



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2023 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

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

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2023 - 31.12.2023
-------------------------	-------------------------

### Konsern

Mørselskap 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:	Knut Arne Klingenberg og Victoria M. Harbakk
--	--

Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	17.04.2024
---	------------

### Grunnlag for avgivelse

År 2023: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2022: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2023

*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, 09.05.2025





### Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
<b>RESULTATREKNESKAP</b>			
<b>Renteinntekter og liknande inntekter</b>			
Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av utlån til og krav på kredittinstitusjonar og fi		20 142 000	8 685 000
Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av utlån til og krav på kundar		318 666 000	188 520 000
Renteinntekter berekna etter effektivrentemetoden av renteberande verdipapir		1 153 000	1 172 000
		5 812 000	
<b>Sum renteinntekter og liknande inntekter</b>	18	<b>345 773 000</b>	<b>198 377 000</b>
<b>Rentekostnader og liknande kostnader</b>			
Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjonar og finansierings		7 215 000	3 956 000
Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på innskot frå og gjeld til kundar		132 221 000	43 979 000
Rentekostnader berekna etter effektivrentemetoden på utskrivne verdipapir		21 127 000	11 035 000
Øvrige rentekostnader		5 204 000	4 851 000
<b>Sum rentekostnader og liknande kostnader</b>		<b>165 767 000</b>	<b>63 821 000</b>
<b>Netto renteinntekter</b>	18	<b>180 006 000</b>	<b>134 556 000</b>
Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester	20	28 169 000	29 066 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester	20	5 391 000	4 233 000
<b>Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrument</b>			
Inntekter av aksjar, partar og andre egenkapitalinstrument		14 374 000	17 805 000
<b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrument</b>	20	<b>14 374 000</b>	<b>17 805 000</b>
<b>Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument</b>			
Netto verdiendring og vinst/tap på renteberande verdipapir		-34 000	-193 000
Netto verdiendring og vinst/tap på aksjar og andre egenkapitalinstrument		10 107 000	4 674 000
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle derivat		786 000	1 068 000
<b>Sum netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle</b>	20	<b>10 859 000</b>	<b>5 549 000</b>



### Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
<b>instrument</b>			
Andre driftsinntekter	20	3 848 000	3 245 000
Lønn og andre personalkostnader	21	42 695 000	37 978 000
<b>Andre driftskostnader</b>	22	<b>66 756 000</b>	<b>50 585 000</b>
<b>Av-/nedskrivningar, verdiendringer og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar</b>			
Avskrivningar		6 034 000	6 647 000
Nedskrivningar		1 000 000	
<b>Sum av-/nedskrivningar, verdiendringer og vinst/tap på ikkje-finansielle egedelar</b>	31	<b>-7 034 000</b>	<b>-6 647 000</b>
<b>Kredittap på utlån, garantiar m.v. og renteberande verdipapir</b>			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller verkeleg verdi med verdiendring over andre inntekt		8 334 000	6 524 000
<b>Sum kredittap på utlån, garantiar og renteberande verdipapir</b>	11	<b>8 334 000</b>	<b>6 524 000</b>
<b>Resultat før skatt frå vidareført verksemd</b>		<b>107 046 000</b>	<b>84 254 000</b>
Skatt på resultat frå vidareført verksemd	23	21 870 000	16 961 000
<b>Resultat etter skatt frå vidareført verksemd</b>		<b>85 176 000</b>	<b>67 293 000</b>
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader</b>		<b>85 176 000</b>	<b>67 293 000</b>
<b>Andre inntekter og kostnader</b>			
Øvrige andre inntekter og kostnader		-7 477 000	37 064 000
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>	25	<b>-7 477 000</b>	<b>37 064 000</b>
<b>Totalresultat for rekneskapsåret</b>		<b>77 699 000</b>	<b>104 357 000</b>



### Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
<b>BALANSE - EIGEDELAR</b>			
Kontantar og kontantekvivalentar	24-25	83 651 000	82 922 000
<b>Utlån til og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak</b>			
Utlån til og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til verkeleg verdi		635 683 000	430 344 000
<b>Sum netto utlån og krav på kredittinstitusjonar og finansieringsføretak</b>	24-25	<b>635 683 000</b>	<b>430 344 000</b>
<b>Utlån og krav på kundar</b>			
Utlån og krav på kundar til verkeleg verdi		6 339 506 000	5 909 784 000
<b>Sum utlån og krav på kundar</b>	6-11,24-25	<b>6 339 506 000</b>	<b>5 909 784 000</b>
<b>Renteberande verdipapir</b>			
Renteberande verdipapir til verkeleg verdi		264 774 000	387 761 000
<b>Sum renteberande verdipapir</b>	28-29	<b>264 774 000</b>	<b>387 761 000</b>
<b>Aksjar, partar og andre eigenkapitalinstrument</b>			
Aksjar, partar og andre eigenkapitalinstrument	30	346 912 000	345 193 000
<b>Eigarinteresser i tilknytte selskap og felleskontrollerte verksemdar</b>			
Eigarinteresser i tilknytte selskap og felleskontrollerte verksemdar	31	135 000	135 000
<b>Eigarinteresser i konsernselskap</b>			
Eigarinteresser i konsernselskap	31	7 550 000	7 550 000
<b>Varige driftsmiddel</b>			
Eigarnytta eigedom		42 945 000	44 157 000
Andre varige driftsmiddel		32 000 000	32 000 000
<b>Sum varige driftsmiddel</b>	31,43	<b>74 945 000</b>	<b>76 157 000</b>
Andre egedelar			
Andre egedelar		7 545 000	4 309 000
<b>Sum andre egedelar</b>	32	<b>7 545 000</b>	<b>4 309 000</b>



## Balanse

Beløp i: NOK	Note	2023	2022
<b>Anleggsmiddel og avhendingsgrupper holdt for salg</b>			
Anleggsmiddel og avhendingsgrupper holdt for salg	32	4 132 000	5 132 000
<b>SUM EIGEDLAR</b>		<b>7 764 833 000</b>	<b>7 249 287 000</b>
<b>BALANSE - GJELD OG EIGENKAPITAL</b>			
<b>GJELD</b>			
<b>Innlån fra kredittinstitusjonar og finansieringsføretak</b>			
Innlån fra kredittinstitusjonar og finansieringsføretak til verkeleg verdi		151 201 000	150 745 000
<b>Sum innlån fra kredittinstitusjonar og finansieringsføretak</b>	33	<b>151 201 000</b>	<b>150 745 000</b>
<b>Innskot og andre innlån kundar</b>			
Innskot og andre innlån fra kundar til verkeleg verdi		5 855 279 000	5 563 750 000
<b>Sum innskot og andre innlån fra kundar</b>	34	<b>5 855 279 000</b>	<b>5 563 750 000</b>
<b>Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir</b>			
Gjeld stifta ved utskriving av verdipapir til verkeleg verdi		601 623 000	401 932 000
<b>Sum gjeld teken opp ved utskriving av verdipapir</b>	35	<b>601 623 000</b>	<b>401 932 000</b>
<b>Finansielle derivat</b>			
<b>Anna gjeld</b>			
Anna gjeld	36,43	37 016 000	41 873 000
<b>Avsetjingar</b>			
Pliktar ved periodeskatt		23 924 000	19 492 000
Pliktar ved utsett skatt		2 453 000	1 731 000
<b>Sum avsetjingar</b>	23	<b>26 377 000</b>	<b>21 223 000</b>
<b>Ansvarleg lånekapital</b>			
<b>Sum ansvarleg lånekapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Fondsobligasjonskapital</b>			
<b>Sum fondsobligasjonskapital</b>		<b>0</b>	<b>0</b>



## Balanse

<b>Beløp i: NOK</b>	<b>Note</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Sum gjeld</b>		<b>6 671 496 000</b>	<b>6 179 523 000</b>
<b>EIGENKAPITAL</b>			
<b>Innskoten egenkapital</b>			
Aksjekapital/eigarpartskapital		31 625 000	31 625 000
Beholdning av egne aksjar/eigenkapitalbevis		-673 000	-673 000
Overkursfond		32 812 000	32 812 000
Fondsobligasjonskapital		0	40 000 000
<b>Sum innskoten egenkapital</b>	<b>37,38</b>	<b>63 764 000</b>	<b>103 764 000</b>
<b>Opptent egenkapital</b>			
Fond for urealiserte vinster		66 709 000	74 919 000
Sparebanken sine fond		869 722 000	809 841 000
Gåvefond		30 378 000	30 379 000
Utjammingsfond		62 764 000	50 861 000
<b>Sum opptent egenkapital</b>	<b>38</b>	<b>1 029 573 000</b>	<b>966 000 000</b>
<b>Sum egenkapital</b>	<b>37,38</b>	<b>1 093 337 000</b>	<b>1 069 764 000</b>
<b>SUM GJELD OG EIGENKAPITAL</b>		<b>7 764 833 000</b>	<b>7 249 287 000</b>



# ÅRSMELDING OG REKNESKAP 2023



## Innhold

- 3. Utvikling siste 12 måneder
- 4. Banksjefen har ordet
- 13. Eierstyring og selskapsleiling
- 22. Resultat- og balanserekneskap 2023
- 25. Eigenkapitaloppstilling
- 27. Kontantstrømoppstilling
- 29. Notar
- 92. Revisjonsmelding
- 96. Tillitsvalde i Sogn Sparebank
- 100. Nøkkeltal



## Utvikling siste 12 måneder

<b>7,8</b> MRD	<b>92,3</b> %	<b>4,6</b> %
Forvaltningskapital (7,2 MRD)	Innskotsdekning (94,1 %)	Utlånsvekst (inkl. EBK) (1,1 %)
<b>50,24</b> %	<b>162</b>	<b>1 029</b> MNOK
Kostnadsprosent (52,8 %)	Børskurs (134)	Eigenkapital (966 MNOK)
<b>5,9</b> MNOK	<b>43</b> ÅR	<b>38,2</b> Årsverk (35)
Gåvemidler (4,4 MNOK)	Snittalder (44 år)	
	<b>115,4</b> MNOK	Driftsresultat før tap (90,8 MNOK)

## Banksjefen har ordet

Fjoråret var eit år med stigande renter og høg prisstiging i Noreg. Dette påverkar både verksemdar og enkeltmenneske, og mange har hatt behov for ei økonomisk omstilling. I slike krevjande tider skal kundane lite på at lokalbanken vil deira beste, og at me er tilgjengelege når dei har behov for rådgjeving. Vårt fokus har vore og er å sjå kvar enkelt kunde og medverke til at ein finn løysingar som er berekraftige over tid.

Kundane sine behov, krav og forventningar endrar seg, og det er viktig at me som lokalbanken i Sogn også utviklar oss i takt med samfunnet. Me veit at det ikkje er kvar dag kundane treng finansiering til nytt hus, bil eller båt – men kvardagsbanken på digitale flatar må fungere døgnet rundt. Mange vil finne ut av ting sjølv, og då må me ha gode digitale løysingar. Sogn Sparebank har i 2023, saman med dei andre bankane i Eika, flytta over på ny dataplattform. Dette gjev oss moglegheiter til å betre framtida sine krav både med omsyn til effektiv drift og framtidsetta banktenester. Dette var ein stor jobb som i periodar involverte dei fleste av dei tilsette i banken.

I månadane før overgangen til nytt system var halvparten av banken sin arbeidsstokk opptekne med å legge til rette for nytt system medan den andre halvparten heldt oppe drifta av banken. Dette viser tilsette som tek både ansvar og tek i eit tak når det gjeld. Ei stor takk til alle som bidrog og samstundes syntte engasjement for endring og utvikling.

Eika Gruppen er ein viktig bidragsytar til ein effektiv og lønnsam bankdrift for alliansebankane, og i 2023 har dei gjort viktige selskapsmessige endringar som skal kome bankane og kundane til gode. Eika Kredittdbank og Sparebank1 Kreditt samlar sine verksemdar i eitt selskap. Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring inngjekk i desember ein intensjonsavtale om å slå saman dei to selskapa, og avtalen blei endeleg vedteken i januar 2024. Dette vil bidra til at kundane vil få eit betre og meir konkurransedyktig forsikringstilbod.

Medarbeidarane våre er det viktigaste verktøyet me har for å lukkast. Me er ein kompetansearbeidsplass i Sogn og det er viktig for oss å ha eit mangfald blant våre medarbeidarar med omsyn til både kjønn, geografi, alder og kompetanse. På denne måten kan me spegle kundane i livet sine mange fasar. Eg er overtydd om at motiverte medarbeidarar med både lokalkunnskap og fagkunnskap er den beste måten å sikre ein framtidig relevant finansinstitusjon som vert opplevd som ein nær, sutalaus medspelar.

Banken skal halde fram med å vere synleg for kundane våre og lokalsamfunna i Sogn. Dette lukkast me med ved å stimulere til aktivitetar og verdiskaping, og vere ein god partnar for privatkunder og verksemdar. Det er difor gledeleg at resultatet for fjoråret gjev oss moglegheit til å auke summen me deler ut til gode føremål i lokalsamfunna. Gjennom Sogn Sparebank sitt gåvefond

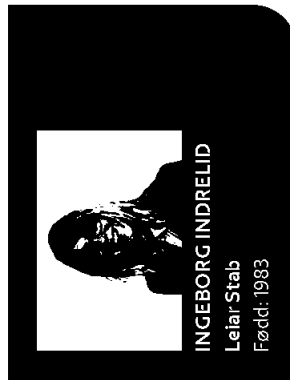


set me fokus på barn og unge, folkehelse og berekraft. Samarbeid er nøkkelen til suksess, og me har alltid ei open dør for lag og organisasjonar, eldsjeler og gode innspel til korleis banken kan bidra til at Sogn vert ein endå betre plass å bu og vekse opp i.

**Mads Indrehus,**  
Administrerende banksjef Sogn Sparebank



## Leiinga



## Styret

**KRISTINE GRØNNER OHNSTAD**  
Styreleiar  
Fødd: 1970  
Arbeidsstad: Haugen Gardsmat Drift AS

**SINDRE WERGELAND**  
Nestleiar  
Fødd: 1994  
Arbeidsstad: Forlagshuset Vigmostad & Bjørke AS

**KÅRE MENTZ LYSNE**  
Styremedlem  
Fødd: 1961  
Arbeidsstad: Helse Førde

**ATLE TERUM**  
Styremedlem  
Fødd: 1962  
Arbeidsstad: Tall AS

**MARIT RØYRVIK ELDEGARD**  
Styremedlem  
Fødd: 1980  
Arbeidsstad: Bluetec Vest AS

**GRETHE HJETLAND**  
Styremedlem  
Fødd: 1960  
Arbeidsstad: Agjo Holding AS

**OLAV VIKØREN**  
Styremedlem  
Fødd: 1967  
Arbeidsstad: Validér AS

**MARIANNE SUNDAL**  
Tilsettere representant  
Fødd: 1982  
Arbeidsstad: Sogn Sparebank

**HALVOR LARSEN**  
Tilsettere representant  
Fødd: 1964  
Arbeidsstad: Sogn Sparebank



## Eika Alliansen - eit av dei viktigaste bidraga til norske lokalsamfunn

Sogn Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av rundt 45 lokalbankar, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt, og har ein samla forvaltningskapital på om lag 480 milliardar kroner og 2 500 tilsette. Dette gjer Eika Alliansen til ein av dei største og viktigaste aktørane i den norske bankmarknaden.

Alliansebankane styrkar lokalsamfunnet  
Med moderne digitale kundeløysingar og dyktige rådgjevarar med eit personleg engasjement for kundane sine og lokalsamfunnet, gjev me unike kundeopplevingar og byggjer sterke lokalbankar med høg tillit. Lokalbankane i Eika Alliansen bidreg til økonomisk vekst og tryggleik for privatkundar og lokalt næringsliv.

Eika Gruppen sikrar lokalbankane Alliansen si kjerneverksmd er å sikre lokalbankane moderne og effektive bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tenesteleveransar. Leveransane inkluderer ei komplett plattform

for bankinfrastruktur inkludert IT og betalingstenester, i tillegg til samhandlings- og kompetanseverktøy for bankane sine tilsette og kundar. Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tenester som sikrar betre kundeservice gjennom auka tilgjengelegheit og effektiv kommunikasjon.

Bankane sine behov for å utvikle gode og sikre digitale løysingar for kundane, og for å imøtekomme aukande regulatoriske krav er både krevjande og kostnadsdrivande. Difor har Eika og alle bankane i alliansen bytt kjernebanksystem frå danske SDC til Tietoevry. Dette vil gje alliansebankane og kundane betre løysingar og meir kostnads-effektiv utvikling av nye løysingar samanlikna med tidlegare.

I 2023 gjekk Eika Kredittbank inn i ein avtale om fusjon med Sparebank1 Kreditt, og Eika Forsikring ein avtale om å slå seg saman med Fremtind Forsikring. Etter planen, og gitt myndigheitene si godkjenning, vil desse selskapa bli fusjonert i

2024 og bankane i alliansen vil vere eigarar av og distributørar av produkt frå dei to samanslåtte selskapa. Dette er gjort for å styrke dei to selskapa sin konkurransekraft som også vil bidra til å styrke lokalbankane.

Eika Boligkreditt sikrer langsiktig og stabil finansiering  
Hovudformålet til Eika Boligkreditt er å sikre lokalbankane tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Føretaket er direkte eigd av 59 norske lokalbankar og OBOS. Eikabankane får dermed

tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan oppretthalde konkurransekrafta mot større norske og internasjonale bankar. Med ein forvaltningskapital på vel 120 milliardar kroner (pr Q3 2023), er Eika Boligkreditt ein avgjerande bidragsytar til at lokalbankane oppnår redusert finansieringsrisiko og kan oppretthalde konkurransekraftige vilkår på sine bustadlån. Ved utgangen av 2023 har Sogn Sparebank finansiert 768 mill. kroner i Eika Boligkreditt AS, og har ein eigarpost i selskapet på 1,04 prosent.



## Den norske økonomien i 2023 og framover

<p>I 2023 var økonomien prega av store skilnadar i næringsutvikling, med ein beskjeden BNP-vekst for Fastlands-Noreg, svakt stigande arbeidsløyse og vedvarande høg inflasjon som resultat.</p>	<p>målt på NAV opp frå 1,6 prosent i desember 2022 til 1,9 prosent i same månad året etter. Lønnsveksten steig markert i 2023, til om lag 5,5 prosent, etter eit år der reallønnsveksten enda med kraftig nedgang.</p>	<p>og hushaldningane opp 3,1 og 3,3 prosent i året til november. Ein hardt pressa kommunesektor har likevel i denne perioden ein usedvanleg sterk vekst i låneopptaka sine, på 7,8 prosent. Dette er midlar som truleg blir brukt til bygg og anlegg.</p>	<p>Norges Bank auka rentene frå 2,75 prosent til 4,5 prosent. 3 – månaders NIBOR ser ut til å ha toppa ut allereie i august 2023 på 4,8 prosent. Marknadane byrja å prise inn store rentekutt i 2024, og ved utgangen av året var det prisa inn heile 6 rentekutt i løpet av 2024.</p>
<p>BNP-veksten i Fastlands-Noreg vert rekna til om lag 1 prosent, ned frå 3,8 prosent vekst året før. Privat konsum (-1 prosent) hadde ein historisk sjeldan nedgang, medan oljesektoren svinga seg opp til sterk investeringsvekst. Dei rause investeringspakkane frå regjeringa under koronatida bidrog til sterk investeringsvekst i oljereleterte næringer i både 2023 og 2024. Motsett er det venta at bustadinvesteringane kjem til å falle kraftig. Flyktningkrisa bidrog til at offentleg konsum auka med om lag unormalt sterke 2,5 prosent i 2023.</p>	<p>Den uvant høge inflasjonen frå 2022 heldt seg overraskande nok høg gjennom 2023, delvis fordi kronkursen svekka seg betydeleg gjennom fjoråret. Kronekursen fell med 4,4 prosent i løpet av 2023. Konsumprisindeksen auka med uventa høge 5,5 prosent, noko som nulla ut eit raut lønnsoppgjer og dermed hindra kjøpekrafta å betre seg for folk flest.</p>	<p>Bustadprisane svinga unormalt mykje i løpet av året med god vekst i første halvår og motsvarande nedgang i andre. Omsetnaden av bustader var marginalt høgre i 2023 enn året før, med ein prisvekst på 0,5 prosent for året samla sett, ifølgje Egedom Norge.</p>	<p>Gjennom heile 2023 har me som lokalbank vore tett på kundane våre, og vore opptekne av å hjelpe dei som har vore ekstra utsett økonomisk. Ved å tilby individuell rådgjeving innan kreditt, sparing og plassering samt forsikring, har banken som mål å finne gode og varige løysingar for kundane.</p>
<p>Arbeidsmarknaden blei i sum relativt stabil, med ein auke i ledigheita</p>	<p>Renteauken og den svake utviklinga for hushaldningane bidrog til at kredittveksten tok gradvis slutt ut gjennom 2023. Ved slutten av året var kredittveksten, mål ved K2-indikatoren, i bedriftene</p>	<p>Tal konkurser auka med 22 prosent dei elleve første månadane av 2023, målt mot same periode i fjor. Bankane sine samla resultat blir sterke fordi eit markert høgre rentenivå bidreg til tilsvarande betring i rentabiliteten til eigenkapitalen i bankane.</p>	



## Rekneskapen for 2023

Sogn Sparebank legg fram eit driftsresultat før tap på 115,4 mill. kroner per 31.12.2023. Resultatet før tap er 24,6 mill. kroner betre enn i 2022.

Resultat av ordinær drift etter skatt er på 85,2 mill. kroner pr. 31.12.2023. Banken har pr. 31.12.2023 kostnadsført nedskrivningar på utlån og garantiar med 8,3 mill. kroner. Utviklinga i rekneskapen viser at tap på utlån og garantiar i 2023 har auka med 1,8 mill. kroner frå 2022.

Soliditeten målt i form av rein kjernekapitaldekning i banken er på 24,25 %, og banken framstår som ein solid og godt kapitalisert lokalbank. Dette har gitt rom for å gjere framlegg om eit utbyte på 15 kroner pr. eigenkapitalbevis, i tråd med utbyttepolitikken til banken.

Totalresultatet pr. 31.12.2023 var 77,7 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.

### International Financial Reporting Standards (IFRS)

Sogn Sparebank legg fram bankrekneskap i samsvar med den internasjonale rekneskapsstandard International Financial Reporting

Standards (IFRS). Rekneskapen viser eitt års samanlikningstal.

### Årsresultat

Sogn Sparebank fekk eit driftsresultat før skatt på 115,4 mill. kroner. Driftsresultatet før skatt i 2022 var 90,8 mill. kroner. Eigenkapitalrentabiliteten etter skatt vart 7,8 % i 2023, mot 6,8 % i rekneskapen for 2022.

Ordinært resultat bankdrift etter skatt for rekneskapsåret vart 85,2 mill. kroner. Tilsvarande tal i rekneskapen for 2022 var 67,3 mill. kroner.

### Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

Netto renteinntekter pr. 31.12.2023 var 180 mill. kroner. Tilsvarande tal i 2022 var 134,5 mill. kroner. Rentenetto i prosent av gjennomsnittleg forvaltningskapital har auka til 2,4 % i 2023 frå 1,80 % i 2022.

Rentenivået har i 2023 vore aukande. Noregs

Bank har auka styringsrenta fleire gonger i løpet av året. Sparebank har som følge av auken i styringsrenta heva sine renter på innskot og utlån i samsvar med endringane i marknaden, med unntak av siste renteheving i desember 2023 der banken valte å ikkje heve renta.

Banken har betalt 4,5 mill. kroner til innskotsgarantifondet og 0,3 mill. kroner til krisehandteringsfondet i 2023. I 2022 vart det betalt 4,1 mill. kroner til innskotsgarantifondet og 0,3 mill. kroner til krisehandteringsfondet.

Netto andre driftsinntekter  
Netto andre driftsinntekter i Sogn Sparebank i 2023 utgjorde 51,9 mill. kroner. Tilsvarande tal i rekneskapen for 2022 var 51,4 mill. kroner. Det er i rekneskapen inntektsført 25,2 mill. kroner i netto avkastning på finansielle investeringar i 2023 mot 23,3 mill. kroner i 2022.

### Driftskostnader

Samla driftskostnader for Sogn Sparebank vart i 2023 116,5 mill. kroner. Målt mot gjennomsnittleg forvaltningskapital utgjorde driftskostnadene 1,53 % i snitt. Kostnader i prosent av totale inntekter ekskl. kursvinst pr. 31.12.2023 er 52,8 %.

### Tapskostnader

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

Sogn Sparebank har pr. 31.12.2023 kostnadsført nedskrivningar på utlån og garantiar med 8,3

mill. kroner. Dette er ein oppgang frå 2022 som viste tap på 6,5 mill. kroner. Tapsavsetningane er i all hovudsak knytt til kredittengasjement innan bedriftsmarknaden. 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 avsmitta kredittrisiko og forventta tapsutvikling.

Verdipapir som blir ført over totalresultatet  
Dei største postane over utvida resultat er



<p>Norway Best Group AS, Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Samla verdi på aksjane over utvida resultat har hatt ein verdireduksjon på 7,5 MNOK i 2023, mot ein verdiauke på 37,1 MNOK i 2022. Sjø note 28. Disse aksjane blir ikkje omsett i ein aktiv marknad, og verdivurderinga av aksjane er basert på emisjons- og omsetningskursar, samt banken sine egne vurderingar.</p> <p>Disponering av årsresultatet</p> <p>Styret vil på generalforsamlinga 17.04.2023 tilrå generalforsamlinga å disponera årsresultatet 2023 som følgjer</p> <table border="1"> <tr> <td>Arsresultat etter skatt</td> <td>85,2 MNOK</td> </tr> <tr> <td>Utbytte EK bevis</td> <td>9,5 MNOK</td> </tr> <tr> <td>Utjamningsfond</td> <td>2,2 MNOK</td> </tr> <tr> <td>Gåveutdeling</td> <td>7,5 MNOK</td> </tr> <tr> <td>Sparebanken sitt fond</td> <td>66 MNOK</td> </tr> </table>	Arsresultat etter skatt	85,2 MNOK	Utbytte EK bevis	9,5 MNOK	Utjamningsfond	2,2 MNOK	Gåveutdeling	7,5 MNOK	Sparebanken sitt fond	66 MNOK	<p><b>Balansen</b></p> <p><b>Forvaltningskapital</b></p> <p>Ved utgangen av 2023 var forvaltningskapitalen i Sogn Sparebank 7,8 milliardar kroner. I 2022 var den 7,2 milliardar. Vert det teke omsyn til at banken har formidla lån gjennom Eika Boligkreditt AS på til saman 0,8 milliardar kroner, er forvaltningskapitalen pr. 31.12.2023, 8,6 milliardar kroner.</p> <p>Innskot</p> <p>Innskota i Sogn Sparebank pr. 31.12.2023 var 5,9 milliardar kroner, ein auke på 292 millonar samanlikna med rekneskapen pr. 31.12.22. Innskot frå personkunder var 4,1 milliardar kroner, medan innskot frå næringslivskunder var 1,8 milliardar kroner. Innskotsdekninga i morbank pr. 31.12.2023 er 91,8 %.</p>	<p><b>Soliditet</b></p> <p>Etter overskotsdisponering for 2023, utgjør eigenkapitalen til banken 1093,3 mill. kroner pr. 31.12.2023.</p> <p><b>Kapitaldekning</b></p> <p>Pr. 31.12.23 var banken si kapitaldekning 24,25 % mot 24,76 % i høve same periode i fjor. Rein kjerne-kapitaldekning i banken var 24,25 % pr. 31.12.2023 mot 23,66 % pr. 31.12.2022. Banken si kapitaldekning ligg godt innanfor alle regulatoriske krav. Pr. 31.12.2023 gir forholdsmessig konsolidering av Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS ei konsolidert kapitaldekning på 24,67 %. Rein konsolidert kjernekapitaldekning var 23,42 % pr. 31.12.2022.</p>
Arsresultat etter skatt	85,2 MNOK											
Utbytte EK bevis	9,5 MNOK											
Utjamningsfond	2,2 MNOK											
Gåveutdeling	7,5 MNOK											
Sparebanken sitt fond	66 MNOK											
<p>Styret vil tilrå generalforsamlinga å betala ut 15,00 kroner i utbyte pr. eigenkapitalbevis for 2023.</p> <p>Resultatet i Sogn Sparebank vert delt høvesvis mellom sparebanken sitt fond og eigenkapitalbeviskapitalen. Banken nyttar inngåande balanse for eigenkapitalbevis med tillegg av utjamningsfond ved utrekning 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.</p>	<p><b>Utlån</b></p> <p>Ved utgangen av 2023 var brutto utlån til kundar 6,4 milliardar kroner, det er ein liten auke i høve rekneskapen 2022. Brutto utlån frå personkunder i banken var 5,4 milliardar kroner, medan brutto utlån til næringslivskunder var 1,0 milliardar kroner. I tillegg formidla konsernet 0,8 milliardar kroner i lån til banken sine personkunder via Eika Boligkreditt AS.</p> <p><b>Verdipapir</b></p> <p>Verdien på banken sine verdipapir til verkeleg verdi over resultatet var ved årsskiftet 281 mill. kroner. Verdipapir til verkeleg verdi over utvida resultat var 330 mill. kroner.</p>											

## Risikoeksponering

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 ein operasjonell risiko.

Styret har fastsett rutinar for rapportering om utviklinga på risikoområda. Det er òg utvikla eige internkontrollsystem for den totale bankverksemda. Styret har òg fastsett retningslinjer 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 grenser formulert i beredskapsplan.

### 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 rammor 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 rammor blir regelmessig følgde opp og rapportert til styret. Rapporten blir utarbeida av risikoansvarleg, banken sin uavhengige kontrollfunksjon. Banken sin finansielle risiko er splitta i marknadsrisiko, kredittrisiko og likviditetsrisiko.

### Marknadsrisiko

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

### Rente- og kredittspreadsrisiko

Renterisiko oppstår når det er skilnader i rente-bindingstid mellom aktiva og passiva. Det er nytta ein standardisert modell for berekning av total renterisiko knytt til banken sin balanse og utenombalansesepor. Styret har sett opp interne rammor for renterisiko, og total renterisiko blir regelmessig rapportert til styret.

I tillegg til ramme for total renterisiko er det fastsett eigne rammor 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 investorane sitt marginkrav, og denne spreadutgangen kan føre til betydelege kurstap på porteføljen. Slike urealiserte kurstap vert reversert fram mot forfall på dei enkelte papir dersom utstedar er betalingsdyktig.



Sogn Sparebank Årsrapport 2023



<p>Sogn Sparebank har ei obligasjonsportefølje på enkeltpapir pr. 31.12.2023 på 10,0 mill. kroner. Renterisikoen er redusert ved at alle obligasjonane er knytt opp mot flytande rente. Banken har ei portefølje av obligasjonsfond på 263,4 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 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 kreditt-risiko 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>Innskotsdekninga i banken pr. 31.12.2023 er 91,8%. Styret meiner innskotsdekninga og likviditetsrisikoen i banken er god og under kontroll.</p>
<p>Valutarisiko</p> <p>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>Banken har ikkje lenger garantiansvar overfor valutalån.</p>	<p>Styret har fastsett rammer for risiko innan kredittgjeving. Kredittrisikoen vert overvaka ved misleghaldsrapportering, risikoklassifisering og bransjeanalyser.</p> <p>Likviditetsrisiko</p> <p>Likviditetsrisiko er risiko for manglande likviditet til å kunne innfri forpliktingar ved forfall. Innlånsporføljen er systematisk bygd opp med langsiktige og kortsiktige forfall. Banken har 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. 31.12.2023 totalt lånt 601,6 mill. kroner frå pengemarknaden. Sjå note 35 og 37 for meir informasjon.</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. 31.12.2023 var 719,3 mill. kroner fordelt på kontantar, innskot i finansinstitusjonar, sentral- Ratio = likvide eigendelar) pr. 31.12.2023 på 223 og NSFR (Net Stable Funding Ratio) på 139. Dette er over både offentlege krav og banken sine interne mål.</p>	<p>Kontanttraumoppstillinga</p> <p>Kontanttraumoppstillinga 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. Kontanttraumen vert delt inn i følgjande hovudaktivitetar: Operasjonelle aktivitetar, investeringsaktivitetar og finansieringsaktivitetar. Banken si kontant-straumoppstilling syner korleis Sogn Sparebank har fått tilført likvide midlar, og korleis desse er brukt.</p>
<p>Aksjekursrisiko</p> <p>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 330,4 mill. kroner ved utgangen av 2023. 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>Likviditetsbeholdninga i banken har auka til 719,3 mill. kroner pr. 31.12.2023 frå 513,3 mill. kroner pr. 31.12.2022.</p> <p>Operasjonell risiko og interntkontroll</p> <p>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.</p> <p>For å ivareta desse viktige områda, og med mål om heile tida å bli betre, så har banken jf. CRD IV-føreskrifta etablert eit interntkontrollsystem. Internkontroll er ein kontinuerleg prosess der kontrollar og tiltak blir utført av banken si første linje.</p>	<p>Likviditetsbeholdninga i banken har auka til 719,3 mill. kroner pr. 31.12.2023 frå 513,3 mill. kroner pr. 31.12.2022.</p> <p>Operasjonell risiko og interntkontroll</p> <p>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.</p> <p>For å ivareta desse viktige områda, og med mål om heile tida å bli betre, så har banken jf. CRD IV-føreskrifta etablert eit interntkontrollsystem. Internkontroll er ein kontinuerleg prosess der kontrollar og tiltak blir utført av banken si første linje.</p>

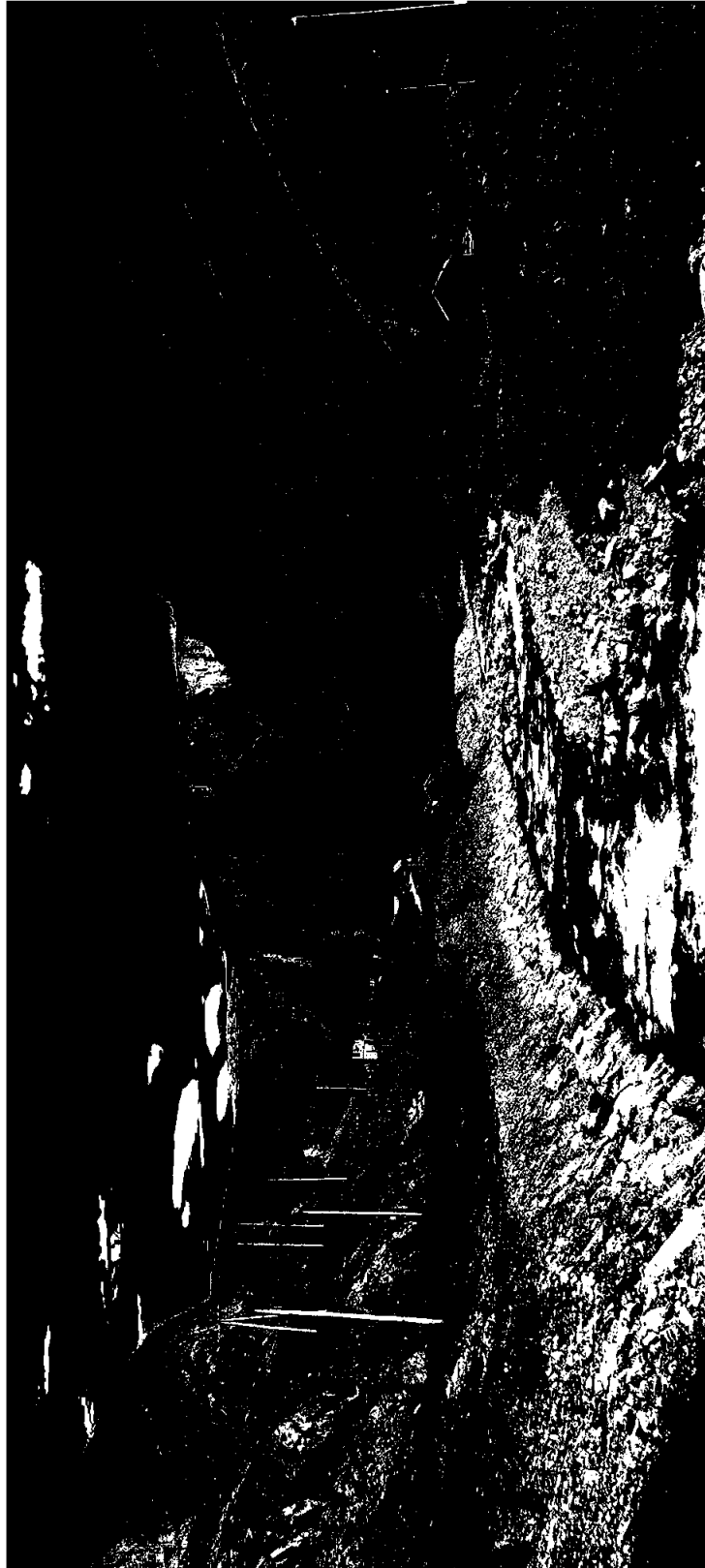
Sogn Sparebank Årsrapport 2023

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 og kundeklagar, for å fange opp område med behov for tiltak for å redusere risiko for feil og eventuelt tap.

Kredittrisiko og forventatapsutvikling  
Banken har ei kontinuerleg oppfølging av utlån og garantiar med sikte på å redusere tap. 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 133,9 mill. kroner ved utgangen av 2023. Andre tapsutsette engasjement utgjør brutto 66,4 mill. kroner

i 2023. 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 0,2 % av brutto utlån.



Sogn Sparebank Årsrapport 2023

## 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 rolledeling 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.

lokalmarknaden vår og er ein nær medspelar for kundane våre, i tillegg til å tilby eit komplett produkt- og tenestepespekter både for verksemdar og privatpersonar.

Sogn Sparebank er registrert og heimelørande i Noreg med forretningsadresse Statsråd Evensensveg 8, 6885 Årdalstangen. Med ein desentralisert struktur utan hovudkontor, har banken kontorlokale i Aurland, Lærdal, Vik, Sogndal, Årdalstangen, Øvre Årdal og Bergen.

Sogn Sparebank sine dotterselskap 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 vart avvikla i 2023. 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 innskytarar, og å forvalte på ein trygg måte dei midlane ein rår over i samsvar med dei lover som gjeld for sparebankar. Banken kan utføre alle vanlege bankforretningar og banktenester i samsvar med gjeldande lovgiving. Sogn Sparebank er totalleverandør av tenester innan områda finansiering, innskot, plassering, betalingsformidling, økonomisk rådgjeving, formueforvaltning og forsikring. Gjennom rådgjeving formidlar rådgjevarane sin kunnskap om berekraftige løysingar og produkt.

## Verksemda

Sogn Sparebank er ein sjølvstendig, børsnotert lokalbank med eigenkapitalbevis. Banken tilbyr banktenester, forsikring og verdipapirhandel. Marknaden for Sogn Sparebank er små og mellomstore verksemdar i Sogn. Innanfor personmarknaden er banken landsdekkande, med fokus på vekstområde og større byar, men Sogn skal vere det prioriterte marknadsområdet. Banken er styrt frå Sogn og i kraft av samfunnsansvaret vårt gjev me tilbake til Sogn. Kwart år deler me ut ein del av overskotet i form av gåvemidlar til ålmennyttige tiltak, me sponsar organiserte aktivitetar for born og unge og me er ein stor bidragsytar for festivalar og arrangement i vårt område. Me kjenner

Sogn Sparebank Årsrapport 2023

## Selskapsstruktur og utbyte

Banken skal ha ein eigenkapital som er tilpassa mål, strategi og risikoprofil. Sogn Sparebank hadde pr. 31.12.2023 ein eigenkapital på 1 093 mrd. Styret har utarbeidd ein tydeleg utbyttepolitikk som grunnlag for dei utbytteframlegga som vert fremja for generalforsamlinga. Utbyttepolitikken er gjort kjend gjennom årsmeldinga, i banken sine kvartalsrapportar til marknaden og Oslo Børs. Styret si fullmakt til å gjere kapitalforhøging 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 eigenkapitalbevisseigarane 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 valmøte for eigenkapitalbevisigarane kan avgje stemme for eigenkapitalbevis som representerer meir enn 10 % av Sogn Sparebank sine totale utferda eigenkapitalbevis. Dersom fortrinnsretten til eksisterande eigenkapitalbevisigarar vert fråviken ved kapitalhøgdingar, skal det grunnleggjast. Banken har retningslinjer som sikrar at styremedlemar 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 har retningslinjer for korleis verksemda integrerer med omverda, 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 eigenkapitalbevisigarane. Det er generalforsamlinga som fastset banken sine vedtekter, vel styremedlemmer, vedtektsrevisjonen og disponerer årsresultatet. Valnemndene i banken er vedtaksfesta i § 5-1 og § 5-2 i banken sine vedtekter. Styret sine medlemmer 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 årsmeldingane. Banken sender innkalling til møte i generalforsamlinga seinast 21 dagar før møtet skal haldast. 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 finansførteklava. Eitt varamedlem vald av dei tilsette har møterett og talerett på styremøta, men ikkje stemmerett.

Eigenkapitalbevisigarane har 1 representant i styret og 1 varamedlem, innstilt på eigenkapitalbevisigarane sitt valmøte. Generalforsamlinga

vel samla styre, styreleiar og nestleiar for to år. Kriterium for styret sine medlemmer er kvalifikasjonar, kjønnskapasitet, uavhengigheit og at representanten er eigna for vervet. Styret skal setjast saman slik at det vert sett på som uavhengig av den daglege leiinga.

Ein har ikkje sett behovet for å utarbeide eigne retningslinjer for likestilling og mangfald for samansetning av styre, leiing- og kontrollorgan. Dette vert allereie regulert i valinstruks for sentral valnemnd, instruks for valnemnd tilsette og instruks for lokale valnemnder. Der kjem det mellom anna fram at det er krav til 40 % kjønnsdeling i styret. Krav til kompetanse, kapasitet og erfaring er også omtala i same instruks.

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. Instruksene 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 møter 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 viktige gaste områder 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. Godtgjersle til styremedlemene skal fremjast av valnemnda og godkjennast av generalforsamlinga.

Styregodtgjersle 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 styrevet 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 styre og dagleg leiari i høve deira ansvar ovanfor føretaket og tredjepartar. Forsikringa er teikna i Lockton Companies AS. Forsikringsdekninga gjeld for styre- og leiaransvar, profesjonsansvarsforsikring for finans og kriminalitetsforsikring.

## 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 2023 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 risikotyring, og banken sin internrevisjon om slik funksjon er etablert
- ha kontinuerleg kontakt med banken sin valde revisor om slik funksjon er etablert
- vurdere og overvake revisor sin uavhengighet 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 vedtekte av styret. Styret fastset risiko-profilen til banken, gjennom overordna rammer, fullmakter og retningslinjer for risikostyring. Styret ser til at banken har ein ansvarleg kapital som er forsvarleg ut frå risikoprofilen til banken og krav frå styresmaktene.

På grunnlag av datamateriell produsert av Tieto Evry og Eika Gruppen AS, utarbeider administrasjonen i banken i samarbeid med Eika økonomi-service finansiell rapportering for Sogn Sparebank. Styret fører tilsyn med at rapporteringa skjer i samsvar med gjeldande lovgiving, rekneskapsstandardar, fastsette rekneskapsprinsipp og etter styret sine retningslinjer. Sogn Sparebank har etablert ein policy for internkontroll som fastset målsetjingar, organisering og gjennomføring av internkontrollarbeidet. Sogn Sparebank skal ha årlig gjennomgang av risiko og internkontroll.

## Finansiell informasjon og kommunikasjon

Styret har fastsett retningslinjer for rapportering av finansiell og annan informasjon. Retningslinjene er basert på openheit og tek omsyn til kravet om likebehandling av aktørane i verdipapir marknaden og krav til informasjon til eigenkapitalbevisegarane.

På banken si heimeside og Oslo Børs offentleggjer 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 retningslinjer for tilsette og tillitsvalde i banken som handlar med eigenkapitalbevis.

## Overtaking

Sogn Sparebank er ein sjølvleigd institusjon som ikkje kan bli overteken av andre gjennom oppkjøp. Pr. 31.12.2023 eig eigenkapitalbevisegarane 13,29% 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.

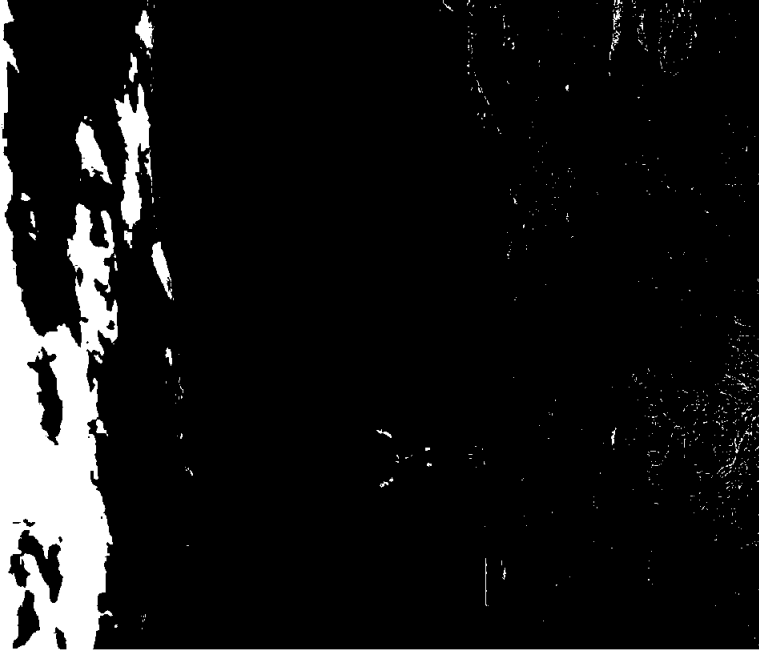
Sogn Sparebank Årsrapport 2023

## 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 møte skal revisor gå gjennom eventuelle vesentlege endringar i rekneskapsprinsippa til banken. Dessutan skal revisor vurdere vesentlege rekneskapsestimater, 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 forbedringar. 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 inngående balanse for eigenkapitalbevis med tillegg av utjammingsfond ved utreking av eigenkapitalbevisbrøken. Sogn Sparebank har som mål at minst 50 % av resultatet etter eigenkapitalbevisbrøken vert utbetalt som



utbyte, resten vert lagt til utjammingsfondet. Kvart år vurderer styret og generalforsamlinga behov for overføring til gåvefondet.

## 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 som arbeidsgivar, finansinstitusjon og 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 verkøy. Kompetanseutvikling i Eika Skulen er også 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.

Banken har ein desentralisert struktur, med nok så store avstandar mellom kontora. For å forsøke å avgrense reiseverksmda er digitale kommunikasjonsverktøy avgjerande for ein god og effektiv arbeidskvardag. Teams og andre flater blir flittig nytta internt i organisasjonen, men også ut mot kundar og samarbeidspartnarar. Tilsatte disponerer stort sett firmabilar når det er behov for å reise rundt frå kontor til kontor, eller ved representasjon. Hausten 2023 blei fleire av bilane bytta

ut med reine elbilar og det er etablert ladestasjonar ved fleire kontor.

Sogn Sparebank er ein lokalbank som tilbyr kundane ein smart og enkel bankkvardag, både digitalt og med fysiske kontor i lokalsamfunna.

Banken forureinar ikkje det ytre miljøet utover det som er vanleg for bankdrift. Det blir vurdert å vere ubetydeleg.

### Påverknad gjennom rådgjeving, produkt og synlegheit

Banken skal møte kundane med respekt og venlegheit, og gjennom helsekapleg rådgjeving finne gode løysingar som tener både kunden og banken. Rådgjevar er ofte ein sparringspartnar for kunden og me har høve til å bidra til meir berekraftig åtferd hjå 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, og det er også blitt implementert i portalen for produksjon av kredittsaker for privatlån. Det skal vere ein del av alle kredittvurderingar i banken.

Nesten alt av marknadsføringsmaterieil i banken er digitalt, ofte i samarbeid med Eika. Marknadsføringa av våre tenester og produkt vert sakleg 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. Ein av banken sine viktigaste kommunikasjonskanalar er sosiale medium. Her har me fokus på å gje gode, aktuelle økonomiske og berekraftige råd til følgjarane våre, vise kven som jobbar i banken, vise fram næringskundar og få fram verdien av lokalbanken i Sogn.

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 31.12.23 hadde Sogn Sparebank finansiert grøne bustadprosjekt for 932 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 investorar i eit stort tal selskap i ulike sektorar og nasjonar. Eika Kapitalforvaltning sine retningsliner gjer at spareprodukta som banken tilbyr via Eika, oppfyller strenge krav til samfunnsansvar, berekraft, etikk og openheit.

### Utvikling og fornying av bygg

Banken eig ein del av kontorbygga sine, og i 2023 har me helde fram med å fornye og

energieffektivisere lokala våre. I mai blei kontoret i Aurland nyopna etter oppussing, og på tampen av året blei det i same bygg sett i gang eit prosjekt for å etablere eit kontorfellesskap til bruk for innbyggjarar og tilreisande. Før me sette i gang sjekka me interessa for tilbodet i samarbeid med kommunen, då det er eit rekrutteringstiltak for sistnemnde og ein naturleg part å samarbeide med. Kontorfellesskapet står klart i løpet av varen 2024. Kontoret i Vik er neste fornyingsprosjekt og dette arbeidet vil starte opp i 2024.

## Kompetanse og kunnskapsformidling

Banken er ei kompetansebedrift og bidreg til kompetansearbeidsplassar i distriktet. Banken har gode ordningar for kompetanseheving og utvikling av den enkelte, gjennom banken sin bedriftsavtale utarbeida i samarbeid med dei tiltilsvalde. 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.

Rekrutteringsprosessen startar ikkje i det ein lyser ut etter nye medarbeidarar. Det er eit kontinuerleg arbeid i kampen om dei rette hovuda. Når banken kan vise til gode resultat og høvde medarbeidarar, godt engasjement i sosiale media, positive medieoppslag og gode kundeopplevingar, då er sjansane større for at ein også tiltrekk seg gode folk når det er behov for det.

Dette er noko me jobbar målretta for gjennom heile året.

## Svindel – eit samfunnsproblem

Banken har også eit ansvar for at kundane er med på den digitale utviklinga og dei digitale verkøya banken tilbyr. Ved overgang til ny it-plattform besøkte me pensjonistlag og seniornett for å ha innføring i det som er nytt. Svindel er også alltid eit fast tema på slike møteplassar. Med digital utvikling kjem også utfordringar, og gjennom året har me erfart at mange kundar blir forsøkt svindla både via telefon, epost og sms. Tradisjonelt sett er det eldre menneske, såkalla «Olga-svindlar» som har vore dei mest utsette gruppene, men me erfarer at dette har endra seg og no gjeld det kundar i alle aldrar. Eika har sett i verk svindeltiltak, banken har sett i verk tiltak og me informerer kundane både i sosiale media, gjennom media og gjennom møteplassar. I påsken blei det også sendt ut bankvitreglar per post til alle ikkje-digitale kundar. Banken jobbar førebyggjande, men er også avgjerande når uhellet har skjedd, kunden har blitt svindla og det er ein kamp mot klokka for å forsøke å stoppe transaksjonane eller få pengane tilbake til kunden.

## Samarbeid

Berekräftige samarbeid er viktig og me har gjennom fjoråret halde fram med å vere ein nær og synleg medspelar i lokalsamfunna. Veterancupen i fotball er eit godt døme på eit samarbeid som har vart over mange år, der tidlegare aktive fotballspelarar på ulike nivå kjem

saman for å spele fotballturnering. I januar var også Ukraina sitt landslag deltakande, og med banken som hovudsponsor blei det også rigga til ein nasjonal innsamlingsaksjon «Fotball for Ukraina» til støtte til det krigsherja landet. I mars støtta me oppom «Sogndal næringslivsforum», arrangert av studentane på økonomi- og eigeidomsmeklingslinja ved Høgskulen på Vestlandet avd. Sogndal. I samarbeid med idrettslaga me er sponsor for har banken arrangert påskeskirenn og grendacup, alt med fokus på barn og unge og folkehelse. I tillegg har me arrangert fleire kundearrangement mellom anna om sikkerheit i landbruket og innovasjonskveld for kvinner i landbruket. Avslutningsvis i 2023 inviterte banken til gratis romjuls kino alle stadane me har kontor, eit superpopulært og inkluderande tiltak for barnefamiliane. Me ser fram til å samarbeide og arrangere fleire samfunnsnyttige arrangement i 2024.

## Møteplassar og levande lokalsamfunn

Banken har lange tradisjonar for å vere ein aktiv bidragsytar når det skjer noko positivt i lokalsamfunna. Eldsjeler + dugnadsmnnsats + stønad frå lokalbanken er ei suksessoppskrift, og gjennom året har me støtta små og store ting som i sum har som målsetnad å gjere Sogn til ein endå betre stad å bu og vekse opp i. I retningslinjene for gåvefondet til banken har me sagt at prosjekt der berekraft, folkehelse eller barn og unge er i fokus, vil få særleg merksemd. I 2023 blei 5,9 mill. kroner satt av til gåver, og fordelingsnøkkelen på gåvene er jf. kapittel § 6-1 i vedtektene til banken. Gåvemidlane skal skape verdiar og hjelpe lag og

organisasjonar til å gjennomføre idear og tiltak som kjem flest mogleg til gode og skape gode møteplassar. I 2023 delte banken etter søknad ut om lag 5 mill. kroner i gåvemidlar. Gåvemidlar som ikkje er utdelt, er øyremerka seinare gåvetildelingar. I tillegg har me gjennom fjoråret vore svært aktive på sponsorfronten, her også i både store og mindre engasjement, alt til gode for å skape gode møteplassar og levande lokalsamfunn.

## 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, avstamning, 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 oppgåver, og karrieremoglegheitene skal vere dei same. Banken har nulltoleranse for diskriminering og har fokus på at kompetanse skal vere toneangivande.

Banken har signert «Kvinner i finans charter», som har som mål å auke kvinneandelen i leiande posisjonar i finansnæringa i Noreg. Banken har satt seg mål om femti prosent kvinneandel i leiars og ansvarsstillingar i banken. For Sogn Sparebank er det kompetansen som er det avgjerande, og ikkje kva kjønn ein har. Likevel vil leiinga oppmuntrare og legge til rette for at fleire kvinner rekk opp handa og tek ansvar. For å få til dette

er det viktig med gode førebilete. Gjennom 2023 har fleire kvinner i organisasjonen hatt spesialist- og ansvarsroller. Kompetanseutvikling er eit fast punkt i medarbeidersamtalen. 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 23 til 66 år, og gjennomsnittsalderen er på om lag 43 år. Leiinga i banken har i 2023 bestått av 2 kvinner og 3 menn, 1 av 2 teamleiarar er kvinner.

## Arbeidsmiljø og personale

Til saman er det utført 38,2 årsverk i 2023, fordelt på 40 tilsette. Det er tilsett 6 nye medarbeidarar i året som har gått. Banken har interntkontrollsystem for helse, miljø og sikkerheit.

Medverknad 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 9,10 % i 2023, mot 6,06 % året før. Banken har hatt fleire langtidssjukemeldingar som no enten er ferdig eller på nedtrapping. I ein bank på vår storleik vil alltid langtidssjukemeldingar gje store utslag, og ikkje spegle generelt sjukefråvær.

Uavhengig av dette har sjukeprosenten stort fokus, og det er viktig for oss som arbeidsgjevar å setje inn rette tiltak for banken og dei tilsette sin del. Det er ikkje rapportert om skadar eller ulukker i samband med arbeidet.

## Korrupsjon og antikvitvask (AHV)

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

Banken sine rutinar og retningslinjer baserer seg på kvitvaskingsloven og tilknytt forskrifter. Våre hovudoppgåver 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 og styret.

## Overgang til ny it-plattform

Som nemnt tidlegare i årsmeldinga bytta banken it-plattform i september. Det vart tidleg satt ned ei prosjektgruppe som hadde hovudansvaret for kontakten mot Eika, planlegging og

gjennomføring. Mot sommaren vart fleire og fleire engasjert i prosjektet, og til slutt var alle tilsette på ulike måtar involvert. Eika la godt til rette for å gje kundane mest mogeleg informasjon til rett tid, i tillegg til at banken sjølv gjennomførte egne informasjons- og kommunikasjonstiltak. Ein konsekvens av det til tider intense arbeidet med prosjektet, var at banken bestemte seg for å tone ned kundearrangement og det meste anna som krevde ressursar utanom vanleg bankdrift. Overgangen til ny it-plattform resulterte i endå meir jobbing på tvers av team, kontor og funksjonar. Alle var ein viktig brikke i det store prosjektet, og saman med resten av Eikabankane gjennomførte banken overgangen på tidskjema og 11. september møtte alle på jobb til nytt system og nye måtar å jobbe på.

## Openheitslova

Openheitslova 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. Bankan leverte sin første rapport i 2023, har satt i gang arbeidet og vil rapportere i forhold til lovkrava innan fristen 30. juni 2024. Rapporten vil bli publisert på banken si heimeside under menypunktet «rapportar og vedtekter».

## Avslutning

Styret vurderer at resultatrekneskapen og balansen med tilhøyrande notar gjev utfyllande og tilfredsstillande informasjon om verksemda i 2023 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 2023. 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 gåvefond set me fokus på barn og unge, folkehelse og berekraft og gjev gaver til allmennnyttige 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 endå betre plass å bu og vekse opp i.

Endringar i bransjen og regulatoriske krav frå myndigheitene skjer i eit høgt tempo, og banken må etterleve dette også framover. God styring av risiko vil også vere eit prioritert område.

Kompetanseutvikling er eit prioritert område i banken for å sikre at Sogn Sparebank er ein attraktiv arbeidsplass for framtida. Bankan sitt arbeid med vidareutvikling av samfunnsansvaret og berekraftsarbeidet vil også vere høgt prioritert i 2024.

Sogn Sparebank har konkurransedyktige digitale løysingar. Me legg i tillegg vekt på lokal tilgjengelegheit 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 2023 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 21. mars 2024.

*Kristine G. Ohnstad*

Kristine Grønner Ohnstad (s.)  
Styreleiar

*Sindre Wergeland*

Sindre Wergeland (s.)  
Nestleiar

*Olav Vikøren*

Olav Vikøren (s.)

*Grethe Hjetland*

Grethe Hjetland (s.)

*Kåre Mentz Lysne*

Kåre Mentz Lysne (s.)

*Marit R. Eldegard*

Marit Røyrvik Eldegard (s.)

*Atle Terum*

Atle Terum (s.)

*Marianne Sundal*

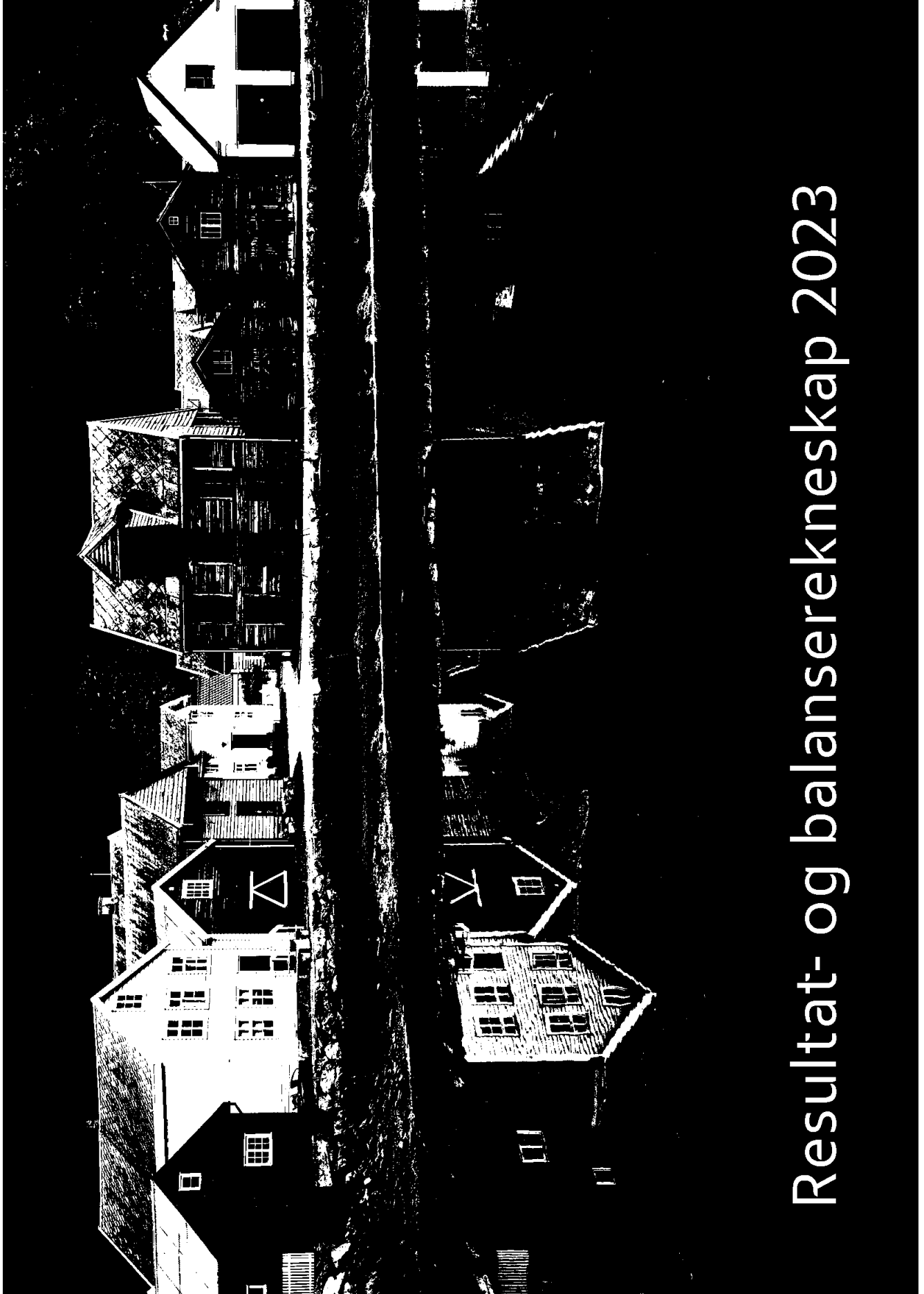
Marianne Sundal (s.)  
Tilsettere representant

*Halvor Larsen*

Halvor Larsen (s.)  
Tilsettere representant

*Mads Arnfinn Indrehus*

Mads Arnfinn Indrehus (s.)  
Adm. banksjef





## Resultatrekneskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	2023	2022
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode	338.807	197.204
Renteinntekter fra øvrige eigendelar	6.966	1.172
Rentekostnader og liknande kostnader	165.767	63.821
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>Note 18</b>	<b>134.555</b>
Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester	28.169	29.066
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester	5.391	4.233
Urbytte og andre inntekter av eigenkapitalinstrument	14.374	17.805
Netto verdiendring og gevinst/tap på vullita og finansielle instrument	10.859	5.549
Andre driftsinntekter	3.848	3.245
<b>Netto andre driftsinntekter</b>	<b>Note 20</b>	<b>51.433</b>
Løn og andre personalkostnader	Note 21	37.978
Andre driftskostnader	Note 22	50.585
Avskrivningar og nedskrivningar på varige og immaterielle eigendelar	Note 31	6.647
<b>Sum driftskostnader før kredittap</b>	<b>116.485</b>	<b>95.210</b>
<b>Netto driftsresultat før tap</b>	<b>115.380</b>	<b>90.778</b>
Kredittap på utlån, garantiar mv. og renteberande verdipapir	Note 11	8.334
<b>Resultat før skatt</b>	<b>107.046</b>	<b>84.253</b>
Skattekostnad	Note 23	16.961
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>	<b>85.176</b>	<b>67.293</b>
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>		
Estimatendringar knytt til ytelsesbaserte pensjonsordningar	0	0
Verdiendring eigenkapitalinstrument til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	Note 25	37.064
Skatt	0	0
<b>Sum postar som ikkje vil bli klassifisert over resultatet</b>	<b>-7.477</b>	<b>37.064</b>
Verdiendring utlån til verkeleg verdi	Note 25	0
Verdiendring renteberande verdipapir til verkeleg verdi	Note 25	0
Skatt	0	0
<b>Sum postar som vil bli klassifisert over resultatet</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sum andre inntekter og kostnader</b>	<b>-7.477</b>	<b>37.064</b>
<b>Totalresultat</b>	<b>77.699</b>	<b>104.357</b>
<b>Resultat per eigenkapitalbevis</b>	<b>Note 39</b>	<b>14,36</b>



## Balanse

### Balanse - Eigendelar

Tal i tusen kroner	Notar	2023	2022
Kontantar og kontantekvivalentar	Note 24-25	83.651	82.972
Utlån og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak	Note 24-25	635.683	430.344
Utlån til og fordringar på kundar	Note 6-11, 24-25	6.339.506	5.909.784
Renteberande verdipapir	Note 26	10.032	55.205
Aksjar, andelar og andre eigenkapitalinstrument	Note 27-28	601.654	677.750
Eigarinteresser i tilknytt selskap og felleskontrollerte foretak	Note 30	135	135
Eigarinteresser i konsernselskap	Note 30	7.550	7.550
Variige driftsmidlar	Note 31, 43	74.945	76.156
Overtekne og andre eigendelar	Note 32	11.677	9.441
<b>Sum eigendelar</b>		<b>7.764.833</b>	<b>7.249.287</b>

### Balanse - Gjeld og eigenkapital

Tal i tusen kroner	Notar	2023	2022
Innlån frå kredittinstitusjonar	Note 33	151.201	150.745
Innskot og andre innlån frå kundar	Note 34	5.855.278	5.563.750
Gjeld stifta ved utferding av verdipapir	Note 35	601.623	401.932
Betalbar skatt	Note 23	23.924	19.492
Utsett skatt	Note 23	2.453	1.731
Anna gjeld	Note 36, 43	37.016	41.873
<b>Sum gjeld</b>		<b>6.671.495</b>	<b>6.179.523</b>
Aksjekapital/Eigarandelskapital	Note 38	31.625	31.625
- Eigne aksjar/eigenkapitalbevis		-673	-673
Overkursfond		32.812	32.812
Fondsobligasjonskapital	Note 37	0	40.000
<b>Sum innskoten eigenkapital</b>		<b>63.764</b>	<b>103.764</b>
Fond for urealiserte gevinstar		66.709	74.919
Sparebankens fond		869.722	809.841
Gåvefond		30.378	30.379
Utlåningsfond		62.764	50.861
<b>Sum opptjent eigenkapital</b>		<b>1.029.574</b>	<b>966.000</b>
<b>Sum eigenkapital</b>		<b>1.093.338</b>	<b>1.069.764</b>
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>		<b>7.764.833</b>	<b>7.249.287</b>

Sogn Sparebank Årsrapport 2023

Ardalstangen den 21. mars 2024

*Kristine G. Ohnstad*

Kristine Grønner Ohnstad (s.)  
Styreleiar

*Sindre Wergeland*

Sindre Wergeland (s.)  
Nestleiar

*Olav Vikøren*

Olav Vikøren (s.)

*Grethe Hjetland*

Grethe Hjetland (s.)

*Kåre Mentz Lysne*

Kåre Mentz Lysne (s.)

*Marit R. Eldegard*

Marit Røyrvik Eldegard (s.)

*Halvor Larsen*

Halvor Larsen (s.)  
Tilsetterepresentant

*Atle Terum*

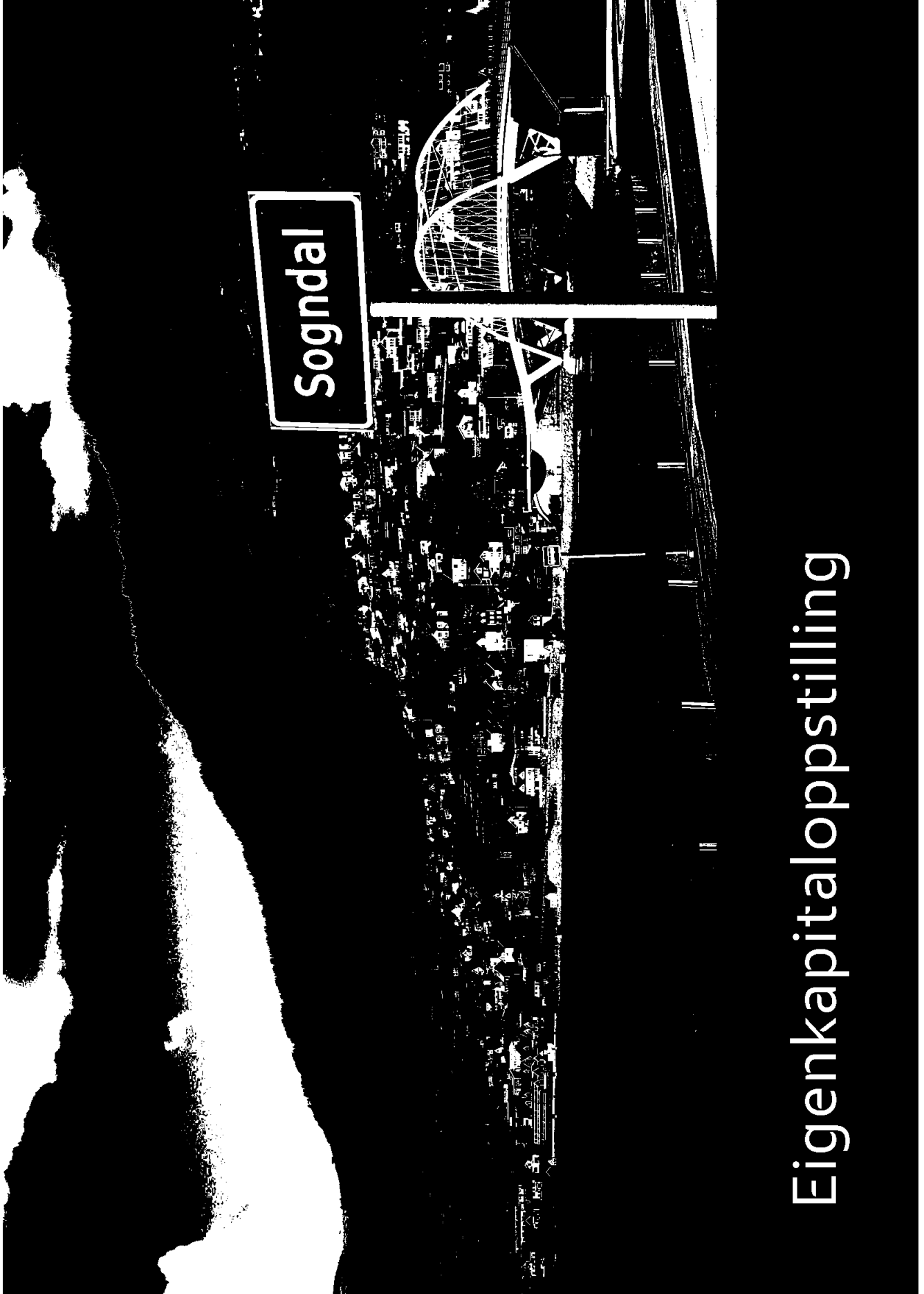
Atle Terum (s.)

*Marianne Sundal*

Marianne Sundal (s.)  
Tilsetterepresentant

*Mads Arnfinn Indrehus*

Mads Arnfinn Indrehus (s.)  
Adm. banksjef



# Eigenkapitaloppstilling



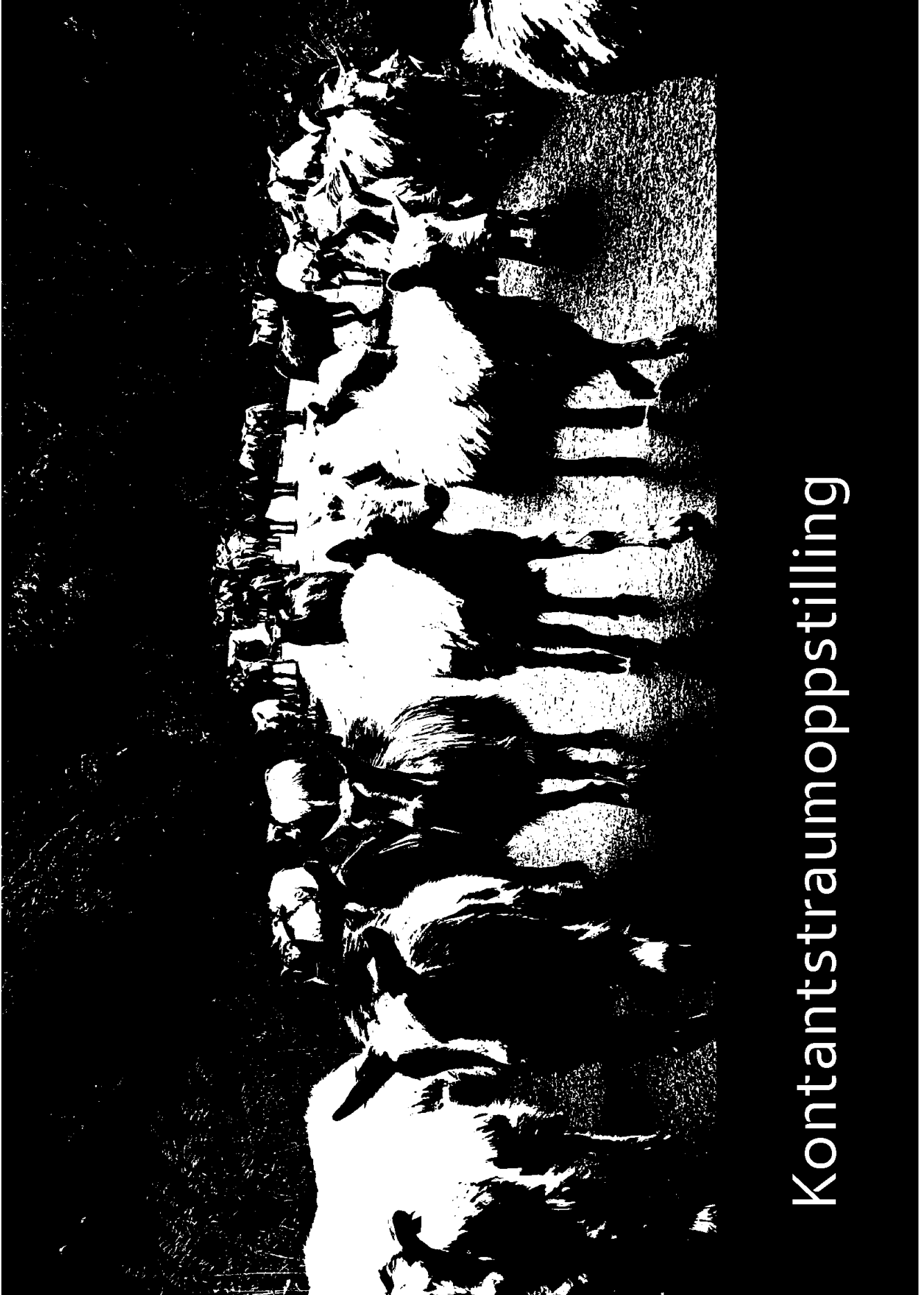
## Eigenkapitaloppstilling

Morbank	Innskoten egenkapital				Opptent egenkapital				Sum egenkapital			
	Eigenkapitalbevis	Eigne egenkapitalbevis	Overkursfond	Fondsobligasjon	Sparebanken sitt fond	Utjammingsfond	Utbytte	Gåvefond		Fond for vurderings- skilnader	Fond for urealiserte vinstar	Anna oppjøent egenkapital
<i>Tal i tusen kroner</i>												
Eigenkapital 31.12.2022	31.625	-673	32.812	40.000	797.256	57.548	0	36.278	0	74.919	0	1.069.764
Resultat etter skatt					73.473	11.703						85.176
Estimatendringer knytt til ytelsesbaserte pensjonsordninger												0
Verdiendring på finansielle eigendelar over andre inntekter og kostnader					632	101				-8.210		-7.478
Verdiendring utan til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader												0
Verdiendring renteberande verdipapir over andre inntekter og kostnader												0
<b>Totalresultat 31.12.2023</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>74.105</b>	<b>11.804</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-8.210</b>	<b>0</b>	<b>77.699</b>
Transaksjonar med eigarane												0
Utbetalt utbytte												-6.325
Utferding av ny hybridkapital				-40.000								-40.000
Renter på hybridkapital					-1.638	-261						-1.899
Endring egne eigenkapitalbevis												0
Realisert gevinst/tap omfordelt frå fond for urealiserte vinstar												0
Gavefond								-5.900				-5.900
Andre eigenkapitaltransaksjonar												0
<b>Eigenkapital 31.12.2023</b>	<b>31.625</b>	<b>-673</b>	<b>32.812</b>	<b>0</b>	<b>869.722</b>	<b>62.764</b>	<b>0</b>	<b>30.378</b>	<b>0</b>	<b>66.709</b>	<b>0</b>	<b>1.093.338</b>
<b>Eigenkapital 31.12.2021</b>	<b>31.625</b>	<b>-673</b>	<b>32.812</b>	<b>40.000</b>	<b>747.274</b>	<b>51.871</b>	<b>0</b>	<b>34.778</b>	<b>0</b>	<b>37.855</b>	<b>0</b>	<b>975.542</b>
Resultat av ordinær drift etter skatt					51.985	9.408		5.900				67.293
Verdiendring på finansielle eigendelar over andre inntekter og kostnader												37.064
<b>Totalresultat 31.12.2022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>51.985</b>	<b>9.408</b>	<b>0</b>	<b>5.900</b>	<b>0</b>	<b>37.064</b>	<b>0</b>	<b>104.357</b>
Transaksjonar med eigarane												0
Utbetalt utbytte												-3.405
Utferding av ny hybridkapital												-4.400
Renter på fondsobligasjon					-2.004	-326						-2.330
Endring egne eigenkapitalbevis												0
Realisert gevinst/tap omfordelt frå fond for urealiserte vinstar												0
Andre eigenkapitaltransaksjonar												0
<b>Eigenkapital 31.12.2022</b>	<b>31.625</b>	<b>-673</b>	<b>32.812</b>	<b>40.000</b>	<b>797.255</b>	<b>57.548</b>	<b>0</b>	<b>36.278</b>	<b>0</b>	<b>74.919</b>	<b>0</b>	<b>1.069.764</b>

Framlegg til utbyte vert ikkje ført ut av banken sin eigenkapital før formelt vedtak er fatta i generalforsamlinga. Framlegg til utbyte er kr. 15,00 pr. eigenkapitalbevis.

Framlegg til utbyte	2023	2022
	15,00	10,00

Sogn Sparebank Årsrapport 2023



# Kontantstrømoppstilling



## Kontantstrømoppstilling - direkte metode

Tal i tusen kroner	2023	2022
<b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Netto utbetaling av utlån til kunder	-422.190	-155.730
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	302.568	188.519
Overtrekte eigendelar		2.800
Netto innbetaling av innskot fra kunder	290.939	123.874
Renteutbetalinger på innskot fra kunder	-131.632	-48.830
Renter på utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar/gjeld til kredittinstitusjonar	19.694	5.003
Kjøp og salg av sertifikater og obligasjoner	45.000	91
Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	1.292	1.172
Netto provisjonsinnbetalinger	22.778	24.834
Netto inn-/utbetaling kortsiktede investeringar i verdipapir	84.583	114.219
Utbetalinger til drift	-112.859	-68.772
Betalt skatt	-18.981	-14.153
Utbetalte gåver av overskot	-5.900	-4.400
<b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>75.291</b>	<b>168.626</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-7.625	-11.283
Innbetaling fra sal av varige driftsmidler	2.802	49
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapir		-38.188
Innbetaling fra sal av langsiktige investeringar i verdipapir		16.702
Utbytte fra langsiktige investeringar i aksjar	14.374	17.805
<b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>	<b>9.551</b>	<b>-14.915</b>

Tal i tusen kroner	2023	2022
<b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>		
Innbetaling ved utferding av verdipapirgjeld	35	400.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	35	-200.000
Renteutbetalinger på gjeld stifta ved utferding av verdipapir		-9.837
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjonar	33	60.000
Tilbakebetaling av gjeld til kredittinstitusjonar	33	-60.000
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar		-6.311
Netto inn-/utbetaling ved utferding/forfall ansvarlege lån		
Innbetaling ved utferding av ansvarleg lån		
Utbetaling ved forfall ansvarleg lån		
Renteutbetalinger på ansvarlege lån		
Innbetaling ved utferding av fondsobligasjonskapital		
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	37	-40.000
Renter på fondsobligasjon		-1.899
Kjøp og salg av egne aksjer		-2.330
Utbetalinger fra gåvefond		
Utbetaling knytt til leigeforpliktingar	43	-2.803
Utbytte til egenkapitalbeveigjarane		-6.325
<b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>	<b>121.226</b>	<b>-248.265</b>
<b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>	<b>206.068</b>	<b>-94.554</b>
Likviditetsbeholdning 1.1	513.266	607.819
<b>Likviditetsbeholdning 31.12</b>	<b>719.334</b>	<b>513.266</b>
<b>Likviditetsbeholdning spesifisert:</b>		
Kontantar og kontantekvivalentar	24.25	83.651
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar og fordringar på sentralbankar	24.25	635.683
<b>Likviditetsbeholdning</b>	<b>719.334</b>	<b>513.266</b>



# Notat

## Noteoversikt

- |  |  |
|--|--|
| 1. Rekneskapsprinsipp  | 23. Skattar  |
| 2. Kredittrisiko   | 24. Kategoriar av finansielle instrument   |
| 3. Bruk av estimat og skjønsmessige vurderingar                              | 25. Verkeleg verdi finansielle instrument  |
| 4. Kapitaldekning  | 26. Sertifikat og obligasjonar   |
| 5. Risikostyring   | 27. Aksjar, eigenkapitalbevis og fond til verkeleg verdi over resultatet   |
| 6. Utlån til kundar fordelt på nivå for kredittkvalitet                      | 28. Aksjar og eigenkapitalbevis utpeika til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader                         |
| 7. Fordeling av utlån  | 29. Finansielle derivat  |
| 8. Misleghaldne og andre kredittforringa engasjement                         | 30. Dotterselskap og tilknytt selskap  |
| 9. Forfalne og kredittforringa utlån   | 31. Varige driftsmidlar  |
| 10. Eksponering på utlånsengasjement   | 32. Andre eigendelar   |
| 11. Nedskrivningar på utlån, unyttta kredittar og garantiar                  | 33. Innlån frå kredittinstitusjonar  |
| 12. Store engasjement  | 34. Innskot frå og gjeld til kundar  |
| 13. Sensitivitet   | 35. Verdipapiringjeld  |
| 14. Likviditetsrisiko / Forfallsanalyse av eigendelar og gjeld/forpliktingar | 36. Anna gjeld og avsetningar  |
| 15. Valutarisiko   | 37. Fondsobligasjonskapital  |
| 16. Kursrisiko   | 38. Eigardelkapital og eigarstruktur   |
| 17. Rentersisiko   | 39. Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen og resultat pr. eigenkapitalbevis |
| 18. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter                               | 40. Garantiar  |
| 19. Segmentinformasjon   | 41. Hendingar etter balansedagen   |
| 20. Andre inntekter  | 42. Transaksjonar med bnaerståande partar  |
| 21. Løn og andre personalkostnader   | 43. Leigeavtaler (der selskapet er leigetakar)   |
| 22. Andre driftskostnader  |  |

## 1. Rekneskapsprinsipp

<p>Generell informasjon</p> <p>Sogn Sparebank er ein sjølvstendig sparebank i Eika-alliansen og tilbyr banktenester, forsikring og verdi-papirhandel. Sogn Sparebank er notert på Oslo Børs med eigen-kapitalbevis.</p>	<p>Standards som godkjent av EU. Rekneskapsprinsipp er avlagt basert på IFRS-standardar og fortolkningar obligatoriske for årsrekneskap som blir avlagt per 31.12.2023. Vidare er krava til tilleggsinformasjon i gjeldande lover og forskrifter for bankar ivareteke.</p>	<p>har ikkje vesentleg omsetning. Sogn Sparebank Eigedomsmekling er avvika i 2023.</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 rente-inntekter. Gebyr og provisjonar blir resultatført etter kvart som tenesta blir ytt. Gebyr for etablering av låneavtalar inngår i kontant-straumane ved berekning av amortisert kost og blir inntektsført under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre drifts-inntekter inngår mellom anna gebyr og provisjonar knytt til betalings-formidling, kredittformidling og verdipapirtenester. Resultatføringa skjer når tenestene er levert.</p>
<p>Marknaden for Sogn Sparebank innanfor bedriftsmarknaden er små og mellomstore verksemdar i Sogn. Innanfor privatmarknaden er banken landsdekkande, med fokus på vekst-område og store byar, men Sogn er det prioriterte marknadsområdet.</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>Inntektsføring</p> <p>Renteinntekter blir inntektsført ved bruk av effektiv rentemetode. Dette medfører fortløpande inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyr.</p> <p>Den effektive renta blir fastsett ved diskontering av kontraktstesta kontantstrømar innanfor forventta løpetid. Kontantstrømaane inkluderer etableringsgebyr, og eventuelt restverdi ved utløpet av forventta løpetid. Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode blir nytta for balansepostar vurdert til amortisert kost. For renteberande balansepostar vurdert til verkeleg verdi over resultatet, blir den nominelle renta løpande inntektsført, medan verdiendringar blir rekneskapsført med periodeslutt. For engasjement med konstaterte tap blir det berre rekna renter av netto bokført verdi.</p>	<p>Utbyte frå investeringar blir resultatført på tidspunktet som utbytet er vedteke på generalforsamlinga. Utbyte på eigenkapitalinstrument klassifisert til verkeleg verdi over utvida resultat, blir ført over ordinært resultat når banken sin rett til utbyte er fastslått.</p>
<p>Sogn Sparebank er registrert og heimhøyrende i Noreg, med seks kontor i Sogn og eit kontor i Bergen. Banken har forretningsadresse Statsråd Evensensveg 8, 6885 Årdalstangen.</p>	<p>Samandrag av vesentlege rekneskapsprinsipp</p> <p>Rekneskapsprinsipp er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i heile tusen, med mindre anna er spesifisert i notane.</p>	<p>Rekneskapsmessig handsaming av dotterselskap og tilknytt selskap</p> <p>Sogn Sparebank utarbeider ikkje konsernrekneskap for 2023.</p> <p>Dotterselskapa Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS (dotter), Sogn Sparebank Eigedom AS (dotter) og Sogn Forsikring AS (tilknytt selskap)</p>	<p>Utbyte frå investeringar blir resultatført på tidspunktet som utbytet er vedteke på generalforsamlinga. Utbyte på eigenkapitalinstrument klassifisert til verkeleg verdi over utvida resultat, blir ført over ordinært resultat når banken sin rett til utbyte er fastslått.</p>
<p>Rekneskapsprinsipp gjeld for perioden 01.01.2023 til 31.12.2023. Alle tal er presenterte i norske kroner og i heile tusen, med mindre anna er spesifisert i notane. Rekneskapsprinsipp vart vedteken av styret den 21. mars 2024 og av generalforsamlinga den 17. april 2024.</p>	<p>Rekneskapsmessig handsaming av dotterselskap og tilknytt selskap</p> <p>Sogn Sparebank utarbeider ikkje konsernrekneskap for 2023.</p> <p>Dotterselskapa Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS (dotter), Sogn Sparebank Eigedom AS (dotter) og Sogn Forsikring AS (tilknytt selskap)</p>	<p>Rekneskapsmessig handsaming av dotterselskap og tilknytt selskap</p> <p>Sogn Sparebank utarbeider ikkje konsernrekneskap for 2023.</p> <p>Dotterselskapa Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS (dotter), Sogn Sparebank Eigedom AS (dotter) og Sogn Forsikring AS (tilknytt selskap)</p>	<p>Utbyte frå investeringar blir resultatført på tidspunktet som utbytet er vedteke på generalforsamlinga. Utbyte på eigenkapitalinstrument klassifisert til verkeleg verdi over utvida resultat, blir ført over ordinært resultat når banken sin rett til utbyte er fastslått.</p>
<p>Grunnlag for utarbeiding av rekneskapsprinsipp</p> <p>Årsrekneskapsprinsipp er utarbeida i samsvar med IFRS® Accounting</p>	<p>Rekneskapsmessig handsaming av dotterselskap og tilknytt selskap</p> <p>Sogn Sparebank utarbeider ikkje konsernrekneskap for 2023.</p> <p>Dotterselskapa Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS (dotter), Sogn Sparebank Eigedom AS (dotter) og Sogn Forsikring AS (tilknytt selskap)</p>	<p>Rekneskapsmessig handsaming av dotterselskap og tilknytt selskap</p> <p>Sogn Sparebank utarbeider ikkje konsernrekneskap for 2023.</p> <p>Dotterselskapa Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS (dotter), Sogn Sparebank Eigedom AS (dotter) og Sogn Forsikring AS (tilknytt selskap)</p>	<p>Utbyte frå investeringar blir resultatført på tidspunktet som utbytet er vedteke på generalforsamlinga. Utbyte på eigenkapitalinstrument klassifisert til verkeleg verdi over utvida resultat, blir ført over ordinært resultat når banken sin rett til utbyte er fastslått.</p>

<p>rettane til kontantstraumane frå dei finansielle eigendelane er utløpt, eller når føretaket overfører den finansielle eigendelen i ein transaksjon der helle eller tilnærma all risiko og fortanestemoglegheiter knytt til eigarskap av eigendelen vert overført.</p> <p>Finansielle forpliktingar blir frårekna på det tidspunktet rettane til dei kontraktsmessige vilkåra er innfridd, kansellert eller gått ut.</p> <p>Finansielle instrument – klassifisering 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 blir klassifisert i gruppene:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· Amortisert kost</li> <li>· Verkeleg verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader</li> <li>· Verkeleg verdi med verdiendring over resultat</li> </ul> <p>Finansielle forpliktingar klassifiserast som:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· Finansielle forpliktingar til verkeleg verdi med verdiendring over resultat</li> <li>· Andre finansielle forpliktingar målt til amortisert kost.</li> </ul>	<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. Utlån med fast rente der banken har som formål å ta imot kontraktsmessige kontantstraumar i form av renter og avdrag, er klassifisert til verkeleg verdi. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i bustad-eigedom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Banken overfører utlån frå egen balanse kun unntaksvis og kun med uvesentleg volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overførast 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. Eigenkapitalinstrument som er strategiske investeringar, er klassifisert til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader utan inntekter og kostnader utan resirkulering. Desse eigenkapitalinstrumenta er ikkje derivat eller brukt for handelstøremål.</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 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 verkelege verdien fastsett ved hjelp av ein eigna verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetodar omfattar bruk av nyleg føretekte marknads-transaksjonar på armlengds 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</p>	<p>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 fastsetjing av verkeleg verdi.</p> <p>Måling til amortisert kost 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 kontraktsfesta 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 forventta tap i kontantstraumane ved berekning av amortisert kost. Amortisert kost er verdien av slike kontantstraumar, neddiskontert med den effektive renta, med frådrag for avsetning for forventta tap.</p> <p>Måling av finansielle garantiar Utsteda finansielle garantiar blir</p>
---	---	---	---

<p>vurdert til verkeleg verdi, som ved første gongs rekneskapsføring blir sett på som motteke vederlag for garantien. Ved etterfølgjande måling blir utsendte finansielle garantiar vurdert til det høgaste beløp av motteke vederlag for garantien, med frådrag for eventuelle resultatførte amortiseringar og forventa tap, berekna etter reglende for nedskrivning av finansielle eigendelar.</p>	<p>inntreffa over levetida til instrumentet, men som kan knyttast til misleghaldshendingar som inntreff dei første 12 månadane.</p>	<p>(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>Sikringsbokføring Sogn Sparebank nyttar ikkje sikringsbokføring.</p>
<p>Nedskrivning av finansielle eigendelar Under IFRS 9 skal tapsavsetningane innrekna basert på forventa kreditttap. Den generelle modellen for nedskrivning av finansielle eigendelar omfattar finansielle eigendelar som blir målt til amortisert kost, eller til verkeleg verdi med verdiendringar over utvida resultat. I tillegg er òg lånetilsegn, finansielle garantikon-traktar som ikkje blir målt til verkeleg verdi over resultatet og fordringar på leigeavtalar, omfatta.</p>	<p>Dersom kreditttrisikoen 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 forventa å inntreffe over heile den forventa levetida til eigendelen, og eigendelen skal reklassifiserast til steg 2.</p>	<p>Inttekter og kostnader motreknast ikkje med mindre det vert gjort krav om eller vert tillate i samsvar med IFRS.</p>	<p>Motrekning Finansielle eigendelar og finansielle forpliktingar motreknast og presentertast berre når banken har ein juridisk rett til å motrekne og når banken har til føremål å gjere opp på nettogrunnlag.</p>
<p>Eit finansielt instrument som ikkje er kredittforringa vil ved første gongs balanseføring få ein avsetning for tap tilsvarande 12-månaders forventa tap, og klassifiserast i steg 1.</p>	<p>For utlån klassifisert i samsvarsvis steg 1 og 2 vert renta berekna basert på brutto balanseført verdi og avsetning for tap er normalt modellbasert.</p>	<p>Overtaking av eigendelar Eigendelar som vert overteke i samband med oppfølging av misleghaldne og nedskrivne engasjement, vert ved overtaking verdssett til verkeleg verdi. Slike eigendelar klassifiserast i balansen etter sin art. Etterfølgjande verdivurdering og klassifisering av resultateffektar følgjer prinsippa for den aktuelle eigendelen.</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. Valutakursendringar blir resultatført løpande i rekneskapsperioden. Rekneskapan presenterast i norske kroner, bankens sin funksjonelle valuta.</p>
<p>Ved første gongs balanseføring skal det avsetast for tap tilsvarande 12-månaders forventa tap. Slikt tap er det tapet som er forventa å</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 x PD x LGD, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utvikla egne modeller for berekning av sannsynleg misleghald</p>	<p>Presentasjon av resultatpostar Knytt til finansielle eigendelar og forpliktingar til verkeleg verdi Realiserte gevinstar/(tap) samt endringar i estimerte verdier på finansielle instrument til verkeleg verdi over resultatet, inkludert utbytte, er med i rekneskapan under "netto gevinst/(tap) på finansielle instrument" i den perioden dei oppstår.</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. Valutakursendringar blir resultatført løpande i rekneskapsperioden. Rekneskapan presenterast i norske kroner, bankens sin funksjonelle valuta.</p>

<p><b>Variige driftsmidler</b></p> <p>Variige driftsmidler omfattar bygningar, tomter og driftslausøyre, og er vurdert til anskaffingskost med frådrag for akkumulerte avskrivningar og nedskrivningar. Anskaffingskost for variige driftsmidler 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 forventa å gje framtidige økonomiske fordelar, blir balanseført. Det er nytta lineære avskrivningar for å allokere kostpris over driftsmidlane si brukstid.</p>	<p>varige driftsmidler og immaterielle eigendelar sin verdi, vil utrekninga av ei eventuell nedskrivning bli estimert ut frå gjenbruksverdien av eigendelane. Gjenbrukbart beløp er det høgste av eigendelen sin verkelege verdi med fråtrekk av salskostnader og bruksverdi.</p> <p>Eigendelen sin balanseførte verdi vert nedskrive dersom balanseført verdi er høgere enn estimert gjenbrukbart beløp.</p> <p><b>Leigeavttalar</b></p> <p>For å fastsetje om ein kontrakt inneheld ein leigeavtale, er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av ein identifisert eigendel. Standarden har hovudsakeleg fått betydning for leigeavttalar knytt til kontorlokale, som medfører at husleigekostnader ikkje lengre rekneskapsførast til driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eigendel og rentekostnad på tilhøyrande leigeforpliktning i resultatrekneskapen. Leigeavttalar med låg verdi (mindre enn USD 5 000), og leigeavttalar med ein leigeperiode på 12 månader eller mindre, vil ikkje bli balanseført. Leigeavttalane som fell inn under disse unntaka innreknaast løpande som andre driftskostnader.</p> <p>Banken har innrekna sine leigeforplikningar til noverdien av</p>	<p>dei utestaande leigebetalingane 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 leigeavttalane. Eventuelle opsjonar i leigeavttalane, 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 leigebetalingar osv. vil ikkje bli innrekna i leigeforpliktinga for husleigeavttalane og blir ført som driftskostnad. Diskonteringsrente for leigeavttalar 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 tilsvarande periode og med tilsvarande sikkerheit, og dei midlar som er naudsynte for ein eigendel av liknande verdi som bruksretts-eigedelen. Renta tek omsyn til både risikofri rente, kredittrisiko og leige-spesifikt påslag, som sikkerheit/pant i leigeavttalen. Renta vil tilpassast den faktiske leigeavttalens si varighet, type eigendel og liknande.</p>	<p>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 leigebetalingar 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 tilsvarande justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.</p> <p>Ved førstegongsinnrekning i balansen blir bruksretten til anskaffingskost. Det vil seie leigeforpliktinga (noverdi av leigebetalingane) pluss forskudsleigepluss og eventuelle direkte anskaffingskostnader. I etterfølgjande periode blir bruksretten målt ved bruk av ein anskaffingsmodell.</p> <p>Bruksrettane er i balansen presentert som ein del av «varige driftsmidler», medan leigeforpliktingane presenterast som «andre avsetningar» i balansen. Bruksrettar som avskrivast er gjenstand for ein nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstenda indikerer det.</p>
---	---	--	---

Investeringar i tilknytt selskap  
Tilknytt selskap er ein eining der banken har betydeleg påverknad, men ikkje kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringa (normalt ved eigardel på mellom 20 % og 50 %). Rekneskapen inkluderer ikkje banken sin del av resultat frå tilknytt selskap.

#### Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsett skatt. Utsett skatt/skattefordel er berekna på alle skilnadar mellom rekneskapsmessig og skattmessig verdi på eigen- delar og gjeld, samt underskot til framføring.

Utsett skattefordel er rekneskapsført når det er sannsynleg at banken vil ha tilstrekkelege skattemessige overskot i seinare periodar til å nytiggjere skattefordelen. Banken rekneskapsfører tidlegare ikkje rekneskapsført utsett skattefordel i den grad det har blitt sannsynleg 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 nytiggjere seg av den utsette skattefordelen.

Utsett skatt og utsett skattefordel er målt basert på forventna framtidige

skattesatsar og skattereglar som gjeld på balansedagen, eller som høgst sannsynleg er venta vedteken, og truleg tredt i kraft når den utsette skattefordelen realiserast eller når den utsette skatten skal gjerast opp.

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.

#### Pensjonsforpliktingar

Pensjonskostnadar og -forpliktingar følgjer IAS 19. Banken har innskotsbasert ordning for alle tilsette. For innskotsordninga betaler banken innskot til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. 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.

#### Fondsobligasjon

Fondsobligasjonar som er evigvarande, og der banken har einssidig rett til å ikkje betale renter til

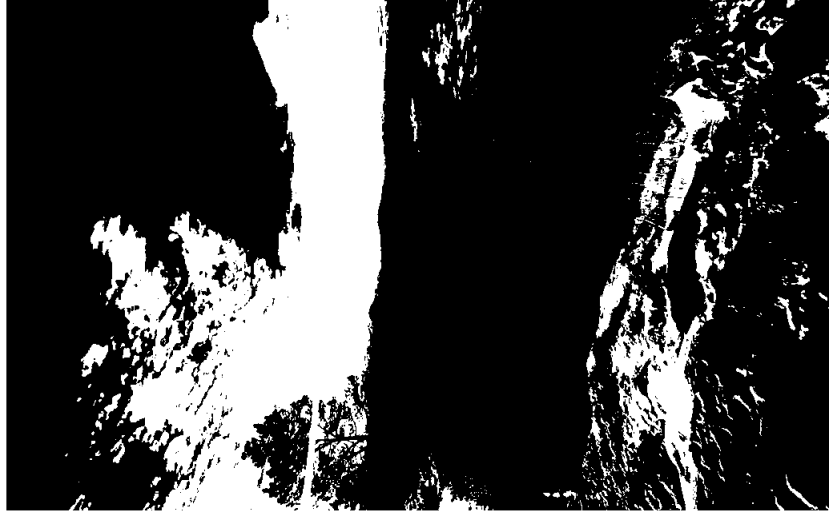
investorane, tilfredsstillar ikkje definisjonen til finansielle forpliktingar i samsvar til IAS 32. Slike obligasjonar klassifiserast som eigenkapital i balansen (hybridkapital) og renta behandlast som utbytte og vert presentert som reduksjon i sparebanken sitt fond og utjamningsfond.

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.

#### Kontanttraumoppstilling

Kontanttraumoppstillinga vert utarbeidd med utgangspunkt i kontanttraumar frå operasjonelle, investerings- og finansieringsaktivitetar etter direkte metode. Kontanttraumar frå operasjonelle aktivitetar er definert som alle inn- og utbetalingar frå utlans- 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 kontanttraumar frå langsiktige verdipapirtransaksjonar, samt investeringar i driftsmidlar og eigedomar. Kontanttraumar 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. Kreditrisiko

<p>Definisjon av misleghald Banken har frå og med 1.1.2021 teke 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 forskrifta. 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"> <li>· 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.</li> <li>· For PM-kundar er den absolutte grensa lik 1.000 kroner</li> <li>· For BM- kundar er den absolutte grensa lik 2.000 kroner</li> <li>· Det er vurdert som sannsynleg at kunden ikkje vil kunne innfri sine kredittforpliktingar ovanfor banken (unlikely to pay – UTP).</li> <li>· Kunden er smitta av ein annan kunde som er i misleghald i samsvar med dei to første kriteria nemnd over.</li> </ul>	<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 forbearende-markering 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 månadane, og for avtalar i steg 2 dei neddiskonterte kontantstraumane for den forventade 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. Unyttede kredittar har EAD lik uteståande unyttede 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"> <li>· Kundar med sikkerheit i fast eigedom</li> <li>· Kundar med anna sikkerheit enn fast eigedom</li> <li>· Kundar utan registrert sikkerheit</li> </ul> <p>Bedriftskundar</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· Kundar med sikkerheit</li> <li>· Kundar utan sikkerheit</li> </ul> <p>Verdien av sikkerheit er teke omsyn til og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.</p> <p>Sannsynleg misleghald (PD) Banken sin PD-modell er utvikla av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynleg misleghald ved å estimere statistiske samanhengar mellom misleghald og kunden sin finansielle stilling, demografiske data og betalingsåtfærd. For deler av porteføljene nyttast policykoder når</p>	<p>kunden sin risiko ikkje kan reknast 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 sannsynleg misleghald for dei neste 12 månadar (PD 12 mnd). Totalmodellen består vidare av to undermodellar, ein åtfæringsmodell 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 åtfæringsmodellen 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>Åtfæringsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert åtfærd frå kunden sin konto, transaksjonar og produktfordeling. Generisk</p>
---	---	--	--

modell angir PD 12 mnd basert på offentleg informasjon. Generisk modell er utvikla av Bisnode på alle norske føretak/hushaldningar med konkurs/alvorleg betalingsmerknad som utfallsvariabel. For bedriftskundar består den generiske modellen av fire undermodellar. Enkelpersonsforetak (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 betalingsmerknad.

Ved berekning av sannsynleg 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 liv ini \* 2

For engasjement med opphavleg PD12 mnd. over eller lik 1%, er vesentleg auke definert som : PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2% eller PD liv > PD rest liv\*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 lengre fyller krava til vesentleg auke i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolute kriterium 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 vanskar.
- Eigendelen har eit overtrekk 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 sannsynleg misleghald (PD) i tre scenario – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentleg økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (eit scenario i høgkonjunktur). I basisscenario er det brukt makroprognosar frå SSB sin rapport «Konjunkturtrendensene», samt at det er brukt ei skjønsmessig 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:

Makroprognosar	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029-
BNP Fastlands-Norge	0,7	0,9	1,7	2,4	2,2	2,0	1,8
Pengemarknadsrente (nivå)	4,2	4,7	3,9	3,3	3,3	3,1	2,9
Arbeidsledighetsrate (nivå)	3,6	3,9	4,1	4,2	4,0	4,0	4,0

Opp- og nedside-scenario er kome til gjennom eit gitt tal standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablane samanlikna med basis-prognosen frå SSB. Ved vurdering av tal standardavvik utslag er det sett til Norges Bank og Finanstilsynets sine stresstestar, sett i samanheng med vektning av scenarioet.

Scenarioa gjev følgjande sannsynleg vektning; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioa 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 forventta å vere 60 % høgre enn dagens PD. Tilsvarande betyr ein faktor på 0,3 at PD er forventta å vere 30 % av dagens PD.

Ar	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Basis	1,2	1,2	1,1	1,0	1,0	0,9
Nedside	2,1	2,0	1,8	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,7	0,7	0,6	0,8	0,8	0,9
<b>Vakta</b>	<b>1,3</b>	<b>1,3</b>	<b>1,2</b>	<b>1,0</b>	<b>1,0</b>	<b>0,9</b>

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

Ar	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Basis	1,1	1,0	0,8	0,8	0,8	0,9
Nedside	2,3	2,0	1,7	1,1	1,0	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,4	0,5	0,7	0,9
<b>Vakta</b>	<b>1,3</b>	<b>1,2</b>	<b>0,9</b>	<b>0,8</b>	<b>0,8</b>	<b>0,9</b>

Note 13 viser resultatet av utvalde scenarioberekingar, mellom anna forventta kreditttap dersom makrofaktorane i nedside- og oppside-scenarioa var nytta i berekingane.

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 høgde for overestimering

Sogn Sparebank Årsrapport 2023 Notar

av sannsynleg misleghald i banken sin PD-modell. Det er venta at PM og BM-modellen vil overestimere sannsynleg misleghald med høvesvis 25 og 20 % i framtida.

### Nedskrivningar i steg 3

Banken går gjennom heile bedriftsporteføljen årleg, og store og spesielt risikable engasjement vert gjennomgått ved endringar eller minimum kvartalsvis. Lån til privatpersonar blir gått gjennom når det er misleghaldne eller dersom dei har dårleg betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkeltkunder blir både aktuell og forventta 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 blir også vurdert. Samla vurdering av desse forholda blir lagt til grunn for estimering av framtidig kontanttraum. Kontanttraumane blir som hovudregel estimert over ein periode tilsvarande forventta løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kundersom det er likskap knytt til kundane. Nedskrivninga vert berekna i tre scenario; basis, oppside og nedside, som vektast med 70, 10 og 20 prosent. Banken tapsavsett i steg 3 dersom kunden er kredittforringa. Ved vurdering av tapsavsetjing heftar det usikkerheit ved estimering av tidspunkt og beløp for framtidige kontanttraumar: inkludert verdsetting av sikkerheitsstilling. Sjø note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantiar.

Banken tek kreditttrisiko, altså risikoen for at motparten vil påføre banken eit tap ved ikkje å gjere opp midlane banken har til gode. Kredittkassponering er primært knytt til uteståande lån og gjeldspapir. Det er også kreditttrisiko knytt til "off-balance" finansielle instrument som lånetilsegn, unytta kreditt og garantiar. Sjø note 6-13 for vurdering av kreditttrisiko.

### Klassifisering

Sogn Sparebank nyttar ein sannsynleg (PD – probability of default) risiko-klassifiseringsmodell på alle kundersom det er risiko for tap for banken. Det betyr at alle kundersom med lån, kreditt eller garantiar blir risikoklassifisert. Risikoklassifiseringsmodellane er delt i to hovudmodellar – ein for person-marknad og ein for bedriftsmarknad. Hovudmodellane er igjen delt i ulike undermodellar. Det vert òg gjort eit modell skilje mellom eksisterande og nye kundersom. Risikoklassifiseringsmodellane som banken nyttar bereknar

### 3. Bruk av estimat og skjønsmessige vurderinger

sannsynleg mislighald for kunden i løpet av dei neste 12 månedane.

Sannsynleg mislighald blir brukt som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklassar, basert på PD for kvart 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	Sannsyn for mislighald frå	Sannsyn for mislighald frå
1	0,00 %	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 rekneskapsformål nyttar banken estimat og forventningar om framtida.

Estimat av rekneskapan kan fråvike dei oppnådde resultatane, men dei er basert på beste estimat på tidspunktet for ferdigstilling av rekneskapan. 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 rekneskapan 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 enkelt-

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

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

Andre nedskrivingar i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat berekna med grunnlag på 12 månaders og livslang sannsynleg mislighald (probability of default – PD), tap ved mislighald (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 aktiv marknad (nivå 2 og 3) er verdsett ved bruk av verdsettingsteknikkar.

Slike verdsettingar vil vere hefta med usikkerheit. Verdsettingsteknikkar 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 på om lag 0,2% i auka rein kjernekapitaldekning. Andre forhold frå innføringa av bankpakken har hatt uvesentleg påverknad på kapitaldekninga.

Tal i tusen kroner	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarbeidsguppe	
	2023	2022	2023	2022
Bokført egenkapital	1.093.338	1.069.764	1.079.359	1.065.615
- Fondsobligasjonar klassifisert som egenkapital	0	-40.000	-7.503	-49.441
- Avsett utbytte	-9.488	-6.325	-6.325	-6.325
- Avsett til gåvetildeling	-7.500	-5.900	-7.500	-5.900
- Frådrag for forsvarleg verdsettning	-619	-741	-985	-974
- Frådrag for immaterielle eigendelar			-1.021	-750
- Frådrag for investering i Vipps/Eika VBB	-17.611	-15.786	-17.925	-16.049
- Frådrag for vesentlege investeringar			-6.086	-6.229
- Frådrag for ikkje vesentlege investeringar i finansiell sektor	-152.079	-144.857	0	0
<b>Rein kjernekapital</b>	<b>906.041</b>	<b>856.156</b>	<b>1.032.014</b>	<b>979.947</b>
Fondsobligasjonar		40.000	7.503	49.441
Frådrag i kjernekapital	0	0	0	0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>906.041</b>	<b>896.156</b>	<b>1.039.516</b>	<b>1.029.388</b>
Tilleggskapital - ansvarleg lån		0	10.110	11.220
Frådrag i tilleggskapital				
<b>Netto ansvarleg kapital</b>	<b>906.041</b>	<b>896.156</b>	<b>1.049.626</b>	<b>1.040.608</b>

Eksponeringskategori (vekta verdi)	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarbeidsguppe	
	2023	2022	2023	2022
Statar	0	0	0	0
Lokal regional styresmakt	49	49	14.424	21.235
Offentlege føretak	0	0	0	0
Institusjonar	199	32.745	15.003	54.376
Føretak	153.166	153.695	163.164	168.669
Massemarknad			55.055	51.324
Pantesikra eigedom	2.592.135	2.346.186	2.898.912	2.691.429
Forfalne engasjement	127.883	51.560	131.000	53.537
Høgrisiko	13.026	148.586	13.026	148.586
Obligationar med fortrinnsrett	1.003	5.520	9.348	14.916
Institusjonar og føretak med kortsiktig rating	126.642	52.238	126.642	52.238
Andelar verdipapirfond	22.692	59.294	24.594	61.252
Eigenkapitalposisjonar	216.420	237.256	273.181	285.702
Andre engasjement	131.528	231.467	140.702	239.476
CVA-tillegg			11.499	14.873
Andre risikoeksponeringar			5.015	5.899
Kapitalkrav frå operasjonell risiko	352.225	300.233	372.915	319.959
<b>Sum berekningsgrunnlag</b>	<b>3.736.968</b>	<b>3.618.829</b>	<b>4.254.481</b>	<b>4.183.471</b>
Rein kjernekapitaldekning %	24,25%	23,66%	24,26%	23,42%
Kjernekapitaldekning %	24,25%	24,76%	24,43%	24,61%
Kapitaldekning %	24,25%	24,76%	24,67%	24,87%
Uvekta kjernekapitaldekning (Leverage Ratio) %	11,65%	12,22%	11,51%	11,66%

Sogn Sparebank Årsrapport 2023 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 del 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 verknader 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 kontinuert overvaka for å avdekkja sannsynet for misleghald, og for å kalkulere tap dersom misleghald inntreffer.

Kredittrisikoen til banken er hovudsakleg små enkeltrisikolar 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 kort og lang sikt. Sikkerheitsobjekt

<p>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 utlånsportefølje blir det hovudsakleg nytta:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· pant i fast eigedom</li> <li>· registrerbart lausøyre, landbrukslausøyre og driftslausøyre</li> <li>· fordringar og varelager</li> <li>· pant i bankinnskott</li> <li>· kausjon</li> </ul> <p>Generelt vert det kravd trygd for alle typar lån, med unntak av lønskottkreditt.</p>	<p>blir rapportert på eigne lister og rapportar til styret. Administrasjonen har ansvar for å følgje opp utviklinga i store engasjement. Banken si utlånsverksemd vert styrt av adm. banksjef.</p> <p>Kredittrisiko på verdipapir</p> <p>Banken ynskjer at porteføljen 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.</p> <p>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>Banken sine rammer og retringslinjer for likviditetsrisiko speglar banken sin konservative risikoprofil på området. Banken sine innskott består primært av innskott frå heilkundar i banken sitt marknadsområde.</p> <p>Likviditetssituasjonen for banken er vurdert tilfredsstillande. Utviklinga av likviditetsrisikoen blir månadleg rapportert til styret, som karakteriserer risikoen som tilfredsstillande. Sjå årsmeldinga for skildring av banken si styring av risiko, og note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.</p>	<p>finansielle instrument til flytande rente. Prisisiko kjem av endringar i marknadsprisar, 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. Rentepapir, aksjar og aksjefond er eksponert for denne risikoen. Det mest vesentlege av marknadsrisiko relaterer seg til verdipapirmarknaden representert ved egne verdipapirbeholdningar. Hovudtyngda av porteføljen til banken er plassert i likvide obligasjonar med avgrensa risiko for store fall i marknadsv verdien. Forvaltninga er underlagt rapporterings- og posisjonsrammer fastlagt av styret. Rammene skal avgrense risikoen, og desse rammene blir gjennomgått minst ein gong i året. Sjå note 17 og 18 for vurdering av marknadsrisiko.</p>	<p><b>Konsentrasjonsrisiko</b></p> <p>Med omsyn til banken sin marknadssdel, er eksponeringa spreidd geografisk, sjå note 7. For å sikre diversifisering, er det gitt rammer 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><b>Engasjementsstorleik</b></p> <p>Eit engasjement er definert som kunden sitt utlån, garantiar og nyttå trekkrammer. Det utgjør banken sin maksimale kredittrisiko. Totale engasjement kjem fram i note 12 fordelt på sektorane næring og privat. Store engasjement</p>	<p>Likviditetsrisiko kan enkelt forklarast opp eiga gjeld ved forfall. Når banken sine lånekundar ynskjer ei langsiktig finansiering, og banken sine innskottskundar vil disponera innskotta 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>Marknadsrisiko som banken står overfor, er hovudsakeleg renterisiko og inkluderer potensielle svingingar i verdien av fastrenteinstrument eller finansielle instrument knytt til ein marknadsbenchmark (NIBOR flytande pengemarknadsrente) som følgje av endringar i marknadsrenter, og i framtidige kontantstraumar for</p>	<p><b>Prisisiko</b></p> <p>Banken sin samla prisisiko blir vurdert ut i frå stressscenarior utarbeidd i tråd med tilrådingar frå Finanstilsynet.</p> <p><b>Valutarisiko</b></p> <p>Valutaeksponeringa til banken er låg. Banken har ikkje valutalån.</p>
---	---	---	---	---	---	--	---	--

<p><b>Renterisiko</b></p> <p>Banken er og eksponert for renterisiko knytt til tap av rentenetto. Risikoen kjem fram som resultat av ulik rentebindingstid på ulike aktiva- og passivapostar i og utanfor balansen. Desse er obligasjonar, utlån til kundar, garantiar, innskott og verdipapirgjeld. Ei endring i marknadsrenta vil gi auke eller reduksjon i banken sin rentenetto som følgje av det. Sjø note 18 for talfesting av sensitivitet ved 1 % renteendring. Renteberande verdi-papirplasseringsar, utlån, innskott frå kundar, finansinstitusjonar og låneopptak i marknaden er alle knytt til flytande rente. Utanom balansepostar, gjeld det banken sitt løpande garantiansvar som er knytt til flytande rente. Renterisikoen blir kvartalsvis rapportert til styret. Ulik rentebinding og referanserenter på utlån og innlån gir utslag på rentenetto i banken. Renterisiko blir redusert ved at innlån og utlån i høg grad blir tilpassa same rentevilkår.</p> <p><b>Operasjonell risiko</b></p> <p>Den operasjonelle risikoen til banken er risiko for tap som følgje av utilstrektelege 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.</p>	<p>Banken har utarbeidd policyar, rutinar, fullmaktsstrukturar med vidare, som saman med veldefinerte og klare ansvarsforhold, er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen.</p> <p>Styring av operasjonell risiko tek utgangspunkt i banken sin policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det blir gjennomført risikovurderingar på overordna nivå.</p> <p>Hendingar som har påverka eller kan påverka banken si lønnsemd og/eller omdømme vert følgd systematisk opp. Det vert årlig gjort ein omfattande gjennomgang av operasjonelle risikoar og kontrolltiltak: løpande vurderingar av operasjonelle risikohendingar og iverksett risikoreduserande tiltak ved behov. Det er kvartalsvis rapportering av operasjonelle tapshendingar og internkontrollavvik til leiing og styret.</p> <p><b>Forretningsrisiko</b></p> <p>Strategisk/forretningsmessig risiko er risikoen for at verdiane av gjeld og eigendelar vert endra på grunn av endringar i eksterne forhold som marknadsituasjon eller reguleringar frå styresmaktene. Risikoen inkluderer òg omdømerisiko. Dette krev ei kontinuerleg vurdering av konkurranse situasjonen, banken sine produkt og endringar i banken</p>	<p>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 kundehandtering som sikrar at kundane kan ta bevisste og velinformerte val.</p> <p><b>Kapitalforvaltning</b></p> <p>Målet til banken vedkomande kapitalforvaltning er å sikre framleis drift for å gi eigenkapitalbevis-eigarane 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>Gjennom lovverket, er banken underlagt eit regelverk for minstekrav til kapitaldekning og soliditet. CEBS har utarbeidd retningslinjer for prosessar for styring av risiko og kapitalbehov i form av ICAAP. Styret har ansvaret 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.</p>	<p>Sjølv om Sogn Sparebank prisar inn ein forventta tapskostnad, 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 påverka 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 %. Banken hadde LCR på 226 % per 31.12.23. Den ansvarlege kapitalen består av rein kjernekapital og anna kjernekapital (hybridkapital). Av resultatet som går til eigenkapitalbevisegarane 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.</p>
--	---	---	---



Pr 31.12.23	Sogn Sparebank	Krav frå styresmaktene
Rein kjernekapital	24,25 %	15,70 %
Kjernekapital	24,25 %	19,20 %

## ESG risiko

Risiko relatert til miljø, samfunns-ansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko. Også klimarisiko omfattar risiko for auka kredittrisiko og finansielle tap for banken som følgje av klimaendringar. Banken føretek årleg gjennomgang av risiko der ESG og klimarisiko inngår. ESG-risiko er først og fremst relatert til bedriftsmarknaden og er ein del av kredittprosessen 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 compliance-policy som skildrar hovudprinsippa for ansvar og organisering. Styret får også kvartalsvise compliance rapportar og med punkt for oppfølging. Det blir kontinuerleg arbeidda med å vurdere beste tilpassing til nye reguleringar og nytt regelverk for både å ivareta etterleving og effektivitet i organisasjonen. Dette blir fortløpande 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. Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2023

Pr. klasse finansielt instrument:	Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet			Bedriftsmarknaden		
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Låg risiko (risikoklasse 1-3)	4.734.156	24.394	0	400.006	1.427	0
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	748.143	233.668	0	285.798	33.667	0
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	90.968	409.113	0	59.228	152.662	0
Kredittfóringa (risikoklasse 11-12)	0	0	134.508	0	0	97.204
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>5.573.268</b>	<b>667.175</b>	<b>134.508</b>	<b>745.032</b>	<b>187.755</b>	<b>97.204</b>
Nedskrivningar	-5.274	-5.853	-24.318	-4.503	-2.856	-15.083
<b>Sum utlån til balanseført verdi</b>	<b>5.567.994</b>	<b>661.322</b>	<b>110.190</b>	<b>740.529</b>	<b>184.899</b>	<b>82.121</b>

\*Utlån til verkeleg verdi med verdiendringar over andre inntekter og kostnader

44

Pr. klasse finansielt instrument:	Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet			Personmarknaden		
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Låg risiko (risikoklasse 1-3)	4.334.150	22.967	0	318.059	0	0
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	462.345	200.001	0	38.868	8.757	0
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	31.741	256.451	0	479	7.133	0
Kredittfóringa (risikoklasse 11-12)	0	0	37.304	0	0	2.601
<b>Sum brutto utlån</b>	<b>4.828.236</b>	<b>479.420</b>	<b>37.304</b>	<b>357.407</b>	<b>15.891</b>	<b>2.601</b>
Nedskrivningar	-771	-2.997	-9.235	-132	-79	-176
<b>Sum utlån til bokført verdi</b>	<b>4.827.465</b>	<b>476.423</b>	<b>28.070</b>	<b>357.275</b>	<b>15.812</b>	<b>2.424</b>

\*Utlån til verkeleg verdi med verdiendringar over andre inntekter og kostnader

Sogn Sparebank Årsrapport 2023 Notar



2022

Utån til kundar fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utån			Herav utån til virkeleg verdi*	Sum utån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Låg risiko (risikoklasse 1-3)	4.635.817	29.412	0	0	4.665.229
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	623.605	210.249	0	0	833.854
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	44.149	341.068	0	0	385.218
Mislighaldne og tapsutsette (risikoklasse 11-12)	0	0	57.614	57.614	57.614
<b>Sum brutto utån</b>	<b>5.303.572</b>	<b>580.729</b>	<b>57.614</b>	<b>0</b>	<b>5.941.914</b>
Nedskrivningar	-7.148	-8.489	-16.494	-32.131	-57.262
<b>Sum utån til balanseført verdi</b>	<b>5.296.423</b>	<b>572.240</b>	<b>41.120</b>	<b>0</b>	<b>5.909.784</b>

\*Utån til virkeleg verdi med verdiendringar over andre inntekter og kostnader

Utån til kundar fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarknaden			Difor utån til virkeleg verdi*	Sum utån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Låg risiko (risikoklasse 1-3)	4.228.915	24.708	0	0	4.253.622
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	346.910	133.127	0	0	480.037
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	39.698	189.239	0	0	228.938
Mislighaldne og tapsutsette (risikoklasse 11-12)	0	0	24.343	24.343	24.343
<b>Sum brutto utån</b>	<b>4.615.523</b>	<b>347.073</b>	<b>24.343</b>	<b>0</b>	<b>4.986.940</b>
Nedskrivningar	-1.581	-2.998	-9.905	-14.484	-14.484
<b>Sum utån til bokført verdi</b>	<b>4.613.942</b>	<b>344.076</b>	<b>14.438</b>	<b>0</b>	<b>4.972.456</b>

\*Utån til virkeleg verdi med verdiendringar over andre inntekter og kostnader

Utån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarknaden			Difor utån til virkeleg verdi*	Sum utån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Låg risiko (risikoklasse 1-3)	406.902	4.704	0	0	411.606
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	276.695	77.122	0	0	353.817
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	4.451	151.829	0	0	156.280
Kredittforringa (risikoklasse 11-12)	0	0	33.271	33.271	33.271
<b>Sum brutto utån</b>	<b>688.048</b>	<b>233.656</b>	<b>33.271</b>	<b>0</b>	<b>954.974</b>
Nedskrivningar	-5.567	-5.491	-6.589	-17.647	-17.647
<b>Sum utån til bokført verdi</b>	<b>682.481</b>	<b>228.165</b>	<b>26.682</b>	<b>0</b>	<b>937.328</b>

\*Utån til virkeleg verdi med verdiendringar over andre inntekter og kostnader

Ubenyttta kreditt og garantiar fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttta kredittar og garantiar			Sum
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Låg risiko (risikoklasse 1-3)	420.945	0	0	420.945
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	63.869	30.009	0	93.878
Høg risiko (risikoklasse 8-10)	9.658	13.261	0	22.918
Mislighaldne og tapsutsette (risikoklasse 11-12)	0	0	1.765	1.765
<b>Sum ubenyttede kredittar og garantiar</b>	<b>494.471</b>	<b>43.270</b>	<b>1.765</b>	<b>539.506</b>
Nedskrivningar	-276	-235	-107	-618
<b>Netto ubenyttta kredittar og garantiar</b>	<b>494.195</b>	<b>43.035</b>	<b>1.658</b>	<b>538.888</b>

\*Ubenyttta kredittar og garantiar til virkeleg verdi med verdiendringar over andre inntekter og kostnader

Sogn Sparebank Årsrapport 2023 Notar



## 7. Fordeling av utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2023	2022
Kasse-, drifts- og brukskredittar	355.040	410.855
Byggeilån	87.622	99.157
Nedbetalingslån	5.932.289	5.431.902
<b>Brutto utlån og fordringar på kundar</b>	<b>6.374.951</b>	<b>5.941.914</b>
Nedskrivningar steg 1	-5.274	-7.148
Nedskrivningar steg 2	-5.853	-8.489
Nedskrivningar steg 3	-24.318	-16.494
<b>Netto utlån og fordringar på kundar</b>	<b>6.339.506</b>	<b>5.909.784</b>
Utlån formidla til Eika Boligkreditt AS	768.540	882.500
<b>Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS</b>	<b>7.108.046</b>	<b>6.792.284</b>
<b>Brutto utlån fordelt på marknad</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Region Sogn	3.914.727	3.890.305
Landet ellers	2.460.224	2.051.609
<b>Sum</b>	<b>6.374.951</b>	<b>5.941.914</b>

## 8. Misleghaldne og andre kredittforringa engasjement

	2023	2022
<b>Brutto kredittforringa</b>	<b>37.304</b>	<b>28.070</b>
<b>Fordelt etter sektor/nærjing</b>	<b>37.304</b>	<b>28.070</b>
Personmarknad	-9.235	0
<b>Nærjngssektor fordelt:</b>		
Primærnærjingar	0	0
Industri og bergverk	733	558
Kraftforsyning	0	0
Bygg og anleggsverksemd	44.923	-1.81
Varehandel	2.307	-1.654
Transport	17.065	-4.793
Overnattings- og serveringsverksemd	1.314	-581
Informasjon og kommunikasjon	0	0
Omsetjing og drift av fast eiendom	28.333	-5.582
Tenesteytande verksemd	1.995	-134
<b>Sum</b>	<b>133.973</b>	<b>109.626</b>
<b>Netto kredittforringa</b>	<b>24.344</b>	<b>14.439</b>
<b>Fordelt etter sektor/nærjing</b>	<b>24.344</b>	<b>14.439</b>
Personmarknad	9.905	0
<b>Nærjngssektor fordelt:</b>		
Jordbruk, skogbruk, fiske	0	0
Industri	381	227
Bygg og anlegg	4.475	358
Varehandel	2.899	1.792
Handel, hotell, transport, tenester	21.166	3.221
Finansiering, eigedomsdrift	5.705	99
Offentleg forvaltning og andre	0	0
<b>Sum</b>	<b>58.969</b>	<b>16.494</b>

Kredittforringa engasjement	2023	2022
Brutto misleghaldne lån - over 90 dagar	54.596	27.714
Nedskrivning steg 3	-7.551	-9.006
<b>Netto misleghaldne lån</b>	<b>47.045</b>	<b>18.709</b>
Andre kredittforringa engasjement	79.378	31.255
Nedskrivning steg 3	-16.796	-7.488
<b>Netto andre kredittforringa engasjement</b>	<b>62.581</b>	<b>23.767</b>
<b>Netto misleghaldne og andre kredittforringa engasjement</b>	<b>109.626</b>	<b>42.476</b>

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.

47

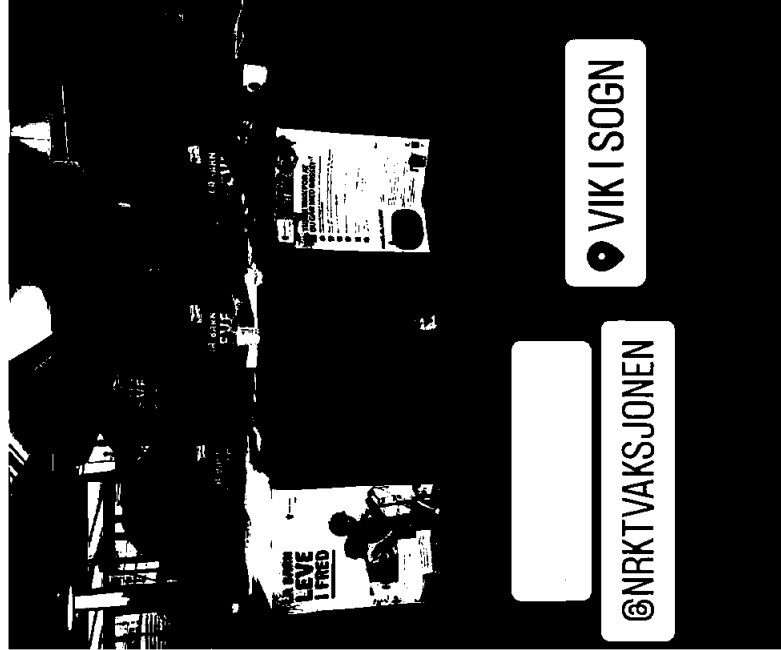
	Brutto utlån		Unyttja kreditter		Nedskrivning	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Engasjement med betalingslette	98.150	100.746	76	156	1.642	759
Betalingslette som ikkje er misleghalde (steg 2)	35.621	12.651	0	0	9.389	1.518
Betalingslette som er misleghalde (steg 3)	133.771	113.397	76	156	11.031	2.277
<b>Sum betalingslette</b>	<b>46.230</b>	<b>46.602</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.049</b>	<b>1.849</b>
Herav personmarknad	87.541	66.795	76	156	6.982	1.823

#### Kredittforringa engasjement fordelt etter trygd

Til i tusen kroner	2023		2022	
	Beløp	%	Beløp	%
Utlån med pant i bustad	104.194	77,8 %	21.370	36,2 %
Utlån med pant i anna trygd	27.870	20,8 %	30.452	51,6 %
Utlån til offentleg sektor	0	0,0 %	0	0,0 %
Utlån utan trygd	1.909	1,4 %	7.147	12,1 %
Ansvarleg lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
<b>Sum kredittforringa engasjement</b>	<b>133.973</b>	<b>100%</b>	<b>58.969</b>	<b>100%</b>

Sogn Sparebank Årsrapport 2023 Notar

Tusen takk til alle som har vore i sving i kveld!



## 9. Forfalne og kredittforringa utlån

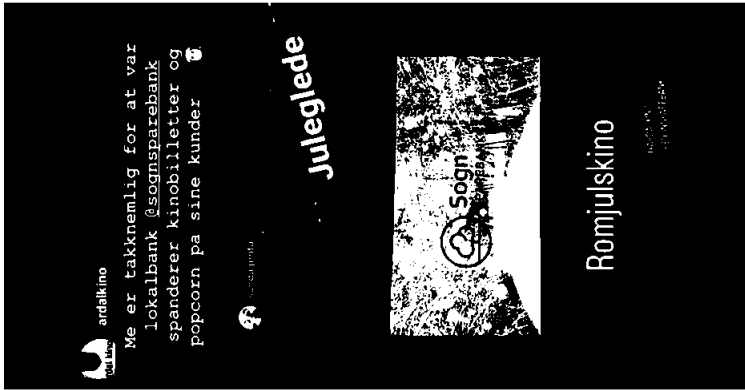
	Forfalne utlån		Under 1 mnd.		t.o.m. 3 mnd.		t.o.m. 6 mnd.		t.o.m. 12 mnd.		Over 1 år		Kredittforringa utlån		Trygd for andre kredittforringa lån	
	5.297.804	970.247	12.691	22.857	10.103	6.976	18.973	10.530	4.382	10.963	47.156	59.744	66.434	12.943	20.978	2.707
Privatmarknaden	5.297.804	970.247	12.691	22.857	10.103	6.976	18.973	10.530	4.382	10.963	47.156	59.744	66.434	12.943	20.978	2.707
Bedriftsmarknaden	6.268.051	35.548	17080	27989	14.913	11.370	106.900	79.378	24.613	17.434						
<b>Totalt</b>	<b>11.565.855</b>	<b>1005.795</b>	<b>29.771</b>	<b>50.846</b>	<b>25.016</b>	<b>18.952</b>	<b>129.873</b>	<b>21.063</b>	<b>35.345</b>	<b>118.333</b>	<b>107.112</b>	<b>159.488</b>	<b>135.812</b>	<b>25.586</b>	<b>41.956</b>	<b>25.111</b>

	2022		2023	
	Beløp	%	Beløp	%
Privatmarknaden	4.966.457	0	3.529	3.322
Bedriftsmarknaden	952.469	203	2.082	0
<b>Totalt</b>	<b>5.918.927</b>	<b>203</b>	<b>5.611</b>	<b>3.322</b>

### Brutto utlån fordelt etter trygd

	2022		2023	
	Beløp	%	Beløp	%
Tal i tusen kroner				
Utlån med pant i bustad	5.786.157	90,8 %	4.945.418	83,7 %
Utlån med pant i anna trygd	532.704	8,4 %	857.945	15,5 %
Utlån til offentlig sektor		0,0 %		0,0 %
Utlån utan trygd	56.090	0,9 %	138.551	0,8 %
Ansvarleg lånekapital		0,0 %		0,0 %
<b>Brutto utlån</b>	<b>6.374.951</b>	<b>100%</b>	<b>5.941.914</b>	<b>100%</b>





## 10. Eksponering på utlånsengasjement

2023	Brutto utlån	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Unytta trekk- rettår	Garantiar	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tal i tusen kroner										
Lønstakarar	5.344.941	-771	-2.997	-9.235	246.703	1.239	-12	-5	0	5.579.864
<b>Næringssektor fordelt:</b>										
Jordbruk, skogbruk, fiske	86.496	-29	-2	0	14.821	276	-3	-0	0	101.558
Industri	97.624	-40	-204	-555	2.336	2.915	0	-30	-3	102.042
Bygg og anlegg	182.304	-218	-559	-1.770	19.351	22.315	-87	-3	-42	221.291
Handel, hotell, transport, tenester	234.487	-427	-1.040	-7.177	34.130	9.352	-26	-23	-132	269.144
Finansiering, eigedomsdrift	411.360	-3.786	-1.050	-5.582	16.871	5.310	-4	-17	0	423.102
Offentleg forvaltning og andre	17.741	-3	0	0	279	0	0	0	0	18.016
<b>Sum</b>	<b>6.374.951</b>	<b>-5.274</b>	<b>-5.853</b>	<b>-24.318</b>	<b>334.491</b>	<b>41.407</b>	<b>-132</b>	<b>-79</b>	<b>-176</b>	<b>6.715.017</b>

2022	Brutto utlån	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Unytta trekk- rettår	Garantiar	Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning 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
<b>Næringssektor fordelt:</b>										
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
<b>Sum</b>	<b>5.941.914</b>	<b>-7.148</b>	<b>-8.489</b>	<b>-16.494</b>	<b>474.506</b>	<b>63.563</b>	<b>-276</b>	<b>-235</b>	<b>-108</b>	<b>6.447.234</b>

## 11. Nedskrivninger på utlån, unyttet kredittar og garantiar

Etter IFRS 9 er banken sine utlån til kundar, unyttet kredittar og garantiar gruppert i tre steg basert på mislighaldssannsyn (PD) på innrekningsstidpunktet, samanlikna med mislighaldssannsyn 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, garantiar og unyttet trekkrettar for kvart steg, og inkluderer følgjande element:

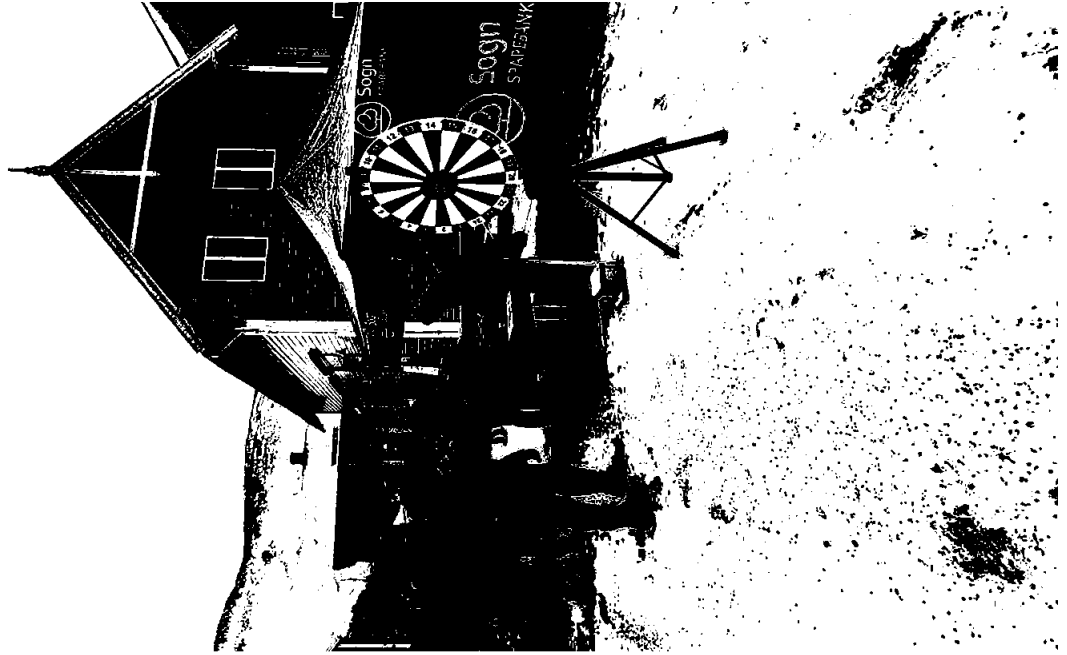
- Overføring mellom stega som skuldast endring i kredittrisiko, frå 12 månaders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over levetida til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Auke i nedskrivningar ved utføring av nye utlån, unyttet kredittar og garantiar.
- Reduksjon i nedskrivningar ved frårekning av utlån, unyttet kredittar og garantiar.

Auke eller reduksjon i nedskrivningar som skuldast endringar i inputvariabelar, berekningsføresetnader, makroøkonomiske føresetnader og effekten av diskontering.

Etter IFRS 9 er andre utlån til kundar klassifisert til amortisert kost. Nedskrivning på unyttet kredittar og garantiar er balanseført som gjeldsforplikting i rekneskapen.

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivningar på utlån til kundar - personmarknaden				
Nedskrivningar pr. 01.01.2023	1.581	2.998	9.905	14.484
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	497	-497	0	0
Overføringer til steg 2	-139	139	0	0
Overføringer til steg 3	-152	-215	367	0
Netto endring	-1.220	1.267	1.499	1.546
Endringar som følgjer av nye eller auka utlån	334	251	4	589
Utlån som er frårekna i perioden	-130	-945	-2.540	-3.616
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringar	0	0	0	0
<b>Nedskrivningar personmarknaden pr. 31.12.2023</b>	<b>771</b>	<b>2.997</b>	<b>9.235</b>	<b>13.003</b>

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån til kundar - personmarknaden				
Brutto utlån pr. 01.01.2023	4.615.524	347.073	24.343	4.986.940
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	61.426	-61.426	0	0
Overføringer til steg 2	-264.961	264.961	0	0
Overføringer til steg 3	-5.837	-16.124	21.961	0
Netto endring	-157.672	-6.902	-3.272	-167.846
Nye utlån utbetalt	1.585.705	59.966	12	1.645.683
Utlån som er frårekna i perioden	-1.005.950	-108.128	-5.739	-1.119.817
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til personmarknaden pr. 31.12.2023</b>	<b>4.828.236</b>	<b>479.420</b>	<b>37.304</b>	<b>5.344.960</b>



31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kundar - bedriftsmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	5.567	5.491	6.588	17.646
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	456	-456	0	0
Overføringer til steg 2	-71	71	0	0
Overføringer til steg 3	-4	-1.695	1.699	0
Netto endring	-2.055	-295	6.831	4.481
Endringer som følgje av nye eller auka utlån	735	594	239	1.568
Utlån som er frårekna i perioden	-125	-852	-274	-1.252
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringar	0	0	0	0
<b>Nedskrivningar bedriftsmarknaden pr. 31.12.2023</b>	<b>4.503</b>	<b>2.857</b>	<b>15.083</b>	<b>22.443</b>

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån til kundar - bedriftsmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap
Brutto utlån pr. 01.01.2023	688.048	233.656	33.271	954.975
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	44.221	-42.453	-1.768	0
Overføringer til steg 2	-66.682	66.682	0	0
Overføringer til steg 3	-1.615	-69.446	71.061	0
Netto endring	39.244	-4.791	-7.240	27.212
Nye utlån utbetalt	183.070	47.143	453	230.667
Utlån som er frårekna i perioden	-141.253	-43.036	1.426	-182.863
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån til bedriftsmarknaden pr. 31.12.2023</b>	<b>745.032</b>	<b>187.755</b>	<b>97.204</b>	<b>1.029.991</b>



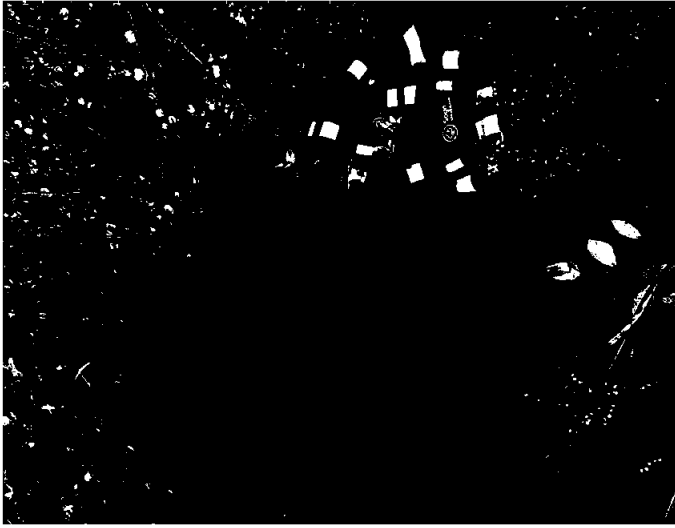
31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
<b>Nedskrivninger på ubenyttede kredittar og garantiar</b>				
Nedskrivningar pr. 01.01.2023	276	235	108	619
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	70	-70	0	0
Overføringer til steg 2	-12	12	0	0
Overføringer til steg 3	-3	-23	27	0
Netto endring	-56	-21	-169	-246
Endringar som følgje av nye eller auka ubenyttede kredittar og garantiar	6	1	210	218
Nedskrivningar på ubenyttede kredittar og garantiar som er frårekna i perioden	-148	-56	0	-204
Endra eksponering eller endringar i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringar	0	0	0	0
<b>Nedskrivningar pr. 31.12.2023</b>	<b>132</b>	<b>79</b>	<b>176</b>	<b>387</b>
<b>31.12.2023</b>	<b>Steg 1</b>	<b>Steg 2</b>	<b>Steg 3</b>	<b>Totalt</b>
<b>Ubenyttede kredittar og garantiar</b>				
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	494.471	43.270	1.765	539.506
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	13.215	-12.586	-629	0
Overføringer til steg 2	-8.090	8.140	-50	0
Overføringer til steg 3	-1.354	-1.203	2.557	0
Netto endring	-4.797	-15.165	-474	-20.435
Nye/endra ubenyttede kredittar og garantiar	34.200	272	25	34.497
Engasjement som er frårekna i perioden	-170.238	-6.838	-594	-177.669
<b>Brutto engasjement pr. 31.12.2023</b>	<b>357.407</b>	<b>15.891</b>	<b>2.601</b>	<b>375.898</b>



	31.12.2023	31.12.2022
<b>Nedskrivningar i steg 3 på utlån og garantiar</b>		
Individuelle nedskrivningar ved byrjinga av perioden	16.494	17.169
Auka individuelle nedskrivningar i perioden	2.122	2.500
Nye individuelle nedskrivningar i perioden	8.161	
Tilbakføring av individuelle nedskrivningar fra tidligere periodar	3.111	-170
Konstaterte tap på lån som tidlegare er nedskrive	-5.570	-3.005
<b>Nedskrivningar steg 3 ved slutten av perioden</b>	<b>24.318</b>	<b>16.494</b>

	31.12.2023	31.12.2022
<b>Resultatførte tap på utlån, kredittar og garantiar</b>		
Endring i perioden i steg 3 på utlån	7.824	4.846
Endring i perioden i steg 3 på garantiar	68	0
Endring i perioden i forventa tap steg 1 og 2	-4.810	205
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er gjort nedskrivningar i steg 3	5.541	1.474
Konstaterte tap i perioden, der det ikkje er gjort nedskrivningar i steg 3		
Perioden sin inngang på tidligare periodar sine nedskrivningar	-289	
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>8.334</b>	<b>6.525</b>

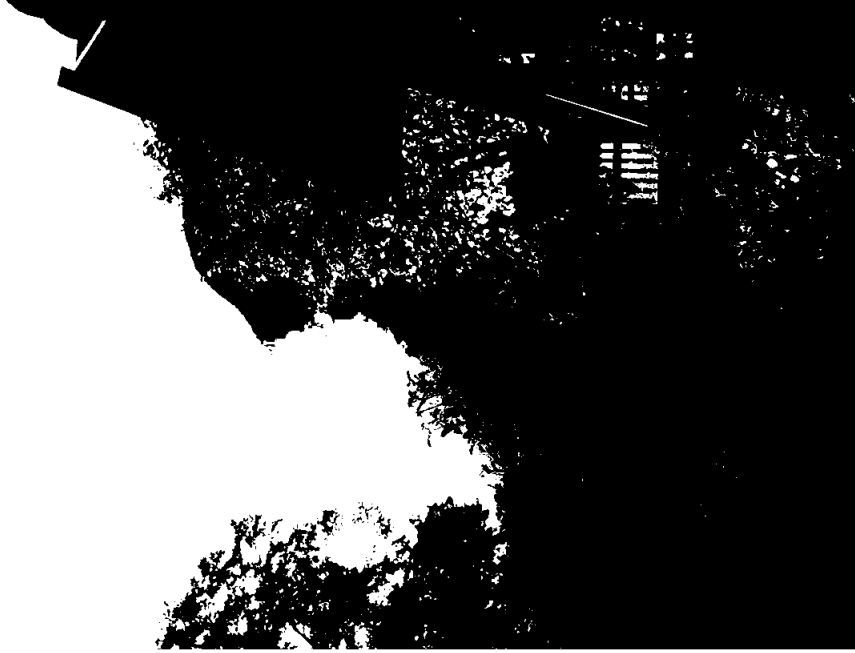
Banken har berre uvesentlege beløp som er tapsført og framleis er til innkreving





2022	Steg 1		Steg 2		Steg 3		Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	
Utlån til kunder - personmarknaden - nedskrivningar							
Nedskrivningar pr. 01.01.2022	2.344	3.011	6.954				12.308
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
<b>Nedskrivningar pr. 31.12.2022</b>	<b>1.581</b>	<b>2.998</b>	<b>9.905</b>				<b>14.484</b>

2022	Steg 1		Steg 2		Steg 3		Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	
Utlån til kunder - personmarknaden							
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
<b>Brutto utlån pr. 31.12.2022</b>	<b>4.615.524</b>	<b>347.073</b>	<b>24.343</b>				<b>4.986.940</b>



2022					
Utliån til kundar - bedriftsmarknaden - nedskrivningar	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt	
Nedskrivningar pr. 01.01.2022	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	
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		1.427
<b>Nedskrivningar pr. 31.12.2022</b>	<b>5.567</b>	<b>5.491</b>	<b>6.588</b>		<b>17.647</b>
2022					
Utliån til kundar - bedriftsmarknaden	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt	
Brutto utliån pr. 01.01.2022	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Livstid tap	
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			
<b>Brutto utliån pr. 31.12.2022</b>	<b>688.048</b>	<b>233.656</b>	<b>33.271</b>		<b>954.974</b>



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

2022	Steg 1			Steg 2			Steg 3			
	Unyttå kredittar og garantiar	12 mnd. tap	Livstid tap	Unyttå kredittar og garantiar	12 mnd. tap	Livstid tap	Unyttå kredittar og garantiar	12 mnd. tap	Livstid tap	Totalt
Brutto nominelle engasjement pr. 01.01.2022		499.047	43.270		43.270	1.765				544.083
Overførningar:										0
Overførningar til steg 1		25.328	-25.328		-25.328	0				0
Overførningar til steg 2		-13.731	14.260		14.260	0				529
Overførningar til steg 3		0	0		0	0				0
Nye finansielle eigendelar utsteda		61.414	1.472		1.472	0				62.886
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden		-77.587	9.596		9.596	-1				-67.992
<b>Brutto nominelle engasjement pr. 31.12.2022</b>		<b>494.471</b>	<b>43.270</b>		<b>43.270</b>	<b>1.765</b>				<b>539.505</b>

## 12. Store engasjement

### Kredittengasjement

Pr. 31.12.2023 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 5,9 % (2022: 9,0 %) av brutto engasjement.

Banken har 7 konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 11,7 % av ansvarlig kapital.

	2023	2022
<b>10 største kredittengasjement</b>	<b>396.855</b>	<b>586.066</b>
Brutto engasjement	6.750.849	6.479.983
<b>i % brutto engasjement</b>	<b>5,88%</b>	<b>9,04%</b>
Ansvarleg kapital	906.041	896.156
<b>i % ansvarleg kapital</b>	<b>43,80%</b>	<b>65,40%</b>
<b>Største engasjement utgjør</b>	<b>11,71%</b>	<b>14,75%</b>

57

Brutto engasjement inkluderer utlån til kundar før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantiar og ubenyttede garantitrammer.

### Plassering i verdipapir

Banken har aksjeposten Norway Best Group AS på 58,8 mill. kroner som utgjør 6,5 % av ansvarleg kapital.



## 13. Sensitivitet

Avsette tap på utlån, kredittar og garantiar

Bokførte nedskrivningar	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	5.406	4.811	4.999	5.333	5.262	6.688	7.306	5.944
Steg 2	5.932	5.796	6.156	6.627	5.452	10.958	8.336	7.824

Tapsavsetningane i denne noten knytt seg til modellberekna tapsavsetningar for engasjementa i steg 1 og 2, eventuelle tilleggssavsetningar og tapsavsetningar for engasjement i steg 3 er halde utanfor.

### 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 forventa løpetid ved berekning av nedskrivningar.

**Scenario 3:** PD 12 mnd. auka med 10 %

Endringa, som følgje av en 10 % stigning i sannsynet 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 sannsynet for default scenarioet, viser effekten ved eit isolert

fall i 12 mnd. PD. Effekten er ei 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 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 berre basert på oppsidescenarioet.

**Scenario 8:** LGD justert til å simulere 20 % fall i boligprisar

LGD, tap gitt mislighald, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligprisar på 20 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

## 14. Likviditetsrisiko / Forfallsanalyse av eigendelar og gjeld/forpliktingar

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 forhold som har innverknad på likviditetsrisiko.

1. Balansestruktur: Banken har liten skilnad i omløpsfart og bindingstid på eigendelar og gjeld, og har difor eit lågt refinansieringsbehov.
2. Likviditeten i marknaden: Denne er vurdert til å vere god.
3. Kredittverdighet: Kredittverdighet kjem til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratinga er banken sin soliditet, likviditet, inntening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er rata på same nivå som bankar ein kan samanlikna seg med.

### Likviditetsrisiko

Tabellen angir kontantstraumar inklusiv kontraktsmessige renteforfall

2023	Utan		3-12		1-5 år	Over 5 år	Totalt
	løpetid	månader	månader	månader			
Gjeld til kredittinstitusjonar		2.001	63.801	91.335			157.137
Innskot frå og gjeld til kundar	5.854.842	401	279	4.555	2.629	5.862.706	
Obligasjonsgjeld		8.271	223.924	421.351			653.545
Unytta trekkrettar og ikkje utbetaalte lånetilsegn		0	411.176				411.176
<b>Sum forpliktingar</b>	<b>5.854.842</b>	<b>421.848</b>	<b>288.004</b>	<b>517.240</b>	<b>2.629</b>	<b>7.084.564</b>	

2022	Utan		3-12		1-5 år	Over 5 år	Totalt
	løpetid	månader	månader	månader			
Gjeld til kredittinstitusjonar		31.480	63.880	61.137			156.497
Innskot frå og gjeld til kundar	4.935.301	630.020			207.420		5.565.321
Obligasjonsgjeld		3.565	210.695				421.680
Unytta trekkrettar og ikkje utbetaalte lånetilsegn		588.863	6.072				594.935
<b>Sum forpliktingar</b>	<b>5.524.164</b>	<b>671.137</b>	<b>274.575</b>	<b>268.557</b>	<b>0</b>	<b>6.738.433</b>	

## Forfallsanalyse av eigendelar og gjeld/forpliktingar

Tabellen angir kontanttraumar eksklusive kontraktsmessige renteforfall

2023	Utan løpetid	Under 3 månader	3-12 månader	1 - 5 år	Over 5 år	Totalt
Kontantar og fordringar på sentralbankar	83.651					83.651
Utlån og fordringar på kredittinstitusjonar	635.683					635.683
Utlån til kundar	438.084	294	32.227	168.118	5.700.783	6.339.506
Rentberarande verdipapir				10.032		10.032
Aksjar, andelar og andre eigenkapitalinstrument	609.339					609.339
Varige driftsmidlar	74.945					74.945
Overtekne og andre eigendelar	11.677					11.677
<b>Sum eigendelar</b>	<b>1.853.378</b>	<b>294</b>	<b>32.227</b>	<b>178.150</b>	<b>5.700.783</b>	<b>7.764.833</b>

Innlån fra kredittinstitusjonar	241	60.489	90.471			151.201
Innskot og andre innlån fra kundar	5.847.971	400	275	4.255	2.377	5.855.278
Gjeld stifta ved utføring av verdipapir		200.379	401.244			601.623
Betalbar skatt		23.924				23.924
Utsatt skatt	2.453					2.453
Anna gjeld	37.016					37.016
<b>Sum gjeld</b>	<b>5.887.681</b>	<b>400</b>	<b>285.067</b>	<b>495.969</b>	<b>2.377</b>	<b>6.671.495</b>

60

2022	Utan løpetid	Under 3 månader	3-12 månader	1 - 5 år	Over 5 år	Totalt
Kontantar og fordringar på sentralbankar	82.922					82.922
Utlån og fordringar på kredittinstitusjonar	430.344					430.344
Utlån til kundar	30.809	47.396	379.858	547.029	4.904.691	5.909.784
Rentberarande verdipapir		15.095	30.141	9.969		55.205
Aksjar, andelar og andre eigenkapitalinstrument	685.435					685.435
Varige driftsmidlar	76.156					76.156
Overtekne og andre eigendelar	9.441					9.441
<b>Sum eigendelar</b>	<b>1.315.107</b>	<b>62.491</b>	<b>410.000</b>	<b>556.998</b>	<b>4.904.691</b>	<b>7.249.287</b>

Innlån fra kredittinstitusjonar	745	150.000				150.745
Innskot og andre innlån fra kundar	4.935.301	628.449				5.563.750
Gjeld stifta ved utføring av verdipapir		201.767	200.289	- 124		401.932
Betalbar skatt		19.492				19.492
Utsatt skatt	1.731					1.731
Anna gjeld	41.873					41.873
<b>Sum gjeld</b>	<b>4.979.650</b>	<b>628.449</b>	<b>221.259</b>	<b>350.289</b>	<b>-124</b>	<b>6.179.523</b>

Ikkje finansielle eigedelar og gjeld er for presentasjonsføremål lagt i kolonne på utan løpetid. Innskot er lagt i kolonna utan løpetid men det forventes ikkje at alle innskot må gjerast opp innan kort tid.

Sogn Sparebank Årsrapport 2023 Notar



## 15. Valutarisiko

Banken har ingen kontantbeholdning i utenlandsk valuta og har elles ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2023.

## 16. Kursrisiko

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapir som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringar. Investeringar ut over ramme skal godkjennast av banken sitt styre.

## 17. Renterisiko

Banken sin utlån og finansiering er i all hovudsak i flytande rente. Dette fører til ein avgrensa eksponering mot endringar i marknadsrente. Banken har for tida ikkje kundeengasjement med fast rente.

2023

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tal i tusen kroner	0 - 1 mnd.	1 - 3 mnd.	3 mnd. - 1 år	1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Utan rente-eksponering	Sum
Kontantar/fordringar sentralbank	83,651	-	-	-	-	-	83,651
Utlån/forordringar på kredittinstitusjonar	635,683	-	-	-	-	-	635,683
Utlån til kundar	-	6,335,559	3,947	-	-	-	6,339,506
Obligasjonar/sertifikat	10,032	-	-	-	-	-	10,032
Andre eigendelar	-	-	-	-	-	-	695,960
<b>Sum eigendelar</b>	<b>729,366</b>	<b>6,335,559</b>	<b>3,947</b>	-	-	-	<b>695,960 7,764,833</b>
Gjeld til kredittinstitusjonar	242	150,960	-	-	-	-	151,201
Innskott frå kundar	-	5,855,278	-	-	-	-	5,855,278
Obligasjonsgjeld	-	601,623	-	-	-	-	601,623
Anna gjeld	-	-	-	-	-	-	63,393
Eigenkapital	-	-	-	-	-	-	1,093,338
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>	<b>242</b>	<b>6,607,860</b>	-	-	-	-	<b>1,156,731 7,764,833</b>
<b>Netto renteeksponering i balansen</b>	<b>729 125</b>	<b>- 272 301</b>	<b>3 947</b>	-	-	-	-



2022	Rentebinding					Utan rente-eksponering	Sum
	0 - 1 mnd.	1 - 3 mnd.	3 mnd. - 1 år	1 - 5 år	over 5 år		
Kontantar/forordringar sentralbank	82.922						82.922
Utlån/forordringar på kredittinstitusjonar	430.344						430.344
Utlån til kundar		5.904.784	5.000				5.909.784
Obligasjonar/sertifikat	9.969	45.236					55.205
Andre eigendelar					771.032		771.032
<b>Sum eigendelar</b>	<b>523.235</b>	<b>5.950.020</b>	<b>5.000</b>		<b>771.032</b>		<b>7.249.287</b>
Gjeld til kredittinstitusjonar		150.745					150.745
Innskott frå kundar		5.563.750					5.563.750
Obligasjonsgjeld		401.932					401.932
Anna gjeld					63.095		63.095
Eigenkapital					1.069.764		1.069.764
<b>Sum gjeld og eigenkapital</b>		<b>6.116.427</b>			<b>1.132.859</b>		<b>7.249.287</b>
<b>Netto renteeksponering i balansen</b>	<b>523.235</b>	<b>- 166.407</b>	<b>5.000</b>				

### Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i samband med banken si utlans- og innlansverksemd. Renterisiko er eit resultat av at rentebindingstida for banken si aktiva- og passivside ikkje er samantfallande. Sidan banken ikkje har verken lån eller innskott med rentebindingstid vert renterisikoen uvesentleg.

## Renterisiko pr. 31.12.2023

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

Eigendelar	Renterisiko	
	Eksponering	Renteløpetid ved 1% endring
Utlån til kundar med flytande rente	6.335.559	0,17 (10.559,3)
Utlån til kundar med rentebinding	3.947	0,17 (6,6)
Renteberande verdipapir	10.032	0,13 (12,5)
Øvrige renteberande eigendelar	254.742	0,13 (318,4)
<b>Gjeld</b>		
Flytande innskot	4.916.316	0,17 8.193,9
Innskot med rentebinding	938.962	0,17 1.564,9
Verdipapirgjeld	752.583	0,13 940,7
Øvrig renteberande gjeld	-	-
Utanom balansen	-	-
<b>Sum renterisiko</b>		<b>(197,3)</b>

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 resultatregneskapen. 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 resultatregneskapen på 0,2 mill. kroner.

## 18. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2023	2022
Renter og liknande inntekter av utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar (amortisert kost)	20.142	8.685
Renter og liknande inntekter av utlån til og fordringar på kundar (amortisert kost)	318.665	188.519
Renter og liknande inntekter av sertifikat, obligasjonar og andre renteberande verdipapir (verkeleg verdi)	1.153	1.172
Andre renteinntekter	5.812	0
<b>Sum renteinntekter og liknande inntekter</b>	<b>345.773</b>	<b>198.376</b>
Renter og liknande kostnader på gjeld til kredittinstitusjonar	7.215	3.956
Renter og liknande kostnader på innskot frå og gjeld til kundar	132.221	43.979
Renter og liknande kostnader på utsteda verdipapir	21.127	11.035
Renter og liknande kostnader på ansvarleg lånekapital	0	0
Andre rentekostnader	5.204	4.851
<b>Sum rentekostnader og liknande kostnader</b>	<b>165.767</b>	<b>63.821</b>
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>	<b>180.006</b>	<b>134.555</b>

## 19. 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.



## 20. Andre inntekter

	2023	2022
<b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester</b>		
Garanti provisjon	1.059	705
Betalingsformidling	9.239	8.509
Verdipapirteneste og forvaltning	2.943	2.643
Forsikringsprodukt	8.642	8.855
Provisjon Eika Boligkreditt AS	929	2.445
Andre provisjoner og gebyr	5.357	5.909
<b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktenester</b>	<b>28.169</b>	<b>29.066</b>
<b>Provisjonskostnader</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Nets kostnader		
Formidlingsprovisjon	2.379	1.937
Verdipapirkostnader		
Andre kostnader	3.013	2.296
<b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester</b>	<b>5.391</b>	<b>4.233</b>
<b>Netto vinst/tap på finansielle instrument</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Netto vinst/tap på sertifikat og obligasjoner	-34	-193
Netto vinst/tap på aksjar og andre verdipapir med variabel avkastning	10.107	4.674
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)		
Netto vinst/tap på valuta	786	1.068
<b>Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument</b>	<b>10.859</b>	<b>5.549</b>

## 21. Løn og andre personalkostnader

	2023	2022
Løn til tilsette	30.139	26.101
Honorar til styre og tillitsmenn	1.370	1.252
Pensjonar	2.725	3.355
Arbeidsgjeveravgift og finansskatt	6.382	5.340
Andre personalkostnader	2.079	1.930
<b>Sum løn og andre personalkostnader</b>	<b>42.695</b>	<b>37.978</b>
Tal årsverk	38,2	35
Lærling i morbank	0	0
Gjennomsnittlig tal årsverk i året	36,6	35
Kostnader til rentesubsidiering av lån til tilsette i regnskapsåret	319,6	280,3

## Lån til nærstående partar

	2023	2022
Tal i tusen kroner		
<b>Lån til styremedlemmer og leiande tilsette</b>		
Balanseført verdi 01. 01.	17.933	16.430
+ Lån gitt i løpet av året	2.837	1.200
- Lån tilbakebetalt i løpet av året	769	707
+ Belasta renter	830	468
- Innbetalte renter	830	468
+/- Endring som følgje av endring i styret	2.212	-1.010
<b>= Balanseført verdi 31.12.</b>	<b>22.213</b>	<b>17.933</b>



### Lån til styreleiar og dagleg leiar

2023

Styret	Lånebeløp
Namn	
Kristine Grønner Ohnstad, Styreleiar	4.437
Sindre Wergeland, nestleiar	0
Olav Vikøren, medlem (leiar RRU)	1.200
Marit Røyrvik Eldegard, medlem	2.200
Grethe Hjetland, medlem	2.282
Kåre Mentz Lysne, medlem	1.929
Atle Terum, medlem	4.150
Halvor Larsen, medlem	3.000
Marianne Sundal, medlem	3.015
<b>Sum</b>	<b>22.213</b>

66

Namn	Lånebeløp
Mads Arnfinn Indrehus, adm. banksjef	0
Gunnar Skahjem, ass.banksjef	0
<b>Sum</b>	<b>0</b>
Sum Generalforsamling	26.018
Sum utlån andre tilsette	73.583
<b>Totalsum utlån</b>	<b>99.601</b>

2022

Styret	Lånebeløp
Namn	
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, medlem	2.823
<b>Sum</b>	<b>17.933</b>

Namn	Lånebeløp
Mads Arnfinn Indrehus, adm. banksjef	0
Gunnar Skahjem, ass.banksjef	0
<b>Sum</b>	<b>0</b>
Sum Generalforsamling	20.351
Sum utlån andre tilsette	52.012
<b>Totalsum utlån</b>	<b>72.363</b>

## Godtgjersle til leiande tilsette

	2023	2022
Løn til adm. banksjef Mads Indrehus	1.844	1.807
Innbetalt pensjonspremie	203	194
Andre skattepliktige ytingar	239	282
<b>Sum adm. banksjef</b>	<b>2.286</b>	<b>2.283</b>
Løn til ass. banksjef Gunnar Skahjem	1.318	1.298
Innbetalt pensjonspremie	179	172
Andre skattepliktige ytingar	19	18
<b>Sum ass. banksjef</b>	<b>1.515</b>	<b>1.488</b>

## Godtgjersle til tillitsvalde

	2023	2022
<b>Godtgjersle til styret</b>	<b>184</b>	<b>163</b>
Kristine Grønner Ohnstad, Styreleiar	171	103
Sindre Wergeland, nestleiar	158	105
Olav Vikøren, medlem (leiar RRU)	144	0
Marit Røyrvik Eldegard, medlem	66	70
Grethe Hjetland, medlem	66	70
Kåre Mentz Lysne, medlem	96	0
Atle Terum, medlem	105	70
Halvor Larsen, medlem	105	97
Marianne Sundal, medlem	1.094	678
<b>Sum</b>	<b>1.094</b>	<b>678</b>

## Godtgjersle til generalforsamling

	2023	2022
Roy Egil Stadheim, leiar av generalforsamling frå Juni 2020	15	15
Andre medlemmar	183	146
<b>Sum generalforsamling</b>	<b>198</b>	<b>161</b>

## Stadfesting

Løn til adm banksjef Mads A. Indrehus var i 2023 kr 1 844 000. I tillegg utgjer andre godtgjersler kr 441 000, inkludert pensjon. Adm. banksjef har avtale om etterløn rekna til kompensasjon lik grunnløn i eitt år dersom oppseiing. Arbeidstakar kan ikkje ta tilsejing i, drive verksemd eller yte tenester til konkurrerende 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.

## 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 pensjonsforpliktning gjeld pensjonsforpliktning til tidlegare banksjef.



## 22. Andre driftskostnader

Eingongskostnadene ved skifte av dataleverandør aukar andre driftskostnader med om lag kr. 10,4 mill. i 2023. Ved skifte av dataleverandør vert det gjeve rabatt i 2024. Det er difor vurdert at det blir vesentleg lågare driftskostnader i 2024.

Andre driftskostnader	2023	2022
Ekstern revisjon og konsulentonorar og tenester	3.762	7.387
Kontorrekvisita, blankettar, trykksaker	43	320
Telefon, porto, frakt	173	466
Reklame, annonsar, marknadsføring	4.490	3.334
Diett, reiser, andre utgifter	457	494
Edb-kostnader	26.850	16.419
Driftskostnader fast eigedom	3.183	5.029
Drifts- og leigekostnader leigde lokale	3.090	562
Kostnader maskiner, bilar, inventar og alarm	106	820
Kostnader Eika og medlemskontingentar	15.252	11.404
Andre driftskostnader	9.350	4.351
<b>Sum andre driftskostnader</b>	<b>66.756</b>	<b>50.585</b>
Lovpålagd revisjon	823	747
Andre attestasjonstenester	157	444
Skatterådgiving inkl. teknisk bistand likning	91	0
Andre tenester utanfor revisjon	83	0
<b>Godtgjersle til ekstern revisor (inkl. meirverdiavgift)</b>	<b>1.154</b>	<b>1.191</b>



## 23. Skattar

Betalbar skatt og skattekostnad:	2023	2022
Årets resultat før skatt	107.046	84.253
Andre inntekter og kostnader etter skattekostnad	-7.478	37.064
Permanente forskjellar	-10.045	-54.439
Endring i midlertidige forskjellar	-2.886	3.004
<b>Grunnlag betalbar skatt</b>	<b>86.637</b>	<b>69.882</b>
Betalbar skatt 25 %	21.659	17.471
For lite/mykje avsett tidlegare år	-511	241
Endring i utsett skatt	722	-751
<b>Skattekostnad</b>	<b>21.870</b>	<b>16.961</b>
Betalbar inntektskatt	21.659	17.471
Betalbar formuesskatt	2.265	2.021
<b>Betalbar skatt</b>	<b>23.924</b>	<b>19.492</b>
<b>Avstemming av skattekostnad:</b>		
Totalresultat før skattekostnad	99.568	121.317
Utrekna skattekostnad 25 %	25.458	30.329
Ikkje skattepliktig inntekt	-2.774	-14.839
Ikkje fradragsberettiga kostnad	172	1.812
Skattekostnad på direkte føringar mot egenkapitalen	-475	-583
For lite/mykje avsett tidlegare år	-511	241
<b>Skattekostnad</b>	<b>21.870</b>	<b>16.961</b>

Endring i balanseførd utsett skatt/skattefordel:	2023	2022
Balanseført verdi pr 01.01.	1.731	2.482
Endring i utsett skatt frå driftsmidlar	-180	-514
Endring i utsett skatt frå pensjonar	0	0
Vinst- og tapskonto	-11	-14
Verdipapir utanfor fritaksmodellen	978	27
Bruksrett leigde eigendelar	-662	636
Forpliktning leigeavtalar	605	-697
Andre forskjellar	-8	-188
<b>Balanseført verdi pr 31.12.</b>	<b>2.453</b>	<b>1.731</b>
Utsett skatt/utsett skattefordel er sett saman av:		
Utsett skattefordel	2023	2022
Forpliktning leigeavtalar	-2.007	-2.612
Pengemarknadsfond og obligasjonar	0	-48
Andre forskjellar	-21	-13
<b>Sum utsett skatt/skattefordel</b>	<b>-2.028</b>	<b>-2.673</b>
Utsett skatt	2023	2022
Driftsmidlar	1.114	1.293
Pengemarknadsfond og obligasjonar	1.394	464
Bruksrett leigde eigendelar	1.927	2.589
Vinst- og tapskonto	46	58
<b>Sum</b>	<b>4.481</b>	<b>4.404</b>
<b>Netto balanseført verdi pr 31.12.</b>	<b>2.453</b>	<b>1.731</b>

Endring utsett skatt i resultatrekneskapet har følgjande poster:	2023	2022
Forskjell avskrivningar	180	-514
Pensjonsforpliktning	0	0
Verdipapir over resultatet	-978	27
Endring i skattesats	0	0
Vinst- og tapskonto	11	-14
Bruksrett leigde eigendelar	663	637
Forpliktning leigeavtalar	-605	-697
Andre forskjellar	8	-188
<b>Endring i utsett skatt/skattefordel i resultat etter skatt</b>	<b>-721</b>	<b>-751</b>
Endring i utsett skattefordel over utvida resultat	0	0
<b>Sum endring i utsett skattefordel i resultatrekneskapet</b>	<b>-721</b>	<b>-751</b>

## 24. Kategorier av finansielle instrument

2023

Tal i tusen kroner	Utpekt til virkelig verdi over		Totalt
	Verkeleg verdi over resultatet	andre inntekter og kostnader	
<b>Finansielle eigendelar</b>			83.651
Kontantar og kontantekvivalentar	83.651		
Utlån og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak	635.683		635.683
Utlån til og fordringar på kundar	6.339.506		6.339.506
Renteberande verdipapir	10.032		10.032
Aksjar, andeler og andre verdipapir med variabel avkastning	271.221	330.433	601.654
Aksjar i dotterselskap og tilknyta selskap	0	7.685	7.685
<b>Sum finansielle eigendelar</b>	<b>7058.840</b>	<b>338.118</b>	<b>74678.211</b>
<b>Finansiell gjeld</b>			
Innlån fra kredittinstitusjonar	151.201		151.201
Innskot og andre innlån fra kundar	5.855.278		5.855.278
Gjeld stifta ved utsending av verdipapir	601.623		601.623
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>6.608.102</b>	<b>0</b>	<b>6.608.102</b>

70

2022

Tal i tusen kroner	Utpekt til virkelig verdi over		Totalt
	Verkeleg verdi over resultatet	andre inntekter og kostnader	
<b>Finansielle eigendelar</b>			82.922
Kontantar og kontantekvivalentar	82.922		
Utlån og fordringar på kredittinstitusjonar og finansieringsforetak	430.344		430.344
Utlån til og fordringar på kundar	5.909.784		5.909.784
Renteberande verdipapir	55.205		55.205
Aksjar, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	332.556	345.193	677.749
Aksjar i dotterselskap og tilknytt selskap	0	7.685	7.685
<b>Sum finansielle eigendelar</b>	<b>6.423.050</b>	<b>387.761</b>	<b>7.163.688</b>
<b>Finansiell gjeld</b>			
Innlån fra kredittinstitusjonar	150.745		150.745
Innskot og andre innlån fra kundar	5.563.750		5.563.750
Gjeld stifta ved utsending av verdipapir	401.932		401.932
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>6.116.427</b>	<b>0</b>	<b>6.116.427</b>

Sogn Sparebank Årsrapport 2023 Notar

## 25. Verkeleg verdi finansielle instrument

Verkeleg verdi og bokført verdi av finansielle eigendelar og forpliktingar

	2023		2022	
	Balanseført verdi	Verkeleg verdi	Balanseført verdi	Verkeleg verdi over resultatet
<b>Finansielle eigendelar</b>				
Kontantar og fordringar på sentralbankar	83.651	83.651	82.922	82.922
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar	635.683	635.683	430.344	430.344
Utlån til kundar	6.339.506	6.339.506	5.909.784	5.909.784
Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	281.253	281.253	387.761	387.761
Verdipapir til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	330.433	330.433	345.193	345.193
Aksjar i dotterseiskap og tilknyta selskap	7.685	7.685	7.685	7.685
<b>Sum finansielle eigendelar</b>	<b>7.678.211</b>	<b>7.678.211</b>	<b>7.163.689</b>	<b>7.163.689</b>
<b>Finansielle forpliktingar</b>				
Innskott frå kundar	5.855.278	5.855.278	5.563.750	5.563.750
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	601.623	601.760	401.932	397.940
Innskott frå og gjeld til kredittinstitusjonar	151.201	151.201	150.745	150.745
<b>Sum finansielle forpliktingar</b>	<b>6.608.102</b>	<b>6.608.239</b>	<b>6.116.427</b>	<b>6.112.435</b>

Utlån til kundar er utsett for marknadskonkurranse. Dette vil seie at mogelege meirverdiar i utlånsporføljen ikkje vil kunne oppretthaldast over lengre tid. Vidare blir det utført løpande nedskrivningar for tap på porteføljen. Verkeleg verdi av utlån til kundar blir vurdert å samsvare med amortisert kost.



## Nivåfordeling finansielle instrumenter

2023	NIVA 1		NIVA 2		NIVA 3		Total
	Kvoterte prisar i aktive marknader	Verdssettings- teknikk basert på observerbare marknadsdata	Kvoterte prisar i aktive marknader	Verdssettings- teknikk basert på observerbare marknadsdata	Verdssettings- teknikk basert på observerbare marknadsdata	Verdssettings- teknikk basert på observerbare marknadsdata	
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultatet	7.795	254.742	7.795	8.684	271.221		332.556
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultatet		10.032		10.032	10.032		55.205
Sum verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	7.795	264.774	7.795	8.684	281.253		387.761
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	338.118	338.118		352.878
<b>Sum eigendelar</b>	<b>7.795</b>	<b>264.774</b>	<b>7.795</b>	<b>346.802</b>	<b>619.371</b>		<b>740.639</b>

Alle finansielle eigendelar som blir målt til amortisert kost er klassifisert i nivå 2

2022		2023	
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultatet	Verdssettings- teknikk basert på observerbare marknadsdata	Aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultatet	Verdssettings- teknikk basert på observerbare marknadsdata
7.059	316.543	7.795	264.774
55.205	55.205	10.032	10.032
7.059	371.748	7.795	281.253
0	0	0	338.118
<b>7.059</b>	<b>371.748</b>	<b>7.795</b>	<b>619.371</b>

Avstemning av nivå 3		Verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	
Inngående balanse	Realisert vinst resultatført	Verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	Verkeleg verdi over utvida resultatet
294.328	-55	352.878	8.954
37.064	264	732	352
38.188	69	-8.210	-47
-16.702	-333	2.603	63
<b>352.878</b>	<b>8.954</b>	<b>338.118</b>	<b>8.684</b>



		2023		
		Kursendring		
		-10 %	10 %	20 %
<b>Sensitivitetsanalyse for verdsetjing i nivå 3</b>				
Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	-20 %	-1.737	868	1.737
Verdipapir til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	-10 %	-33.812	33.812	67.624
<b>Sum eigendelar</b>		<b>-69.360</b>	<b>34.680</b>	<b>69.360</b>
		2022		
		Kursendring		
		-10 %	10 %	20 %
<b>Sensitivitetsanalyse for verdsetjing i nivå 3</b>				
Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	-20 %	-1.791	895	1.791
Verdipapir til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	-10 %	-69.039	34.519	69.039
<b>Sum eigendelar</b>		<b>-70.830</b>	<b>35.415</b>	<b>70.830</b>

Verkeleg verdimåling og -opplysningar klassifisert etter nivå. Verdsetjingsnivået angir nivået på verdsetjingsmetoden som er brukt for å fastsette verkeleg verdi.

I nivå 1 er verdien fastsett ut frå kvoterte prisar i aktive marknader.

I nivå 2 kjem verdien frå kvoterte prisar, eller berekna marknadsverdiar.

Nivå 3 er verdiar som ikkje er basert på observerbare marknadsdata. Verdsettinga av Eika Boligkreditt AS er basert på ein vurdering av eigenkapitalen i selskapet. Verdsettinga av Eika Boligkreditt AS er basert på ei vurdering av eigenkapitalen i selskapet. Verdsettinga av Eika Gruppen AS tek utgangspunkt i sist omsetningsverdi hausten 2023 og Norway Best Group AS (Aurland Resursutvikling AS) er nytta sist kjende verddivurdering basert på relevante verdsetjingsmetodar, 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 balansedagen.

Til saman utgjer desse aksjane 300.7 mill. kroner av totalt 345 mill. kroner i nivå 3.

Dei andre aksjane vert i hovudsak vurdert etter bokført eigenkapital.

## 26. Sertifikat og obligasjoner

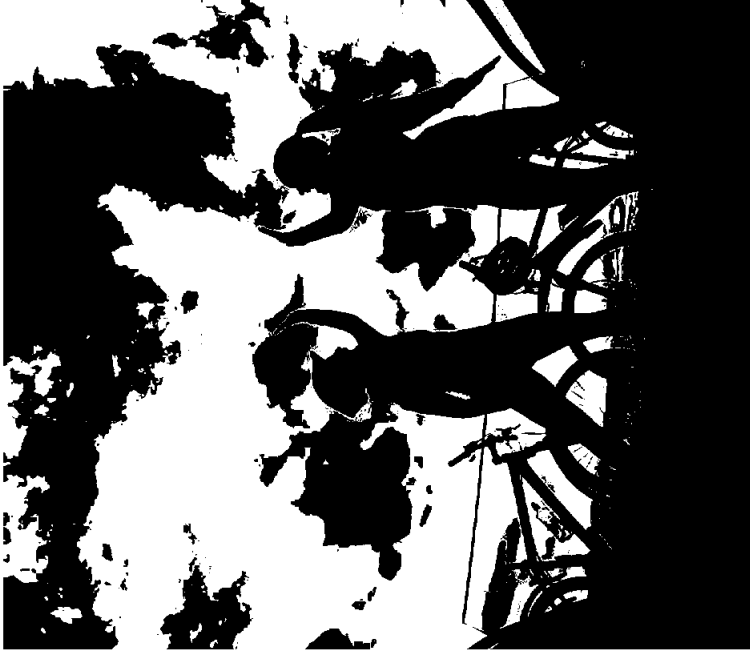
2023	Kostpris	Verkeleg verdi	Bokført verdi
<b>Renteberande verdipapir</b>			
Stat/statsgaranterte			0
Kommune/fylke			0
Bank og finans			0
Obligasjonar med fortrinsrett	9.936	9.941	10.032
Industri			0
<b>Sum renteberande verdipapir</b>	<b>9.936</b>	<b>9.941</b>	<b>10.032</b>
Av dette børsnoterte verdipapir			

<b>2022</b>			
<b>Obligasjonsportefølje</b>			
Føretak	0	0	0
Kommunar	0	0	0
Obligasjonar med fortrinsrett	55.166	55.205	55.205
<b>Sum obligasjonsportefølje</b>	<b>55.166</b>	<b>55.205</b>	<b>55.205</b>
Av dette børsnoterte verdipapir	55.166	55.205	55.205

Obligasjonane til banken er klassifisert til verkeleg verdi over resultatet (evt. verkeleg verdi over utvida resultat).

Obligasjonsporteføljen er verdsett til verkeleg verdi og løypande endring i verdiane blir bokført over eigenkapitalen og vist i "totalresultatet" som "endring på finansielle eigendelar tilgjengeleg for sal". Realisert gevinst/tap ved sal av obligasjonar blir resultatført.

Pr. 31.12.2023 er 0,0 mill. av beholdninga av obligasjonsporteføljen stilt som sikring for F-lån.



## 27. Aksjar, egenkapitalbevis og fond til verkeleg verdi over resultatet

Sum sertifikat og obligasjonar (overført frå førre tabell) Aksjar og egenkapitalbevis	2023			2022					
	Orgnummer	Eigarandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Eigarandel	Tal	Anskaffingskost	Bokført verdi
Voss Veksel Lbmk	NO0003025009		1.477	215	357	1.477	1.477	215	328
ORKLA ASA	NO0003733800		10.000	662	788	10.000	10.000	662	709
Spareb 1 Nord-No	NO0006000801		1.466	64	151	1.466	1.466	64	141
Totens Sparbtk	NO0006001205		5.666	680	1.167	5.666	5.666	680	1.247
Spbk Sor AS	NO0006001502		2.000	180	288	2.000	2.000	180	259
Skue Sparebank	NO0006001809		9.200	1.270	2.116	9.200	9.200	1.270	2.098
Visa Inc. common class C shares	US92826C3007		241	1.590	2.553	241	241	1.590	1.974
Visa konvertible C-aksjer via VNIH	PW3839086615		44	0	374	44	44	0	304
<b>Sum aksjar og egenkapitalbevis</b>			<b>4.661</b>	<b>4.661</b>	<b>7.795</b>			<b>4.661</b>	<b>7.059</b>
<b>Aksje- og pengemarknadsfond</b>									
Fo Secondaries Direct	NO0540068637		791.495	78	248	791.495	791.495	78	327
FO Global Private Equity 2010	NO0540068629		1.102.622	96	784	1.102.622	1.102.622	96	941
Fo Global Private Equity 2013-2014	NO0540068744		285.801	12	174	285.801	285.801	12	242
Fo Global Private Equity 2014-2015	NO0540069023		6.860	676	1.740	6.860	6.860	902	1.869
Fo Real Estate 2014 IS	NO0540068751		249.984	11	53	249.984	249.984	11	81
Fo Real Estate 2015 IS	NO0540069015		339	339	769	339	339	300	684
Nordisk Realkapital	NO0540068660		13.788	0	1	13.788	13.788	0	30
Privatequity 2016 2017	IE00BZ9NGJ50		8.320	885	1.695	8.320	8.320	914	1.720
Real Estate 2018 A	NO0540069585		5.960	660	939	5.960	5.915	663	923
Real Estate Core C NOK	IE00BG5QRX68		5.000	500	529	5.000	5.000	500	576
Medium Term Alternative C	NO0540069627		4.892	500	537	4.892	4.892	500	509
Priv Equity 2017/2018	IE00BF0MW794		5.257	600	1.217	5.257	5.432	620	1.051
DNB OMF	NO0010733017		55.003	54.790	57.191	54.001	54.001	53.797	54.654
DNB Global Treasury	NO0010756281		53.771	48.721	48.851	53.771	53.771	48.721	46.974
Pluss Likviditet II	NO0010606031		0	0	0	40.478	40.478	40.947	41.337
Holb Lik OMF	NO0010628035		502.219	50.726	52.688	492.421	492.421	49.742	50.473
AB OMF Kort INST	NO0010655152		41.281	42.033	43.452	40.513	40.513	41.260	41.547
Eika Kredit	NO0010687262		0	0	0	19.506	19.506	19.801	20.534
Eika likviditet OMF	NO0010479066		50.240	50.737	52.559	49.370	49.370	49.867	50.221
Holberg Kredit A	NO0010630866		0	0	0	98.858	98.858	10.554	10.803
<b>Sum aksje- og pengemarknadsfond</b>			<b>251.364</b>	<b>251.364</b>	<b>263.426</b>			<b>319.285</b>	<b>325.498</b>
<b>Sum aksjer og andeler til verkeleg verdi over resultatet</b>			<b>256.026</b>	<b>256.026</b>	<b>271.221</b>			<b>323.947</b>	<b>332.557</b>
<b>Sum verdipapirer til verkeleg verdi over resultatet</b>			<b>265.962</b>	<b>265.962</b>	<b>281.253</b>			<b>379.113</b>	<b>387.761</b>

Pr. 31.12.2023 er 0,0 mill. av behaldninga pengemarknadsfond stillet som sikring for F-lån. Sogn Sparebank har deponert kr 164,3 mill. i Norges Bank for eventuelt innlån frå Norges Bank.

Sogn Sparebank Årsrapport 2023 Notar



## 28. Aksjar og egenkapitalbevis utpeika til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader

	2023				2022						
	Orgnummer	Eigarandel	Tal	Anskaffings- kost	Bokført verdi	Motteke utbyte	Eigarandel	Tal	Anskaffings- kost	Bokført verdi	Motteke utbyte
<b>Aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader</b>											
Eiendomskreditt AS	NO0540000036		96.586	12.778	15.454	995	96.586	11.702	16.082	642	0
Fetos Bui AS	NO0540005860		15	42	42	0	15	42	42	0	0
Aurland Ressursutvikling AS	NO0540005472		621	113.643	58.800	0	621	113.643	89.780	0	0
Aurland Energiby AS	NO0540005456		200	1.299	1.100	0	200	1.299	664	635	0
Aurland Kjøle- og Fruktlager SA	NO0540005464		55	3	3	0	55	3	3	0	0
Kredittforeningen for sparebanker	NO0010232754		1.380	1.642	1.688	0	1.380	1.597	1.688	0	0
Vik Utvikling AS	NO0006001916		250	750	750	0	250	750	750	0	0
Fjorden Nærbutikk AS	NO0540005878		23	8	8	0	23	8	8	0	0
Sognefjorden Næringshage AS	NO0540067886		40	200	200	0	40	200	200	0	0
Spanna	NO0540000028		580	651	900	152	580	823	900	306	0
Eika Boligkreditt AS	NO0010647167		13.068.464	55.234	55.834	71	14.553.975	61.503	64.808	648	0
Eika Gruppen AS	NO0003110207		561.977	91.694	171.965	11.521	561.977	63.514	146.114	13.896	0
Skandinaviske Data Center AS	DK0183232751		0	0	0	0	4.489	2.107	2.553	0	0
Visit Sognefjord SUS	NO0540068306		27	26	27	0	27	26	27	0	0
Eika VBB AS	NO0540069643		3.503	13.753	17.611	0	3.140	11.928	15.786	0	0
Vikja AS	NO0540068900		50	51	51	0	50	51	51	0	0
Sylvingen AS	NO0540069288		20	20	20	0	20	20	20	0	0
Fresvik Produkter	NO0540005498		392	1.010	1.189	29	392	1.010	1.189	0	0
Sogneprodukter A	NO0540005522		10	387	387	0	10	387	387	0	0
VN Norge AS	NO0540069593		1	2.576	1.405	0	1	2.576	1.142	874	0
Lerum Brygge AS	NO0540069312		6.000	3.000	3.000	1.125	6.000	3.000	3.000	0	0
<b>Sum aksjer og egenkapitalbevis</b>			<b>298.767</b>		<b>330.433</b>	<b>13.893</b>		<b>276.190</b>	<b>345.193</b>	<b>17.002</b>	
<b>til virkelig verdi</b>											

	2023	2022
Balansført verdi 01.01.	345.193	286.643
Tilgang	2.603	
Avgang	-9.886	
Realisert gevinst/tap	37.064	
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	38.188	
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	-7.478	
<b>Balansført verdi 31.12.</b>	<b>330.433</b>	<b>345.193</b>

Sogn Sparebank Årsrapport 2023 Notar



## 29. Finansielle derivat

Banken har ikkje derivat.



Sogn Sparebank Årsrapport 2023 Notar

## 30. Dotterselskap og tilknyttet selskap

### Dotterselskap

2023

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
<b>Sum investering i dotterselskap</b>				<b>7.550</b>	

\* Selskapet avvikla i 2023

Resultat og egenkapital i siste årsregnskap

Namn på selskapet	Org. nr.	Resultat	Eigenkapital
Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS	984 032 404	-145	-1.754
ISSB Eigedom AS	912 735 753	922	6.466

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
<b>Sum investering i dotterselskap</b>				<b>7.550</b>	

### Tilknyttet selskap

2023

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

Resultat og egenkapital i siste årsregnskap

Namn på selskapet	Org. nr.	Resultat	Eigenkapital
Sogn Forsikring AS	991 650 350	84	1427

2022

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

Sogn Sparebank Årsrapport 2023 Notar

### Transaksjonar med nærstående

Sogn Sparebank Eigedomsmekling AS var 100 % eigd dotterselskap. Aktiviteten vart avvikla i 2022 og avslutta i 2023.

ISSB Eigedom AS er eit 65 % eigd dotterselskap, og er eit reint eigedomsføretak. Banken har inngått leigecontrakt med ISSB Eigedom AS om leige av lokale i Sogndal. Pr. 31.12.2023 har banken kostnadsført 1,1 mill. kroner i husleige.



## 31. Varige driftsmidler

2022	Maskiner 3-5 år	Inventar 4-10 år	Bankbygg eigedomar 30 år	Faste installasjonar 10 år	Leilighet/- Tomt/-		Bruksrett		Sum			
					bustad 30 år	kunst	Hytte 30 år	leige- kontraktar				
Levetid	4.154	4.027	83.659	446	6.753	2.630	3.271	-	104.940			
Anskaffelsepris pr. 01.01.	-	-	-	-	-	-	-	-	0			
Tidlegare oppskrivningar	-	-	-	-	-	-	-	-	0			
Aktiverting 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	-	-	-	-	-	-	-	-	0			
Tilgang i året	-	-	11.283	-	-	-	-	5.238	16.521			
Avgang i året til kostpris	48	-	-	-	-	-	-	-	48			
Ordinære avskrivningar	625	20 %	351	10 %	2.934	0	44	0	0,3 %	-	2.693	6.647
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2022</b>	<b>842</b>	<b>1.547</b>	<b>50.806</b>	<b>278</b>	<b>6.553</b>	<b>2.630</b>	<b>3.144</b>	<b>10.356</b>	<b>76.156</b>			

2023	Maskiner 3-5 år	Inventar 4-10 år	Bankbygg eigedomar 30 år	Faste installasjonar 10 år	Leilighet/- Tomt/-		Bruksrett		Sum
					bustad 30 år	kunst	Hytte 30 år	leige- kontraktar	
Levetid	4.106	4.027	94.942	446	6.753	2.630	3.271	-	116.175
Anskaffelsepris pr. 01.01.	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Tidlegare oppskrivningar	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Aktiverting bruksrett leigekontraktar	-	-	-	-	-	-	-	21.942	21.942
Akkumulerte av- og nedskrivningar	3.264	2.480	44.136	168	200	-	127	11.586	61.961
Bokført pr. 01.01	842	1.547	50.806	278	6.553	2.630	3.144	10.356	76.156
Reversering tidlegare år	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Tilgang i året	1.933	839	4.778	-	77	-	-	7.627	7.627
Avgang i året til kostpris	469	-	-	-	2.253	-	-	-	2.253
Ordinære avskrivningar	265	334	2.824	44	-	-	-	2.649	6.116
<b>Bokført verdi pr. 31.12.2023</b>	<b>2.041</b>	<b>2.052</b>	<b>52.760</b>	<b>234</b>	<b>4.377</b>	<b>2.630</b>	<b>3.144</b>	<b>7.707</b>	<b>74.945</b>

Av- og nedskrivningar på varige og immatriale eigedelar	2023	2022
Varige driftsmidler	3.467	3.954
Leigekontraktar	2.649	2.693
<b>Avskrivning varige driftsmidler</b>	<b>6.116</b>	<b>6.647</b>
Nedskrivning overtekne eigedomar	1.000	0
Vinst ved sal	-82	0
<b>Sum av- og nedskrivningar på varige og immatriale eigedelar</b>	<b>7.034</b>	<b>6.647</b>

## 32. Andre eigendelar

	2023	2022
Overtekte eigendelar	4.132	5.132
Opptente, ikkje mottoke inntekter	3.257	2.370
Forsøtsbetalte kostnader	1.380	1.611
Andre eigendelar	2.907	327
<b>Sum overtekte og andre eigendelar</b>	<b>11.677</b>	<b>9.441</b>

## 33. Innlån frå kredittinstitusjonar

	2023	Rente	2022	Rente
Innlån med avtalt løpetid til amortisert kost	150.960	5,39 %	150.745	2,39 %
<b>Sum innlån frå kredittinstitusjonar</b>	<b>150.960</b>		<b>150.745</b>	

	Balanse	Forfalle/ innløyste	Andre endringar	Balanse 31.12.2023
Endringar i gjeld frå kredittinstitusjonar i perioden	31.12.2022	Låneopptak		31.12.2023
Innlån med avtalt løpetid til amortisert kost	150.745	60.000	215	150.960
<b>Sum innlån frå kredittinstitusjonar</b>	<b>150.745</b>	<b>60.000</b>	<b>215</b>	<b>150.960</b>
Påløpte renter			241	
<b>Sum innlån frå kredittinstitusjonar</b>				<b>151.201</b>

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



## 34. Innskott frå og gjeld til kundar

	2023	2022
Innskott frå og gjeld til kundar til amortisert kost	5.855.278	5.563.750
<b>Sum innskott kundar</b>	<b>5.855.278</b>	<b>5.563.750</b>

Gjennomsnittleg rentesats	2,30 %	0,80 %
---------------------------	--------	--------

### Innskott fordelt på geografiske område

Region Sogn	5.168.636	4.470.182
Landet elles	686.642	1.093.568
<b>Sum innskott og andre innlån fra kundar</b>	<b>5.855.278</b>	<b>5.563.750</b>

### Innskotsfordeling

Lønstakarar	4.057.454	3.919.342
Tenesteytande verksemd	653.651	715.444
Omsetning og drift av fast eiendom	367.328	349.894
Transport	196.785	21.620
Primærnæringer	138.093	131.362
Bygg og anleggsverksemd	93.829	120.167
Varehandel	90.578	79.687
Kraftforsyning	83.824	104.379
Overnattings- og serveringsverksemd	78.382	64.102
Industri og bergverk	46.627	31.050
Informasjon og kommunikasjon	43.102	26.013
Uspesifisert	5.625	690
<b>Sum innskott</b>	<b>5.855.278</b>	<b>5.563.750</b>

### Innskotsfordeling

Lønstakarar	4.057.454	3.919.342
Jordbruk, skogbruk fiske, fiske	138.093	131.362
Industri	46.627	135.428
Bygg og anlegg	98.829	120.167
Handel, hotell, transport, tenester	744.229	101.307
Finansiering, eigedomsdrift	367.328	555.848
Offentleg forvaltning og andre	402.719	600.296
<b>Sum innskott</b>	<b>5.855.278</b>	<b>5.563.750</b>

Sogn Sparebank Årsrapport 2023 Notar



## 35. Verdpapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	Bokført verdi	Rente- vilkår
			2023	2022	
Sertifikat- og obligasjonslån					
NO0010861875	05.09.2019	05.09.2022	200.000	0	3 mnd. NIBOR + 0,42 %
NO0010873912	29.01.2020	03.10.2023	200.000	201.698	3 mnd. NIBOR + 0,52 %
NO0010947377	08.30.2021	16.12.2024	200.000	200.379	3 mnd. NIBOR + 0,50 %
NO0013010421	11.09.2023	11.09.2025	200.000	200.556	3 mnd. NIBOR + 0,84 %
NO0013010439	11.09.2023	11.09.2026	200.000	200.688	3 mnd. NIBOR + 1,03 %
<b>Sum gjeld stifta ved ferdig av verdipapir</b>			<b>601.623</b>	<b>401.932</b>	

	Balanse	Forfalte/ innløyste	Andre endringer	Balanse
	31.12.2022	Emitert		31.12.2023
Endringar i verdipapirgjeld i perioden	31.12.2022	Emitert		31.12.2023
Gjeld stifta ved utferdig av verdipapirer	401.932	400.000	-200.000	601.623
<b>Sum gjeld stifta ved utferdig av verdipapirer</b>	<b>401.932</b>	<b>400.000</b>	<b>-200.000</b>	<b>601.623</b>

## 36. Anna gjeld og avsetningar

Anna gjeld	2023	2022
<b>Anna gjeld</b>		
Betalingsformidling	3.269	4.978
Skuldig offentlege avgifter	1.953	279
Skattetrekk	1.809	1.479
Leverandørgjeld	8.475	6.470
Forplikingar leiekontraktar	8.026	10.447
Tapsavsetningar	387	1.236
Anna gjeld elles	13.097	16.983
<b>Sum anna gjeld og avsetningar</b>	<b>37.016</b>	<b>41.872</b>

Sogn Sparebank Årsrapport 2023 Notar



## 37. Fondsobligasjonskapital

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydande	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
NO0010824931 - Indre Sogn						
Sp.bk. 18/Perp FRN C Hybrid	13.06.2018	13.06.2023	40.000	0	40.000	3m Nibor + 405 bp
Fondsobligasjonskapital				0	40.000	

Avtalevilkåra for fondsobligasjonane tilfredsstiller krava i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonane inngjekk i banken sin kjernekapital for kapitaldekningsformål. Fondsobligasjonen vart innløyst i 2023.

Banken har som følge av dette ein einssidig rett til å ikkje betale tilbake renter eller hovudstol til investorane. Dette fører til at fondsobligasjonane ikkje tilfredsstiller vilkåra til finansielle forpliktingar i IAS 32 Finansielle instrument – presentasjon, og blir difor presentert i banken sin eigenkapital. Dette medfører vidare at rentene knytt til fondsobligasjonane ikkje blir presentert på rekneskapslinja «Sum rentekostnader», men som en reduksjon i opptent eigenkapital. Fordelen av skattefrådraget for rentene blir presentert som reduksjon av skattekostnaden i resultatrekneskapen.

Endringar i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse		Andre		Balanse 31.12.2023
	31.12.2022	Emitert	Innløyste	endringar	
Fondsobligasjonskapital	40.000		-40.000		0
<b>Sum fondsobligasjonskapital</b>	<b>40.000</b>	<b>0</b>	<b>-40.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Sogn Sparebank Årsrapport 2023 Notar

## 38. Eigardelskapital og eigarstruktur

Banken sine eigenkapitalbevis er alle ført i 1 -ein- klasse og utgjør 31.625.000 kroner delt på 632.500 eigenkapitalbevis pålydande 50 kroner. Eigarandelskapitalen er teikna i tre omgangar. Det vart innbetalt 13,25 mill. kroner ved offentlig 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. Kvar eigenkapitalbevis har 1 -ei- stemme.

Banken sine vedtekter §3-7 har følgjande reglar om røysterett: "Ingen kan på møte for eigenkapitalbevisegarane avgje stemmer for eigenkapitalbevis som representerer meir enn 10 % av Sogn Sparebank sine totale utferda eigenkapitalbevis."

### Utbyttepolitikk

Resultatet i Sogn Sparebank vert delt høvesvis mellom sparebanken sitt fond og eigarandelskapitalen. Av resultatet som tilfjell eigenkapitalbevisegarane tek Sogn Sparebank sikte på at minst 50 % av resultatet i høve til eigarbrøken vert utbetalt som utbytte, og resten vert lagt til utjamningsfondet. Resten av overskotet blir fordelt med om lag 90 % til sparebanken sitt fond, og omlag 10 % av resultatet blir tilført gjevfondet som vert gitt til samfunnsnyttige føremål.

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

### Eigarandelsbrøk

Eigarandelsbrøken for 2023 er utrekna med utgangspunkt i eigenkapitalfordeling pr. 31.12.2022.

Sogn Sparebank Årsrapport 2023 Notar

	Avtalt byteforhold					
	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Eigarandelsbrøk, mortbank	31.625	31.625	31.625	31.625	31.625	31.625
Eigenkapitalbevis	31.625	31.625	31.625	31.625	31.625	31.625
Overkursfond	32.812	32.812	32.812	32.812	32.812	32.812
Utjamningsfond	62.765	57.548	51.871	48.669	44.352	41.961
Andel byteforhold <sup>1</sup>	10.804	10.804	10.804	10.804	10.804	10.804
<b>Sum eigarandelskapital (A)</b>	<b>138.006</b>	<b>132.789</b>	<b>127.112</b>	<b>123.910</b>	<b>119.593</b>	<b>116.956</b>
Andel byteforhold <sup>1</sup>						152.762
Sparebankens fond	869.722	797.256	747.276	708.440	685.127	526.682
Gjevfond	30.378	36.278	34.778	32.978	32.874	30.480
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>900.100</b>	<b>833.534</b>	<b>782.054</b>	<b>741.418</b>	<b>718.001</b>	<b>709.924</b>
<b>Eigarandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>13,29 %</b>	<b>13,74 %</b>	<b>13,98 %</b>	<b>14,32 %</b>	<b>14,28 %</b>	<b>14,14 %</b>

<sup>1</sup>Avalte 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	- 673	- 673
Fond for urealisert vinst	66.709	74.919	37.853	31.120	36.035	163.226
Fondsobligasjon	-	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000
Estimatavvik byteforhold	- 10.804	- 10.804	- 10.804	- 10.804	- 10.804	- 163.226
<b>Sum eigenkapital</b>	<b>1.093.338</b>	<b>1.069.765</b>	<b>975.542</b>	<b>924.971</b>	<b>902.152</b>	<b>866.880</b>

Utbytte og gjevmidlar er ikkje trekt frå kapitalen pr 31.12.2023.

### Marknadsinformasjon

Sogn Sparebank vil føra ein open informasjonspolitikk med det føremål å gi eigenkapitalbevisegarane 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 eigenkapitalbevisegarane. Eigenkapitalbevisegarar skal ved seinare emisjonar, som hovudregel, ha fortrinnsrett til nyteikning. Emisjonskursen skal setjast slik at teikningsrettane får ein rimeleg verdi. Moglege "rette" emisjonar bør skje til kursar som ikkje fører til reduksjon i eigenkapitalbevisegarane sine verdiar på sikt.

Bevisa sin likningsverdi for 2023 er sett til 162,00 kroner mot 134,00 kroner pr. 31.12.2022.



Dei 20 største eigenkapitalbevisegarane

31.12.2023

Navn	Beholdning	Eigarandel
BJØRKEHAGEN AS	60400	9,55 %
VPE EIKA EGENKAPITALBEVIS	38786	6,13 %
WERGELAND HOLDING AS	32830	5,19 %
ØYER VEKST AS	16500	2,61 %
DAHLSTRØM FINNN SVERRE	15525	2,45 %
HAGEBYVEIEN 27 AS	13950	2,21 %
SOGN SPAREBANK	13450	2,13 %
HANØY PER	11300	1,79 %
SEIM LASSE SIGURD	11216	1,78 %
EIKA GRUPPEN AS	11200	1,77 %
HÅPE AS	10000	1,58 %
ÅRDAL KOMMUNE	10000	1,58 %
ØIE ODD REIDAR	9508	1,50 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	8679	1,37 %
NAGELL MARTIN JAKOB	800	1,26 %
LUSTER SPAREBANK	7600	1,20 %
NORDNET LIVSFORSIKRING AS	7321	1,15 %
WIBORG TORD GER	6050	0,96 %
AMBLE INVESTMENT AS	5600	0,88 %
NAMTVEDT LRIDLULV ATLE	5575	0,88 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>296290</b>	<b>44,37 %</b>
Øvrige eigenkapitalbevisegarar	336210	55,63 %
<b>Totalt antall eigenkapitalbevis (pålydande kr 100)</b>	<b>632500</b>	<b>100,00 %</b>

Eigarstatus

31.12.2023

Behaldning:	Eigenkapital-		Tal	
	bevis	I prosent	eigarar	I prosent
1-100	23.907	3,78 %	453	53,04 %
101-1000	111.161	17,57 %	297	34,78 %
1001-10000	272.275	43,05 %	94	11,01 %
10001-100000	225.157	35,60 %	10	1,17 %
<b>Sum</b>	<b>632.500</b>	<b>100,00 %</b>	<b>854</b>	<b>100,00 %</b>

31.12.2022

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

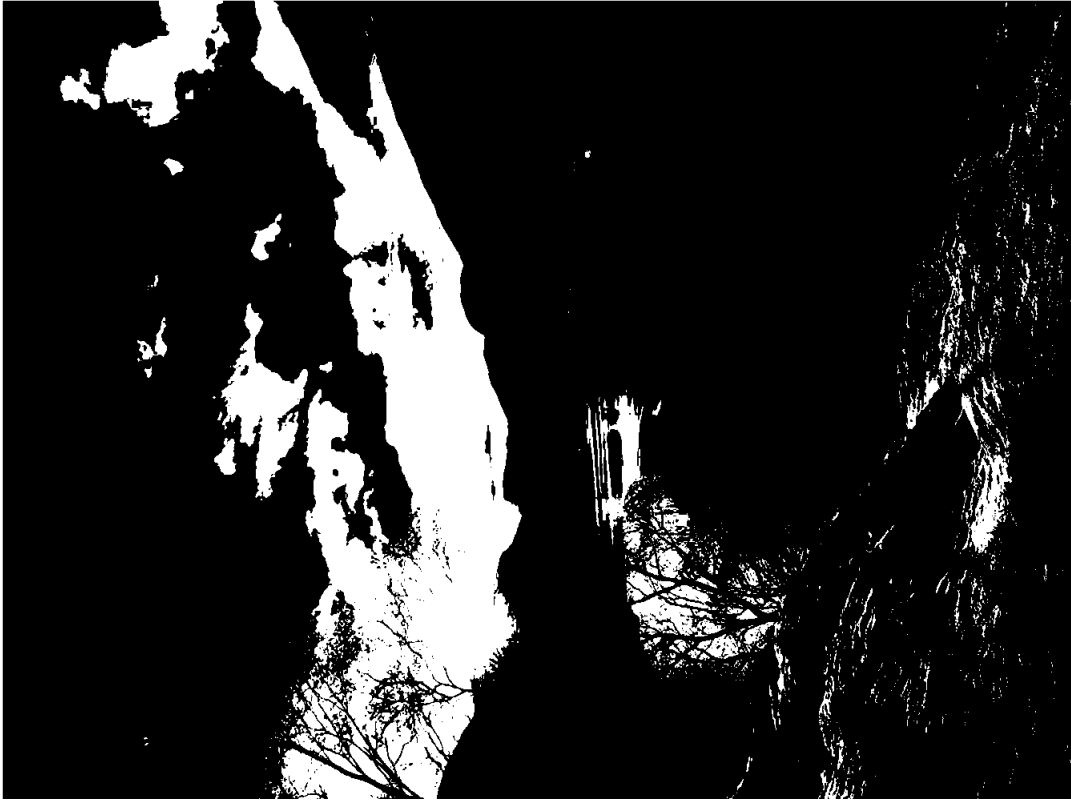


### Dagleg leing og tillitsvalde som eig eigenkapitalbevis

Styret	2023	2022
Namn	Tal bevis	Tal bevis
Ingen styremedlem har direkte eigarskap	0	0
<b>SUM styret</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Leiande tilsette	2023	2022
Namn	Tal bevis	Tal bevis
Mads Arnfinn Indrehus, adm. Banksjef	400	400
Gunnar Skahjem, ass. Banksjef	400	400
<b>SUM Leiande tilsette</b>	<b>800</b>	<b>800</b>

Generalforsamling	2023	2022
Namn	Tal bevis	Tal bevis
Jan Olav Fretland	450	450
Martin Jacob Nagell	8000	8000
Grzegorz Stefanski	300	300
Frode Andreas Hågvar	300	300
Asgeir Løno	25	25
Kjell Arne Vigdal	1450	
Jarle M. Teigen	500	500
<b>SUM generalforsamling</b>	<b>11025</b>	<b>9575</b>



### 39. Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen og resultat pr. egenkapitalbevis

Resultat pr. egenkapitalbevis er utrekna ved å dele årsresultatet som er tilordna banken sine egenkapitalbevisegarar med eit vekta gjennomsnitt av tal utferda ordinære egenkapitalbevis gjennom året. Egenkapitalbevisegarane 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. Egenkapitalbeviskapitalen har ikkje auka i perioden.

#### Utbyte pr. egenkapitalbevis

Framlegg til utbyte vert ikkje ført ut av banken sin egenkapital før formelt vedtak er fatta i generalforsamlinga. Framlegg til utbyte utgjør 15,00 kroner pr. egenkapitalbevis.

#### Resultat pr. egenkapitalbevis

Ved utrekning av utvatna resultat pr. egenkapitalbevis, vert vekta gjennomsnitt av tal utferda 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>	2023	2022
<b>Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen *</b>	1,12 %	0,90 %

\* Det er nytta gjennomsnittleg forvaltningskapital i nevner, berekna som gjennomsnittet av forvaltningskapitalen ved månadsslutt for tidspunkta 31.12.2022 - 31.12.2023

<i>Tal i tusen kroner</i>	2023	2022
<b>Resultat etter skatt</b>	85 176	67 293
Renter på fondsobligasjon	-1 899	-2 330
<b>Sum</b>	<b>83 277</b>	<b>64 963</b>

<b>Eigarandelsbrøk</b>	<b>13,74 %</b>	<b>13,98 %</b>
------------------------	----------------	----------------

<b>Resultat som er tilordna banken sine egenkapitalbevisegarar</b>	<b>11 444</b>	<b>9 083</b>
--	---------------	--------------

<b>Vekta gjennomsnitt av antall utferda egenkapitalbevis</b>	<b>632,5</b>	<b>632,5</b>
--	--------------	--------------

<b>Resultat pr. egenkapitalbevis</b>	<b>18,09</b>	<b>14,36</b>
--------------------------------------	--------------	--------------



## 4.0. Garantier

	2023	2022
Betalingsgarantier	4.036	10.885
Kontraktsgarantier	29.631	40.586
Lånegaranti til kredittinstitusjon	1.000	1.000
Andre garantier	6.741	11.083
<b>Sum garantier overfor kunder</b>	<b>41.407</b>	<b>63.554</b>
<b>Garantier Eika Boligkreditt AS (EBK)</b>		
Garanti overfor Eika Boligkreditt AS (EBK)	10.065	10.955
<b>Sum garantier overfor Eika Boligkreditt AS</b>	<b>10.065</b>	<b>10.955</b>
<b>Sum garantier</b>	<b>51.473</b>	<b>74.509</b>

	2023		2022	
	Kr.	%	Kr.	%
Garantier fordelt geografisk				
Region Sogn	40.828	79,3 %	57.491	90,5 %
Landet ellers	10.645	20,7 %	6.063	9,5 %
<b>Sum garantier</b>	<b>51.473</b>	<b>100 %</b>	<b>63.554</b>	<b>100 %</b>

### Garantitavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundane våre har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innanfor 60 % av pantobjektet. Banken sine kundar har pr. 31.12.2023 lån for 768 mill. kroner hjå EBK.

Garantibeløpet til EBK er todelt.

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 porteføljene formidla til EBK, og EBK kan motrekne overskytande del på 20 % i ubetalte provisjonar til alle eigarbankar, proleatarisk fordelt ut frå den einskilde bank sin del av utlånsporteføljen på det tidspunkt tap blir konstatert, i ein periode på inntil 12 månader frå tap er konstatert.

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 berre utløyst dersom marknadssituasjonen er slik at EBK ikkje kan finansiere likviditetsbehovet i OMF-marknaden, og difor må utferde obligasjonar direkte til eigarbankane.

Pr. 31.12.2023 var likviditetsforpliktinga til EBK berekna til 0. For desse to garantiene mottek banken ein årleg provisjon. Garantitavtalane er standardavtarar for alle eigarbankane i EBK.

## 41. Hendingar etter balansedagen

Det har ikkje førekomme hendingar etter utløp av perioden som medfører justeringar av, eller tilleggsopplysningar i rekneskapen eller i notar til rekneskapen.

## 42. Transaksjonar med nærstående partar

Det har ikkje vore vesentlege transaksjonar med nærstående partar i 2023.



## 43. Leigeavtaler (der selskapet er leigetakar)

Selskapets leigde eigedelar inkluderer bygningar/kontor, maskiner/utstyr og køyretøy. Selskapet sine bruksrett eigedelar er kategorisert og presentert i tabellen under:

Tal i tusen kroner	2023	2022	2021
<b>Bruksretteigedelar</b>	<b>Bygningar</b>	<b>Bygningar</b>	<b>Totalt</b>
Anskaffelseskost 01.01	17,689	16,704	16,654
Tilgang av bruksretteigedelar	-	5,238	-
Avhendingar	-	4,253	-
Omrøkningsdifferansar	-767	-	-
<b>Anskaffelseskost 31.12</b>	<b>16,922</b>	<b>17,689</b>	<b>16,654</b>
Akkumulerte av- og nedskrivningar 01.01	6,567	8,893	6,212
Avskrivningar i perioden	2,648	2,693	2,632
Nedskrivningar i perioden	-	-	-
Avhendingar	-	4,253	-
<b>Akkumulerte av- og nedskrivningar 31.12</b>	<b>9,215</b>	<b>7,333</b>	<b>8,844</b>
<b>Balanseført verdi 31.12</b>	<b>7,707</b>	<b>10,356</b>	<b>7,810</b>
Lågaste av gjestående leigeperiode eller økonomisk levetid	2,5 år	3 år	0,5 år
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær
<b>Udfisakterte leigeforpliktingar og forfall av betalningar</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Mindre enn 1 år	Bygningar	Bygningar	Totalt
1-2 år	-	-	525
2-3 år	2,351	-	-
3-4 år	-	5,788	-
4-5 år	-	-	-
Meir enn 5 år	5,675	4,659	7,132
<b>Totale udfisakterte leigeforpliktingar 31.12</b>	<b>8,026</b>	<b>10,447</b>	<b>7,657</b>
<b>Endringar i leigeforpliktingar</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Totale leigeforpliktingar 01.01.2023</b>	<b>Bygningar</b>	<b>Bygningar</b>	<b>Totalt</b>
Nye/endra leigeforpliktingar innrekna i perioden	10,447	7,657	10,172
Betaling av hovudstol	2,803	2,693	2,330
Betaling av renter	382	305	185
<b>Totale leigeforpliktingar 31.12.2023</b>	<b>7,262</b>	<b>10,447</b>	<b>7,657</b>
Beløp i resultatregnskapen	2023	2022	2021
Rente på leigeforpliktingar	382	305	185
Avskrivningar på bruksretteigedelar	2,648	2,693	2,632

Sogn Sparebank Årsrapport 2023 Notar

Banken har leigebetalningar som er kostnadsført på grunn av kortsiktige leigeavtaler og leigeobjekt til låg verdi. Kostnadsført leige i 2023 er 0,54 mill. kr.

Utgående kontantstrøm frå leigeforpliktingar  
Leigeavtalane inneheld ikkje restriksjonar i banken sin utbyte-politikk eller finansieringsmøleg. Konsernet har ikkje vesentlege restverdigarantiar knytt til sine leigeavtaler.

Banken har nytta følgjande praktiske løysingar for leigeavtaler  
Banken har vedteke å ikkje rekne inn leigeavtaler der den underliggjande eigedelen har låg verdi, og reknar dermed ikkje inn leigeforpliktingar og bruksretteisegndelar for nokon av desse leigeavtalane. I staden blir leigebetalingane kostnadsførte når dei inntreffer. Banken reknar heller ikkje inn leigeforpliktingar og bruksretteisegndelar for kortsiktige leigeavtaler, som presentert i tabellen over.

Banken sine leigeavtaler 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 banken 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 2023.

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



### Erklæring frå styret sine medlemmar og dagleg leiar

Me stadfestar at årsrekneskapen for regnskapsåret 2023, etter vår beste overtyding, er utarbeida i samsvar med gjeldande rekneskapsstandardar og at opplysningar i rekneskapen gjev eit rettvisst bilete av banken sine eigendelar, gjeld, finansielle stilling og resultat som heilskap. Me legg til grunn at opplysningane i årsmeldinga gjev ei rettvis oversikt over utviklinga, resultat og stilling for banken, saman med ei skildring av dei mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorane føretaket står ovanfor.

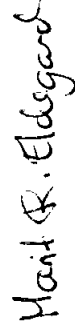
Ardalstangen den 21. mars 2024

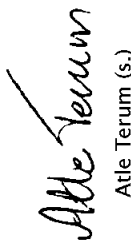
  
Kristine Grønner Ohnstad (s.)  
Styreleiar

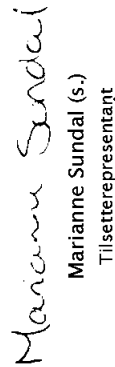
  
Sindre Wergeland (s.)  
Nestleiar

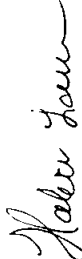
  
Grethe Hjetland (s.)

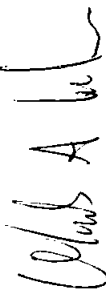
  
Kåre Mentz Lysne (s.)

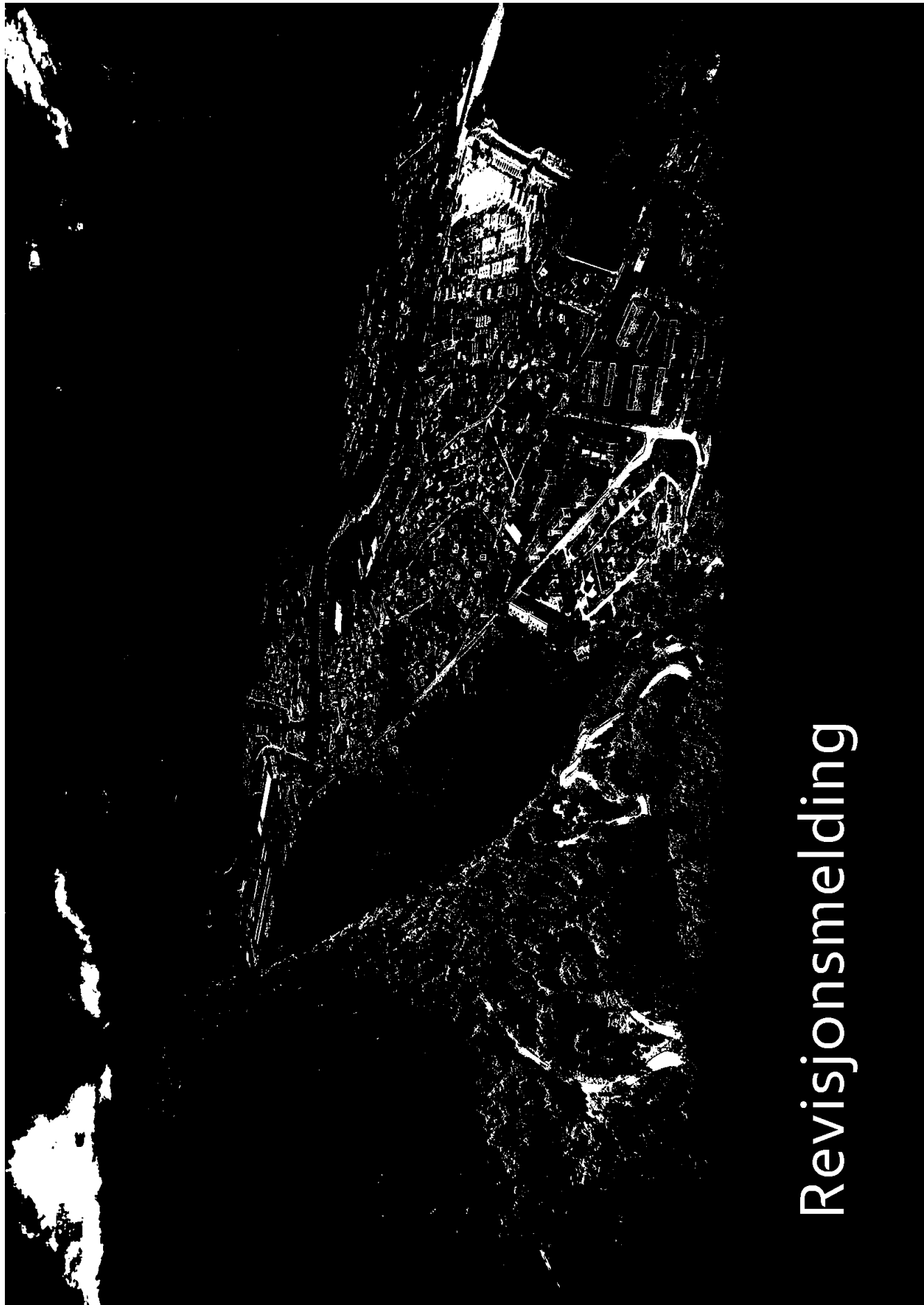
  
Marit Røyrvik Eldegard (s.)

  
Atle Terum (s.)

  
Marianne Sundal (s.)  
Tilsettere representant

  
Halvor Larsen (s.)  
Tilsettere representant

  
Mads Arnfinn Indrehus (s.)  
Adm. banksjef



# Revisjonsmelding

**Til generalforsamlinga i Sogn Sparebank**

**Melding frå tøvhengig revisor**

**Fråsegn om revisjonen av årsrekneskapen**

**Konklusjon**

Vi har revidert årsrekneskapen for Sogn Sparebank som er sammansett av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, egenkapitaloppstilling og kontantstrømoppstilling for rekneskapsåret avslutta per denne datoen og notat til årsrekneskapen, medtekna vesentlege opplysningar om rekneskapsmetode.

Etter vår meining oppfyller årsrekneskapen gjeldande lovkrav, og gjev årsrekneskapen eit retvisande bilete av selskapet si finansielle stilling per 31. desember 2023, og av resultatet og kontantstrøma for rekneskapsåret som vart avslutta per denne datoen, i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsauvalet.

**Grunnlag for konklusjonen**

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med Internasjonal Standard on Auditing (ISA-ane). Våre oppgaver og plikter etter desse standardane er beskrivne under overskrifta *Revisor sine oppgaver og plikter ved revisjon av årsrekneskapen*. Vi er uvhengige av selskapet i samsvar med krava i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (medtekna dei internasjonale spjensstandardane) utleidd av International Accounting Standards Board for Accountants (IFSB-Regjiane), og har oppbytt dei andre enske pliktene våre i samsvar med desse krava. Innhenta revisjonsbevis er etter vår oppfatning tilstrekkeleg og tilfredssett som grunnlag for vår konklusjon. Vi er ikkje kjend med at vi har føvert tenester som er i strid med forbodet i revisjonsforordninga (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi vart første gong valt som revisor for Sogn Sparebank i 1986, og har no vore revisor i ein samanhengande periode på 38 år.

**Sentrale tilhøve ved revisjonen**

Sentrale tilhøve ved revisjonen er dei tilhøva vi meiner var av størst betydning ved revisjonen av årsrekneskapen for 2023. Desse tilhøva blei handtert då revisjonen vart utført og då vi dannta oss ei meining om årsrekneskapen totalt sett, og vi konkluderte ikkje særskilt på desse tilhøva. Banken si verksemd er i stor grad uendra frå 2022. *Vordien av utlån og Vordien av ikkje-marknadsbaserte finansielle instrument til verkleg verdi* legg på omleg same nivå av kompleksitet og risiko som i 2022, og har som følgje av dette vore fokusområde også i årets revisjon.

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

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

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

For utlån der nedskrivingsbeløp var individuelt utrekte testa vi eit utval ved å vurdere realiseringstidspunktet som leinga hadde lagt til grunn nedskrivingsbeløp. Vi utrekte dei føresettningane som leinga hadde lagt til grunn ved å intervjuje kredittmedarbeidarar og leinga. Vidare testa vi om utlån med individuelle tapsavsetningar var korrekt klassifisert i modellen og vurderte rimeligheta av dei totale tapsavsetningane.

Vi avdekkte ikkje vesentlege avvik i vår testing. Verknaden av endringane i dei makroøkonomiske forholda, under dette og verknaden på individuelle nedskrivningar og modellavsetningar, vart diskutert med leinga. Vår arbeid omfatta også testar retta mot banken sine interne rapporteringssystem som var relevante for internett rapportering.

Banken nyttar eksistene serviceleverandørar for å drifte enkelte sentrale kjørne IT-system. Revisor hos dei relevante serviceorganisasjonane er nytta til å evaluere design og effektivitet av og teste etablerte kontrollar som skal sikre integriteten av IT-systema som er relevante for finansiell rapportering. Revisor si innflytning på bankens IT-system er avgrensa. Utrekningar gjort av leinga systema vart utført i samsvar med forventningane, under dette utreking av rente og amortiseringar. Testinga omfatta også integriteten av data, endringar av og tilgang til systema.

For å ha stilling til om vi kunne legge informasjonen i revisor sine rapporter til grunn for våre vurderingar forsøka vi oss om kompetansen og objektiviteten til revisor og grekk gjennom tilsendte rapportar og vurderte mogelege avvik og tiltak. Vi gjennomførte også sjlv testing av tilleggskontrollar til IT-system og arbeidsdeling der det var nødvendig av omsyn til våre egne konkrete revisjonshandlingar.

**Til generalforsamlinga i Sogn Sparebank**

**Melding frå tøvhengig revisor**

**Fråsegn om revisjonen av årsrekneskapen**

**Konklusjon**

Vi har revidert årsrekneskapen for Sogn Sparebank som er sammansett av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, egenkapitaloppstilling og kontantstrømoppstilling for rekneskapsåret avslutta per denne datoen og notat til årsrekneskapen, medtekna vesentlege opplysningar om rekneskapsmetode.

Etter vår meining oppfyller årsrekneskapen gjeldande lovkrav, og gjev årsrekneskapen eit retvisande bilete av selskapet si finansielle stilling per 31. desember 2023, og av resultatet og kontantstrøma for rekneskapsåret som vart avslutta per denne datoen, i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsauvalet.

**Grunnlag for konklusjonen**

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med Internasjonal Standard on Auditing (ISA-ane). Våre oppgaver og plikter etter desse standardane er beskrivne under overskrifta *Revisor sine oppgaver og plikter ved revisjon av årsrekneskapen*. Vi er uvhengige av selskapet i samsvar med krava i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (medtekna dei internasjonale spjensstandardane) utleidd av International Accounting Standards Board for Accountants (IFSB-Regjiane), og har oppbytt dei andre enske pliktene våre i samsvar med desse krava. Innhenta revisjonsbevis er etter vår oppfatning tilstrekkeleg og tilfredssett som grunnlag for vår konklusjon. Vi er ikkje kjend med at vi har føvert tenester som er i strid med forbodet i revisjonsforordninga (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi vart første gong valt som revisor for Sogn Sparebank i 1986, og har no vore revisor i ein samanhengande periode på 38 år.

**Sentrale tilhøve ved revisjonen**

Sentrale tilhøve ved revisjonen er dei tilhøva vi meiner var av størst betydning ved revisjonen av årsrekneskapen for 2023. Desse tilhøva blei handtert då revisjonen vart utført og då vi dannta oss ei meining om årsrekneskapen totalt sett, og vi konkluderte ikkje særskilt på desse tilhøva. Banken si verksemd er i stor grad uendra frå 2022. *Vordien av utlån og Vordien av ikkje-marknadsbaserte finansielle instrument til verkleg verdi* legg på omleg same nivå av kompleksitet og risiko som i 2022, og har som følgje av dette vore fokusområde også i årets revisjon.

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

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

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

For utlån der nedskrivingsbeløp var individuelt utrekte testa vi eit utval ved å vurdere realiseringstidspunktet som leinga hadde lagt til grunn nedskrivingsbeløp. Vi utrekte dei føresettningane som leinga hadde lagt til grunn ved å intervjuje kredittmedarbeidarar og leinga. Vidare testa vi om utlån med individuelle tapsavsetningar var korrekt klassifisert i modellen og vurderte rimeligheta av dei totale tapsavsetningane.

Vi avdekkte ikkje vesentlege avvik i vår testing. Verknaden av endringane i dei makroøkonomiske forholda, under dette og verknaden på individuelle nedskrivningar og modellavsetningar, vart diskutert med leinga. Vår arbeid omfatta også testar retta mot banken sine interne rapporteringssystem som var relevante for internett rapportering.

Banken nyttar eksistene serviceleverandørar for å drifte enkelte sentrale kjørne IT-system. Revisor hos dei relevante serviceorganisasjonane er nytta til å evaluere design og effektivitet av og teste etablerte kontrollar som skal sikre integriteten av IT-systema som er relevante for finansiell rapportering. Revisor si innflytning på bankens IT-system er avgrensa. Utrekningar gjort av leinga systema vart utført i samsvar med forventningane, under dette utreking av rente og amortiseringar. Testinga omfatta også integriteten av data, endringar av og tilgang til systema.

For å ha stilling til om vi kunne legge informasjonen i revisor sine rapporter til grunn for våre vurderingar forsøka vi oss om kompetansen og objektiviteten til revisor og grekk gjennom tilsendte rapportar og vurderte mogelege avvik og tiltak. Vi gjennomførte også sjlv testing av tilleggskontrollar til IT-system og arbeidsdeling der det var nødvendig av omsyn til våre egne konkrete revisjonshandlingar.



## Leinga sitt ansvar for årsregnskapen

Leinga er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapen og for at han gir et rettsvisebilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som er godkjent av EU. Leinga er også ansvarlig for nøydsynt intern kontroll for å kunne utarbeide en årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, vetken som følge av misleg framferd eller feil som ikke er tilskilla.

Ved utarbeidning av årsregnskapen er leinga ansvarlig for å ta standpunkt til selskaps si evne til å holde fram med drifta og på tilstøtende måte opplyse om tilhøve av betydning for dette og å bruke føresetnadene om at drifta kan halde fram med mindre leinga enten har til hensikt å avvike selskaps eller å avslutte drifta, eller ikke har nok anna realistisk alternativ.

## Revisor sine oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapen

Vårt mål er å oppnå tryggende sikkerhet for at årsregnskapen totalt sett ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, vetken som følge av misleg framferd eller feil som ikke er tilskilla, og å gi et revisjonsmeild som inneholder konklusjonen vår. Tryggende sikkerhet er en høg grad av trygglek, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misleg framferd eller feil som ikke er tilskilla. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom han, alene eller samla, innadri innetlege grenser kan forventast å påvære dei økonomiske avgjersene som brukarane tar på grunnlag av årsregnskapen.

Som del av ein revisjon i samsvar med ISA-ene, utover vi profesjonell skjønn og viser profesjonell skepsis gjennom helle revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentleg feilinformasjon i årsregnskapen, enten det skuldast misleg framferd eller feil som ikke er tilskilla. Vi utførar og gjennomfører revisjonshandlingar for å handlere slike risikar, og hentar inn revisjonsbevis som er tilstrekkeleg og formålsstenleg som grunnlag for konklusjonen vår. Risikoen for at vesentleg feilinformasjon som følge av misleg framferd ikke blir avdekket, er høgare enn for feilinformasjon som skuldast feil som ikke er tilskilla, skån misleg framferd kan innebære samarbeid, forfalsking, bevisste utelatingar, urette framstillingar, eller brot på interne kontrollrutinar.
- opparbeider vi oss ei forståing av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utføre revisjonshandlingar som er formålsstenlege etter tilhøve, men ikke for å gi uttrykk for ei meining om effektiviteten av selskaps sin interne kontroll.
- evaluerer vi om retningsopplisninga som er brukte, er formålsstenlege, og vurderer om retningsopplisninga og tilhøvarande notisopplisningar som er utarbeide av leinga, er innetlege.
- konkluderer vi på om leinga si bruk av framdes drift-føresetnadene er formålsstenleg og, basert på tilgjengelege bevis, si evne til å halde fram med drifta. Dersom vi konkluderer med at det vil av betydning for selskaps si evne til å halde fram med drifta, ber vi om ytterlegare bevis som viser eksisterer vesentlig usikker, krevjes det at vi i revisjonsmeldinga gjer merksam på tilleggsopplisningane i årsregnskapen, eller dersom slike tilleggsopplisningar ikke er tilstrekkelege, at vi modifiserer konklusjonen vår. Konklusjonane våre er basert på revisjonsbevis innhenta fram til daoen for revisjonsmeldinga. Etterfølgjande handlingar eller tilhøve kan likevel føre til at selskaps ikke kan halde fram drifta.
- evaluerer vi den totale presentasjonen, strukturen og innhaldet i årsregnskapen, og tilleggsopplisningane, og om årsregnskapen representerer dei underleggjande transaksjonane og handlingane på ein måte som gir eit rettsvisebilde.

Vi kommuniserer med styret mellom anna om dei planlagde innhaldet i revisjonen, tidspunkt for revisjonsarbeidet, og eventuelle vesentlege tilm i revisjonen, mekna vesentlege svakheiter i den interne kontrollen som vi avdekkar gjennom revisjonen.

Vi gjev ein uttalelse til revisjonsutvaldet om at vi har etterbedt relevante etiske krav til uavhengigheit, og om vi har etterbedt dei etiske krav til uavhengigheit som er fastslått i gjeldende gjensidige avtale påvirket uavhengigheiden vår, og, det det er relevant, om vektsette tiltak for å eliminere trugsjar eller føkre ålgder.



Våre vurderingar og testar underbygger at vi kunne leggje til grunn at data som vert leiddert i - og utvekslingar som vert gjeve av banken sine informasjonssystemer er på. Dette var eit nødvendig grunnlag for vår revisjon.

Vi klesle notane og bann at informasjonen knytt til lepsmodell, ulike parametre og skjønsmessige vurderingar var tilstrekkeleg og dekkjande.

Vi har vurdert verdsettingsopplisninga som banken har nytta og grunnlaget for banken sine vurderingar.

Vi har testet om virkelig verdi var i samsvar med eksisterne kilder og underlag. Der det er relevant har vi det saling til innverde av kjeldene som har vore nytta. Våre testar har ikke avdekket vesentlege avvik.

Vi har også vurdert og kunne at notainformasjon om banken sine verdsettingsopplisning og fastsetjing av verkeleg verdi var tilstrekkeleg og formålsstenleg.

## Ytterlegare informasjon

Styret og dagleg leiar (leinga) er ansvarlege for informasjonen i årsmeldinga og annan ytterlegare informasjon som er publisert saman med årsregnskapen. Ytterlegare informasjon omfattar informasjon i årsrapporten bortsett frå årsregnskapen og den tilhøvarande revisjonsmeldinga. Vår fråsegn om revisjonen av årsregnskapen dekkjer vetken informasjonen i årsmeldinga eller annan ytterlegare informasjon.

I samband med revisjonen av årsregnskapen er det oppgåva vår å lese årsmeldinga og anna ytterlegare informasjon. Formålet er å vurdere om det er vesentleg inkonsistens mellom årsmeldinga og anna ytterlegare informasjon og årsregnskapen og den kunnskap vi har opparbeidd under revisjonen, eller om årsmeldinga og annan ytterlegare informasjon inneholder vesentleg feilinformasjon. Vi er pålagde å rapportere om årsmeldinga eller annan ytterlegare informasjon inneholder vesentleg feilinformasjon. Vi har ikke notke å rapportere i så måte.

Uti frå kunnskapen vi har opparbeidd oss i revisjonen, meiner vi at årsmeldinga

- er konsistent med årsregnskapen og
- inneheld dei opplysningane som skal vere med etter gjeldende lovkrav.

Vår fråsegn om årsmeldinga gjeld og for utgreingar om feretaksstyring og samtlumsansvar.



Securely signed with Brevid

## Revisjonsberetning

### Signers:

Name  
Haugenvåg, Jon

Method  
BANKID

Date  
2024-03-25 16:33

This document package contains:  
- The original digital signature  
- The original document  
- The electronic signature. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature. The original document is available here for the verification of the document.



Av del tilhøve vi har kommunisert med styret, lar vi standpunkt til kva for tilhøve som var av størst betydning for revisjonen av årsrekneskapen for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale tilhøve ved revisjonen. Vi omtalar desse tilhøve i revisjonsmeldinga om ikkje by eller forskrift hindrar at tilhøvet vert omtalt i årsregnskapet. Vi kan ikkje garantere at alle tilhøve som er relevante for den økonomiske utvirkingsmeldinga sidan ein må relaterer med at dei representerer risiko, og at slik offentleggjering maafor imølegge grensar oppseg allmentia si interesse av at tilhøvet vert omtala.

### Fråsegn om andre lovmessige krav

#### Fråsegn om etterleving av forskrift om elektronisk rapporteringsformat (ESEF)

Konklusjon  
Som ein del av revisjonen av årsrekneskapen for Sogn Sparebank har vi utført eit alltestasjonsoppdrag for å oppnå tryggjande sikkerheit for at årsrekneskapen som inngår i årsrapporten med tilhøve Sogn Sparebank (ESEF) i HTML-format er i det all vesentlege er utarbeidd i samsvar med krava i delegert kommisjonsordning (EU) 2018/913 om eit elektronisk rapporteringsformat (ESEF-regelverket) eden til å gjeve med nemnet vedpapirhandleva § 5-3, som inneheld krav til utarbeiding av årsrapporten i XHTML-format. Etter vår meining er årsrekneskapen som inngår i årsrapporten i det all vesentlege utarbeidd i samsvar med krava i ESEF-regelverket.

Leitinga siff årsvar  
Leitinga er ansvarleg for å utarbeide årsrapporten i samsvar med ESEF-regelverket. Ansvarlet omtalar ein formåstenleg prosess, og slik intern kontroll leinga finn nødvendig.

Revisor sine opplyser og plikt  
Vår oppgåve er på grunnlag av innhenta revisjonsbevis, å gje uttrykk for ei meining om årsrekneskapen, som inngår i årsrapporten, i det all vesentlege er utarbeidd i samsvar med krava i ESEF-regelverket. Vi utfører vårt arbeid i samsvar med internasjonalt alltestasjonsstandard (ISAE) 3000 – «Attestasjonsoppdrag som ikkje er revisjon eller forenkla revisjonskontroll av historisk finansiell informasjon». Standarden krav at vi planlegg og utfører handlingar for å oppnå tryggjande sikkerheit for at årsrekneskapen er utarbeidd i samsvar med krava i ESEF-regelverket.

Som eit ledd i vårt arbeid utfører vi handlingar for å opparbeide forståing for selskapet sine prosessar for å utarbeide årsrekneskapen i samsvar med ESEF-regelverket. Vi kontrollerer om årsrekneskapen er i XHTML-format. Vi meiner at innhenta bevis er tilstrekkeleg og formåstenleg som grunnlag for vår konklusjon.

Bergen, 21. mars 2024  
PricewaterhouseCoopers AS

Jon Haugenvåg  
Statsautorisert revisor  
(elektronisk signert)

5 / 5

Sogn Sparebank Årsrapport 2023



Tillitsvalde i Sogn Sparebank



# Generalforsamling Sogn Sparebank 20.04.23

OFFENTLEG VALDE		VARAMELEMER	
MEDLEMER			
Geir-Ove Kvam	20/23	Aurland	20/23
Anita Lærum	20/23	Aurland	20/23
Knutt Nedberge	20/23	Aurland	
Kirsti Eklund	22/23	Ardal	21/23
Sigmund Solvoll	20/23	Ardal	
Egil Natvik Vestheim	20/23	Lærdal Knutt Opdal	20/23
Roy Egil Stadheim	20/23	Vik Werner Madsgård	20/23
Maria Sofie Vange	20/23	Vik Morten Midlang	20/23
Rune Lunde	20/23	Vik	

KUNDEVALDE		VARAMELEMER	
MEDLEMER			
Bente Steine	20/23	Aurland	21/24
Eva Laastad	21/24	Aurland	23/26
Bjørn Ebne	22/25	Aurland	
Inga Winjum	23/26	Aurland	
Niels H. Larsen	20/23	Ardal	22/25
Aif Roger Lereng	21/24	Ardal	
Per Olav Lerøy	23/26	Ardal	
Bente Kristin Øien Hauge	22/25	Lærdal	21/24
Arnstein Hove	20/23	Vik	22/25
Leentje van der Wal	21/24	Vik	23/26
Bjarne Engum	22/25	Vik	
Per Aase	23/26	Vik	

EIGENKAPITALBEVISEGARVALDE		VARAMELEMER	
MEDLEMER			
Jan Olav Fretland - suppleringsval	20/23	EK-bevis	21/24
Martin Jakob Nagell	21/24	EK-bevis	22/25
Grzegorz Stefanski	21/24	EK-bevis	23/26
Frode Andreas Hagvar	22/25	EK-bevis	
Asgeir Løno	22/25	EK-bevis	
Kjell Arne Vigdøl	23/26	EK-bevis	
Jarlie M. Teigen	23/26	EK-bevis	

TILSETTEVALDE		VARAMELEMER	
MEDLEMER			
Robert Haugen	21/24	Tilsette	21/24
Catrin Sandnes	21/24	Tilsette	22/25
Kirsten Ashheim (suppleringsval)	22/25	Tilsette	23/26
Britt Grov Heiland	22/25	Tilsette	
Britt Julimoen Bakk	23/26	Tilsette	
Krister S. Solheim	23/26	Tilsette	

## Forkortingar

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

# Generalforsamling Sogn Sparebank

Valnemnder 20.04.23

## § 5-1 Sentral valnemnd for generalforsamlinga sitt val

MEDLEMER		KO	ARNSTEIN HOVE	VARAMEDLEMER	
Marta Sofie Vange	22/23	KO	Arnstein Hove	23/24	KU
Sigmund Solvoll	22/23	KU	Per Olav Leøy	23/24	
Anita Lærum	23/24	KO	Bjørn Ebne	23	23
Asgeir Løto	23/24	EK-bevis	Jarle M. Teigen	23	23
Britt Jullismoen Bakk	23/24	Tilsette	Catrin H. Sandnes	23	23

## § 5-2 Lokale valnemnder for generalforsamlinga sitt val

LOKAL VALNEMND AURLAND					
MEDLEMER		KO	1. RAGNHILD SKAHJEM TOFASTRUD	VARAMEDLEMER	
Anita Lærum	23/24	KO	1. Ragnhild Skahjem Tofastrud	22/23	Tilsette
Bjørn Ebne	22/23	KU	2. Eva Laastad	23/24	KU
Britt Jullismoen Bakk	23/24	Tilsette			

### LOKAL VALNEMND ÅRDAL/LÆRDAL

MEDLEMER		KO	1. EGIIL NATVIK VESTRHEIM	VARAMEDLEMER	
Sigmund Solvoll	22/23	KO	1. Egil Natvik Vestrheim	23/24	KU
Per Olav Lerøy	22/23	KU	S. 2. Krister Solheim	23	Tilsette
Catrin Sandnes	23/24	Tilsette			

### LOKAL VALNEMND VIK

MEDLEMER		KO	S. 1. KIISTEN ASHEIM	VARAMEDLEMER	
Marta Sofie Vange	22/23	KO	S. 1. Kirsten Asheim	23/24	Tilsette
Arnstein Hove	23/24	KU	2. Per Aase	23	KU
S. Britt Helland	22/23	Tilsette			

## Forkortingar

Kommunevald	KO	Aurland kommune	A
Kundevald	KU	Lærdal kommune	L
Eigenkapitalbevisorganvald	EK-bevis	Årdal kommune	A
Tilsettevald	Tilsette	Vik kommune	V
Styremedlem	Styrem.		
Suppleringsval	S		

Sogn Sparebank Årsrapport 2023



## Styret, utvalg og verv

20.04.2023

### STYRET

MEDLEMER		VARAMEDLEMER	
Aile Terum	23/24	A Lars Loven	23/24
Kristine Grønner Ohnstad	22/23	A Vibeke Rinde	22/23
Kåre Mentz Lysne	22/23	A/L Gyda Børthun	22/23
Marit Røyrvik Eldegard	23/24	A/L 1. Geir Stadheim Totland	22/23
Olav Vikøren	23/24	V 2. Vilde Wergeland	23/24
Crethe Hjetland	22/23	V Robert Haugen	22/23
Sindre Wergeland	23/24	Ekbevis	
Marianne Sundal	22/23	Tilsette	
Halvor Larsen	23/24	Tilsette	

### VERV

GENERALFORSAMLING	
Leiar Roy Egil Stadheim	22/23
KO/V Nestleiar Jarle M. Teigen	23/24

### VALNEMND § 5-1

Leiar Marita Sofie Vange	22/23
--------------------------	-------





# Nøkkeltal



## Nøkkeltal

For øvrig informasjon, sjå banken sin APM for 2023.

## Forholdstal

Forholdstal er annualisert der anna ikkje er spesifisert

	Note	2023	2022
Utvikling siste 12 månader			
- Forvaltningskapital endring %		7,11 %	0,05 %
- Utlåen brutto eiga bok	7	7,27 %	2,67 %
- Utlåen brutto inkl. Eika Boligkreditt AS	7	4,68 %	1,18 %
- Innskot	37	5,24 %	2,27 %
Kapitaldeknining	4	24,25 %	24,76 %
Kjernekapital	4	24,25 %	24,76 %
Rein kjernekapital	4	24,25 %	23,66 %
Rentenneito i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital		2,40 %	1,80 %
Resultat før skatt i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital		1,43 %	1,13 %
Resultat før andre inntekter og kostnader i % av gjennomsnittleg forvaltningskapital		1,13 %	0,90 %
Eigenkapitalrentabilitet før skatt		9,90 %	8,34 %
Eigenkapitalrentabilitet etter skatt		7,88 %	6,61 %
Kostnader i % av totale inntekter		50,24 %	51,19 %
Kostnader i % av totale inntekter ekskl. kursvinst/tap		52,71 %	52,77 %
Gjennomsnittleg forvaltningskapital (mill. kroner)		7.507,060	7.457,488
Mislegaldne engasjement i % av netto utlån og fordringar til amortisert kost		2,11 %	0,47 %
Tapsutsette engasjement i % av netto utlån og fordringar til amortisert kost		0,55 %	0,53 %
Tal årsverk		38,2	35
<b>Eigenkapitalbevis</b>			
Børskurs <sup>1</sup>	40	162	134
Børsverdi (mill. kroner) <sup>2</sup>		102.465	84.755
Resultat andel pr. eigenkapitalbevis <sup>3</sup>	41	18,09	14,36
Framlegg til utbytte <sup>4</sup>	41	15,00	10,00
<sup>5</sup> Børskurs/ bokført eigenkapital pr. eigenkapitalbevis tilordna banken sine eigenkapitalbevisseigarar		0,66	0,64
<sup>6</sup> Bokført eigenkapital pr. eigenkapitalbevis <sup>6</sup>		238	210

<sup>1</sup>Sist omsett kurs Oslo Børs i året

<sup>2</sup>Sist omsett kurs Oslo Børs i året \* tal aksjar

<sup>3</sup>Resultat avordinær drift etter skatt/tal eigenkapitalbevis, tilordna banken sine eigenkapitalbevis eigarar

<sup>4</sup>Framlegg til utbytte

<sup>5</sup>Børskurs/ resultat pr. eigenkapitalbevis tilordna banken sine eigenkapitalbevisseigarar

<sup>6</sup>Bokført eigenkapital pr. eigenkapitalbevis, tilordna banken sine eigenkapitalbevisseigarar

