

Kvartalsrapport – 2.kvartal 2025

Midlertidig uten kapitalberegning

Ørland Sparebank



NØKKELTALL



(Tall) = 2. kvartal 2024

RESULTAT

Ørland Sparebank oppnådde ved utgangen av 2. kvartal et driftsresultat før skatt på 25,4 MNOK, mot 26,2 MNOK for tilsvarende periode i 2024.

Resultat over ordinær drift etter skatt viser 20,1 MNOK mot 20,4 MNOK i 2024.

Netto renteinntekter utgjør 51,2 MNOK (2,17 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital) mot 53,7 mill.kr. (2,48 %) året før.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester viser 8,9 MNOK, mot 7,8 MNOK samme periode i fjor. Vi forventer økte provisjonsinntekter fra boligkreditselskapet Verd Boligkreditt fremover på grunn av volumvekst og renteutvikling. Banken arbeider med å øke provisjonsinntektene generelt.

Netto verdiendringer på valuta og finansielle instrumenter er positiv på 3,0 MNOK ift. fjoråret. Verdien var positiv med 2,1 MNOK i samme periode i fjor.

Bankens driftskostnader utgjør 33,6 MNOK. Dette er en reduksjon fra 34,7 MNOK i samme periode i 2024. I 2024 var det knyttet økte kostnader til markering av bankens 175-årsjubileum.

Bankens kostnadsprosent (eksl. avkastning verdipapir) er 58 %, mot fjorårets 59 %. Hensyntatt avkastning på verdipapirer og utbytter så er bankens kostnadsprosent på 53 % mot fjorårets 55 %.

Kredittap viser en kostnadsføring på 4,0 MNOK mot en kostnadsføring på 1,8 MNOK i samme periode i 2024. Det er foretatt nye individuelle tapsavsetninger i 2025, som til sammen utgjør 11,0 MNOK. I 1. kvartal 2025 ble det innført en ny transisjonsmatrise som grunnlag for PDLiv-beregningen og det ble etablert en ny makromodell hvor man nå benytter endring i misligholdsnivået som grunnlag for FtF-beregningene.

Banken overvåker kredittrisikoen i porteføljen og vurderer engasjementer fortløpende for å avdekke tapsrisiko og tilstrekkelige avsetninger.

BALANSE

Forvaltningskapitalen er i 12 mndr. perioden økt med 323 MNOK, (+7,2 %) fra 4.459 MNOK til 4.781 MNOK. Medregnet porteføljen i Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt har banken en forretningskapital på 5.914 MNOK, mot fjorårets 5.352 MNOK (+10,5 %).

Utlånene i egen balanse er i 12 mndr. perioden økt med 243 MNOK (+ 6,7 %). Siden årsskiftet er utlån egen bok økt med +19 MNOK.

Ørland Sparebank benytter både Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt som utlånskilder, hvor Eika Boligkreditt utfases og Verd Boligkreditt gradvis innføres. Boligkredittselskapene finansierer utlånsvirksomheten ved å utstede obligasjoner med fortrinnsrett, og kan derfor låne inn penger til en lavere pris enn banken kan gjøre alene. Pr. 30.06.25 har banken en portefølje hos Verd Boligkreditt på 976 MNOK og 157 MNOK hos Eika Boligkreditt. Samlet portefølje i boligkredittselskapene Verd Boligkreditt og Eika Boligkreditt er på 1.133 MNOK. Utlån i Boligkredittselskapene siste 12 mndr. er økt med 271 MNOK.

Når vi hensyntar boligkredittselskapene, har banken en 12 mndr utlånsvekst på 482 MNOK (10,7 %). Banken har, inkl. utlån via boligkredittselskapene, nå et utlånsvolum på 4.991 MNOK.

Hittil i år har bankens utlånsportefølje, inkl. Boligkredittselskapene, økt med +110 MNOK.

Bankens andel av utlån i egen balanse utgjør til personmarkedet 78 % og tilsvarende 22 % til bedriftsmarkedet. Inkludert boligkredittselskapene så blir fordelingen 83 % (privatmarked) mot 17 % (bedriftsmarked).

Innskudd fra kunder har i 12 mndr. perioden økt med 334 MNOK (12,5 %). Bankens innskuddsdekning sett opp mot brutto utlån, er på 77,8 % mot 75,1 % ved årsskiftet og 73,8 % i 2. kvartal 2024. Siden årsskiftet har veksten vært positiv, innskuddene er økt med 116 MNOK.

Lån og innskudd fra finansinstitusjoner viser 90,0 MNOK hvorav 70 mill. kr er lån fra kredittforeningen for sparebanker (KFS). Neste forfall er 70 MNOK 11. mai 2026.

Verdipapirgjelden er på 971 MNOK. Gjelden ble redusert med 10 MNOK i 2. kvartal 2025. Neste forfall på obligasjonslån er 19. nov 2025 (95 MNOK) – ref. note 8.

Banken har en tilfredsstillende likviditet med en LCR (Liquidity Coverage Ratio) på 373 % pr 2. kvartal 2025. Likviditetsbehovet dekkes ved innskudd fra kunder og gjeld til kredittinstitusjoner samt finansiering i obligasjonsmarkedet. Dette oppfyller myndighetskravet på 100 % med god margin. NSFR = 125 % oppfyller også myndighetens krav til likviditet (krav 100 %).

RISIKOSTYRING OG KAPITALDEKNING

Finanstilsynet vedtok 23.04.2024 et bankspesifikt konsolidert pilar 2-krav for Ørland Sparebank på 3,5 %. Vedtaket trådte i kraft 30.04.2024.

Banken har fram til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret ved rapportering for 1. kvartal 2025, slik at man samsvarer med unntaksregelen i Artikkel 49.2 under CRR. Bankens kapitaldekning pr. 2. kvartal 2025 er på 27,04 %.

Banken har i dag kun ren kjernekapital. Bankens netto ansvarlig kapital er på 661 MNOK (ref. note 9).

Samarbeidet med Eika Boligkreditt løper videre i tråd med bankens forfallsprofil. Banken har en eierandel på 0,16 % i Eika Boligkreditt AS. Bankens har også samarbeidsavtaler med Brage Finans, Verd Boligkreditt og Norne Securities AS. Eierandeler i Brage Finans er på 0,87 %, Verd Boligkreditt på 3,10 % og i Norne Securities AS 0,37 %

Denne rapporten har ikke vært gjenstand for revisjon. Overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningene.

GENERELL INFORMASJON

Ørland Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet. Bankens hovedkontor er lokalisert i Ørland kommune, nærmere bestemt Meieriveien 7, 7130 Brekstad. I tillegg leier banken også et kontor i Trondheim. På Trondheimskontoret så er det nå ansatt en person som skal betjene bedriftskunder i Trondheimsområdet. Rådgivere på privatmarkedet bytter også på ukentlige kontordager på trondheimskontoret.

Banken har en visjon om å være en drivkraft for vekst og utvikling i Ørland og Fosen, samt ta posisjoner utenfor Fosen.

STRATEGISK SAMARBEID

Ørland Sparebank, sammen med 15 andre lokalbanker fra alle deler av landet, utgjør i banksamarbeidet LOKALBANK. LOKALBANK ble etablert i 2021 og består av selvstendige banker som samarbeider gjennom felles innkjøp, standardisering og utvikling for hverandre – og kundene de er til for. Sammen vil bankene i LOKALBANK organisere 250.000 kunder, 150 milliarder kroner i samlet forretningskapital og mer enn 625 ansatte fordelt på 57 bankkontorer.

Bankene i samarbeidet LOKALBANK er medeiere i en rekke produktselskaper innenfor verdipapirhandel, leasing, finansiering, forsikring og betaling. Ørland Sparebanks produktleverandører er: Frende Forsikring, Verd Boligkreditt, Norne Securities, Nordea Liv, Brage Finans, Eika Kredittbank. Banken har også en rekke andre samarbeidspartnere.

LB Selskapet - LB Selskapet AS er LOKALBANK-samarbeidets verktøy for å realisere de strategiske føringene for samarbeidet og ivaretar en rekke funksjoner i samarbeidet. Selskapet er et spesialrådgivningsselskap som leverer tjenester til bankene i LOKALBANK-samarbeidet og andre banker i henhold til egne oppdragsavtaler. Selskapet har medarbeidere med betydelig spisskompetanse, og som arbeider tett med bankenes medarbeidere innenfor utvalgte fagområder. I tillegg leverer selskapet fellestjenester som depottjenester og økonomistøttefunksjoner til de bankene i alliansen som ønsker slike tjenester.

Boligkreditt – OMF-finansiering - De 16 bankene i LOKALBANK er eiere av Verd Boligkreditt AS og benytter selskapet til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) med sikkerhet i deler av bankens boliglån.

Forsikring - Bankene i LOKALBANK distribuerer skadeforsikring for Frende Forsikring og eier sammen med andre samarbeidspartnere morselskapet Frende Holding AS.

Leasing og smålån - Bankene i LOKALBANK er også medeiere i Brage Finans AS som leverer leasing til bedriftsmarkedet og salgspantelån til privatmarkedet.

Betalingsområdet - Balder Betaling AS forvalter bankenes eierandeler i Vipps. Gjennom dette indirekte eierskapet er vi med på å videreutvikle Vipps sammen med øvrige eiere og selskapet. Balder Betaling AS har i tillegg en koordinerende rolle overfor bankene knyttet til opplæring og distribusjon av produkter og tjenester, samt bistand med kompetanse innen betaling og ID-området.

Sparing og plassering - Banken er deleier i Norne Securities som er en solid aktør som leverer produkter innenfor et bredt investeringsunivers på spareområdet. I tillegg har banken avtale med Nordea Liv innenfor livsforsikring- og pensjonsområdet. Selskapet har meget gode tekniske løsninger og scorer høyt på kundetilfredshet.

DnB - Banken har i flere år hatt avtale med DnB om kontokreditt, avregning og utenlandsbetalinger.

UTSIKTER FRAMOVER

Banken har en god underliggende drift i årets andre kvartal og leverer hittil i år et totalresultat som er på nivå med fjoråret.

Banken opplever god etterspørsel etter lån på privatmarkedet, til tross for en lav generell kredittvekst blant norske husholdninger. Utlånsveksten var på 12,5 % på privatmarkedet siste 12 mnd. og denne veksten forventes videre fremover. Til sammenligning var kredittveksten blant husholdninger var på 4,2 % siste 12 mnd. pr mai 2025 (SSB). Når det gjelder bedriftsmarkedet så har banken en 12 mnd. kredittvekst på 2,6 %, noe som gjenspeiler et forventet endret utlånsvolum hittil i 2025.

Total utlånsvekst i Ørland Sparebank siste 12 mnd. var på 10,7 %. Banken jobber for å opprettholde en god utlånsvekst, slik vi opplevde i 2024.

I rentemøtet i Norges Bank i juni så ble renten endret fra 4,5 % til 4,25 %. Dette er første renteendring siden desember 2023. Det er usikkert om den videre økonomiske utviklingen, men komiteen signaliserer at styringsrenten mest sannsynlig vil bli satt ned videre i løpet av året. (Norgesbank.no, *Rentebeslutning juni 2025*)

Bankens direkte eierskap i bankens produktleverandører bidrar også til merverdi i form av verdistigning og utbytter. Banken følger utviklingen i markedet tett og tilpasser seg for å være en konkurransedyktig bank.

Regnskap

RESULTAT

Resultatregnskap - morbank

		2. kv. 2025	2. kv. 2024	2. kvartal	2. kvartal	
	Note	isolert	isolert	30.06.25	30.06.24	31.12.2024
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		61 933	59 799	124 729	119 236	244 407
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4 619	5 724	10 824	10 950	21 495
Rentekostnader og lignende kostnader		42 297	38 788	84 366	76 472	158 812
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		24 255	26 735	51 187	53 714	107 090
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4 386	3 936	8 892	7 779	16 766
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 252	1 114	2 466	2 392	4 755
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1 277	1 012	2 364	1 585	1 994
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1 910	551	3 012	2 134	7 970
Andre driftsinntekter		0	0	0	0	0
Netto andre driftsinntekter		6 320	4 385	11 801	9 106	21 975
Lønn og andre personalkostnader		6 406	6 820	16 103	17 907	36 045
Andre driftskostnader		8 107	8 036	16 305	15 597	30 869
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		140	621	1 242	1 242	2 425
Sum driftskostnader		14 652	15 477	33 649	34 746	69 340
Resultat før tap		15 923	15 643	29 339	28 074	59 726
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	4 949	-1 069	3 954	1 838	6 948
Resultat før skatt		10 974	16 712	25 385	26 236	52 778
Skattekostnad		2 300	3 750	5 250	5 800	12 567
Resultat av ordinær drift etter skatt		8 674	12 962	20 135	20 436	40 211
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	0	0	-1 429
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resu	Note 7	625	-337	497	120	1 128
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		625	-337	497	120	-301
Sum poster som vil bli klassisifert over resultatet		0	0	0	0	-16
Sum utvidet resultat		625	-337	497	120	-317
Totalresultat		9 819	12 625	20 632	20 556	39 894
Totalresultat per egenkapitalbevis		1,58	2,13	3,32	3,46	6,70
Resultat av orinær drift etter skatt per egenkapitalbevis		1,40	2,18	3,24	3,44	6,80

Balanse

EIENDELER

<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	30.06.25	30.06.24	31.12.24
Konter og kontantekvivalenter		74 576	72 321	75 888
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		175 794	180 553	186 006
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 3,4,5,6	2 751 944	2 575 379	2 484 264
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3,4,5,6	1 083 614	1 017 793	1 328 063
Rentebærende verdipapirer	Note 7	427 411	411 972	417 464
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	180 258	140 290	146 290
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 2	1 050	1 050	1 050
Varige driftsmidler		53 245	55 021	54 461
Andre eiendeler		5 755	4 410	17 461
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		27 690	0	0
Sum eiendeler		4 781 338	4 458 790	4 710 947

EGENKAPITAL OG GJELD

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.06.25	30.06.24	31.12.24
Innlån fra kredittinstitusjoner		89 624	116 247	137 103
Innskudd fra kunder	Note 6	3 000 064	2 666 403	2 884 351
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	970 704	991 548	981 000
Annen gjeld		17 258	17 140	15 147
Pensjonsforpliktelser		6 214	6 143	6 214
Forpliktelser ved skatt		4 907	4 087	11 191
Andre avsetninger		2 220	3 169	2 525
Sum gjeld		4 090 991	3 804 737	4 037 531
Innskutt egenkapital	Note 9,10,11	40 208	40 208	40 208
Opptjent egenkapital	Note 9,10	650 139	613 845	633 207
Sum egenkapital		690 347	654 053	673 415
Sum gjeld og egenkapital		4 781 338	4 458 790	4 710 947

Poster utenom balansen

Garantiansvar	17 380	23 201	21 530
Garantiansvar Eika Boligkreditt	5 000	5 000	5 000
Utlån Eika Boligkreditt	156 802	189 476	169 133
Utlån Verd Boligkreditt	976 066	704 248	872 914

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Sparebankens fond	Utjevnings-fond	Gavefond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2024	40 000	208	607 513	3 982	4 576	0	17 137	673 416
Resultat etter skatt			20 135					20 135
Føringer over utvidet resultat							497	497
Totalresultat 30.06.2025	0	0	20 135	0	0	0	497	20 631
Utbetalt utbytte				-2 200				-2 200
Utbetaling av gaver					-1 500			-1 500
Egenkapital 30.06.2025	40 000	208	627 648	1 782	3 076	0	17 634	690 347
Egenkapital 01.01.2024	40 000	208	584 794	4 550	6 076	-3 808	5 378	637 198
Resultat etter skatt			20 436					20 436
Føringer ovr utvidet resultat							120	120
Totalresultat 30.06.2024	0	0	20 436	0	0	0	120	20 556
Utbetalt utbytte				-2 200				-2 200
Utbetaling av gaver					-1 500			-1 500
Egenkapital 30.06.2024	40 000	208	605 230	2 350	4 576	-3 808	5 498	654 054

NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2025	2024	2024
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	53,42 %	55,31 %	53,72 %
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	58,41 %	58,79 %	58,22 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	11,15 %	9,11 %	10,09 %
Rentenetto hittil i år	2,17 %	2,48 %	2,39 %
Egenkapitalavkastning ¹	6,06 %	6,38 %	6,10 %
<i>1 Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital</i>			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	22,03 %	22,93 %	25,00 %
Andel lån overført til Verd og EBK - kun PM	27,36 %	24,28 %	26,70 %
Innskuddsdekning	77,80 %	73,80 %	75,10 %
Innskuddsvekst (12mnd)	12,51 %	1,92 %	10,85 %
Utlånsvekst balanse (12 mnd)	6,73 %	3,08 %	8,67 %
Utlånsvekst inkl. EBK og Verd (12 mnd)	10,70 %	6,66 %	14,11 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4 763 371	4 347 226	4 472 765
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK og Verd	5 826 530	5 134 565	5 321 820
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,10 %	0,05 %	0,18 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,59 %	0,62 %	0,71 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2025	2024	2024
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning		22,98 %	22,98 %
Kjernekapitaldekning		23,38 %	23,35 %
Kapitaldekning		23,88 %	23,79 %
Uvektet kjernekapitalandel		11,03 %	11,09 %
<i>¹Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>			
Likviditet			
LCR	373 %	260 %	365 %
NSFR	125 %	131 %	132 %

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet for Ørland Sparebank er utarbeidet for perioden 01.01.2025-30.06.2025 (2. kvartal 2025). Alle tall er i hele tusen, med mindre annet er angitt i regnskap og noter.

Banken avlegger regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Delårsrapporten er i samsvar med IAS 34, og regnskapsprinsippene er videreført som angitt i årsregnskapet 2021.

NY MISLIGHOLDSDEFINISJON

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, 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 sammen-hengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - o For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - o 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.

KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper 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 balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Nedskrivninger på utlån i steg 3

For individuelt vurderte utlån i steg 3 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. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. 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. Se note (evt. generelle regnskapsprinsipper i årsrapport for 2024) for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

VIRKELIG VERDI FOR FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på

Side 10 av 24

balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

OVERTAKELSE AV EIENDELER

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

NOTE 2 – KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Banken eier 100% av aksjene i Fosen Eiendom AS. Fosen Eiendom har i dag et innskudd på 950 000,- kr. Det er ikke utarbeidet konsernregnskap siden datterselskapet ikke har betydning for å bedømme konsernets stilling og resultat.

2024

Selskapets navn	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Total Egenkapital	Resultat	Bokført verdi
Fosen Eiendom AS	2 900	100 %	-	1 067		1 050
Sum investeringer	2 900					1 050

NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

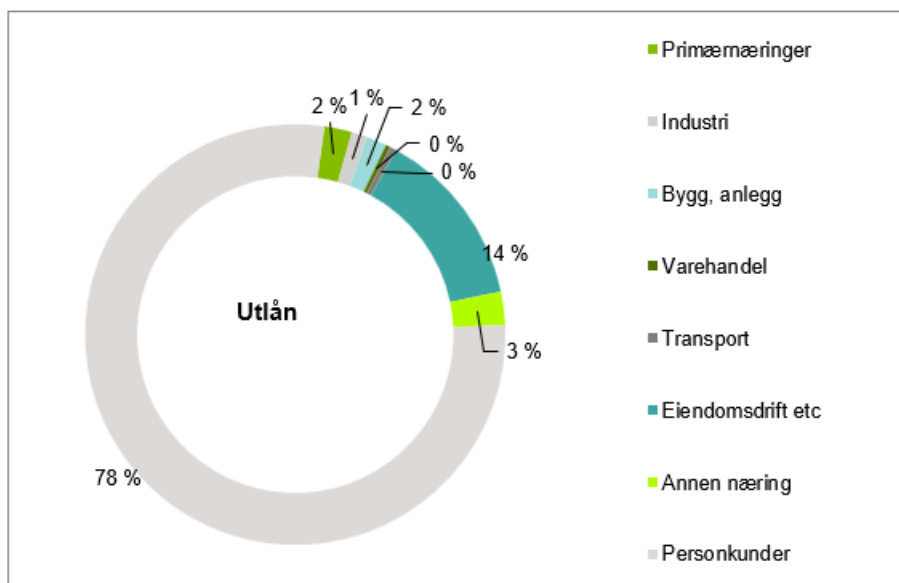
	30.06.25	30.06.24	31.12.24
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	13 563	8 814	11 233
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	4 643	22 369	45 266
Nedskrivninger i steg 3	-10 049	-7 379	-11 565
Netto misligholdte engasjementer	8 157	23 804	44 934

Andre kredittforringede

	30.06.25	30.06.24	31.12.24
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	823	835	1 757
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	13 465	9 570	17 117
Nedskrivninger i steg 3	-3 553	-3 058	-5 094
Netto andre kredittforringede engasjement	10 735	7 347	13 780

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

	30.06.25	30.06.24	31.12.24
Primærnæringer	82 260	115 358	110 696
Industri	47 069	104 863	65 466
Bygg, anlegg	59 659	48 933	64 968
Varehandel	13 549	17 757	34 401
Transport	18 288	19 172	18 807
Eiendomsdrift etc	531 288	465 057	528 634
Annen næring	98 112	57 700	155 212
Sum næring	850 224	828 840	978 184
Personkunder	3 008 321	2 786 470	2 861 426
Brutto utlån	3 858 544	3 615 310	3 839 610
Steg 1 nedskrivninger	-1 731	-1 145	-1 056
Steg 2 nedskrivninger	-4 966	-10 564	-11 648
Steg 3 nedskrivninger	-16 290	-10 428	-14 580
Netto utlån til kunder	3 835 558	3 593 173	3 812 326
Utlån formidlet via Boligkreditselskap (Eika Boligkreditt og Verd Boligk)	1 132 868	893 724	1 042 047
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4 968 426	4 486 896	4 854 374



NOTE 5 – NEDSKRIVINGER OG TAP

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid 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.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Nedskrivning fordelt på steg for PM og BM:

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	395	875	5 589	6 858
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	36	-410	0	-373
Overføringer til steg 2	-9	148	0	139
Overføringer til steg 3	0	-127	215	88
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	38	25	249	312
Utlån som er fraregnet i perioden	-76	-358	-1 171	-1 605
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-107	-372	709	230
Andre justeringer	67	608	8	684
Nedskrivninger Pernsonmarkedet 30.06.2025	345	389	5 599	6 333

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	2 574 682	273 637	12 765	2 861 084
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	106 900	-106 900	0	0
Overføringer til steg 2	-52 160	52 160	0	0
Overføringer til steg 3	0	-4 574	4 574	0
Nye utlån utbetalt	731 270	5 748	35	737 054
Utlån som er fraregnet i perioden	-525 498	-61 707	-2 954	-590 158
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til pernsonmarkedet 30.06.2025	2 835 194	158 364	14 422	3 007 979

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	661	10 773	8 992	20 425
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	196	-4 126	-746	-4 676
Overføringer til steg 2	-107	1 163	0	1 056
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	108	-267	1 890	1 731
Utlån som er fraregnet i perioden	-78	-2 044	-4 455	-6 578
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	556	-1 320	362	-401
Andre justeringer	50	398	4 648	5 096
Nedskrivninger bedriftsmarkedet 30.06.2025	1 386	4 577	10 691	16 654

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	592 409	333 106	52 671	978 186
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	125 716	-120 916	-4 800	0
Overføringer til steg 2	-39 218	39 218	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	98 764	124	0	98 888
Utlån som er fraregnet i perioden	-134 059	-55 339	-37 110	-226 508
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån bedriftsmarked pr. 30.06.2025	643 613	196 193	10 761	850 566

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	57	270	2 079	2 406
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5	-31	0	-26
Overføringer til steg 2	-1	27	0	27
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	11	8	1 470	1 489
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i	-39	-211	-253	-502
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	3	-10	-1 335	-1 343
Andre justeringer	16	0	0	17
Nedskrivninger 30.06.2025	54	54	1 961	2 069

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2025	192 292	11 221	9 968	213 481
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	4 035	-4 035	0	0
Overføringer til steg 2	-4 256	4 256	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	34 889	177	0	35 066
Engasjement som er fraregnet i perioden	-48 186	-5 707	-2 614	-56 508
Brutto balanseførte engasjement pr 30.06.2025	178 774	5 911	7 353	192 038

Individuelle avsetninger i steg 3

Individuelle nedskrivninger (steg 3) på utlån og garantier	30.06.2025	30.06.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	13 500	17 451
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1 000	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	10 016	0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-4 000	-1 579
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-5 300	-5 072
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	15 216	10 800

Periodens tapskostnader

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2025	31.03.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1 549	-9 342	-5 622
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-6 528	2 701	3 897
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	8 572	5 072	6 030
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	403	410	452
Alle steg - Periodens endring i forventet tap på garantier	-53	2 996	1 994
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	11	0	197
Tapskostnader i perioden	3 954	1 837	6 948

NOTE 6 – SEGMENT

Ørland Sparebank utarbeider pt. ikke egne segmentregnskap for privat- og bedringsmarked (PM/BM), men det vurderes fortløpende om banken skal iverksette slik rapportering.

Utlån til kunder og innskudd fra kunder følges imidlertid opp på segmentene PM/BM:

BALANSE	2. kvartal 2025			2. kvartal 2024			2024		
	PM	BM	Total	PM	BM	Total	PM	BM	Total
Utlån og fordringer på kunder - egen balanse	3 001 647	833 912	3 835 559	2 780 481	812 691	3 593 172	2 861 426	978 185	3 839 611
Utlån til kunder - via Eika BK	156 802	0	156 802	189 476	0	189 476	169 133	0	169 133
Utlån til kunder - via Verd BK	976 066	0	976 066	704 248	0	704 248	872 914	0	872 914
Sum utlån til kunder	4 134 515	833 912	4 968 427	3 674 205	812 691	4 486 896	3 903 473	978 185	4 881 658
Innskudd fra kunder	2 117 502	882 562	3 000 064	1 666 735	999 668	2 666 403	1 824 305	1 060 047	2 884 352

Etter bankens vurdering foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i bankens hovedmarkeder. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segmenter vil derfor gi liten eller ingen tilleggsinformasjon.

NOTE 7 – VERDIPAPIRER

30.06.2025				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		427 411		427 411
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			136 543	136 543
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			43 715	43 715
Sum	-	427 411	180 258	607 669

Avstemming av endringer i nivå 3	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultat
Inngående balanse 01.01	25 838	120 453
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		2 141
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	448	
Investering	19 622	15 799
Salg	(2 193)	(1 850)
Utgående balanse	43 716	136 543

30.06.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		411 972		411 972
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			27 575	27 575
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			112 716	112 716
Sum	-	411 972	140 291	552 263

	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultat
Avstemming av endringer i nivå 3		
Inngående balanse 01.01	35 440	92 609
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		789
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	120	
Investering	630	20 313
Salg	(8 616)	(995)
Utgående balanse	27 574	112 716

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

Nivå 1: Verdsettelse basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser

Nivå 2: Verdsettelse som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk eiendel eller forpliktelse

Nivå 3: Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare. Selskapets verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der det er tilgjengelig og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024	
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010873524	22.01.2020	22.04.2025	-	-	126 325	10 107	3M Nibor + 0,72
NO0010890940	19.08.2020	19.11.2025	95 000	95 640	125 799	125 835	3M Nibor + 0,90
NO0011090300	06.09.2021	06.09.2024	-	-	135 476	-	3M Nibor + 0,37
NO0012520529	10.05.2022	10.05.2027	125 000	125 962	126 020	126 002	3M Nibor + 0,94
NO0012694241	06.09.2022	06.03.2026	125 000	125 501	125 507	125 525	3M Nibor + 1,13
NO0012939125	09.06.2023	09.06.2028	150 000	150 530	150 538	150 586	3M Nibor + 1,45
NO0013019729	15.09.2023	15.09.2026	101 000	101 238	101 227	101 257	3M Nibor + 1,06
NO0013162685	19.02.2024	19.02.2029	130 000	130 866	100 656	100 685	3M Nibor + 1,05
NO0013314708	15.08.2024	15.08.2029	125 000	125 902	-	125 918	3M Nibor + 0,93
NO0013355230	27.09.2024	27.09.2027	115 000	115 064	-	115 085	3M Nibor + 0,64
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			966 000	970 704	991 548	981 000	
			Balanse		Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
Endringer i verdipapirgjeld i perioden			31.12.2024	Emitert			30.06.2025
Obligasjonsgjeld			981 000	30 000	-40 000	-296	970 704
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			981 000	30 000	-40 000	-296	970 704

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

Banken har fram til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret ved rapportering for 1. kvartal 2025, slik at man samsvarer med unntaksregelen i Artikkel 49.2 under CRR. Dette medfører videre at eksponeringene faller under terskelverdien på 10 % for fradrag, og resulterer i økt kapitaldekning i alle kapitalklasser for morbanken. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikk er ikke omarbeidet.

	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Egenkapitalbevis	40 000	40 000	40 000
Overkursfond	208	208	208
Sparebankens fond	607 394	584 794	607 513
Gavefond	3 076	4 576	4 576
Utevningsfond	1 782	2 350	1 782
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	17 752	5 498	17 137
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	0	-3 808	0
Sum egenkapital	670 212	633 618	671 216
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-609	-553	-565
Fradrag i ren kjernekapital	0	-69 737	-71 951
Andre fradrag	-8 832	-9 244	-8 622
Ren kjernekapital	660 771	554 084	590 078
Sum kjernekapital	660 771	554 084	590 078
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	660 771	554 084	590 078

	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	18 028	16 779	16 972
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	64 544	41 700	48 522
Foretak	210 291	341 393	322 985
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1 535 903	1 355 798	1 441 139
Forfalte engasjementer	49 835	36 733	53 021
Høyrisiko engasjementer	0	0	19 443
Obligasjoner med fortrinnsrett	17 018	16 676	16 782
Fordring på institusjoner og foretak med kortsil	14 350	21 267	18 520
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	178 427	74 562	78 349
Øvrige engasjementer	161 804	117 863	123 498
CVA-tillegg	0	0	0
Etterstilt gjeld	8 308	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 258 506	2 022 771	2 139 231
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	185 511	190 353	214 032
Beregningsgrunnlag	2 444 017	2 213 123	2 353 263
Kapitaldekning i %	27,04 %	25,04 %	25,07 %
Kjernekapitaldekning	27,04 %	25,04 %	25,07 %
Ren kjernekapitaldekning i %	27,04 %	25,04 %	25,07 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	13,44 %	12,27 %	12,36 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Samarbeidet med Eika Boligkreditt løper videre i tråd med bankens forfallsprofil. I tillegg er det i 2021 inngått samarbeidsavtaler med Brage Finans og Verd Boligkreditt. Banken har en eierandel på 0,16 % i Eika Boligkreditt AS. Eierandeler i Brage Finans er på 0,87 % og i Verd Boligkreditt er andelen på 3,10 %. Norne Securities AS inngår i konsolideringen for første gang pr 31.03.2025. Eierandel i Norne Securities AS er 0,37 %.

	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	-	623 291	658 881
Kjernekapital	-	634 177	669 394
Ansvarlig kapital	-	647 719	682 172
Beregningsgrunnlag	-	2 712 483	2 867 389
Kapitaldekning i %		23,88 %	23,79 %
Kjernekapitaldekning		23,38 %	23,35 %
Ren kjernekapitaldekning i %		22,98 %	22,98 %
Uvektet kjernekapitalandel i %		11,03 %	11,09 %

Konsolidert kapitaldekning vil bli oppdatert i den endelige kvartalsrapporten, senest 25. august 2025. Finanstilsynet har, på grunn av omfattende endringer i kapitaldekningsregelverket, gitt utsettelse på rapportering av kapitaldekning til 25. august 2025. På bakgrunn av dette så har bankens dataleverandør ikke klar å levere tall innen frist for rapportering av halvårsregnskapet.

NOTE 10 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.06.2025 40.000.000 kroner delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk er pr 30.06.2025 på 6,4 % (6,7 % pr 30.06.2024). Eierandelsbrøken er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøken for 2025, justert for utbetalinger gjennom 2024.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	01.01.2025	01.01.2024
Egenkapitalbevis	40 000	40 000
Overkursfond	208	208
Utevningsfond	1 782	2 350
Sum eierandelskapital (A)	41 990	42 558
Sparebankens fond	607 394	584 794
Gavefond	3 076	4 576
Grunnfondskapital (B)	610 470	589 370
Fond for urealiserte gevinster	17 137	5 378
Fond for vurderingsforskjeller	0	-3 808
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	3 700	3 700
Sum egenkapital	673 297	637 198
Eierandelsbrøk A/(A+B)	6,44 %	6,73 %

30.06.2025

Navn	Beholdning	Eierandel
AFP Holding AS	35 417	8,85 %
Inge Mikkellhaug	29 200	7,30 %
Selbu Sparebank	25 641	6,41 %
Hoøen Holding AS	24 800	6,20 %
Fosen Transport AS	18 700	4,68 %
Oddvar Arnfinn Pettersen	12 600	3,15 %
Geir Finseth AS	12 600	3,15 %
Svein Løvik	12 600	3,15 %
Karl Johan Dahl	7 700	1,93 %
Elise Botngård	7 300	1,83 %
Børge Mikkellhaug	6 994	1,75 %
Line Atlesdatter Mostad Grande	6 400	1,60 %
Marianne Lunde Kårli	6 400	1,60 %
Johan Kårli	6 400	1,60 %
Solfrid Brodersen	6 400	1,60 %
Gudmund Brodersen	6 400	1,60 %
Håbjørn Sivertsen	6 400	1,60 %
Mikal Arnfinn Tyskø	6 100	1,53 %
Kristin Grøtan Frengen	5 800	1,45 %
Johnny Haukland	5 417	1,35 %
Sum 20 største	249 269	62,32 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	150 731	37,68 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,00 %

Antall bevis: 400 000

30.06.2024

Navn	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft AS	71 400	17,85 %
AFP Holding AS	35 417	8,85 %
Inge Mikkellhaug	29 200	7,30 %
Høden Holding AS	24 800	6,20 %
Fosen Transport AS	18 700	4,68 %
Oddvar Arnfinn Pettersen	12 600	3,15 %
Geir Finseth AS	12 600	3,15 %
Svein Løvik	12 600	3,15 %
Karl Johan Dahl	7 700	1,93 %
Elise Botngård	7 300	1,83 %
Arne Petter Hansen	6 400	1,60 %
Marianne Lunde Kårli	6 400	1,60 %
Johan Kårli	6 400	1,60 %
Solfrid Brodersen	6 400	1,60 %
Gudmund Brodersen	6 400	1,60 %
Håbjørn Sivertsen	6 400	1,60 %
Atle Grande	6 400	1,60 %
Mikal Arnfinn Tyskø	6 100	1,53 %
Kristin Grøtan Frengen	5 800	1,45 %
Børge Mikkellhaug	5 694	1,42 %
Sum 20 største	294 711	73,68 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	105 289	26,32 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,00 %

Antall bevis: 400 000

NOTE 11 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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



ØRLAND SPAREBANK

– en bank du kjenner

Postboks 40
7129 Brekstad
Telefon 72 52 30 40
post@orland-sparebank.no
www.orland-sparebank.no
NO 937 901 925

