

2025



# ÅRSMELDING 2025

GILDESKÅL SPAREBANK



GILDESKÅL  
SPAREBANK

## INNHALDSFORTEGNELSE

|                                                                                        |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Styrets årsberetning for 2025 .....                                                    | 3  |
| Nøkkeltall.....                                                                        | 11 |
| Resultatregnskap.....                                                                  | 12 |
| Balanse .....                                                                          | 13 |
| Eiendeler.....                                                                         | 13 |
| Gjeld og Egenkapital .....                                                             | 13 |
| Kontantstrømoppstilling .....                                                          | 14 |
| Egenkapitaloppstilling .....                                                           | 15 |
| NOTER .....                                                                            | 15 |
| Note 1 – Regnskapsprinsipper .....                                                     | 15 |
| Generell informasjon .....                                                             | 15 |
| Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet.....                                           | 15 |
| Nye standarder og fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2025 ..... | 15 |
| Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper .....                                     | 16 |
| Tilknyttet selskap.....                                                                | 16 |
| Inntektsføring .....                                                                   | 16 |
| Finansielle instrumenter – klassifisering.....                                         | 16 |
| Finansielle instrumenter – måling .....                                                | 18 |
| Nedskrivning av finansielle eiendeler .....                                            | 18 |
| Finansielle instrumenter – fraregning og modifisering.....                             | 19 |
| Motregning .....                                                                       | 19 |
| Valuta .....                                                                           | 19 |
| Øvrige forpliktelser.....                                                              | 20 |
| Utbytte og resultat per egenkapitalbevis .....                                         | 20 |
| Egenkapital .....                                                                      | 20 |
| Hendelser etter balansedagen.....                                                      | 20 |
| Kontantstrømoppstilling .....                                                          | 20 |
| Note 2 - Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger .....                   | 20 |
| Nedskrivning på utlån og garantier .....                                               | 21 |
| Virkelig verdi for finansielle eiendeler .....                                         | 21 |
| Note 3 – Risikostyring.....                                                            | 21 |
| Risikostyring .....                                                                    | 21 |
| Risikokategorier .....                                                                 | 22 |
| Note 4 –Kapitaldekning .....                                                           | 24 |
| Note 5 – Risikostyring.....                                                            | 25 |
| Note 6 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet .....                    | 28 |
| Note 7 – Fordeling av utlån .....                                                      | 30 |
| Note 8 – Kredittforringede lån.....                                                    | 31 |
| Note 9 – Forfalte og kredittforringede lån .....                                       | 31 |
| Note 10 – Eksposering på utlån .....                                                   | 32 |
| Note 11 – Nedskrivninger, tap, finansiell risiko .....                                 | 32 |
| Note 12 – Store engasjement .....                                                      | 35 |
| Note 13 – Sensitivitet.....                                                            | 35 |
| Note 14 – Likviditetsrisiko .....                                                      | 36 |
| Note 15 – Kursrisiko.....                                                              | 37 |

|                                                                                                                                 |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Note 16 – Renterisiko .....                                                                                                     | 37 |
| Note 17 – Netto renteinntekter .....                                                                                            | 38 |
| Note 18 – Andre inntekter .....                                                                                                 | 38 |
| Note 19 – Lønn og andre personalkostnader .....                                                                                 | 38 |
| Note 20 – Andre driftskostnader .....                                                                                           | 40 |
| Note 21 – Skatter .....                                                                                                         | 40 |
| Note 22 – Kategorier av finansielle instrumenter .....                                                                          | 41 |
| Note 23 – Virkelig verdi finansielle instrumenter .....                                                                         | 41 |
| Note 24 – Rentebærende verdipapirer .....                                                                                       | 42 |
| Note 25 – Aksje, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet .....                                              | 43 |
| Note 26 – Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader .....                                 | 43 |
| Note 27 – tilknyttet selskap .....                                                                                              | 43 |
| Note 28 – Varige driftsmidler .....                                                                                             | 44 |
| Note 29 – Andre eiendeler .....                                                                                                 | 44 |
| Note 30 – Innlån fra kredittinstitusjoner .....                                                                                 | 44 |
| Note 31 – Innskudd fra kunder .....                                                                                             | 45 |
| Note 32 – Annen Gjeld .....                                                                                                     | 45 |
| Note 33 – Eierandelskapital og eierstruktur .....                                                                               | 45 |
| Note 34 – Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen og resultat pr. egenkapitalbevis ..... | 46 |
| Note 35 – Garantier .....                                                                                                       | 47 |
| Note 36 – Hendelser etter balansedagen .....                                                                                    | 48 |
| Note 37 – Transaksjoner med nærstående parter .....                                                                             | 48 |
| Note 38 – Leieavtaler hvor selskapet er leietaker .....                                                                         | 48 |

# Styrets årsberetning for 2025

## **INNLEDNING**

Gildeskål Sparebank driver tradisjonell bankvirksomhet med hovedkontor på Innøy i Gildeskål og rådgiverkontor i Bodø. Banken ble opprettet i 1883 og har siden den gang vært selvstendig. Bankens primære geografiske virkeområde er Salten med Meløy. Den største andelen av kunder befinner seg i Gildeskål, Meløy og Bodø.

Bankens etablering i Bodø har vært vellykket, og vi fortsetter den positive utviklingen for å skape en bærekraftig økonomisk plattform for å trygge at banken kan fortsette som selvstendig bank. Banken erkjenner at den er sårbar for nøkkelpersoner og kravene for å kunne drive selvstendig oppleves som utfordrende. Bankens utvikling de siste årene styrker vår selvstendighet.

Gildeskål Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en av alliansebankene i Eika Alliansen som består av rundt 40 selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Med en samlet forvaltningskapital på over 600 milliarder kroner og cirka 2500 ansatte, er Eika Alliansen en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet.

Lokalbankene i Eika Alliansen betjener ca 700.000 personkunder og 80.000 bedriftskunder gjennom nærmere 200 bankkontorer i over 120 kommuner, og bidrar til økonomisk vekst og trygghet over hele landet. Bankene lykkes med konkurransedyktig vekst og avkastning, og har blant landets mest tilfredse kunder både i person- og i bedriftsmarkedet.

Dette oppnås gjennom at kompetente, autoriserte rådgivere med et personlig engasjement for kunder og sine lokalsamfunn sørger for troverdig og verdifull rådgivning når kundene trenger det, og at moderne og konkurransedyktige digitale kundeløsninger gir kundene en effektiv og trygg hverdagsbankopplevelse.

Kombinert med lokal tilstedeværelse er denne samlede kundeopplevelsen bankenes viktigste konkurransefortrinn.

Eika Gruppens visjon er å være førstevalget for selvstendige banker. Stordriftsfordeler fra Eika-samarbeidet er stadig viktigere for bankene, og Eikas kjernevirksomhet er å styrke bankenes konkurransekraft gjennom å levere og tilrettelegge en helhetlig, tilpasset produkt- og tjenesteportefølje for sikker, kostnadseffektiv og moderne bankdrift. Dette inkluderer en komplett kjernebankløsning fra Tietoevry og annen ledende bankinfrastruktur, egne kunde- og rådgiverflater, samt felles kompetanse- og bankdriftstjenester som gir økt kvalitet og lavere kostnader for blant annet depottjenester, virksomhetsstyring og økonomi- og regnskapsrapportering. I sum sikrer dette effektive løsninger for både bankenes medarbeidere og kunder, og en totalleveranse som i stor grad bidrar til å opprettholde og videreutvikle bankenes konkurransekraft og kundetilfredshet i et stadig mer krevende marked.

Felles utviklingsplaner og prioriteringer for fellesleveranser fra Eika sikrer god og effektiv ressursallokering, tilpasset stadig strengere regulatoriske krav til bankdrift.

Gjennom Eika får bankene og deres kunder videre tilgang til et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Dette inkluderer spareprodukter i fond og pensjon, forsikringsprodukter, kort- og smålånsprodukter samt eiendomsmegling gjennom Aktiv Eiendomsmegling.

Eika eier 20,1 prosent av Fremtind Forsikring AS som er et av Norges største forsikringsselskap på personmarkedet og bankene i Eika eide pr siste årsskifte 14,6 % av Kredittbanken ASA som er et ledende selskap i Norge innen usikret kreditt som kredittkort og usikrede nedbetalingslån. Disse selskapene representerer et strategisk eierskap og utgjør en viktig del av bankenes produktportefølje.

Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester til bankene i alliansen som sikrer dem bedre kundeservice gjennom økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

I tillegg tilbyr Eika kompetanseutvikling og opplæring gjennom Eika Skolen, samt en rekke andre tjenester innen blant annet bærekraft, næringspolitikk, kommunikasjon, marked og merkevare. Alt for å dekke lokalbankenes ulike behov.

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av nærmere 50 selvstendige norske lokalbanker. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Dette gir Eika Boligkreditt mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får eierbankene tilgang til langsiktig og gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har ved utgangen av fjerde kvartal 2025 en forvaltningskapital på drøyt 130 milliarder kroner og står dermed for en betydelig andel av eierbankenes eksternfinansiering.

## **MAKROØKONOMISK STATUS**

Etter et par magre år vendte norsk økonomi tilbake til normal vekst i 2025, med en BNP-vekst for Fastlands-Norge på 1,7 prosent. Arbeidsledigheten økte imidlertid til 4,5 prosent, slik den måles av Statistisk sentralbyrås Arbeidskraftundersøkelse. Ledighetsutviklingen er langt mindre dramatisk ved arbeidskontorene. Ved NAV-kontorene steg de ledigmeldte med bare ett tiddel gjennom året til 2,1 prosent.

Næringsmessig var 2025 et interessant år da det ga oss kanskje det siste toppåret for oljeleverandørene, mens boligbyggingen fortsatte sin nedtur. Samlet industriproduksjon økte med hele 3,9 prosent. Nå som oljeinvesteringene er på vei ned, uten at boligbyggingen ventes å ta seg opp igjen, ventes imidlertid industriproduksjonen å stagnere.

Lønnsveksten nådde en konjunkturtopp i fjor med hele 5,6 prosents vekst i årslønn. For det andre året på rad fikk lønnstagerne solid reallønnsøkning da inflasjonen holdt seg på 3,1 prosent. Samme inflasjonsrate som året før. Selv om lønnsveksten antas å falle tilbake i tiden fremover vil reallønnsveksten trolig forbli positiv i årene som kommer, ettersom inflasjonen ventes å komme ned mot inflasjonsmålet på 2 prosent med tid og stunder.

Boligprisene steg nasjonalt med sunne 5,5 prosent på årsbasis i 2025. Boligprisene viste sterk vekst i Rogaland (+15,4 prosent), men langt mindre i andre deler av landet. I Bodø m/Fauske sank boligprisene med

0,2 prosent. Det var et forholdsvis høyt salgsvolum. Gjennomsnittlig salgstid var i overkant av 2 måneder. Fortsatt er gapet mellom bruktbolig- og nyboligprisene for stort.

Kredittmarkedene viste en dempet utvikling, med en årsvekst for desember på normale 4,5 prosent for husholdningene og bekymringsfylt svake 1,8 prosent for ikke-finansielle foretak. Fremover ventes fortsatt moderat kredittvekst, slik da også Norges Banks siste utlånsundersøkelse peker i retning av.

Norges Bank kuttet sin foliorente to ganger i løpet av 2025. Fremover ventes det kun få og spredte rentekutt. Kronekursen svingte en del gjennom året, men endte bare marginale 0,5 prosent sterkere som årsgjennomsnitt fra 2024 til 2025. Også fremover kan vi se store utslag i kronekursen.

Antall konkurser sett under ett falt svakt i 2025 fra året før, men med sterk oppgang i konkurser innenfor eiendomssektoren. Byggebransjen og eiendomsutvikling vil trolig fortsette å holde et relativt lavt aktivitetsnivå, med tilhørende høye konkursrater det neste året. Et forventet oppsving i privat konsum vil imidlertid hjelpe lønnsomheten i detaljhandel, hotell og restaurantbransjene.

Internasjonalt ga 2025 oss mye geopolitisk uro. De globale systemer som har styrt internasjonal finans, handel og geopolitikk har vært i endring det siste året. Også fremover vil geopolitisk uro kunne påvirke norsk økonomi.

Varsomhet i ett og alt kan være en god leveregel for finansene i det kommende året.

## **Om bærekraft**

I 2025 ble Eika Bærekraft etablert som bankenes sentrale fagmiljø for bærekraft i alliansen. Enheten samler og formidler relevant innsikt, utvikler felles metodikk og verktøy tilpasset bankenes ressurser, og koordinerer initiativer på tvers av banker og konsernfunksjoner.

Eika har de siste årene forberedt bankene på CSRD-rapportering gjennom et felles prosjekt. Etter EU-kommisjonens forenklingspakke («Omnibus I») og vedtak i 2025, ble terskelverdier hevet og CSRD vil dermed utgå for samtlige banker i alliansen. CSRD-prosjektet ble derfor avviklet våren 2025, samtidig som nyttige leveranser videreføres. I alliansen er VSME valgt som felles frivillig rapporteringsstandard i tråd med Finanstilsynets oppfordring.

Parallelt med endringer i rapporteringslandskapet er tyngdepunktet i reguleringene i økende grad rettet mot risikostyring. Eika har derfor etablert et felles prosjekt for å støtte bankene i å møte nye krav i CRD6/CRR3 og tilhørende retningslinjer fra EBA. Prosjektet leverer felles metodikk, maler og veiledere som skal bidra til mer strukturert, dokumenterbar og proporsjonal håndtering av ESG risiko i bankene.

Banken inngår i Eika Alliansens felles klimaambisjon, som gir en felles retning for klimaarbeidet i alliansen. Ambisjonen støtter bankenes arbeid med å prioritere relevante tiltak, utvikle grunnlag for oppfølging og bidra til en trygg og gradvis omstilling mot netto-null i 2050.

Som en finansinstitusjon har banken en indirekte, men viktig påvirkning på miljøet gjennom hvilke prosjekter og virksomheter vi finansierer. Vår utlånsportefølje kan bidra til økt klimautslipp dersom vi finansierer aktiviteter med høyt forbruk av ressurser eller fossilt drivstoff. For å begrense miljøpåvirkningen har vi derfor innført retningslinjer som sikrer at miljø- og klimahensyn kartlegges i kredittvurderingen.

Internt arbeider vi systematisk for å redusere vår egen miljøpåvirkning ved å kutte energiforbruket på kontorene og fremme digitale løsninger for kunder og ansatte. Blant annet har vi totalrenovert hovedkontoret.

Gjennom disse tiltakene ønsker banken å bidra til en grønnere økonomi og samtidig sikre langsiktig verdiskaping for våre kunder og samfunnet.

Gildeskål sparebank jobber kontinuerlig for å etterleve vårt ansvar etter åpenhetsloven. Årlig redegjørelse av aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven offentliggjøres på vår nettside.

## **LOKALE FORHOLD**

Fortsatt er Gildeskål vårt viktigste nærområde. Gildeskål kommune har en forholdsvis stabil økonomi og hadde i 2024 et driftsresultat på 8,6 %. Det gir kommunen et godt økonomisk handlingsrom. Den største sektoren er Helse- og omsorg, som i 2024 utgjorde 33,7 % av totale utgifter. Grunnskole er nummer to med 15,2 % av totale utgifter. Årsaken til kommunens gode økonomi er plasseringene etter aksjesalg og overføringer fra Havbruksfondet. Inntektene her er ikke stabile, og kommunen forsøker å ikke budsjettere med disse inntektene.

Gildeskål kommune har i de tre første kvartal i 2025 en samlet tilvekst av innbyggere på 0 personer. Ved utgangen av tredje kvartal hadde Gildeskål 2005 innbyggere.

Gildeskål har over lengre tid tatt imot en stor andel med flyktninger. De siste årene er det i hovedsak vært Ukrainske flyktninger. Totalt bor det 236 personer med utenlandsk bakgrunn i Gildeskål. Av disse er 139 fra Ukraina. Mange av disse har blitt godt integrert i samfunnet og har etablert seg med arbeid og i noen tilfeller kjøpt egen bolig. Kommunen har i lengre tid hatt stort press på utleieboliger og har som følge av det bygget flere boliger for utleie. Stiftelsen Gildebo ble oppløst våren 2024 og ble da en integrert del av Gildeskål kommune. Det er fortsatt få regulerte boligtomter tilgjengelig og meget lav boligbygging og omsetning av boliger.

Pr 31.12.24 var det 913 sysselsatte med bosted i Gildeskål. Offentlig sektor utgjør 33,7 % av sysselsatte i kommunen. 275 personer pendler inn i kommunen, og 226 personer pendler ut av kommunen. Pr. desember 2024 var arbeidsledigheten i Gildeskål på 2,7%, 1,8% i Meløy og i Bodø 1,3%. For hele landet var ledigheten 2%.

Næringslivet i Gildeskål er i stor grad bestående av små og mellomstore bedrifter. Det var registrert 322 bedrifter 01.01.2025. Av disse er 175 aksjeselskap og 147 enkeltpersonsforetak. Aksjeselskap pr. 1000 innbyggere i Gildeskål er 86,8. Dette er stort sett dobbelt så høyt som øvrige kommuner i Salten.

Næringslivet i Gildeskål har hatt en positiv utvikling de siste årene. Aksjeselskaper i Gildeskål har en høy overlevelsesgrad om vi sammenlikner oss med andre kommuner. Det vil si at selskap som etableres i Gildeskål i stor grad drives over år når de er opprettet. Økonomisk sett er alle de største aksjeselskapene i Gildeskål knyttet til havbruksnæringen, enten direkte i produksjon, eller som leverandør til næringen. Driftsmarginene varierer mellom bransjer, med oppdrett som en av de mest lønnsomme sektorene.

Næringslivet i Gildeskål står overfor flere utfordringer, inkludert store fødselsunderskudd, aldrende befolkning, lav andel sysselsetting i besøksnæringen, og en viss sårbarhet på grunn av høy konsentrasjon i enkelte bransjer. Samtidig er det også muligheter, som positiv utvikling i oppdrettsnæringen, høy etableringsvilje, og økt sysselsetting de siste årene.

Alle tall er hentet fra kommuneprofilen.no, SSB sine kommunefakta og indeks Gildeskål (SNU)

## **REGNSKAPET**

**Forvaltningskapital** (tall i parentes er fjoråret)

Bankens forvaltningskapital var ved årets utgang på 1.127,6 (1.039,1) millioner kroner. Dette er en økning på 88,5 millioner kroner eller 8,5 % fra året før.

### **Utlån**

Brutto utlån ved årsskiftet var 931,7 (849,6) millioner kroner. Dette er en økning på 82,1 millioner kroner eller 9,7 % fra året før. Utover dette er våre lån i Eika Boligkreditt 279,1 (256,8) millioner kroner. Brutto utlån på våre kunder inkl. EBK er 1.210,8 (1.106,4) millioner kroner.

### **Innskudd**

Kundeinnskuddene utgjorde ved årets slutt 786,5 (739,6) millioner kroner. Dette er en økning gjennom året på 46,9 millioner kroner som tilsvarer 6,3 %. Innskudd fra kunder finansierer 84,4 (87,1) % av brutto utlån.

### **Egenkapital /Kapitaldekning**

Bankens egenkapital utgjør 166,2 (159,3) millioner kroner.  
Ved utgangen av 2025 var bankens soliditet på 14,7 (15,3) %.  
Kapitaldekningen viser 31,4 (27,6) % og ren kjernekapital 31,4 (27,6) %.

## RESULTAT

Driftsresultatet bærer preg av følgende forhold:

- Høyere personalkostnader (økt bemanning-3 nye årsverk)
- Høyere øvrige kostnader
- Økte tapsavsetninger

Resultatet av ordinær drift før skatt viser 9,7 (21) millioner kroner. Resultat etter skatt 7,4 (15,8) millioner kroner.

## Inntekter

Netto renteinntekter er på 37,5 (38) millioner kroner. Målt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 3,5 (3,9) %.

Netto andre driftsinntekter er på 9,3 (7,5) millioner kroner

## Kostnader

De samlede driftskostnadene viser pr. 31.12.25 28,7 (24,4) millioner kroner.

## Tap på utlån og garantier

Det er kostnadsført 8,4 millioner kroner i tap på utlån og garantier i 2025 mot 0,2 millioner i 2024. Det er gjort individuelle avskrivninger på 8,1 millioner kroner i siste kvartal 2025

## Kontantstrømoppstilling

I 2025 har banken opprettholdt en sunn likviditet. Det fremkommer av kontantstrømoppstillingen at vi 31.12.24 hadde en positiv likviditetsbeholdning på 57,4MNOK. Pr. 31.12.25 viser kontantstrømoppstillingen en positiv likviditetsbeholdning på kr 35MNOK. Dette er en nedgang på 22,4 MNOK som i hovedsak skyldes utlånsvekst, totalrenovering av vårt bankbygg på Innstyr samt noe økning av våre strategiske aksjer. Likviditetsbeholdningen vurderes som tilfredsstillende.

## Disponering

Styret foreslår at resultat etter skatt disponeres slik:

- |                                    |                  |
|------------------------------------|------------------|
| • Overføring til Sparebankens fond | kr. 4.475.296, - |
| • Overføring til utjevningsfond    | kr. 2.944.264, - |
| • Sum disponeringer                | kr. 7.419.560, - |

Forutsetning om fortsatt drift er til stede og årsregnskapet for 2025 er satt opp under denne forutsetning. Styret mener at det fremlagte regnskapet gir et rettviseende bilde av bankens stilling i 2025 og driften i 2025.

## RISIKO OG RISIKOSTYRING

### Risikostyring

Styret i banken har som målsetting at bankens risikovilje skal være lav til moderat for alle typer risiko. Markedsmessige ambisjoner skal nøye balanseres mot finansiell evne til å ta på seg risiko. Gjennom god risikostyring skal banken fremstå med en inntjenings- og resultatutvikling som er stabil og forutsigbar.

### INTERNKONTROLL

Kontrollsystem er etablert gjennom styrets prinsippdokument for internkontroll og skal være et av bankens verktøy for å kunne styre banken i samsvar med vedtatte totalmål. Bankens administrasjon har ansvar for den daglige risikostyring, som utøves gjennom rutiner, rapporter og kontroller.

## **FINANSIELL RISIKO**

Finansiell risiko er i hovedsak knyttet til kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko og forretningsrisiko. Styret er av den oppfatning at risikostyring i banken er tilfredsstillende.

## **KREDITTRISIKO**

Kredittrisiko er bankens største risikoområde. Kredittrisiko består primært av manglende betalingsevne hos låntaker, samt at underliggende pant som realiseres ikke har tilstrekkelig verdi til å dekke bankens tilgodehavende. Begge forhold må foreligge samtidig dersom det skal påføre banken tap. Bankens styring av kredittrisiko skjer gjennom fastlagt kredittpolicy, retningslinjer, risikoklassifisering og fullmakter. Etterlevelse av bankens vedtatte retningslinjer og policyer styres gjennom internkontrollen. Nivået på mislighold vurderes fortsatt som moderat, og styret vurderer den samlede kredittrisiko som moderat.

## **LIKVIDITETSRISIKO**

Dette er risikoen for at banken ikke kan innfri sine forpliktelser ved forfall samt risikoen for ikke å kunne finansiere ønsket vekst og utvikling. Denne type risiko beskriver forholdet mellom langsiktige lån og kortsiktige innskudd. Bankens innskuddsdekning var ved utgangen av 2025: 84,4 (87,1) %.

Banken har avtale om rammekreditt med DnB ASA på 27 millioner kroner.

Likviditetsrisikoen er også begrenset ved at banken kun har 13 obligasjonslån på til sammen 140 millioner kroner.

## **MARKEDSRISIKO**

Bankens beholdning av aksjer, aksjefond, rentefond og enkeltobligasjoner kan utsettes for kurs-svingninger som gir verdifall. Styret har gjennom egen markedsolicy og likviditetspolicy vedtatt rammer for mulige investeringer. Banken har i tillegg en avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltningsservice av bankens obligasjonsportefølje. Avtalen har et klart mandat for risikoeksponering. Bankens kursrisiko anses som tilfredsstillende.

## **OPERASJONELL RISIKO**

Operasjonell risiko er risiko for at mennesker, rutiner, systemer eller dataløsninger svikter. Noe som medfører risiko for tap. Årsaken til at slike forhold inntreffer kan variere, og det kan være alt fra teknisk svikt, sykemeldinger eller kriminell adferd. Det jobbes kontinuerlig med å minimere operasjonell risiko i forhold til forbedringer av rutiner og arbeidsprosesser.

Styret vurderer tilstrekkelig kompetanse som en svært viktig faktor for å redusere operasjonell risiko.

Styret anser bankens operasjonelle risiko totalt sett som tilfredsstillende.

## **FORRETNINGSRISIKO**

Forretningsrisiko er risikoen for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- og /eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger, endret kundeadferd og endret konkurransesituasjon. Forretningsrisikoen ansees totalt sett som tilfredsstillende.

## **STRATEGISK RISIKO**

Risikoen for at banken ikke greier å overleve som selvstendig bank.

I Gildeskål Sparebank er denne risikoen knyttet til vår evne til å opprettholde en tilfredsstillende soliditet med de økonomiske resultater dette utfordrer.

Basel II-regelverket har bidratt til en bevisstgjøring av hvilke faktorer som påvirker vår evne til å overleve på lang sikt.

## **MEDARBEIDERE OG ARBEIDSFORHOLD**

Ved regnskapsårets slutt i 2025 var det totalt 11 ansatte i Gildeskål Sparebank, 5 kvinner og 6 menn, tilsvarende 11 årsverk.

Samarbeidet med bankens tillitsvalgte har vært godt og arbeidsmiljøet er bra.

Sykefravær i 2025 ble 6,8 % (3,2) %. Over 60 % av sykefraværet i 2025 har vært langtidssykemeldte.

## **FORSIKRING**

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Forsikringsdekningen som er tegnet, bygger på en vurdering av potensiell ansvarseksponering.

## **SAMFUNNSANSVAR**

Gildeskål Sparebank har vedtatt policy for bærekraft. Banken ønsker å bidra aktivt i lokalsamfunnet til vekst og utvikling av lokale bærekraftige prosjekter, og som igjen skaper vekst og utvikling i vårt lokalsamfunn. I den forbindelse har banken i løpet av året besluttet å gi 0,73 millioner i gaver. Det kom inn 20 søknader til gavefondet, og banken valgte å tildele midler til 16 av de 20 søkerne. Av disse ble det tildelt 150.000,- kr. til Gildeskål kystlag for blant annet restaurering av naust på Sør-Fugløy, kr 100.000 til Beiarpuls og kr 100.000 til Norske Redningshunder for å nevne noen. Utdelingen treffer hele vårt markedsområde.

Gildeskål Sparebank benytter ikke produkter eller energikilder med betydelige negative konsekvenser for miljøet. Styret kan derfor ikke se at bankens virksomhet forurenser det ytre miljøet.

Hvitvaskingslovens formål er å forebygge og avdekke transaksjoner med tilknytning til utbytte av straffbare handlinger eller med tilknytning til terrorhandling. Gildeskål Sparebank har etablert forsvarlige interne kontroll- og kommunikasjonsrutiner som sikrer oppfyllelse etter loven.

## **ETIKK**

Gildeskål Sparebank er avhengig av tillit for å lykkes, og det er et prioritert område for banken. Banken har egne retningslinjer for etikk som er godkjent av styret.

## **FREMTIDSUTSIKTER**

Gildeskål Sparebank har som mål å styrke sin posisjon som en trygg og pålitelig lokalbank. Vi ønsker å tilby både privatkunder og næringsliv i vårt lokalsamfunn gode tjenester og trygghet. Nærhet og rådgivere med lokalkunnskap er kjerneverdier for oss. Våre rådgivere har et personlig engasjement for hver enkelt kunde og det lokale næringslivet, noe som bidrar til unike og positive kundeopplevelser. Kombinert med en moderne og digital hverdagsbank, representerer vi et helhetlig bankprodukt. Den totale kundeopplevelsen er vårt viktigste konkurransefortrinn, og vi jobber hver dag for å opprettholde dette. Lokalbankene i Eika Alliansen har noen av landets mest tilfredse kunder, både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

Gjennom vår deltakelse i Eika Alliansen sikrer vi vår fremtid som en lokal og selvstendig sparebank. Alliansen er en avgjørende faktor for våre vekstambisjoner i regionen og hjelper oss med å være en troverdig og sikker bankpartner for våre innbyggere.

I andre halvår 2024 økte vi bemanningen med tre årsverk for å øke kapasiteten og redusere sårbarheten som en liten bank. I fjerde kvartal 2025 ble det ansatt ytterligere ett årsverk. Vi har i 2025 gjennomført totalrenovering av vårt hovedkontor, for å skape moderne og tidsriktige lokaler som har forbedret både arbeidsmiljøet og kundeopplevelsen.

Vi står fortsatt overfor usikre økonomiske tider og geopolitisk uro. 2025 førte med seg to rentenedsettelsler og det har vært ventet ytterligere kutt i 2026. Siste inflasjonstall medfører usikkerhet knyttet til renteutviklingen for 2026, men vi må forvente at renten forblir høyere over lengre tid. Dette vil påvirke både privat- og bedriftsmarkedet og kan skape utfordringer for noen av våre kunder. Vi følger situasjonen nøye og vil bidra med løsninger.

I 2026 vil vi fortsette å utvikle vår tilstedeværelse i Salten-regionen for å sikre vår evne til å være en god og trygg lokalbank. Vi ser frem til et nytt, spennende og viktig år for banken.

**TAKK**

Styret vil takke alle våre person- og næringslivskunder for den tillit de har vist ved å velge vår bank. Styret retter også en stor takk til våre dyktige og dedikerte medarbeidere og ledelse for innsatsen å nå våre mål.

Takk også til tillitsvalgte for godt samarbeid!

Inndyr, 31.12.2025 / 20.03.2026

Roy Rognan  
Styreleder  
(Sign.)

Randi Busch Bøkestad  
Nestleder  
(Sign.)

Geir Arne Solbakk  
Styremedlem  
(Sign.)

Janette Festvåg  
Styremedlem  
(Sign.)

Walter Pedersen  
Styremedlem  
(Sign.)

Bjørn Tore Hansen  
Banksjef  
(Sign.)

# Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert

2025

2024

## Resultat

|                                                   |         |         |
|---------------------------------------------------|---------|---------|
| Kostnader i % av totale inntekter (eksl VP)       | 63,42 % | 54,17 % |
| Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl VP) | 17,07 % | 15,53 % |
| Innskuddsmargin hittil i år                       | 1,56 %  | 1,99 %  |
| Utlånsmargin hittil i år                          | 2,44 %  | 2,26 %  |
| Netto rentemargin hittil i år                     | 3,50 %  | 3,87 %  |
| Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>                | 6,54 %  | 10,30 % |

<sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for fondsobligasjon

## Balanse

|                                                    |           |           |
|----------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen  | 19,77 %   | 22,22 %   |
| Andel lån overført til EBK - kun PM                | 27,19 %   | 27,98 %   |
| Innskuddsdekning                                   | 84,42 %   | 87,05 %   |
| Innskuddsvekst (12mnd)                             | 6,34 %    | 2,87 %    |
| Utlånsvekst (12 mnd)                               | 9,66 %    | 7,43 %    |
| Utlånsvekst inkl EBK (12 mnd)                      | 9,44 %    | 4,02 %    |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)          | 1.071.415 | 979.119   |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl EBK | 1.357.034 | 1.238.348 |

## Nedskrivninger på utlån og mislighold

|                                                       |        |        |
|-------------------------------------------------------|--------|--------|
| Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån | 0,96 % | 0,02 % |
| Tapsavsetninger i % av brutto utlån                   | 1,37 % | 0,64 % |

## Soliditet<sup>1</sup>

|                            |         |         |
|----------------------------|---------|---------|
| Ren kjernekapitaldekning   | 26,93 % | 24,20 % |
| Kjernekapitaldekning       | 27,21 % | 24,45 % |
| Kapitaldekning             | 27,63 % | 24,79 % |
| Uvektet kjernekapitalandel | 10,79 % | 11,29 % |

<sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper

## Likviditet

|      |     |     |
|------|-----|-----|
| LCR  | 497 | 322 |
| NSFR | 131 | 144 |

# Resultatregnskap

| <i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>                                          | Note | 2025          | 2024          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------|---------------|
| Renteinntekter målt til effektiv rentes metode                                          |      | 61.563        | 58.827        |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler                                                     |      | 5.081         | 4.461         |
| Rentekostnader og lignende kostnader                                                    |      | 29.142        | 25.289        |
| <b>Netto renteinntekter</b>                                                             | 17   | <b>37.501</b> | <b>38.000</b> |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester                                      |      | 7.348         | 6.890         |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester                                      |      | 634           | 673           |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter                                   |      | 1.255         | 662           |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter                 |      | 349           | -119          |
| Andre driftsinntekter                                                                   |      | 1.003         | 771           |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>                                                      | 18   | <b>9.320</b>  | <b>7.531</b>  |
| Lønn og andre personalkostnader                                                         | 19   | 12.432        | 10.256        |
| Andre driftskostnader                                                                   | 20   | 15.306        | 13.460        |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler                     | 28   | 938           | 654           |
| <b>Sum driftskostnader før kredittap</b>                                                |      | <b>28.675</b> | <b>24.369</b> |
| Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier                                      | 11   | 8.418         | 167           |
| <b>Resultat før skatt</b>                                                               |      | <b>9.728</b>  | <b>20.995</b> |
| Skattekostnad                                                                           | 21   | 2.309         | 5.170         |
| <b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>                                            |      | <b>7.420</b>  | <b>15.824</b> |
| <i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>                               |      |               |               |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | 26   | 3.089         | -643          |
| <b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>                         |      | <b>3.089</b>  | <b>-643</b>   |
| <b>Sum andre inntekter og kostnader</b>                                                 |      | <b>3.089</b>  | <b>-643</b>   |
| <b>Totalresultat</b>                                                                    |      | <b>10.509</b> | <b>15.181</b> |
| <b>Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital</b>            |      | <b>0,69 %</b> | <b>1,62 %</b> |

# Balanse

## Eiendeler

| Tall i tusen kroner                                                  | Note        | 2025             | 2024             |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|------------------|------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter                                     | 22-23       | 1.494            | 759              |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak  | 22-23       | 33.477           | 56.655           |
| Utlån til og fordringer på kunder                                    | 6-11, 22-23 | 918.912          | 845.186          |
| Rentebærende verdipapirer                                            | 24          | 93.263           | 93.397           |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter                     | 25-26       | 61.662           | 37.754           |
| Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak | 27          | 900              | 0                |
| Varige driftsmidler                                                  | 28          | 8.778            | 4.367            |
| Utsatt skattefordel                                                  | 21          | 152              | 609              |
| Andre eiendeler                                                      | 29          | 8.942            | 352              |
| <b>Sum eiendeler</b>                                                 |             | <b>1.127.580</b> | <b>1.039.078</b> |

## Gjeld og Egenkapital

| Tall i tusen kroner                 | Note     | 2025             | 2024             |
|-------------------------------------|----------|------------------|------------------|
| Innlån fra kredittinstitusjoner     | 30       | 161.158          | 126.093          |
| Innskudd og andre innlån fra kunder | 31       | 786.488          | 739.623          |
| Annen gjeld                         | 32       | 10.614           | 8.088            |
| Betalbar skatt                      | 21       | 2.171            | 5.297            |
| Andre avsetninger                   | 6, 10-11 | 914              | 711              |
| <b>Sum gjeld</b>                    |          | <b>961.345</b>   | <b>879.812</b>   |
| Aksjekapital/Eierandelskapital      | 33       | 42.500           | 42.500           |
| Overkurs                            |          | 3.070            | 3.070            |
| <b>Sum innskutt egenkapital</b>     |          | <b>45.570</b>    | <b>45.570</b>    |
| Fond for urealiserte gevinster      |          | 8.772            | 5.683            |
| Sparebankens fond                   |          | 94.444           | 89.891           |
| Gavefond                            |          | 2.160            | 2.747            |
| Utjevningsfond                      |          | 15.290           | 12.294           |
| Annen egenkapital                   |          | 0                | 3.081            |
| <b>Sum opptjent egenkapital</b>     |          | <b>120.665</b>   | <b>113.696</b>   |
| <b>Sum egenkapital</b>              |          | <b>166.235</b>   | <b>159.266</b>   |
| <b>Sum gjeld og egenkapital</b>     |          | <b>1.127.580</b> | <b>1.039.078</b> |

Inndyr, 31.12.2025 / 20.03.2026

Roy Rognan  
Styreleder  
(Sign.)

Randi Busch Bøkestad  
Nestleder  
(Sign.)

Geir Arne Solbakk  
Styremedlem  
(Sign.)

Janette Festvåg  
Styremedlem  
(Sign.)

Walter Pedersen  
Styremedlem  
(Sign.)

Bjørn Tore Hansen  
Banksjef  
(Sign.)

# Kontantstrømoppstilling

| Tall i tusen kroner                                              | Note  | 2025           | 2024*          |
|------------------------------------------------------------------|-------|----------------|----------------|
| <b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>                |       |                |                |
| Netto utbetaling av lån til kunder                               | 7     | -82.332        | -58.907        |
| Renteinnbetalinger på utlån til kunder                           |       | 59.689         | 56.923         |
| Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder                     | 31    | 46.864         | 40.619         |
| Renteutbetalinger på innskudd fra kunder                         |       | -21.586        | -19.943        |
| Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner        |       | 1.640          | 1.769          |
| Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner                       |       | 172            | -20.575        |
| Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner                 |       | 4.746          | 3.999          |
| Netto provisjonsinnbetalinger                                    | 18    | 6.714          | 6.217          |
| Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer   |       | -17.000        | 223            |
| Utbetalinger til drift                                           |       | -31.791        | -18.498        |
| Betalt skatt                                                     | 21    | -5.437         | -4.940         |
| <b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>        |       | <b>-38.321</b> | <b>-13.113</b> |
| <b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>                  |       |                |                |
| Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler                     | 28    | -5.479         | -2.257         |
| Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer |       | 193            | 1.881          |
| Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer     | 26    | -4.349         | -1.419         |
| Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer                   | 26    | 1.255          | 662            |
| <b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>            |       | <b>-8.380</b>  | <b>-1.133</b>  |
| <b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>                 |       |                |                |
| Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser                  | 38    | -500           | -418           |
| Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner                     | 30    | 54.687         | 80.000         |
| Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner*             | 30    | -20.000        | -44.203        |
| Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner*               |       | -6.260         | -4.842         |
| Utbetalinger fra gavefond                                        |       | -587           | -4             |
| Utbytte til egenkapitalbeviserne                                 |       | -3.081         | -2.975         |
| <b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>           |       | <b>24.259</b>  | <b>27.558</b>  |
| <b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>               |       | <b>-22.442</b> | <b>13.312</b>  |
| Likviditetsbeholdning 1.1                                        | 14,16 | 57.413         | 44.101         |
| <b>Likviditetsbeholdning 31.12</b>                               |       | <b>34.971</b>  | <b>57.413</b>  |
| <b>Likvidetsbeholdning spesifisert:</b>                          |       |                |                |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                 | 14,16 | 1.494          | 759            |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner                  | 14,16 | 33.477         | 56.655         |
| <b>Likviditetsbeholdning</b>                                     |       | <b>34.971</b>  | <b>57.413</b>  |

\* sammenligningstallene for 2024 er endret opp mot avlagt årsregnskap for 2024. Endringen gjelder kr 5797 som er flyttet fra renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner til utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner.

# Egenkapitaloppstilling

|                                                                                         | Innskutt egenkapital |          |                   | Opptjent egenkapital |         |          |                                |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------|-------------------|----------------------|---------|----------|--------------------------------|-----------------|
| Tall i tusen kroner                                                                     | Egenkapitalbevis     | Overkurs | Sparebankens fond | Uttevningssfond      | Utbytte | Gavefond | Fond for urealiserte gevinster | Sum egenkapital |
| Egenkapital 31.12.2024                                                                  | 42.500               | 3.070    | 89.891            | 12.294               | 3.081   | 2.747    | 5.683                          | 159.266         |
| Resultat av ordinær drift etter skatt                                                   |                      |          | 4.475             | 2.944                |         |          |                                | 7.419           |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader |                      |          |                   |                      |         |          | 3.089                          | 3.089           |
| Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader                 |                      |          |                   |                      |         |          |                                | 0               |
| Totalresultat 31.12.2025                                                                | 0                    | 0        | 4.475             | 2.944                | 0       | 0        | 3.089                          | 10.508          |
| Utbetalt utbytte                                                                        |                      |          |                   |                      | -3.081  |          |                                | -3.081          |
| Utbetaling av gaver                                                                     |                      |          |                   |                      |         | -587     |                                | -587            |
| Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster                      |                      |          | 78                | 51                   |         |          |                                | 129             |
| Andre egenkapitaltransaksjoner                                                          |                      |          |                   |                      |         |          |                                | 0               |
| Egenkapital 31.12.2025                                                                  | 42.500               | 3.070    | 94.444            | 15.290               | 0       | 2.160    | 8.772                          | 166.235         |
|                                                                                         |                      |          |                   |                      |         |          |                                |                 |
| Egenkapital 31.12.2023                                                                  | 42.500               | 3.070    | 81.640            | 9.124                | 2.975   | 1.500    | 6.253                          | 147.062         |
| Resultat av ordinær drift etter skatt                                                   |                      |          | 8.295             | 3.198                | 3.081   | 1.250    |                                | 15.824          |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader |                      |          |                   |                      |         |          | -570                           | -570            |
| Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader                 |                      |          |                   |                      |         |          |                                | 0               |
| Totalresultat 31.12.2024                                                                | 0                    | 0        | 8.295             | 3.198                | 3.081   | 1.250    | -570                           | 15.254          |
| Utbetalt utbytte                                                                        |                      |          |                   |                      | -2.975  |          |                                | -2.975          |
| Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster                      |                      |          | -44               | -29                  |         |          |                                | -73             |
| Andre egenkapitaltransaksjoner                                                          |                      |          |                   |                      |         | -4       |                                | -4              |
| Egenkapital 31.12.2024                                                                  | 42.500               | 3.070    | 89.891            | 12.294               | 3.081   | 2.747    | 5.683                          | 159.266         |

## NOTER

### NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

#### GENERELL INFORMASJON

Regnskapet gjelder for perioden 01.01.2025 til 31.12.2025. Alle tall er presentert i norske kroner og i hele tusen, med mindre annet er spesifisert i notene.

#### GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Banken avlegger regnskap i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS® Accounting Standards som godkjent av EU (IFRS).

#### NYE STANDARDER OG FORTOLKNINGER SOM ER TATT I BRUK FRA OG MED REGNSKAPSÅRET 2025

Det er ingen nye standarder eller fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2025 som har hatt en vesentlig påvirkning på bankens årsregnskap.

IFRS 18 vil tre i kraft 01. januar 2027. Standarden vil erstatte IAS 1, og introduserer nye krav som vil bidra til å forbedre hvordan enheter formidler finansielle resultater i regnskapet, med fokus på resultatregnskapet og rapportering av finansielle resultater. Standarden forventer ikke å ha noen finansielle effekter for banken, da IFRS 18 omhandler presentasjon og opplysninger i regnskap. Banken har begynt arbeidet med å analysere effektene av den nye standarden.

Det er ellers ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er tredd i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens regnskap for kommende perioder.

## **SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER**

---

### **Tilknyttet selskap**

Tilknyttet foretak innebærer at banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll over selskapet. Normalt er det betydelig innflytelse når banken har en eierandel på 20 prosent eller mer, med mindre det klart kan godtgjøres at dette ikke er tilfellet. Behandling som tilknyttede foretak oppstår fra det tidspunkt betydelig innflytelse etableres og til det opphører. Investeringen førstegangsinnregnes til anskaffelseskost og justeres deretter for endringen i bankens andel av nettoeiendelene til det tilknyttede foretaket. Tilknyttede foretak regnskapsføres etter egenkapitalmetoden.

### **Inntektsføring**

Renteinntekter og rentekostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost innregnes i resultatregnskapet ved bruk av effektiv rentes metode. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Metoden innebærer løpende inntektsføring av nominelle renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyr. Dersom et utlån er nedskrevet som følge av verditap (inngår i steg 3), inntektsføres renteinntekter som effektiv rente, beregnet på nedskrevne forventede kontantstrømmer. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende.

Renteinntekter på rentebærende finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi over ordinært resultat samt virkelig verdi over utvidet resultat måles også til effektiv rente og klassifiseres som renteinntekt. Realiserte gevinster/tap samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i resultatregnskapet under «Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår.

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

Leieinntekter inntektsføres løpende etter hvert som de opptjenes.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

### **Finansielle instrumenter – klassifisering**

Klassifisering av finansielle instrumenter foretas på grunnlag av formålet med anskaffelsen og instrumentets karakteristika.

#### **Finansielle eiendeler klassifiseres som:**

- Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost (AC)
- Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat (FVTPL)

- Finansielle instrumenter over utvidet resultat (FVOCI)

**Finansielle forpliktelser klassifiseres som:**

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

**Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter**

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen (FVTPL).

Egenkapitalinstrumenter som er definert som strategiske investeringer er klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

**Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter**

For ordinære gjeldsinstrumenter bestemmes målekategorien etter formålet med investeringen. Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, skal måles til amortisert kost.

Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål om å både motta kontantstrømmer og foreta salg, skal måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI), med renteinntekt, valutaomregningseffekter og nedskrivninger presentert over ordinært resultat.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold (Fair Value Option/FVO). Renteinstrumenter i øvrige forretningsmodeller skal måles til virkelig verdi over resultat.

Ingen instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) er utpekt til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet (Fair Value Option/FVO).

**Valg av forretningsmodell**

Banken har på visse vilkår anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt AS, men dette gjøres kun unntaksvis og kun til mindre verdier. Utlån til og fordring på kunder, til både Privatmarkedet (PM) og Bedriftsmarkedet (BM), inngår følgelig i en portefølje som holdes med formål å kun motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, og måles derfor til amortisert kost (AC).

**Innlån og andre finansielle forpliktelser**

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Utstedt ansvarlig lån har prioritet etter all annen gjeld, og innregnes og måles på samme måte som øvrig verdipapirgjeld. Øvrig finansiell gjeld måles til amortisert kost hvor forskjeller mellom mottatt beløp fratrukket transaksjonskostnader og innløsningsverdi fordeles over låneperioden ved bruk av effektiv rentes metode.

## Finansielle instrumenter – måling

### Første gangs innregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Alle finansielle instrumenter måles til virkelig verdi på handelsdagen ved første gangs innregning. Transaksjonskostnader som er direkte henførbare til etableringen av eiendelen/forpliktelsen medtas i kostprisen for alle finansielle instrumenter som ikke er klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over ordinært resultat.

### Etterfølgende måling - måling til virkelig verdi

For alle finansielle instrumenter som omsettes i et aktivt marked benyttes den noterte prisen innhentet enten fra en børs, megler eller et prissettingsbyrå. For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Alle endringer i virkelig verdi innregnes direkte i resultatregnskapet med mindre eiendelen er klassifisert som finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

### Etterfølgende måling – måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

### Etterfølgende måling – måling av finansielle garantier

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

## NEDSKRIVING AV FINANSIELLE EIENDELER

Modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1. 12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene. Dersom kreditrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede

levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2. For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert. Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3 og tapsavsetningene settes normalt på individuell basis. For ytterligere beskrivelse av nedskrivningsmodellen henvises det til note 6.

### **Konstatert tap**

Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført fram, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, eller at engasjementet vurderes som tapt av banken. Banken fraregner engasjementet i balansen når det konstateres tapt. Konstaterte tap som er dekket ved tidligere foretatte avsetninger føres mot avsetningene. Konstaterte tap uten dekning i avsetningene samt over- eller underdekning i forhold til tidligere avsetninger resultatføres. Se note 11 for ytterligere informasjon knyttet til totalt utestående beløp som er konstatert / fraregnet i balansen.

## **Finansielle instrumenter – fraregning og modifisering**

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellige fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres over ordinært resultat.

## **MOTREGNING**

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

## **VALUTA**

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

## ØVRIGE FORPLIKTELSE

---

Avsetning til forpliktelser blir foretatt når banken har en forpliktelse basert på en tidligere hendelse, det er sannsynlig at forpliktelsen vil bli oppgjort finansielt og forpliktelsen kan estimeres pålitelig.

## UTBYTTE OG RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS

---

Utbytte på egenkapitalbevis bokføres som egenkapital i perioden frem til det er vedtatt av bankens generalforsamling. Resultat per egenkapitalbevis beregnes ved å dividere resultatet som tilfaller eierne av egenkapitalbevisene med antall utestående egenkapitalbevis, hensyntatt bankens beholdning av egne egenkapitalbevis.

## EGENKAPITAL

---

Egenkapitalbeviser andel av egenkapitalen består av egenkapitalbeviskapital, overkurs, annen innskutt egenkapital (fondsobligasjonskapital) og utjevningfond. Utjevningfondet er akkumulert overskudd som kan benyttes til fremtidig kontantutbytte eller fondsemissjon.

Pålydende av egne egenkapitalbevis er presentert som en reduksjon i egenkapitalbeviskapitalen. Kjøpspris utover pålydende er ført mot annen innskutt egenkapital. Gevinst eller tap på transaksjoner med egne egenkapitalbevis blir bokført direkte mot annen innskutt egenkapital.

Øvrig egenkapital består av sparebankens fond, gavefond, fond urealiserte gevinster.

Årsoverskuddet tilordnes eierne av egenkapitalbevis og grunnfondskapitalen i samme forhold som deres respektive andel av bankens egenkapital.

## HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

---

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

## KONTANTSTRØMOPPSTILLING

---

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank og fordringer kredittinstitusjoner.

## NOTE 2 - ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

---

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med IFRS krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger, og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansedagen. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og

skjønnsmessige vurderinger. Faktiske fremtidige utfall kan avvike fra estimatene og forutsetningene.

## NEDSKRIVING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

---

For individuelt vurderte utlån og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Store og spesielt risikable, samt kreditt-forringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi.

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering og tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD), samt forventet konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold). Se ytterligere beskrivelser i avsnittet Nedskrivningsmodell i banken i note 11. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. På grunn av betydelig estimatusikkerhet er det krav til å vise sensitivitetsanalyser gitt endring i ulike parametere, og dette fremgår av note 13.

## VIRKELIG VERDI FOR FINANSIELLE EIENDELER

---

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, og slike verdsettelser vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimer. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter. Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

## NOTE 3 – RISIKOSTYRING

---

### RISIKOSTYRING

---

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko. Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i

samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse. Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

## RISIKOKATEGORIER

---

Hovedrisikokategoriene for banken er:

### Kredittrisiko

Banken tar kredittrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 5-13 for vurdering av kredittrisiko.

### Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres på grunn av endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre, ledelse og myndigheter via IRRBB – rapportering.

Se note 22-26 for vurdering av markedsrisiko.

### Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker vesentlig. I dette inngår også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere utlånsvekst.

Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens risikoprofil. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

### Operasjonell risiko

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

### ESG risiko

Risiko som er relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko, deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittrisiko og finansielle tap for banken som

[www.gildeskaal-sparebank.no](http://www.gildeskaal-sparebank.no)

følge av klimaendringer. Banken foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Da banken er lite eksponert mot blant annet olje og gassnæringen anses næringseiendom, bygg og anlegg samt landbruk å være de sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene.

### **Konsentrasjonsrisiko**

Konsentrasjonsrisiko er risikoen for at bank har en eksponering mot debitorer eller verdipapirer med liknende økonomiske egenskaper, eller fra kunder som er involvert i sammenliknbare aktiviteter der disse likhetene kan gjøre at de samtidig får problemer med å holde betalingsforpliktelsene sine, eller at verdiene svinger i takt slik at hvis en kunde får problemer vil potensielt mange kunder få problemer på grunn av likheten.

For å vurdere og styre konsentrasjonsrisiko vurderer banken følgende forhold ved utlånsporteføljen:

- Store enkeltkunder
- Enkelte bransjer (næringsgrupper med spesifikke utfordringer eller sykliske næringer)
- Geografiske områder
- Sikkerhet med samme risikoegenskaper (f.eks. avhengig av eiendomspriser)

Banken benytter samme metode som Finanstilsynet for beregning av konsentrasjonsrisiko for individuell- og bransje risiko.

I tillegg vurderer banken konsentrasjonsrisiko knyttet til store enkeltengasjementer. Bankens definerer store engasjementer som engasjementer som overstiger 10 % av bankens ansvarlige kapital. Se note 12 for mer informasjon.

### **Compliancerisiko**

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Bankens vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Bankens har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

### **Annen risiko**

Annen risiko inkluderer strategisk risiko, eierrisiko og risiko i omgivelsene. Strategisk risiko er risiko for tap på grunn av at inntjeningen blir lavere enn forventet, men at dette ikke er kompensert gjennom lavere kostnader. Strategisk risiko kan oppstå fra endringer i konkurransebildet, regulatoriske endringer eller ineffektiv posisjonering i forhold til makromiljøet som påvirker driften til konsernet. Strategisk risiko kan også oppstå hvis man ikke evner å leve opp til målsatte strategier og/eller ikke klarer å effektivt gjøre grep for å justere avkastning lavere

www.gildeskaal-sparebank.no

enn målsatt. Eierrisiko er risiko som oppstår som følge av å være eier i et selskap, for eksempel gjennom drift eller risiko for at ny kapital må tilføres. Risiko i omgivelsene vil i hovedsak være makroøkonomiske risikoer som for eksempel arbeidsledighet og utvikling i konkurshyppighet. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko.

## NOTE 4 –KAPITALDEKNING

|                                                            | Morbank        |                | Konsolidert kapitaldekning inkl andel samarbeidspartner |                |
|------------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------------------------------------------------|----------------|
|                                                            | 2025           | 2024           | 2025                                                    | 2024           |
| Opptjent egenkapital                                       | 94.444         | 89.891         | 91.549                                                  | 87.391         |
| Overkursfond                                               | 3.070          | 3.070          | 19.896                                                  | 17.070         |
| Utjevningsfond                                             | 15.290         | 12.294         |                                                         | -              |
| Fond for urealisert gevinst                                | 8.772          | 5.683          |                                                         | -              |
| Annen egenkapital                                          | 0              | 3.081          | 8.826                                                   | 5.727          |
| Egenkapitalbevis                                           | 42.500         | 42.500         | 47.180                                                  | 46.289         |
| Gavefond                                                   | 2.160          | 2.746          |                                                         |                |
| <b>Egenkapital som inngår i ren kjernekapital</b>          | <b>166.236</b> | <b>159.265</b> | <b>167.451</b>                                          | <b>156.477</b> |
| Avsatt utbytte                                             | 0              | -3.081         |                                                         | -              |
| Avsatte gaver                                              | 0              | -600           |                                                         | -              |
| Kontantstrømsikring IFRS 9                                 |                |                | 725                                                     | 961            |
| Fradrag for forsvarlig verdsetting                         | -156           | -131           | -202                                                    | -174           |
| Fradrag i ren kjernekapital                                | -3.164         | -2.524         | -5.497                                                  | -4.539         |
| <b>Ren kjernekapital</b>                                   | <b>162.916</b> | <b>152.929</b> | <b>162.477</b>                                          | <b>152.725</b> |
| Fondsobligasjoner                                          |                |                | 1.728                                                   | 1.577          |
| <b>Kjernekapital</b>                                       | <b>162.916</b> | <b>152.929</b> | <b>164.205</b>                                          | <b>154.302</b> |
| Tilleggskapital - ansvarlig lån                            |                |                | 2.533                                                   | 2.125          |
| <b>Ansvarlig kapital</b>                                   | <b>162.916</b> | <b>152.929</b> | <b>166.738</b>                                          | <b>156.427</b> |
| <b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>                 |                |                |                                                         |                |
| Stater                                                     |                |                |                                                         |                |
| Lokale og regionale myndigheter                            | 2.017          | 1.420          | 5.784                                                   | 3.403          |
| Institusjoner                                              | 1.601          | 270            | 3.711                                                   | 2.496          |
| Foretak                                                    | 11.055         | 7.775          | 11.246                                                  | 7.943          |
| Massemarked                                                | 170.486        |                | 204.931                                                 | 3.579          |
| Pantsikkerhet eiendom                                      | 187.020        | 372.798        | 243.169                                                 | 460.720        |
| - Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)                | 142.012        |                | 198.139                                                 |                |
| - Herav pantsikkerhet i næringsseiendom (CRR3)             | 45.009         |                | 45.018                                                  |                |
| Forfalte engasjementer                                     | 25.853         | 27.160         | 26.329                                                  | 27.378         |
| Høyrisiko engasjementer                                    | -              |                |                                                         | 6              |
| Obligasjoner med fortrinnsrett                             | 9.254          | 8.685          | 7.103                                                   | 6.945          |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 4.846          | 10.611         | 5.046                                                   | 10.611         |
| Andeler i verdipapirfond                                   | 5.298          | 828            | 5.771                                                   | 1.218          |
| Egenkapitalposisjoner                                      | 43.553         | 32.912         | 23.230                                                  | 16.277         |
| Øvrige engasjement                                         | 10.169         | 11.112         | 11.603                                                  | 12.560         |
| <b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>            | <b>471.152</b> | <b>473.571</b> | <b>547.923</b>                                          | <b>553.136</b> |
| <b>Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko</b>          | <b>47.400</b>  | <b>73.287</b>  | <b>49.935</b>                                           | <b>75.289</b>  |
| <b>CVA-tillegg</b>                                         |                |                |                                                         |                |
| <b>Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader</b>      |                |                | <b>5.557</b>                                            | <b>2.682</b>   |
| <b>Sum beregningsgrunnlag</b>                              | <b>518.552</b> | <b>546.858</b> | <b>603.415</b>                                          | <b>631.107</b> |
| <b>Kapitaldekning i %</b>                                  | <b>31,42 %</b> | <b>27,97 %</b> | <b>27,63 %</b>                                          | <b>24,79 %</b> |
| <b>Kjernekapitaldekning</b>                                | <b>31,42 %</b> | <b>27,97 %</b> | <b>27,21 %</b>                                          | <b>24,45 %</b> |
| <b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>                        | <b>31,42 %</b> | <b>27,97 %</b> | <b>26,93 %</b>                                          | <b>24,20 %</b> |
| <b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>                      | <b>13,72 %</b> | <b>14,02 %</b> | <b>10,79 %</b>                                          | <b>11,29 %</b> |

## NOTE 5 – RISIKOSTYRING

Kredittrisiko oppstår i hovedsak i bankens utlånsportefølje, men også knyttet til bankens beholdning av obligasjoner og verdipapirer.

Bankens maksimale eksponering fremgår i tabell under:

| Maksimal eksponering til kredittrisiko                              | 2025             | 2024             |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    | 1.494            | 759              |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 33.477           | 56.655           |
| Utlån til og fordringer på kunder                                   | 918.912          | 845.186          |
| Rentebærende verdipapirer                                           | 93.263           | 93.397           |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter                    | 61.662           | 37.754           |
| Varige driftsmidler                                                 | 8.778            | 4.367            |
| Andre eiendeler                                                     | 8.551            | 352              |
| <b>Sum kredittrisikoeksponering balanseposter</b>                   | <b>1.127.037</b> | <b>1.038.469</b> |
| Gartantiforpliktelser                                               | 10.600           | 14.621           |
| Ubenyttede trekkfasiliteter                                         | 50.817           | 46.098           |
| Lånetilsagn                                                         | 10.135           | 7.625            |
| <b>Total kredittrisikoeksponering</b>                               | <b>1.198.589</b> | <b>1.106.813</b> |
| Lån overført til Eika Boligkreditt                                  | 279.135          | 256.783          |
| Garantiforpliktelse til Eika Boligkreditt                           | 5.000            | 10.472           |

### Måling av kredittrisiko for utlånsporteføljen

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken benytter samme modell for å estimere misligholdssannsynlighet som resten av Eika bankene. Nedskrivningsmodellen er beskrevet i avsnittet under.

Nedskrivningsmodellen beregner en misligholdssannsynlighet per kunde som tilordnes en risikoklasse. Banken deler porteføljen inn i tolv risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement, se den underliggende tabellen:

| Risikoklasse | Sannsynlighet for mislighold fra | Sannsynlighet for mislighold til |
|--------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 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 %                           | 99,99 %                          |
| 11 og 12     | 100 %                            | 100%                             |

Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

## NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som  $EAD \times PD \times LGD$ , neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Banken benytter seg av Eika sin løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning og selve beregningen av forventet kredittap (ECL).

### Definisjon av mislighold

Banken har definert mislighold i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1 % av kundens samlede eksponeringer.
  - For PM-kunder / retail-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
  - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Definisjonen av mislighold innebærer innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

### Eksponering ved mislighold (EAD)

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

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

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

### Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning eller belåningsgrad. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

#### Personkunder

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

#### Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet

- **Kunder uten sikkerhet**

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

#### **Sannsynlighet for mislighold (PD)**

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyrer til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Modellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektles ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsjekk. Den generiske modellen benyttes utelukkende i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. For ikke-gjenpartspliktige BM-kunder vil det alltid benyttes en kombinasjon av modellene i de tilfeller kundeforholdet har vart lengre enn en gitt tidshorisont.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Dun & Bradstreet.

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

Med utgangspunkt i PD 12 mnd, beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

#### **Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)**

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD 12 mnd og levetids PD (PD liv) siden første gangs innregning.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som:  $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$  og  $PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som:  $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$  eller  $PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

Det foreligger ingen karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

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

#### **Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden**

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (forventet makroøkonomiske utvikling, nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). For å predikere framtidig konkursnivå og misligholdsnivå i et basisscenario benyttes prognoser fra SSB for de til enhver tid gjeldende makrovariablene (uavhengige variablene).

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester, sett i sammenheng med vektingen av scenariene.

Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioene antas misligholdsraten å vende tilbake til et langsiktig snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for personmarkedet. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

| År      | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 |
|---------|------|------|------|------|------|------|
| Basis   | 1,0  | 0,9  | 0,9  | 0,9  | 0,9  | 0,9  |
| Nedside | 1,7  | 1,5  | 1,5  | 1,3  | 1,1  | 0,9  |
| Oppside | 0,6  | 0,5  | 0,5  | 0,6  | 0,8  | 0,9  |
| Vektet  | 1,1  | 1,0  | 1,0  | 1,0  | 0,9  | 0,9  |

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for bedriftsmarkedet.

| År      | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031- |
|---------|------|------|------|------|------|-------|
| Basis   | 1,0  | 0,8  | 0,7  | 0,7  | 0,7  | 0,8   |
| Nedside | 2,1  | 1,6  | 1,4  | 1,2  | 1,0  | 0,8   |
| Oppside | 0,5  | 0,4  | 0,3  | 0,5  | 0,6  | 0,8   |
| Vektet  | 1,2  | 0,9  | 0,8  | 0,8  | 0,8  | 0,8   |

I note 13 fremkommer resultatene av utvalgte scenarioberegninger, blant annet forventet kredittap dersom henholdsvis makrofaktorene i nedside- og oppsidescenarioet var benyttet i beregningene.

### Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Bankens nedskrivningsmodell tar foreløpig ikke hensyn til klimarisiko ved beregning av nedskrivninger. For engasjementer som vurderes for nedskrivning i steg 3 gjør banken en helhetlig vurdering av tapsrisiko. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden.

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

2025

| Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet | Brutto utlån   |                |               | Sum utlån      |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|                                                      | Steg 1         | Steg 2         | Steg 3        |                |
| <b>Pr klasse finansielt instrument:</b>              |                |                |               |                |
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)                        | 512.472        | 0              | 0             | 512.472        |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)                    | 225.643        | 19.226         | 0             | 244.869        |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)                       | 51.156         | 89.669         | 0             | 140.825        |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12)               | 0              | 0              | 33.524        | 33.524         |
| <b>Sum brutto utlån</b>                              | <b>789.271</b> | <b>108.896</b> | <b>33.524</b> | <b>931.690</b> |
| Nedskrivninger                                       | -655           | -1.859         | -10.264       | -12.778        |
| <b>Sum utlån til balanseført verdi</b>               | <b>788.616</b> | <b>107.037</b> | <b>23.259</b> | <b>918.912</b> |

**Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet**
**Personmarkedet**

| Pr klasse finansielt instrument:       | Steg 1         | Steg 2        | Steg 3        | Sum utlån      |
|----------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)          | 489.579        | 0             | 0             | 489.579        |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)      | 143.028        | 14.120        | 0             | 157.148        |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)         | 37.862         | 46.779        | 0             | 84.641         |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12) | 0              | 0             | 16.370        | 16.370         |
| <b>Sum brutto utlån</b>                | <b>670.469</b> | <b>60.898</b> | <b>16.370</b> | <b>747.738</b> |
| Nedskrivninger                         | -308           | -438          | -568          | -1.315         |
| <b>Sum utlån til bokført verdi</b>     | <b>670.160</b> | <b>60.460</b> | <b>15.802</b> | <b>746.423</b> |

\*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

**Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet**
**Bedriftsmarkedet**

| Pr klasse finansielt instrument:       | Steg 1         | Steg 2        | Steg 3        | Sum utlån      |
|----------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)          | 22.894         | 0             | 0             | 22.894         |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)      | 82.615         | 5.107         | 0             | 87.721         |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)         | 13.294         | 42.891        | 0             | 56.184         |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12) | 0              | 0             | 17.153        | 17.153         |
| <b>Sum brutto utlån</b>                | <b>118.802</b> | <b>47.997</b> | <b>17.153</b> | <b>183.952</b> |
| Nedskrivninger                         | -346           | -1.421        | -9.696        | -11.463        |
| <b>Sum utlån til bokført verdi</b>     | <b>118.456</b> | <b>46.577</b> | <b>7.457</b>  | <b>172.490</b> |

\*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

**Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet**
**Ubenyttede kreditter og garantier**

| Pr klasse finansielt instrument:               | Steg 1        | Steg 2       | Steg 3     | Sum eksponering |
|------------------------------------------------|---------------|--------------|------------|-----------------|
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)                  | 45.262        | 0            | 0          | 45.262          |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)              | 3.321         | 5.288        | 0          | 8.610           |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)                 | 6.506         | 309          | 0          | 6.815           |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12)         | 0             | 0            | 730        | 730             |
| <b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>   | <b>55.089</b> | <b>5.598</b> | <b>730</b> | <b>61.417</b>   |
| Nedskrivninger                                 | -60           | -208         | -256       | -523            |
| <b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b> | <b>55.030</b> | <b>5.390</b> | <b>475</b> | <b>60.895</b>   |

\*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

**2024**
**Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet**
**Brutto utlån**

| Pr. klasse finansielt instrument:      | Steg 1         | Steg 2        | Steg 3        | Sum utlån      |
|----------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)          | 457.055        | 0             | 0             | 457.055        |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)      | 214.998        | 25.443        | 0             | 240.442        |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)         | 59.858         | 72.118        | 0             | 131.976        |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12) | 0              | 0             | 20.155        | 20.155         |
| <b>Sum brutto utlån</b>                | <b>731.911</b> | <b>97.562</b> | <b>20.155</b> | <b>849.628</b> |
| Nedskrivninger                         | -687           | -1.099        | -2.655        | -4.441         |
| <b>Sum utlån til balanseført verdi</b> | <b>731.224</b> | <b>96.463</b> | <b>17.500</b> | <b>845.186</b> |

\*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

**Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet**
**Personmarkedet**

| Pr. klasse finansielt instrument:      | Steg 1         | Steg 2        | Steg 3       | Sum utlån      |
|----------------------------------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)          | 436.563        | 0             | 0            | 436.563        |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)      | 104.445        | 21.843        | 0            | 126.288        |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)         | 46.617         | 52.321        | 0            | 98.938         |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12) | 0              | 0             | 4.748        | 4.748          |
| <b>Sum brutto utlån</b>                | <b>587.625</b> | <b>74.164</b> | <b>4.748</b> | <b>666.536</b> |
| Nedskrivninger                         | -363           | -583          | -130         | -1.076         |
| <b>Sum utlån til bokført verdi</b>     | <b>587.262</b> | <b>73.581</b> | <b>4.617</b> | <b>665.461</b> |

\*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

**Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet**
**Bedriftsmarkedet**

| Pr. klasse finansielt instrument:      | Steg 1         | Steg 2        | Steg 3        | Sum utlån      |
|----------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)          | 20.492         | 0             | 0             | 20.492         |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)      | 110.553        | 3.601         | 0             | 114.154        |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)         | 13.241         | 19.797        | 0             | 33.038         |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12) | 0              | 0             | 15.407        | 15.407         |
| <b>Sum brutto utlån</b>                | <b>144.286</b> | <b>23.398</b> | <b>15.407</b> | <b>183.092</b> |
| Nedskrivninger                         | -324           | -516          | -2.525        | -3.366         |
| <b>Sum utlån til bokført verdi</b>     | <b>143.962</b> | <b>22.882</b> | <b>12.882</b> | <b>179.726</b> |

**Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet**
**Ubenyttede kreditter og garantier**

| Pr. klasse finansielt instrument:              | Steg 1        | Steg 2       | Steg 3   | Sum eksponering |
|------------------------------------------------|---------------|--------------|----------|-----------------|
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)                  | 36.951        | 126          | 0        | 37.077          |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)              | 6.245         | 5.006        | 0        | 11.250          |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)                 | 2.304         | 4.617        | 0        | 6.921           |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12)         | 0             | 0            | 0        | 0               |
| <b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>   | <b>45.500</b> | <b>9.748</b> | <b>0</b> | <b>55.248</b>   |
| Nedskrivninger                                 | -16           | -694         | 0        | -711            |
| <b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b> | <b>45.483</b> | <b>9.054</b> | <b>0</b> | <b>54.537</b>   |

\*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

## NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

| Utlån fordelt på fordringstyper             | 2025             | 2024             |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|
| Kasse-, drifts- og brukskreditter           | 63.112           | 60.351           |
| Byggelån                                    | 4.754            | 12.018           |
| Nedbetalingslån                             | 863.823          | 777.258          |
| <b>Brutto utlån og fordringer på kunder</b> | <b>931.688</b>   | <b>849.628</b>   |
| Nedskrivning steg 1                         | -653             | -687             |
| Nedskrivning steg 2                         | -1.859           | -1.099           |
| Nedskrivning steg 3                         | -10.264          | -2.655           |
| <b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>  | <b>918.912</b>   | <b>845.186</b>   |
| Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS    | 279.135          | 256.783          |
| <b>Utlån inkl Eika Boligkreditt AS</b>      | <b>1.198.047</b> | <b>1.101.969</b> |
| <b>Brutto utlån fordelt på geografi</b>     | <b>2025</b>      | <b>2024</b>      |
| Nordland                                    | 886.289          | 791.656          |
| Ellers i landet                             | 44.795           | 57.972           |
| Utlandet                                    | 604              | 0                |
| <b>Sum</b>                                  | <b>931.688</b>   | <b>849.628</b>   |

## NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE LÅN

2025

| Fordelt etter sektor/næring        | Brutto kredittforringede engasjement | Nedskrivning steg 3 | Netto nedskrevne engasjement |
|------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| Personmarkedet                     | 16.370                               | -568                | 15.802                       |
| <b>Næringssektor fordelt:</b>      |                                      |                     |                              |
| Primærnæringer                     | 12.869                               | -6.318              | 6.551                        |
| Bygg og anleggsvirksomhet          | 733                                  | -256                | 476                          |
| Omsetning og drift av fast eiendom | 4.281                                | -3.121              | 1.160                        |
| <b>Sum</b>                         | <b>34.254</b>                        | <b>-10.264</b>      | <b>23.989</b>                |

2024

| Fordelt etter sektor/næring        | Brutto kredittforringede engasjement | Nedskrivning steg 3 | Netto nedskrevne engasjement |
|------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| Personmarkedet                     | 4.748                                | -130                | 4.617                        |
| <b>Næringssektor fordelt:</b>      |                                      |                     |                              |
| Primærnæringer                     | 11.674                               | -977                | 10.697                       |
| Omsetning og drift av fast eiendom | 3.733                                | -277                | 3.456                        |
| <b>Sum</b>                         | <b>20.155</b>                        | <b>-1.385</b>       | <b>18.770</b>                |

| Kredittforringede engasjementer                                    | 2025         | 2024          |
|--------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked   | 1.990        | 4.748         |
| Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked | 17.150       | 15.407        |
| Nedskrivning steg 3                                                | -9.762       | -1.385        |
| <b>Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk</b>            | <b>9.379</b> | <b>18.770</b> |

|                                                                 |               |          |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|----------|
| Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet   | 14.380        | 0        |
| Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet | 733           | 0        |
| Nedskrivning steg 3                                             | -759          | 0        |
| <b>Netto andre kredittforringede engasjementer</b>              | <b>14.354</b> | <b>0</b> |

|                                              |               |               |
|----------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Netto kredittforringede engasjementer</b> | <b>23.733</b> | <b>18.770</b> |
|----------------------------------------------|---------------|---------------|

### Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

| Tall i tusen kroner                        | 2025          |              | 2024          |              |
|--------------------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|                                            | Beløp         | %            | Beløp         | %            |
| Engasjementer med pant i bolig             | 16.047        | 46,8 %       | 2.002         | 9,9 %        |
| Engasjementer med pant i annen sikkerhet   | 12.089        | 35,3 %       | 14.088        | 69,9 %       |
| Engasjementer med pant i næringseiendom    | 2.176         | 6,4 %        | 2.210         | 11,0 %       |
| Engasjementer uten sikkerhet               | 3.941         | 11,5 %       | 1.854         | 9,2 %        |
| Ansvarlig lånekapital                      | 0             | 0,0 %        |               | 0,0 %        |
| <b>Sum kredittforringede engasjementer</b> | <b>34.254</b> | <b>100 %</b> | <b>20.155</b> | <b>100 %</b> |

## NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

|                  | Ikke forfalte utlån | Forfalte utlån |                  |                  |                   |               | Sum forfalte utlån | Andre kredittforringede utlån | Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg | Sikkerhet for andre kredittforringede utlån |
|------------------|---------------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|---------------|--------------------|-------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------|
|                  |                     | Under 1 mnd    | Over 1 tom 3 mnd | Over 3 tom 6 mnd | Over 6 tom 12 mnd | Over 1 år     |                    |                               |                                      |                                             |
| <b>2025</b>      |                     |                |                  |                  |                   |               |                    |                               |                                      |                                             |
| Privatmarkedet   | 737.575             | 5.639          | 2.533            | 0                | 0                 | 1.990         | 10.162             | 14.380                        | 1.990                                | 14.335                                      |
| Bedriftsmarkedet | 164.799             | 2.000          | 3                | 0                | 0                 | 17.150        | 19.153             | 733                           | 10.015                               | 0                                           |
| <b>Totalt</b>    | <b>902.374</b>      | <b>7.639</b>   | <b>2.536</b>     | <b>0</b>         | <b>0</b>          | <b>19.141</b> | <b>29.316</b>      | <b>15.113</b>                 | <b>12.005</b>                        | <b>14.335</b>                               |
| <b>2024</b>      |                     |                |                  |                  |                   |               |                    |                               |                                      |                                             |
| Privatmarkedet   | 651.979             | 9.810          | 0                | 1                | 0                 | 4.746         | 14.558             | 0                             | 4.746                                | 0                                           |
| Bedriftsmarkedet | 167.058             | 607            | 18               | 84               | 0                 | 15.323        | 16.032             | 0                             | 13.555                               | 0                                           |
| <b>Totalt</b>    | <b>819.037</b>      | <b>10.417</b>  | <b>18</b>        | <b>85</b>        | <b>0</b>          | <b>20.069</b> | <b>30.590</b>      | <b>0</b>                      | <b>18.301</b>                        | <b>0</b>                                    |

## NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

2025

| Tall i tusen kroner                   | Brutto utlån   | Ned-<br>skrivning<br>steg 1 | Ned-<br>skrivning<br>steg 2 | Ned-<br>skrivning<br>steg 3 | Ubenyttede<br>kreditter | Garantier     | Taps-<br>avsetning<br>steg 1 | Taps-<br>avsetning<br>steg 2 | Taps-<br>avsetning<br>steg 3 | Maks kreditt-<br>eksponering |
|---------------------------------------|----------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------|---------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Personmarkedet                        | 747.738        | -308                        | -438                        | -568                        | 26.220                  | 0             | -15                          | -1                           | 0                            | 772.626                      |
| <b>Næringssektor fordelt:</b>         |                |                             |                             |                             |                         |               |                              |                              |                              |                              |
| Primærnæringer                        | 34.206         | -9                          | -294                        | -6.574                      | 555                     | 0             | 0                            | -3                           | 0                            | 27.881                       |
| Industri og bergverk                  | 13.954         | -12                         | 0                           | 0                           | 6.000                   | 649           | -1                           | 0                            | 0                            | 20.591                       |
| Kraftforsyning                        | 3.367          | -1                          | 0                           | 0                           | 750                     | 153           | 0                            | 0                            | 0                            | 4.269                        |
| Bygg og anleggsvirksomhet             | 23.002         | -136                        | -50                         | -1                          | 2.081                   | 1.999         | -2                           | 0                            | -256                         | 26.639                       |
| Varehandel                            | 3.947          | -14                         | 0                           | 0                           | 51                      | 0             | 0                            | 0                            | 0                            | 3.984                        |
| Transport                             | 17             | 0                           | 0                           | 0                           | 133                     | 146           | 0                            | 0                            | 0                            | 296                          |
| Overnattings- og serveringsvirksomhet | 8.484          | -33                         | -11                         | 0                           | 26                      | 0             | 0                            | 0                            | 0                            | 8.465                        |
| Informasjon og kommunikasjon          | 0              | 0                           | 0                           | 0                           | 0                       | 0             | 0                            | 0                            | 0                            | 0                            |
| Omsetning og drift av fast eiendom    | 93.627         | -121                        | -1.034                      | -3.121                      | 0                       | 2.390         | -40                          | -124                         | 0                            | 91.578                       |
| Tjenesteytende virksomhet             | 3.346          | -19                         | -33                         | 0                           | 15.000                  | 5.262         | 0                            | -79                          | 0                            | 23.477                       |
| <b>Sum</b>                            | <b>931.688</b> | <b>-653</b>                 | <b>-1.859</b>               | <b>-10.265</b>              | <b>50.817</b>           | <b>10.600</b> | <b>-60</b>                   | <b>-208</b>                  | <b>-256</b>                  | <b>979.806</b>               |

2024

| Tall i tusen kroner                   | Brutto utlån   | Ned-<br>skrivning<br>steg 1 | Ned-<br>skrivning<br>steg 2 | Ned-<br>skrivning<br>steg 3 | Ubenyttede<br>kreditter | Garantier    | Taps-<br>avsetning<br>steg 1 | Taps-<br>avsetning<br>steg 2 | Taps-<br>avsetning<br>steg 3 | Maks kreditt-<br>eksponering |
|---------------------------------------|----------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Personmarkedet                        | 666.536        | -363                        | -583                        | -130                        | 20.509                  | 0            | -5                           | 0                            | 0                            | 685.965                      |
| <b>Næringssektor fordelt:</b>         |                |                             |                             |                             |                         |              |                              |                              |                              |                              |
| Primærnæringer                        | 33.108         | -13                         | -137                        | -977                        | 324                     | 0            | 0                            | -2                           | 0                            | 32.303                       |
| Industri og bergverk                  | 9.206          | -7                          | -96                         | 0                           | 0                       | 449          | 0                            | 0                            | 0                            | 9.552                        |
| Kraftforsyning                        | 3.474          | 0                           | 0                           | 0                           | 750                     | 153          | 0                            | 0                            | 0                            | 4.376                        |
| Bygg og anleggsvirksomhet             | 25.385         | -32                         | -43                         | 0                           | 5.875                   | 883          | -9                           | -19                          | 0                            | 32.038                       |
| Varehandel                            | 5.115          | -4                          | 0                           | 0                           | 26                      | 0            | 0                            | 0                            | 0                            | 5.137                        |
| Transport                             | 131            | 0                           | -3                          | 0                           | 26                      | 131          | 0                            | -12                          | 0                            | 274                          |
| Overnattings- og serveringsvirksomhet | 6.702          | -15                         | 0                           | 0                           | 0                       | 0            | 0                            | 0                            | 0                            | 6.688                        |
| Omsetning og drift av fast eiendom    | 99.069         | -232                        | -236                        | -1.548                      | 3.588                   | 2.390        | -2                           | -554                         | 0                            | 102.476                      |
| Tjenesteytende virksomhet             | 900            | -20                         | 0                           | 0                           | 15.000                  | 5.143        | 0                            | -108                         | 0                            | 20.915                       |
| <b>Sum</b>                            | <b>849.628</b> | <b>-687</b>                 | <b>-1.099</b>               | <b>-2.655</b>               | <b>46.098</b>           | <b>9.150</b> | <b>-16</b>                   | <b>-694</b>                  | <b>0</b>                     | <b>899.723</b>               |

## NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

Bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier er gruppert i tre steg, fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kreditttap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger eller engasjement ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger eller engasjement ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger eller engasjement som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.
- Netto endring viser endring i tap eller engasjement som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.
- Konstaterte tap

| 31.12.2025                                          | Steg 1     | Steg 2      | Steg 3      |              |
|-----------------------------------------------------|------------|-------------|-------------|--------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet | 12 mnd tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt       |
| Nedskrivninger pr 01012025                          | 363        | 583         | 130         | 1.076        |
| Overføringer mellom steg:                           |            |             |             |              |
| Overføringer til steg 1                             | 64         | -64         | 0           | 0            |
| Overføringer til steg 2                             | -78        | 78          | 0           | 0            |
| Overføringer til steg 3                             | 0          | -28         | 28          | 0            |
| Netto endring                                       | -111       | -35         | 71          | -76          |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån         | 120        | 39          | 402         | 561          |
| Utlån som er fraregnet i perioden                   | -50        | -135        | -63         | -248         |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr 31122025</b>    | <b>308</b> | <b>438</b>  | <b>568</b>  | <b>1.314</b> |

| 31.12.2025                                         | Steg 1         | Steg 2        | Steg 3        |                |
|----------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Brutto utlån til kunder - personmarkedet           | 12 mnd tap     | Livstid tap   | Livstid tap   | Totalt         |
| Brutto utlån pr 01012025                           | 587.613        | 74.163        | 4.760         | 666.536        |
| Overføringer mellom steg:                          |                |               |               |                |
| Overføringer til steg 1                            | 13.727         | -13.727       | 0             | 0              |
| Overføringer til steg 2                            | -21.342        | 21.342        | 0             | 0              |
| Overføringer til steg 3                            | 0              | -2.953        | 2.953         | 0              |
| Netto endring                                      | -14.181        | 458           | -99           | -13.822        |
| Nye utlån utbetalt                                 | 267.373        | 10.062        | 11.506        | 288.941        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                  | -162.720       | -28.446       | -2.751        | -193.917       |
| <b>Brutto utlån til personmarkedet pr 31122025</b> | <b>670.470</b> | <b>60.898</b> | <b>16.370</b> | <b>747.738</b> |

| 31.12.2025                                            | Steg 1     | Steg 2       | Steg 3       |               |
|-------------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|---------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet | 12 mnd tap | Livstid tap  | Livstid tap  | Totalt        |
| Nedskrivninger pr 01012025                            | 324        | 516          | 2.525        | 3.365         |
| Overføringer mellom steg:                             |            |              |              |               |
| Overføringer til steg 1                               | 56         | -56          | 0            | 0             |
| Overføringer til steg 2                               | -125       | 154          | -30          | 0             |
| Overføringer til steg 3                               | 0          | 0            | 0            | 0             |
| Netto endring                                         | -28        | 565          | 7.201        | 7.738         |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån           | 212        | 128          | 1            | 341           |
| Utlån som er fraregnet i perioden                     | -95        | -157         | 0            | -252          |
| Konstaterte tap                                       | 0          | 272          | 0            | 272           |
| <b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr 31122025</b>    | <b>345</b> | <b>1.421</b> | <b>9.697</b> | <b>11.463</b> |

| 31.12.2025                                           | Steg 1         | Steg 2        | Steg 3        |                |
|------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet           | 12 mnd tap     | Livstid tap   | Livstid tap   | Totalt         |
| Brutto utlån pr 01012025                             | 144.138        | 23.399        | 15.555        | 183.092        |
| Overføringer mellom steg:                            |                |               |               |                |
| Overføringer til steg 1                              | 3.969          | -3.969        | 0             | 0              |
| Overføringer til steg 2                              | -28.707        | 28.792        | -85           | 0              |
| Overføringer til steg 3                              | 0              | 0             | 0             | 0              |
| Netto endring                                        | -11.861        | -2.115        | 1.680         | -12.297        |
| Nye utlån utbetalt                                   | 49.010         | 11.114        | 3             | 60.127         |
| Utlån som er fraregnet i perioden                    | -37.748        | -9.494        | 0             | -47.242        |
| Konstaterte tap                                      | 0              | 272           | 0             | 272            |
| <b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr 31122025</b> | <b>118.801</b> | <b>47.998</b> | <b>17.153</b> | <b>183.952</b> |

| 31.12.2025                                                                     | Steg 1     | Steg 2      | Steg 3      |            |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|-------------|------------|
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier                            | 12 mnd tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt     |
| Nedskrivninger pr 01012025                                                     | 16         | 694         | 0           | 710        |
| Overføringer:                                                                  |            |             |             |            |
| Overføringer til steg 1                                                        | 15         | -15         | 0           | 0          |
| Overføringer til steg 2                                                        | 0          | 0           | 0           | 0          |
| Overføringer til steg 3                                                        | 0          | 0           | 0           | 0          |
| Netto endring                                                                  | 25         | 98          | 1           | 124        |
| Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier        | 13         | 0           | 256         | 269        |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode | -9         | -570        | 0           | -580       |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre              | 0          | 0           | 0           | 0          |
| <b>Nedskrivninger pr 31122025</b>                                              | <b>59</b>  | <b>208</b>  | <b>256</b>  | <b>523</b> |

| 31.12.2025                                         | Steg 1        | Steg 2       | Steg 3      |               |
|----------------------------------------------------|---------------|--------------|-------------|---------------|
| Ubenyttede kreditter og garantier                  | 12 mnd tap    | Livstid tap  | Livstid tap | Totalt        |
| Brutto balanseførte engasjement pr 01012025        | 45.499        | 9.748        | 0           | 55.247        |
| Overføringer:                                      |               |              |             |               |
| Overføringer til steg 1                            | 376           | -376         | 0           | 0             |
| Overføringer til steg 2                            | -1.495        | 1.495        | 0           | 0             |
| Overføringer til steg 3                            | 0             | 0            | 0           | 0             |
| Netto endring                                      | 722           | -1.014       | 0           | -291          |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier      | 14.853        | 26           | 730         | 15.610        |
| Engasjement som er fraregnet i perioden            | -4.868        | -4.282       | 0           | -9.149        |
| <b>Brutto balanseførte engasjement pr 31122025</b> | <b>55.088</b> | <b>5.598</b> | <b>730</b>  | <b>61.416</b> |

| 31.12.2024                                                        | Steg 1      | Steg 2      | Steg 3      |              |
|-------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet               | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt       |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2024                                     | 1.531       | 743         | 251         | 2.525        |
| Overføringer mellom steg:                                         |             |             |             |              |
| Overføringer til steg 1                                           | 283         | -253        | -31         | 0            |
| Overføringer til steg 2                                           | -9          | 53          | -44         | 0            |
| Overføringer til steg 3                                           | 0           | 0           | 0           | 0            |
| Netto endring                                                     | -1.490      | 83          | -4          | -1.411       |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån                       | 87          | 62          | 0           | 150          |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -39         | -105        | -43         | -188         |
| Konstaterte tap                                                   | 0           | 0           | 0           | 0            |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0           | 0           | 0           | 0            |
| Andre justeringer                                                 | 0           | 0           | 0           | 0            |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024</b>               | <b>363</b>  | <b>583</b>  | <b>130</b>  | <b>1.076</b> |

| 2024                                               | Steg 1         | Steg 2        | Steg 3       |                |
|----------------------------------------------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| Brutto utlån til kunder - personmarkedet           | 12 mnd. tap    | Livstid tap   | Livstid tap  | Totalt         |
| Brutto utlån pr 01012024                           | 510.825        | 95.967        | 8.862        | 615.654        |
| Overføringer mellom steg:                          |                |               |              |                |
| Overføringer til steg 1                            | 41.666         | -40.734       | -932         | 0              |
| Overføringer til steg 2                            | -21.742        | 23.599        | -1.857       | 0              |
| Overføringer til steg 3                            | 0              | 0             | 0            | 0              |
| Netto endring                                      | -12.272        | -179          | -39          | -12.490        |
| Nye utlån utbetalt                                 | 194.555        | 12.290        | 1            | 206.846        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                  | -125.419       | -16.780       | -1.276       | -143.475       |
| Konstaterte tap                                    | 0              | 0             | 0            | 0              |
| <b>Brutto utlån til personmarkedet pr 31122024</b> | <b>587.613</b> | <b>74.163</b> | <b>4.759</b> | <b>666.536</b> |

| 31.12.2024                                                        | Steg 1      | Steg 2      | Steg 3       |              |
|-------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet             | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap  | Totalt       |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2024                                     | 319         | 942         | 1.275        | 2.536        |
| Overføringer mellom steg:                                         |             |             |              |              |
| Overføringer til steg 1                                           | 581         | -581        | 0            | 0            |
| Overføringer til steg 2                                           | -102        | 102         | 0            | 0            |
| Overføringer til steg 3                                           | 0           | 0           | 1.270        | 1.270        |
| Netto endring                                                     | -565        | 61          | 53           | -451         |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån                       | 123         | 93          | 0            | 215          |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -31         | -101        | -73          | -205         |
| Konstaterte tap                                                   | 0           | 0           | 0            | 0            |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0           | 0           | 0            | 0            |
| Andre justeringer                                                 | 0           | 0           | 0            | 0            |
| <b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024</b>             | <b>324</b>  | <b>516</b>  | <b>2.525</b> | <b>3.365</b> |

| 31.12.2024                                              | Steg 1         | Steg 2        | Steg 3        |                |
|---------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet              | 12 mnd. tap    | Livstid tap   | Livstid tap   | Totalt         |
| Brutto utlån pr. 01.01.2024                             | 116.935        | 42.774        | 14.504        | 174.213        |
| Overføringer mellom steg:                               |                |               |               |                |
| Overføringer til steg 1                                 | 24.154         | -24.154       | 0             | 0              |
| Overføringer til steg 2                                 | -8.897         | 8.897         | 0             | 0              |
| Overføringer til steg 3                                 | 0              | 0             | 0             | 0              |
| Netto endring                                           | -19.965        | -4.058        | 1.697         | -22.326        |
| Nye utlån utbetalt                                      | 44.477         | 7.547         | 0             | 52.025         |
| Utlån som er fraregnet i perioden                       | -12.566        | -7.608        | -646          | -20.820        |
| Konstaterte tap                                         | 0              | 0             | 0             | 0              |
| <b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024</b> | <b>144.138</b> | <b>23.399</b> | <b>15.555</b> | <b>183.092</b> |

| 31.12.2024                                                                      | Steg 1      | Steg 2      | Steg 3      |            |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|------------|
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier                             | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt     |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2024                                                   | 10          | 44          | 14          | 68         |
| Overføringer:                                                                   |             |             |             |            |
| Overføringer til steg 1                                                         | 14          | 0           | -14         | 0          |
| Overføringer til steg 2                                                         | -9          | 9           | 0           | 0          |
| Overføringer til steg 3                                                         | 0           | 0           | 0           | 0          |
| Netto endring                                                                   | -14         | 641         | 0           | 627        |
| Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier         | 15          | 5           | 0           | 20         |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden | 0           | -4          | 0           | -5         |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre               | 0           | 0           | 0           | 0          |
| Andre justeringer                                                               | 0           | 0           | 0           | 0          |
| <b>Nedskrivninger pr. 31.12.2024</b>                                            | <b>16</b>   | <b>694</b>  | <b>0</b>    | <b>711</b> |

| 31.12.2024                                     | Steg 1<br>12 mnd. tap | Steg 2<br>Livstid tap | Steg 3<br>Livstid tap | Totalt        |
|------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------|
| <b>Ubenyttede kreditter og garantier</b>       |                       |                       |                       |               |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024 | 20.850                | 5.384                 | 242                   | 26.476        |
| Overføringer:                                  |                       |                       |                       |               |
| Overføringer til steg 1                        | 242                   | 0                     | -242                  | 0             |
| Overføringer til steg 2                        | -1.469                | 1.469                 | 0                     | 0             |
| Overføringer til steg 3                        | -100                  | 0                     | 100                   | 0             |
| Netto endring                                  | 14.689                | 2.653                 | -100                  | 17.243        |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier  | 13.965                | 536                   | 0                     | 14.501        |
| Engasjement som er fraregnet i perioden        | -2.678                | -295                  | 0                     | -2.972        |
| <b>Brutto engasjement pr. 31.12.2024</b>       | <b>45.499</b>         | <b>9.748</b>          | <b>0</b>              | <b>55.247</b> |

| Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier                       | 31.12.2025    | 31.12.2024   |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden             | 2.655         | 1.540        |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden                         | -487          | 1.115        |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden                          | 8.096         |              |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder |               |              |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet                  |               |              |
| <b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>                | <b>10.264</b> | <b>2.655</b> |

| Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier                                | 31.12.2025   | 31.12.2024 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån                                              | 7.609        | 1.129      |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier                                          | 380          | -14        |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2                                    | 157          | -1.092     |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 |              | 153        |
| Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3      | 272          |            |
| Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger                           |              | -9         |
| <b>Tapskostnader i perioden</b>                                                   | <b>8.418</b> | <b>167</b> |

## NOTE 12 – STORE ENGASJEMENT

Pr 31.12.2025 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene 11,3 % (2024:13,5 %) av brutto engasjement. Banken har 2 konsoliderte engasjement som blir rapport som store engasjement, mer enn 10 % av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 11,05 % av ansvarlig kapital.

|                                   | 2025           | 2024           |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>10 største engasjement</b>     | <b>112.177</b> | <b>121.754</b> |
| Totalt brutto engasjement         | 993.105        | 904.876        |
| <b>i % brutto engasjement</b>     | <b>11,30 %</b> | <b>13,46 %</b> |
| Kjernekapital                     | 162.916        | 152.929        |
| <b>i % kjernekapital</b>          | <b>68,86 %</b> | <b>79,61 %</b> |
| <b>Største engasjement utgjør</b> | <b>11,05 %</b> | <b>11,81 %</b> |

## NOTE 13 – SENSITIVITET

| 2025                                         |                         |            |            |            |            |            |            |            |            |
|----------------------------------------------|-------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier | Bokførte nedskrivninger | Scenario 1 | Scenario 2 | Scenario 3 | Scenario 4 | Scenario 5 | Scenario 6 | Scenario 7 | Scenario 8 |
| Steg 1                                       | 712                     | 605        | 624        | 704        | 651        | 1.296      | 1.152      | 341        | 1.007      |
| Steg 2                                       | 2.067                   | 2.230      | 1.748      | 1.973      | 1.808      | 3.063      | 2.324      | 1.452      | 2.683      |
| 2024                                         |                         |            |            |            |            |            |            |            |            |
| Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier | Bokførte nedskrivninger | Scenario 1 | Scenario 2 | Scenario 3 | Scenario 4 | Scenario 5 | Scenario 6 | Scenario 7 | Scenario 8 |
| Steg 1                                       | 704                     | 630        | 592        | 695        | 691        | 1.410      | 1.217      | 364        | 1.110      |
| Steg 2                                       | 1.793                   | 1.864      | 1.812      | 2.050      | 1.568      | 3.694      | 2.539      | 1.099      | 2.427      |

Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggsavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

Beskrivelse av scenarioene:

#### Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

#### Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

#### Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

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

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

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

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

#### Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

#### Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

#### Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100%

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppsidescenarioet

#### Scenario 8: LGD justert til å simulere 20 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 20 %, noe som vil gi betydelig tap ved realisasjon.

## NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i ein gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 3 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko;

- 1) balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har dermed et lavt refinansieringsbehov.
- 2) likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.
- 3) kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

#### 2025

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

|                                                                     | 0- 1 mnd      | 1-3 mnd        | 3 mnd-1 år    | 1- 5 år        | Over 5 år      | På<br>forespørsel | Totalt           |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|
| Konter og kontantekvivalenter                                       | 1 494         |                |               |                |                |                   | 1 494            |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 33 477        |                |               |                |                |                   | 33 477           |
| Netto utlån til og fordringer på kunder                             | 61 753        | 47             | 1 101         | 23 555         | 832 456        |                   | 918 912          |
| Rentebærende verdipapirer                                           |               |                | 4 041         | 89 221         |                |                   | 93 262           |
| Aksjer                                                              |               |                |               |                |                | 61 662            | 61 662           |
| Øvrige eiendeler                                                    |               |                |               |                |                | 18 229            | 18 229           |
| <b>Sum finansielle eiendeler</b>                                    | <b>96.724</b> | <b>47</b>      | <b>5.142</b>  | <b>112.776</b> | <b>832.456</b> | <b>79.891</b>     | <b>1.127.037</b> |
| Innlån fra kredittinstitusjoner                                     | 20 485        |                | 50 137        | 90 536         |                |                   | 161 158          |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                                 | 2 107         | 286 050        |               |                |                | 498 331           | 786 488          |
| Øvrig gjeld                                                         |               |                |               |                |                | 13 156            | 13 156           |
| Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn           | 10 135        |                |               |                |                | 50 816            | 60 951           |
| <b>Sum forpliktelser</b>                                            | <b>32.727</b> | <b>286.050</b> | <b>50.137</b> | <b>90.536</b>  | <b>0</b>       | <b>562.303</b>    | <b>1.021.753</b> |

**2024**

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

|                                                                     | 0- 1 mnd       | 1-3 mnd        | 3 mnd-1 år   | 1- 5 år        | Over 5 år      | På<br>forespørsel | Totalt           |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    | 759            |                |              |                |                |                   | 759              |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 56 655         |                |              |                |                |                   | 56 655           |
| Netto utlån til og fordringer på kunder                             | 72 628         | 8              | 818          | 37 245         | 734 488        |                   | 845 187          |
| Rentebærende verdipapirer                                           |                |                | 4 010        | 89 387         |                |                   | 93 397           |
| Aksjer                                                              |                |                |              |                |                | 37 754            | 37 754           |
| Øvrige eiendeler                                                    |                |                |              |                |                | 5 325             | 5 325            |
| <b>Sum finansielle eiendeler</b>                                    | <b>130.042</b> | <b>8</b>       | <b>4.828</b> | <b>126.633</b> | <b>734.488</b> | <b>43.080</b>     | <b>1.039.078</b> |
| Innlån fra kredittinstitusjoner                                     | 6 154          | 21 180         | 3 030        | 105 471        |                |                   | 135 835          |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                                 |                | 240 325        | 150          |                |                | 499 148           | 739 623          |
| Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn           | 7 625          |                |              |                |                | 46 098            | 53 723           |
| <b>Sum forpliktelser</b>                                            | <b>13.779</b>  | <b>261.505</b> | <b>3.180</b> | <b>105.471</b> | <b>0</b>       | <b>545.246</b>    | <b>929.181</b>   |

## NOTE 15 – KURSRISIKO

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

## NOTE 16 – RENTERISIKO

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har for tiden ikke kundeengasjement med fast rente.

**2025**

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

|                                                                  | Rentebinding<br>0 - 1 mnd | Rentebinding1<br>- 3 mnd | Rentebinding<br>3 mnd - 1 år | Rentebinding<br>1 - 5 år | Rentebinding<br>over 5 år | Uten rente-<br>eksponering | Sum              |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------|
| Tall i tusen kroner                                              |                           |                          |                              |                          |                           |                            |                  |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                 | 0                         | 0                        | 0                            | 0                        | 0                         | 1 494                      | 1 494            |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker | 0                         | 0                        | 0                            | 0                        | 0                         | 33 477                     | 33 477           |
| Netto utlån til og fordringer på kunder                          | 0                         | 918 912                  | 0                            | 0                        | 0                         | 0                          | 918 912          |
| Obligasjoner, sertifikat og lignende                             | 30 469                    | 62 793                   | 0                            | 0                        | 0                         | 0                          | 93 263           |
| Øvrige eiendeler                                                 | 0                         | 0                        | 0                            | 0                        | 0                         | 80 434                     | 80 434           |
| <b>Sum eiendeler</b>                                             | <b>30.469</b>             | <b>981.706</b>           | <b>0</b>                     | <b>0</b>                 | <b>0</b>                  | <b>115.405</b>             | <b>1.127.580</b> |
| -herav i utlandsk valuta                                         | 0                         | 0                        | 0                            | 0                        | 0                         | 0                          | 0                |
| Gjeld til kredittinstitusjoner                                   | 50 782                    | 100 373                  | 0                            | 10 003                   | 0                         | 0                          | 161 158          |
| Innskudd fra og gjeld til kunder                                 | 0                         | 786 488                  | 0                            | 0                        | 0                         | 0                          | 786 488          |
| Øvrig gjeld                                                      | 0                         | 0                        | 0                            | 0                        | 0                         | 12 613                     | 12 613           |
| <b>Sum gjeld</b>                                                 | <b>50.782</b>             | <b>886.861</b>           | <b>0</b>                     | <b>10.003</b>            | <b>0</b>                  | <b>12.613</b>              | <b>960.258</b>   |
| - herav i utlandsk valuta                                        | 0                         | 0                        | 0                            | 0                        | 0                         | 0                          | 0                |
| <b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>                 | <b>-20.313</b>            | <b>94.845</b>            | <b>0</b>                     | <b>-10.003</b>           | <b>0</b>                  | <b>102.792</b>             | <b>167.321</b>   |

**2024**

|                                                                  | Rentebinding<br>0 - 1 mnd | Rentebinding1<br>- 3 mnd | Rentebinding<br>3 mnd - 1 år | Rentebinding<br>1 - 5 år | Rentebinding<br>over 5 år | Uten rente-<br>eksponering | Sum              |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------|
| Tall i tusen kroner                                              |                           |                          |                              |                          |                           |                            |                  |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                 | 0                         | 0                        | 0                            | 0                        | 0                         | 759                        | 759              |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker | 0                         | 0                        | 0                            | 0                        | 0                         | 56 655                     | 56 655           |
| Netto utlån til og fordringer på kunder                          | 0                         | 0                        | 0                            | 0                        | 0                         | 845 186                    | 845 186          |
| Obligasjoner, sertifikat og lignende                             | 20 313                    | 73 084                   | 0                            | 0                        | 0                         |                            | 93 397           |
| Øvrige eiendeler                                                 | 0                         | 0                        | 0                            | 0                        | 0                         | 43 081                     | 43 081           |
| <b>Sum eiendeler</b>                                             | <b>20.313</b>             | <b>73.084</b>            | <b>0</b>                     | <b>0</b>                 | <b>0</b>                  | <b>945.681</b>             | <b>1.039.078</b> |
| -herav i utlandsk valuta                                         |                           |                          |                              |                          |                           |                            | 0                |
| Gjeld til kredittinstitusjoner                                   | 25 968                    | 90 124                   | 0                            | 10 001                   | 0                         | 0                          | 126 093          |
| Innskudd fra og gjeld til kunder                                 | 0                         | 240 475                  | 0                            | 0                        | 0                         | 499 148                    | 739 623          |
| Øvrig gjeld                                                      | 0                         | 0                        | 0                            | 0                        | 0                         | 14 096                     | 14 096           |
| <b>Sum gjeld</b>                                                 | <b>25.968</b>             | <b>330.599</b>           | <b>0</b>                     | <b>10.001</b>            | <b>0</b>                  | <b>513.244</b>             | <b>879.812</b>   |
| - herav i utlandsk valuta                                        | 0                         | 0                        | 0                            | 0                        | 0                         | 0                          | 0                |
| <b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>                 | <b>-5.655</b>             | <b>-257.515</b>          | <b>0</b>                     | <b>-10.001</b>           | <b>0</b>                  | <b>432.437</b>             | <b>159.266</b>   |

## NOTE 17 – NETTO RENTEINNTEKTER

|                                                                                                                        | 2025          | 2024          |                                    |                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak | 1 874         | 1 905         |                                    |                                    |
| Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder                                | 59 689        | 56 923        |                                    |                                    |
| Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir                              | 4 737         | 4 238         |                                    |                                    |
| Øvrige renteinntekter og lignende inntekter                                                                            | 344           | 223           |                                    |                                    |
| <b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>                                                                        | <b>66.643</b> | <b>63.289</b> |                                    |                                    |
|                                                                                                                        |               |               | Gjennomsnittlig effektiv rentesats | Gjennomsnittlig effektiv rentesats |
|                                                                                                                        |               |               | 2025                               | 2024                               |
| Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner                                                         | 6 871         | 4 830         | 4,99 %                             | 5,38 %                             |
| Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder                                                       | 21 586        | 19 943        | 2,83 %                             | 2,73 %                             |
| Andre rentekostnader og lignende kostnader                                                                             | 685           | 516           |                                    |                                    |
| <b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>                                                                        | <b>29.142</b> | <b>25.289</b> |                                    |                                    |
| <b>Netto renteinntekter</b>                                                                                            | <b>37.501</b> | <b>38.000</b> |                                    |                                    |

## NOTE 18 – ANDRE INNTEKTER

| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester            | 2025         | 2024         |
|---------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Garantiprovisjon                                              | 164          | 91           |
| Verdipapirforvaltning                                         | 90           | 126          |
| Betalingsformidling                                           | 2 638        | 3 280        |
| Provisjoner fra Eika Boligkreditt                             | 2 776        | 2 338        |
| Formidlingsprovisjoner                                        | 435          | 195          |
| Forsikringstjenester                                          | 1 245        | 860          |
| <b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b> | <b>7.348</b> | <b>6.890</b> |

| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester            | 2025       | 2024       |
|---------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Garantiprovisjon                                              | 0          | 0          |
| Betalingsformidling                                           | 385        | 283        |
| Andre gebyr- og provisjonskostnader                           | 249        | 389        |
| <b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b> | <b>634</b> | <b>673</b> |

| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter                              | 2025       | 2024        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|
| Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer                                             | 0          | 0           |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer                                       | 47         | - 236       |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter                         | 270        | 86          |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater) | 0          | 0           |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater                                 | 32         | 32          |
| <b>Netto gevinst/tap på finansielle instrument</b>                                                   | <b>349</b> | <b>-119</b> |

| Andre driftsinntekter            | 2025         | 2024       |
|----------------------------------|--------------|------------|
| Leieinntekter faste eiendomer    | 600          | 146        |
| Andre driftsinntekter            | 403          | 625        |
| <b>Sum andre driftsinntekter</b> | <b>1.003</b> | <b>771</b> |

| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter                             | 2025         | 2024       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter                       | 1 255        | 662        |
| Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet | 0            | 0          |
| Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper                                    | 0            | 0          |
| <b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>                  | <b>1.255</b> | <b>662</b> |

## NOTE 19 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

|                                            | 2025          | 2024          |
|--------------------------------------------|---------------|---------------|
| Lønn                                       | 10.197        | 7.941         |
| Arbeidsgiveravgift og finanssskatt         | 1.173         | 1.353         |
| Pensjoner                                  | 875           | 748           |
| Sosiale kostnader                          | 186           | 214           |
| <b>Sum lønn og andre personalkostnader</b> | <b>12.432</b> | <b>10.256</b> |

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning.

Bankens pensjonsordning oppfylles kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

## 2025

| Ledende ansatte     | Lønn m.v. | Pensjons-<br>kostnad | Lån og sikk. still. |
|---------------------|-----------|----------------------|---------------------|
| Banksjef            | 2.343     | 221                  | 6.900               |
| Sum ledende ansatte | 2.343     | 221                  | 6.900               |

## 2025

| Styret                | Ordinært honorar | Lån og sikk. still. |
|-----------------------|------------------|---------------------|
| Styrets leder         | 190              | 1.918               |
| Styrets nestleder     | 131              | 0                   |
| Øvrige styremedlemmer | 291              | 5006                |
| Sum Styre             | 612              | 6.924               |

| Generalforsamling                 | Ordinært honorar | Lån og sikk. still. |
|-----------------------------------|------------------|---------------------|
| Leder                             | 25               | 706                 |
| Øvrige medlemmer og tillitsvalgte | 18               | 1931                |
| Sum generalforsamling             | 43               | 2637                |

|                                                                    |       |
|--------------------------------------------------------------------|-------|
| Antall årsverk i banken pr. 31.12.2025                             | 10,8  |
| Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret | 335,9 |

## 2024

| Ledende ansatte     | Lønn m.v. | Pensjons-<br>kostnad | Lån og sikk. still. |
|---------------------|-----------|----------------------|---------------------|
| Banksjef            | 2.226     | 283                  | 7.137               |
| Sum ledende ansatte | 2.226     | 283                  | 7.137               |

| Styret                | Ordinært honorar | Lån og sikk. still. |
|-----------------------|------------------|---------------------|
| Styrets leder         | 159              | 2.080               |
| Styrets nestleder     | 99               | 0                   |
| Øvrige styremedlemmer | 246              | 3557                |
| Sum Styre             | 504              | 5.637               |

| Generalforsamling                 | Ordinært honorar | Lån og sikk. still. |
|-----------------------------------|------------------|---------------------|
| Leder                             | 16               | 730                 |
| Øvrige medlemmer og tillitsvalgte | 18               | 1728                |
| Sum generalforsamling             | 34               | 2458                |

|                                                                    |       |
|--------------------------------------------------------------------|-------|
| Antall årsverk i banken pr. 31.12.2024                             | 8,9   |
| Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret | 267,4 |

Banksjef har innskudsbasert pensjonsordning på lik linje med de andre ansatte i banken. Dersom styret ber banksjef om å fratre sin stilling, har banksjefen rett på etterlønn i 20 mnd. fra det tidspunktet han fratrer. Det er avtalt 12 mnd. gjensidig oppsigelsestid.

## NOTE 20 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

| Andre driftskostnader                 | 2025          | 2024          |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Kjøp eksterne tjenester               | 6.105         | 5.256         |
| IT kostnader                          | 5.664         | 5.274         |
| Kostnader leide lokaler               | 268           | 264           |
| Kontorrekvisita, porto, telekostnader | 322           | 412           |
| Reiser                                | 139           | 157           |
| Markedsføring                         | 171           | 143           |
| Andre driftskostnader                 | 2.637         | 1.954         |
| <b>Sum andre driftskostnader</b>      | <b>15.306</b> | <b>13.460</b> |
| <b>Honorar til ekstern revisor</b>    |               |               |
| Lovpålagt revisjon                    | 1.279         | 790           |
| Andre attestasjonstjenester           | 77            | 296           |

## NOTE 21 – SKATTER

| Betalbar inntektsskatt             | 2025         | 2024          |
|------------------------------------|--------------|---------------|
| Resultat før skattekostnad         | 9 728        | 20 995        |
| Permanente forskjeller             | - 494        | - 585         |
| Endring i midlertidige forskjeller | - 1 830      | 119           |
| <b>Sum skattegrunnlag</b>          | <b>7.404</b> | <b>20.529</b> |

|                       |              |              |
|-----------------------|--------------|--------------|
| <b>Betalbar Skatt</b> | <b>1 851</b> | <b>5 132</b> |
| Formuesskatt          | 320          | 165          |
| <b>Betalbar skatt</b> | <b>2.171</b> | <b>5.297</b> |

|                                        |              |              |
|----------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Årets skattekostnad</b>             |              |              |
| Betalbar inntektsskatt                 | 1 851        | 5 132        |
| Endring utsatt skatt over resultatet   | 458          | - 30         |
| For lite/(mye) avsatt skatt forrige år | -            | 67           |
| <b>Årets skattekostnad</b>             | <b>2.309</b> | <b>5.170</b> |

|                                        |              |               |
|----------------------------------------|--------------|---------------|
| <b>Resultat før skattekostnad</b>      | <b>9 728</b> | <b>20 995</b> |
| 25 % skatt av:                         | -            | -             |
| Resultat før skattekostnad             | 2 432        | 5 249         |
| Permanente forskjeller                 | - 123        | - 146         |
| For lite/(mye) avsatt skatt forrige år | -            | 67            |
| <b>Skattekostnad</b>                   | <b>2.309</b> | <b>5.170</b>  |
| Effektiv skattesats (%)                | 24 %         | 25 %          |

|                                            |             |             |
|--------------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>Endring balanseført utsatt skatt</b>    |             |             |
| Balanseført utsatt skatt 01.01.2025        | - 609       | - 588       |
| Resultatført i perioden                    | 458         | - 21        |
| <b>Balanseført utsatt skatt 31.12.2025</b> | <b>-152</b> | <b>-609</b> |

## NOTE 22 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2025

| Tall i tusen kroner                                                 | Amortisert kost | Virkelig verdi over resultatet | Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | Totalt           |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------|--------------------------------------------------|------------------|
| <b>Finansielle eiendeler</b>                                        |                 |                                |                                                  |                  |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    | 1.494           |                                |                                                  | 1.494            |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 33.477          |                                |                                                  | 33.477           |
| Utlån til og fordringer på kunder                                   | 918.912         |                                |                                                  | 918.912          |
| Rentebærende verdipapirer                                           |                 | 93.263                         |                                                  | 93.263           |
| Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning       |                 | 23.495                         | 38.167                                           | 61.662           |
| <b>Sum finansielle eiendeler</b>                                    | <b>953.884</b>  | <b>116.758</b>                 | <b>38.167</b>                                    | <b>1.108.808</b> |
| <b>Finansiell gjeld</b>                                             |                 |                                |                                                  |                  |
| Innlån fra kredittinstitusjoner                                     | 161.158         |                                |                                                  | 161.158          |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                                 | 786.488         |                                |                                                  | 786.488          |
| Leverandørgjeld                                                     | 1.468           |                                |                                                  | 1.468            |
| <b>Sum finansiell gjeld</b>                                         | <b>949.113</b>  | <b>0</b>                       |                                                  | <b>949.113</b>   |

2024

| Tall i tusen kroner                                                 | Amortisert kost | Virkelig verdi over resultatet | Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | Totalt           |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Finansielle eiendeler</b>                                        |                 |                                |                                                             |                  |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    | 759             |                                |                                                             | 759              |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 56.655          |                                |                                                             | 56.655           |
| Utlån til og fordringer på kunder                                   | 845.186         |                                |                                                             | 845.186          |
| Rentebærende verdipapirer                                           |                 | 93.397                         |                                                             | 93.397           |
| Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning       |                 | 5.918                          | 31.836                                                      | 37.754           |
| <b>Sum finansielle eiendeler</b>                                    | <b>902.600</b>  | <b>99.315</b>                  | <b>31.836</b>                                               | <b>1.033.751</b> |
| <b>Finansiell gjeld</b>                                             |                 |                                |                                                             |                  |
| Innlån fra kredittinstitusjoner                                     | 126.093         |                                |                                                             | 126.093          |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                                 | 739.623         |                                |                                                             | 739.623          |
| <b>Sum finansiell gjeld</b>                                         | <b>865.717</b>  | <b>0</b>                       | <b>0</b>                                                    | <b>865.717</b>   |

## NOTE 23 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld til målt til amortisert kost

|                                                                     | 2025              |                | 2024              |                |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|                                                                     | Balanseført verdi | Virkelig verdi | Balanseført verdi | Virkelig verdi |
| <b>Eiendeler bokført til amortisert kost</b>                        |                   |                |                   |                |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    | 1 494             | 1 494          | 759               | 759            |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 33 477            | 33 477         | 56 655            | 56 655         |
| Utlån til og fordringer på kunder                                   | 918 912           | 918 912        | 845 186           | 845 186        |
| <b>Sum eiendeler vurdert til amortisert kost</b>                    | <b>953.884</b>    | <b>953.884</b> | <b>902.600</b>    | <b>902.600</b> |
| <b>Gjeld bokført til amortisert kost</b>                            |                   |                |                   |                |
| Innlån fra kredittinstitusjoner                                     | 161 158           | 161 158        | 126 093           | 126 093        |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                                 | 786 488           | 786 488        | 739 623           | 739 623        |
| <b>Sum gjeld vurdert til amortisert kost</b>                        | <b>947.646</b>    | <b>947.646</b> | <b>865.717</b>    | <b>865.717</b> |

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost

Nivåfordeling av finansielle instrumenter målt til virkelig verdi

|                                                                   | NIVÅ 1                            | NIVÅ 2                                                  | NIVÅ 3                                                       | Total          |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                   | Kvoterte priser i aktive markeder | Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata | Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata |                |
| <b>2025</b>                                                       |                                   |                                                         |                                                              |                |
| Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet                   |                                   | 116.758                                                 |                                                              | 116.758        |
| Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | -                                 |                                                         | 38.168                                                       | 38.168         |
| Utlån til virkelig verdi over resultatet                          | -                                 |                                                         |                                                              | 0              |
| Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader        |                                   |                                                         |                                                              | 0              |
| <b>Sum eiendeler</b>                                              | <b>0</b>                          | <b>116.758</b>                                          | <b>38.168</b>                                                | <b>154.926</b> |

Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2

|                                                       | Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>Avstemming av nivå 3</b>                           |                                                  |
| Inngående balanse                                     | 31.836                                           |
| Realisert gevinst resultatført                        | -13                                              |
| Realisert gevinst i andre resultatkomponenter         |                                                  |
| Reklassifisering                                      | -600                                             |
| Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter | 3.089                                            |
| Investering                                           | 4.049                                            |
| Salg                                                  | -193                                             |
| <b>Utgående balanse</b>                               | <b>38.168</b>                                    |

|                                                                   | NIVÅ 1                                     | NIVÅ 2                                                                | NIVÅ 3                                                                     |                |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                   | Kvoterte<br>priser i<br>aktive<br>markeder | Verdsettelses-<br>teknikk<br>basert på<br>observerbare<br>markedsdata | Verdsettelses-<br>teknikk<br>basert på ikke<br>observerbare<br>markedsdata | Total          |
| <b>2024</b>                                                       |                                            |                                                                       |                                                                            |                |
| /erdipapirer til virkelig verdi over resultatet                   |                                            | 99.315                                                                |                                                                            | 99.315         |
| /erdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader |                                            |                                                                       | 31.836                                                                     | 31.836         |
| <b>Sum eiendeler</b>                                              | <b>0</b>                                   | <b>99.315</b>                                                         | <b>31.836</b>                                                              | <b>131.151</b> |

|                                                       |  |  |                                                     |
|-------------------------------------------------------|--|--|-----------------------------------------------------|
|                                                       |  |  | Virkelig verdi over andre<br>inntekter og kostnader |
| <b>Avstemming av nivå 3</b>                           |  |  |                                                     |
| Inngående balanse                                     |  |  | 32.941                                              |
| Realisert gevinst resultatført                        |  |  | -73                                                 |
| Realisert gevinst i andre resultatkomponenter         |  |  |                                                     |
| Jrealisert gevinst og tap resultatført                |  |  |                                                     |
| Jrealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter |  |  | -570                                                |
| Investerings                                          |  |  | 1.419                                               |
| Salg                                                  |  |  | -1.881                                              |
| <b>Utgående balanse</b>                               |  |  | <b>31.836</b>                                       |

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå. Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi. I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder. I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier. Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

## NOTE 24 – RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

| <b>2025</b>                          | <b>Kostpris</b> | <b>Virkelig verdi</b> | <b>Bokført verdi</b> |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------------|----------------------|
| <b>Rentebærende verdipapirer</b>     |                 |                       |                      |
| Stat / statsgaranterte               | 28.541          | 28.490                | 28.490               |
| Kommune / fylke                      | 4.017           | 4.033                 | 4.033                |
| Obligasjoner med fortrinsrett        | 60.355          | 60.740                | 60.740               |
| <b>Sum rentebærende verdipapirer</b> | <b>92.913</b>   | <b>93.263</b>         | <b>93.263</b>        |
| Herav børsnoterte verdipapir         | 92.497          | 92.714                | 92.714               |
| <b>2024</b>                          | <b>Kostpris</b> | <b>Virkelig verdi</b> | <b>Bokført verdi</b> |
| <b>Rentebærende verdipapirer</b>     |                 |                       |                      |
| Kommune / fylke                      | 32.619          | 32.647                | 32.647               |
| Obligasjoner med fortrinsrett        | 60.657          | 60.750                | 60.750               |
| <b>Sum rentebærende verdipapirer</b> | <b>93.277</b>   | <b>93.397</b>         | <b>93.397</b>        |
| Herav børsnoterte verdipapir         | 92.941          | 92.839                | 92.839               |

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

## NOTE 25 – AKSJE, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

|                                                             | Orgnummer | Antall | 2025<br>Kostpris | Bokført verdi | Antall | 2024<br>Kostpris | Bokført verdi |
|-------------------------------------------------------------|-----------|--------|------------------|---------------|--------|------------------|---------------|
| Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell) |           |        | 92.913           | 93.263        |        | 93.277           | 93.397        |
| <b>Aksje- og pengemarkedsfond</b>                           |           |        |                  |               |        |                  |               |
| Eika Likviditet                                             | 893253432 | 5.891  | 5.926            | 6.234         | 5.585  | 5.619            | 5.918         |
| Eika Sparebank                                              | 983231411 | 16.260 | 17.000           | 17.260        |        |                  |               |
| Sum aksje- og pengemarkedsfond                              |           |        | 22.926           | 23.494        |        | 5.619            | 5.918         |
| Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet    |           |        | 22.926           | 23.494        |        | 5.619            | 5.918         |
| Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet         |           |        | 115.839          | 116.757       |        | 98.896           | 99.315        |

## NOTE 26 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS TIL VIRKELIG VERDI OVER ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER

|                                                                    | Orgnummer | Eierandel | 2025<br>Antall | Kostpris | Bokført verdi | Mottatt utbytte | 2024<br>Eierandel | Antall    | Kostpris | Bokført verdi | Mottatt utbytte |
|--------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|----------------|----------|---------------|-----------------|-------------------|-----------|----------|---------------|-----------------|
| <b>Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader</b> |           |           |                |          |               |                 |                   |           |          |               |                 |
| Eika Gruppen AS                                                    | 979319568 |           | 38945          | 8094     | 14071         | 1138            |                   | 36800     | 7402     | 11003         | 478             |
| Spama AS                                                           | 916148690 |           | 50             | 5        | 78            |                 |                   | 50        | 5        | 78            | 12              |
| Eika Boligkreditt AS                                               | 885621252 |           | 4.129.505      | 17.573   | 17.034        |                 |                   | 3.718.849 | 15.915   | 15.185        |                 |
| Eiendoms-kreditt                                                   | 979391285 |           | 1.858          | 197      | 274           | 31              |                   | 1.858     | 197      | 274           | 33              |
| Visa-C                                                             |           |           | 128            | 55       | 1.810         |                 |                   | 128       | 55       | 1.839         |                 |
| Eika VBB AS                                                        | 921859708 |           | 502            | 1.939    | 3.164         |                 |                   | 502       | 1.939    | 2.524         |                 |
| VN Norge AS                                                        |           |           | 1              | 0        | 49            | 85              |                   | 1         | -        | 153           | 139             |
| Visa Norge Holding 1 AS (VNH1)                                     |           |           | 1              | 0        | 2             |                 |                   | 1         | -        | 5             | -               |
| Sandhornøy Havnegård AS                                            | 918659099 |           | 350            | 175      | 175           |                 |                   | 350       | 175      | 175           | -               |
| Nordlandsmegleren AS                                               | 931854704 | -         |                |          |               |                 |                   | 2.600     | 600      | 600           | -               |
| Kredittbanken ASA                                                  | 975966453 |           | 4.265          | 1.493    | 1.511         |                 |                   |           |          |               |                 |
| Eigenkapitalbevis                                                  |           |           |                |          |               |                 |                   |           |          |               |                 |
| Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi                  |           |           | 29.531         | 38.167   | 1.254         |                 |                   | 26.288    | 31.836   | 662           |                 |

|                                                            | 2025          | 2024          |
|------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Balanseført verdi 01.01.2025                               | 31.836        | 32.941        |
| Tilgang                                                    | 4.049         | 1.419         |
| Avgang                                                     | -193          | -1.881        |
| Realisert gevinst/tap                                      | -13           | -73           |
| Reklassifisering                                           | -600          |               |
| Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader | 3.089         | -570          |
| <b>Balanseført verdi 31.12.2025</b>                        | <b>38.167</b> | <b>31.836</b> |

## NOTE 27 – TILKNYTTET SELSKAP

2025

| Selskapets navn       | Org. nr.  | Antall aksjer | Eierandel | Mottatt utbytte | Utgående balanse |
|-----------------------|-----------|---------------|-----------|-----------------|------------------|
| Nordlandsmegleren AS* | 931854704 | 104000        | 40 %      | 0               | 900              |

|                                                               |            |
|---------------------------------------------------------------|------------|
| <b>Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap</b> | <b>900</b> |
|---------------------------------------------------------------|------------|

\* reklassifisering som følge av emisjon i 2025, resultatandel for 2025 er uvesentlig og innregnes i 2026

## NOTE 28 – VARIGE DRIFTSMIDLER

| Morbank                                          | Utstyr og<br>transport midler | Fast eiendom | Bruksrett-<br>eiendeler | Sum          |
|--------------------------------------------------|-------------------------------|--------------|-------------------------|--------------|
| Kostpris pr. 01.01.2025                          | 1.147                         | 13.816       | 2.192                   | 17.155       |
| Tilgang                                          | 559                           | 4.920        |                         | 5.479        |
| Avgang til kostpris                              |                               |              |                         | 0            |
| Utrangeret til kostpris                          |                               |              |                         | 0            |
| Kostpris pr. 31.12.2025                          | 1.706                         | 18.736       | 2.192                   | 22.634       |
| Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2025 | 1.142                         | 12.216       | 498                     | 13.856       |
| <b>Bokført verdi pr. 31.12.2025</b>              | <b>564</b>                    | <b>6.520</b> | <b>1.694</b>            | <b>8.778</b> |

|                                                  |           |              |              |              |
|--------------------------------------------------|-----------|--------------|--------------|--------------|
| Kostpris pr. 01.01.2024                          | 1.082     | 13.816       | 1.604        | 16.502       |
| Tilgang                                          | 65        |              | 2.192        | 2.257        |
| Avgang til kostpris                              |           |              | 1.604        | 1.604        |
| Utrangeret til kostpris                          |           |              |              | 0            |
| Kostpris pr. 31.12.2024                          | 1.147     | 13.816       | 2.192        | 17.155       |
| Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024 | 1.082     | 11.779       | 56           | 12.917       |
| <b>Bokført verdi pr. 31.12.2024</b>              | <b>65</b> | <b>2.037</b> | <b>2.136</b> | <b>4.238</b> |

Banken har anlegg under utførelse på kr 130.250 pr 31.12.24 som ikke er medtatt ovenfor i 2024.

|                    |         |         |         |     |
|--------------------|---------|---------|---------|-----|
| Avskrivninger 2024 | 8       | 355     | 289     | 652 |
| Avskrivninger 2025 | 60      | 436     | 442     | 938 |
| Levetid            | 5-10 år | 0-25 år | 5-10 år |     |

## NOTE 29 – ANDRE EIENDELER

|                                       | 2025         | 2024       |
|---------------------------------------|--------------|------------|
| Opptjente, ikke motatte inntekter     | 958          |            |
| Motpost tapsgaranti Eika Boligkreditt | 5.000        |            |
| Andre eiendeler                       | 2.984        | 352        |
| <b>Sum andre eiendeler</b>            | <b>8.942</b> | <b>352</b> |

## NOTE 30 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

| Motpart                                    | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi<br>2025 | 2024           | Rentevilkår       |
|--------------------------------------------|------------|---------------|-----------|-----------------------|----------------|-------------------|
| Kredittforeningen for sparebanker          | 21.03.2024 | 21.09.2027    | 10000     | 10012                 | 10.013         | 3m Nibor + 96 bp  |
| Kredittforeningen for sparebanker          | 27.06.2024 | 21.09.2027    | 10000     | 10012                 | 10.012         | 3m Nibor + 77 bp  |
| Kredittforeningen for sparebanker          | 27.06.2024 | 28.09.2026    | 10000     | 10003                 | 10.001         | 3m Nibor + 62 bp  |
| Kredittforeningen for sparebanker          | 16.09.2021 | 12.04.2024    | 10000     |                       | -              | 3m Nibor + 42 bp  |
| Kredittforeningen for sparebanker          | 03.10.2023 | 12.01.2028    | 10000     | 10117                 | 10.130         | 3m Nibor +127 bp  |
| Kredittforeningen for sparebanker          | 03.10.2023 | 28.09.2026    | 10000     | 10003                 | 10.002         | 3m Nibor +113 bp  |
| Kredittforeningen for sparebanker          | 03.10.2023 | 11.11.2024    | 20000     |                       | -              | 3m Nibor + 67 bp  |
| Kredittforeningen for sparebanker          | 31.01.2023 | 21.03.2025    | 20000     | 20135                 | 20.025         | 3m Nibor + 102 bp |
| Kredittforeningen for sparebanker          | 25.10.2024 | 28.09.2026    | 10000     | 10003                 | 10.001         | 3m Nibor + 50 bp  |
| Kredittforeningen for sparebanker          | 25.10.2024 | 21.09.2027    | 10000     | 10012                 | 10.010         | 3m Nibor + 67 bp  |
| Kredittforeningen for sparebanker          | 29.11.2024 | 11.05.2026    | 10000     | 10065                 | 10.040         | 3m Nibor + 50 bp  |
| Kredittforeningen for sparebanker          | 29.11.2024 | 23.04.2027    | 10000     | 10000                 | 10.042         | 3m Nibor + 68 bp  |
| Kredittforeningen for sparebanker          | 13.12.2024 | 11.05.2026    | 10000     | 10065                 | 10.020         | 3m Nibor + 49 bp  |
| Kredittforeningen for sparebanker          | 07.08.2025 | 11.05.2028    | 10000     | 10067                 | -              | 3m Nibor + 62 bp  |
| Kredittforeningen for sparebanker          | 21.08.2025 | 23.04.2027    | 10000     | 10180                 | -              | 3m Nibor + 42 bp  |
| Sparebanken Narvik                         | 16.12.2022 | 30.06.2024    | 20000     |                       | -              | 3 m nibor + 70 bp |
| DnB Bank ASA                               |            |               |           | 20484                 |                |                   |
| Øvrige innskudd                            |            |               |           |                       | 5.797          |                   |
| <b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner</b> |            |               |           | <b>161.158</b>        | <b>126.093</b> |                   |

## NOTE 31 – INNSKUDD FRA KUNDER

|                                                | 2025           | 2024           |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Innskudd og andre innlån fra kunder            | 786.488        | 739.623        |
| <b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b> | <b>786.488</b> | <b>739.623</b> |

### Innskudd fordelt på geografiske områder

|                                                |                |                |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Nordland                                       | 748.924        | 702.438        |
| Ellers i landet                                | 25.637         | 37.185         |
| Utlandet                                       | 11.927         |                |
| <b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b> | <b>786.488</b> | <b>739.623</b> |

### Innskuddsfordeling

|                                                |                |                |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Personkunder                                   | 605.354        | 549.092        |
| Primærnæringer                                 | 13.207         | 13.448         |
| Industri og bergverk                           | 6.736          | 19.091         |
| Kraftforsyning                                 | 4.358          | 4.032          |
| Bygg og anleggsvirksomhet                      | 21.363         | 18.457         |
| Varehandel                                     | 6.483          | 7.269          |
| Transport                                      | 2.902          | 2.867          |
| Overnattings- og serveringsvirksomhet          | 951            | 1.422          |
| Omsetning og drift av fast eiendom             | 12.011         | 17.224         |
| Tjenesteytende virksomhet                      | 113.121        | 106.722        |
| <b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b> | <b>786.488</b> | <b>739.623</b> |

## NOTE 32 – ANNEN GJELD

|                             | 2025          | 2024         |
|-----------------------------|---------------|--------------|
| <b>Annen gjeld</b>          |               |              |
| Skyldig offentlige avgifter | 1.041         | 1.097        |
| Påløpte kostnader           | 1.053         | 837          |
| Leverandørgjeld             | 1.468         | 1.849        |
| Leieforpliktelser           | 1.749         | 2.144        |
| Annen gjeld                 | 5.303         | 2.161        |
| <b>Sum annen gjeld</b>      | <b>10.614</b> | <b>8.088</b> |

## NOTE 33 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse og utgjør MNOK 42,5 delt på 425.000 egenkapitalbevis pålydende NOK 100,-. Eierandelskapitalen er tegnet i 2 omganger.

|                                                  |                |                |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Eierandelsbrøk</b>                            | <b>2025</b>    | <b>2024</b>    |
| EK-bevis                                         | 42 500         | 42 500         |
| Overkursfond                                     | 3 070          | 3 070          |
| Utjevningsfond                                   | 15 290         | 15 375         |
| <b>Sum eierandelskapital (A)</b>                 | <b>60.860</b>  | <b>60.945</b>  |
| Sparebankens fond                                | 94 444         | 89 891         |
| Gavefond                                         | 2 160          | 2 747          |
| <b>Grunnfondskapital (B)</b>                     | <b>96.604</b>  | <b>92.637</b>  |
| Fond for urealisert gevinst                      | 8 772          | 5 683          |
| Fond for vurderingsforskjeller                   | 0              | 0              |
| Fondsobligasjon                                  | 0              | 0              |
| Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag           | 0              | 0              |
| <b>Sum egenkapital</b>                           | <b>166.235</b> | <b>159.266</b> |
| <b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>                    | <b>38,65 %</b> | <b>39,68 %</b> |
| <b>Utbytte</b>                                   | <b>0</b>       | <b>3081</b>    |
| Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.) | 0,00           | 7,25           |

**De største egenkapitalbevisiere:**
**31.12.2025**

| Navn                                                     | Beholdning     | Eierandel       |
|----------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Gigante Havbruk AS                                       | 100 000        | 23,53 %         |
| Gildeskål kommune                                        | 100 000        | 23,53 %         |
| Beiarn kommune                                           | 100 000        | 23,53 %         |
| T. Kolstad Eiendom AS                                    | 100 000        | 23,53 %         |
| Nyhamn AS                                                | 25 000         | 5,88 %          |
| <b>Sum 20 største</b>                                    | <b>425.000</b> | <b>100,00 %</b> |
| Øvrige egenkapitalbevisiere                              | 0              | 0,00 %          |
| <b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b> | <b>425.000</b> | <b>100,00 %</b> |

**Antall bevis: 425 000**
**31.12.2024**

| Navn                                                     | Beholdning     | Eierandel       |
|----------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| Gigante Havbruk AS                                       | 100 000        | 23,53 %         |
| Gildeskål kommune                                        | 100 000        | 23,53 %         |
| Beiarn kommune                                           | 100 000        | 23,53 %         |
| T. Kolstad Eiendom AS                                    | 100 000        | 23,53 %         |
| Nyhamn AS                                                | 25 000         | 5,88 %          |
| <b>Sum 20 største</b>                                    | <b>425.000</b> | <b>100,00 %</b> |
| Øvrige egenkapitalbevisiere                              |                | 0,00 %          |
| <b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b> | <b>425.000</b> | <b>100,00 %</b> |

**Antall bevis: 425 000**

## NOTE 34 – RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER SOM PROSENT AV FORVALTNINGSKAPITALEN OG RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS

|                                                                                                | 2025   | 2024   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital * | 0,69 % | 1,62 % |

\*Det er benyttet gjennomsnittlig forvaltningskapital i nevner, beregnet som gjennomsnittet av forvaltningskapitalen ved månedsslutt for tidspunktene 31.12.2024 - 31.12.2025

|                                                                   | 2025           | 2024           |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Resultat etter skatt</b>                                       | <b>7.420</b>   | <b>15.824</b>  |
| Renter på fondsobligasjon                                         |                |                |
| Skatt renter fondsobligasjon                                      |                |                |
| <b>Sum</b>                                                        | <b>7.420</b>   | <b>15.824</b>  |
| <b>Eierandelsbrøk</b>                                             | <b>38,65 %</b> | <b>39,68 %</b> |
| <b>Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere</b> | <b>2.868</b>   | <b>6.279</b>   |
| <b>Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis</b>    |                |                |
| <b>Resultat pr egenkapitalbevis</b>                               | <b>6,75</b>    | <b>14,78</b>   |

## NOTE 35 – GARANTIER

|                                     | 2025         | 2024         |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Betalingsgarantier                  | 3 286        | 2 987        |
| Kontraktsgarantier                  | 1 689        | 777          |
| Andre garantier                     | 625          | 386          |
| <b>Sum garantier overfor kunder</b> | <b>5.600</b> | <b>4.150</b> |

### Garantier Eika Boligkreditt

|                                                |              |               |
|------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Saksgaranti                                    | 0            | 5 472         |
| Tapsgaranti *                                  | 5 000        | 5 000         |
| <b>Sum garantier overfor Eika Boligkreditt</b> | <b>5.000</b> | <b>10.472</b> |

|                      |               |               |
|----------------------|---------------|---------------|
| <b>Sum garantier</b> | <b>10.600</b> | <b>14.622</b> |
|----------------------|---------------|---------------|

\* tapsgaranti EBK på 5 mnok er balanseført i 2025, uten resultateffekt.

|                              | 2025          |              | 2024          |              |
|------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| Garantier fordelt geografisk | Kr            | %            | Kr            | %            |
| Bodø                         | 8.630         | 81,4 %       | 12.862        | 88,0 %       |
| Gildeskål                    | 1.307         | 12,3 %       | 1.197         | 8,2 %        |
| Meløy                        | 503           | 4,7 %        | 521           | 3,6 %        |
| Nordre Follo                 | 160           | 1,5 %        | 41            | 0,3 %        |
| <b>Sum garantier</b>         | <b>10.600</b> | <b>100 %</b> | <b>14.622</b> | <b>100 %</b> |

### Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.25 lån for 279,1 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

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

### Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

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

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

## NOTE 36 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendinger etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

## NOTE 37 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Banken har ingen transaksjoner med nærstående parter.

## NOTE 38 – LEIEAVTALER HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER

| <b>Bruksretteiendeler</b>                                  | <b>Bygninger</b> | <b>Totalt</b> |
|------------------------------------------------------------|------------------|---------------|
| Anskaffelseskost 01.01.2025                                | 2.192            | 2.192         |
| Tilgang av bruksretteiendeler                              |                  | 0             |
| Avhendinger                                                |                  | 0             |
| Overføringer og reklassifiseringer                         |                  | 0             |
| Omregningsdifferanser                                      |                  | 0             |
| <b>Anskaffelseskost 31.12.2025</b>                         | <b>2.192</b>     | <b>2.192</b>  |
| Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2025               | 56               | 56            |
| Avskrivninger i perioden                                   | 442              | 442           |
| Nedskrivninger i perioden                                  |                  | 0             |
| Avhendinger                                                |                  | 0             |
| <b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2025</b>        | <b>498</b>       | <b>498</b>    |
| <b>Balanseført verdi 31.12.2025</b>                        | <b>1.694</b>     | <b>1.694</b>  |
| Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid | 4 år             |               |
| Avskrivningsmetode                                         | Lineær           |               |

  

| <b>Bruksretteiendeler</b>                                  | <b>Bygninger</b> | <b>Totalt</b> |
|------------------------------------------------------------|------------------|---------------|
| Anskaffelseskost 01.01.2024                                | 1.604            | 1.604         |
| Tilgang av bruksretteiendeler                              | 2.192            | 2.192         |
| Avhendinger                                                | -1.604           | -1.604        |
| Overføringer og reklassifiseringer                         |                  | 0             |
| Omregningsdifferanser                                      |                  | 0             |
| <b>Anskaffelseskost 31.12.2024</b>                         | <b>2.192</b>     | <b>2.192</b>  |
| Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2024               | 801              | 801           |
| Avskrivninger i perioden                                   | 290              | 290           |
| Nedskrivninger i perioden                                  |                  | 0             |
| Avhendinger                                                | -1.035           | -1.035        |
| <b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2024</b>        | <b>56</b>        | <b>56</b>     |
| <b>Balanseført verdi 31.12.2024</b>                        | <b>2.136</b>     | <b>2.136</b>  |
| Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid | 5 år             |               |
| Avskrivningsmetode                                         | Lineær           |               |

| Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger | Bygninger    | Totalt       |
|---------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Mindre enn 1 år                                         | 500          | 500          |
| 1-2 år                                                  | 500          | 500          |
| 2-3 år                                                  | 500          | 500          |
| 3-4 år                                                  | 438          | 438          |
| 4-5 år                                                  |              | 0            |
| Mer enn 5 år                                            |              | 0            |
| <b>Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2025</b> | <b>1.938</b> | <b>1.938</b> |

| Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger | Bygninger    | Totalt       |
|---------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Mindre enn 1 år                                         | 500          | 500          |
| 1-2 år                                                  | 500          | 500          |
| 2-3 år                                                  | 500          | 500          |
| 3-4 år                                                  | 500          | 500          |
| 4-5 år                                                  | 438          | 438          |
| Mer enn 5 år                                            |              | 0            |
| <b>Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2024</b> | <b>2.438</b> | <b>2.438</b> |

| Endringer i leieforpliktelser                      | Bygninger    | Totalt       |
|----------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Totale leieforpliktelser 01.01.2025                | 2.144        | 2.144        |
| Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden |              | 0            |
| Betaling av hovedstol                              | -500         | -500         |
| Betaling av renter                                 |              | 0            |
| Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser          | 105          | 105          |
| <b>Totale leieforpliktelser 31.12.2025</b>         | <b>1.749</b> | <b>1.749</b> |

| Endringer i leieforpliktelser                      | Bygninger    | Totalt       |
|----------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Totale leieforpliktelser 01.01.2024                | 840          | 840          |
| Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden | 1.691        | 1.691        |
| Betaling av hovedstol                              | -418         | -418         |
| Betaling av renter                                 |              | 0            |
| Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser          | 31           | 31           |
| <b>Totale leieforpliktelser 31.12.2024</b>         | <b>2.144</b> | <b>2.144</b> |

|                                                              |             |
|--------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>Beløp i resultatregnskapet</b>                            | <b>2025</b> |
| Rente på leieforpliktelser                                   | 105         |
| Avskrivninger på bruksretteiendeler                          | 442         |
| Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler                | 0           |
| Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi | 0           |
| Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler                 | 0           |

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 5,3 %

For husleieavtaler bruker banken leietakers marginale lånerente.

Indeksregulering av leieavtalen innregnes i leieforpliktelsen og bruksretteiendel fra det tidspunkt leien blir regulert. I 2025 har det ikke vært indeksregulering.

#### Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtale av bygning har en uoppsigelig leieperiode på 5 år. Avtalen inneholder en rettighet til forlengelse på 1 år til samme betingelser.

Ved inngåelse av en avtale vurderer banken om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves.

#### Anvendte praktiske løsninger

Banken leier også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år. Bankens beslutning om å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Bankens innregning dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteiendeler for noen av disse leieavtalene.

I stedet kostnadsføres leiebetalinger når de inntreffer og for 2025 er det kostnadsført 0,15 millioner kroner.