Signering av Årsrapport 2025.pdf

Dette dokumentet er signert digitalt av:

May Siri Porsanger Dukana	16.03.2026	med Norsk BankID
Ole Martin Svardal	16.03.2026	med Norsk BankID
Siri Fossum	16.03.2026	med Norsk BankID
Guri Enodd Hope	16.03.2026	med Norsk BankID
Gunnhild Kjelstad	16.03.2026	med Norsk BankID
Magnar Vingelen	16.03.2026	med Norsk BankID
Svenn-Andre Aakerli	16.03.2026	med Norsk BankID

Signert elektronisk med styreplan.no. Se vedlegg i denne PDF-filen for mer dokumentasjon.



Soknedal Sparebank

Årsrapport 2025

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

INNHOLD

ÅRSBERETNING 4
RESULTAT OG BALANSE 15
EK- OPPSTILLING 17
KONTANTSTRØM 18
NØKKELTALL 19
NOTER 20
NOTE 1 - GENERELL REGNSKAPSINFORMASJON 20
NOTE 2 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER 24
NOTE 3 – RISIKOSTYRING 25
NOTE 4 – KAPITALDEKNING 27
NOTE 5 – KREDITTRISIKO 29
NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET 33
NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN 35
NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER 35
NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN 36
NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN 37
NOTE 11 – NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO 37
NOTE 12 – STORE ENGASJMENT 41
NOTE 13 – SENSITIVITET 41
NOTE 14 – LIKVIDITETSRISIKO 42
NOTE 15 – VALUTARISIKO 43
NOTE 16 – KURSRISIKO 44
NOTE 17 – RENTERISIKO 44
NOTE 18 – NETTO RENTERINNTEKTER 45
NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON 45
NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER 46
NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER 47
NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER 48
NOTE 23 – SKATTER 48
NOTE 24 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INTRUMENTER 49
NOTE 25– VIRKELIG VERDI FINANISELLE INTRUMENTER 50
NOTE 26 – RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER 52
NOTE 27 – AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET 52

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 28 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS UTPEKT TIL VIRKELIG VERDI OVER ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER 53
NOTE 29 – FINANSIELLE DERIVATER 53
NOTE 30 – KONSERNSELSKAP OG TILKNYTTEDE SELSKAP 53
NOTE 31 – VARIGE DRIFTSMIDLER 54
NOTE 32 – ANDRE EIENDELER 54
NOTE 33 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER 55
NOTE 34 – INNSKUDD FRA KUNDER 55
NOTE 35 – VERDIPAPIRGJELD 56
NOTE 36 – ANNEN GJELD OG PENSJONFORPLIKTELSER 56
NOTE 37 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL 57
NOTE 38 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR 57
NOTE 39 – RESULTAT FØR ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER SOM PROSENT AV FORVALTNINGSKAPITALEN OG RESULTAT PR. EGENKAPITALBEVIS 60
NOTE 40 – GARANTIER 60
NOTE 41 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN 61
NOTE 42 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER 61
NOTE 43 – LEIEAVTALER (HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER) 62
TILLITSVALGTE I SOKNEDAL SPAREBANK 65

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

ÅRSBERETNING

Generelt

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 ved Statistisk sentralbyrås Arbeidskraftsundersøkelse. Ledighetsutviklingen ved arbeidskontorene utviklet seg langt mindre dramatisk. Ved NAV-kontorene steg de ledigmeldte gjennom året med bare ett tidel, til 2,1 prosent.

Næringsmessig var 2025 et interessant år, da det ga oss kanskje det siste toppåret for oljeleverandørene, mens boligbyggingen fortsatt var unormalt svak. Samlet industriproduksjon økte med en prosent. Nå som oljeinvesteringene er på vei ned, uten at boligbyggingen ventes å ta seg opp igjen, ventes imidlertid industriproduksjonen å utvikle seg langt svakere.

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 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 Trondheim økte boligprisene med beskjedne 3,3 prosent. Det er neppe nok til å gi en ny opptur for byggingen av nye boliger. Fortsatt er gapet mellom bruktbolig- og nyboligprisene for stort.

Kredittmarkedene viste en dempet utvikling, med en årsvekst for desember på normale 4,8 prosent for husholdningene og bekymringsfylt svake 2,9 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. Boliglånsrenten falt noe marginalt mer enn dette til et gjennomsnittlig rentenivå for nye boliglån på 5,1 prosent ved årsskiftet. Fremover ventes det kun få og spredte rentekutt fra Norges Bank, forutsatt at kronekursen holder seg stabil. Kronekursen svingte en del gjennom året, men endte bare marginale 0,5 prosent sterkere som årsgjennomsnitt fra 2024 til 2025. Men fremover kan vi se store utslag i kronekursen.

Antall konkurser falt svakt (-6,5 prosent) i 2025 fra året før. 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.

Økonomisk utvikling lokalt

Nye Veier jobber for fullt på strekningen E6 i Vindalsliene-Berkåk, og forventer å være ferdig med denne strekningen ila 2027. Det er positivt for Soknedal og vi venter mere aktivitet i sentrum når veien legges ut forbi Berkåk.

2025 har vært et år hvor mange har hatt en avventende holdning til nye prosjekter og igangsetting av nye prosjekter, i år som i fjor. Dyrtiden har påvirket oss alle, og både nybygging og kjøp/salg av boliger har vært på et lavt nivå i hele 2025.Vi ser for oss en økende trend med oppussing av eldre boliger i stede for nybygging.

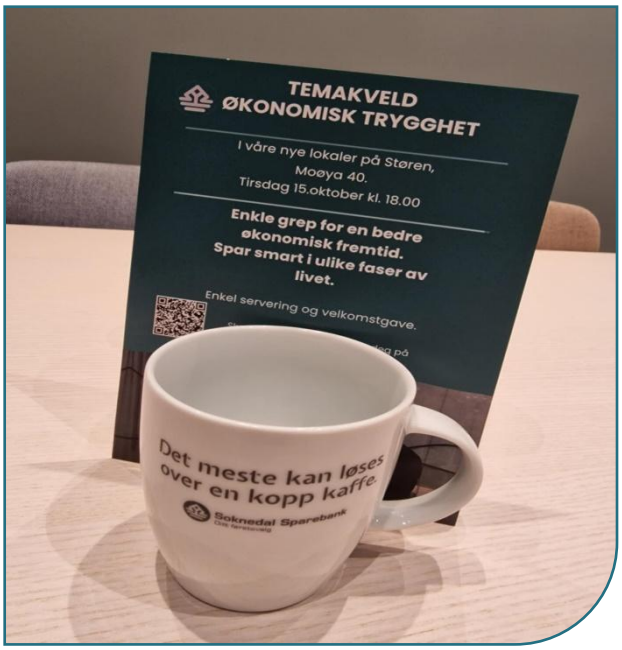
Det er positivt å registrere at rentetoppen endelig er nådd og at vi ila 2025 fikk to rentenedganger. Det har likevel ikke gitt den boosten vi hadde håpet på, vi registrerer at mange fortsatt er forsiktige og avventer store investeringer. Vi registrerer at det fortsatt er tungt for deler av bygge -og anleggsbransjen med tanke på å få solgt ferdigstilte nye boliger. Også blant privatpersoner ser vi en økning i mislighold og økonomiske utfordringer.

Midtre Gauldal kommune har et bredt og stødig næringsliv, med høy sysselsettingsgrad av egne innbyggere. Næringslivet er sammensatt av mange små bedrifter, men også flere bedrifter som har forholdsvis stor aktivitet og omsetning. Noen av de større bedriftene innen treforedling og dertil hørende virksomhet, har hatt permisjoner, da både boligbygging

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

og hyttebygging har vært på lavgir i flere år nå. Kommunen har en forholdsvis stor offentlig sektor, som også er berørt av dyrtiden. Kommunale prosjekter er skjøvet ut i tid grunnet usikre økonomiske forhold.

Primærnæringen, sammen med bygg og anlegg, og eiendomsdrift er bankens 3 største næringer.



Bygg og anlegg/eiendomsdrift har hatt vanskelige år, ved at omsetningen av nye ferdigstilte boliger for våre kunder har stoppet opp. Det er en utvikling vi har sett siden sist på året 2022, men vi ser noe bevegelse nå, når vi skriver februar 2026, så håper det vedvarer utover våren. Behovet for nye boliger er tilstede, men grunnet høye renter ser folk situasjonen an, og avventer beslutning om å kjøpe. Det har også blitt noe vanskeligere å få låne nok til boligkjøp, da mer av inntekt går til nødvendig livsopphold, grunnet dyrtiden. Når det gjelder primærnæringene, så vet vi at de er rammet av kostnadsøkning på innsatsfaktorer, men at det har vært en bedring økonomisk sett ila 2024 og 2025, dersom man ikke er alt for høyt belånt. Vi ser med bekymring på at flere og flere bønder velger å avvikle gårdsdriften, det får konsekvenser for hele lokalsamfunnet på sikt. Så bedre økonomiske betingelser for denne næringen er påkrevet, også i et beredskapsperspektiv.

En ny-etablering vi ser frem til i 2026 er bygging av biogassanlegg i regi av Havila og Aune Holding AS på Støren Sør.

Bankens virksomhet

Soknedal Sparebank har drevet bankvirksomhet fra sine lokaler i Soknedal sentrum siden 1885, og hadde i 2025 140- års jubileum. Det har vi markert hver mnd. utover året 2025, og vært ekstra rause med gavetildelinger til lag og foreninger dette året.

I tillegg har vi siden 2005 hatt bankkontor på Støren, og i 2016 åpnet vi rådgivningskontor i

Trondheim, inne på Valentinlystsenteret. Der har vi 10-års jubileum nå i 2026, noe som vil bli behørlig markert i september 26.

Markedsforhold

Banken har opplevd 2025 noe tungt markedsmessig, men noe bedre enn 2024. Når markedet for bolig og bygg/anleggsområdet har ligget nede, er det også noe som har påvirket vår vekst. Som kommunens eneste lokalbank, tar vi samfunnsansvar med å opprettholde kommunens eneste minibank på Støren. Videre jobber vi for å være en god totalbank for privatkunder og næringsliv, og en god støttespiller til lokale lag- og foreninger.

Vårt primære markedsområde er egen kommune og nærliggende områder, samt hele Trøndelag på privatmarkedssiden. Likevel har vi en betydelig andel kunder utenom nevnte områder. Med de teknologiske hjelpemidlene vi har er det ikke nødvendig for en kunde å ha geografisk nærhet til banken. Derfor har vi privatkunder spredd utover et stort geografisk område.

Nærheten til Trondheims-regionen samt utsiktene for forbedret infrastruktur betyr gode muligheter både for banken og for Midtre Gauldal kommune.

Digitaliseringen vi ser i samfunnet fortsetter i samme høye tempo, og gjelder også vår virksomhet. Bl.a. kan kunden nå løse de fleste av sine bankbehov ved bruk av mobilbanken og Vipps. Enkelt – billig – og effektivt, både for kunde og for bank(gjelder både privatpersoner og næringskunder). Vi er tilstede også for de som ønsker rådgivning fysisk på kontoret, og spesielt når store livshendelser skjer, ser vi at behovet er der. Konseptet med personlig rådgivning og åpne kontorer ser ut til å stå seg. Mange av våre konkurrenter har stengt dør og er vanskelig å komme i kontakt med.

Egenkapitalbevis

I 2018 utstedte vi 300.000 egenkapitalbevis for kr: 105,- pr. andel. EK- bevis er et utbytteberettiget verdipapir, og utbytte betales ut etter fastsatte regnskapsregler og vedtak i generalforsamlingen. I løpet av 2025 har det blitt omsatt EK-bevis til en kurs på 119og det er Norne Securities som ordner det

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

praktiske rundt kjøp/salg. Mer informasjon om EK-bevisene og kontaktinformasjon til Norne finnes på bankens hjemmeside. Vi oppfordrer alle eiere til å registrere seg for elektronisk kommunikasjon i VPS Investortjenester, for mer effektiv kommunikasjon fra banken. Veiledning til hvordan det gjøres ligger på hjemmesiden.

Grønt obligasjonslån

Kredittforeningen for Sparebanker har etablert grønt rammeverk for obligasjonsfinansiering og Soknedal Sparebank har inngått samarbeidsavtale med KfS for grønt innlån.

Eika Alliansen, en hjørnestein norske lokalsamfunn

Soknedal Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en del av Eika Alliansen, som ved årsskiftet bestod av 40 selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Med en samlet forvaltningskapital på over 600 milliarder kroner og 2500 ansatte, er Eika Alliansen en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet.

Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

De 40 lokalbankene i Eika Alliansen betjener700.000 personkunder og 80.000 bedriftskunder gjennom nærmere 200 bankkontorer i over 120 kommune, 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 Gruppen styrker lokalbankene

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.

Bankene i alliansen eier gjennom Eika Gruppen 100% av Eika Kapitalforvaltning som sammen søker å hjelpe kundene til å lykkes med sparing og være den lokale pensjonseksperten. Dette fordi alle fortjener økonomisk selvtillit.

Eika eier 20,1 prosent av Fremtind Forsikring AS som er Norges største forsikringsselskap på personmarkedet og bankene i Eika eide pr siste årsskifte 14,6 % av Kredittbanken AS 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.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

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 tredje kvartal 2025 en forvaltningskapital på drøyt 130 milliarder kroner og står dermed for en betydelig andel av eierbankenes eksternfinansiering.

Banken og miljøet

Banken ble den 28.11.2024 miljøfyrtårnsertifisert via CertNor, sertifikatnummer 17208 og sertifiseringen gjelder for 3 år.

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.

Rapportering – fra CSRD til VSME

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.

Styrket håndtering av ESG risiko

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.

Felles klimaambisjon

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.

Operasjonell og strategisk bærekraftstøtte

I tillegg til felles leveranser i alliansen har banken tilsluttet seg Eika Bærekrafts frivillige tilleggstjeneste («Full pakke») for operasjonell og strategisk støtte i bærekraftarbeidet. Tjenesten omfatter blant annet maler og veiledning for rapportering etter VSME, metodikk og støtte til dobbel vesentlighetsanalyse, samt kurs og faglige nettverk. Formålet er å gi banken et helhetlig, koordinert og faglig robust rammeverk som styrker etterlevelse, kompetanse og gjennomføringsevne





Klimaregnskap

Klimaregnskap er et av arbeidsmålene i felles klimaambisjon og et viktig utgangspunkt for å redusere bankens egne klimagassutslipp og finansierte utslipp. For de største bankene er klimaregnskap i tillegg viktig for å oppfylle kravene i EUs direktiv for bærekraftrapportering etter CSRD.

Soknedal Sparebank vil offentliggjøre klimarapport for 2025 på bankens hjemmeside i løpet av Q126.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Banken, myndighetene og samfunnet

Banken skal etterleve gjeldende lover og forskrifter, og forvalte de midler den har rådighet over, på en trygg måte. Banken og dens ansatte skal ikke på noen måte anbefale eller ta initiativ til brudd på eller omgåelse av gjeldende lover og forskrifter. Banken aksepterer ikke korrupsjon. De etiske retningslinjene som er etablert i banken er med på å forebygge uønsket adferd og sikre at lover og forskrifter blir fulgt.

Åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022. Loven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og sikre allmenheten tilgang til informasjon. Vi viser til bankens hjemmeside for mer informasjon.

Banken skal være en aktiv bidragsyter i lokalsamfunnet i samsvar med bankens strategiske plan. Med aktiv bidragsyter i lokalsamfunnet menes

- et ønske om å bidra til å få i gang lokale bærekraftige tiltak, som skaper vekst og utvikling i lokalsamfunnet, og som samtidig gir banken grunnlag for videre utvikling og inntjening.
- et ønske om å bidra på en god måte til kundenes finansielle stilling og lønnsomhet, til fordel for kundene og banken.
- et ønske om å bidra positivt til lokalsamfunnet gjennom bankens årlige gaveutdeling og sponsorvirksomhet.



Det kan oppstå situasjoner der banken står overfor valget om enten å forfølge egne legitime forretningsmessige interesser eller samfunnets interesser. I slike tilfeller skal beslutningen fattes av styret når saken er av stor viktighet.

Banken og kundene

Banken skal oppfattes som en samarbeidspartner med høy troverdighet og kompetanse.

Informasjon til kundene skal være nøyaktig, forståelig og pålitelig, slik at kundene får muligheten for frie og rasjonelle valg av produkter og tjenester. Banken skal aldri bevisst gi informasjon som er tvetydig eller som er egnet til å villede en kunde.

Markedsføringen og rådgivning ved salg av produkter og tjenester skal skje med basis i saklig og korrekt informasjon, og forøvrig være i samsvar med gjeldende lover og regler. Annonser skal være skrevet i et klart og tydelig språk. I rådgivning og salg skal de ansatte ha fokus på kundens interesser. Prisene for de viktigste tjenestene er tilgjengelig på bankens hjemmesider.

Banken skal være åpen for alle typer kunder. Det skal ikke finne sted diskriminering basert på kundens alder, kjønn, rase, religion, nasjonalitet, sivil status eller digital kompetanse.

Kundene skal møtes med respekt, og behandlingen skal være vennlig. Kommer en personlig låntaker i økonomiske vanskeligheter, skal banken vise forståelse for kundens problemer. Banken skal søke å komme frem til løsninger som bør være akseptable for kunden, samtidig som dette tjener bankens interesser. Krav og klager som fremsettes mot banken skal behandles grundig og på en ryddig måte. Slike krav og klager skal fremmes for bankens etterlevelseansvarlig for videre behandling. Ved motstridende interesser hos bankens kunder/kundegrupper, skal banken opptre nøytralt. Kan ikke saken løses, har både banken og kunden anledning til å melde inn saker for Finansklagenemda, for en uavhengig vurdering.

Banken og leverandørene

Bankens valg av leverandører skal gjenspeile bankens holdninger til samfunnsansvar.

Banken skal derfor fortrinnsvis inngå avtaler med leverandører som i hele sin virksomhet respekterer grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter, og som er bevisst sitt samfunnsansvar ved valg og oppfølging av underleverandører, se bankens hjemmeside, åpenhetsloven og vår etterlevelse.

Banken og konkurrentene

Banken skal vise respekt overfor sine konkurrenter og opptre effektivt, redelig og fair i sin konkurranse. Opplysninger som banken gir om seg selv og sine

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

produkter skal være korrekte. Tilsvarende gjelder opplysninger om konkurrenter og deres produkter.

Banken og dens valgte representanter

Bankens valgte representanter skal møtes med respekt og rettidig gis de opplysninger som de etter lov, forskrifter, bankens vedtekter og internt regelverk krav på.

Banken og de ansatte

Banken ønsker å skape et trivelig, positivt, motiverende, utviklende og utfordrende arbeidsmiljø. Gjensidig tillit, samarbeid og åpenhet er grunnlaget for å nå dette målet. Det samme gjelder i samhandlingen med bankens tillitsvalgte.

Bankens ansatte forventes å omgå hverandre med respekt. Ærlighet og troverdighet verdsettes høyt. Diskriminering på grunn av kjønn, alder, rase, religion og nasjonalitet skal ikke finne sted, og ingen ansatt i banken skal utsettes for mobbing eller seksuell trakassering.

Banken forventer at de ansatte varsler dersom det blir avdekket lovstridig virksomhet eller kritikkverdige forhold. Bankens varslingsrutiner er beskrevet i retningslinjer for HMS.

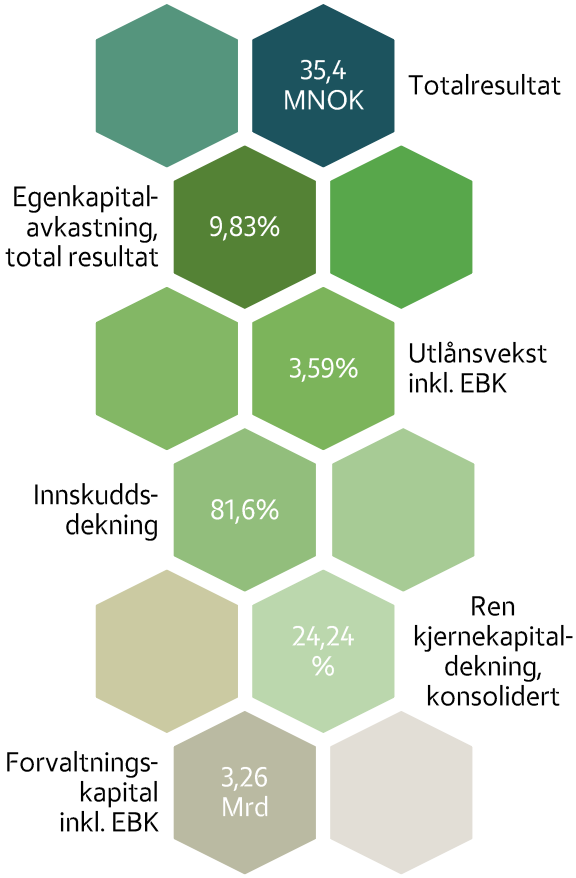
Balanse

Forvaltningskapital

Bankens balanseførte forvaltningskapital økte med 4,3 % i 2025, fra 2,60 mrd. til 2,71 mrd. I tillegg til bankens forvaltningskapital på 2,71 mrd. kr., har vi en portefølje i Eika Boligkreditt på 560 mill. kr. Dette gir en forretningskapital på 3,3 mrd. kr., en økning fra 3,2 mrd. fra 2024. Det tilsvarer en total vekst i forvaltningskapital på 2,5 %.

Gjennomsnittlig forvaltningskapital økte fra 2,58 mrd. til 2,63 mrd. fra 2024 til 2025.





Innskudd og Sparing

Ordinære kundeinnskudd økte med med 3,16 % i 2025, fra 1,67 mrd.kr. til 1,72 mrd.kr. Bankens innskuddsdekning, dvs. innskudd fra kunder i prosent av brutto utlån, gikk noe ned, fra 84,1% til 81,6 % i løpet av 2025.

Våre kundeinnskudd er gitt med flytende rente, og det er derfor ingen renterisiko i tilknytning til innskuddsporteføljen. Vi tilbyr innskudd med 31 dagers bindingstid, med noe bedre innskuddsvilkår, enn den ordinære sparekontoen.

I tillegg tilbyr vi våre kunder ulike fondsprodukter og pensjonssparing som et alternativ til banksparing. Utsiktene til pensjon fra det offentlige skaleres ned, slik at sparing til pensjon er viktig for våre yngre kunder.

Utlån

Bankens totale utlånsportefølje hadde en vekst på 3,6 % i løpet av 2025 fra 2,58 mrd. til 2,67 mrd.kr. Dette inkluderte vår portefølje i Eika Boligkreditt på henholdsvis 594 og 560 mill. kr.

Av bankens totale utlånsportefølje inkl. Eika Boligkreditt er 78 % utlån til personkundemarkedet, mens 22 % er utlån til bedriftsmarkedet. Tar vi bort porteføljen i Eika Boligkreditt er tilsvarende tall 73/27.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Garantier

Bankens volum av garantier på vegne av kunder var 8,7 mill. kr., mot 15 mill. kr. foregående år. I tillegg kommer 5,6 mill. kr. i garantier overfor Eika Boligkreditt i tilknytning til vår boliglånsportefølje der. Det resterende er betalings- og kontraktsgarantier vi avgir for våre kunder. Garantier ble undergitt en vanlig kredittmessig vurdering.

Verdipapirbeholdning

Banken hadde ved utgangen av 2025 en beholdning av rentebærende papirer bokført til 323,5mill. kr. Ved inngangen til året var beholdningen 327,5 mill. kr.

Beholdningen av rentebærende papirer er et ledd i å ha god tilgang på likvide midler. Porteføljen består av papirer med en forsiktig risikoprofil, hovedsakelig i obligasjoner med fortrinnsrett, bank og kommune. Hele beholdningen består av papirer med flytende rente.

Vi har en beholdning av aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning på til sammen 124,3 mill. kr. Av dette utgjør andeler og andre verdipapirer 22,7 mill. kr., mens andelen strategiske aksjer utgjør 101,6 mill. kr.

Beholdningen av aksjer og pengemarkedsfond var ved inngangen til året på 21,6 mill. kr. og beholdningen av strategiske aksjer på 90,1 mill.kr.

Likviditet

Likviditetsbehovet er primært dekket med egne kundeinnskudd, obligasjonslån og andre langsiktige lån fra kredittinstitusjoner, samt ved bruk av Eika Boligkreditt.

Vi har gjennom 2025 hatt god likviditet. Vi har dekt vårt behov for likviditet ved å utstede nye senior obligasjonslån. Overføring av godt sikrede boliglån til Eika Boligkreditt vil fremover benyttes kun ved likviditetskrise.
Banken hadde ved utgangen av 2025 en LCR(Liquidity Coverage Ratio) på 930 og NSFR(Net Stabile Funding Ratio) på 146. Dette er godt over både offentlige krav og bankens interne mål.

Finansiering

Hovedkilden for bankens finansiering er ordinære kundeinnskudd og utgjør 1,72 mrd. kr. Av innskuddsporteføljen kommer 28 % fra bedriftsmarkedet og 72 % fra personkundemarkedet.

I tillegg hadde vi ved utgangen av 2025 en obligasjonsgjeld på 520,0 mill. kr., som inkluderer ansvarlig lån og fondsobligasjon, samt gjeld fra andre kredittinstitusjoner på 65 mill. kr. Total finansiering blir etter dette 2,31 mrd. Tilsvarende tall foregående år var 2,22 mrd. kr.

Egenkapital og soliditet

Banken har hatt en økning i kapitaldekning gjennom 2025, med en konsolidert kapitaldekning som har økt fra 26,17 % til 29,52 %. Dette har sammenheng med endringer i kapitaldekningsregelverket som gjelder alle Eika-banken og et godt driftsresultat for 2025. Vår eierandel av Eika-gruppen inngår i denne beregningen.

Vi gjorde en emisjon på 30 mill. i mai-2018 og ble egenkapitalbevisbank. I tillegg har vi to ansvarlig lån på til sammen 40 mill. og en fondsobligasjon på 30 mill. til sammen kr 100.mill., slik at vi benytter de egenkapitalinstrumentene vi har tilgang til.

Kjernekapitaldekningen er på 26,49 % mot 23,3 % i 2024. Den består av bankens fond, fondsobligasjon og EK-beviskapital.

Ren kjernekapital, dvs. bankens fond og eierkapital utgjør 24,24 %, mot 21,16 % ved utgangen av 2024.

Sparebankens fond var ved utgangen av 2025 kr. på 298,5 mill. kr., etter at det ble tilført 19,6 mill. kr. fra siste års overskudd.



Finansiell risiko

Bankens finansielle risiko gjennom året knytter seg til alle finansielle instrumenter banken er eksponert for, men spesielt til utlån/garantier og aktiviteter i penge - og kapitalmarkedet. Risiko forbundet med utlån og garantier er omtalt i eget avsnitt.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Bankens virksomhet skal holdes innenfor de rammer for moderat til lav risiko som styret har vedtatt. Styret har vedtatt rammer for eksponering når det gjelder utlån, likviditet og investeringer i verdipapirer. Virkelig eksponering i forhold til vedtatte rammer blir regelmessig fulgt opp og rapportert til styret. Rapporten blir utarbeidet av bankens uavhengige kontrollfunksjon. Bankens finansielle risiko splittes i markedsrisiko, kredittrisiko og likviditetsrisiko.

Markedsrisiko kan bestå av renterisiko, valutarisiko og aksjekursrisiko.
Renterisiko oppstår når der er forskjeller i rentebindingstid mellom aktiva og passiva. Det benyttes en standardisert modell for beregning av total renterisiko knyttet til bankens balanse og utenombalanseposter. Total renterisiko blir regelmessig rapportert til styret og har gjennom hele året vært innnenfor det relativt lave nivået styret anser for å være ønskelig.
Banken har ikke fastrentelån i egen balanse og heller ikke fastrente innskudd.
Porteføljen av obligasjoner består av obligasjoner med flytende rente og medfører liten renterisiko knyttet til endringer i rentekurven.
Banken har ikke valutarisiko.
Aksjekursrisiko er knyttet til porteføljen av aksjer og aksjefond. Banken har ikke handelsportefølje, og aktiviteten på området er kun knyttet til strategiske investeringer som styrebehandles i hvert enkelt tilfelle.

Kredittrisiko er risikoen for at låntaker ikke vil eller ikke er i stand til å betale lån tilbake. Med unntak for utlån og garantier til kunder, er bankens kredittrisiko hovedsakelig knyttet til plassering av midler i sertifikater, obligasjoner og som innskudd i andre finansinstitusjoner. Det er fortsatt rammer som skal begrense risikoen knyttet til slike plasseringer.

Likviditetsrisiko er risiko for manglende likviditet til å kunne innfri forpliktelser ved forfall. Banken prioriterer langsiktige innlån med hensiktsmessig spredning av forfallspunkter. Banken har trekkrettigheter som ved utgangen av året ikke var benyttet.

Kontantstrøm
Kontantstrømoppstillingen viser anskaffelser og anvendelsen av likvide midler. Denne skal sammen med øvrige regnskapsopplysninger gi informasjon om bankens evne til å generere likvider og behovet for finansiering. Kontantstrømmen deles i følgende hovedaktiviteter; operasjonelle aktiviteter, investeringsaktiviteter og finansieringsaktiviteter.

Operasjonelle aktiviteter gjenspeiler bankens inntekts - og kostnadsside fra driften. Bankens operasjonelle aktiviteter i 2025 medførte en negativ kontantstrøm på 17,9 mill. kroner, og en positiv kontantstrøm på 22,7 mill.kroner i 2024.Banken har netto positiv kontantstrøm på 3,1 mill. kroner i investeringsaktiviteter i 2025, mens banken betalte 11,7 mill. kroner i investeringsaktiviteter i 2024.Netto kontantstrøm fra finansaktiviteter var negativ i 2025 med 0,8 mill. kroner og positiv med 5,2 mill. kroner i 2024.

Resultatutvikling
Driftsresultatet etter nedskrivning av lån, men før skatt ble på 31,2 mill. kr. Tilsvarende tall i 2024 var 41 mill. kr. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde dette henholdsvis 1,18% i 2025 og 1,58% i 2024.

Driftsresultatet for 2025 er 0,4 %-poeng lavere målt i gjennomsnittlig forvaltningskapital, enn foregående år. Forklaringen ligger i økte tap på utlån til bedriftsmarked.

Totalresultatet, som består av resultat av ordinær drift etter skatt og urealisert verdiendring på aksjer, ble på kr 35,4 mill., mot kr 30,1 mill. i 2024. Det er Eika-aksjene som utgjør største verdiendring på 10,4 mill. av verdiendringen for 2025.

Egenkapitalavkastningen, av ordinær drift etter skatt er på 7,05 % i 2025, mot 9,52 % i 2024.

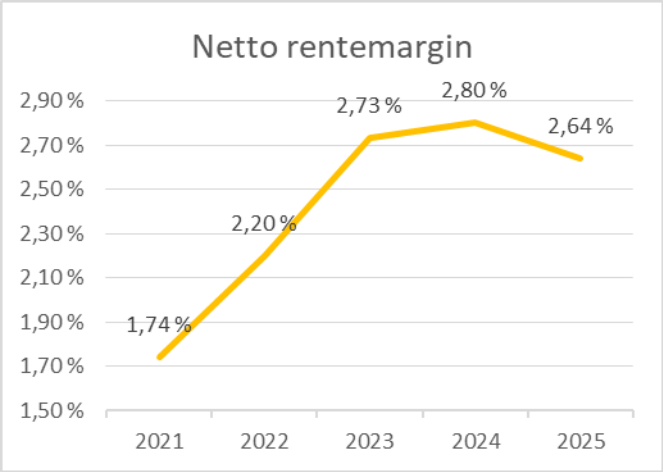
Resultatet for 2025 utviklet seg i noe negativ retning i forhold til forrige år, og den vesentligste årsaken er økte tap i bedriftsmarkedet, samt økte IT-kostnader. Den generelle kostnadsøkningen i samfunnet påvirker også bankens kostnader.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter har hatt en nedgang på 3,8 mill. i 2025 i forhold til 2024.

Bankens rentenetto har hatt en reduksjon fra 2,83 % i 2024 til 2,64 % ved utgangen av 2025.

Det har vært to rentenedganger i løpet av 2025 fra Norges Bank, der vi har fulgt opp denne i banken med rentenedgang i august og november. Rentenetto på 2,64 % vil over tid ikke ligge på dette nivået, og banken må være forberedt på en svak reduksjon dersom vi ønsker vekst i porteføljen.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon



Utbytte av aksjer og andre inntekter av verdipapir med variabel avkastning

Utbytte har økt fra 2,4 mill. i 2024 til 4,7 mill. i 2025. Årsaken er godt utbytte fra Eika-selskapene, hvor vi også fikk et ekstra utbytte i desember 2025.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

Inntektene i 2025 er på 15,8 mill. kr., mens de for forgående år var på 15,2 mill. kr. Vi har i 2025 hatt økte provisjoner fra Eika Boligkreditt grunnet økte renter i denne porteføljen, men vi har hatt noe lavere provisjon fra forsikringsvirksomheten, en reduksjon på 0,5 mill. sammenlignet med 2024.

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

Dette representerer en kostnad på 1,8 mill. kr, en reduksjon på 0,2 mill. fra 2024.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer

Vi har en kursgevinst på 0,5 mill., en reduksjon på 0,2 mill. fra foregående år. Vi har en portefølje med lav risiko, og har en avtale med Eika Kapitalforvaltning om forvaltning av bankens verdipapirer. Vi har ikke handelsportefølje, vår portefølje er kun likviditetsreserve.

Sum inntekter

Samlede inntekter for 2025 er på 88,8 mill. kr., mens de var på 90 mill. kr. i foregående år.

Driftskostnader

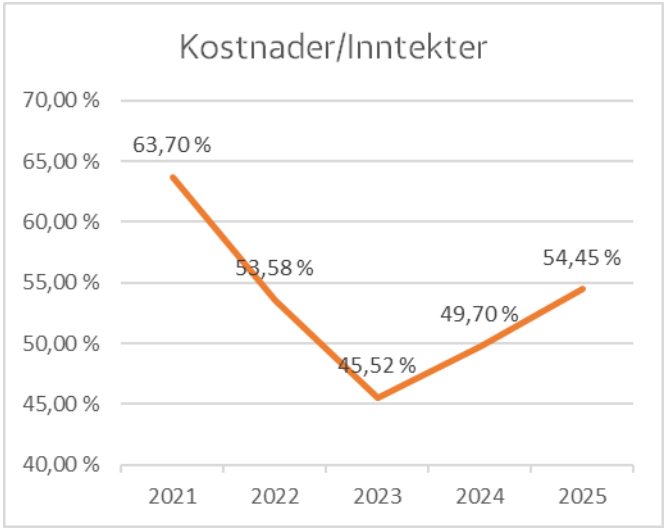
Driftskostnadene i 2025 ble på 45,5 mill. kr., noe som er en økning på 2,3 mill. kr i forhold til foregående år, da driftskostnadene var 43,2 mill. kr. Kostnadsprosenten var i 2025 på 54,45 % og i 2024 var den på 49,47 %. Driftskostnader i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjorde,1,73 % i 2025 og 1,66 % i 2024.

Kostnadsprosenten har blitt noe høyere i 2025, grunnet at vi også er rammet av dyrtiden, samt at vi har avskrivninger på datakonvertering som belaster resultatet med 3,3 mill. ennå i 2025. 2025 er siste året med avskrivninger på datakonverteringen. Vårt strategiske mål er å ligge på en K/I lavere enn 51%, men er usikker på om det er realistisk grunnet eika-kostnader og regulatoriske krav som kommer.

Sum lønn og generelle administrasjoner

Personalkostnadene har hatt en økning fra 17,7 mill. i 2024 til 18,6 mill. i 2025.I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 0,70 % noe opp fra 2024- nivå på 0,68 %. Tallene inkluderer både lønn, pensjoner og sosiale kostnader.

Det er fokus på kostnader i alle ledd. Det investeres i mobilbank/ bedre nettbank for bedriftsmarkedet, og interne løsninger for å gi kunder/ ansatte gode digitale verktøy for å henge med i en stadig mer digital hverdag .Kredittportalen utvikles kontinuerlig, og automatisk behandling av lånesøknader vil bli satt i prodiksjon ila 2026. Vi har via Eika-gruppen fokus på kunstig intelligens og hva det kan bidra med av løsninger inn i en enda mer effektiv hverdag.



Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Avskrivninger.
Avskrivningene har gått som normalt gjennom året 2025. Datakonvertering som ble aktivert i 2023 ble avskrevet med kr.: 3,3 mill. i 2025 og er da ferdig avskrevet.

Nedskrivning av utlån og garantier
Vi har tapsføring på 12 mill. i 2025 mot kr 5,7 mill. i 2024. Tapsvurderingene gjøres etter IFRS-regelverk og vi tok i bruk ny risikomodell fra desember 2025. Dette grunnet tilpasning til IRB-standard i kredittbehandlingen, som det nå søkes om ila 2026. Tapsføringen er fordelt på avsetninger med 2,1 mill. og konstatert tap på 9,9 mill. for 2025. Konstateringene skriver seg fra engasjementer på BM-området.

I 2025 har vi også registrert noen utfordringer når det gjelder privat-markedet, der noen kunder har kommet i mislighold. Vi har tett oppfølging av disse engasjementene og slik det ser ut nå, vil disse bli ordnet opp i, da banken har god sikkerhetsdekning og god dialog med de det gjelder. Pr. 31.12.2025 har vi samlet sett for PM og BM tapsutsatte engasjementer på 34,4 mill. og misligholdte engasjementer på 99,7 mill. Det jobbes med avvikling og salg i forhold til disse engasjementene.

Kredittrisiko og forventet tapsutvikling.
Banken har en kontinuerlig oppfølging av utlån og garantier, med sikte på å redusere tap. Kredittrisikoen knyttet til utlån og garantier overvåkes blant annet gjennom rapportering av misligholdte og tapsutsatte engasjementer, samt risikoklassifisering og individuell vurdering av enkeltengasjementer.

Gjennomsnittlig tap på utlån de siste 5 årene har vært på 5 mill. kroner og forventet tap i neste 3-årsperiode forventer vi også vil i gjennomsnitt, ligge på dette nivået.

Sum nedskrivninger ved utgangen av 2025 var 23,5 mill. kr., eller 1,1 % av brutto utlån og ved utgangen av 2025 Av dette er 20,0 mill. kr. nedskrivninger i steg 3, mens 3,4 mill. kr. er steg 1 og 2 avsetninger. Dette utgjør 0,16 % av brutto utlån. I budsjettsammenheng benytter vi forventet tapsprosent på 0,4% av brutto utlån det kommende året.

Nedskrivninger vurderes kvartalsvis med fastlagte kriterier for hvilke engasjement som skal vurderes.

Disponering av årets resultat
Årets driftsresultat etter skatt ble på 25,1 mill. kr., mot 31,2 mill. kr. foregående år. Av dette disponeres kr: 2,3 mill. til utjevningsfond, kr: 0,4 mill. til gaver og 19,6 mill. kr., overføres sparebankens fond. Styret anbefaler at det utbetales kr 2,4 mill. i utbytte, hvilket betyr 8 kr pr egenkapitalbevis.

Arbeidsmiljø og personale
Ved utgangen av 2025 hadde banken 17 ansatte, som utfører 16 årsverk. Av våre ansatte er det 12 kvinner og 5 menn. Bankens ledergruppe består av 5 kvinner.

Sykefraværet i 2025 var på 3,7 %, som er en reduksjon fra 2024, hvor sykefraværet var på 7,6 %. Vi har avtale med bedriftshelsetjenesten og jobber aktivt med å begrense sykefraværet.

Samarbeidet med de ansatte og arbeidsmiljøet vurderes som godt. Vi har årlige medarbeidersamtaler for å kartlegge arbeidsmiljøet. Bankens sikkerhetsutstyr blir testet regelmessig, samtidig som vi av og til går gjennom sikkerhetsrutinene. Vi benytter oss av kurstilbud fra BHT, i forhold til førstehjelp, stressmestring og ergonomisk gjennomgang med fysioterapeut.

Det fysiske arbeidsmiljøet vurderes å være godt, både hva gjelder utstyr og lokaliteter.

For styret er det viktig å sørge for at banken til enhver tid har en godt tilpasset organisasjon med kompetente og kundefokuserte medarbeidere. For å tilpasse oss stadig økte krav fra omgivelsene og tilsynsmyndighetene bruker vi betydelige ressurser på faglig oppdatering av våre ansatte. Herunder ligger bl.a. arbeidet med å autorisere våre ansatte i tråd med krav som stilles for finansnæringen.

Lønn og øvrige arbeidsbetingelser fastsettes på bakgrunn av stilling, utdannelse, erfaring og ikke minst personlige egenskaper. Det er styrets oppfatning at det ikke er påviselige lønnsforskjeller mellom kvinner og menn.

Likestilling
Vi har ikke utarbeidet egne retningslinjer for likestilling, men det inngår i bankens etiske retningslinjer. Likevel har det utviklet seg slik at likestilling er en naturlig del av bankens tillitsvalgte. I bankens generalforsamling er det 8 medlemmer, hvorav 5 kvinner og 3 menn. Styret består av 6 personer, 3 menn og 3 kvinner. 1. vara er fast møtende til alle styremøter.

Ytre miljø
Bankens virksomhet anses ikke å forurense det ytre miljø.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Fortsatt drift

Etter styrets vurdering gir resultatregnskapet og balansen med tilhørende noter en fyllestgjørende informasjon om årets virksomhet og bankens stilling ved årsskiftet. Det er ikke inntruffet forhold av vesentlig betydning for banken etter regnskapsårets utgang. Styret forventer at den økonomiske utviklingen fremover vil være avhengig av vekst, innenfor det budsjettet som er lagt for de neste årene, og at banken gjennom gode resultater kan opprettholde god soliditeten. Videre kan man kjenne på usikkerhet i forhold til overraskende geopolitiske hendelser, og følgene det kan ha for vekst og utvikling i Norge.

Styret vil ta hensyn til slike vurderinger i strategidiskusjonene i 2026, og følger nøye med på utviklingen i markedet og omgivelsene.

Styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.

Styrets arbeid

Bankens styre består av 6 personer. Antall styremøter årlig er 14 – 15. I tillegg har vi årlig strategisamling sammen med bankens ledergruppe, samtidig som styret inviteres til møtene i bankens generalforsamling.

Oppgavene til styret har endret seg til i stor grad å dreie seg om bankens strategi og risikostyring.

Soknedal sparebank har tegnet styreansvarsforsikring for styrets medlemmer og daglig leder, for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

Takk

Avslutningsvis vil styret rette en takk til våre kunder for den tilliten de har vist banken ved å bruke våre tjenester og tilbud.

Styret retter også en varm takk til bankens medarbeidere for stor innsats og godt samarbeid. Styret er stolte over den måten medarbeiderne mestrer alle oppgavene på og på deres brennende innsats til beste for kundene og banken. Vi er trygge på at utfordringene som ligger foran oss vil bli håndtert på en fullt ut tilfredsstillende måte.

Styret vil også takke bankens tillitsvalgte i de øvrige organene for et positivt og godt samarbeid gjennom året.

Soknedal, 16.03.2026
Styret i Soknedal Sparebank

Magnar Vingelen **Styrets leder**	Gunnhild Kjelstad **Styrets nestleder**	Ole Martin Svardal **Ansatte representant**
Guri Enodd Hope **Styremedlem**	Svenn-André Aakerli **Styremedlem**	May Siri P. Dukane **Styremedlem**
Siri Fossum **Adm. Banksjef**		

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

RESULTAT OG BALANSE

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2025	2024
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		135.613	141.992
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		17.105	16.211
Rentekostnader og lignende kostnader		83.155	84.811
Netto renteinntekter	18	**69.563**	**73.392**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		15.806	15.195
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1.775	1.979
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		4.697	2.394
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		448	652
Andre driftsinntekter		8	289
Netto andre driftsinntekter	20	**19.184**	**16.550**
Lønn og andre personalkostnader	21	18.649	17.683
Andre driftskostnader	22	21.473	20.525
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	31	5.396	4.968
Sum driftskostnader før kredittap		**45.518**	**43.176**
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	11	11.985	5.743
Resultat før skatt		**31.243**	**41.023**
Skattekostnad	23	6.192	9.144
Resultat av ordinær drift etter skatt		**25.051**	**31.878**
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	25	10.387	-1.799
Skatt		0	0
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		**10.387**	**-1.799**
Verdiendring utlån til virkelig verdi	25	0	0
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	25	0	0
Skatt		0	0
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		**0**	**0**
Sum andre inntekter og kostnader		**10.387**	**-1.799**
Totalresultat		**35.438**	**30.080**
Totalresultat per egenkapitalbevis		**12**	**10**
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		**8**	**11**
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt		**22.421**	**28.583**
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt		**2.630**	**3.295**
Totalresultat			
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		**31.717**	**26.971**
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		**3.721**	**3.109**
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		**0,94 %**	**1,27 %**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	2025	2024
Kontanter og kontantekvivalenter	24-25	59.103	59.527
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24-25	99.969	115.196
Utlån til og fordringer på kunder	6-11, 24-25	2.088.834	1.965.566
Rentebærende verdipapirer	26	323.507	327.523
Finansielle derivater	29	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27-28	124.298	111.770
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	30	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	30	0	0
Immaterielle eiendeler	31	0	3.330
Varige driftsmiddler	31	15.826	17.319
Utsatt skattefordel	23	12	89
Andre eiendeler	32	2.155	534
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg	31	0	0
Sum eiendeler		**2.713.703**	**2.600.853**

Balanse – Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	2025	2024
Innlån fra kredittinstitusjoner	33	65.595	50.431
Innskudd og andre innlån fra kunder	34	1.723.355	1.670.566
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	35	451.260	431.873
Finansielle derivater	29	0	0
Annen gjeld	36	20.505	21.077
Pensjonsforpliktelser	36	260	591
Betalbar skatt	23	6.787	9.839
Utsatt skatt	23	0	0
Andre avsetninger	6, 10-11	428	711
Ansvarlig lånekapital	35	40.266	40.292
Sum gjeld		**2.308.456**	**2.225.380**
Aksjekapital/Eierandelskapital	38	30.000	30.000
- Egne aksjer/egenkapitalbevis		0	0
Overkurs		62	62
Kompensasjonsfond		0	0
Fondsobligasjonskapital	37	30.000	30.000
Annen innskutt egenkapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		**60.062**	**60.062**
Fond for vurderingsforskjeller		0	0
Fond for urealiserte gevinster		41.849	31.252
Sparebankens fond		298.470	279.013
Gavefond		0	0
Utjevningsfond		4.759	5.146
Annen egenkapital		108	0
Kundeutbytte		0	0
Sum opptjent egenkapital		**345.186**	**315.411**
Sum egenkapital		**405.248**	**375.473**
Sum gjeld og egenkapital		**2.713.703**	**2.600.853**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

EK- OPPSTILLING

Morbank	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital							
Tall i tusen kroner	Egenkapital bevis	Egne Egenkapital bevis	Overkurs	Fonds-obligasjons-kapital	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2024	**30.000**	**0**	**62**	**30.000**	**279.013**	**5.146**	**0**	**0**	**0**	**31.252**	**0**	**375.473**
Resultat av ordinær drift etter skatt				2.665	19.671	**2.317**		400				25.053
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader										10.387		10.387
Totalresultat 31.12.2025	**0**	**0**	**0**	**2.665**	**19.671**	**2.317**	**0**	**400**	**0**	**10.387**	**0**	**35.440**
Transaksjoner med eierne												0
Utbetalt utbytte						-2.700	0					-2.700
Utbetalte renter hybridhapital				-2.557								-2.557
Påløpt rente hybridkapital				-108							108	0
Utbetaling av gaver												0
Utstedelse av ny fondsobligasjonskapital												0
Renter på fondsobligasjonskapital												0
Endring egne egenkapitalbevis												0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster					-210					210		0
Utbetaling gaver								-400				-400
Andre egenkapitaltransaksjoner					-4	**-4**						-8
Egenkapital 31.12.2025	**30.000**	**0**	**62**	**30.000**	**298.470**	**4.759**	**0**	**0**	**0**	**41.849**	**108**	**405.248**
Egenkapital 31.12.2023	**30.000**		**62**	**20.000**	**253.777**	**1.897**	**3.300**			**33.094**		**342.130**
Resultat av ordinær drift etter skatt					27.713	3.565		600				31.878
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger												0
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat					43							43
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader										-1.842		-1.842
Verdiendring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader												0
Skatt på andre inntekter og kostnader												0
Totalresultat 31.12.2024	**0**	**0**	**0**	**0**	**27.757**	**3.565**	**0**	**600**	**0**	**-1.842**	**0**	**30.080**
Transaksjoner med eierne												0
Utbetalt utbytte							-3.300					-3.300
Utstedelse av ny hybridkapital				10.000								10.000
Utbetalte renter hybridhapital					-2.566							-2.566
Påløpt rente hybridkapital					96	12						108
Utstedelse av ny fondsobligasjonskapital												0
Renter på fondsobligasjonskapital												0
Endring egne egenkapitalbevis												0
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster												0
Utbetaling gaver								-600				-600
Andre egenkapitaltransaksjoner					-50	-328						-378
Egenkapital 31.12.2024	**30.000**	**0**	**62**	**30.000**	**279.013**	**5.146**	**0**	**0**	**0**	**31.252**	**0**	**375.473**

Foreslått utbytte utgjør 8,00 kr pr. egenkapitalbevis

	2025	2024
Foreslåttt utbytte	**2.400**	**2.700**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

KONTANTSTRØM

Kontantstrømoppstilling – Direkte metode

Tall i tusen kroner	Note	2025	2024
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-131.822	88.792
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		125.719	136.436
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		52.789	-74.602
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-53.471	-53.575
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		5.993	3.912
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		4.016	-49.970
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		16.605	14.744
Netto provisjonsinnbetalinger	20	14.031	13.216
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		0	-8.011
Utbetalinger til drift		-42.604	-37.582
Betalt skatt	23	-9.166	-10.641
Utbetalte gaver		0	0
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		**-17.910**	**22.719**
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	31	18	0
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	31	-591	-5.836
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		4.204	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-5.251	-8.259
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	28	4.697	2.394
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		**3.077**	**-11.701**
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser	43	-1.360	-1.807
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	35	225.000	50.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	35	-205.000	-20.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-22.743	-23.484
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	33	15.000	0
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	33	0	0
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner		-2.794	107
Andre betalinger ved lån fra kredittinsitusjoner		0	0
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	35	0	0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	35	0	0
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-3.157	-3.236
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital		0	30.000
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital		0	-20.000
Renteutbetalinger på fondsobligasjon		-2.665	-2.458
Utbetalinger fra gavefond		-400	-600
Utbytte til egenkapitalbeviseierne		-2.700	-3.300
Kjøp og salg av egne aksjer		0	0
Emisjon av egenkapitalbevis / aksjonærer		0	0
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		**-820**	**5.222**
A + B + C Netto endring likvider i perioden		**-15.652**	**16.240**
Likviditetsbeholdning 1.1		174.724	158.484
Likviditetsbeholdning 31.12		**159.072**	**174.724**
Likvidetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvilvalenter		59.103	59.527
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		99.969	115.196
Likviditetsbeholdning		**159.072**	**174.723**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert	2025	2024
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eksl. VP)	54,45 %	49,69 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	16,79 %	15,54 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,28 %	1,57 %
Utlånsmargin hittil i år	1,94 %	1,94 %
Netto rentemargin hittil i år	2,64 %	2,83 %
Egenkapitalavkastning[1]	9,83 %	8,99 %
[1] Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for fondsobligasjon		
Egenkapitalavkastning2	7,05 %	9,52 %
2 Basert på ordinært resultat etter skatt, egenkapitalen er justert for hybridkapital		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	27,26 %	29,99 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	26,72 %	29,91 %
Innskuddsdekning	81,58 %	84,10 %
Innskuddsvekst (12mnd)	3,16 %	-4,27 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,34 %	-4,32 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	3,59 %	-2,79 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.630.450	2.583.189
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.215.777	3.179.554
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,59 %	0,28 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	1,11 %	1,05 %
Soliditet[1]		
Ren kjernekapitaldekning	24,24 %	21,16 %
Kjernekapitaldekning	26,49 %	23,30 %
Kapitaldekning	29,52 %	26,17 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,34 %	10,83 %
[1] Inklusiv konsolidering av sambeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	930	720
NSFR	146	141

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTER

NOTE 1 - GENERELL REGNSKAPSINFORMASJON

Generell informasjon

Soknedal Sparebank er en selvstendig bank og medlem av Eika Alliansen. Vi tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene utlån, person- og skadeforsikring, betalingsformidling, sparing og plassering.

Vårt hovedkontor ligger i Soknedal i Midtre Gauldal kommune. I tillegg har vi avdelingskontor på Støren og et rådgiverkontor på Valentinlyst i Trondheim.

Regnskapet omfatter perioden 01.01.2025 – 31.12.2025. Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle beløp er oppgitt i tusen kroner (TNOK) dersom ikke annet er oppgitt.

Regnskapet for 2025 ble godkjent av styret 16.03.2026.

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 med mindre annet følger av forskriften.

I henhold til årsregnskapsforskriften har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

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 1. 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

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.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

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.

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).

Banken holder ingen derivatposisjoner for balansedagene som er inkludert i dette regnskapet.

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.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

FINANSIELLE INSTRUMENTER – MÅLING

Første gangs innregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige 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.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring får 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 kredittrisikoen, 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 5.

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

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

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.

SIKRINGSBOKFØRING
Soknedal Sparebank benytter ikke sikringsbokføring, og inngår i liten/ingen grad i derivatposisjoner for å sikre økonomisk eksponering mot rente- og valutarisiko.

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.

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

ØVRIGE FORPLIKTELSER
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
Egenkapitalbeviseiernes andel av egenkapitalen består av egenkapitalbeviskapital, overkurs, annen innskutt egenkapital (fondsobligasjonskapital) og utjevningsfond. Utjevningsfondet er akkumulert overskudd som kan benyttes til fremtidig kontantutbytte eller fondsemisjon.

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 og fond urealiserte gevinster.

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

Utstedte fondsobligasjoner er obligasjoner med pålydende rente, men banken har ikke plikt til å utbetale renter i en periode hvor det ikke utbetales utbytte, og investor har heller ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Fondsobligasjoner møter ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32 og klassifiseres følgelig som egenkapital (fondsobligasjonskapital) i bankens balanse. Fondsobligasjonene er evigvarende, og banken har en ensidig rett til ikke å betale renter til investorene under gitte vilkår. Renter presenteres dermed ikke som en rentekostnad i resultatet, men som en reduksjon av 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.

NOTE 2 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE 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.

NEDSKRIVNING 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.

Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger)
Dersom det foreligger objektive bevis på at en kredittforringelse har inntruffet for utlån vurdert til amortisert kost beregnes tapet som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med utlånets opprinnelige effektive rentesats. Estimering av fremtidig kontantstrøm gjøres på grunnlag av erfaringsdata og skjønn relatert til sannsynlige utfall for blant annet markedsutvikling og konkrete forhold for det enkelte engasjement, herunder erfaringsdata for låntagers evne til å håndtere en presset økonomisk situasjon. Ved verdivurderingen av nedskrivning på utlån hefter det usikkerhet ved identifiseringen av utlån som skal nedskrives, estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer, samt verdivurdering av sikkerheter.

Steg 1 og 2 nedskrivninger (statistiske nedskrivninger)
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 5. 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

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

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 estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter. Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

NOTE 3 – 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.

Ansvaret 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 24-29 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. I tillegg har banken en andel innskudd med betinget oppsigelse 31-D via Fixrate.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Operasjonell risiko

Definisjonen på operasjonell risiko er 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

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

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 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. 38,9 % (31,6 % for 24) av bankens næringslivsengasjement har tilknytning til eiendomsselskaper og eiendomsdrift per 31. desember 2025, en økning i forhold til fjoråret.

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

Etterlevelsesrisiko
Etterlevelsesrisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens etterlevelse-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 etterlevelse-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken 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 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.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 4 – KAPITALDEKNING

Soknedal Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. CRR3 ble innført i Norge fra 1. april. Endringene fra regelverket for standardmetoden innebærer mer risikosensitive risikovekter enn i CRR2, særlig for lån med pant i eiendom, der belåningsgrad og verdsettelsesprinsipper får større betydning.

Per 31. desember 2025 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 %. Kravet om ren kjernekapital er på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for Soknedal Sparebank på 2,6 % som må dekkes med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minimum 75 % kjernekapital. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 15,5% på konsolidert i nivå.

Bankens mål om ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå er minimum 17 % per 31. desember 2025.

En sentral del i bankens kapitalstyring er konsernets interne vurdering av kapitalbehov (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process). I denne prosessen foretas det vurderinger av alle vesentlige risikoer banken er eksponert mot med tilhørende vurdering av internt kapitalbehov for de ulike risikoene. Styret gjennomgår i forbindelse med ICAAP konsernets viktigste risikoområder og intern kontroll. Gjennomgangen tar sikte på å få dokumentert kvaliteten på arbeidet innen de vesentligste risikoområdene. Gjennomgangen skal sikre at endringer i risikobildet identifiseres slik at nødvendige forbedringstiltak kan iverksettes. Tilleggsinformasjon om bankens ansvarlige kapital og risikoprofil er offentliggjort på bankens hjemmesider – pilar 3 dokument.

Samarbeidende gruppe pr 31. desember 2025:
Foretak som deltar i samarbeidende gruppe skal foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som samarbeidet omfatter, jf. Finansforetaksloven § 17-13 (2) og utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriftens § 20 (3) og §32 (4).

Soknedal Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Eierandelen i Eika Gruppen (0,56 %), Eika Boligkreditt (0,51 %) og Kredittbanken ASA (0,08%) blir konsolidert med bankens kapitaldekning.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**
Opptjent egenkapital	298.470	279.013	286.307	266.702
Overkursfond	62	62	37.604	37.246
Utjevningsfond	4.759	5.146	0	-
Fond for urealisert gevinst	41.849	31.252	0	-
Annen egenkapital	108	-	41.955	31.360
Egenkapitalbevis	30.000	30.000	0	-
Aksjekapital		0	39.226	39.299
Egenkapital som inngår i ren kjernekapital	**375.248**	**345.473**	**405.093**	**374.606**
Avsatt utbytte	-2.426	-2.700		-
Avsatt gaver		-		-
Fradrag VIPPS (VBB AS)	-5.578	-4.449		-
Immaterielle eiendeler		-	-28.019	-28.368
Kontantstrømsikring IFRS 9		0	1.427	2.344
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-448	-439	-545	-544
Fradrag i ren kjernekapital		-	-14.576	-12.368
Fradrag for ikke vesentlige investeringer		-		-
Fradrag MLC fradrag	-539	-	-539	-
Ren kjernekapital	**366.257**	**337.885**	**362.840**	**335.670**
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	33.677	34.058
Fradrag i kjernekapital				
Kjernekapital	**396.257**	**367.885**	**396.517**	**369.728**
Tilleggskapital - ansvarlig lån	40.000	40.000	45.360	45.465
Fradrag i tilleggskapitalkapital				
Ansvarlig kapital	**436.257**	**407.885**	**441.878**	**415.192,718**
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	11.690	13.926	19.615	19.172
Offentlige eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	24.960	30.507	29.784	36.574
Foretak	62.078	30.905	62.470	31.327
Massemarked	270.502	143.393	339.580	157.403
Pantsikkerhet eiendom	414.527	770.049	526.014	991.452
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	280.556		392.024	
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	133.972		133.990	
Forfalte engasjementer	87.478	42.330	88.594	43.160
Høyrisiko engasjementer	0	19.863	0	19.889
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	178.888		178.913	
Obligasjoner med fortrinnsrett	24.174	23.187	18.890	18.001
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	18.585	22.439	19.358	22.439
Andeler i verdipapirfond	5.897	5.419	7.722	6.951
Egenkapitalposisjoner	99.038	88.733	56.025	45.768
Øvrige engasjement	14.007	26.043	17.855	30.156
Subordinert gjeld	0		0	
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**1.211.824**	**1.216.794**	**1.364.821**	**1.422.291**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	**113.820**	**150.616**	**120.567**	**157.280**
CVA-tillegg			**10.136**	**5.561**
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			**1.582**	**1.582**
Sum beregningsgrunnlag	**1.325.644**	**1.367.410**	**1.497.106**	**1.586.713**
Kapitaldekning i %	**32,91 %**	**29,83 %**	**29,52 %**	**26,17 %**
Kjernekapitaldekning	**29,89 %**	**26,90 %**	**26,49 %**	**23,30 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**27,63 %**	**24,71 %**	**24,24 %**	**21,16 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**13,95 %**	**13,54 %**	**11,34 %**	**10,83 %**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 5 – KREDITTRISIKO

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

Bankens maksimale eksponering fremgår i tabell under:

Maksimal eksponering til kredittrisiko	2025	2024
Kontanter og kontantekvivalenter	59.103	59.527
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetal	99.969	115.196
Utlån til og fordringer på kunder	2.088.834	1.965.566
Rentebærende verdipapirer	323.507	327.523
Finansielle derivater	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	124.298	111.770
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretal	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	0	0
Immaterielle eiendeler	0	3.330
Varige driftsmiddler	15.825	17.319
Andre eiendeler	2.167	622
Sum kredittrisikoeksponering balanseposter	**2.713.702**	**2.600.853**
Gartantiforpliktelser	8.739	20.948
Ubenyttede trekkfasiliteter	138.364	
Lånetilsagn	20.500	
Total kredittrisikoeksponering	**2.881.305**	**2.621.801**
Lån overført til Eika Boligkreditt	560.237	594.000
Garantiforpliktelse til Eika Boligkreditt	5.590	5.921

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 misligholdssansynlighet 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.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NEDSKRIVINGSMODELL I BANKEN

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som EAD x PD x 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 karensperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karensperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karensperioden 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 overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

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 vektes 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 betalingsanmerkning.

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 rekalibreres 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 framtiden 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 baisprognosen 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.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

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, der også klimarisiko er en del av vurderingen. 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. Nedskrivningen beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Definisjon av misligholdte/tapsutsatte engasjement i Steg 3
Alle engasjement klassifisert som misligholdt, i henhold til beskrivelse tidligere i note 5, rapporteres i steg 3. Dette innebærer også at det anvendes tilsvarende karenstid for engasjementer i steg 3 før de kan migrere til steg 2 eller 1.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2025

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.312.114	2.660	0		1.314.774
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	369.189	118.913	0		488.102
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	35.655	140.023	0		175.678
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	133.826		133.826
Sum brutto utlån	**1.716.958**	**261.596**	**133.826**	**0**	**2.112.380**
Nedskrivninger	-912	-2.521	-20.114		-23.546
Sum utlån til balanseført verdi	**1.716.046**	**259.075**	**113.712**	**0**	**2.088.834**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.154.005	2.660	0		1.156.665
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	210.456	48.017	0		258.473
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	7.947	71.405	0		79.351
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	42.157		42.157
Sum brutto utlån	**1.372.408**	**122.082**	**42.157**	**0**	**1.536.647**
Nedskrivninger	-362	-520	-1.925		-2.807
Sum utlån til bokført verdi	**1.372.046**	**121.562**	**40.232**	**0**	**1.533.840**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	158.109	0	0		158.109
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	158.733	70.896	0		229.629
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	27.708	68.618	0		96.326
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	91.669		91.669
Sum brutto utlån	**344.550**	**139.514**	**91.669**	**0**	**575.733**
Nedskrivninger	-550	-2.001	-18.189	**0**	-20.739
Sum utlån til bokført verdi	**344.001**	**137.513**	**73.480**	**0**	**554.994**

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for l	Ubenyttede kreditter og garantier				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**kreditter og garantier til virkelig verdi***	**Sum eksponering**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	82.395	75	0		82.470
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	45.530	14.700	0		60.230
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1.801	2.144	0		3.946
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	95	361		456
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**129.727**	**17.015**	**361**	**0**	**147.103**
Nedskrivninger	-73	-125	-230		-428
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**129.653**	**16.890**	**131**	**0**	**146.675**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

2024

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.175.832	2.704	0		1.178.536
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	272.399	93.985	0		366.384
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	175.316	186.493	0		361.809
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	79.782		79.782
Sum brutto utlån	**1.623.548**	**283.182**	**79.782**	**0**	**1.986.512**
Nedskrivninger	-2.607	-3.297	-15.045		-20.948
Sum utlån til balanseført verdi	**1.620.941**	**279.885**	**64.738**	**0**	**1.965.564**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.021.832	2.704	0		1.024.536
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	176.980	69.167	0		246.147
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	36.443	74.829	0		111.272
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	9.148		9.148
Sum brutto utlån	**1.235.256**	**146.700**	**9.148**	**0**	**1.391.104**
Nedskrivninger	-334	-969	-200		-1.503
Sum utlån til bokført verdi	**1.234.922**	**145.731**	**8.948**	**0**	**1.389.600**

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**Herav utlån til virkelig verdi***	**Sum utlån**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	154.000	0	0		154.000
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	95.419	24.819	0		120.237
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	138.873	111.664	0		250.536
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	70.634		70.634
Sum brutto utlån	**388.291**	**136.482**	**70.634**	**0**	**595.408**
Nedskrivninger	-2.273	-2.328	-14.844	**0**	-19.445
Sum utlån til bokført verdi	**386.019**	**134.154**	**55.790**	**0**	**575.963**

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier				
Pr. klasse finansielt instrument:	**Steg 1**	**Steg 2**	**Steg 3**	**kreditter og garantier til virkelig verdi***	**Sum eksponering**
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	111.707	0	0		111.707
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	12.190	1.848	0		14.038
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	11.876	3.138	0		15.014
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	2.375		2.375
Sum ubenyttede kreditter og garantier	**135.773**	**4.987**	**2.375**	**0**	**143.135**
Nedskrivninger	-182	-206	-323		-711
Netto ubenyttede kreditter og garantier	**135.591**	**4.781**	**2.052**	**0**	**142.424**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2025	2024
Kasse-, drifts- og brukskreditter	147.293	126.834
Byggelån	113.571	108.121
Nedbetalingslån	1.851.515	1.751.557
Brutto utlån og fordringer på kunder	**2.112.380**	**1.986.512**
Nedskrivning steg 1	-912	-2.604
Nedskrivning steg 2	-2.521	-3.297
Nedskrivning steg 3	-20.114	-15.045
Netto utlån og fordringer på kunder	**2.088.834**	**1.965.566**
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	560.237	593.582
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	**2.649.071**	**2.559.147**

Brutto utlån fordelt på geografi	2025	2024
Midre Gauldal	840.081	769.965
Trondheim	700.710	657.500
Melhus	222.883	219.796
Oslo	68.158	59.827
Rennebu	69.885	63.872
Øvrige	210.662	215.552
Sum	**2.112.380**	**1.986.512**

Utlån formidlet til Eika Boligkreditt invilges av Eika Boligkreditt AS. Banken har mulighet til å overføre utlån innvilget av banken til Eika Boligkreditt AS, men dette er i første rekke et mulig krisetiltak i likviditetsstyringen. Ettersom slik overføring er forventet å skje sjeldent er alle boliglån regnskapsført til amortisert kost. Utlån formidlet av Eika Boligkreditt er ikke regnskapsført i Soknedal Sparebank sin balanse, men Soknedal Sparebank betjener lånekundene på vegne av Eika Boligkreditt AS.

NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

2025

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	42.167	-1.929	40.238
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	925	-287	639
Kraftforsyvning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	61.394	-14.212	47.182
Varehandel	703	-56	647
Transport	1.137	-89	1.048
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	27.858	-3.771	24.086
Tjenesteytende virksomhet	0	0	0
Sum	**134.184**	**-20.344**	**113.840**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

2024

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	9.148	-400	8.748
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	0	0	0
Industri og bergverk	1.064	-1.002	62
Kraftforsyvning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	59.409	-6.398	53.011
Varehandel	0	0	0
Transport	0	0	0
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	0	0
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	9.349	-7.502	1.847
Tjenesteytende virksomhet	812	-65	747
Sum	**79.782**	**-15.368**	**64.415**

Kredittforringede engasjementer	**2025**	**2024**
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	9.352	4.946
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarke	90.391	14.651
Nedskrivning steg 3	-18.310	-2.056
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	**81.433**	**17.541**
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	32.815	4.202
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	1.626	55.984
Nedskrivning steg 3	-2.034	-12.989
Netto andre kredittforringede engasjementer	**32.407**	**47.197**
Netto kredittforringede engasjementer	**113.840**	**64.738**

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

	2025		**2024**	
Tall i tusen kroner	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	124.665	92,9 %	55.171	69,2 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	8.690	6,5 %	8.477	10,6 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	700	0,5 %	15.472	19,4 %
Engasjementer uten sikkerhet	129	0,1 %	662	0,8 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	**134.184**	**100 %**	**79.782**	**100 %**

Annen sikkerhet består av kausjoner.

NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE UTLÅN

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Andre kredittforringe de utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringe de utlån
2025										
Privatmarkedet	1.520.935	6.360	0	9.346	6	0	15.712	32.815	9.346	32.806
Bedriftsmarkedet	483.460	1.530	703	55.850	34.191	0	92.273	1.626	90.278	1.627
Totalt	**2.004.395**	**7.890**	**703**	**65.196**	**34.196**	**0**	**107.985**	**34.441**	**99.624**	**34.433**

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2024										
Privatmarkedet	1.372.113	4.504	9.541	4.946	0	0	18.991	4.202	4.946	4.202
Bedriftsmarkedet	550.267	1.248	29.243	13.987	663	0	45.141	55.984	12.952	46.331
Totalt	**1.922.380**	**5.752**	**38.784**	**18.933**	**663**	**0**	**64.132**	**60.186**	**17.898**	**50.533**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer

- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

2025

Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	1.536.647	-363	-520	-1.925	39.617	590	-2	-1	-4	1.574.039
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	147.129	-40	-99	0	12.823	57	-2	0	0	159.868
Industri og bergverk	6.395	-1	-49	-287	827	284	-2	-4	0	7.164
Kraftforsyvning	297	0	0	0	80	0	0	0	0	377
Bygg og anleggsvirksomhet	146.289	-290	-322	-14.012	52.946	1.201	-25	-65	-200	185.523
Varehandel	11.758	-5	-50	-56	1.000	500	-1	0	0	13.147
Transport	10.336	-13	-12	-63	1.429	4.375	-2	-19	-26	16.005
Overnattings- og serveringsvirksomhet	1.313	-12	0	0	443	170	0	-2	0	1.912
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	234.362	-150	-1.462	-3.771	27.523	1.419	-37	-33	0	257.849
Tjenesteytende virksomhet	17.853	-37	-7	0	1.675	143	-2	0	0	19.625
Sum	**2.112.380**	**-912**	**-2.521**	**-20.114**	**138.364**	**8.739**	**-73**	**-125**	**-230**	**2.235.508**

2024

Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	1.391.104	-334	-909	-200	41.919	484	-2	-2	-200	1.431.860
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	132.290	-65	-294	0	8.803	0	-2	-2	0	140.730
Industri og bergverk	14.384	-68	-11	-1.002	955	284	-7	0	0	14.534
Kraftforsyvning	374	0	0	0	73	0	0	0	0	447
Bygg og anleggsvirksomhet	189.896	-856	-1.546	-6.325	37.689	3.811	-134	-8	-73	222.454
Varehandel	29.286	-83	-19	0	1.195	500	0	0	0	30.879
Transport	13.245	-18	-3	0	2.830	4.139	-5	-20	0	20.168
Overnattings- og serveringsvirksomhet	637	0	0	0	398	170	0	0	0	1.205
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	186.111	-1.160	-473	-7.452	31.692	5.496	-30	-172	-50	213.963
Tjenesteytende virksomhet	29.183	-21	-41	-65	2.553	143	-1	-2	0	31.748
Sum	**1.986.512**	**-2.607**	**-3.297**	**-15.045**	**128.108**	**15.027**	**-182**	**-206**	**-323**	**2.107.988**

NOTE 11 – NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSIELL RISIKO

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdsannsynligheter (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholdsannsynlighet på balansedagen. 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 kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.

• Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

• Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

• Økning eller reduksjon i nedskrivninger 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 Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	334	969	200	1.503
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	165	-165	0	0
Overføringer til steg 2	-16	16	0	0
Overføringer til steg 3	-4	-191	195	0
Netto endring	-147	-53	1.076	877
Endringer som følge av nye eller økte utlån	108	150	625	883
Utlån som er fraregnet i perioden	-79	-206	-170	-456
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2025	**362**	**520**	**1.925**	**2.807**

31.12.2024 Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	568	1.518	147	2.233
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	167	-167	0	0
Overføringer til steg 2	-17	17	0	0
Overføringer til steg 3	0	-30	30	0
Netto endring	-418	-342	23	-737
Endringer som følge av nye eller økte utlån	122	233	1	356
Utlån som er fraregnet i perioden	-88	-259	-1	-349
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	**334**	**969**	**200**	**1.503**

31.12.2025 Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	1.235.258	146.700	9.149	1.391.107
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	37.806	-37.806	0	0
Overføringer til steg 2	-39.062	39.062	0	0
Overføringer til steg 3	-6.710	-16.403	23.113	0
Netto endring	-27.751	-10.070	10	-37.810
Nye utlån utbetalt	595.978	37.811	14.831	648.620
Utlån som er fraregnet i perioden	-423.111	-37.213	-4.947	-465.270
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2025	**1.372.408**	**122.082**	**42.157**	**1.536.647**

31.12.2024 Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1.238.844	171.915	4.256	1.415.015
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	48.369	-48.369	0	0
Overføringer til steg 2	-37.978	37.978	0	0
Overføringer til steg 3	0	-4.968	4.968	0
Netto endring	-16.697	-1.319	-64	-18.081
Nye utlån utbetalt	408.852	41.780	21	450.653
Utlån som er fraregnet i perioden	-406.132	-50.316	-31	-456.480
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	**1.235.258**	**146.700**	**9.149**	**1.391.107**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

31.12.2025 Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	2.269	2.329	14.845	19.443
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	583	-353	-230	0
Overføringer til steg 2	-99	1.078	-979	0
Overføringer til steg 3	-816	-2.879	3.694	0
Netto endring	-845	2.393	8.109	9.657
Endringer som følge av nye eller økte utlån	283	114	1.385	1.783
Utlån som er fraregnet i perioden	-826	-682	-18.490	-19.999
Konstaterte tap	0	0	9.855	9.855
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2025	**550**	**2.001**	**18.189**	**20.739**

31.12.2024 Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	2.020	9.429	2.358	13.807
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	231	-231	0	0
Overføringer til steg 2	-507	507	0	0
Overføringer til steg 3	-69	-1.460	1.528	0
Netto endring	-696	-2.619	9.375	6.061
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.795	238	0	2.033
Utlån som er fraregnet i perioden	-505	-3.536	-118	-4.159
Konstaterte tap	0	0	-539	-539
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	2.240	2.240
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	**2.269**	**2.329**	**14.845**	**19.443**

31.12.2025 Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	388.526	138.611	68.268	595.405
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	23.746	-21.287	-2.459	0
Overføringer til steg 2	-36.296	46.332	-10.036	0
Overføringer til steg 3	-33.315	-49.603	82.918	0
Netto endring	-25.505	50.824	-34.187	-8.868
Nye utlån utbetalt	134.032	14.852	12.019	160.903
Utlån som er fraregnet i perioden	-106.637	-40.216	-34.709	-181.562
Konstaterte tap	0	0	9.855	9.855
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2025	**344.550**	**139.513**	**91.669**	**575.732**

31.12.2024 Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	372.738	284.887	3.508	661.133
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	16.803	-16.803	0	0
Overføringer til steg 2	-98.412	98.412	0	0
Overføringer til steg 3	-2.243	-63.622	65.866	0
Netto endring	-35.287	-35.735	1.553	-69.469
Nye utlån utbetalt	201.742	18.050	1	219.792
Utlån som er fraregnet i perioden	-66.815	-146.578	-2.120	-215.512
Konstaterte tap	0	0	-539	-539
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	**388.526**	**138.611**	**68.268**	**595.405**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

31.12.2025 Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	182	206	323	711
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3	-3	0	0
Overføringer til steg 2	-31	61	-30	0
Overføringer til steg 3	-1	-175	176	0
Netto endring	9	22	64	95
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	38	35	0	73
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-127	-21	-303	-451
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2025	**73**	**125**	**230**	**428**

31.12.2024 Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	126	446	2	574
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4	-4	0	0
Overføringer til steg 2	-4	4	0	0
Overføringer til steg 3	-14	-20	33	0
Netto endring	-29	120	80	172
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	152	16	210	378
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i p	-54	-357	-2	-413
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	**182**	**206**	**323**	**711**

31.12.2025 Ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2025	138.272	4.987	2.375	145.634
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	533	-533	0	0
Overføringer til steg 2	-36.004	36.424	-420	0
Overføringer til steg 3	-228	-2.214	2.442	0
Netto endring	7.007	-31.343	-2.081	-26.417
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	52.280	10.755	0	63.035
Engasjement som er fraregnet i perioden	-32.133	-1.061	-1.955	-35.149
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2025	**129.727**	**17.015**	**361**	**147.103**

31.12.2024 Ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	106.045	24.499	61	130.605
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.885	-1.885	0	0
Overføringer til steg 2	-2.610	2.610	0	0
Overføringer til steg 3	-2.276	-727	3.002	0
Netto endring	-7.678	-2.455	-627	-10.760
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	74.336	714	0	75.051
Engasjement som er fraregnet i perioden	-31.431	-17.770	-61	-49.262
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	**138.272**	**4.987**	**2.375**	**145.634**

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2025	31.12.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	15.045	2.507
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	4.410	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	10.344	14.315
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-19.540	-1.238
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	9.855	-539
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	**20.114**	**15.045**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2025	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	5.069	14.136
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-282	321
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-2.468	-7.818
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	9.855	-539
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0 0	
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-189	-357
Tapskostnader i perioden	**11.985**	**5.743**

NOTE 12 – STORE ENGASJMENT

Pr. 31.12.2025 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 12,50% (2024: 13,38 %) av brutto engasjement. Banken har 3 konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, mer enn 10,00 % av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 21,83 % av kjernekapital.

	2025	2024
10 største engasjement	**282.406**	**284.944**
Totalt brutto engasjement	2.259.483	2.129.647
i % brutto engasjement	**12,50 %**	**13,38 %**
Kjernekapital	396.257	367.885
i % kjernekapital	**71,27 %**	**77,45 %**
Største engasjement utgjør	**21,83 %**	**13,65 %**

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer.

NOTE 13 – SENSITIVITET

Nedskrivningsmodellen bygger på flere kritiske forutsetninger, blant annet misligholdsannsynlighet, tap ved mislighold og generell makroutvikling. Banken har gjennomført sensitivitetsanalyser på modellberegnede nedskrivninger som vises i tabell under.

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	**825**	**844**	**784**	**925**	**947**	**1.330**	**1.477**	**394**	**1.086**
		-	-	-	-	-	-	-	-
Steg 2	**2.739**	**2.871**	**2.803**	**2.833**	**2.346**	**3.598**	**3.835**	**1.823**	**3.135**

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

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	**2.710**	**2.279**	**2.121**	**1.932**	**2.486**	**3.267**	**4.797**	**1.190**	**2.916**
Steg 2	**5.951**	**6.310**	**6.444**	**7.486**	**5.831**	**7.917**	**8.917**	**3.706**	**6.925**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Bokførte nedskrivninger
Nedskrivinger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell
Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at senarioet 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
Senarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivingen 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 senarioet, 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 senarioet, 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 vektes 100 %
Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 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 en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Banken har en likviditetsrisiko ved at utlånene er forholdsvis langsiktige, mens innskuddene stort sett kan disponeres på relativ kort varsel. Denne risikoen er forsøkt dekket på to måter: Etablering av lånerammer i norske finansinstitusjoner, samt flere konkrete policykrav på likviditetsområdet, blant annet at bankens kundeinnskudd skal utgjøre minst 79 % av netto utlån. Banken har ubenyttede kommiterte trekkrettigheter i andre finansinstitusjoner på 88 mill. NOK og ubenyttede lånerettigheter i Norges Bank på ca. 227 mill. NOK.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde, per 31. desember 2025 var innskuddsdekningen på 81%.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) er et likviditetskrav som måler størrelsen på bankens likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, og pr. 31. desember 2025 utgjør LCR 930%.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Soknedal Sparebank har i 2025 jevnt over ligget godt innenfor egne definerte likviditetsrammer. Banken har en relativt lav grad av finansiering i obligasjonsmarkedet, men opplever god tillit og har god dialog med aktørene pengemarkedet. Bankens likviditetssituasjon må kunne karakteriseres som god.

Banken er medeier i Eika Boligkreditt AS og har mulighet til å overføre utlån innvilget av banken til Eika Boligkreditt AS, se ytterligere informasjon i note 7.

2025

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	59 103						59 103
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	99 969						99 969
Netto utlån til og fordringer på kunder	244 968	84	1 254	52 039	1 790 490		2 088 834
Rentebærende verdipapirer		17 064	42 440	255 952	8 051		323 507
Aksjer						124 298	124 298
Øvrige eiendeler						17 993	17 993
Sum finansielle eiendeler	**404.039**	**17.147**	**43.694**	**307.991**	**1.798.540**	**142.291**	**2.713.703**
Innlån fra kredittinstitusjoner	793	0	2 391	72 537			75 720
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 723 355						1 723 355
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		5 827	67 214	452 246			525 286
Øvrig gjeld						27 980	27 980
Ansvarlig lånekapital		747	2 270	44 371			47 388
Fondsobligasjonskapital som EK		614	1 849	35 374			37 837
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	16 500	4 000				138 364	158 864
Sum forpliktelser	**1.740.648**	**11.187**	**73.723**	**604.527**	**0**	**166.344**	**2.596.430**

Finansielle derivater	
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	0

2024

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	59 527						59 527
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	115 196						115 196
Netto utlån til og fordringer på kunder	220 412	80	1 000	55 765	1 688 308	0	1 965 566
Rentebærende verdipapirer	15 134	0	18 146	294 243	0	0	327 523
Aksjer							0
Øvrige eiendeler	111 770						111 770
Sum finansielle eiendeler	**522.038**	**80**	**19.146**	**350.008**	**1.688.308**	**0**	**2.579.581**
Innlån fra kredittinstitusjoner	0	689	1 513	50 510	0	0	52 712
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 667 206	0	530	1 830	1 000	0	1 670 566
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	693	35 490	139 550	302 744	0	0	478 477
Øvrig gjeld							0
Ansvarlig lånekapital	0	818	2 359	47 278	0	0	50 454
Fondsobligasjonskapital som EK	0	632	1 935	37 732	0	0	40 298
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn							0
Sum forpliktelser	**1.667.899**	**37.629**	**145.886**	**440.093**	**1.000**	**0**	**2.292.507**

Finansielle derivater	
Kontraktsmessige kontantstrømmer ut	0
Kontraktsmessige kontantstrømmer inn	0

NOTE 15 – VALUTARISIKO

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 60 tusen kr og har ellers ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2025

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 16 – 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 forinvesteringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

NOTE 17 – RENTERISIKO

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin eiendel- og gjeldsside ikke er sammenfallende. Banken har som strategi å ikke pådra seg vesentlig renterisiko innenfor den ordinære virksomheten. 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 på egen bok, kun via EBK.

2025

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponerin	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	59 103	59 103
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	99 969	99 969
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	2 086 199	2 635	0	0	0	2 088 834
Obligasjoner, sertifikat og lignende	115 482	208 024	0	0	0	0	323 507
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	142 291	142 291
Sum eiendeler	**115.482**	**2.294.224**	**2.635**	**0**	**0**	**301.363**	**2.713.703**
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	65 595	0	0	0	0	0	65 595
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	1 723 355	0	0	0	0	1 723 355
Obligasjonsgjeld	0	451 260	0	0	0	0	451 260
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	27 980	27 980
Ansvarlig lånekapital	0	40 266	0	0	0	0	40 266
Sum gjeld	**65.595**	**2.214.881**	**0**	**0**	**0**	**27.980**	**2.308.456**
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gj	**49.887**	**79.343**	**2.635**	**0**	**0**	**273.383**	**405.248**

2024

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente-eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	59 527	59 527
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	115 196	115 196
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	1 965 566	0	0	0	0	1 965 566
Obligasjoner, sertifikat og lignende	109 406	197 960	20 157	0	0	0	327 523
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	133 041	133 041
Sum eiendeler	**109.406**	**2.163.526**	**20.157**	**0**	**0**	**307.765**	**2.600.853**
-herav i utanlandsk valuta							0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	50 431	0	0	0	0	50 431
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	1 670 566	0	0	0	0	1 670 566
Obligasjonsgjeld	50 535	331 297	50 041	0	0	0	431 873
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	32 217	32 217
Ansvarlig lånekapital	0	40 292	0	0	0	0	40 292
Sum gjeld	**50.535**	**2.092.587**	**50.041**	**0**	**0**	**32.217**	**2.225.380**
- herav i utanlansk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gj	**58.871**	**70.939**	**-29.885**	**0**	**0**	**275.547**	**375.473**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Rentefølsomhet

Banken måler og styrer renterisikoen i samsvar med EBA Guideline 2022/14 og Finanstilsynets retningslinjer. Renterisikoen for EVE (Economic Value of Equity) beregnes ved hjelp av seks standardiserte sjokkscenarioer fordelt på 19 tidsintervaller. Tabellen nedenfor viser de estimerte økonomiske konsekvensene av ulike renteendringer for bankens balanse.

Rentefølsomhet

Renterisko per scenario	2025	2024
Parallellforskyvning opp	871	690
Parallellforskyvning ned	-1.113	-920
Brattere rentekurve	-636	-497
Flatere rentekurve	644	462
Korte renter opp	942	699
Korte renter ned	-1.260	-1.014

NOTE 18 – NETTO RENTERINNTEKTER

	2025	2024
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	5 994	6 813
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	129 619	135 179
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	15 946	15 754
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	1 159	457
Sum renteinntekter og lignende inntekter	**152.718**	**158.203**

			Gjenomsnittlig effektiv rentesats 2025	Gjenomsnittlig effektiv rentesats 2024
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	2 958	2 901	5,38 %	5,74 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	53 469	53 575	3,11 %	3,15 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	22 129	23 433	5,54 %	5,77 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	3 132	3 254	7,75 %	8,03 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 467	1 648	8,55 %	8,97 %
Sum rentekostnader og lignende kostnader	**83.155**	**84.811**		
Netto renteinntekter	**69.563**	**73.392**		

NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON

Segmentrapporteringen er basert på intern ledelsesrapportering. Resultat og balanseoppstillingen for segmentene følger av en sammenstilling av intern finansiell rapportering for de to forretningsområdene i henhold til bankens styringsmodell. Banken har to segmenter, Privatmarked (PM) og Bedriftsmarked (BM), basert på bankens to hovedkundegrupper og i tråd med den interne organiseringen av bankens virksomhet. Øvrig virksomhet presenteres samlet, og er i hovedsak knyttet til fellestjenester og plasseringer.

Regnskapsprinsippene som benyttes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som for utarbeidelse av årsregnskapet. Konsernet har kun virksomhet i Norge, og alle inntekter er opptjent i Norge. Alle eiendeler er også hjemmehørende i Norge.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

	2025				2024			
RESULTAT	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**
Netto renteinntekter	**47.299**	**28.850**	**-6.587**	**69.562**	**52.161**	**29.443**	**-8.213**	**73.392**
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			4.697	4.697			2.394	2.394
Netto provisjonsinntekter			14.031	14.031	7.205	6.011	0	13.216
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			448	448			652	652
Andre driftsinntekter			8	8			289	289
Netto andre driftsinntekter	**0**	**0**	**19.184**	**19.184**	**7.205**	**6.011**	**3.334**	**16.550**
Lønn og personalkostnader			18.649	18.649			17.683	17.683
Andre driftskostnader			21.473	21.473			20.525	20.525
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			5.396	5.396			4.968	4.968
Sum driftskostnader	**0**	**0**	**45.518**	**45.518**	**0**	**0**	**43.176**	**43.176**
Tap på utlånsengasjement og garantier	1.293	10.692	0	11.985	694	5.049	0	5.743
Resultat før skatt	**46.006**	**18.159**	**-32.921**	**31.243**	**58.673**	**30.404**	**-48.054**	**41.023**

BALANSETALL	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Totalt**
Netto utlån til og fordringer på kunder	1.533.840	554.994		2.088.834	1.389.600	575.963		1.965.564
Innskudd fra kunder	1.234.967	488.389		1.723.355	1.182.281	488.285		1.670.566

NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**2025**	**2024**
Garantiprovision	376	465
Verdipapirforvaltning	1 177	1 078
Betalingsformidling	4 575	4 117
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	4 974	4 603
Formidlingsprovisjoner	742	463
Forsikringstjenester	3 959	4 470
Andre provisjons- og gebyrinntekter	3	0
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	**15.806**	**15.195**

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	**2025**	**2024**
Garantiprovisjon	0	0
Betalingsformidling	272	181
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 504	1 799
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	**1.775**	**1.979**

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	**2025**	**2024**
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	37	- 109
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	659	309
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	- 36	408
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	- 299	- 13
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	88	56
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	**448**	**652**

Andre driftsinntekter	**2025**	**2024**
Leieinntekter faste eiendomer	0	0
Andre driftsinntekter	8	289
Sum andre driftsinntekter	**8**	**289**

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	**2025**	**2024**
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	4 697	2 394
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	0	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	**4.697**	**2.394**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2025	2024
Lønn	13.186	12.710
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	2.667	2.317
Pensjoner	1.650	1.465
Sosiale kostnader	1.147	1.191
Sum lønn og andre personalkostnader	**18.649**	**17.683**

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning.
Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

Neste års premie er beregnet til ca: 1,7 mill.

2025

Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Siri Fossum	1.423	0	561	2.000

2025

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Øvrig ledergruppe, 4 medlemmer	3.533	0	239	7.082

2025

Styret	honorar	honorar	still.
Styreleder	168	-	1.676
Øvrige 5 styremedlemmer	428		9.467

Adm. banksjef har innskuddspensjon på lik linje med andre ansatte, i tillegg til egen pensjonsavtale på 32 % av l
Ledergruppe består av 5 medlemmer ; adm.banksjef, nestleder/kredittansvarlig, leder PM/forsikringsansvarlig,
AHV-ansvarlig og leder dagligbank. Banken har bonusordning som gjelder alle ansatte unntatt adm.banksjef.

	2025	2024
Antall utførte årsverk pr. 31.12	16	16
Antall ansatte pr. 31.12	17	17
Kostnader til rentesubsidiering av lån og fosikring til ansatte i r	682	562

2024

Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Siri Fossum	1349	0	556	2000

2024

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Øvrige ledergruppe, 3 medlemmer	2.651	131	201	4.631

2024

Styret		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styreleder	**173**	0	0	1.336
Øvrige 6 styremedlemmer	**525**	0	0	2.126

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	**2025**	**2024**
Kjøp eksterne tjenester	4.154	5.705
IT kostnader	11.367	10.139
Kostnader leide lokaler	603	586
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	0	0
Reiser	0	0
Markedsføring	1.373	1.160
Ekstern revisor	1.485	1.519
Andre driftskostnader	2.491	1.418
Sum andre driftskostnader	**21.473**	**20.526**
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	1.188	1.438
Andre attestasjonstjenester	297	81

NOTE 23 – SKATTER

Betalbar inntektsskatt	**2025**	**2024**
Resultat før skattekostnad	31 243	41 023
Permanente forskjeller	- 4 120	- 2 310
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 2 564	- 2 566
Endring i midlertidige forskjeller	- 149	390
Andre forskjeller	0	0
Sum skattegrunnlag	**24.410**	**36.537**
Betalbar skatt på årets resultat	6 103	9 134
Feil tidligere år	0	21
Formuesskatt ført via kostnader	684	684
Betalbar skatt	**6.787**	**9.839**
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	6 103	9 134
Andre endringer i skatt	-	-
Endring utsatt skatt over resultatet	77	27
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	13	- 17
Årets skattekostnad	**6.192**	**9.144**
Avstemming av nominell til faktisk skattesats		
Resultat før skattekostnad	31 243	41 023
25 % skatt av:		
Forventet skatt etter nominell sats	7 811	10 256
Permanente forskjeller	- 1 030	- 577
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 641	- 642
Skatteeffekt på andre poster i MF skjema	17	125
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	35	- 17
Skattekostnad	**6.192**	**9.144**
Effektiv skattesats (%)	20 %	22 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 89	- 78
Resultatført i perioden	77	- 11
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	-	-
Balanseført utsatt skatt 31.12	**-12**	**-89**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Utsatt skatt		
Driftsmidler	- 377	- 425
Pensjonsforpliktelse	0	0
Finansielle derivat	-	-
Fondsobligasjon til virkelig verdi	-	-
Avsetning til forpliktelser	0	- 508
Leieavtaler etter IFRS16	- 544	- 255
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd)	-	-
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	432	280
Saldo på gevinst- og tapskonto	442	552
Sum grunnlag utsatt skatt	**-47**	**-356**

Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	- 10	- 100
Leieavtaler etter IFRS16	72	36
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over resultat	- 17	- 109
Fondsobligasjon til virkelig verdi		
Avsetning til forpliktelser	- 127	127
Saldo på gevinst- og tapskonto	28	35
Feil tidligere år	- 22	0
Sum endring utsatt skatt	**-77**	**-11**

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

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

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat.

NOTE 24 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INTRUMENTER

2025

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler						
Kontanter og kontantekvivalenter	59.103					59.103
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	99.969					99.969
Utlån til og fordringer på kunder	2.088.834					2.088.834
Rentebærende verdipapirer		323.507				323.507
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			22.698	101.600	0	124.298
Finansielle derivater		0				0
Sum finansielle eiendeler	**2.247.906**	**323.507**	**22.698**	**101.600**	**0**	**2.695.711**
Finansiell gjeld						
Innlån fra kredittinstitusjoner	65.595					65.595
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.723.355					1.723.355
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	451.260					451.260
Ansvarlig lånekapital	40.266					40.266
Finansielle derivater		0				0
Leverandørgjeld	957					957
Sum finansiell gjeld	**2.281.433**	**0**	**0**	**0**		**2.281.433**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

2024

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler						
Kontanter og kontantekvivalenter	59.527					59.527
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	115.196					115.196
Utlån til og fordringer på kunder	1.965.566					1.965.566
Rentebærende verdipapirer			327.523			327.523
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			21.603	90.166		111.770
Finansielle derivater		0				0
Sum finansielle eiendeler	**2.140.289**	**0**	**349.126**	**90.166**	**0**	**2.579.582**
Finansiell gjeld						
Innlån fra kredittinstitusjoner	50.431					50.431
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.670.566					1.670.566
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	431.873					431.873
Ansvarlig lånekapital	40.292					40.292
Finansielle derivater		0				0
Sum finansiell gjeld	**2.193.163**	**0**	**0**	**0**		**2.193.163**

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.

NOTE 25– VIRKELIG VERDI FINANISELLE INTRUMENTER

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
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	59 103	59 103	59 527	59 527
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	99 969	99 969	115 196	115 196
Aksjer	124 298	124 298	111 770	111 770
Utlån til og fordringer på kunder	2 088 834	2 088 834	1 965 566	1 965 566
Finansielle derivater	0	0	0	0
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	**2.372.204**	**2.372.204**	**2.252.059**	**2.252.059**
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	65 595	65 595	50 431	50 431
Innskudd og andre innlån fra kunder	1 723 355	1 723 355	1 670 566	1 670 566
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	451 260	454 272	431 873	432 902
Ansvarlig lånekapital	40 266	41 371	40 292	41 386
Finansielle derivater	0	0	0	0
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	**2.280.476**	**2.284.593**	**2.193.163**	**2.195.287**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Nivåfordeling av finansielle instrumenter målt til virkelig verdi

2025	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		346.205		346.205
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			101.600	101.600
Utlån til virkelig verdi over resultatet				0
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				0
Sum eiendeler	**0**	**346.205**	**101.600**	**447.805**

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

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	**90.166**	0
Realisert gevinst resultatført	-209	0
Realisert gevinst over andre inntekter og kostnader		0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0
Urealisert gevinst og tap over andre inntekter og kostnader	10.596	0
Investering	5.251	0
Salg	-4.204	0
Utgående balanse	**101.600**	**0**

Nivåfordeling finansielle instrumenter

2024	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		349.111		349.111
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			90.166	90.166
Sum eiendeler	**0**	**349.111**	**90.166**	**439.277**

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

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	83.749	0
Realisert gevinst resultatført		0
Urealisert gevinst og tap resultatført		0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	-1.842	0
Investering	8.259	0
Salg		0
Utgående balanse	**90.166**	**0**

			2025 Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnac	81.280	91.440	111.760	121.920
Sum eiendeler	**81.280**	**91.440**	**111.760**	**121.920**

			2024 Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	**-20 %**	**-10 %**	**10 %**	**20 %**
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnac	72.133	81.150	99.183	108.199
Sum eiendeler	**72.133**	**81.150**	**99.183**	**108.199**

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

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 verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 87,8 mill. kroner av totalt 101,6 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 26 – RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

2025	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	10.161	10.112	10.112
Kommune / fylke	58.073	58.452	58.452
Bank og finans	71.994	72.750	72.750
Obligasjoner med fortrinsrett	180.479	182.192	182.192
Industri	0	0	0
Sum rentebærende verdipapirer	**320.708**	**323.507**	**323.507**
Herav børsnoterte verdipapir	0	0	0

2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	10.161	10.134	10.134
Kommune / fylke	69.020	69.631	69.631
Bank og finans	76.033	76.884	76.884
Obligasjoner med fortrinsrett	169.539	170.873	170.873
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	**324.753**	**327.523**	**327.523**
Herav børsnoterte verdipapir	0	0	0

NOTE 27 – AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

			2025				2024	
	Orgnummer/Lei-nr.	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)				**320.708**	**323.507**			**324.753**	**327.523**
Aksjer									
RomReal Estate A	914114942	0	23.800	491	12	0	23800	491,47	11,9
RomReal Inv EUR	549300DHIW4W3OJW6A93	0	1.352	250	4	0	1352	250	3,46112
Sum aksjer				**741**	**16**			**741**	**15**
Egenkapitalbevis									
Trøndelag Sparebank							5	1	1
Sum egenkapitalbevis				**0**	**0**			**1**	**1**
Aksje- og pengemarkedsfond									
Eika Sparebank			21.368	21.828	22.683		20.221	20.669	21.588
Sum aksje- og pengemarkedsfond				**21.828**	**22.683**			**20.669**	**21.588**
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				**22.569**	**22.698**			**21.411**	**21.604**
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				**343.277**	**346.205**			**346.164**	**349.127**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 28 – AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS UTPEKT TIL VIRKELIG VERDI OVER ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER

		2025					2024				
	Orgnummer	Eier andel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Eier andel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											
Eika Gruppen AS	979319568	0	150.181	18.090	54.260	4.389	0	141908	15422,301	42430,492	0
Eika Boligkreditt	885621252		8.131.533	34.423	33.543	-		9.174.007	38.836	37.460	
Spama AS	916148690		50	4	78	-		50	4	78	
Eiendomskreditt	979391285		12.025	1.232	1.775	201		12.025	1.232	1.775	
Visa-C	998845467		260	111	3.676	-		260	111	3.735	
Eika VBB AS	921859708		885	3.308	5.578	-		885	3.308	4.449	
VN Norge AS	821083052		1	-	63	107		1	0	196	
Visa Norge Holding 1 AS	918056076		8	-	13	-		8	0	42	
Kredittbanken ASA	975966453		7.377	2.583	2.614	-					
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				**59.751**	**101.600**	**4.697**			**58.914**	**90.166**	**0**

	2025	2024
Balanseført verdi 01.01.2025	90.166	83.749
Tilgang	5.251	8.259
Avgang	-4.204	-
Realisert gevinst/tap	-209	-
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		-
Netto urealisert gevinst over andre inntekt	10.596	-1.842
Balanseført verdi 31.12.2025	**101.600**	**90.166**

NOTE 29 – FINANSIELLE DERIVATER

Banken har ingen lån med fastrente som er sikret i rentebytteavtaler.

NOTE 30 – KONSERNSELSKAP OG TILKNYTTEDE SELSKAP

Banken har ingen tilknyttede selskaper.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 31 – VARIGE DRIFTSMIDLER

Konsern	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Bruksrett-eiendeler	Goodwill	Sum
Kostpris pr. 01.01.2025	21.100	5.942	18.343	0	45.385
Tilgang			591		591
Avgang til kostpris	18				18
Utrangeret til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2025	21.082	5.942	18.934	0	45.958
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2025	18.615	5.306	6.211	0	30.132
Bokført verdi pr. 31.12.2025	**2.467**	**636**	**12.723**		**15.826**
Kostpris pr. 01.01.2024	18.893	5.942	14.714	0	39.549
Tilgang	2.207		3.629	0	5.836
Avgang til kostpris					0
Utrangert til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2024	21.100	5.942	18.343	0	45.385
Akkumulerte av- og nedskrivinger pr. 31.12.2024	14.945	5.254	4.537		24.736
Bokført verdi pr. 31.12.2024	**6.155**	**688**	**13.806**	**0**	**20.649**
Avskrivinger 2024	3.330	229	1.409		4.968
Avskrivinger 2025	3.670	52	1.674		5.396
Levetid	5 -10 år	25 år	5 -10 år vskrives ikke		

Varige driftsmidler
Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid. Bygninger, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Immaterielle eiendeler
Immaterielle eiendeler vil innregnes når kravene til balanseføring er til stede. Immaterielle eiendeler ervervet separat balanseføres til kost. Økonomisk levetid er enten bestemt eller ubestemt. Immaterielle eiendeler med bestemt levetid avskrives over økonomisk levetid og testes for nedskrivning ved indikasjoner på dette. Avskrivningsmetode og –periode vurderes minst årlig.

NOTE 32 – ANDRE EIENDELER

	2025	2024
Eiendeler ved utsatt skatt	12	89
Opptjente, ikke motatte inntekter	0	
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	0	
Andre eiendeler	2.155	533
Sum andre eiendeler	**2.167**	**622**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 33 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2025	2024	Rentevilkår
Kredittforeningen for sparebanker	03.02.2021	03.02.2026	-	0	50.431	3m Nibor + 75 bp
Kredittforeningen for sparebanker	26.09.2025	23.04.2029	65.000	65.595		3m Nibor + 67 bp
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				**65.595**	**50.431**	

Endringer i forpliktelser fra finansieringsaktiviteter	Balanse 31.12.2024	Kontantstrøm	Andre endringer: Påløpt rente	Andre endringer: Verdijustering	Balanse 31.12.2025
Innlån fra kredittinsitusjoner	50.431	15.000	164		65.595

NOTE 34 – INNSKUDD FRA KUNDER

	2025	2024
Innskudd og andre innlån fra kunder	1.723.355	1.670.566
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**1.723.355**	**1.670.566**

Innskudd fordelt på geografiske områder		
Midre Gauldal	890.379	829.483
Trondheim	193.988	172.113
Oslo	112.451	181.335
Melhus	126.835	111.407
Rennebu	48.552	44.208
Bergen		11.085
Andre	351.150	320.936
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**1.723.355**	**1.670.566**

Innskuddsfordeling		
Personkunder	1.234.967	1.182.281
Primærnæringer	72.947	61.262
Industri og bergverk	25.860	18.791
Kraftforsyvning	6.518	5.788
Bygg og anleggsvirksomhet	45.005	46.265
Varehandel	42.850	17.604
Transport	22.119	65.633
Overnattings- og serveringsvirksomhet	2.860	1.480
Informasjon og kommunikasjon	28.587	24.711
Omsetning og drift av fast eiendom	58.703	46.031
Tjenesteytende virksomhet	182.939	200.720
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	**1.723.355**	**1.670.566**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 35 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2025	2024	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010886773	26.06.2020	26.06.2025	50.000		50.028	3m Nibor + 116 bp
NO0010917701	19.01.2021	19.01.2026	50.000		50.535	3m Nibor + 80 bp
NO0011077752	26.08.2021	26.08.2026	50.000	50.232	50.245	3m Nibor + 68 bp
NO0012436262	07.02.2022	07.02.2025	30.000		30.234	3m Nibor + 50 bp
NO0012548934	16.06.2022	10.09.2025	75.000		75.236	3m Nibor + 95 bp
NO0012820606	23.01.2023	23.02.2027	50.000	50.278	50.284	3m Nibor + 143 bp
NO0013090654	05.12.2023	05.12.2028	75.000	75.259	75.270	3 m Nibor + 140 bp
NO0013431973	17.12.2024	17.12.2029	50.000	50.044	50.041	3m Nibor + 101 bp
NO0013629147	08.08.2025	08.08.2028	50.000	50.331	0	3m Nibor + 62 bp
NO0013596114	18.06.2025	18.06.2030	75.000	75.037	0	3m Nibor + 98 bp
NO0013669853	26.09.2025	26.09.2030	50.000	49.971	0	3m Nibor + 94 bp
NO0013700062	10.12.2025	10.12.2030	50.000	50.107	0	3m Nibor + 85 bp
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				**451.260**	**431.873**	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 2025	2024	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0012825449	01.02.2023	02.05.2028	20.000	20.232	20.255	3m Nibor + 295 bp
NO0012948886	23.06.2023	23.06.2028	20.000	20.034	20.037	3m Nibor + 360 bp
Sum ansvarlig lånekapital				**40.266**	**40.292**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2025
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	431.873	225.446	-206.033	-27	451.260
Ansvarlig lånekapital	40.292			-26	40.266

Endringer i forpliktelser fra finansieringsaktiviteter	Balanse 31.12.2024	Kontantstrøm	Andre endringer: Påløpt rente	Andre endringer: Verdijustering	Balanse 31.12.2025
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	431.873	20.000	-488	-126	451.260
Ansvarlig lånekapital	40.292		-26		40.266

NOTE 36 – ANNEN GJELD OG PENSJONSFORPLIKTELSER

	2025	2024
Annen gjeld		
Skattetrekk	740	758
Skyldig merverdiavgift	4	4
Skyldig lønn	1.441	1.417
Skyldig arbeidsgiveravgift	598	497
Leverandørgjeld	2.050	
Leieforpliktelser	12.723	
Øvrig gjeld	2.949	19.159
Sum annen gjeld	**20.505**	**21.077**

Pensjonsforpliktelser

	2025	2024
Bokførte pensjonsforpliktelser		
Kollektiv ytelsesbasert ordning	260	591
AFP-ordning inkl. arbeidsgiveravgift		
Sum pensjonsforpliktelser	**260**	**591**

Pensjoner og pensjonsforpliktelser

Banken har en innskuddsbasert pensjonsordning for sine ansatte.

Innskuddsbasert ordning

En innskuddsplan er en pensjonsordning hvor banken betaler faste bidrag til en juridisk enhet som investerer midlene

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

på vegne av medlemmene i ordningen. Innskuddene bokføres som lønnskostnader når de forfaller, og banken har ingen ytterligere langsiktige forpliktelser knyttet til ordningen.

Avtalefestet førtidspensjon
AFP ordningen blir regnskapsmessig behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet.

NOTE 37 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

				Bokført verdi		
ISIN	**Låneopptak**	**Første call-dato**	**Pålydende**	**2025**	**2024**	**Rentevilkår**
NO0013180778	14.03.2024	14.03.2029	30.000	30.000	30.000	3m Nibor + 395 bp
Fondsobligasjonskapital				**30.000**	**30.000**	

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål. Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter- presentasjon, og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen «Sum rentekostnader», men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Endringer i fondsobligasjonskapital i	**Balanse 31.12.2024**	**Emitert**	**Innløste**	**Andre endringer**	**Balanse 31.12.2025**
Fondsobligasjonskapital	30.000			0	30.000

NOTE 38 – EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en klasse, og utgjør per 31.12.2025 30.000.000 kroner delt på 300.000 egenkapitalbevis pålydende NOK 100. Eierandelskapitalen er tegnet i 1 omgang.

Utbyttepolitikk
Banken ønsker å være et attraktivt investeringsobjekt. Ut fra prospekt fra 2018 har vi signalisert et utbytte på 4-8 kr pr EK-bevis.

Markedsinformasjon
Siste omsatte EK-bevis ble omsatt for kr 119

Eierandelsbrøk
Eierandelsbrøk for 2025, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2024, justert for utbetalinger gjennom 2025.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Eierandelsbrøk	2025	2024
EK-bevis	30 000	30 000
Overkursfond	62	62
Utjevningsfond	2 359	2 446
Sum eierandelskapital (A)	**32.421**	**32.508**
Sparebankens fond	298 470	279 013
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	**298.470**	**279.013**
Fond for urealisert gevinst	41 849	31 252
Fond for vurderingsforskjeller	0	0
Fondsobligasjon	30 000	30 000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	2 508	2 700
Sum egenkapital	**405.248**	**375.473**
Eiernandelsbrøk A/(A+B)	**9,80 %**	**10,44 %**

Utbytte

Foreslått utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.) Kr. 8,- totalt kr; 2,4 MNOK

20 største egenkapitalbeviseiere

31.12.2025

Navn		Beholdning	Eierandel
ELISABETH VAGLE	SOLBERG	14 900	4,97 %
JIM HUGO	RANØYEN	13 000	4,33 %
INGER KARI	BORTEN	11 350	3,78 %
	FRONT1 AS	9 875	3,29 %
BJØRN	NYBJERKAN	8 500	2,83 %
	STØREN BILSENTER AS	8 500	2,83 %
	ØSTHUS HOLDING AS	8 200	2,73 %
	HALGUNSET INVEST AS	8 100	2,70 %
ODD JARLE	AARHAUG	8 100	2,70 %
	KIKAMO AS	7 062	2,35 %
	VETERINÆR ØYVIND VADA AS	6 975	2,33 %
BÅRD TERJE	STENBRO	5 250	1,75 %
ODD ARNE	GRØNVIK	4 900	1,63 %
	BENTES SALONG AS	4 900	1,63 %
MAGNE OLAV	FLØTTUM DØDSBO	4 800	1,60 %
SVERRE BIRGER	FOSSUM	4 800	1,60 %
ODDVEIG	BØRSET	4 800	1,60 %
JENS PETTER	STORRØ	4 800	1,60 %
TORBJØRN	ANDERSEN	4 800	1,60 %
ARNT ODDVAR	BØRSET	4 800	1,60 %
Sum 20 største		**148.412**	**49,47 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere		151 588	50,53 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		**300.000**	**100,00 %**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

31.12.2024

Navn		Beholdning	Eierandel
ELISABETH VAGLE	SOLBERG	14900	4,97 %
JIM HUGO	RANØYEN	13000	4,33 %
INGER KARI	BORTEN	11350	3,78 %
BJØRN	NYBJERKAN	8500	2,83 %
STØREN BILSENTER AS		8500	2,83 %
FRONT1 AS		8500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS		8200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS		8100	2,70 %
ODD JARLE	AARHAUG	8100	2,70 %
KIKAMO AS		7062	2,35 %
BÅRD TERJE	STENBRO	5250	1,75 %
ODD ARNE	GRØNVIK	4900	1,63 %
BENTES SALONG AS		4900	1,63 %
MAGNE OLAV	FLØTTUM	4800	1,60 %
SVERRE BIRGER	FOSSUM	4800	1,60 %
ODDVEIG	BØRSET	4800	1,60 %
JENS PETTER	STORRØ	4800	1,60 %
TORBJØRN	ANDERSEN	4800	1,60 %
ARNT ODDVAR	BØRSET	4800	1,60 %
BJØRG	ANSHUS	4000	1,33 %
Sum 20 største		**144.062**	**48,02 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere		155 938	51,98 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		**300.000**	**100,00 %**

Daglig ledelse og tillitsvalgte som eier egenkapitalbevis

31.12.2025

Navn		Beholdning	Eierandel
JIM HUGO	RANØIEN	13 000	4,33 %
ODDVEIG	BØRSET	4 800	1,60 %
SIGNY	FORSETH	2 000	0,67 %
ARNT KÅRE	HUSTØFT	1 000	0,33 %
SIRI	FOSSUM	600	0,20 %
ASTRID STENE	BOGEVOLL	500	0,17 %
MAGNAR	VINGELEN	100	0,03 %
OLE MARTIN	SVARDAL	100	0,03 %
GUNNHILD	KJELSTAD	100	0,03 %
ARNGEIR	FLØTTUM	100	0,03 %
EIVIND KÅRE	AMDAL	100	0,03 %
Sum egenkapitalbevis ledende ansatte		**22.000**	**7,47 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere		277 600	92,53 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		**300.000**	**100,00 %**

31.12.2024

Navn		Beholdning	Eierandel
JIM HUGO	RANØIEN	13000	4,33 %
ODDVEIG	BØRSET	4800	1,60 %
SIGNY	FORSETH	2000	0,67 %
ARNT KÅRE	HUSTØFT	1000	0,33 %
SIRI	FOSSUM	600	0,20 %
ASTRID STENE	BOGEVOLL	500	0,17 %
MAGNAR	VINGELEN	100	0,03 %
OLE MARTIN	SVARDAL	100	0,03 %
GUNNHILD	KJELSTAD	100	0,03 %
ARNGEIR	FLØTTUM	100	0,03 %
EIVIND KÅRE	AMDAL	100	0,03 %
Sum tillitsvalgte og ledelsen		**22.400**	**7,47 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere		277 600	92,53 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		**300.000**	**100,00 %**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 39 – 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 *	0,94	1,27

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

	2025	2024
Resultat etter skatt	25.051	31.878
Renter på fondsobligasjon	-2.665	-2.415
Skatt renter fondsobligasjon		
Sum	**22.386**	**29.463**
Eierandelsbrøk	**9,80 %**	**10,44 %**
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbeviseiere	**2.336**	**3.295**
Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis	**300**	**300**
Resultat pr egenkapitalbevis	**7,79**	**10,98**

NOTE 40 – GARANTIER

	2025	2024
Betalingsgarantier	3 609	8 986
Kontraktsgarantier	1 270	4 430
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	3 860	1 611
Sum garantier overfor kunder	**8.739**	**15.027**
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	0	
Tapsgaranti	5 590	5 921
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	**5.590**	**5.921**
Sum garantier	**14.330**	**20.948**

Garantier fordelt geografisk

	2025		2024	
Garantier fordelt geografisk	Kr.	%	Kr.	%
Midre Gauldal	6.193	70,9 %	6.870	45,7 %
Trondheim	1.339	15,3 %	7.143	47,5 %
Melhus	695	8,0 %	646	4,3 %
Oslo	-	0,0 %	0	0,0 %
Rennebu	207	2,4 %	169	1,1 %
Øvrige	305	3,5 %	199	1,3 %
Sum garantier	**8.739**	**100 %**	**15.027**	**100 %**

Soknedal Sparebank er en av eierbankene i Eika Boligkreditt (EKB). Banken stiller garanti for lån som kundene har i EBK. EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.2025 lån for 560 mill. NOK hos EBK.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

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 mill. NOK er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 mill. NOK utgjør tapsgarantien minimum 5 mill. NOK, 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. Avtalen forplikter eierbankene seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utstedt av EBK hvis likviditetssituasjonen i foretaket skulle tilsi at det er behov for det. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler. I løpet av 2024 er avtalen endret. I den reviderte avtalen er sekundærforpliktelsen fjernet og eierbankenes samlede primærforpliktelse begrenses slik at samlet utstedt beløp av OMF under NPA ikke kan utgjøre mer enn 20 prosent av det samlede beløpet av foretakets utstedte OMF.

I aksjonæravtalen til EBK reguleres blant annet at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette sikrer en årlig justering hvor eierandelen til en enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

NOTE 41 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Soknedal Sparebank har ikke hendelser etter balansedagen.

NOTE 42 – TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Banken har en eierandel på 0,51% i Eika Boligkreditt. I 2025 mottok vi kr 4,95 mill. i provisjoner fra vår låneportefølje i EBK.

Morbankens mellomværende med ansatte og medlemmer av styret / forstanderskapet:

Lån og garantier:	**2025**	**2024**
Samlet lån og garantier til styret inklusiv nærstående	11143	1356
Samlet lån og garantier generalforsamling	13162	7531
Samlet lån (inkludert trekk på kassekreditt) til ansatte	43099	42590
Sum lån og garantier til ansatte og tillitsvalgte	**67.404**	**51.477**

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

NOTE 43 – LEIEAVTALER (HVOR SELSKAPET ER LEIETAKER)

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for iverksettelse av leieavtale, samt innregnet en tilsvarende eiendel ved bruksretteiendel.

Soknedal Sparebank leier både lokaler for hovedkontor og lokaler for bankens to filialer i regionen. I tillegg har det også blitt inngått leieavtaler for biler og kontormaskiner. Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2025	17.503	0	441	17.944
Tilgang av bruksretteiendeler			591	591
Avhendinger				0
Overføringer og reklassifiseringer				0
Omregningsdifferanser				0
Anskaffelseskost 31.12.2025	**17.503**	**0**	**1.032**	**18.535**
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2025	3.697	0	441	4.138
Avskrivninger i perioden	1.476		198	1.674
Nedskrivninger i perioden				0
Avhendinger				0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2025	**5.173**	**0**	**639**	**5.812**
Balanseført verdi 31.12.2025	**12.330**	**0**	**393**	**12.723**
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	5-10 år	0 år	2-3 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	

Bruksretteiendeler	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Anskaffelseskost 01.01.2024	13.727		441	14.168
Tilgang av bruksretteiendeler	3.776			3.776
Avhendinger				0
Overføringer og reklassifiseringer				0
Omregningsdifferanser				0
Anskaffelseskost 31.12.2024	**17.503**	**0**	**441**	**17.944**
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2024	2.230		348	2.578
Avskrivninger i perioden	1.467		93	1.560
Nedskrivninger i perioden				0
Avhendinger				0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2024	**3.697**	**0**	**441**	**4.138**
Balanseført verdi 31.12.2024	**13.806**	**0**	**0**	**13.806**
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	5-10 år	0 år	0 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Mindre enn 1 år	1.984		102	2.086
1-2 år	1.421		420	1.841
2-3 år	1.421			1.421
3-4 år	1.421			1.421
4-5 år	1.421			1.421
Mer enn 5 år	8.450			8.450
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2025	**16.118**	**0**	**522**	**16.640**

Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Mindre enn 1 år	1.294		0	1.294
1-2 år	1.345			1.345
2-3 år	1.058			1.058
3-4 år	986			986
4-5 år	1.031			1.031
Mer enn 5 år	5.233			5.233
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2024	**10.947**	**0**	**0**	**10.947**

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2025	14.082	0	0	14.082
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden			591	591
Betaling av hovedstol	-1.315		-91	-1.406
Betaling av renter	-578		-11	-589
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	578		11	589
Totale leieforpliktelser 31.12.2025	**12.767**	**0**	**500**	**13.267**

Endringer i leieforpliktelser	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2024	11.721		93	11.814
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	3.628			3.628
Betaling av hovedstol	-1.267		-93	-1.360
Betaling av renter	-488		-2	-490
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	488		2	490
Totale leieforpliktelser 31.12.2024	**14.082**	**0**	**0**	**14.082**

Beløp i resultatregnskapet	2025	2024
Rente på leieforpliktelser	589	490
Avskrivninger på bruksretteiendeler	1674	1.361

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 4%
Gjennomsnittlig diskonteringsrente på leie av maskiner/utstyr og kjøretøy er ca. 4%

For husleieavtaler bruker banken leietakers marginale lånerente, mens for maskiner og kjøretøy har banken anvendt den implisitte renten i leieavtalen. Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet.

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

Opsjoner om å forlenge en leieavtale
Bankens leieavtaler av bygninger har leieperioder opptil 15 år. To av de tre husleieavtalene inneholder en rettighet til forlengelse som kan utøves i løpet av avtalens siste periode. Ved inngåelse av en avtale vurderer banken om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet vil utøves. Bankens potensielle fremtidige leiebetalinger som ikke er inkludert i leieforpliktelsene knyttet til forlengelsesopsjoner er 1,86 MNOK per 31.12.2025

Kjøpsopsjoner
Banken leier maskiner/utstyr og kjøretøy med en leieperiode mellom 3 og 5 år. Ingen av disse leiekontraktene inkluderer en opsjon til å kjøpe eiendelene ved endt leieperiode.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Anvendte praktiske løsninger
Banken leier også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år. Banken har besluttet å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Banken innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteiendeler for noen av disse leieavtalene. I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer.

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsanvendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalinger som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leieforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

Ved første gangs innregning i balansen måles bruksretten til anskaffelseskost dvs. leieforpliktelsen (nåverdi av leiebetalingene) pluss forskudsleiepluss og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles bruksretten ved anvendelse av en anskaffelsesmodell.

Bruksrettighetene er i balansen presentert som en del av «Varige driftsmidler», mens leieforpliktelsene presenteres som «Annen Gjeld» i balansen.

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

TILLITSVALGTE I SOKNEDAL SPAREBANK

Generalforsamling

Kundevalgte

Arngeir Fløttum – Generalforsamlingens leder

Marit Silseth Solberg

Eivind Amdal

Varamedlemmer

Gerd Nina Rise

Offentlig valgt representant

Hege Stolpnes

Varamedlem

Vibeke Wæraas

Valgt av egenkapitalbeviseierne

Jim Ranøyen

Oddveig Børseth

Varamedlem:

Siri Solem

Ansattevalgt

Marianne Fløttum Bones

Astrid Stene Bogevoll

Varamedlemmer

Hanne Keiserås

Janne Enlid Tovmo

Styret

Magnar Vingelen – Styrets leder

Guri Enodd Hope

Svenn-André Aakerli

Gunnhild Kjelstad

May Siri Porsanger Dukane

Ole Martin Svardal

Varamedlemmer

Arnt Kåre Hustøft

Hanne Staverløkk

Valgkomité

Eivind Amdal – valgkomiteens leder

Hege Stolpnes

Gerd Røe Midtli

Astrid Stene Bogevoll

Varamedlemmer

Marit Silseth Solberg

Vibeke Wæraas

Ola Børseth

Marianne Fløttum Bones



Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon

Signert elektronisk i styreplan.no, se vedlegg i denne PDFen for dokumentasjon