p> <p>Sannsynlegheit for misleghald (PD) Banken sin PD-modell er utvikla av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlegheit for misleghald ved å estimere statistiske samanhengar mellom misleghald og kunden sin finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljene nyttast policykoder når kunden sin risiko ikkje kan reknast</p>	<p>på ordinær måte. Dette kan skuldast kundetype eller hending. Kundar med policykode blir overstyrt til ein risikoklasse med tilhøyrande førehandsdefinert PD.</p> <p>Modellen skil mellom person-kundar og bedriftskundar, og måler sannsynlegheit for misleghald for dei neste 12 månadar (PD 12 mnd.). Totalmodellen består vidare av to undermodellar, ein adferdsmodell og ein generisk modell, som vektast ulikt basert på tid som kunde og tid sidan siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkande av den generiske modellen i dei tilfelle der kundeforholdet og tid sidan siste kredittsøk har vore kortare enn ein førehandsdefinert tidshorisont. Berre adferdsmodellen nyttast dersom kundeforholdet og tid sidan siste kredittsøk har vore lengre enn ein gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisontar vil ein kombinasjon av modellane nyttast. Dette gjelder også for BM-kundar som ikkje er gjenpartspliktige.</p> <p>Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd frå kunden sin konto, transaksjonar og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentleg</p>
--	---	--	---

informasjon. Generisk modell er utvikla av Bisnode på alle norske føretak/hushaldningar med konkurs/ alvorleg betalingsanmerking som utfallsvariabel. For bedriftskundar består den generiske modellen av fire undermodellar. Enkeltpersonsforetak (ENK), føretak der eigar direkte heftar for gjeld (ANS/DA), andre føretak med innlevert rekneskap og andre føretak utan rekneskap.

For personkundar består den generiske modellen av fem undermodellar, der fire er delt opp etter kunden sin alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personar, uansett alder, med minst ein aktiv betalingsanmerking.

Ved berekning av sannsynlegheit for misleghald over forventa levetid på engasjementet (PD-liv), blir det nytta ei migrasjonsbasert framskriving for å estimere forventa misleghald fram i tid, basert på utvikling i PD siste 12 månadar. Modellane blir årleg validert og rekallibrert ved behov. Ved endring av modellen sin kvalitet blir det utvikla nye modellar.

Vesentleg auke i kredittrisiko (migrering)

Vesentleg auke i kredittrisiko blir målt basert på utvikling i PD. Banken har definert vesentleg auke i kredittrisiko som ein auke i opphavleg PD ved førstegongs innrekning (PD-ini) for ulike nivå for at modellen skal fange opp relativ utvikling i kredittrisiko.

For engasjement med opphavleg PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentleg auke definert som: PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 % og PD liv > PD rest liv ini *2

For engasjement med opphavleg PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentleg auke definert som: PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 % eller PD liv > PD rest liv ini *2

Det er ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering. Som følgje av dette vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhøyrande PD endringar ikkje lenger fyller krava til vesentleg auke i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolute kriteriar som alltid definerer ein vesentleg auke i kredittrisiko.

- Eigendelen har ikkje tapt kredittverdi, men det er gjeve betalingslette i samband med at kunden er i finansielle vanskelegheiter.
- Eigendelen har eit overtrett på minimum 1.000 kroner i meir enn 30 samanhengande dagar.

Forventa tap på kreditt basert på forventningar til framtida

IFRS 9 krev at framoverskuande informasjon blir inkludert i vurdering av forventa kreditttap.

Forventningane til framtida er teke omsyn til gjennom ein makroøkonomisk regresjonsmodell for samsvarvis PM og BM som vurderer endring i sannsynlegheita for misleghald (PD) i tre scenario – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentleg økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (eit scenario i høgkonjunktur). I basis-scenarion er det brukt makroprognosar frå SSB sin rapport «Konjunkturtrendensene», samt at det er brukt ei skjønnsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få ein lengre prognoseperiode enn det som kjem fram av SSB-rapporten.

Tabellen viser makroprognosar for basis-scenariet.

Makroprognoser	2022	2023	2024	2025
Sysselsetting	3,3	0,1	0,3	-0,5
BNP Fastlands-Norge	3,2	1,5	1,9	1,3
Pengemarkedsrente	1,9	3,1	2,4	2,2
Arbeidsledighetsrate	3,3	3,6	3,7	4,2

Opp- og nedside-scenarion er kome til gjennom eit gitt tal standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablane samanlika med basisprognosen frå SSB. Ved vurdering av tal standardavvik utslag er det sett til Norges Bank og Finanstilsynets sine stresstestar. Tabellen viser tal standardavviks utslag per år.

	Ar 1	Ar 2	Ar 3	Ar 4	Ar 5
Antall standardavvik	2,5	1,5	0,5	0,25	0,0

Scenaria er gjeve følgjande sannsynlegheitsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenaria vert det antekt at økonomien vender tilbake til eit felles snitt mot slutten av ein femårs prognoseperiode.

Tabellen viser makromodellen sitt forventta misleghaldnivå i forhold til dagens misleghaldnivå PM. Ein faktor på 1,6 betyr at kundane sin PD er forventa å vere 60 % høgre enn dagens PD. Tilsvarende betyr ein faktor på 0,3 at PD er forventa å vere 30 % av dagens PD.

Ar	2023	2024	2025	2026	2027-
Basis	1,6	1,5	1,5	1,4	1,4
Nedside	3,1	2,5	1,8	1,5	1,4
Oppside	0,3	0,6	1,1	1,3	1,4
Vekta	1,8	1,6	1,5	1,4	1,4

Tabellen viser makromodellen sitt forventta misleghaldnivå i forhold til dagens misleghaldnivå BM.

Ar	2023	2024	2025	2026	2027-
Basis	1,5	1,5	1,6	1,5	1,5
Nedside	2,1	1,8	1,7	1,5	1,5
Oppside	1,0	1,2	1,5	1,4	1,5
Vekta	1,6	1,5	1,6	1,5	1,5

I implementering av makrofaktorane i IFRS 9-modellen er alle faktorane for PM dividert med 1,25 og med 1,20 for BM for å ta høgd for overestimering av sannsynlegheit for misleghald i banken sin PD-modell. Det er venta at PM og BM-modellen vil overestimere sannsynlegheit for misleghald med høvesvis 25 og 20 % i framtida.

Nedskrivingar i steg 3

Banken går gjennom heile bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjement vert gjennomgått ved endringar eller minimum kvartalsvis. Lån til privatpersonar blir gått gjennom når dei er misleghaldne eller dersom dei har dårleg betalingshistorikk. Ved estimering av nedskriving

på enkeltkundar blir både aktuell og forventa framtidig finansiell stilling vurdert. For engasjement i bedrifts marknaden vert marknadssituasjonen for kunden, aktuell sektor og marknadsforhold generelt vurdert. Moglegheita for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderast også. Samla vurdering av desse forholda blir lagt til grunn for estimering av framtidig kontantstraum. Kontantstraumane blir som hovudregel estimert over ein periode tilsvarande forventa løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kundar dersom det er likskap knytt til kundane. Nedskrivinga vert berekna i tre scenario; basis, oppside og nedside, som vektast med 70, 10 og 20 prosent. Banken tapavsett i steg 3 dersom kunden er kredittforringa. Ved vurdering av tapsavsettinga heftar det usikkerheit ved estimering av tidspunkt og beløp for framtidige kontantstraumar: inkludert verdsetting av sikkerheitsstilling. Sjå note 11 for oversikt over nedskriving på utlån og garantiar.

Kreditttrisiko

Banken tek kreditttrisiko, altså risikoen for at motparten vil påføre banken eit tap ved ikkje å gjere opp midlane banken har til gode. Kredittreksponering er primært knytt til uteståande lån og gjeldspapir. Det er også kreditttrisiko knytt til "off-balance" finansielle instrument som lånetilsagn, ubenyttta kreditt og garantiar.

Sjå note 6-13 for vurdering av kreditttrisiko.

Klassifisering

Sogn Sparebank nyttar ein sannsynlegheitsbasert (PD – probability of default) risikoklassifiseringsmodell på alle kundar der det er risiko for tap for banken. Det betyr at alle kundar med lån, kreditt eller garantiar blir risikoklassifisert. Risikoklassifiseringsmodellane er delt i to hovudmodellar – ein for personmarknad og ein for bedriftsmarknad. Hovudmodellane er igjen delt i ulike undermodellar. Det vert òg gjort eit modellmessig skilje mellom eksisterande og nye kundar. Risikoklassifiseringsmodellen som banken nyttar bereknar sannsynlegheit for at kunden går i mislighald i løpet av dei neste 12 månadane.

Sannsynlegheit for misleghald blir brukt som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklassar, basert på PD for kvart

3. Bruk av estimat og skjønsmessige vurderingar

Kredittengasjement. Sjå tabell.

Kredittforringa engasjement (steg

3) er gjeve ein PD på 100 prosent.

Banken sin portefølje er inndelt etter risikoklassar. Dette er presentert i note 6.

Risiko-klasse	Sannsynlegheit for misleghald	Sannsynlegheit for misleghald
1	0,0	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	5,00 %	8,00 %
10	8,00 %	100,00 %

Estimat og skjønsmessige vurderingar blir vurdert fortløpande og er basert på historisk erfaring og andre faktorar. For rekneskapsføremål nyttar banken estimat og forventningar om framtida.

Estimat av rekneskapen kan fråvike dei oppnådde resultatata, men dei er basert på beste estimat på tidspunktet for avlegging av rekneskapen. Estimata og forventningane har betydeleg risiko for vesentleg å påverke balanseført verdi av eigendelar eller forpliktingar, og er behandla nedanfor. Nedanfor går vi gjennom dei mest vesentlege skjønsmessige vurderingane, som banken si leing legg til grunn når rekneskapen vert avlagt.

Nedskriving på utlån og garantiar
Banken sine system for risikoklassifisering er omtala under risikostyring.
Banken gjer individuell vurdering av nedskrivingsbehovet dersom det

ligg føre tap av verdi på enkeltengasjement, og dersom tapet kan føre til redusert framtidig kontantstrøm til betening av engasjementet. Døme på tap av verdi vil vere misleghald, konkurs, likviditet eller andre vesentlege finansielle problem.

Nedskrivingar i steg 3 blir berekna som skilnaden mellom lånet sin bokførte verdi og noverdien av diskontert forventta kontantstrøm basert på effektiv rente.

Andre nedskrivingar i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat berekna med grunnlag på 12 månaders og livslang sannsynlegheit for mislighald (probability of default – PD), tap ved misleghald (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighald (exposure at default – EAD).

Sjå note 13 for sensitivitetsberekningar.

Verkeleg verdi i ikkje aktive marknader
Verkeleg verdi på finansielle instrument som ikkje er notert i ein aktivt marknad (nivå 2 og 3) er verdsett ved bruk av verdsettningsteknikkar. Slike verdsettningar vil vere hefta med usikkerheit.

Verdsettningsteknikkar som er nytta for å bestemme verkeleg verdi er vurdert periodisk opp mot utvikling i verdi av liknande instrument, og gjennomførte transaksjonar i same papir. I den grad det er praktisk mogeleg nyttast reelle data.

Sjå note 13 for sensitivitetsberekningar.

4. Kapitaldekning

EU sin bankpakke kom i kraft i Noreg frå 01.06.2022. Bankpakken innførte ein utvida SMB-rabatt, som har hatt ein effekt i auka rein kjernekapitaldekning.

Til i tusen kroner	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel		Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Bokført egenkapital	1.069.764	975.542	1.065.615	994.797				
- Fondsobligasjonar klassifisert som egenkapital	-40.000	-40.000	-49.441	-48.595				
- Avsatt utbytte	-6.325	-4.400	-4.400	-4.400				
- Avsatt til gavetildeling	-5.900	-3.479	-3.479	-3.479				
- Frådrag for forsvarlig verdsetting	-741	-798	-974	-1.009				
- Frådrag for immaterielle eigendelar		0	-750	-425				
- Frådrag for investering i Vipps/Eika VBB	-15.786	-13.416	-16.049	-13.600				
- Frådrag for vesentlige investeringar		0	-6.229	-5.728				
- Frådrag for ikke vesentlige investeringar i finansiell sektor	-144.857	-86.694	0	0				
Rein kjernekapital	856.156	826.755	979.947	917.561				
Fondsobligasjonar	40.000	40.000	49.441	48.595				
Frådrag i kjernekapital	0	0	0	0				
Sum kjernekapital	896.156	866.755	1.029.388	966.156				
Tilleggskapital - ansvarlig lån			11.220	10.807				
Frådrag i tilleggskapital								
Netto ansvarleg kapital	896.156	866.755	1.040.608	976.963				
Eksponeringskategori (vekta verdi)								
Statar	0	0	0	0				
Lokal regional styresmakt	49	49	21.235	17.041				
Offentlege føretak	0	0	0	0				
Institusjonar	32.745	42.464	54.376	69.435				
Føretak	153.695	128.648	168.669	146.517				
Massemarknad		0	51.324	40.151				
Pantesikra eigedom	2.346.186	2.309.644	2.691.429	2.672.405				
Forfalne engasjement	51.560	58.143	53.537	59.923				
Høyrisiko	148.586	147.779	148.586	147.779				
Obligasjonar med fortrinnsrett	5.520	5.530	14.916	13.705				
Institusjonar og føretak med kortsiktig rating	52.238	60.415	52.238	60.415				
Andelar verdipapirfond	59.294	87.253	61.252	89.199				
Egenkapitalposisjonar	237.256	233.006	285.702	257.322				
Andre engasjement	231.467	261.105	239.476	267.719				
CVA-tillegg	0	0	14.873	22.783				
Andre risikoeksponeringar		0	5.899	5.100				
Kapitalkrav frå operasjonell risiko	300.233	290.372	319.959	309.045				
Sum berekningsgrunnlag	3.618.829	3.624.408	4.183.471	4.178.539				
Rein kjernekapitaldekning %	23,66%	22,81%	23,42%	21,96%				
Kjernekapitaldekning %	24,76%	23,91%	24,61%	23,12%				
Kapitaldekning %	24,76%	23,91%	24,87%	23,38%				
Uvekta kjernekapitaldekning (Leverage Ratio) %	12,22%	11,74%	11,66%	10,88%				

Sogn Sparebank Årsrapport 2022 Notar

5. Risikostyring

Konsolidering av samarbeidende grupper
Frå 01.01.2018 skal alle bankar rapportere kapitaldekning konsolidert med eigardel i samarbeidsgrupper.

Banken har ein eigardel på 2,25 % i Eika Gruppen AS og på 1,04 % i Eika Boligkreditt AS.

Banken sine kapitalkrav

Banken har blitt underlagt eit Pilar 2-krav på 3,0 % som gjeld frå 30.06.2022. Banken har eit kapitalmål på 20 % på rein konsolidert kjernekapital. Banken sitt minstekrav til leverage ratio er på 5 % av eksponeringsbeløpet. Då banken har størst andel av eksponeringsbeløpet i det konsoliderte kravet til leverage ratio, blir kravet sett på konsolidert basis til 5 %. Dette er ei forenkling. Sett i samanheng med forventna finansiell utvikling, regulatoriske kapitalkrav og marknaden sin forventning, har styret fastsett mål for rein kjernekapital, kjernekapital, ansvarleg kapital på konsolidert nivå. Sjå note 5 for meir informasjon.

Banken sine forretningsaktivitetar fører til at verksemda er eksponert for ei rekkje finansielle risikoar. Banken si målsetting er å oppnå ein balanse mellom avkastning og risiko, og å minimalisere potensielle negative verknadar på banken sitt finansielle resultat.

Banken si finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere desse risikoane, samt å etablere passande risikorammer og -kontrollar, og å overvake at reglane vert haldne gjennom bruk av pålitelege og oppdaterte informasjonssystem. Banken vurderer jamleg dei etablerte retningslinjene for risikostyring, og systemet som er etablert for å sikre at endringar i produkt og marknad vert reflektert i risikorammene.

Ansvar for banken si risikostyring og kontroll er delt mellom banken sitt styre og leiing. Styret vedtek banken sine mål og rammestruktur innanfor alle risikoområde, som retningslinjer for styring av risiko innan kredittgjeving, handel med verdipapir og for renterisiko. Det er fastsett rutinar for rapportering til styret om utviklinga på risiko-områda, og det er vedteke ein eigen

finansstrategi. Det er òg utvikla eit eige internkontrollsystem for den totale bankverksemda. Det er fastsett retningslinjer og prinsipp for internkontroll. Administrasjonen har ansvar for å følgje opp den daglege risikostyringa.

Styret er merksam på risikoen ved høg utlånsvest og kva verknad det kan ha for kapitaldekninga i banken. I tillegg er styret kjend med risikoen knytt til å vere meir avhengig av pengemarknaden. Styret har difor sett seg mål både på kapitaldekninga og likviditeten i banken, og vil treffe tiltak dersom kapitaldekninga og likviditeten kjem under desse måla. Adm. banksjef har ansvar for den samla risikostyringa i banken. Alle vedtak knytt til risiko og risikostyring vert normalt fatta av adm. banksjef

i samråd med andre medlemmar i banken si leiing. Ass. banksjef har ansvar for utvikling av modellar og rammeverk for styring og kontroll i banken. Alle leiatar i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god internkontroll innanfor eige område: i tråd med banken sin vedtekte risikoprofil.

Drifta av banken er påverka av ei rekke tilhøve. Særleg innverknad har

rente- og kredittrisiko. Andre større risikoar er likviditets- og kursrisiko i verdipapir. Bankverksemda medfører òg operasjonell risiko.

Kredittrisiko

Kredittrisiko vert styrt gjennom banken sin kreditstrategi. Det er utarbeidd kreditthandbok med policyar, rutinar og administrativ fullmaktsstruktur for styring av kredittrisiko. Kreditthandboka klargjer mellom anna krav til dokumentasjon og betjeningsevne for kundar som får innvilga kreditt og krav til trygd for engasjementa. Risiko i porteføljen blir kontinuerleg overvaka for å avdekkja sannsynlegheit for misleghald, og for å kalkulere tap dersom misleghald inntreffer.

Kredittrisikoen til banken er hovudsakeleg små enkeltrisikoar mot privat- og bedriftskundemarknaden. Etablert risikohandtering skal sikre at kredittrisiko er i samsvar med banken sin risikovilje. Sjå note 2 for definisjonar og prinsipp.

Trygd

Verdien av deponert trygd skal vere tilstrekkeleg til å sikre engasjementet ved eventuell realisering, både på



<p>kort og lang sikt. Sikkerhetsobjekt som er ukjende for banken, skal dokumentera verdien sin gjennom offentlig takst eller meklarvurdering der det er relevant.</p> <p>Som trygd for banken si utlånsporteføle blir det hovudsakleg nytta:</p> <ul style="list-style-type: none">· pant i fast eigedom· registrerbart lausøyre, landbrukslausøyre og driftslausøyre· fordringar og varelager· pant i bankinnskott· kausjon <p>Generelt vert det kravd trygd for alle typar lån, med unntak av lønskottokreditt.</p> <p>Konsentrasjonsrisiko</p> <p>Med omsyn til banken sin marknadsdel, er eksponeringa spreidd geografisk, sjå note 7. For å sikre diversifisering, er det gitt ramar for eksponering i bransjar, fylke og per kunde. Banken er ikkje generelt eksponert mot få, store næringskundar, sjå note 12 for talfesting av store engasjement</p> <p>Engasjementsstorleik</p> <p>Eit engasjement er definert som kunden sitt utlån, garantiar og unytta trekkrammer. Det utgjør banken sin maksimale kredittrisiko. Totale engasjement kjem fram i note 12 fordelt på sektorane</p>	<p>næring og privat. Store engasjement blir rapportert på eigne lister og rapportar til styret. Administrasjonen har ansvar for å følgje opp utviklinga i store engasjement. Banken si utlånsverkssemnd vert styrt av adm. banksjef.</p> <p>Kredittrisiko på verdipapir</p> <p>Banken ynskjer at porteføljien av finansielle instrument skal ha ein låg kredittrisikoprofil. Det blir fortrinnsvis investert i obligasjonar med fortrinnsrett, bankar, solide føretak og stat og statsgaranterte føretak. Kredittkvaliteten vert vurdert som tilfredsstillande. Banken har ikkje investeringar i verdipapir i framand valuta. Sjå note 2 for definisjonar og prinsipp, og note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.</p> <p>Likviditetsrisiko</p> <p>Likviditetsrisiko kan enkelt forklarast som banken si evne til å gjere opp eiga gjeld ved forfall. Når banken sine lånekundar ynskjer ei langsiktig finansiering, og banken sine innskotskundar vil disponera innskota sine med kort varsling, har banken ein likviditetsrisiko.</p> <p>Finansiering av dette gapet er gjort ved at banken har teke opp lån i den opne marknaden og avtalt trekkramme med DNB Bank ASA. Banken skal ikkje ha langsiktig trekkrett.</p>	<p>Banken sine ramar og retringslinjer for likviditetsrisiko speglar banken sin konservative risikoprofil på området. Banken sine innskott består primært av innskott frå heilkundar i banken sitt marknadsområde. Likviditetssituasjonen for banken er vurdert tilfredsstillande.</p> <p>Utviklinga av likviditetsrisikoen blir månadleg rapportert til styret, som karakteriserer risikoen som tilfredsstillande. Sjå årsmeldinga frå styret for skildring av banken si styring av risiko og note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.</p> <p>Sjå note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.</p> <p>Marknadsrisiko</p> <p>Marknadsrisiko er risikoen for tap og vinst i marknadsparemeter som rente, valutakursar, aksje- eller råvareprisar. Marknadsrisiko er knytt til opne posisjonar i rente-, valuta og aksjeprodukt som er eksponert mot endra marknadspisar i volatiliteten i prisar som rentesatsar, kredittspreader, valutakursar og aksjeprisar.</p> <p>Marknadsrisiko som banken står overfor, er hovudsakeleg renterisiko og inkluderer potensielle svingingar i verdien av fastrenteinstrument eller finansielle instrument knytt til ein marknadsbenchmark (NIBOR</p>	<p>flytande pengemarknadsrente) som følgje av endringar i marknadsrenter, og i framtidige kontantstrumar for finansielle instrument til flytande rente. Priserisiko kjem av endringar i marknadspisar, enten som følgje av spesifikke faktorar knytt til eit individuelt finansielt instrument eller utsteder, eller faktorar som påverkar alle instrument handla i ein marknad. Det kan til dømes handle om endringar i prisar eller volatilitet på aksjar eller aksjeindeksar.</p> <p>Renteopapir, aksjar og aksjefond er eksponert for denne risikoen. Det mest vesentlege av marknadsrisiko relaterer seg til verdipapirmarknaden representert ved eigne verdipapirbeholdningar. Hovudtyngda av porteføljien til banken er plassert i likvide obligasjonar med avgrensa risiko for store fall i marknadsverdien.</p> <p>Forvaltninga er underlagt rapporterings- og posisjonsrammer fastlagt av styret. Rammene skal avgrense risikoen, og desse rammene blir gjennomgått minst ein gong i året.</p> <p>Priserisiko</p> <p>Banken sin samla priserisiko blir vurdert ut i frå stress-scenario utarbeidd i tråd med tilrådingar frå Finanstilsynet.</p> <p>Valutarisiko</p> <p>Valutaeksponeringa til banken er låg. Valutarisiko er berre knytt til</p>
---	--	--	---

<p>oppger for datatenester hjå teknisk leverandør hjå Eika, Scandinavisk Data Central. Banken har ikkje valutalån på eiga bok. Sjå kapittel 7 punkt; finansiell risiko og note 15 i årsmeldinga, for ytterlegare informasjon.</p>	<p>Operasjonell risiko</p> <p>Den operasjonelle risikoen til banken er risiko for tap som følgje av utilstrekkelege eller sviktande prosessar eller system, menneskelege feil, eksterne hendingar og juridisk risiko. Denne type risiko og kjelder til tap ligg i den løpande drifta av banken. Banken har utarbeidd policyar, rutinar, fullmaktsstrukturar med vidare, som saman med veldefinerte og klare ansvarshold, er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen.</p>	<p>av endringar i eksterne forhold som marknadssituasjon eller reguleringar frå styresmaktene. Risikoen inkluderer òg omdømerisiko. Dette krev ei kontinuerleg vurdering av konkurranse situasjonen, banken sine produkt og endringar i banken sine rammevilkår. Styring og kontroll med banken sin forretningsrisiko er basert på banken sine policydokument vedtekne av styret. Alle tilsette i banken er pålagt å bidra til at kundane sine behov og rettar blir ivareteke på ein tilfredsstillande måte, med god fagleg og ryddig kundebehandling som sikrar at kundane kan ta bevisste og velinformerte val.</p>	<p>styring av risiko og kapitalbehov i form av ICAAP. Styret har ansvar for å initiere ICAAP-prosessen og kapitalplanlegginga, og set mål for eit kapitalnivå som er tilpassa banken sin risikoprofil og forretningsmessige rammevilkår. ICAAP-prosessen er ein integrert del av banken si samla risikostyring. Sjølvsagt om Sogn Sparebank prisar inn ein forventta tapkostnad, må banken ha kapitalreservar for å dekke uventa tap. Gjennom ICAAP vert risikojustert kapital utrekna for alle risikoområde, og banken gjennomfører stresstesting for å identifisere forhold som kan påverke risikobildet og kapitaldekninga i negativ retning. Risikojustert kapital angir kor stort tap som kan oppstå under ekstreme forhold, og er ein sentral storleik i vurderinga av banken sitt behov for eigenkapital for å drive verksemda på ein forsvarleg måte. Den risikojusterte kapitalen og lovmessige minstekrav vert samanholden mot banken sin faktiske eigenkapital. Banken skal ha ein spreidd forfallsstruktur på innlåna sine. Kravet til LCR frå styresmaktene er 100 % pr. medan banken sin policy seier at banken skal ha ein LCR lik 110 %.</p>
<p>Renterisiko</p> <p>Banken er òg eksponert for renterisiko knytt til tap av rentenetto. Risikoen kjem fram som resultat av ulike rentebindingstid på ulike aktiva- og passivapostar i og utanfor balansen. Desse er obligasjonar, utlån til kundar, garantiar, innskot og verdipapirgjeld. Ei endring i marknadsrenta vil gi auke eller reduksjon i banken sin rentenetto som følgje av det. Sjå note 18 for talfesting av sensitivitet ved 1 % renteendring.</p>	<p>Styring av operasjonell risiko tek utgangspunkt i banken sin policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det blir gjennomført risikovurderingar på overordna nivå. Hendingar som har påverke eller kan påverke banken si lønnsomd og/eller omdømme vert følgd systematisk opp. Det vert årleg gjort ein omfattande gjennomgang av operasjonelle risikoar og kontrolltiltak: løpande vurderingar av operasjonelle risikohendingar og iverksett risikoreduerande tiltak ved behov. Det er kvartalsvis rapportering av operasjonelle tapshendingar og internkontrollavvik til leiing og styret.</p>	<p>kapitalforvaltning</p> <p>Målet til banken vedkommande kapitalforvaltning er å sikre framleis drift for å gi eigenkapitalbevisegarane og kapitalfondet i banken ei god avkastning, og oppretthalde ein optimal kapitalstruktur for å redusere kapitalkostnadane. På denne måten kan banken gi utbyte på eigenkapitalbevis og bidra til utvikling av lokalsamfunna banken er ein del av.</p>	<p>forhold som kan påverke risikobildet og kapitaldekninga i negativ retning. Risikojustert kapital angir kor stort tap som kan oppstå under ekstreme forhold, og er ein sentral storleik i vurderinga av banken sitt behov for eigenkapital for å drive verksemda på ein forsvarleg måte. Den risikojusterte kapitalen og lovmessige minstekrav vert samanholden mot banken sin faktiske eigenkapital. Banken skal ha ein spreidd forfallsstruktur på innlåna sine. Kravet til LCR frå styresmaktene er 100 % pr, medan banken sin policy seier at banken skal ha ein LCR lik 110 %.</p>
<p>Renterisiko</p> <p>Banken er òg eksponert for renterisiko knytt til tap av rentenetto. Risikoen kjem fram som resultat av ulike rentebindingstid på ulike aktiva- og passivapostar i og utanfor balansen. Desse er obligasjonar, utlån til kundar, garantiar, innskot og verdipapirgjeld. Ei endring i marknadsrenta vil gi auke eller reduksjon i banken sin rentenetto som følgje av det. Sjå note 18 for talfesting av sensitivitet ved 1 % renteendring.</p>	<p>Strategisk/forretningsmessig risiko</p> <p>Strategisk/forretningsmessig risiko er risikoen for at verdiane av gjeld og eigendelar vert endra på grunn</p>	<p>gjennom lovverket, er banken underlagt eit regelverk for minstekrav til kapitaldekning og soliditet. CEBS har utarbeidd retningslinjer for prosessar for</p>	<p>Banken hadde LCR på 223 % per 31.12.22. Den ansvarlege kapitalen består av rein kjernekapital og anna kjernekapital (hybridkapital). Av resultatet som går til</p>



Pr 31.12.22	Sogn Sparebank	Krav frå styresmaktene
Rein kjernekapital	23,66 %	15,70 %
Kjernerkapital	24,76 %	19,20 %

eigenkapitalbeviseigarane tek Sogn Sparebank sikte på at om lag 50 % av resultatet i høve til eigarbrøken vert utbetalt som utbyte, og resten vert lagt til utjamningsfondet. Resten av overskotet blir fordelt med omlag 90 % til sparebanken sitt fond, og omlag 10 % av resultatet blir tilført gåvefondet for tildelingar til allmenn-nyttige føremål.

ESG risiko

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko. Også klimarisiko omfattar risiko for auka kredittisiko og finansielle tap for banken som følgje av klimaendringar.

ESG risiko er først og fremst relatert til bedriftsmarknaden og er ein del av kredittprossessen ved utlån. Det

er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko frå dagens situasjon til eit lågutsleppsamfunn.

Banken er lite eksponert mot mellom anna olje- og gassnæringa. Banken ser på bygg og anlegg og landbruk som dei sektorane som har høgst klimarisiko i banken sin portefølje. Samstundes er det mykje teknologisk utvikling og store moglegheiter for positiv påverknad i desse bransjane.

Compliance (etterleving)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådreg seg offentlege sanksjonar/bøter eller økonomiske tap som følgje av manglande etterleving av lover og forskrifter. Banken vektlegg gode prosessar for å sikre etterleving av gjeldande lover og forskrifter. Styret vedtek banken

sin compliancepolicy som skildrar hovudprinsippa for ansvar og organisering. Styret får også kvartalsvise compliancerapportar og med punkt for oppfølging. Det blir kontinuerleg arbeida med å vurdere beste tilpassing til nye reguleringar og nytt regelverk for både å ivareta etterleving og effektivitet i organisasjonen. Dette blir fortløypande inkludert i rutinar og retningslinjer.

Aktiviteten på complianceområdet er stor med stadig aukande krav, særleg knytt opp mot krava innan kvitvasking og personvern. Banken jobbar aktivt for å informere alle banken sine tilsette om implementering av rutinar og retningslinjer for å sikre etterleving, samt for å vidareutvikle heile organisasjonen sin kompetanse på området.



6. Kredittrisiko

Utlån til kundar fordelt på nivå for kredittkvalitet

2022

Utlån til kundar fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Utlån til kundar fordelt på nivå for kredittkvalitet			Bedriftsmarknad		
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Låg risiko (risikoklasse 1-3)	4.635.817	29.412	0	4.665.229	Låg risiko (risikoklasse 1-3)	406.902	4.704	0	411.606
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	623.605	210.249	0	833.854	Middels risiko (risikoklasse 4-7)	276.695	77.122	0	353.817
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	44.149	341.068	0	385.218	Høg risiko (risikoklasse 8-10)	4.451	151.829	0	156.280
Mislighaldne og tapsutsette (risikoklasse 11-12)	0	0	57.614	57.614	Mislighaldne og tapsutsette (risikoklasse 11-12)	0	0	33.271	33.271
Sum brutto utlån	5.303.572	580.729	57.614	5.941.914	Sum brutto utlån	688.048	233.656	33.271	954.974
Nedskrivningar	-7.148	-8.489	-16.494	-32.131	Nedskrivningar	-5.567	-5.491	-6.589	-17.647
Sum utlån til balanseført verdi	5.296.423	572.240	41.120	5.909.784	Sum utlån til bokført verdi	682.481	228.165	26.682	937.328

Utlån til kundar fordelt på nivå for kredittkvalitet

Utlån til kundar fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarknad			Unynta kredittar og garantiar					
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån	Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksposering
Låg risiko (risikoklasse 1-3)	4.228.915	24.708	0	4.253.622	Låg risiko (risikoklasse 1-3)	420.945	0	0	420.945
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	346.910	133.127	0	480.037	Middels risiko (risikoklasse 4-7)	63.869	30.009	0	93.878
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	39.698	189.239	0	228.938	Høg risiko (risikoklasse 8-10)	9.658	13.261	0	22.918
Mislighaldne og tapsutsette (risikoklasse 11-12)	0	0	24.343	24.343	Mislighaldne og tapsutsette (risikoklasse 11-12)	0	0	1.765	1.765
Sum brutto utlån	4.615.524	347.073	24.343	4.986.940	Sum ubenyttede kredittar og garantiar	494.471	43.270	1.765	539.506
Nedskrivningar	-1.581	-2.998	-9.905	-14.484	Nedskrivningar	-276	-235	-107	-618
Sum utlån til bokført verdi	4.613.942	344.076	14.438	4.972.456	Sum ubenyttede kredittar og garantiar	494.195	43.035	1.658	538.888

Sogn Sparebank Årsrapport 2022 Notar



2021		Utliån til kundar fordelt på nivå for kredittkvalitet			Bedriftsmarknad								
Utliån til kundar fordelt på nivå for kredittkvalitet		Brutto utliån			Pr. klasse finansielt instrument:								
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utliån	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utliån					
Låg risiko (risikoklasse 1-3)	4.640.675	13.495	0	4.654.170	370.410	0	0	370.410					
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	539.505	215.985	0	755.490	274.460	90.172	0	364.631					
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	71.239	252.770	0	324.009	32.993	113.089	0	146.082					
Mislighaldne og tapsutsette (risikoklasse 11-12)	0	0	53.986	53.986	0	0	33.681	33.681					
Sum brutto utliån	5.251.420	482.250	53.986	5.787.656	677.863	203.261	33.681	914.805					
Nedskrivningar	-7.826	-7.606	-11.646	-27.078	-5.482	-4.595	-4.692	-14.769					
Sum utliån til balanseført verdi	5.243.594	474.644	42.340	5.760.578	672.381	198.666	28.989	900.036					
Utliån til kundar fordelt på nivå for kredittkvalitet		Personmarknad			Unyttta kredittar og garantiar								
Pr. klasse finansielt instrument:		Steg 1			Steg 2			Steg 3			Sum eksposering		
Låg risiko (risikoklasse 1-3)	4.270.265	13.495	0	4.283.760	419.035	0	0	419.035					
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	265.045	125.814	0	390.859	70.355	30.009	0	100.364					
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	38.247	139.681	0	177.928	9.658	13.261	0	22.918					
Mislighaldne og tapsutsette (risikoklasse 11-12)	0	0	20.304	20.304	0	0	1.765	1.765					
Sum brutto utliån	4.573.557	278.990	20.304	4.872.851	499.047	43.270	1.765	544.082					
Nedskrivningar	-2.344	-3.011	-6.954	-12.309	-256	-231	-136	-623					
Sum utliån til bokført verdi	4.571.213	275.979	13.351	4.860.542	498.791	43.039	1.629	543.459					

7. Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2022	2021
Kasse-, drifts- og brukskredittar	410.855	460.309
Bygglån	99.157	67.812
Nedbetalingslån	5.431.902	5.259.535
Brutto utlån og fordringar på kundar	5.941.914	5.787.656
Nedskrivningar steg 1	-7.148	-7.826
Nedskrivningar steg 2	-8.489	-7.606
Nedskrivningar steg 3	-16.494	-11.646
Netto utlån og fordringar på kundar	5.909.784	5.760.578
Utlån formidla til Eika Boligkreditt AS	882.500	956.882
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	6.792.284	6.717.460
Brutto utlån fordelt på marknad	2022	2021
Region Sogn	3.890.305	3.761.703
Landet ellers	2.051.609	2.025.953
Sum	5.941.914	5.787.656

8. Misleghaldne og tapsmerka engasjement

	2022		2021	
Fordelet etter sektor/næring	Brutto kredittforringa engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringa engasjement	
Personmarknad	24.344	9.905	14.439	
Jordbruk, skogbruk, fiske	0	0	0	
Industri	381	227	154	
Bygg og anlegg	4.475	358	4.117	
Varehandel	2.899	1.792	1.106	
Handel, hotell, transport, tenester	21.166	3.221	17.945	
Finansiering, eigedomsdrift	5.705	991	4.714	
Offentleg forvaltning og andre	0	0	0	
Sum	58.969	16.494	42.476	
	2022		2021	
Fordelet etter sektor/næring	Brutto kredittforringa engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringa engasjement	
Personmarknad	20.309	7.068	13.241	
Jordbruk, skogbruk, fiske	0	0	0	
Industri	202	223	-21	
Bygg og anlegg	3.868	1.113	2.755	
Varehandel	3.035	215	2.820	
Handel, hotell, transport, tenester	21.532	2.735	18.797	
Finansiering, eigedomsdrift	6.805	428	6.377	
Offentleg forvaltning og andre	0	0	0	
Sum	55.751	11.782	43.969	



	2022	2021
Kredittforringa engasjement		
Brutto mislighaldne lån - over 90 dagar	27.714	18.986
Nedskrivning steg 3	-9.006	-5.633
Netto mislighaldne lån	18.709	13.353
Andre kredittforringa engasjement	31.255	36.765
Nedskrivning steg 3	-7.488	-6.148
Netto andre kredittforringa engasjement	23.767	30.617
Netto mislighaldne og andre kredittforringa engasjement	42.476	43.970

Banken har 2,7 mill. kroner i engasjement i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen. Tilsvarende tall for 2021 var 7,9 mill. kroner.

Betalingslette er endring i avtalte vilkår som er innvilga fordi kunden har økonomiske vanskar, og som ikkje ville blitt innvilga dersom kunden var i ein betre økonomisk situasjon.

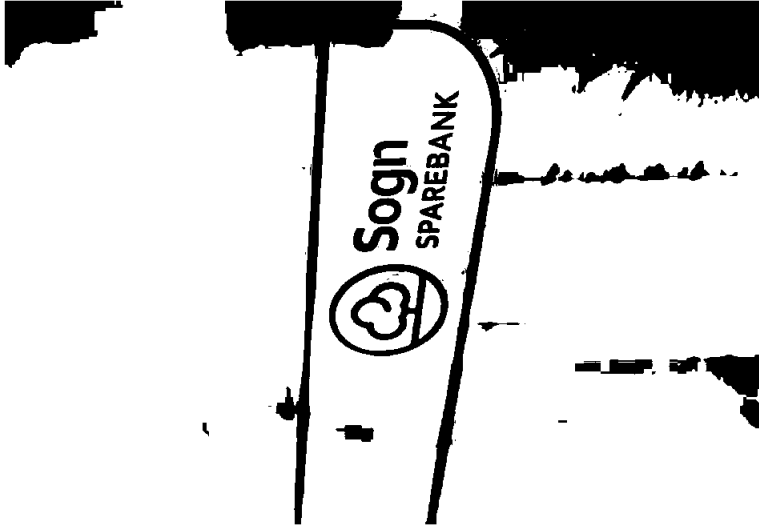
	Brutto utlån		Unyttta kreditter		Nedskrivning	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Engasjement med betalingslette	100 746	79 686	156	43 295	759	1 581
Betalingslette som ikkje er mislighaldt (steg 2)	12 651	55 755	0	1 932	1 518	11 646
Betalingslette som er mislighaldt (steg 3)	88 095	23 931	156	45 228	2 277	13 227
Sum betalingslette	100 746	79 686	156	45 228	2 277	13 227
Herav personmarknad	46 602	46 109	0	0	1 849	7 745
Herav bedriftsmarknad	66 795	89 332	156	45 228	1 823	5 483

9. Forfalne og tapsutsette lån

	Under 1 mnd.			Over 3 t.o.m. 6 mnd.			Over 6 t.o.m. 12 mnd.			Over 1 år			Trygd for andre kredittforfalne		Trygd for andre kredittforfalne	
	3 mnd.	6 mnd.	12 mnd.	3 mnd.	6 mnd.	12 mnd.	3 mnd.	6 mnd.	12 mnd.	forfalne lån	forfalne lån	forfalne lån	forfalne lån	forfalne lån	forfalne lån	
2022																
Privatmarknad	0	0	3.529	3.322	13.631	20.483	24.343	18.947	0							
Bedriftsmarknad	203	0	2.082	0	221	2.505	33.271	4.635	22.627							
Totalt	203	0	5.611	3.322	13.852	22.988	57.614	23.582	22.627							
2021																
Privatmarknad	3.890	0	7.078	420	8.908	20.296	20.309	14.649	1							
Bedriftsmarknad	6.330	109	0	1.456	1.124	9.019	33.677	3	28.059							
Totalt	10.220	109	7.078	1.876	10.032	29.315	53.986	14.652	28.060							

Brutto utlån fordelt etter trygd

	2022		2021	
	Beløp	%	Beløp	%
Tal i tusen kroner				
Utlån med pant i bustad	4 945 418	83,2 %	4 843 680	83,7 %
Utlån med pant i anna trygd	857 945	14,4 %	896 248	15,5 %
Utlån til offentlig sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Utlån utan trygd	138 551	2,3 %	47 728	0,8 %
Ansvarleg lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Brutto utlån	5 941 914	100 %	5 787 656	100 %





10. Eksponering av utlån

2022	Brutto utlån	Ned- skrijving steg 1	Ned- skrijving steg 2	Ned- skrijving steg 3	Unytta trekk- rettår	Garantiar	Ned- skrijving steg 1	Ned- skrijving steg 2	Ned- skrijving steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tal i tusen kroner										
Lønstakarar	4.986.940	-1.581	-2.998	-9.905	288.269	10.798	-18	-38	-86	5.271.381
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk, fiske	91.539	-34	-33	0	14.426	526	-2	-8	0	106.414
Industri	79.002	-222	-83	-227	2.570	413	-7	0	-22	81.425
Bygg og anlegg	175.727	-300	-2.186	-358	52.102	36.393	-117	-115	0	261.146
Handel, hotell, transport, tenester	58.410	-221	-243	-5.013	44.510	4.278	-39	-19	0	101.663
Finansiering, eigedomsdrift	492.626	-4.345	-2.619	-991	67.594	7.663	-84	-51	0	559.794
Offentleg forvaltning og andre	57.670	-445	-327	0	5.034	3.492	-9	-4	0	65.411
Sum	5.941.914	-7.148	-8.489	-16.494	474.506	63.563	-276	-235	-108	6.447.234

2021	Brutto utlån	Ned- skrijving steg 1	Ned- skrijving steg 2	Ned- skrijving steg 3	Unytta trekk- rettår	Garantiar	Ned- skrijving steg 1	Ned- skrijving steg 2	Ned- skrijving steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tal i tusen kroner										
Lønstakarar	4.872.850	-2.344	-3.011	-6.954	271.120	14.215	-13	-12	-114	5.145.737
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk, fiske	98.562	-37	-6	0	13.459	526	-2	-9	0	112.493
Industri	74.506	-208	-446	-201	11.384	258	-4	-13	-22	85.255
Bygg og anlegg	161.583	-334	-1.189	-1.113	53.093	41.483	-203	-97	0	253.223
Handel, hotell, transport, tenester	181.700	-196	-183	-2.951	27.644	3.937	-5	-77	0	209.870
Finansiering, eigedomsdrift	340.043	-4.162	-2.486	-428	87.853	4.938	-24	-20	0	425.714
Offentleg forvaltning og andre	58.411	-544	-285	0	10.728	3.442	-7	-2	0	71.744
Sum	5.787.656	-7.826	-7.606	-11.646	475.281	68.800	-256	-231	-136	6.304.036

11. Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier

Etter IFRS 9 er banken sine utlån til kunder, unyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på mislighaldssannsynligheter (PD) på innreknings-tidspunktet, samlikna med mislighaldssannsyn-legheit på balansedagen. Fordelinga mellom stega vert gjort for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellane under spesifiserer endringane i perioden sine nedskrivningar og brutto balanseført utlån, garantier og unyttede trekkretter for kvart steg, og inkluderer følgjande element:

- Overføring mellom stega som skuldast endring i kredittrisiko, frå 12 månaders forventede kreditttap i steg 1 til kreditttap over levetida til instrumetet i steg 2 og steg 3.
- Auke i nedskrivningar ved utsteding av nye utlån, unyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivningar ved frårekning av utlån, unyttede kreditter og garantier.
- Auke eller reduksjon i nedskrivningar som skuldast endringar i inputvariablar, berekningsføresetnader, makroøkonomiske føresetnader og effekten av diskontering.

Etter IFRS 9 er andre utlån til kunder klassifisert til amortisert kost. Nedskrivning på unyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktning i rekneskapen.

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Utlån til kunder - personmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivningar pr. 01.01.2022	2.344	3.011	12.308	12.334
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	15	-878	0	-863
Overføringer til steg 2	-87	1.393	0	1.306
Overføringer til steg 3	-24	-362	952	565
Nye finansielle eigendelar utsteda	910	-34	868	1.745
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-126	-465	-87	-677
Konstaterte tap	0	0	-902	-902
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	130	-209	1.790	1.710
Andre justeringar	-1.581	542	330	-708
Nedskrivningar pr. 31.12.2022	1.581	2.998	9.905	14.484

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Utlån til kunder - personmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån pr. 01.01.2022	4.573.555	278.990	20.304	4.872.850
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	61.629	-61.628	0	0
Overføringer til steg 2	-142.237	142.237	0	0
Overføringer til steg 3	-2.270	-4.289	6.559	0
Nye finansielle eigendelar utsteda	1.249.350	67.354	1	1.316.704
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-1.124.504	-75.590	-1.618	-1.201.712
Konstaterte tap	0	0	-902	-902
Brutto utlån pr. 31.12.2022	4.615.524	347.073	24.343	4.986.940



2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Utliån til kunder - bedriftsmarknaden				
Brutto utliån pr. 01.01.2022	677.864	203.261	33.681	914.806
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	22.411	-21.897	-513	0
Overføringer til steg 2	-52.189	53.956	0	1.767
Overføringer til steg 3	-2.703	-6.918	9.620	0
Nye finansielle eigendelar utsteda	131.843	42.839	0	174.683
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-89.178	-37.586	-8.272	-135.036
Konstaterte tap			-1.246	-1.246
Brutto utliån pr. 31.12.2022	688.048	233.656	33.271	954.974

2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Utliån til kunder - bedriftsmarknaden - nedskrivningar				
Nedskrivningar pr. 01.01.2022	5.482	4.595	4.693	14.770
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	31	-333	-56	-357
Overføringer til steg 2	-79	1.005	0	925
Overføringer til steg 3	-22	-96	981	864
Nye finansielle eigendelar utsteda	-6	83	1.397	1.475
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-114	-425	-56	-595
Konstaterte tap	0	0	-1.246	-1.246
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	-53	-312	748	384
Andre justeringar	326	974	127	1.453
Nedskrivningar pr. 31.12.2022	5.567	5.491	6.588	17.647



2022	Steg 1			Steg 2			Steg 3		
	Unyttet kreditt og garanti	12 mnd. tap	Livstid tap	Unyttet kreditt og garanti	12 mnd. tap	Livstid tap	Unyttet kreditt og garanti	12 mnd. tap	Livstid tap
Nedskrivninger pr. 01.01.2022		256	231			136			623
Overføringer:									
Overføringer til steg 1		11	-118			0			-107
Overføringer til steg 2		-8	88			0			79
Overføringer til steg 3		0	0			0			0
Nye finansielle eigendelar utsteda		43	25			0			68
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden		-45	-40			0			-85
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre		-94	16			0			-78
Andre justeringar		113	33			-28			119
Nedskrivningar pr. 31.12.2022		276	235			108			619

2022	Steg 1			Steg 2			Steg 3		
	Unyttet kreditt og garanti	12 mnd. tap	Livstid tap	Unyttet kreditt og garanti	12 mnd. tap	Livstid tap	Unyttet kreditt og garanti	12 mnd. tap	Livstid tap
Brutto nominelle engasjement pr. 01.01.2022		499.047	43.270			1.765			544.083
Overføringer:									
Overføringer til steg 1		25.328	-25.328			0			0
Overføringer til steg 2		-13.731	14.260			0			529
Overføringer til steg 3		0	0			0			0
Nye finansielle eigendelar utsteda		61.414	1.472			0			62.886
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden		-77.587	9.596			-1			-67.992
Brutto nominelle engasjement pr. 31.12.2022		494.471	43.270			1.765			539.505



	31.12.2022	31.12.2021
Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier		
Endring i perioden i steg 3 på utlån	4.846	-16.543
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	205	2.117
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.474	18.838
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	0	0
Tapskostnader i perioden	6.525	4.412





2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Utlån til kunder - personmarknaden - nedskrivninger	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	1.986	1.619	7.192	10.797
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	26	-571	0	-545
Overføringer til steg 2	-41	1.893	-267	1.585
Overføringer til steg 3	-0	-88	1.381	1.293
Nye finansielle eigendelar utsteda	29	4	2.037	2.069
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-134	-361	-475	-970
Konstaterte tap	0	0	-2.782	-2.782
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	243	189	-167	265
Andre justeringar	236	326	36	597
Nedskrivningar pr. 31.12.2021	2.344	3.011	6.954	12.309

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Utlån til kunder - personmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån pr. 31.12.2020	4.611.183	190.938	24.717	4.826.838
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	69.384	-69.384	0	0
Overføringer til steg 2	-159.327	160.635	-1.308	0
Overføringer til steg 3	-283	-7.289	7.573	0
Nye finansielle eigendelar utsteda	1.206.165	46.905	0	1.253.070
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-1.153.567	-42.813	-7.896	-1.204.276
Konstaterte tap	0	0	-2.782	-2.782
Endra eksponering eller endringar i modell e eller risikoparametre	0	0	0	0
Brutto utlån pr. 31.12.2021	4.573.555	278.990	20.304	4.872.850



2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Utliån til kunder - bedriftsmarknaden - nedskrivninger	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	5.872	3.905	20.430	30.206
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	67	-696	0	-629
Overføringer til steg 2	-123	1.537	0	1.415
Overføringer til steg 3	-0	-87	1.541	1.454
Nye finansielle eigendelar utsteda	39	12	774	825
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-294	-389	-0	-684
Konstaterte tap	0	0	-16.056	-16.056
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	-378	-57	-3.001	-3.435
Andre justeringar	300	370	1.005	1.674
Nedskrivningar pr. 31.12.2021	5.482	4.595	4.693	14.769

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Utliån til kunder - bedriftsmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utliån pr. 31.12.2020	684.376	224.619	60.099	969.094
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	52.753	-52.753	0	0
Overføringer til steg 2	-58.903	67.962	-9.059	0
Overføringer til steg 3	-566	-4.015	4.581	0
Nye finansielle eigendelar utsteda	191.441	8.004	614	200.059
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-191.237	-40.557	-6.497	-238.291
Konstaterte tap	0	0	-16.056	-16.056
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre		0	0	0
Brutto utliån pr. 31.12.2021	677.864	203.261	33.681	914.806



2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Unyttå kreditter og garantiar - nedskrivningar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivningar pr. 31.12.2020	107	324	0	432
Overførningar:				
Overførningar til steg 1	19	-88	0	-68
Overførningar til steg 2	-27	76	0	48
Overførningar til steg 3	-0	-2	0	-2
Nye finansielle eigendelar utsteda	24	32	0	56
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-34	-121	0	-155
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	-8	-28	136	99
Andre justeringar	175	39	0	213
Nedskrivningar pr. 31.12.2021	256	231	136	623

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Unyttå kreditter og garantiar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto nominelle engasjement pr. 31.12.2020	412.054	36.856	1.460	450.370
Overførningar:				
Overførningar til steg 1	11.961	-11.961	0	0
Overførningar til steg 2	-20.358	20.358	0	0
Overførningar til steg 3	-933	-4	937	0
Nye finansielle eigendelar utsteda	239.965	11.005	-4	250.966
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-143.641	-12.983	-628	-157.253
Brutto nominelle engasjement pr. 31.12.2021	499.047	43.270	1.765	544.083

Resultatførte tap på utlån, kredittar og garantiar	2021	2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-16.543	-4.154
Endring i perioden i steg 3 på garantiar	0	0
Endring i perioden i forventa tap (steg 1 og 2)	2.117	7.461
Konstaterte tap i perioden, der det tidlegare er føreteke individuelle nedskrivningar	18.838	15.658
Konstaterte tap i periode, der det ikkje er føreteke individuelle nedskrivningar	0	0
Inngang i perioden på tidlegare periodar sine konstaterte tap	0	0
Tapskostnader i perioden	4.412	18.965

Sogn Sparebank Årsrapport 2022 Notar

12. Store engasjement

Kredittengasjement

Pr. 31.12.2022 utgjorde dei 10 største konsoliderte kredittengasjementa i banken 9,04 % (2021: 7,39 %) av brutto engasjement.

Banken har eit konsolidert engasjement som blir rapportert som store engasjement, det vil seie meir enn 10,00 % av ansvarleg kapital. Dette utgjorde 14,75 % av ansvarleg kapital. I 2021 hadde banken konsoliderte engasjement over 10 % av ansvarleg kapital, det største utgjorde 9,44 %.

	2022	2021
10 største kredittengasjement	586.066	468.167
Brutto engasjement	6.479.983	6.331.736
i % brutto engasjement	9,04 %	7,39 %
Ansvarleg kapital	896.156	866.755
i % ansvarleg kapital	65,40 %	54,01 %
Største engasjement utgjør	14,75 %	9,44 %

Brutto engasjement inkluderer utlån til kundar før nedskrivning, unytta kredittrammer, garantiar og unytta garantirammer.

Plassering i verdipapir

Banken har aksjeposten Aurland Ressursutvikling AS på 89,8 mill. kroner som utgjør 10 % av ansvarleg kapital.

13. Sensitivitet

Balansførte nedskrivningar på utlån, kredittar og garantiar.

	Bokført							
	nedskrivning	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	1.694	1.543	2.018	1.746	1.790	2.609	2.184	1.454
Steg 2	7.312	5.581	7.376	7.796	6.837	11.629	9.151	4.590

Skildring av scenario:

Faktisk nedskrivning

Nedskrivningar i steg 1 og 2 som berekna i nedskrivingsmodellen.

Scenario 1: Ingen påverknad frå makromodell

Scenarioet beskriv korleis nedskrivningane vil sjå ut med ei konstant "forventning til framtida". Det betyr at scenarioet beskriv ei forventning om "ingen endringar i økonomien" fram i tid. Scenarioet kan med fordel nyttast til å vurdere konsekvensane av framtidforventningane i dei geografiske områda eller bransjar, som har større justeringar.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtalar

Scenarioet behandlar alle fasilitetar med full løpetid og simulerer korleis nedskrivninga vil endrast viss alle fasilitetar brukar kontraktuell løpetid. Nedskrivingsmodellen nyttar for steg 1 eitt års løpetid, og for steg 2 ei gjennomsnittleg forventet løpetid ved berekning av nedskrivningar.

Scenario 3: PD 12 mnd. auka med 10 %

Endringa, som følgje av en 10 % stigning i sannsynlegheita for default scenarioet, viser effekten ved ein isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er ein mogleg endring i stegfordeling og justering av ratingband til berekning på PD liv-kurva for kundar i steg 2. Scenarioet gjenbereknar ikkje PD liv som avleia



faktor for ikkje å øydeleggje effekten ved isolert endring av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringa, som følgje av eit 10 % fall i sannsynlegheita for default scenarioet, viser effekten ved eit isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er ei mogleg endring i stegfordelinga og justering av ratingband til berekning på PD liv-kurva for kundar i steg 2. Scenarioet gjenbereknar ikkje PD liv som avleia faktor for ikkje å øydeleggje effekten ved isolert endring av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i bustadprisar
LGD, tap gitt mislighald, er endra slik at det simulerer ein nedgang i bustadprisar på 30 %, noko som vil gi betydelege tap ved realisasjon.

Scenario 6: Forventning til framtida der nedsidescenarioet er vekta 100 %
Scenarioet beskriv korleis nedskrivningane vil sjå ut med ein forventning til framtida berre basert på nedsidescenarioet.

Scenario 7: Forventning til framtida der oppsidescenarioet er vekta 100 %
Scenarioet beskriv korleis nedskrivningane vil sjå ut med ein forventning til framtida kun basert på oppsidescenarioet.



14. Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i ein gitt situasjon ikkje er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkeleg grad til at banken kan møte sine forpliktingar. Det er i hovudsak tre tilhøve som har innverknad på likviditetsrisiko;

1. Balansestruktur: Banken har liten skilnad i omlopfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har såleis eit lågt refinansieringsbehov.
2. Likviditeten i marknaden: Denne er vurdert til god.
3. Kredittverdighet: Kredittverdighet kjem til uttrykk gjennom banken si rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på same nivå som bankar ein kan samanlikne seg med.

Likviditetseksponering

	2022					2021				
	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år
Utan										
Kontantar og fordringar på sentralbankar					82.922					87.987
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar					430.344					512.375
Utlån til kundar	30.809	47.396	379.858	5.470.029	4.904.691	30.532	85.717	258.284	848.221	4.505.594
Obligasjonar		15.095	30.141	9.969			5.002	5.008	45.222	
Aksjar og andelar					685.435					742.451
Sum finansielle eigendelar	30.809	62.491	410.000	556.998	4.904.691	30.532	90.727	263.297	900.385	4.505.594
Utan										
Gjeld til kredittinstitusjonar	0	30.157	60.225	60.363						
Innskot frå og gjeld til kundar		628.449			4.935.301					519.265
Obligasjonsgjeld			201.767	200.289	- 124					63.095
Ikkje renteberande gjeld	41.872	19.492	1.731							
Unyttå trekkrettar og ikkje utbetalte lånetilsegn	12.858				474.506					487.364
Sum forpliktingar	54.730	678.098	263.723	260.652	0	54.730	678.098	263.723	260.652	0
Totalt					82.922					87.987
Utan					430.344					519.265
Totalt					5.909.784					5.760.578
Utan					55.205					55.232
Totalt					685.435					742.451
Sum finansielle eigendelar	30.809	62.491	410.000	556.998	4.904.691	30.532	90.727	263.297	900.385	4.505.594
Utan					1.198.701					1.367.625
Totalt					7.163.689					7.158.160
Gjeld til kredittinstitusjonar	150	148	120.048	60.000						180.346
Innskot frå og gjeld til kundar		645.321			4.794.680					5.440.001
Obligasjonsgjeld	109	235	200.250	400.140						600.734
Ikkje renteberande gjeld	13.078	14.067	14.096	7.214	933					49.387
Unyttå trekkrettar og ikkje utbetalte lånetilsegn	20.084	52.724			475.281					548.089
Sum forpliktingar	33.421	712.494	334.394	467.354	933	33.421	712.494	334.394	467.354	933
Totalt					6.818.557					6.818.557

15. Valutarisiko

Banken har ikke lengre kontantbeholdning av reisevaluta. I tillegg har banken valutarisiko i samband med oppgjør vedkomande kjøp av datatenester til SDC og garantiar i NOK for kundar med valutalån. Banken har elles ingen aktiva- eller passivapostar i utanlandsk valuta pr. 31.12.2022.

Samla valutarisiko har banken berekna til 11,4 mill. kroner pr. 31.12.2022.

Sjå kapittel 7 punkt; finansiell risiko og note 5 i årsmeldinga, for ytterlegare informasjon.

16. Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som kjem ved endringar i verdien på obligasjonar og eigenkapitalpapir som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringar. Investeringar ut over ramme skal godkjennast av banken sitt styre.

17. Renterisiko i utlånsporteføljen

Banken sine utlån og finansiering er i all hovudsak i flytande rente. Dette fører til ei avgrensa eksponering mot endringar i marknadsrente. Banken har for tida 10 fastrentelån med samla volum 6.0 mill. kroner, det utgjør 0,1 % av brutto utlån til kundar.

18. Renterisiko

2022

Tidspunkt fram til avtal/truleg endring av rentevilkår

Tal i tusen kroner	0 - 1 mnd.	1 - 3 mnd.	3 mnd. - 1 år	1 - 5 år	over 5 år	Sum
Kontantar/fordingar sentralbank	82.922					82.922
Utlån/fordingar på kreditinstitusjonar	430.344					430.344
Utlån til kundar	1.009	5.000			5.903.775	5.909.784
Obligasjonar/sertifikat	9.969	45.236				55.205
Aksjar					685.435	685.435
Andre eigendelar					85.597	85.597
Sum eigendelar	523.235	46.245	5.000	-	6.674.807	7.249.287
Gjeld til kreditinstitusjonar				150.745		150.745
Innskot frå kundar					5.563.750	5.563.750
Obligasjonsgjeld			201.698	200.234		401.932
Anna gjeld					63.095	63.095
Eigenkapital					1.069.764	1.069.764
Sum gjeld og eigenkapital	-	-	201.698	350.979	6.696.609	7.249.287
Netto renteeksponering i balansen	523.235	46.245	- 196.698	- 350.979	0	0



2021

Tidspunkt fram til avtaalt/truleg endring av rentevilkår

	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Rentebinding	Utan rente-	Sum
Tal i tusen kroner	0 - 1 mnd.	1 - 3 mnd.	3 mnd. - 1 år	1 - 5 år	over 5 år	eksponering		
Kontantlar/fordringar sentralbank	87,987							87,987
Utlån/fordringar på kredittinstitusjonar	519,832							519,832
Utlån til kundar			1,189	6,074	5,753,315			5,760,578
Obligasjonar/sertifikat		55,232						55,232
Aksjar					742,515			742,515
Andre eigendelar					79,866			79,866
Sum eigendelar	607,252	55,232	1,189	6,074	6,580,361			7,246,010
Gjeld til kredittinstitusjonar	120,144	60,202						180,346
Innskot frå kundar					5,440,001			5,440,001
Obligasjonsgjeld	200,458	400,276						600,734
Anna gjeld					49,387			49,387
Eigenkapital					975,542			975,542
Sum gjeld og eigenkapital	320,602	460,478			6,468,093			7,246,010
Netto renteeksponering i balansen	286,650	- 405,182	1,189	6,074	0			0

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i samband med banken si utlåns- og innlånsverksemd. Renterisiko er eit resultat av at rentebindingstida for banken si aktiva- og passivaside ikkje er samanfallande.

Sogn Sparebank Årsrapport 2022 Notar



Renterisiko pr. 31.12.2022

Avtalt/sannsynleg tidspunkt for endring av rentevilkår for hovudpostar i balansen

Eigendelar	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko
Utlån til kundar med flytande rente	5.903	0,12	(7,1)
Utlån til kundar med rentebinding	6	1,20	(0,1)
Renteberande verdipapir	316	0,15	(0,5)
Andre renteberande eigendelar	55	0,15	(0,1)
Gjeld			
Innskot med rentebinding	0		
Flytande innskot	5.563	0,15	8,3
Verdipapirgjeld	550	0,13	0,7
Anna renteberande gjeld	0	-	-
Utanom balansen	0		-
Renterisiko i derivat (aktivsikring)	0		-
Renterisiko i derivat (passivasikring)	0		-
Sum renterisiko			1,3

Ved endring i marknadsrentene kan ikkje banken gjere renteendringar for alle balansepostar samstundes dersom desse har ulik bindingstid. Ei endring av marknadsrentene vil difor bety auke eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatrekneskapen. Renterisikoen er òg omfatta av den direkte effekten ei renteendring vil ha på balansepostar med og utan rentebinding. Ei renteendring på 1 % vil gi ein årleg effekt på resultatrekneskapen på 1,4 mill. kroner.

19. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2022	2021
Renter og liknande inntekter av utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar (amortisert kost)	8.685	1.203
Renter og liknande inntekter av utlån til og fordringar på kundar (amortisert kost)	188.519	138.791
Renter og liknande inntekter av sertifikat, obligasjonar og andre renteberande verdipapir (verkeleg verdi)	1.172	596
Andre renteinntekter	0	0
Sum renteinntekter og liknande inntekter	198.376	140.591
Renter og liknande kostnader på gjeld til kredittinstitusjonar	3.956	1.457
Renter og liknande kostnader på innskot frå og gjeld til kundar	43.979	16.370
Renter og liknande kostnader på utsteda verdipapir	11.035	6.130
Renter og liknande kostnader på ansvarleg lånekapital	0	0
Andre rentekostnader	4.851	4.605
Sum rentekostnader og liknande kostnader	63.821	28.562
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	134.555	112.029

Sogn Sparebank Årsrapport 2022 Notar

20. Segmentinformasjon

Banken utarbeider ikkje rekneskap for segmenta privatmarknad (PM) og bedriftsmarknad (BM). Etter vurderinga til banken, ligg det ikkje føre vesentlege forskjellar i risiko og avkastning på produkt og tenester som inngår i hovudmarknadane til banken.

Banken opererer i eit geografisk avgrensede område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.



21. Andre inntekter

	2022	2021
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester		
Garanti provisjon	705	768
Betalingsformidling	8.509	8.640
Verdipapirteneste og forvaltning	2.643	2.362
Forsikringsprodukt	8.855	8.893
Provisjon Eika Boligkreditt AS	2.445	7.480
Andre provisjoner og gebyr	5.909	5.176
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester	29.066	33.319
Provisjonskostnader		
Nets kostnader	2022	2021
Formidlingsprovisjon	1.937	243
Verdipapirkostnader		1.352
Andre kostnader	2.296	699
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester	4.233	3.703
Netto vinst/tap på finansielle instrument	2022	2021
Netto vinst/tap på sertifikat og obligasjoner	-193	-176
Netto vinst/tap på aksjer og andre verdipapir med variabel avkastning	4.674	5.337
Netto vinst/tap på valuta	1.068	528
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	5.549	5.689

22. Løn og andre personalkostnader

	2022	2021
Løn til tilsette	26.101	28.765
Honorar til styre og tillitsmenn	1.252	1.556
Pensjonar	3.355	3.124
Arbeidsgejavavgift og finansskatt	5.340	6.222
Andre personalkostnader	1.930	2.161
Sum løn og andre personalkostnader	37.978	41.828
Tal årsverk	35,0	36,0
Lærling i morbank	0,0	0,0
Gjennomsnittlig tal årsverk i året	35,0	36,0
Kostnader til rentesubsidiering av lån til tilsette i rekneskapsåret	280,3	293,0

23. Godtgjersle til tillitsvalde og leiande tilsette

Lån til nærstående partar

Tal i tusen kroner	2022	2021
Lån til styremedlemmer og leiande tilsette		
Balanseført verdi 01. 01.	16.430	16.281
+ Lån gitt i løpet av året	1.200	1.650
- Lån tilbakebetalt i løpet av året	707	313
+ Belasta renter	468	375
- Innbetalte renter	468	375
+/- Endring som følgje av endring i styret	-1.010	1.188
= Balanseført verdi 31.12.	17.933	16.430

Lån til styreleiar og dagleg leiar

Styret	Namn	Lånebeløp
Kristine Grønner Ohnstad, Styreleiar		4.690
Arve Tokvam, nestleiar		1.015
Olav Vikøren, medlem (leiar RRU)		1.200
Anne Kauppi, medlem		3.123
Grethe Hjetland, medlem		2.877
Kåre Mentz Lysne, medlem		205
Sindre Wergeland, medlem		0
Halvor Larsen, medlem		2.000
Marianne Sundal		2.823
Sum		17.933

Leing

Namn	Lånebeløp
Mads Arnfinn Indrehus, adm. banksjef	0
Gunnar Skahjem, ass.banksjef	0
Sum	0

Sum Generalforsamling	20.351
Sum utlån andre tilsette	52.012

Totalsum utlån	72.363
-----------------------	---------------



Godtgjersle til leiande tilsette

2021	2022	2021
Styret		
Namn	Lånebeløp	
Kristine Grønner Ohnstad, styrelsiar	4.857	1.518
Arve Tokvam, nestleiar	1.000	192
Olav Vikøren, medlem (leiar RRU)	0	457
Siv Enerstvedt, medlem	3.271	2.283
Anne Espeland, medlem	0	
Egon Mogen Moen, medlem	2.722	1.370
Håkon Seim Lysne, medlem	0	173
Leidulv Finden, medlem (tilsetterepresentant)	1.350	18
Marianne Sundal, styremedlem (tilsetterepresentant)	3.230	1.488
Sum	16.430	1.618
Leing		
Namn	Lånebeløp	
Mads Arnfinn Indrehus, adm. banksjef	0	
Gunnar Skahjem, ass. banksjef	0	
Sum	0	
Sum Generalforsamling	36.105	
Sum utlån andre tilsette	70.011	
Totalsum utlån	106.116	



Godtgjersle til tillitsvalde

Godtgjersle til styret

	2022	2021
Kristine Grønner Ohnstad, styrelseiar	163	282
Arve Tokvam, nestleiar	120	133
Olav Vikøren, styremedlem (leiar i revisjons- og risikoutvalet)	105	141
Grethe Hjetland, styremedlem	70	0
Anne Kauppi, styremedlem	90	85
Kåre Menz Lysne, styremedlem	70	0
Sindre Wergeland, styremedlem /revisjons- og risikoutvalet (representant eigenkapitalbevisegarane)	103	85
Halvor Larsen, styremedlem (tilsettereppresentant)	70	0
Marianne Sundal, styremedlem (tilsettereppresentant)	97	113
Sum styret	888	839

Lånevilkår til styremedlemar og tilsette

Sogn Sparebank har ikkje ytt lån til styremedlemar med betre vilkår enn ordinære vilkår. Banken har heller ikkje ytt lån til tilsette med vilkår som avvik frå dei generelle vilkåra som gjeld for tilsette.

Godtgjersle til generalforsamling

	2022	2021
Roy Egil Stadheim, leiar av generalforsamlinga frå juni 2020	15	10
Andre medlemmer ¹	146	190
Sum generalforsamling	161	200

¹ Medlemmer generalforsamlinga/valnemnder får honorar 1.600 kroner pr. møte.

Stadfesting

Løn til adm banksjef Mads A. Indrehus var i 2022 kr 1 807 000. I tillegg utgjer andre godtgjersler kr 476 000, inkludert pensjon.

Adm. banksjef har avtale om etterløn rekna til kompensasjon lik grunnløn i eitt år dersom oppseiing. Arbeidstakar kan ikkje ta tilsetjing i, drive verksemd eller yte tenester til konkurrerande finansieringsverksemd som bank, forsikring eller liknande som er lokalisert der føretaket har kontora sine.

Endring i løn og godtgjersle til adm. banksjef Mads A. Indrehus vert fastsett og godkjent av styret. Anna godtgjersle til leiande personale er fastsett i avtale mellom tilsette og leing. Løn og godtgjersle til andre leiande tilsette vert fastsett av adm. banksjef innafor rammer gitt av styret i banken. Styret skal informerast om prinsipp for honorering av leiande personale.

24. Andre driftskostnader

	2022	2021
Ekstern revisjon og konsulentonorar og tenester	7.387	5.127
Kontorrekvisita, blankettar, trykksaker	320	343
Telefon, porto, frakt	466	348
Reklame, annonsar, marknadsføring	3.334	3.006
Diett, reiser, andre utgifter	494	497
Edb-kostnader	16.419	16.585
Driftskostnader fast eigedom	5.029	4.404
Drifts- og leigekostnader leigde lokale	562	163
Kostnader maskiner, bilar, inventar og alarm	820	592
Kostnader Eika og medlemskontingentar	11.404	12.174
Andre driftskostnader	4.351	3.323
Sum andre driftskostnader	50.585	46.562
Godtgjerse til ekstern revisor (inkl. meirverdiavgift)	1.191	1.562
Lovpålagt revisjon	747	1.209
Andre attestasjonstenester	444	93
Skatterådgiving inkl. teknisk bistand likning	0	44
Andre tenester utanfor revisjon	0	216

25. Transaksjonar med nærstående

Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS
Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS er eit 100 % eigd dotterselskap, og er eit reint eigedomsmeklingsføretak. Selskapet er pr. i dag ikkje aktivt.

ISSB Eigedom AS
ISSB Eigedom AS er eit 65 % eigd dotterselskap, og er eit reint eigedomsføretak.

Husleige frå Sogn Sparebank
Banken har inngått leigecontrakt med ISSB Eigedom AS om leige av lokale i Sogndal. Pr. 31.12.2022 har banken kostnadsført 1,1 mill. kroner i husleige.

26. Kategorier av finansielle instrument

Morbank

2022

Tal i tusen kroner	Verkeleg verdi		Totalt
	Verkeleg verdi over resultatet	Verkeleg verdi over utvida resultat	
Finansielle eigendelar			
Kontantar og fordringar på sentralbankar		82.922	82.922
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar		430.344	430.344
Utlån til og fordringar på kundar		5.909.784	5.909.784
Sertifikat og obligasjonar	55.205		55.205
Aksjar, andelar og andre eigenkapitalinteresser	332.556	345.193	677.749
Sum finansielle eigendelar	387.761	352.878	740.639
Finansiell gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjonar		150.745	150.745
Innskot frå og gjeld til kundar		5.563.750	5.563.750
Gjeld ved utsteding av verdipapir		401.932	401.932
Sum finansiell gjeld	0	0	6.116.427

2021

Tal i tusen kroner	Verkeleg verdi		Totalt
	Verkeleg verdi over resultatet	Verkeleg verdi over utvida resultat	
Finansielle eigendelar			
Kontantar og fordringar på sentralbankar		87.987	87.987
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar		519.832	519.832
Utlån til og fordringar på kundar		5.760.578	5.760.578
Sertifikat og obligasjonar	55.296		55.296
Aksjar, andelar og andre eigenkapitalinteresser	448.123	286.643	734.766
Sum finansielle eigendelar	503.419	294.328	797.747
Finansiell gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjonar		180.346	180.346
Innskot frå og gjeld til kundar		5.440.001	5.440.001
Gjeld ved utsteding av verdipapir		600.734	600.734
Sum finansiell gjeld	0	0	6.221.081

Sogn Sparebank Årsrapport 2022 Notar



27. Verkeleg verdi på finansielle instrument

Verkeleg verdi og bokført verdi av finansielle eigendelar og forpliktingar

	2022		2021	
	Balanseført verdi	Verkeleg verdi	Balanseført verdi	Verkeleg verdi
Finansielle eigendelar				
Kontantar og fordringar på sentralbankar	82.922	82.922	87.987	87.987
Utlån til og fordringar på kreditinstitusjonar	430.344	430.344	519.832	519.832
Utlån til kundar	5.909.784	5.909.784	5.760.578	5.760.578
Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	387.761	387.761	503.419	503.419
Verdipapir til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	345.193	345.193	286.643	286.643
Aksjar i dotterelskap og tilknytte selskap	7.685	7.685	7.685	7.685
Sum finansielle eigendelar	7.163.689	7.163.689	7.166.144	7.166.144
Finansielle forpliktingar				
Innskot frå og gjeld til kreditinstitusjonar	150.745	150.745	180.346	180.346
Innskot frå kundar	5.563.750	5.563.750	5.440.001	5.440.001
Gjeld stifta ved utsteding av verdipapir	401.932	397.940	600.734	602.054
Sum finansielle forpliktingar	6.116.427	6.112.435	6.221.081	6.222.401



Verdsettingshierarki

2022	NIVA 1			NIVA 2			NIVA 3			Total
	Kvoterte prisar i aktive marknader	Verdsettings- teknikk basert på observerbare marknadsdata	Verdsettings- teknikk basert på observerbare marknadsdata	Kvoterte prisar i aktive marknader	Verdsettings- teknikk basert på observerbare marknadsdata	Verdsettings- teknikk basert på observerbare marknadsdata	Kvoterte prisar i aktive marknader	Verdsettings- teknikk basert på observerbare marknadsdata	Verdsettings- teknikk basert på observerbare marknadsdata	
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultatet	14.744	316.543	8.954	7.145	431.968	9.010	7.145	431.968	9.010	448.123
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultatet		55.296			55.296			55.296		55.296
Sum verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	14.744	371.748	8.954	7.145	487.264	9.010	7.145	487.264	9.010	503.419
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	345.193	0	0	286.843	0	0	286.843	286.843
Sum verdipapir til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	345.193	0	0	286.843	0	0	286.843	286.843
Sum eigendelar	14.744	371.748	354.148	7.145	487.264	582.496	7.145	487.264	790.062	790.062
Verkeleg verdi over										
Verkeleg verdi over utvida resultatet										
Avstemming av nivå 3										
Inngående balanse			286.643			286.643			286.643	9.125
Realisert vinst/resultatført			-55			0			0	-511
Urealisert vinst og tap resultatført			264			0			0	1.223
Urealisert gevinst og tap over andre inntekter og kostnader			37.064			7.334			7.334	0
Kjøp			38.188			662			662	197
Sal			-16.702			-8.311			-8.311	-1.025
Utgåande balanse			345.193			286.643			286.643	9.010



Sensitivitetsanalyse for nivå 3 verdsettning

	2022			
		Kursendring		
Sensitivitetsanalyse for verdsettning i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	-1.791	-895	895	1.791
Verdipapir til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	-69.039	-34.519	34.519	69.039
Sum eigendelar	-70.830	-35.415	35.415	70.830

	2021			
		Kursendring		
Sensitivitetsanalyse for verdsettning i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	-1.802	-901	901	1.802
Verdipapir til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	-57.329	-28.664	28.664	57.329
Sum eigendelar	-59.131	-29.565	29.565	59.131

73

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå
Verdsettelsesnivå angir 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.

Verdsettninga av Eika Boligkreditt AS er basert på ei vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettninga av Eika Gruppen AS tek utgangspunkt i sist omsetningsverdi hausten 2022 og Aurland Resursutvikling AS er nytta sist kjente verddivurdering basert på relevante verdsettingsmetodar, med frådrag på 35%. Denne verddivurderinga blir vurdert opp imot sist kjende emisjons- og/eller omsetningskurs, teke omsyn til banken sine egne vurderingar av hendingar fram til balanse-dagen. Til saman utgjør desse aksjane 300.7 mill. kroner av totalt 345 mill. kroner i nivå 3. Dei andre aksjane vert i hovudsak vurdert etter bokført egenkapital.

28. Sertifikat og obligasjoner

2022	Kostpris	Verkeleg verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Føretak	0	0	0
Kommuner	0	0	0
Obligasjonar med fortrinnsrett	55.166	55.205	55.205
Sum obligasjonsportefølje	55.166	55.205	55.205
Av dette børsnoterte verdipapir	55.166	55.205	55.205

2021	Kostpris	Verkeleg verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Føretak	0	0	0
Kommuner	0	0	0
Obligasjonar med fortrinnsrett	55.270	55.296	55.296
Sum obligasjonsportefølje	55.270	55.296	55.296
Av dette børsnoterte verdipapir	55.270	55.296	55.296





29. Aksjar, egenkapitalbevis og fond til verkeleg verdi over resultat

	2022			2021			2021		
	Tal	Anskaffings- kost	Bokført verdi	Tal	Anskaffings- kost	Bokført verdi	Tal	Anskaffings- kost	Bokført verdi
Sum sertifikat og obligasjonar (overført frå førre tabell)		55.166	55.205		55.270	55.296			
Aksjar og egenkapitalbevis									
Voss Veksel Lbnk	1.477	215	328	1.477	215	298			
ORKLA ASA	10.000	662	709	10.000	662	884			
Spareb 1 Nord-No	1.466	64	141	1.466	64	165			
Totens Sparbank	5.666	680	1.247	5.666	680	1.224			
Spbk Sor AS	2.000	180	259	2.000	180	292			
Skue Sparebank	9.200	1.270	2.098	9.200	1.269	1.932			
Visa Inc. common class C shares	241	1.590	1.974	241	164	1.842			
Visa konvertible C-aksjar via VNHII	44	0	304	44	0	508			
Sum aksjar og egenkapitalbevis		4.661	7.059		3.234	7.145			
Aksje- og pengemarknadsfond									
Fo Secondaries Direct	791.495	78	327	78	327	467			
FO Global Private Equity 2010	1.102.622	96	941	96	941	960			
Fo Global Private Equity 2013-2014	285.801	12	242	12	242	348			
Fo Global Private Equity 2014-2015	9.148	902	1.869	902	1.869	1.951			
Fo Real Estate 2014 IS	249.984	11	81	11	81	108			
Fo Real Estate 2015 IS	2.648	300	684	300	684	603			
Nordisk Realkapital	13.787	0	30	0	30	30			
PrivateEquity 2016-2017	8.595	914	1.720	914	1.720	1.736			
Real Estate 2018 A	5.915	663	923	663	923	783			
Real Estate Core C NOK	5.000	500	576	500	576	560			
Medium Term Alternative C	4.892	500	509	500	509	529			
Priv Equity 2017/2018	5.432	620	1.051	620	1.051	935			
DNB OMF	54.001	53.797	54.654	53.797	54.654	53.907			
DNB EuropeanCovered Bonds			49.625			34.881			
DNB Global Treasury	53.771	48.721	46.974	48.721	46.974	46.661			
Pluss Likviditet			40.335			40.547			
Pluss Likviditet II	40.478	40.947	41.337	40.947	41.337	40.602			
Holb Lik OMF	492.421	49.742	50.473	49.742	50.473	49.648			
AB OMF Kort INST	40.513	41.260	41.547	41.260	41.547	40.966			
Elka Kredit	19.506	19.801	20.534	19.801	20.534	19.804			
Elka likviditet OMF	49.370	49.867	50.221	49.867	50.221	49.532			
Holberg kreditt A	98.858	10.554	10.803	10.554	10.803	10.284			
Danske Invest Norsk Likviditet I			40.700			45.136			
Sum aksje- og pengemarknadsfond		319.285	325.498		319.285	325.498			
Sum aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultatet		323.947	332.557		323.947	332.557			448.123
Sum verdipapir til verkeleg verdi over resultatet		379.113	387.761		379.113	387.761			503.419

Sogn Sparebank Årsrapport 2022 Notar



30. Aksjar, egenkapitalbevis og fond til verkeleg verdi over utvida resultat

	2022			2021				
	Tal	Anskaffings- kost	Bokført verdi	Motteke utbyte	Tal	Anskaffings- kost	Bokført verdi	Motteke utbyte
Aksjar til verkeleg verdi over andre								
inntekter og kostnader								
Eiendomskreditt AS	96.586	11.702	16.082	642	96.586	11.702	15.531	522
Fetos Bui AS	15	42	42	0	15	42	42	42
Aurland Ressursutvikling AS	621	113.643	89.780	0	621	113.643	100.032	
Aurland Energiby AS	200	1.299	664	635	200	1.299	1.299	
Aurland Kjøle- og Fruktlager SA	55	3	3	0	55	3	3	3
Kredittforeningen for sparebanker	1.380	1.597	1.688	0	1.380	1.597	1.688	
Vik Utvikling AS	250	750	750	0	250	750	750	
Fjorden Nærbutikk AS	23	8	8	0	23	8	8	8
Sognefjorden Næringshage AS	40	200	200	0	40	200	200	
Spama	580	823	900	306	580	823	888	118
Elka Boligkreditt AS	14.553.975	61.503	64.808	648	14.021.783	58.827	58.930	1.673
Elka Gruppen AS	561.977	63.514	146.114	13.896	498.402	48.037	84.903	9.843
Skandinaviske Data Center AS	4.489	2.107	2.553	0	4.489	2.107	2.367	
Visit Sognefjord SUS	27	26	27	0	27	26	27	
Elka VBB AS	3.140	11.928	15.786	0	2.466	8.540	13.416	
Vikja AS	50	51	51	0	50	51	51	
Sylvingen AS	20	20	20	0	20	20	20	
Fresvik Produkter	392	1.010	1.189	0	392	1.010	1.189	
Sogneprodukter A	10	387	387	0	10	387	387	39
VN Norge AS	1	2.576	1.142	874	1.763.099.604.817.840	2.496	1.912	0
Lerum Bnygge AS	6.000	3.000	3.000	0	6.000	3.000	3.000	
Sum aksjar til verkeleg verdi over andre		276.190	345.193	17.002		254.568	286.643	12.195
inntekter og kostnader								
Balansført verdi 01.01.	2022	2021						
Realisert vinst/tap	286 643	286 958						
Urealisert vinst/tap ført mot resultatet		213						
Urealisert vinst/tap ført mot utvida resultat	37 064	7 121						
Investering	38 188	662						
Sal	-16 702	-8 311						
Balansført verdi 31.12.	345 193	286 643						

Sogn Sparebank Årsrapport 2022 Notar



31. Dotterselskap og tilknyttet selskap

Dotterselskap

2022	Namn på selskapet	Org. nr.	Tal aksjar	Eigarandel	Bokført verdi	Motteke utbyte
	Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS	984 032 404	177	100 %	0	0
	ISSB Eigedom AS	912 735 753	65	65 %	7 550	0
	Sum investering i dotterselskap				7 550	

Resultat og egenkapital i siste årsregnskap

Namn på selskapet	Org. nr.	Resultat	Eigenkapital
Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS	984 032 404	-385	-639
ISSB Eigedom AS	912 735 753	689	5543

2021

Namn på selskapet	Org. nr.	Tal aksjar	Eigarandel	Bokført verdi	Motteke utbyte
Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS	984 032 404	177	100 %	0	0
ISSB Eigedom AS	912 735 753	65	65 %	7 550	0
	Sum investering i dotterselskap			7 550	

Tilknyttet selskap

2022

Namn på selskapet	Org. nr.	Tal aksjar	Eigarandel	Bokført verdi	Motteke utbyte
Sogn Forsikring AS	991 650 350	351	35 %	135	0
	Sum investering i tilknyttet selskap			135	

Resultat og egenkapital i siste årsregnskap

Namn på selskapet	Org. nr.	Resultat	Eigenkapital
Sogn Forsikring AS	991 650 350	81	1293

2021

Namn på selskapet	Org. nr.	Tal aksjar	Eigarandel	Bokført verdi	Motteke utbyte
Sogn Forsikring AS	991 650 350	351	35 %	135	0
	Sum investering i tilknyttet selskap			135	

Sogn Sparebank Årsrapport 2022 Notar



32. Værige driftsmidlar

2022	Maskiner 3-5 år	Inventar 4-10 år	Bankbygg eigedomar 30 år	Faste installasjonar 10 år	Leilighet/- Tomt/-		Bruksrett		
					bustad 30 år	kunst 30 år	Hytte 30 år	leige- kontraktar	Sum
Levetid	4.154	4.027	83.659	446	6.753	2.630	3.271	-	107.502
Anskaffelsespris pr. 01.01.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tidlegare oppskrivningar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktivering bruksrett leigekontraktar	-	-	-	-	-	-	-	16.704	16.704
Akkumulerte av- og nedskrivningar	2.639	2.129	41.202	124	200	-	127	8.893	55.314
Bokført pr. 01.01.	1.515	1.898	42.457	322	6.553	2.630	3.144	7.811	66.330
Reversering tidlegare år	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tilgang i året	-	-	11.283	-	-	-	-	-	5.238
Avgang i året til kostpris	48	-	-	-	-	-	-	-	-
Ordinære avskrivningar	625	20 % 351	10 % 2 934	0	44	0	0	0	2.693
Bokført verdi pr. 31.12.	842	1.547	50.806	278	6.553	2.630	3.144	10.356	76.156

2021	Maskiner 3-5 år	Inventar 4-10 år	Bankbygg eigedomar 30 år	Faste installasjonar 10 år	Leilighet/- Tomt/-		Bruksrett		
					bustad 30 år	kunst 30 år	Hytte 30 år	leige- kontraktar	Sum
Levetid	4.321	7.187	73.343	5.643	11.807	1.930	3.271	0	107.502
Anskaffelsespris pr. 01.01.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Korr. Mellom grupper	-1.047	-3.160	0	-5.555	0	0	0	0	-9.762
Korr. anskaff. og avgang	3.274	4.027	77.544	241	6.753	2.630	3.271	0	97.740
Anskaffelsespris pr. 01.01.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tidlegare oppskrivningar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktivering bruksrett leigekontraktar	0	0	0	0	0	0	0	16.704	16.704
Akkumulerte av- og nedskrivningar	2.375	1.726	38.664	0	200	0	127	6.262	49.354
Bokført pr. 01.01.	899	2.301	38.880	241	6.553	2.630	3.144	10.442	65.090
Reversering tidlegare år	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tilgang i året	880	0	6.115	205	0	0	0	0	7.200
Avgang i året til kostpris	0	-	-	0	0	0	0	0	0
Ordinære avskrivningar	264	20 % 403	10 % 2.538	3 % 124	10 % 10 % 0	0-3 % 0	0	0	2.631
Bokført verdi pr. 31.12.	1.515	1.898	42.457	322	6.553	2.630	3.144	7.811	66.330

Sogn Sparebank Årsrapport 2022 Notar



33. Leigeavtaler

Bruksretteigendelar

Selskapet sine leigde eigendelar inkluderer kontor og annan fast eigedom, maskiner og utstyr og køyretoy. Selskapet sine bruksretteigendelar er kategorisert og presentert i tabellen under:

Bruksretteigendelar	Bygningar		Bilar		2022		2021		2020	
	Totalt	Totalt	Totalt	Totalt	Totalt	Totalt	Totalt	Totalt	Totalt	Totalt
Anskaffelseskost 1. januar 2022	16.704	0	16.704	16.654	16.654	0	16.654	16.654	16.654	16.654
Tilgang av bruksretteigendelar	5.238	0	5.238	0	0	5.238	0	0	0	0
Avhendingar	4.253	0	4.253	0	0	4.253	0	0	0	0
Anskaffelseskost 31. desember 2022	17.689	0	17.689	16.654	16.654	0	16.654	16.654	16.654	16.654
Akkumulerte av- og nedskrivningar 1. januar 2022	8.893	-	8.893	6.212	6.212	0	6.212	0	0	0
Avskrivningar	2.693	-	2.693	2.632	2.632	0	2.632	0	5.592	5.592
Nedskrivningar i perioden	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Avhendingar	4.253	0	4.253	0	0	4.253	0	0	620	620
Akkumulerte av- og nedskrivningar 31. desember 2022	7.333	0	7.333	8.844	8.844	0	8.844	0	6.212	6.212
Balansført verdi av bruksretteigendelar 31. desember 2022	10.356	0	10.356	7.810	7.810	0	7.810	0	10.442	10.442
Lagaste av gjenstående leigeperiode eller økonomisk levetid	3 år	0,5år	3 år	0,5år	0,5år	0	0,5år	0	0,5år	0,5år
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	Lineær	Lineær	Lineær	Lineær	Lineær	Lineær	Lineær
Leigeforpliktingar										
Utdiskonterte leigeforpliktingar og forfall av betalningar										
Mindre enn 1 år		0	0	525	525					
1-2 år		0	0	0	0					1.929
3-5 år		5.788	5.788							
Meir enn 5 år		4.659	4.659	7.132	8.243					
Totale utdiskonterte leigeforpliktingar 31. desember 2022		10.447	10.447	7.657	10.172					

Endring i leigeforpliktingar

Totale leigeforpliktingar 01.01.2022	7.657	10.172	13.803
Nye/endra leigeforpliktingar innrekna i perioden	5.788	0	620
Betaling av hovudstol	2.693	2.330	2.632
Rentekostnad tilknytt leigeforpliktingar	305	185	379
Totale leigeforpliktingar 31. desember 2022	10.447	7.657	10.172

Sogn Sparebank Årsrapport 2022 Notar

Utgående kontantstrøm fra leigeforpliktingar

Leigeavtalane inneheld ikkje restriksjonar i banken sin utbytepolitikk eller finansieringsmogeleg. Konsernet har ikkje vesentlege restverdigarantiar knytt til sine leigeavtalar.

Banken har nytta følgjande praktiske løysingar for leigeavtalar

Banken har vedteke å ikkje rekne inn leigeavtalar der den underliggjande eigendelen har låg verdi, og reknar dermed ikkje inn leigeforpliktingar og bruksretteigendelar for nokon av desse leigeavtalane. I staden blir leigebetalningane kostnadsførde når dei inntreffer. Banken reknar heller ikkje inn leigeforpliktingar og bruksretteigendelar for kortsiktige leigeavtalar, som presentert i tabellen over.

34. Andre eigendelar

	2022	2021
Overtekne eigendelar	5.132	7.932
Opptente, ikkje mottekte inntekter	2.370	3.791
Forskotsbetalte kostnader	1.611	1.677
Andre eigendelar	327	136
Sum overtekne og andre eigendelar	9.441	13.536

Opsjonar om å forlengje ein leigeavtale

Banken sine leigeavtalar av bygningar har leigeperiodar som varierer mellom 10 og 20 år. Fleire av avtalane inneheld ein rett til å forlengje som kan utøvast i løpet av avtalen sin siste periode. Ved inngåing av ein avtale vurderer konsernet om retten til forlenging med rimeleg sikkerheit vil utøvast. Banken har ikkje potensielle framtidige leigebetalningar som ikkje er inkludert i leigeforpliktinga knytt til forlengingsopsjonar pr. 31. desember 2022.

Det vektta gjennomsnittet for marginale lånerente brukte på leigeforpliktingar innrekna i balanseoppstillinga på tidspunktet for første gangs bruk, dvs. 01.01.2022, var på 3,0 %.

35. Innlån frå kreditinstitusjonar

	2022	Rente	2021	Rente
Innlån med avtalt løpetid til amortisert kost	150.745	2,39 %	180.346	0,79 %
Sum innlån frå kreditinstitusjonar	150.745		180.346	

	Balanse	Forfalle/	Andre	Balanse
Endringar i gjeld frå kreditinstitusjonar i perioden	31.12.2021	Låneopptak	innløyste	endringar
	180.346	90.000	-120.000	399
Innlån med avtalt løpetid til amortisert kost	180.346	90.000	-120.000	399
Sum innlån frå kreditinstitusjonar	180.346	90.000	-120.000	399
				150.745
				150.745

Rentesatsen vist som gjennomsnittleg effektiv rente berekna på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittleg beholdning.



36. Innskott frå og gjeld til kundar

	2022	2021
Innskott frå og gjeld til kundar til amortisert kost	5.563.750	5.440.001
Sum innskott kundar	5.563.750	5.440.001

Gjennomsnittleg rentesats	0,80 %	0,29 %
---------------------------	--------	--------

Innskott fordelt på geografiske område

Region Sogn	4.470.182	4.214.246
Landet elles	1.093.568	1.225.755
Sum innskott	5.563.750	5.440.001

Innskottsfordeling

Lønstakarar	3.919.342	3.835.627
Jordbruk, skogbruk fiske, fiske	131.362	131.626
Industri	135.428	62.775
Bygg og anlegg	120.167	128.245
Handel, hotell, transport, tenester	101.307	263.984
Finansiering, eigedomsdrift	555.848	387.205
Offentleg forvaltning og andre	600.296	630.540
Sum innskott	5.563.750	5.440.001

37. Verdipapirgjeld og kontantstrømmer frå finansieringsaktivitetar

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2022	2021	
Sertifikat- og obligasjonslån						
No0010861875	05.09.2019	05.09.2022	200.000	0	200.246	3 mnd. NIBOR + 0,42 %
NO0010873912	29.01.2020	03.10.2023	200.000	201.698	200.251	3 mnd. NIBOR + 0,52 %
NO0010947377	08.30.2021	16.12.2024	200.000	200.234	200.237	3 mnd. NIBOR + 0,50 %
Sum gjeld ved utsteda verdipapir				401.932	600.734	

	Balanse		Forfallne/ innløyste		Andre endringar	Balanse 31.12.2022
	31.12.2021	Emittert				
Endringar i verdipapirgjeld i perioden	600.734		-200.000	1.198		401.932
Obligasjonsgjeld						
Sum gjeld stifta ved utsteding av verdipapir	600.734	0	-200.000	1.198		401.932





38. Skattar

Betalbar skatt og skattekostnad:	2022	2021
Årets resultat før skatt	84.253	64.693
Andre inntekter og kostnader etter skattekostnad	37.064	6.735
Permanente forskjeller	-54.439	-21.281
Endring i midlertidige forskjeller	3.004	846
Grunnlag betalbar skatt	69.882	50.993
Betalbar skatt 25 %	17.471	12.748
For lite/mykje avsett tidlegare år	241	-108
Endring i utsett skatt	-751	-211
Skattekostnad	16.961	12.429
Betalbar inntektsskatt	17.471	12.748
Betalbar formuesskatt	2.021	1.165
Betalbar skatt	19.492	13.913
Avstemming av skattekostnad:		
Totalresultat før skattekostnad	121.317	71.428
Utrekna skattekostnad 25 %	30.329	17.857
Ikkje skattepliktig inntekt	-14.839	-6.684
Ikkje fradragsberettiga kostnad	1.812	1.815
Skattekostnad på direkte føringar mot egenkapitalen	-583	-451
For lite/mykje avsett tidlegare år	241	-108
Skattekostnad	16.961	12.429

Endring i balanseført utsett skatt/skattefordel:	2022	2021
Balanseført verdi pr 01.01.	2.482	2.694
Endring i utsett skatt frå driftsmidlar	-514	-261
Endring i utsett skatt frå pensjonar	0	0
Vinst- og tapskonto	-14	-18
Verdipapir utanfor fritaksmodellen	27	108
Bruksrett leigde eigendelar	636	-658
Forplikting leigevøytalar	-697	629
Andre forskjellar	-188	-12
Balanseført verdi pr 31.12.	1.731	2.482
Utsett skatt/utsett skattefordel er sett saman av:		
Utsett skattefordel	2022	2021
Driftsmidlar	0	0
Netto pensjonsforplikting	0	0
Framførbart underskot	0	0
Forplikting leigevøytalar	-2.612	-1.914
Pengemarknadsfond og obligasjonar	-48	-10
Andre forskjellar	-13	-40
Sum utsett skatt/skattefordel	-2.673	-1.964
Utsett skatt	2022	2021
Driftsmidlar	1.293	1.808
Pengemarknadsfond og obligasjonar	464	613
Bruksrett leigde eigendelar	2.589	1.953
Vinst- og tapskonto	58	72
Sum	4.404	4.446
Netto balanseført verdi pr 31.12.	1.731	2.482

Endring utsett skatt i resultatregnskapet har følgjande poster:	2022	2021
Forskjell avskrivningar	-514	-261
Pensjonsforplikting	0	0
Verdipapir over resultatet	27	108
Endring i skattesats	0	0
Vinst- og tapskonto	-14	-18
Bruksrett leigde eigendelar	637	-658
Forplikting leigevøytalar	-697	629
Andre forskjellar	-188	-12
Endring i utsett skatt/skattefordel i resultat etter skatt	-751	-211
Endring i utsett skattefordel over utvida resultat	0	0
Sum endring i utsett skattefordel i resultatregnskapet	-751	-211

39. Anna gjeld og pensjonskostnader

Anna gjeld	2022	2021
Anna gjeld		
Betalingsformidling	4.978	7.380
Skuldig offentlige avgifter	279	2.131
Skattetrekk	1.479	1.858
Leverandørgjeld	6.470	2.325
Forpliktingar leiekontraktar	10.447	7.658
Tapsavsetninger	1.236	623
Anna gjeld elles	16.983	11.017
Sum anna gjeld	41.872	32.992

Pensjon

Alle tilsette i banken har ei innskotsbasert pensjonsordning med maksimale satsar.

Banken si pensjonsordning vert handsama i samsvar med norsk rekneskapsstandard for Pensjonskostnader", og løpande premie vert kostnadsført.

Dei tilsette er med i fellesordninga for avtalefesta pensjon.

Rekneskapsmessig vert denne AFP-ordninga handsama som ei innskotsbasert ordning, med løpande kostnadsføring av betalt premie.

Pensjonsordninga i banken stettar krava i lov om obligatorisk tenestepensjon.

Avsetjing til usikra pensjonsforplikting gjeld pensjonsforplikting til tidlegare banksjef.

40. Eigarandelskapital og eigarandelstruktur

Banken sine eigenkapitalbevis er alle ført i 1 -ein- klasse og utgjør 31.625.000 kroner delt på 632.500 eigenkapitalbevis palydande 50 kroner.

Eigarandelskapitalen er teikna i tre omgangar. Det vart innbetalt 13,25 mill. kroner ved offentleg emisjon i desember 1989. I desember 1996 og i juni 2003 vart eigarandelskapitalen utvida, begge gonger med 25,00 mill. kroner ved offentlege emisjonar. Eigenkapitalbevisa vart noterte på Oslo Børs frå 21.01.1997. Kvart eigenkapitalbevis har 1 -ei- stemme.

Banken sine vedtekter §3-7 har følgjande reglar om røysterett:

"Ingen kan på møte for eigenkapitalbevisegarane avgi stemmer for eigenkapitalbevis som representerer meir enn 10 % av Sogn Sparebank sine totale utstøtta eigenkapitalbevis."

Av resultatet som tilfeil eigenkapitalbevisegarane tek Sogn Sparebank sikte på at minst 50 % av resultatet i høve til eigarbrøken vert utbetalt som utbyte, og resten vert lagt til utjamningsfondet. Resten av overskotet blir fordelt med omlag 90 % til sparebanken sitt fond, og omlag 10 % av resultatet blir tilført gævefondet som vert gitt til samfunnsnyttige føremål.

I vurderinga av utdeling av året sitt overskot til høvesvis utbyte og gæver, vil det bli lagt vekt på at eigenkapitalbevisegarane sin del av samla eigenkapital (eigarbrøk) bør haldast stabil.

Eigarandelsbrøk

Eigarandelsbrøken for 2022 er utrekna med utgangspunkt i eigenkapitalfordeling pr. 31.12.2021.

Utbytepolitikk

Resultatet i Sogn Sparebank vert delt høvesvis mellom sparebanken sitt fond og eigarandelskapitalen.

Eigarandelsbrøk, morbank	Avtalt byteforhold			
	2021	2020	2019	2018
Eigenkapitalbevis	31.625	31.625	31.625	31.625
Overkursfond	32.812	32.812	32.812	32.812
Utljåningsfond	51.871	48.669	44.352	41.715
Andel byteforhold ¹	10.804	10.804	10.804	10.804
Sum eigarandelskapital (A)	127.112	123.910	119.593	116.956

Andel byteforhold ¹	152.762
Sparebankens fond	747.276
Gåvefond	34.778
Grunnfondskapital (B)	782.054

Eigarandelsbrøk A/(A+B)	13,98 %	14,32 %	14,28 %	14,14 %	32,49 %
--------------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

¹Avtalte eigenkapital bevisa sin del av meirverdiar i samband med fusjon mellom Aurland, Vik og Indre Sogn Sparebank den 01.04.2019

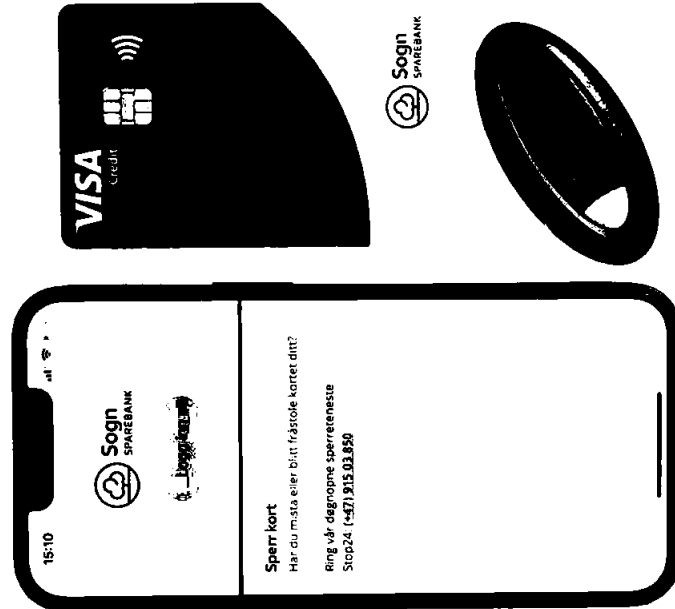
Behaldning egne eigenkapitalbevis	-673	-673	-673	-673
Fond for urealisert vinst	37.853	31.120	36.035	163.226
Fondsobligasjon	40.000	40.000	40.000	40.000
Estimatavvik byteforhold	-10.804	-10.804	-10.804	-163.226
Sum eigenkapital	975.542	935.775	912.956	866.880

Marknadsinformasjon

Sogn Sparebank vil føra ein open informasjonspolitikk med det føremål å gi eigenkapitalbevisigarane og verdipapirmarknaden korrekt og relevant informasjon om banken si økonomiske utvikling og stode. Banken utarbeider kvartalsvise rapportar som vert sendt Oslo Børs og marknaden. Sparebanken pliktar å sende årsrapporten til Oslo Børs og gjere den tilgjengeleg for eigenkapitalbevisigarane. Eigenkapitalbevisigarar skal ved seinare emisjonar, som hovudregel, ha fortrinnsrett til nyteikning. Emisjonskursen skal setjast slik at teikningsrettane får ein rimeleg verdi. Moglege "retta" emisjonar bør skje til kursar som ikkje fører til reduksjon i eigenkapitalbevisigarane sine verdiar på sikt.

Bevisa sin likningsverdi for 2022 er sett til 134,00 kroner mot 144,00 kroner pr. 31.12.2021.

Sogn Sparebank Årsrapport 2022 Notar





20 største egenkapitalbevisegarane

Dei 20 største eigarane pr. 31.12.2022 utgjer 47,38 % av egenkapitalbeviskapitalen.

2022	Namn	Tal bevis	%	Namn	Tal bevis	%
	BJØRKEHAGEN AS	60.400	9,55 %	HAPE AS	10.000	1,58 %
	VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	38.786	6,13 %	ÅRDAL KOMMUNE	10.000	1,58 %
	WERGELAND HOLDING AS	32.830	5,19 %	KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	8.679	1,37 %
	ØYER VEKST AS	16.500	2,61 %	NAGELL, MARTIN JAKOB	8.000	1,26 %
	FINN SVERRE DAHLSTRØM	14.500	2,29 %	LUSTER SPAREBANK	7.600	1,20 %
	HAGEBYVEIEN 27 AS	13.990	2,21 %	ØIE, ODD REIDAR	7.258	1,15 %
	SOGN SPAREBANK	13.450	2,13 %	NORDNET LIVSFORSIKRING AS	6.724	1,07 %
	LASSE SIGURD SEIM	12.000	1,89 %	AMBLE INVESTMENT AS	5.600	0,89 %
	PER HANØY	11.300	1,77 %	NAMTVEDT, LEIDUV ATLE	5.575	0,88 %
	EIKA GRUPPEN AS	11.200	1,77 %	OTCB AS	5.570	0,88 %
	SUM			299.962	47,38 %	

86

2021	Namn	Tal bevis	%	Namn	Tal bevis	%
	BJØRKEHAGEN AS	60.400	9,55%	LASSE SIGURD SEIM	10.000	1,58%
	VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	40.510	6,40%	ÅRDAL KOMMUNE	10.000	1,58%
	WERGELAND HOLDING AS	32.830	5,19%	NAGELL, MARTIN JAKOB	8.000	1,26%
	FINN SVERRE DAHLSTRØM	14.500	2,29%	LUSTER SPAREBANK	7.600	1,20%
	TH DAHL AS	13.990	2,21%	MARTINIUSSEN, VIDAR	7.000	1,11%
	ØYER VEKST AS	13.700	2,17%	ØIE, ODD REIDAR	6.765	1,07%
	SOGN SPAREBANK	13.450	2,13%	NORDNET LIVSFORSIKRING AS	6.484	1,03%
	PER HANØY	12.400	1,96%	S INVEST AS	6.000	0,95%
	EIKA GRUPPEN AS	11.200	1,77%	AMBLE INVESTMENT AS	5.600	0,89%
	HAPE AS	10.000	1,58%	TORD GEIR WIKBORG	5.550	0,88%
	SUM			275.979	46,80%	

Sogn Sparebank Årsrapport 2022 Notar



Eigarstatus

Banken hadde 13 450 egenkapitalbevisegarar i eigen bank pr. 31.12.2022. Det er same som ved utgangen av 2021. Eigarstatus ser slik ut:

Behaldning:	Eigenkapital-		31.12.2022		Tal	
	bevis	I prosent	I prosent	eigarar	I prosent	
1-100	23.809	3,76 %	3,76 %	423	52,29 %	
101-1000	105.089	16,61 %	16,61 %	280	34,61 %	
1001-10000	278.646	44,05 %	44,05 %	96	11,87 %	
10001-100000	224.956	35,57 %	35,57 %	10	1,24 %	
Sum	632.500	100,00 %	100,00 %	809	100,00 %	

Behaldning:	Eigenkapital-		31.12.2021		Tal	
	bevis	I prosent	I prosent	eigarar	I prosent	
1-100	24.279	3,84 %	3,84 %	415	51,68 %	
101-1000	108.096	17,09 %	17,09 %	282	35,12 %	
1001-10000	287.145	45,40 %	45,40 %	97	12,08 %	
10001-100000	212.980	33,67 %	33,67 %	9	1,12 %	
Sum	632.500	100 %	100 %	803	100 %	

87

Dagleg leiing og tillitsvalde som eig eigenkapitalbevis

Styret	2022	2021
Namn	Tal bevis	Tal bevis
Ingen styremedlemar har direkte eigarskap		
SUM Styret		

Namn	2022	2021
	Tal bevis	Tal bevis
Leiande tilsette		
Mads Arnfinn Indrehus, adm. banksjef	400	400
Gunnar Skahjem, ass. banksjef	400	400
SUM LEIANDE TILSETTE	800	800

Generalforsamling	2022	2021
	Tal bevis	Tal bevis
Martin Jacob Nagell	8.000	200
Rune Vikøren, medlem	1.300	300
Grzegorz Stefanski, medlem	300	300
Jan Olav Fretland	450	300
Frode Andreas Hågvar, medlem	300	300
Jarle M. Teigen, medlem	500	500
Asgeir Løno	25	
SUM GENERALFORSAMLING	10.875	1.300

Tala fortel kor mange eigenkapitalbevis vedkomande har i Sogn Sparebank pr. 31.12.2022. I tala er det teke med eigenkapitalbevis eigd i den næraste familie eller eigenkapitalbevis eigd av kjende selskap der vedkomande har ein avgjerande innverknad, jf. aksjelova § 1-2. Dersom vedkomande tillitsvald er vald på vegne av ein institusjon eller liknande kjem eigenkapitalbevis tilhøyrande denne institusjonen som tillegg til egne eigenkapitalbevis.

4.1. Resultat og utbytte pr. egenkapitalbevis

Resultat pr. egenkapitalbevis er utrekna ved å dele årsresultatet som er tilordna banken sine egenkapitalbevisegarar med eit vekta gjennomsnitt av tal utsteda ordinære egenkapitalbevis gjennom året.

Eigenkapitalbevisegarane sin del av resultatet er rekna på grunnlag av resultat etter skatt delt på gjennomsnittleg tal egenkapitalbevis i rekneskapsåret. Det ligg ikkje føre opsjonsavtalar knytt til egenkapitalbevisa.

Eigenkapitalbeviskapitalen har ikkje auka i perioden.

Utbytte pr. egenkapitalbevis

Framlegg til utbytte vert ikkje ført ut av banken sin egenkapital før formelt vedtak er fatta i generalforsamlinga.

Framlegg til utbytte utgjer 10,00 kroner pr. egenkapitalbevis.

	2022	2021
Framlegg til utbytte	6.235	3.479

Resultat pr. egenkapitalbevis

Ved utrekning av utvatna resultat pr. egenkapitalbevis, vert vekta gjennomsnitt av tal utsteda ordinære egenkapitalbevis i omløp regulert for effekten av konvertering av alle potensielle egenkapitalbevis som kan føre til utvatning. Banken har ingen potensielle egenkapitalbevis som kan føre til utvatning, og utvatna resultat pr. egenkapitalbevis er det same som ordinært resultat pr. egenkapitalbevis.

<i>Tal i tusen kroner</i>	Note	2022	2021	2020
Resultat etter skatt	Resultat	67.293	52.264	33.267
Renter på fondsobligasjon ¹	KS	-2.330	-1.804	-2.071
Sum		64.963	50.460	31.196
Eigarandelsbrøk		13,98 %	14,32 %	14,28 %
Resultat som er tilordna banken sine egenkapitalbevisegarar				
		9.083	7.226	4.455
Vegd gjennomsnitt av tal utsteda egenkapitalbevis		632,5	632,5	632,5
Resultat pr egenkapitalbevis		14,36	11,42	7,04

¹ Skatteeffekten av renter på fondsobligasjonar er presentert i skattekostnad i 2021 og 2022.

Tal i egenkapitalbrøken er endra for 2021.



4.2. Garantier

	2022	2021
Betalingsgarantier	10.885	18.028
Kontraktsgarantier	40.581	43.630
Lånegaranti til kredittinstitusjon	1.000	1.000
Andre garantier	11.083	6.144
Sum garantier overfor kunder	63.554	68.802
Garantier Eika Boligkreditt AS (EBK)		
Garanti overfor Eika Boligkreditt AS (EBK)	10.955	10.291
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt AS	10.955	10.291
Sum garantier	74.509	79.093

	2022		2021	
	Kr.	%	Kr.	%
Garantier fordelt geografisk				
Region Sogn	57.491	77,2 %	62.574	79,1 %
Landet elles	17.018	22,8 %	16.519	20,9 %
Sum garantier	74.509	100 %	79.093	100 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt AS

Banken stiller garanti for lån som kundane våre har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innanfor 60 % av panteobjektet. Banken sine kundar har pr. 31.12.2022 lån for 882 mill. kroner hjå EBK.

Garantibeløpet til EBK er todelte:

Tapsgaranti: Samla tapsgaranti er avgrensa til 1 % av banken sin utlånsportefølje i EBK, minimum 5 mill. kroner eller 100 % av låneporteføljen dersom den er lågare enn 5 mill. kroner. Banken pliktar å dekke 80 % av konstaterte tap på lån i porteføljeformidla til EBK, og EBK kan motrekne overskytande del på 20 % i ubetalte provisjonar til alle eigarbankar, proratarisk fordelt ut frå den einskilde bank sin andel av utlånsporteføljen på det tidspunkt tap blir konstateret, i ein periode på inntil 12 månader frå tap er konstateret.

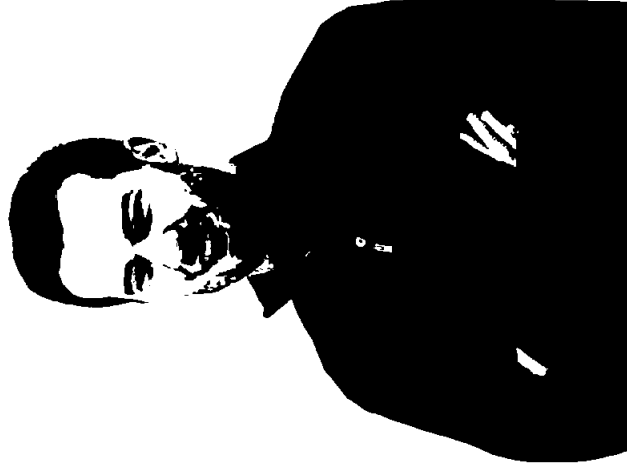
Saksgaranti: Gjeld for heile lånebeløpet frå banken ber om utbetaling til trygd for pantet har oppnådd rettsvern. Banken har ei likviditetsforplikting mot EBK. EBK har i sin risikostrategi krav om at overskotslikviditeten minimum skal dekke 75 % av likviditetsbehovet dei komande 12 månader. I tillegg skal EBK sin overskotslikviditet vere minimum 6 % av innlånsvolumet. Likviditetsforpliktinga er inngått i ein avtale om kjøp av OMF (Note Purchase agreement). Forpliktinga om kjøp av OMF frå EBK blir kun utløyst dersom marknadssituasjonen er slik at EBK ikkje kan finansiere likviditetsbehovet i OMF-marknaden, og difor må utferde obligasjonar direkte til eigarbankane. Pr. 31.12.2022 var likviditetsforpliktinga til EBK berekna til 0. For desse to garantiene mottok banken ein årleg provisjon. Garantiavtalane er standardavtalar for alle eigarbankane i EBK.

43. Transaksjoner med nærstående parter

Det føreligg ingen transaksjoner med nærstående parter som har hatt vesentlig innverknad på verksemda si stilling eller resultat i løpet av rekneskapsåret.

44. Hending etter balansedag

Det har ikkje vore hendingar etter utløp av perioden som medfører justeringar eller tilleggssopplysningar i rekneskapen eller i notar i rekneskapen.






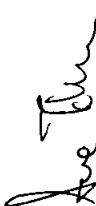
Erklæring frå styret sine medlemmar og dagleg leiar

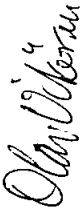
Me stadfestar at årsrekneskapen for rekneskapsåret 2022, etter vår beste overtyding, er utarbeida i samsvar med gjeldande rekneskapsstandardar og at opplysningar i rekneskapen gjev eit rettvist bilete av banken sine eigendelar, gjeld, finansielle stilling og resultat som heilskap. Me legg til grunn at opplysningane i årsmeldinga gjev ei rettviss oversikt over utviklinga, resultat og stilling for banken, saman med ei skildring av dei mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorane føretaket står ovanfor.

Ardalstangen 16. mars 2023


Kristine Grønner Ohnstad (s.)

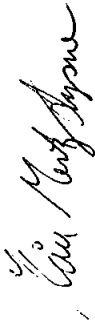
Styreleiar


Arve Tokvam (s.)


Olav Vikøren (s.)

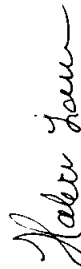

Anne Kauppi (s.)


Grethe Hjetland (s.)


Kåre Mentz Lysne (s.)

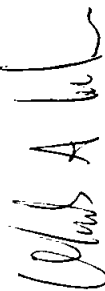

Sindre Wergeland (s.)


Marianne Sundal (s.)

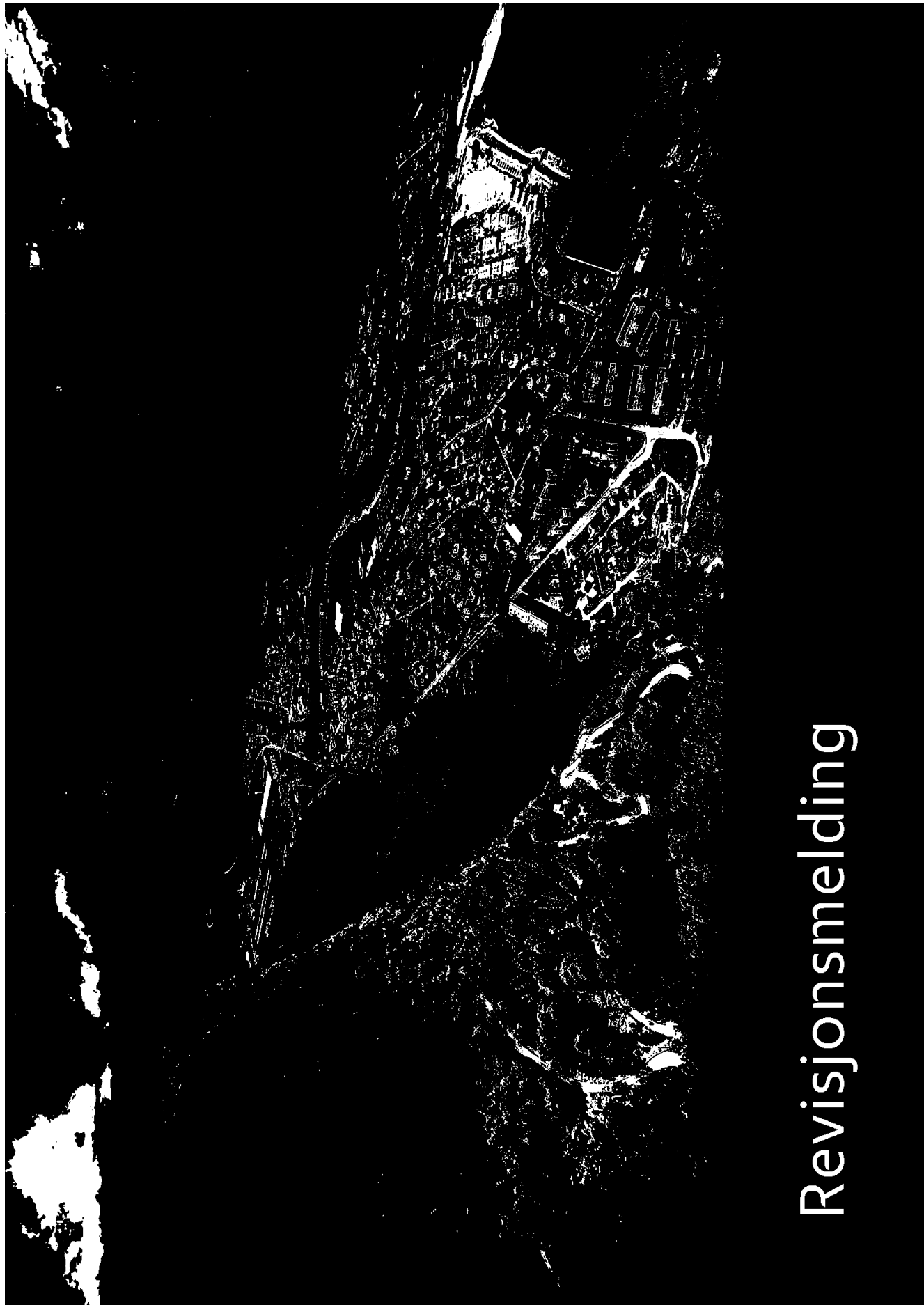

Halvor Larsen (s.)

Tilsetterepresentant

Tilsetterepresentant


Mads Arrfinn Indrehus (s.)

Adm. banksjef



Revisjonsmelding



Sentrale tilhøve ved revisjonen

Vurderingen av utlånet

Utlånet følger en vesentlig del av ekspansjonsplanen. Vurderingen av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med element som krever at leiliga bruker skjenn. Rammeverket er komplett og omfatter store mengder data og skjemmessige parametere.

Vi fokuserte på nedskrivning for forventet tap fordi leiliga silt bruk av skjenn i samband med nedskrivningsvurderinger kan ha innvirkning på balansen og resultatet. Vi vurderte om det var tilstrekkelig informasjon, i tillegg til et annet bilanse risiko for feil på grunn av kompleksiteten og mengden data som vert nytta i modellen.

I samsvar med IFRS 9 skal nedskrivning på utlånet bygge på mer framoverskumlede vurderingar, slik at nedskrivningene reflekterer forventet tap eller merete reglar i IFRS 9.

Bruk av modeller for å rekne ut venta kreditttap omfatter bruk av skjenn. Vi har særleg fokusert på:

- Klassifisering av porteføljene etter risiko og byrje segment,
- Identifisering av lån der det har vore ein vesentleg auka i kredittfrikøen,
- korleis låna vert kategorisert i ulike utlån, og
- nedbetalt leilingsfaktor og scenario.

I tillegg vert det gjort individuelle objektive innsiktsmar på verdiløst. Denne vurderinga krever også at leiliga bruker skjenn.

Notte 2, 3 og note 5 til note 13 til regnskapet er relevante for å skildre banken sin lånemodell og for å skildre korleis banken estimerer låneavsetningane sine etter IFRS 9.

Korleis vi i vår revisjon handterte sentrale tilhøve ved revisjonen

Ved vår revisjon av årsavsetningane har vi vurdert og testa utføringa og effektiviteten av kontrollar for kvalitetskontroll av nytta foresetnader og utføringselementar. Vidare har vi testa delar både i avsetningane som er utrekna ved bruk av modellen og i avsetningane som er utrekna individuelt.

Vi har opparbeidd oss ein detaljert forståing av prosessen og relevante kontrollar retta mot å sikre:

- kalkulasjon og metode som vert nytta,
- at modellen som vert nytta, var i samsvar med rammeverket og at modellen fungerte som den skulle, og
- truverd og presisjon i data som vert nytta i modellen.

Vår testing av kontrollane ga ingen indikasjon på vesentlege feil i modellen.

For utlån der nedskrivingsbeløp var individuelt utrekna testa vi eit utval ved å vurdere realisasjonsverdien som leiliga hadde lagt til grunn for å underbygge utrekninga av nedskrivningane. Vi undersøkte om leiliga hadde kredittdatabelastar og långa. Vidare testa vi om utlån med individuelle låneavsetningar var korrekt klassifisert i modellen og vurderte imølegheita av det totale låneavsetningane.

Vi avdekket ikkje vesentlege avvik i vår testing. Vurderinga av endringane i dei makroøkonomiske forholda, undersette og vektsetning på individuelle nedskrivningar og modellavsetningar, vert diskutert med leiliga. Vår arbeid omfatta også testing retta mot leiliga sine finansielle rapporteringssystem som var relevante for finansiell rapportering.

Banken nytta eksisterende serviceleverandørar for å teste utvalte delar av modellen. Vi undersøkte om dei relevante serviceleverandørane er nytta til å evaluere design og effektivitet av og teste etablerte kontrollar som skal sikre integriteten av IT-systema som er relevant for finansiell rapportering. Revisor sin testing omfatta mellom anna om sentrale utrekningar gjort av gjennomsnittssystema var utført i samsvar med



Til generalforsamlinga i Sogn Sparebank

Melding frå uavhengig revisor

Fråsegn om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Sogn Sparebank som er sammensett av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, egenkapitaloppstilling og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avslutta per denne datoen og notat til årsregnskapet, medrekna eit samandrag av viktige regnskapsprinsipp.

Etter vår mening

- opplyst årsregnskapet gjeldande lovkrav, og
- årsregnskapet er rettferdig bilette av selskapet si finansielle stilling per 31. desember 2022, og resultatregnskapet, egenkapitaloppstilling og kontantstrømoppstilling er rettferdige biletter av selskapet si økonomiske posisjon, i samsvar med International Financial Reporting Standards som fastsett av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalet.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ane). Våre oppgaver og plikter etter desse standardane er beskrivne under overskrifta *Revisor sine oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med krava i relevante lover og forskrifter i Noreg og International Code of Ethics for Professional Accountants (medtrekte dei internasjonale standardane) utforma av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA). Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med desse krava. Innbyrdes revidert status er etter vår oppfatning tilfredsleg og formålstjenleg som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikkje kjend med at vi har levert tenester som er i strid med forbodet i revisjonsforordninga (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi vert først gjort vert som revisor for Sogn Sparebank i 1986, og har no vore revisor i ein samanhengsperiode på 37 år.

Sentrale tilhøve ved revisjonen

Sentrale tilhøve ved revisjonen er dei tilhøve vi meiner var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. Desse tilhøve blei handtert då revisjonen var utført og då vi danne oss ei mening om årsregnskapet totalt sett, og vi konkluderer ikkje særskilt på desse tilhøve.

Banken si virksomhet er i stor grad vandra frå 2021. Verdien av utlån ligg på om lag same nivå av kompleksitet og risiko som i 2021, og har som følge av dette vore eit fokusområde også i årets revisjon.



Verdien av ikke-marknadsbaserte finansielle instrument til virkelig verdi Vi har fokusert på dette området fordi banken har vesentlige investeringer i Auriland Ressursutvikling AS og Eika Gruppen AS. Disse to egenrådene som er bokført til virkelig verdi er vesentlige både i størrelse og betydning for bankens egenkapital. Verdiane er estimert ved hjelp av verdsettelsesmodeller som innebærer skjønn.

Investeringene i Auriland Ressursutvikling AS og Eika Gruppen AS er verdsettet basert på vurderinger og enkelte føresenheter som ikke er direkte observerbare i markedet (nivå 3 investeringer) og vi har derfor fokusert på både vurderingene, kjelene og verdsettningene som ligger til grunn for verdsettningene.

Så note 2, note 3, og note 27 som skildrer bankens sin verdsettning av finansielle egenråd som vert målt til virkelig verdi.

Ytterligere informasjon

Styret og daglig leder (leiting) er ansvarlige for informasjonen i årsregnskapet og annen ytterligere informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Ytterligere informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetning. Vår faglige og tekniske kompetanse dekker verken informasjonen i årsregnskapet eller annen ytterligere informasjon.

I samband med revisjonen av årsregnskapet er det oppgitt at å lese årsregningene og annen ytterligere informasjon. Formålet er å vurdere om det er vesentlig ulikhet mellom årsregningene og annen ytterligere informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Vi er pålagt å rapportere om årsregningene eller annen ytterligere informasjon inneholdt i årsregningene og annen ytterligere informasjon. Vi har ikke noko å rapportere i så måte.

Utfrå kunnskapen vi har opparbeidd oss i revisjonen, meiner vi at årsregningene

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder dei opplysningane som skal vere med etter gjeldande lovkrav.

Vår faglige og tekniske kompetanse dekker verken informasjonen i årsregnskapet eller annen ytterligere informasjon.

Leitinga sitt ansvar for årsregnskapet

Leitinga er ansvarleg for å utarbeide årsregnskapet og for at han gir eit rettvisende bilete i samsvar med International Financial Reporting Standards som er fastsett av EU. Leitinga er også ansvarleg for naudsynt intern kontroll for å kunne utarbeide ein årsregnskap som ikkje inneheld vesentleg feilinformasjon, verken som følgje av mislegg framferd eller feil som ikkje er tilisika.

4 / 6



forventningane, under dette uttrekking av rente og amortiseringar. Testinga omfattar også integrasjonen av data, endringar av og tilgang til systema. For å ta stilling til om vi kunne legge informasjonen i revisor sine rapportar til grunn for våre vurderingar, forsøkte vi oss om kompetansen og objektiviteten til revisor og gjekk gjennom tilisende dokumentasjon og kommunikasjon med leitinga. Vi har også sjekka gjennomført testing av tilgangskontrollar til IT-system og arbeidsdeling der det var nødvendig av omsyn til våre eigne konkrete revisjonshandlinger.

Våre vurderingar og lestar underbygger at vi kunne legge til grunn at data som vert handtert i - og uttrekkingar som vert gjort av banken sine IT-system var å ligg på. Dette var eit nødvendig grunnlag for vår revisjon.

Vi har lest notane og ført opp informasjonen knytt til leitinga sine parametre og skjønnsmessige vurderingar som tilstrekket og dekkande.

3 / 6



Revisjonsberetning

Securely signed with Brevio

Signers:	Method	Date
Name Haugenveig, Jon	BANKID	2023-03-20 21:25

This document package contains:
- Closing pages (this page)
- The electronic signature
- The electronic signature. These are not visible in the document, but are electronically integrated.

This file is sealed with a digital signature.
This seals a guarantee for the authenticity
of the document.



Tillitsvalde i Sogn Sparebank



Generalforsamling Sogn Sparebank

OFFENTLEG VALDE		VARAMEDELEMER			
MEDLEMER					
Geir-Ove Kvam	20/23	Aurland	Linda Ure Hylland	20/23	Aurland
Anita Lærum	20/23	Aurland	Steinar Grønsberg	20/23	Aurland
Knut Nedberge	20/23	Aurland			
Kirsti Eklund	22/23	Ardal	Hilde Horpen	22/23	Ardal
Sigmund Solvoll	20/23	Ardal			
Egil Natvik Vestheim	20/23	Lærdal	Knut Opdal	20/23	Lærdal
Roy Egil Stadheim	20/23	Vik	Werner Madsgård	20/23	Vik
Maria Sofie Vange	20/23	Vik	Morten Midlang	20/23	Vik
Rune Lund	20/23	Vik			

KUNDEVALDE		VARAMEDELEMER			
MEDLEMER					
Bente Steine	20/23	Aurland	Thomas Rastad	21/24	Aurland
Eva Laastad	21/24	Aurland	Inga Winjum	19/22	Aurland
Bjørn Ebne	22/25	Aurland			
Gry Lie Roberts	20/22	S Aurland			
Niels H. Larsen	20/23	Ardal	Kristin Haug Moen	22/25	Ardal
Aif Roger Lereng	21/24	Ardal			
Per Olav Lerøy	19/22	Ardal			
Bente Kristin Øien Hauge	22/25	Lærdal	Inger Bakken	21/24	Lærdal
Arstein Hove	20/23	Vik	Lars-Magnus Bungum	22/25	Vik
Leentje van der Wal	21/24	Vik	Per Aase	19/22	Vik
Bjarne Engum	22/25	Vik			
Reidunn Bolstad	19/22	Vik			

EIGENKAPITALBEVEIGARVALDE		VARAMEDELEMER			
MEDLEMER					
Jan Olav Fretland - suppleringsval	20/23	EK-bevis	Ole Kristian Asperheim	21/24	EK-bevis
Martin Jakob Nagell	21/24	EK-bevis	Tor Magne Gjerde	22/25	EK-bevis
Grzegorz Stefanski	21/24	EK-bevis	Bente Tønjum Solheim	19/22	EK-bevis
Frode Andreas Hagvar	22/25	EK-bevis			
Asgeir Løno	22/25	EK-bevis			
Ståle Øvstetun	19/22	EK-bevis			
Jarlie M. Teigen	19/22	EK-bevis			

TILSETTEVALDE		VARAMEDELEMER			
MEDLEMER					
Robert Haugen	21/24	Tilsette	Ragnhild Skahjem Tofastrud	21/24	Tilsette
Catrin Sandnes	21/24	Tilsette	Kristen Asheim	22/25	Tilsette
Bjørn Moheim	22/25	Tilsette	Magne Klepp	19/22	Tilsette
Britt Grov Helland	22/25	Tilsette			
Britt Julismoen Bakk	19/22	Tilsette			
Svein Arve Myrland	19/22	Tilsette			

Forkortingar

Kommunevald	KO
Aurland kommune	A
Kundevald	KU
Lærdal kommune	L
Eigenkapitalbeveigarvald	EK-bevis
Ardal kommune	A
Tilsettevald	Tilsette
Vik kommune	V
Suppleringsval	S



Generalforsamling Sogn Sparebank

Valnemnder 27.04.2022

§ 5-1 Valnemnd for generalforsamlinga sitt val

MEDLEMER	22/23	KO	Arnstein Hove	21/22	KU
Marta Sofie Vangne	22/23	KO	Arnstein Hove	21/22	KU
Sigmund Solvoll	22/23	KU			
Anita Lærum	21/22	KO			
Asgeir Lømo - Suppleringsval	22	EK-bevis			
Britt Julismoen Bakk	21/22	Tilsette			

§ 5-2 Lokale valnemnder for generalforsamlinga sitt val

LOKAL VALNEMND AURLAND	22/23	KO	1. Ragnhild Skahjem Tofastrud	22/23	Tilsette
Anita Lærum	21/22	KO	1. Ragnhild Skahjem Tofastrud	22/23	Tilsette
Bjørn Ebne	21	KU	2. Inga Winjum	21/22	KU
Britt Julismoen Bakk	21/22	Tilsette			

LOKAL VALNEMND ÅRDAL/LÆRDAL

MEDLEMER	22/23	KO	1. Egil Natvik Vestrheim	21/22	KU
Sigmund Solvoll	22/23	KO	1. Egil Natvik Vestrheim	21/22	KU
Per Olav Lerøy	22/23	KU	2. Magne Klepp	22/23	Tilsette
Catrin Sandnes	21/22	Tilsette			

LOKAL VALNEMND VIK

MEDLEMER	22/23	KO	1. Britt Helland	21/22	Tilsette
Marta Sofie Vangne	22/23	KO	1. Britt Helland	21/22	Tilsette
Arnstein Hove	21/22	KU	2. Reidunn Bolstad	22/23	KU
Bjørn Moheim	22/23	Tilsette			

Forkortingar

Kommunevald	KO	Aurland kommune	A
Kundevald	KU	Lærdal kommune	L
Eigenkapitalbevisigarvald	Ekbevis	Årdal kommune	A
Tilsettevald	Tilsette	Vik kommune	V
Styremedlem	Styrem.		
Suppleringsval	S		

Sogn Sparebank Årsrapport 2022



Styret, utval og verv

27.04.2022

STYRET		VARAMEDLEMER			
MEDLEMER		A	A		
Arve Tokvam	21/22	A	Lars Loven	21/22	A
Kristine Grønner Ohnstad	22/23	A	Vibeke Rinde	22/23	A/L
Kåre Mentz Lysne	22/23	A/L	Gyda Bøthun	22/23	V
Anne Kauppi	21/22	A/L	Geir Stadheim Totland	22/23	Ekbevis
Olav Vikøren	21/22	V	Vilde Wergeland	22	Ekbevis
Grethe Hjetland	22/23	V	Robert Haugen	22/23	Tilsette
Sindre Wergeland	21/22	Ekbevis			
Marianne Sundal	22/23	Tilsette			
Halvor Larsen	22	Tilsette			

REVISJONS- OG RISIKOUTVALET

MEDLEMER	
Olav Vikøren	21/22 Styrem.
Grethe Hjetland	22/23 Styrem.
Sindre Wergeland	22/23 Styrem.



Forholdstal



Forholdstal

Forholdstal er annualisert der anna ikkje er spesifisert

	NOTE	2022	2021
Utvikling siste 12 månader			
- Forvaltningskapital endring %		0,05 %	1,55 %
- Utlån brutto eiga bok	7	2,67 %	-0,14 %
- Utlån brutto inkl. Eika Boligkreditt AS	7	1,18 %	-1,04 %
- Innskott	37	2,27 %	1,08 %
Kapitaldekning	4	24,76 %	23,91 %
Kjernekapital	4	24,76 %	23,91 %
Rein kjernekapital	4	23,66 %	22,81 %
Rentenetto i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital		1,80 %	1,49 %
Resultat før skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital		1,13 %	0,86 %
Resultat før andre inntekter og kostnader i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital		0,90 %	0,70 %
Eigenkapitalrentabilitet før skatt		8,34 %	6,87 %
Eigenkapitalrentabilitet etter skatt		6,61 %	5,53 %
Kostnader i % av totale inntekter		51,19 %	57,93 %
Kostnader i % av totale inntekter ekskl. kursvinst/-tap		52,77 %	60,00 %
Gjennomsnittleg forvaltningskapital 13 mnd. snitt (mill. kroner)		7 457 488	7 506 056
Mislighaldne engasjement i % av netto utlån og fordringar til amortisert kost		0,47 %	0,33 %
Tapsutsatte engasjement i % av netto utlån og fordringar til amortisert kost		0,53 %	0,64 %
Tal årsverk		35	36

Eigenkapitalbevis

Børskurs ¹	40	134	144
Børsverdi (mill. kroner) ²		84 755	91 080
Resultat andel pr. eigenkapitalbevis ³	41	14,36	11,42
Utbyte pr. eigenkapitalbevis ⁴	41	10,00	5,50
Pris/Bokført eigenkapital ⁵		0,64	0,72
Bokført eigenkapital pr. eigenkapitalbevis ⁶		210	201

¹Sist omsett kurs Oslo Børs i året

²Sist omsett kurs Oslo Børs i året * tal aksjar

³Resultat av ordinær drift etter skatt/tal eigenkapitalbevis, tilordna banken sine eigenkapitalbevisegarar

⁴Framlegg til utbytte

⁵Børskurs/ bokført eigenkapital pr. eigenkapitalbevis tilordna banken sine eigenkapitalbevisegarar

⁶Bokført eigenkapital pr. eigenkapitalbevis, tilordna banken sine eigenkapitalbevisegarar

For øvrig informasjon, sjå banken sin APM for 2022.

