

Kvartalsrapport

4. kvartal 2025

RørosBanken



Table of Contents

Nøkkeltall	3
Resultatutvikling	4
Egenkapitalavkastning	4
Rentenetto	4
Andre inntekter	4
Kostnadsutviklingen	4
Tap og mislighold	5
Balanseutvikling	7
Kapitaldekning	7
Økonomisk utvikling og utsiktene fremover	9
Resultatregnskap	11
Balanse – Eiendeler	12
Balanse – Gjeld og egenkapital	12
Egenkapitaloppstilling	13
Noter	14
Note 1 Generell informasjon	14
Note 2 Regnskapsprinsipper og estimater	14
Note 3 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper	16
Note 4 Transaksjoner med nærstående	16
Note 5 Kredittforringede selskaper	17
Note 6 Fordeling utlån kunder	17
Note 7 Nedskrivning, tap, finansiell risiko	18
Note 8 Segmentinformasjon	20
Note 9 Verdipapirinvesteringer	22
Note 10 Verdipapirgjeld	23
Note 11 Kapitaldekning	23
Note 12 Egenkapitalbevis	26
Note 13 Hendelser etter balansedagen	27

Nøkkeltall

Resultat etter tap og skatt

89,0 MNOK

Pr. fjerde kvartal 2025

Egenkapitalavkastning

7,50 %

Pr. fjerde kvartal 2025

Forretningskapital

11,1 mrd.

Pr. fjerde kvartal 2025

Brutto utlån inkl. EBK

9,8 mrd.

Pr. fjerde kvartal 2025

Andelen utlån bedrifter

31,4 %

Pr. fjerde kvartal 2025

Ren kjernekapital

24,0 %

Pr. fjerde kvartal 2025

Kostnadsprosent

46,7 %

Pr. fjerde kvartal 2025

Innskuddsdekning

75,4 %

Pr. fjerde kvartal 2025

Resultatutvikling

Bankens resultat før tap og skatt for 2025 er 156,0 MNOK mot 160,9 MNOK i fjor. Dette er også i år et godt resultat for banken.

Bankens resultat etter tap og skatt utgjør 89,0 MNOK mot 99,7 MNOK i fjor. Noe økning i inntekter oppveies av økte driftskostnader og økt tap hovedsakelig knyttet til et enkeltengasjement.

Bankens totalresultat endte på 132,0 MNOK. Differansen fra ordinært resultat på 43,0 MNOK er i hovedsak knyttet til verdiregulering av aksjer ført over Andre inntekter og kostnader.

Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning hittil i år på 7,50 % mot 9,09 % i 2024.

Rentenetto

Netto renteinntekter for 2025 er 1,8 MNOK høyere enn for 2024, i alt 210,3 MNOK mot 208,6 MNOK i fjor. Rentenetto isolert i fjerde kvartal er 54,8 MNOK mot 53,8 MNOK i fjorårets 4. kvartal. Foregående kvartal var rentenettoen 53,9 MNOK. Rentenetto er 2,39 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 2,48 % pr. fjerde kvartal i 2024.

Andre inntekter

Netto andre driftsinntekter pr. fjerde kvartal utgjør 65,0 MNOK mot 61,3 MNOK pr. fjerde kvartal i 2024. Netto provisjonsinntekter utgjør hhv 45,1 MNOK mot 48,8 MNOK for samme perioder. Nedgangen skyldes i hovedsak lavere provisjon fra forsikringsområdet etter sammenslåing av Eika Forsikring og Fremtind. Provisjon fra Eika Boligkreditt har også gått ned med 0,3 MNOK, samt at inntekter fra betalingsformidling er redusert med 0,2 MNOK. Dog er provisjon fra spareområdet økt med 0,9 MNOK. Netto provisjonsinntekter for fjerde kvartal isolert utgjør 12,4 MNOK, mot 12,3 MNOK for samme kvartal i 2024 og 11,6 MNOK i foregående kvartal. Økning i andre inntekter skyldes i hovedsak økt utbytte fra Eika Gruppen AS.

Kostnadsutviklingen

Sum driftskostnader i 2025 utgjør 119,4 MNOK, mot 109,0 MNOK i 2024. Personalkostnader er økt med 3,3 MNOK, i hovedsak knyttet til lønnsoppgjør i tråd med utviklingen i næringen ellers, samt noe økning i antall årsverk. Andre driftskostnader er økt med 6,3 MNOK. Dette skyldes i hovedsak oppussingskostnader bygg, etablering av rating av banken, samt engangsprosjekter i Eika-regi. En nesten doubling av formuesskattesatsen har også medført en økning i formuesskatten på ca 2,2 MNOK. Kostnadsprosenten justert for verdipapirer ved utgangen av fjerde kvartal utgjorde på 46,7 % mot 42,1 % i fjerde kvartal 2024.

Tap og mislighold

Netto misligholdte lån over 90 dager er ved utgangen av 2025 på 35,1 MNOK mot 8,5 MNOK i utgangen av 2024. Andelen netto misligholdte lån utgjør nå 0,36% av totale utlån inklusive EBK-porteføljen. Andelen netto kredittforringede engasjement utgjør 0,66% av totale utlån inklusive EBK porteføljen. Tilsvarende andel ved utgangen i 2024 var hhv 0,09% og 1,09%. Misligholdte og kredittforringende engasjement er under kontinuerlig oppfølging og har de siste årene vært særlig knyttet til et enkeltengasjement. Banken har i perioden 2023 og 2025 avsatt og nå konstatert tilsammen 95 mill. til tap i forbindelse med dette bedriftsengasjementet. Dette er en eldre sak hvor kundeforholdet har vært i RørosBanken siden 2014. Det er gitt domsavsigelse i lagmannsretten som ikke har gitt bankens kunde medhold i erstatning etter at eiendom ble ekspropriet av Statens vegvesen. Hovedkjernen i saken har vært verdien av bygningsmasse på festet eiendom ved utløp av festeavtalen, og det ble særlig vektlagt at bortfester i dette tilfellet ikke regnes som næringsdrivende. Høyesterett ser ikke det prinsipielle i saken og avviste anken før jul 2025. Banken vil i ettertid måtte gjennomgå sin portefølje i forhold til engasjement sikret i festet eiendom. Dette for å påse at gjenværende engasjement samsvarer med forventet verdi på sikkerhetsobjektet, hensyntatt eventuell rest løpetid ihht festeavtale. Banken har i dag lite volum knyttet mot denne type sikkerhet gjenstående i balansen.

Totalt er det da kostnadsført tap på 41,9 MNOK for 2025 mot kostnadsført 33,5 MNOK i 2024. I fjerde kvartal 2025 har banken sammen med Eika kalibrert sin RKL-modell for å oppnå bedre predikering av mislighold, særlig knyttet til BM-engasjement innenfor eiendomsvirksomhet. Dette har medført en økt PD og dermed økt modellmessig tapsavsetning på i steg 2 på i størrelsesorden 5,7 MNOK. Økt tapsavsetning i hele 2 025 utgjør 4,6 MNOK til sammen i steg 1 og steg 2.

Banken gjennomfører fortløpende en grundig vurdering av engasjement for å avdekke mulige individuelle tap, og gjør avsetninger i henhold til dette. Sammensetningen av bankens øvrige utlånsportefølje gjør at de fremtidige kredittapene forventes å være forholdsvis lave.



Balanseutvikling

Total utlånsportefølje inklusive EBK utgjør 9 797,3 MNOK pr 31.12 2025, mot 9 019,3 MNOK ved utgangen av 2024. En økning på 8,63 % det siste året. Utlånsveksten på egen balanse har siste 12 måneder vært 775 MNOK, eller 10,79 % prosent.

Utlånsporteføljen til personkunder, inkludert EBK, utgjorde 7 298,2 MNOK. Total portefølje i EBK utgjør 1 836,4 MNOK tilsvarende 25,2 % prosent av lån i privatmarkedet.

Året har vært preget av sterk priskonkurranse på boliglån som har medført lav vekst i starten av året, men har tatt seg opp 2. halvår. Det har vært iverksatt konkrete tiltak for å øke aktiviteten, og det forventes å gi en økt positiv effekt også fremover.

Utlån til bedriftsmarkedet utgjør brutto 2 499,1 MNOK, og er økt med 263 MNOK det siste året (18,8%). Bedriftsmarkedet utgjør nå 31,4 % av alle lån i egen balanse. Bankens totale nedskrivninger ved utløpet av fjerde kvartal 2025 er 47,2 MNOK.

Bankens forretningskapital (egen balanse med tillegg av lån i EBK) er ved kvartalets utgang på 11 144 MNOK. En økning på 8,1% det siste året.

Kundeinnskuddene er økt med 462 MNOK det siste året (utgjør 8,3%). Innskuddsdekning egen balanse er 75,4 % %. Innskuddsdekning inklusive EBK er 61,3 %.

De neste 12 mnd. kommer 350 MNOK av bankens obligasjonsgjeld og langsiktig gjeld til forfall. Lånene vil refinansieres fortløpende. Banken har en god fordeling på obligasjonslånforfallene i årene fremover.

Bankens Liquidity Covarage Ratio (LCR) er på 252 %. Likviditet i banken er god.

Kapitaldekning

Myndighetene fastsetter et minimumskrav til bankens egenkapital. RørosBanken fikk fastsatt et kapitalkrav (pilar 2-krav) i 2023 som utgjør 2,8 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget etter finansforetaksloven § 14-2. Minstekravet skal oppfylles med minimum 56,25 prosent ren kjernekapital og minst 75 prosent kjernekapital. Foretaket skal ha en samlet buffer ut over minstekravet bestående av ren kjernekapital, for å dekke summen av de til enhver tid gjeldende bufferkrav i pilar 1. Det vil si at banken ved utgangen av kvartalet har et krav til konsolidert ren kjernekapitaldekning på 16,8%, inkludert egen fastsatt styringsbuffer.

Basel IV eller slutføringen av Basel III er vedtatt også i Norge og er innført med rapportering fra og med 2. kvartal 2025. I sum ga dette en positiv effekt på kapitaldekningen i standardmetodebankene og bidrar til mere like konkurransevilkår i bankmarkedet. Banken har ved utgangen av året en konsolidert ren kjernekapitaldekning på 24,0%. Det vil si at banken har kapital godt over myndighetskrav og egenpålagt krav til kapital pr. i dag, jfr. Note 11.



Økonomisk utvikling og utsiktene fremover

Den makroøkonomiske situasjonen i Norge preges av moderat, men stabil vekst. Statistisk sentralbyrås prognoser indikerer at Fastlands BNP forventes å øke med 1,9 prosent i 2026, samtidig som arbeidsledigheten anslås å holde seg på et lavt nivå rundt 4,3 prosent. Lønnsveksten ventes å ligge over konsumprisveksten, noe som gir en viss bedring i husholdningenes kjøpekraft.

Inflasjonen ligger fortsatt over Norges Banks mål, og en gradvis rentenedgang fremstår mest sannsynlig. En vedvarende svak krone og fortsatt prispress gjør at pengepolitikken forventes å forbli stram gjennom 2026, med begrenset rom for rentekutt. Samtidig viser prognoser for boligmarkedet en relativt stabil prisutvikling, med anslag på boligprisvekst mellom 4,9 og 8,5 prosent de kommende årene.

For banken innebærer denne utviklingen både muligheter og utfordringer. Lav arbeidsledighet, sterkere kjøpekraft og økt aktivitet i lokaløkonomien kan gi vekst og økt etterspørsel etter rådgivning. Bankens markedsområde forventes å dra nytte av denne utviklingen, men det makroøkonomiske bildet understreker behovet for løpende risikohåndtering, effektiv drift og fortsatt årvåkenhet.

Røros har også i år vært en godt besøkt turistdestinasjon. Det ser ut til at mange finner veien til Bergstaden der mange av næringene er tett knyttet til reiselivet. Ringvirkningsanalyse fra Opinion om de fem store arrangementene på Røros, fastslår at alle har skyhøy tilfredshet blant besøkende og har alle en signifikant økonomisk betydning for Røros. Fram mot 2030 forventer regionen økt næringsaktivitet rundt industri basert på fornybar kraft, samt kunnskapsintensive og digitale tjenester. Som ROBEK-kommune har Røros begrenset handlingsrom, men forsøker å balansere mellom kultur, naturvern, boligutvikling og næringsliv. I dette står Rørosbanken med ambisjon om å bidra og påvirke til å bygge et mere robust Røros-samfunn.

Røros 12. februar 2026

John Birger Tronsaune
Styrets leder

Trygve Rolseth
Nestleder

Lillian Sandnes
Styremedlem

May Lisbeth H. Hamland
Styremedlem

Siri Furst
Styremedlem

Frode Skogås
Styremedlem

Gry Catrin Krokstad
Styremedlem, ansattevalg

Tone Hammer
Banksjef



Resultatregnskap

Resultat		4. kvartal isolert		4. kvartal	4. kvartal
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2025	2024	31.12.2025	31.12.2024
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		132 593	129 808	515 514	509 071
Rentekostnader og lignende kostnader		77 815	76 080	305 179	300 499
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		54 778	53 728	210 335	208 572
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		14 587	13 525	50 470	53 616
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2 234	1 178	5 327	4 807
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2 261	576	16 788	8 410
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	379	-825	2 684	2 833
Andre driftsinntekter		133	73	422	1 204
Netto andre driftsinntekter		15 126	12 172	65 037	61 256
Lønn og andre personalkostnader		18 559	16 526	64 437	60 665
Andre driftskostnader		14 915	13 185	52 837	46 512
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1 085	985	2 143	1 789
Sum driftskostnader		34 559	30 695	119 417	108 967
Resultat før tap		35 345	35 204	155 955	160 862
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	7	18 512	3 180	41 889	33 464
Resultat før skatt		16 833	32 024	114 066	127 397
Skattekostnad		3 421	7 458	25 027	27 742
Resultat av ordinær drift etter skatt		13 412	24 566	89 038	99 655
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		1 404	-1 703	1 404	-1 703
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	9	24 904	2 323	41 559	-9 571
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		26 308	620	42 963	-11 274
Totalresultat		39 720	25 186	132 002	88 381
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		1,34	2,27	8,94	11,00

Balanse – Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	31.12.2025	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		6 363	6 388
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		17 533	141 921
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	5, 6, 7	84 021	84 935
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7	7 830 360	7 009 665
Rentebærende verdipapirer	9	856 966	885 289
Finansielle derivater		661	1 245
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	440 322	305 861
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	3	8 097	9 228
Utsatt skattefordel		0	2 235
Varige driftsmidler		47 683	21 101
Andre eiendeler		15 462	6 833
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0
Sum eiendeler		9 307 468	8 474 701

Balanse – Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	31.12.2025	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		130 774	101 708
Innskudd fra kunder		6 002 067	5 539 763
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	1 643 430	1 433 777
Finansielle derivater		0	0
Annen gjeld		51 846	24 609
Pensjonsforpliktelser		0	3 077
Forpliktelser ved skatt		22 792	30 481
Andre avsetninger		693	385
Ansvarlig lånekapital	10	121 754	121 952
Sum gjeld		7 973 356	7 255 754
Innskutt egenkapital	12	70 229	70 229
Opptjent egenkapital		1 083 441	960 767
Fondsobligasjonskapital		90 000	90 000
Periodens resultat etter skatt		90 443	97 952
Sum egenkapital		1 334 112	1 218 947
Sum gjeld og egenkapital		9 307 468	8 474 701

Røros 12. februar 2026

John Birger Tronsaune
Styrets leder

Trygve Rolseth
Nestleder

Lillian Sandnes
Styremedlem

May Lisbeth H. Hamland
Styremedlem

Siri Fürst
Styremedlem

Frode Skogås
Styremedlem

Gry Catrin Krokstad
Styremedlem, ansattevalg

Tone Hammer
Banksjef

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Fondsobligasjonskapital	Opptjent egenkapital				Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkurs			Sparebankens fond	Utljevningsfond	Utbytte	Gavefond		
Egenkapital 31.12.2024	70 000	229	89 938	915 734	10 484	0	2 400	4 150	126 012	1 218 947
Resultat av ordinær drift etter skatt				80 005	-367	7 000	2 400			89 038
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				1 300	105					1 404
Andre inntekter og kostnader				-2 111	-170				43 840	41 555
Totalresultat 31.12.2025	0	0	0	79 194	-432	7 000	2 400	0	43 840	132 002
Transaksjoner med eierne					7 000	-7 000				0
Utbetalt utbytte					-7 000					-7 000
Utbetaling av gaver							-2 400			-2 400
Renter på fondsobligasjonskapital				-6 831	-550					-6 715
Andre egenkapitaltransaksjoner				409				-1 131		-722
Egenkapital 31.12.2025	70 000	229	90 604	988 505	9 502	0	2 400	3 019	169 852	1 334 112
Egenkapital 31.12.2023	70 000	229	60 000	833 477	9 691	0	0	4 438	135 534	1 113 369
Resultat av ordinær drift etter skatt				89 692	563	7 000	2 400			99 655
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				-1 564	-139					-1 703
Andre inntekter og kostnader									-9 571	-9 571
Totalresultat 31.12.2024	0	0	0	88 127	424	7 000	2 400	0	-9 571	88 381
Transaksjoner med eierne					7 000	-7 000				0
Utbetalt utbytte					-6 090					-6 090
Nedbetaling av fondsobligasjonskapital					-60 000					-60 000
Utstedelse av ny fondsobligasjonskapital					90 000					90 000
Renter på fondsobligasjonskapital				-6 110	-541					-6 713
Andre egenkapitaltransaksjoner				239				-288	49	0
Egenkapital 31.12.2024	70 000	229	89 938	915 734	10 484	0	2 400	4 150	126 012	1 218 947

Noter

Note 1 Generell informasjon

RørosBanken er en selvstendig bank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene sparing/plassering, utlån, betalingsformidling, samt person- og skadeforsikring. Bankens målsetting er å være en fullservicebank med stor grad av nærhet til kundene.

Banken har hovedkontor på Røros og har et rådgivningskontor i Oslo og Trondheim.

Regnskapet omfatter perioden 01.01.2025 – 31.12.2025.

Alle tall er oppgitt i 1.000 kroner. Kvartalsresultatet for 4. kvartal 2025 er ikke revisorbekreftet. Overskuddet hittil i år blir ikke inkludert i kapitaldekningsberegningen.

Note 2 Regnskapsprinsipper og estimater

REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsrapport for 2024. Det er ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipper etter fjorårets årsregnskap.

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

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 minimum 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.

Misligholdsdefinisjon

Definisjon av mislighold er utformet 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 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 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.

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

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 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 (se note 9).

IFRS 16 LEIEAVTALER DER SELSKAPET ER LEIETAKER

I henhold til IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Bruksretteiendelen måles til anskaffelseskost og settes lik leieforpliktelsen på anskaffelsestidspunktet. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden.

RørosBanken sine kontor i Oslo og Trondheim holder til i leide lokaler og avtalene behandles etter IFRS 16 i regnskapet. I tillegg har banken leaset en bil som behandles etter disse regnskapsreglene.

Note 3 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

RørosBanken eier 40 % i Røros Tomteselskap AS. Resterende 60 % eies av Røros Kommune. RørosBanken eier 100 % av Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS. RørosBanken eier 21,66 % av Røros Vekst AS. Største eier er Røros Kommune med 44,9 %.

Note 4 Transaksjoner med nærstående

Her kommer regnskapstall fra datterselskaper og tilknyttede selskaper og regnskapsposter i bankens balanse fra konsernselskapene.

Utlån til	Datterselskaper		Tilknyttede selskaper	
	2025	2024	2025	2024
Lån utestående pr. 01.01	281	109	5 984	13 001
Lån innvilget i perioden	0	174	1 063	0
Tilbakebetaling	281	2	0	7 017
Lån per 31.12	0	281	7 047	5 984
Husleie	240	240	0	0
Renteinntekter	48	44	509	1 012
Innskudd fra				
Innskudd per 01.01	2 105	87	438	635
Nye innskudd i perioden	1 854	2 018	0	0
Uttak	0	0	331	197
Innskudd per 31.12	3 959	2 105	107	438
Rentekostnader	150	132	0	1

Note 5 Kredittforringede selskaper

Mislighold over 90 dager

Mislighold over 90 dager	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	27 288	2 156
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	33 043	10 592
Nedskrivninger i steg 3	-25 278	-4 277
Netto misligholdte engasjementer	35 053	8 471

Andre kredittforringede

Andre kredittforringede	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	23 715	10 086
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	43 980	161 249
Nedskrivninger i steg 3	-3 534	-73 374
Netto andre kredittforringede engasjement	64 161	97 961

Note 6 Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024
Primærnæringer	177 564	214 015
Industri og bergverk	83 398	111 162
Kraftforsyning	8 740	10 383
Bygg og anleggsvirksomhet	301 749	225 441
Varehandel	80 179	63 953
Transport	51 483	51 552
Overnattings- og serveringsvirksomhet	67 051	90 464
Informasjon og kommunikasjon	1 255	1 374
Omsetning og drift av fast eiendom	1 552 548	1 209 829
Tjenesteytende virksomhet	175 106	125 736
Sum næring	2 499 074	2 103 910
Personkunder	5 461 782	5 081 458
Brutto utlån	7 960 856	7 185 368
Steg 1 nedskrivninger	-2 869	-2 543
Steg 2 nedskrivninger	-14 950	-10 712
Steg 3 nedskrivninger	-28 656	-77 512
Netto utlån til kunder	7 914 381	7 094 600
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1 836 447	1 833 906
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	9 750 828	8 928 506

Note 7 Nedskrivning, tap, finansiell risiko

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.

Personmarkedet

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	703	2 733	2 536	5 972
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	796	-796	0	0
Overføringer til steg 2	-43	70	-27	0
Overføringer til steg 3	-26	-476	503	0
Netto endring	-820	860	2 983	3 023
Endringer som følge av nye eller økte utlån	294	413	0	707
Utlån som er fraregnet i perioden	-160	-504	-117	-782
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2025	744	2 299	5 877	8 920

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	4 671 271	397 947	12 242	5 081 460
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	137 429	-137 429	0	0
Overføringer til steg 2	-158 998	160 087	-1 090	0
Overføringer til steg 3	-10 721	-29 872	40 593	0
Netto endring	-117 311	11 591	1 422	-104 298
Nye utlån utbetalt	1 645 408	80 934	0	1 726 342
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 151 727	-87 832	-2 163	-1 241 723
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2025	5 015 351	395 427	51 004	5 461 782

Bedriftsmarkedet

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	1 841	7 979	74 977	84 797
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2 200	-1 876	-324	0
Overføringer til steg 2	-265	5 672	-5 407	0
Overføringer til steg 3	0	-1 060	1 060	0
Netto endring	-2 361	-3 805	17 188	11 022
Endringer som følge av nye eller økte utlån	883	6 668	133	7 684
Utlån som er fraregnet i perioden	-172	-927	-64 848	-65 948
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2025	2 125	12 651	22 779	37 555

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	1 523 421	459 889	120 599	2 103 909
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	151 315	-147 700	-3 615	0
Overføringer til steg 2	-181 323	223 245	-41 922	0
Overføringer til steg 3	0	-46 313	46 313	0
Netto endring	-61 461	-49 547	44 746	-66 261
Nye utlån utbetalt	496 185	308 814	1 660	806 658
Utlån som er fraregnet i perioden	-192 751	-58 455	-94 026	-345 233
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2025	1 735 386	689 933	73 754	2 499 074

Ubenyttede kreditter og garantier

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	94	153	139	385
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	44	-33	-11	0
Overføringer til steg 2	-33	33	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3	3	0
Netto endring	-4	214	26	236
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	82	25	0	107
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-19	-16	0	-35
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2025	164	373	156	693

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2025	477 324	31 709	5 635	514 668
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	10 180	-10 053	-126	0
Overføringer til steg 2	-21 022	21 022	0	0
Overføringer til steg 3	0	-361	361	0
Netto endring	11 316	-8 148	-2 601	568
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	116 462	3 824	0	120 286
Engasjement som er fraregnet i perioden	-57 983	-2 217	0	-60 200
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2025	536 277	35 775	3 269	575 321

*) Netto endring viser endring i tap som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2025	31.12.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	77 652	53 585
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	47 909	26 583
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	5 277	3 717
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-2 728	-3 464
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-99 455	-2 769
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	28 655	77 652

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-48 857	23 957	23 957
Endring i perioden i steg 3 på garantier	18	110	110
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	4 852	1 844	1 844
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	86 182	7 835	7 835
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	186	26	26
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-492	-308	-308
Tapskostnader i perioden	41 889	33 464	33 464

Note 8 Segmentinformasjon

Banken rapporterer segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Rapportering på geografiske segment gir derfor lite tilleggsinformasjon.

RESULTAT	PM	4. kvartal BM	Andre tjenester	2025 Ufordelt	Total	PM	4. kvartal BM	Andre tjenester	2024 Ufordelt	Total	PM	BM	2024		Total
													Andre tjenester	Ufordelt	
Netto renteinntekter	169 318	88 775	-47 758		210 335	116 619	89 225		2 728	208 572	116 619	89 225		2 728	208 572
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter				16 788	16 788				8 410	8 410				8 410	8 410
Netto provisjonsinntekter				45 143	45 143				48 809	48 809				48 809	48 809
Verdiendring verdipapirer				2 684	2 684				2 833	2 833				2 833	2 833
Andre inntekter				422	422				1 204	1 204				1 204	1 204
Sum andre driftsinntekter	0	0	0	65 037	65 037	0	0	0	61 256	61 256	0	0	0	61 256	61 256
Lønn og andre personalkostnader				64 437	64 437				60 665	60 665				60 665	60 665
Andre driftskostnader				52 837	52 837				46 512	46 512				46 512	46 512
Avskrivninger på driftsmidler				2 143	2 143				1 789	1 789				1 789	1 789
Sum driftskostnader	0	0	0	119 417	119 417	0	0	0	108 967	108 967	0	0	0	108 967	108 967
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	3 273	38 616			41 889	1 437	32 027			33 464	1 437	32 027			33 464
Resultat før skatt	166 046	50 159	-47 758	-54 380	114 066	115 182	57 198	0	-44 983	127 397	115 182	57 198	0	-44 983	127 397
BALANSE	PM	BM		Ufordelt	Total	PM	BM		Ufordelt	Total	PM	BM		Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	5 452 862	2 461 519			7 914 381	5 075 485	2 019 115			7 094 600	5 075 485	2 019 115			7 094 600
Innskudd fra kunder	3 720 173	2 281 893			6 002 067	3 617 805	1 921 959			5 539 763	3 617 805	1 921 959			5 539 763

Note 9 Verdipapirinvesteringer

31.12.2025				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		856 966		856 966
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	100 171	-	100 171
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	2 739	337 412	340 151
Sum	-	959 876	337 412	1 297 289

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2025	303 122	-
Realisert gevinst/tap	(2 281)	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	43 840	
Investering	17 050	
Salg	(24 319)	
Utgående balanse 31.12.2025	337 412	-

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS og Eika VBB AS er basert på siste kjente emisjons- og/eller omsetningskurs 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.

31.12.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		885 289		885 289
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		2 739	303 122	305 861
Sum	-	888 028	303 122	1 191 150

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2024	304 743	-
Realisert gevinst/tap	217	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(23)	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(9 661)	
Investering	9 538	
Salg	(1 692)	
Utgående balanse 31.12.2024	303 122	-

Note 10 Verdpapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.12.2025	31.12.2024	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0013409797	20.11.2024	20.11.2025	0		100 554	3m Nibor + 37 bp
NO0010874167	03.02.2020	03.02.2025	0		72 614	3m Nibor + 66 bp
NO0010923006	04.02.2021	04.02.2026	50 000	50 394	252 047	3m Nibor + 60 bp
NO0012811852	17.01.2023	04.02.2027	200 000	201 820	202 069	3m Nibor + 113 bp
NO0012811860	18.01.2023	04.02.2028	200 000	201 985	202 252	3m Nibor + 119 bp
NO0012933557	01.06.2023	01.09.2027	200 000	201 232	201 464	3m Nibor + 128 bp
NO0012948977	27.06.2023	04.09.2026	200 000	200 907	201 099	3m Nibor + 128 bp
NO0013314021	14.08.2024	14.02.2029	300 000	303 032	201 677	3m Nibor + 87 bp
NO0013628545	08.08.2025	08.08.2028	300 000	301 853		3m Nibor + 53 bp
NO0013673228	01.10.2025	01.10.2030	180 000	182 207		3m Nibor + 85 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1 643 430	1 433 777	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.12.2025	31.12.2024	vilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0013198408	11.04.2024	11.10.2034	120 000	121 754	121 952	3m Nibor + 252 bp
Sum ansvarlig lånekapital				121 754	121 952	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2025
Obligasjonsgjeld	1 433 777	480 000	-270 000	-347	1 643 430
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 433 777	480 000	-270 000	-347	1 643 430
Ansvarlige lån	121 952			-198	121 754
Sum ansvarlig lån	121 952	0	0	-198	121 754

Note 11 Kapitaldekning

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. Dette påvirker beregnet kapitalkrav og kapitaldekning. Følgende endringer har mest vesentlig effekt på kapitaldekningsberegningen:

Pant i boligeiendom: Engasjement med belåningsgrad under 55 % får en risikovekt på 20 %. Del av engasjement over 55 % belåningsgrad får en risikovekt på (stryk det som ikke passer avhengig av om banken har massemarked eller ikke) 100 % / 75 %. Dette prinsippet kalles «lånesplitt-metoden». Fram til

1. april i år hadde delen engasjement med pant i boligeiendom under 80 % belåningsgrad en risikovekt på 35 %.

Pant i næringseiendom: CRR2 med nasjonale regler for Norge, ga ingen reduksjon i risikovekt for sikkerhet i næringseiendom, dvs. at disse engasjementene hadde en risikovekt på 100 %. CRR3 innfører redusert risikovekt for sikkerhet i næringseiendom etter følgende regler (prinsippet kalt «hele lånet-metoden»):

- Belåningsgrad under 60 % gir risikovekt på 70 % for hele lånet.
- Belåningsgrad mellom 60 % og 80 % gir risikovekt på 90 % for hele lånet.
- Belåningsgrad over 80 % gir en risikovekt på 110 % for hele lånet.

I den nye standardmetoden er det egne og høyere risikovekter for lån med sikkerhet i inntektsgenererende næringseiendom. Disse vektene gjøres i Norge gjeldende for alle lån sikret med pant i næringseiendom, uavhengig av om eiendommen faktisk er inntektsgenererende.

Det er også innført strengere krav til verdsettelse av eiendommer, hvor gjennomsnittsverdier over 6–8 år skal benyttes, med visse unntak.

Egenkapitalposisjoner: Det er innført en regel om risikovekt på 250 % for langsiktige investeringer i aksjer og fondsobligasjoner og risikovekt på 400 % for investeringer i aksjer med hensikt til videresalg, samt investeringer i venture capital-selskaper o.l. Det er imidlertid gitt overgangsregler som innebærer en gradvis opptrapping av risikovekt fram mot 31.12.2030. I perioden 30.06-31.12.2025 er risikovekten for egenkapitalposisjoner på 100 %.

Subordinert gjeld: Investeringer i subordinert gjeld (ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld som TLAC og MREL) får en risikovekt på 150 % mot 100 % i CRR2.

	4. kvartal	4. kvartal
Morbank	31.12.2025	31.12.2024
Egenkapitalbevis	70 000	70 000
Overkurs	229	229
Sparebankens fond	989 110	915 117
Gavefond	2 400	2 400
Utevningsfond	9 502	11 045
Annen egenkapital	0	0
Fond for urealiserte gevinster	172 872	130 162
Sum egenkapital	1 244 112	1 128 953
Utbytte	-9 400	-7 000
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1 305	-1 280
Fradrag i ren kjernekapital	-18 644	-14 871
Ren kjernekapital	1 214 762	1 105 802
Fondsobligasjoner	90 000	90 000
Fradrag i kjernekapital	0	0
Sum kjernekapital	1 304 762	1 195 802
Ansvarlig lånekapital	120 000	120 000
Fradrag i tilleggskapital	0	0
Sum tilleggskapital	120 000	120 000
Netto ansvarlig kapital	1 424 762	1 315 802
	31.12.2025	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)		
Stater	0	0
Lokale og regionale myndigheter	34 070	36 752
Offentlig eide foretak	0	0
Institusjoner	19 241	25 504
Foretak	192 432	138 013
Massemarked	1 168 018	482 672
Pantsikkerhet eiendom	1 909 123	2 711 695
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	983 801	
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	925 322	
Forfalte engasjementer	93 389	125 307
Høyrisiko engasjementer	0	15 279
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	188 755	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	63 442	62 276
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	12 713	27 624
Andeler verdipapirfond	26 044	0
Egenkapitalposisjoner	341 081	310 729
Øvrige engasjementer	62 492	36 478
Subordinert gjeld	3 023	0
CVA-tillegg	805	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4 114 628	3 972 330
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	384 290	453 317
Beregningsgrunnlag	4 498 917	4 425 648

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 2,34% i Eika Gruppen AS og på 1,51% i Eika Boligkreditt AS.

	31.12.2025	31.12.2024
Ren kjernekapital	1 199 497	1 095 679
Kjernekapital	1 300 436	1 198 584
Ansvarlig kapital	1 436 307	1 335 967
Beregningsgrunnlag	4 995 993	5 117 307
Kapitaldekning i %	28,75 %	26,11 %
Kjernekapitaldekning	26,03 %	23,42 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,01 %	21,41 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,14 %	10,82 %

Note 12 Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.12.2025 kr. 70.000.000 fordelt på 700.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

EIERANDELSBRØK

Eierandelsbrøk for 2025, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i fordeling egenkapital pr. 31.12.24, tilsvarende for 2024 med utgangspunkt i fordeling egenkapital 31.12.23.

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Egenkapitalbevis (- egne)	70 000	70 000
Overkursfond	229	229
Utevningsfond	3 484	11 045
Sum eierandelskapital (A)	73 713	81 273
Sparebankens fond	915 734	915 112
Gavefond	0	2 400
Grunnfondskapital (B)	915 734	917 512
Fond for urealiserte gevinster	126 012	135 534
Fondsobligasjon	89 938	60 000
Annen egenkapital	4 150	4 438
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	9 400	6 090
Sum egenkapital	1 218 947	1 204 847
Eierandelsbrøk A/(A+B)	7,45 %	8,14 %

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	10,00	10,00
Samlet utbytte	7 000	7 000

De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.12.2025			
Navn		Beholdning	Eierandel
Marit Irene Bekkevold		30 700	4,39 %
Frian AS		25 100	3,59 %
Jan Tamnes		19 900	2,84 %
Fevang AS		18 467	2,64 %
Liv Marie Engan		17 300	2,47 %
Per Arne Utne		16 600	2,37 %
Byehjørnet AS		16 500	2,36 %
Trygve Kristian Størseth		14 000	2,00 %
Kikamo AS		13 074	1,87 %
Petter Harolf Kristiansen		13 000	1,86 %
Vibe Eiendom AS		12 870	1,84 %
Marit Lorck Strøm		12 600	1,80 %
A1 Holding AS		12 100	1,73 %
Bjørn Kosberg		10 767	1,54 %
Hilex Finans AS		9 400	1,34 %
Svein-Kristoffer Grøvdal Solberg		8 700	1,24 %
Torhild Geitle		8 700	1,24 %
Sandkjernan Utbygging AS		8 700	1,24 %
Arnfinn Viken		8 700	1,24 %
Stallbakken Holding AS		7 304	1,04 %
Sum 20 største		284 482	40,64 %
Øvrige egenkapitalbevisiere		415 518	59,36 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		700 000	100,00 %
Antall bevis:	700 000		
Antall eiere:	401		

Note 13 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntrådt hendelser etter balansedagen som er av vesentlig betydning for det avlagte kvartalsregnskapet. Styrets forslag til utbytte på kr. 10,- pr. egenkapitalbevis, til sammen 7,0 mill. kr., samt forslag til utdeling av gaver på 2,4 mill.kr. vedtas i bankens forstanderskapsmøte 23. mars 2026.