

# Kvartalsrapport – 1.kvartal 2024

Ørland Sparebank



**ØRLAND  
SPAREBANK**

*– en bank du kjenner*

---

## RESULTAT

---

Ørland Sparebank oppnådde ved utgangen av 1. kvartal et driftsresultat før skatt på 9,5 MNOK. mot 11,7 MNOK for tilsvarende periode i 2023.

Resultat over ordinær drift etter skatt viser 7,5 MNOK mot 8,9 MNOK i 2023. Utvidet resultat hittil i år utgjør 0,5 MNOK, noe som gir et totalresultat for 1. kvartal på 7,9 MNOK mot 9,5 MNOK i 2023.

Netto renteinntekter utgjør 27,0 mill.kr. (2,51 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital) mot 25,2 mill.kr. (2,42 %) året før. Økt rentenetto kan forklares av et høyere generelt rentenivå.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester viser 3,8 MNOK, på samme nivå som i samme periode i fjor. Vi ser for oss å kunne øke provisjonsinntektene fra boligkredittselskapene (Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt) når rentene stabiliseres seg. Vi forventer også økte provisjonsinntekter fra de andre produktselskapene i året som kommer.

Netto verdiendringer på valuta og finansielle instrumenter er positiv på 1,6 MNOK ift. fjoråret. Verdien var positiv med 1,2 MNOK i samme periode i fjor.

Bankens driftskostnader utgjør 19,3 MNOK, mot fjorårets 15,2 MNOK. Økningen sammenlignet med året før skyldes hovedsakelig økte kostnader knyttet til lønn og sosiale kostnader, i tillegg til noe økte andre driftskostnader. Banken fyller i år 175-årsjubileum, og det er knyttet økte kostnader til dette, både innenfor lønn og andre driftskostnader som kundearrangementer, markedsføring og så videre. Banken har flere ansatte pr 1. kvartal 2024 enn på samme tidspunkt i fjor.

Bankens kostnadsprosent (eksl. avkastning verdipapir) er 65,22 %, mot fjorårets 54,0 %.

Kreditttap viser en kostnadsføring på kr. 2,9 MNOK mot en kostnadsføring på 2,8 MNOK i samme periode i 2023. Det er ikke foretatt noen individuelle tapsavsetninger i 2024. 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 49 MNOK, (+1,14 %) fra 4.260 MNOK. til 4.308 MNOK. Medregnet porteføljen i Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt har banken en forretningskapital på 5.120 MNOK, mot fjorårets 4.962 MNOK (+4,43 %).

Utlånene i egen balanse er i 12 mndr. perioden økt med 75 MNOK (+ 2,16 %). Siden årsskiftet er utlån egen bok økt med 20,8 MNOK.

Banken startet i juni 2022 å bruke Verd Boligkreditt som verktøy for finansiering. Pr. 30.03.24 har banken en portefølje hos Verd Boligkreditt på 604 MNOK og 208 MNOK hos Eika Boligkreditt. Samlet portefølje i boligkredittselskapene Verd Boligkreditt og Eika Boligkreditt er på 812 MNOK. Utlån i Boligkredittselskapene siste 12 mndr. er økt med 110 MNOK. Når vi hensyntar boligkredittselskapene, har banken en 12 mndr utlånsvest på 185 MNOK (4,4 %). Banken har inkl. utlån via boligkredittselskapene, nå et utlånsvolum på 4.366 MNOK.

Hittil i år, har bankens utlån, inkl. Boligkredittselskapene, en vekst på 88 MNOK, som vil kunne gi oss en årsvekst på 8,3 %.

Bankens andel av utlån i egen balanse utgjør til personmarkedet 77 % og tilsvarende 23 % til bedriftsmarkedet. Inkludert boligkredittselskapene så blir fordelingen 81 % (privatmarked) mot 19 % (bedriftsmarked).

Innskudd fra kunder har i 12 mndr. perioden redusert med 23 MNOK (- 0,9 %). Bankens innskuddsdekning sett opp mot brutto utlån, er på 71,3 % mot 73,6 % ved årsskiftet, 73,5 % i 1. kvartal 2023. Siden årsskiftet har veksten vært negativ, innskuddene er redusert med 68,1 MNOK.

Lån og innskudd fra finansinstitusjoner viser 121 MNOK hvorav 110 mill. kr er lån fra kredittforeningen for sparebanker (KFS). Neste forfall på et grønt kfslån er 03. mai 2024 (30 MNOK).

Verdipapirgjeld er på 983 MNOK. Neste forfall på obligasjonslån er 29. april 2024 (91 MNOK) – ref. note 8.

Bankens kapitaldekning pr. 1.kvartal 2024 er på 25,98 %. Banken har i dag kun ren kjernekapital. Bankens netto ansvarlig kapital er på 564 MNOK (ref. note 9)

Ren kjernekapitaldekning for samarbeidende gruppe (konsolidert) er for 1.kvartal 2024 på 23,51 %. Samarbeidet med Eika Boligkreditt løper videre i tråd med bankens forfallsprofil. Banken har en eierandel på 0,35 % i Eika Boligkreditt AS. Bankens har også samarbeidsavtaler med Brage Finans og Verd Boligkreditt. Eierandeler i Brage Finans er på 0,90 % og i Verd Boligkreditt på 2,15 %.

Banken har en tilfredsstillende likviditet med en LCR (Liquidity Coverage Ratio) på 195 % pr 1.kvartal 2024. Likviditetsbehovet dekkes ved innskudd fra kunder og gjeld til kredittinstitusjoner samt finansiering i obligasjonsmarkedet. Dette oppfyller myndighetskravet på 100 % med god margin. NSFR = 130 % oppfyller også myndighetens krav til likviditet (krav 100 %).

## STRATEGISK SAMARBEID – LOKALBANK ALLIANSEN

---

Ørland Sparebank, sammen med ni andre lokalbanker fra alle deler av landet, utgjør i bankalliansen LOKALBANK. LOKALBANK alliansen ble etablert i 2021.

Samarbeidet i alliansen fungerer svært godt og alliansens selskap, som er etablert for å realisere alliansestrategien, har bygget opp en kompetent stab i Trondheim. Selskapet bistår bankene med spisskompetanse og en del fellestjenester.

Våre produktleverandører: Frende Forsikring, Verd Boligkreditt, Norne Securities, Nordea Liv, Brage Finans, Eika Kredittbank.

Arbeidet med kvalitetsheving av IT-systemer, kompetansebygging, kundepleie og effektivisering av rutiner i bankene vil være prioriterte områder i tiden som kommer.

Ørland Sparebank vil sammen med de andre bankene i Lokalbank, fortsette å utvikle alliansen for å gi våre kunder og ansatte gode leveranser og konkurransedyktige produkter

## UTSIKTER FRAMOVER

---

Banken leverer et noe svakere resultat i begynnelsen av 2024 enn i begynnelsen av 2023. Driftsinntektene har økt det siste året og det har også kostnadene. Banken følger med på kostnadsutviklingen og forventer bedring utover året. Total utlånsvækst siste 12 mnd. er nå 4,4 %. Veksten ligger hovedsakelig på privatmarkedet. Bankens direkte eierskap i bankens produktleverandører bidrar også til merverdi i form av verdistigning og utbytter.

Trolig har vi nådd rentetoppen og vi merker nå at etterspørsel etter lån i privatmarkedet tar seg opp. Farten på utlånsvæksten i 2024 tilsvarer en årsvækst på 8,3 %. Norges Bank signaliserer at renten vil holde seg oppe en god stund fremover. Banken følger utviklingen i markedet tett og tilpasser seg for å være en konkurransedyktig bank.

# Regnskap

## RESULTAT

### Resultatregnskap - morbank

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	1. kvartal 31.03.24	1. kvartal 31.03.23	31.12.2023
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		59 437	45 778	209 108
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5 226	3 873	18 407
Rentekostnader og lignende kostnader		37 684	24 419	120 538
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>26 979</b>	<b>25 231</b>	<b>106 977</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3 843	3 939	15 722
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 278	1 087	4 557
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		573	314	2 252
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		1 583	1 209	4 777
Andre driftsinntekter		0	0	0
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>4 721</b>	<b>4 375</b>	<b>18 194</b>
Lønn og andre personalkostnader		11 087	8 567	33 143
Andre driftskostnader		7 561	5 964	28 275
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		621	621	2 441
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>19 269</b>	<b>15 152</b>	<b>63 858</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>12 431</b>	<b>14 454</b>	<b>61 313</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	2 907	2 794	7 343
<b>Resultat før skatt</b>		<b>9 524</b>	<b>11 660</b>	<b>53 970</b>
Skattekostnad		2 050	2 771	12 213
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>7 474</b>	<b>8 889</b>	<b>41 757</b>
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0	0	-2 103
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 7	457	577	-444
<b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>457</b>	<b>577</b>	<b>-2 547</b>
<b>Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>75</b>
<b>Sum utvidet resultat</b>		<b>457</b>	<b>577</b>	<b>-2 472</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>7 931</b>	<b>9 466</b>	<b>39 285</b>
<b>Totalresultat per egenkapitalbevis</b>		<b>1,26</b>	<b>1,56</b>	<b>6,90</b>
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt per egenkapitalbevis</b>		<b>1,33</b>	<b>1,67</b>	<b>7,40</b>

## BALANSE

### EIENDELER

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter		71 251	70 180	70 110
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		112 117	147 616	157 171
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 3,4,5,6	2 500 960	2 262 997	2 480 205
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3,4,5,6	1 024 716	1 195 846	1 025 871
Rentebærende verdipapirer	Note 7	408 187	398 779	400 903
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	131 528	124 323	128 049
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 2	1 050	1 050	1 050
Varige driftsmidler		54 067	55 009	54 420
Andre eiendeler		4 447	3 857	3 273
<b>Sum eiendeler</b>		<b>4 308 322</b>	<b>4 259 657</b>	<b>4 321 052</b>

### EGENKAPITAL OG GJELD

<i>Tall i tusen kroner</i>		31.03.24	31.03.23	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		120 734	141 576	121 961
Innskudd fra kunder	Note 6	2 534 062	2 557 490	2 602 115
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	983 142	914 707	925 932
Annen gjeld		18 860	15 255	17 413
Pensjonsforpliktelser		6 143	12 964	6 143
Forpliktelser ved skatt		-413	4 689	9 219
Andre avsetninger		664	1 996	1 072
<b>Sum gjeld</b>		<b>3 663 193</b>	<b>3 648 678</b>	<b>3 683 855</b>
Innskutt egenkapital	Note 9,10,11	40 208	40 208	40 208
Opptjent egenkapital	Note 9,10	604 921	570 771	596 990
<b>Sum egenkapital</b>		<b>645 129</b>	<b>610 979</b>	<b>637 198</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>4 308 322</b>	<b>4 259 657</b>	<b>4 321 052</b>

#### Poster utenom balasen

Garantiansvar		25 661	26 108	25 514
Garantiansvar Eika Boligkreditt		5 000	5 000	5 000
Utlån Eika Boligkreditt		208 300	312 772	229 511
Utlån Verd Boligkreditt		603 942	389 598	515 285

Styret i Ørland Sparebank – Brekstad 15.05.2024

**Hans Kristian Norset**

Styreleder

**Tora Willumsen**

Styremedlem

**Marion Standahl**

Medlem ansatte

**Anniken Tiset**

Nestleder

**Arne Hernes**

Styremedlem

**Joar Dyrendahl**

Banksjef

Side 5 av 22

## 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	
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	40 000	208	584 794	4 550	6 076	-3 808	5 378	637 198
Resultat etter skatt			7 474					7 474
Føringer over utvidet resultat							457	457
<b>Totalresultat 31.03.2024</b>	0	0	7 474	0	0	0	457	7 931
Utbetalt utbytte				-2 200				-2 200
Utbetaling av gaver					-1 500			-1 500
<b>Egenkapital 31.03.2024</b>	40 000	208	592 268	2 350	4 576	-3 808	5 835	641 429
<b>Egenkapital 31.12.2022</b>	40 000	208	548 387	4 392	7 076	-1 780	3 230	601 513
Resultat etter skatt			8 889					8 889
Føringer ovr utvidet resultat							577	577
<b>Totalresultat 31.03.2023</b>	0	0	8 889	0	0	0	577	9 466
Utbetalt utbytte				-2 600				-2 600
Utbetaling av gaver					-1 000			-1 000
<b>Egenkapital 31.03.2023</b>	40 000	208	557 276	1 792	6 076	-1 780	3 807	607 379

## NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifise.</i>	2024	2023	2023
<b>Resultat</b>			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	65,20 %	54,00 %	54,10 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	8,68 %	10,16 %	9,45 %
Rentenetto hittil i år	2,51 %	2,42 %	2,50 %
Egenkapitalavkastning <sup>1</sup>	4,38 %	5,86 %	6,73 %
<i><sup>1</sup> Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital</i>			
<b>Balanse</b>			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	23,24 %	24,80 %	24,00 %
Andel lån overført til Verd og EBK - kun PM	22,94 %	21,17 %	21,70 %
Innskuddsdekning	71,30 %	73,50 %	73,60 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-0,92 %	5,13 %	4,21 %
Utlånsvekst balanse (12 mnd)	2,16 %	0,76 %	1,57 %
Utlånsvekst inkl. EBK og Verd (12 mnd)	4,43 %	8,21 %	2,80 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4 315 286	4 221 618	4 272 459
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK og Verd	5 079 684	4 918 505	4 987 718
<b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,08 %	0,08 %	0,21 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,80 %	0,48 %	0,77 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifise.</i>	2024	2023	2023
<b>Soliditet<sup>1</sup></b>			
Ren kjernekapitaldekning	23,51 %	22,54 %	23,92 %
Kjernekapitaldekning	23,92 %	22,81 %	24,08 %
Kapitaldekning	24,41 %	23,21 %	24,32 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,40 %	10,72 %	11,45 %
<i><sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>			
<b>Likviditet</b>			
LCR	195 %	224 %	375 %
NSFR	130 %	140 %	132 %

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

Regnskapet er utarbeidet for perioden 01.01.2024-30.03.2024 (1. kvartal 2024).

Alle tall er i hele tusen, med mindre annet er angitt i regnskap og noter. Denne rapporten har ikke vært gjenstand for revisjon. Overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningene.

## NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

---

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 sammenhengende 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 makro utvikling. Se note (evt. generelle regnskapsprinsipper i årsrapport for 2022) for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2. Makrofaktorene er på samme nivå som for 1. kvartal 2023.

## 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 markedsforskning 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.

## 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.

Banken har tidligere eid 25% av aksjene i Lokalmegleren Trondheim AS, som fusjonerte med eiendomsmeglingselskapet Nylander - nå kalt Nylander & Partners AS - i første kvartal 2024. Selskapet leverer fortsatt alt av eiendomsmegler tjenester, og har hovedkontor i Trondheim. Aksjepostene hos deler av LOKALBANK-bankene (Ørland Sparebank, Stadsbygd Sparebank, Nidaros Sparebank og Selbu Sparebank) utgjør aksjemajoriteten i det nye selskapet. Ørland Sparebank eier nå mindre enn 20 % av eierandelene og eierposten blir dermed ikke nevnt nærmere her.

### 2024

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

### 2023

Selskapets navn	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Total Egenkapital	Resultat	Bokført verdi
Fosen Eiendom AS	2 900	100 %	-	1 067		1 050
Lokalmegleren Trondheim AS	1 444	25 %				1 876
<b>Sum investeringer</b>	<b>4 344</b>					<b>2 926</b>

## NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

### Mislighold over 90 dager

	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	8 606	9 473	7 407
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	26 072	5 531	30 018
Nedskrivninger i steg 3	-11 831	-6 068	-12 598
<b>Netto misligholdte engasjementer</b>	<b>22 847</b>	<b>8 936</b>	<b>24 827</b>

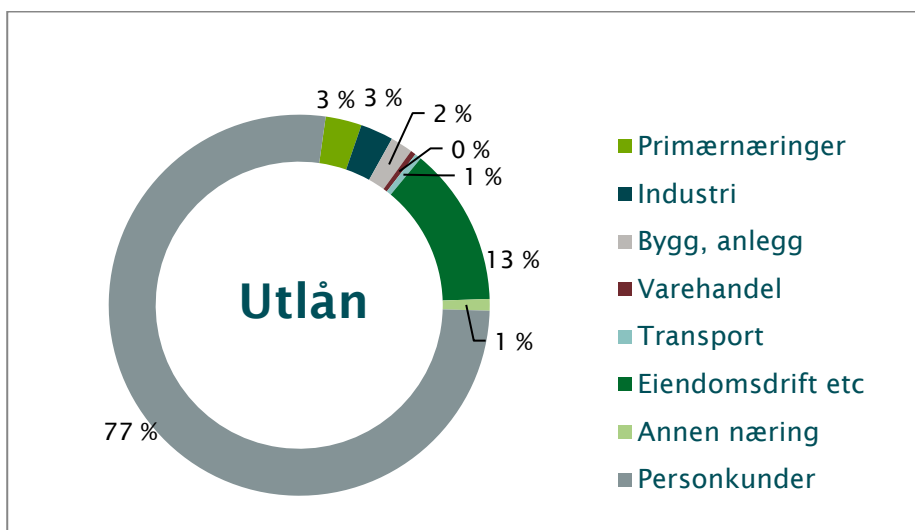
### Andre kredittforringede

	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	537	852	5 174
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	8 894	30 538	6 800
Nedskrivninger i steg 3	-5 800	-9 917	-5 908
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>3 631</b>	<b>21 473</b>	<b>6 066</b>

## NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

### Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	31.03.24	31.03.23	31.12.23
Primærnæringer	109 305	122 231	141 918
Industri	99 302	29 729	107 936
Bygg, anlegg	67 682	117 939	94 815
Varehandel	15 963	30 894	12 553
Transport	19 809	32 846	0
Eiendomsdrift etc	478 906	381 978	359 533
Annen næring	35 011	147 207	135 303
<b>Sum næring</b>	<b>825 979</b>	<b>862 823</b>	<b>852 057</b>
Personkunder	2 728 127	2 616 051	2 681 311
<b>Brutto utlån</b>	<b>3 554 106</b>	<b>3 478 874</b>	<b>3 533 368</b>
Steg 1 nedskrivninger	-2 262	-1 117	-1 509
Steg 2 nedskrivninger	-8 992	-3 676	-7 498
Steg 3 nedskrivninger	-17 176	-15 238	-18 284
<b>Netto utlån til kunder</b>	<b>3 525 676</b>	<b>3 458 843</b>	<b>3 506 077</b>
Utlån formidlet via Boligkreditselskap (Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt)	812 242	702 370	744 796
<b>Totale utlån inkl. porteføljen i EBK</b>	<b>4 337 918</b>	<b>4 161 213</b>	<b>4 250 872</b>



## 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:

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	542	634	4 411	5 587
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	127	-223	0	-96
Overføringer til steg 2	-51	256	-108	97
Overføringer til steg 3	0	-21	66	45
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	48	3	146	197
Utlån som er fraregnet i perioden	-33	-10	-3	-45
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	122	165	-142	145
Andre justeringer	42	28	0	70
<b>Nedskrivninger Pernsonmarkedet 31.03.2024</b>	<b>799</b>	<b>831</b>	<b>4 370</b>	<b>6 000</b>

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2 518 830	149 885	12 596	2 681 311
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	65 656	-65 656	0	0
Overføringer til steg 2	-91 248	95 593	-4 345	0
Overføringer til steg 3	0	-1 039	1 039	0
Nye utlån utbetalt	297 161	2 683	0	299 844
Utlån som er fraregnet i perioden	-250 770	-2 401	162	-253 009
Konstaterte tap				0
<b>Brutto utlån til pernsonmarkedet 31.03.2024</b>	<b>2 539 629</b>	<b>179 065</b>	<b>9 451</b>	<b>2 728 145</b>

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	967	6 864	13 873	21 704
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	398	-659	0	-261
Overføringer til steg 2	-123	1 033	0	910
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	64	82	5 920	6 067
Utlån som er fraregnet i perioden	-84	-1 423	-5 981	-7 489
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	198	1 993	-1 231	960
Andre justeringer	44	271	225	540
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet 31.03.2024</b>	<b>1 463</b>	<b>8 160</b>	<b>12 806</b>	<b>22 430</b>

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	471 611	344 599	35 847	852 057
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	76 249	-76 249	0	0
Overføringer til steg 2	-50 625	50 625	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye utlån utbetalt	30 854	10 456	0	41 310
Utlån som er fraregnet i perioden	-25 964	-40 562	-880	-67 406
Konstaterte tap	0	0	0	0
<b>Brutto utlån bedriftsmarked pr. 30.09.2023</b>	<b>502 124</b>	<b>288 870</b>	<b>34 967</b>	<b>825 961</b>

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	46	108	903	1 057
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4	-2	0	2
Overføringer til steg 2	-1	8	0	6
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	19	39	0	59
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-7	-48	-222	-278
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-3	4	0	0
Andre justeringer	23	2	-225	-201
<b>Nedskrivninger 31.03.2024</b>	<b>81</b>	<b>110</b>	<b>456</b>	<b>647</b>

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	195 128	13 279	14 629	223 036
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	2 819	-2 819	0	0
Overføringer til steg 2	-1 996	1 996	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	11 501	22	0	11 523
Engasjement som er fraregnet i perioden	-49 233	-4 677	-1 544	-55 453
<b>Brutto balanseførte engasjement pr 30.09.2023</b>	<b>158 220</b>	<b>7 801</b>	<b>13 085</b>	<b>179 106</b>

### Individuelle avsetninger i steg 3

Individuelle nedskrivninger (steg 3) på utlån og garantier	30.03.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	17 451
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-2 151
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>	<b>15 300</b>

### Periodens tapskostnader

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2024	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1 938	2 787
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	2 282	4 275
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	2 151	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	410	-272
Alle steg - Periodens endring i forventet tap på garantier	2	-9
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	0	561
<b>Tapskostnader i perioden</b>	<b>2 908</b>	<b>7 343</b>

## 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	1. kvartal 2024			1. kvartal 2023			2023		
	PM	BM	Total	PM	BM	Total	PM	BM	Total
Utlån og fordringer på kunder - egen balanse	2 722 145	803 531	3 525 676	2 610 576	848 268	3 458 844	2 677 224	828 853	3 506 077
Utlån til kunder - via Eika BK	208 300	0	208 300	312 772	0	312 772	229 511	0	229 511
Utlån til kunder - via Verd BK	603 942	0	603 942	389 598	0	389 598	515 285	0	515 285
<b>Sum utlån til kunder</b>	<b>3 534 387</b>	<b>803 531</b>	<b>4 337 918</b>	<b>3 312 946</b>	<b>848 268</b>	<b>4 161 214</b>	<b>3 422 020</b>	<b>828 853</b>	<b>4 250 873</b>
<b>Innskudd fra kunder</b>	<b>1 527 396</b>	<b>1 006 666</b>	<b>2 534 062</b>	<b>1 539 712</b>	<b>1 017 778</b>	<b>2 557 490</b>	<b>1 528 000</b>	<b>1 074 115</b>	<b>2 602 115</b>

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

31.03.2023				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		398 779		398 779
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			83 277	83 277
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			41 047	41 047
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>398 779</b>	<b>124 323</b>	<b>523 102</b>

	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultat
<b>Avstemming av endringer i nivå 3</b>		
Inngående balanse 01.01	39 720	82 122
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		1 155
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	577	
Investering	750	
Salg		
<b>Utgående balanse</b>	<b>41 047</b>	<b>83 277</b>

31.03.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		408 187		408 187
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			96 899	96 899
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			34 629	34 629
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>408 187</b>	<b>131 528</b>	<b>539 715</b>

	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultat
<b>Avstemming av endringer i nivå 3</b>		
Inngående balanse 01.01	35 440	92 609
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		844
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	464	
Investering		4 441
Salg	(1 275)	(995)
<b>Utgående balanse</b>	<b>34 628</b>	<b>96 899</b>

#### Virkelig verdimalinger 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	
				31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023		
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>								
NO0010867757	06.11.2019	06.11.2023	0	0	100 576	0	3M Nibor + 0,62	
NO0010873524	22.01.2020	22.04.2025	125 000	126 318	125 937	126 315	3M Nibor + 0,72	
NO0010890940	19.08.2020	19.11.2025	125 000	125 820	125 571	125 825	3M Nibor + 0,90	
NO0010921216	29.01.2021	29.04.2024	91 000	91 897	150 953	110 010	3M Nibor + 0,46	
NO0011090300	06.09.2021	06.09.2024	135 000	135 494	135 354	135 489	3M Nibor + 0,37	
NO0012520529	10.05.2022	10.05.2027	125 000	125 961	125 717	126 022	3M Nibor + 0,94	
NO0012694241	06.09.2022	06.03.2026	125 000	125 526	125 396	125 522	3M Nibor + 1,13	
NO0012816802	17.01.2023	12.01.2024	0	0	25 202	25 303	3M Nibor + 0,65	
NO0012939125	09.06.2023	09.06.2028	50 000	50 179	0	50 176	3M Nibor + 1,45	
NO0013019729	15.09.2023	15.09.2026	101 000	101 274	0	101 269	3M Nibor + 1,06	
NO0013162685	19.02.2024	19.02.2029	100 000	100 673		0		
<b>Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer</b>			<b>877 000</b>	<b>983 142</b>	<b>914 707</b>	<b>925 932</b>		
				<b>Balanse</b>	<b>Emitert</b>	<b>Forfalt/innløst</b>	<b>Øvrige endringer</b>	<b>Balanse</b>
Endringer i verdipapirgjeld i perioden				<b>31.12.2023</b>				<b>31.03.2024</b>
Obligasjonsgjeld				925 932	100 000	-43 000	210	983 142
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>				<b>925 932</b>	<b>100 000</b>	<b>-43 000</b>	<b>210</b>	<b>983 142</b>



## NOTE 9 – KAPITALDEKNING

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Egenkapitalbevis	40 000	40 000	40 000
Overkursfond	208	208	208
Sparebankens fond	584 794	548 388	584 794
Gavefond	6 076	6 076	6 076
Utevningsfond	2 350	1 792	2 350
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	5 835	3 807	5 378
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	-3 808	-1 780	-3 808
<b>Sum egenkapital</b>	<b>635 455</b>	<b>598 491</b>	<b>634 998</b>
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-541	-524	-530
Fradrag i ren kjernekapital	-60 779	-54 580	-57 169
Andre fradrag	-10 190	-8 515	-9 750
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>563 945</b>	<b>534 872</b>	<b>567 549</b>
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>563 945</b>	<b>534 872</b>	<b>567 549</b>
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Netto ansvarlig kapital</b>	<b>563 945</b>	<b>534 872</b>	<b>567 549</b>

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
<b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	16 252	20 140	16 810
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	36 931	40 406	36 773
Foretak	337 298	425 462	401 465
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1 332 259	1 228 644	1 260 843
Forfalte engasjementer	38 943	25 860	40 057
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	14 616	11 098	13 640
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	12 313	19 568	21 422
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	74 747	71 536	75 118
Øvrige engasjementer	117 054	127 025	106 217
CVA-tillegg	0	0	0
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1 980 414</b>	<b>1 969 741</b>	<b>1 972 345</b>
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	190 353	171 258	190 353
<b>Beregningsgrunnlag</b>	<b>2 170 766</b>	<b>2 140 998</b>	<b>2 162 698</b>
<b>Kapitaldekning i %</b>	<b>25,98 %</b>	<b>24,98 %</b>	<b>26,24 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>25,98 %</b>	<b>24,98 %</b>	<b>26,24 %</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>	<b>25,98 %</b>	<b>24,98 %</b>	<b>26,24 %</b>
<b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>	<b>12,98 %</b>	<b>12,44 %</b>	<b>13,04 %</b>

## 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 0,35 % i Eika Boligkreditt AS. Eierandeler i Brage Finans er på 0,90 % og i Verd Boligkreditt er andelen på 2,15%.

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	624 032	587 864	624 472
Kjernekapital	634 967	594 855	628 852
Ansvarlig kapital	647 836	605 415	635 005
Beregningsgrunnlag	2 654 259	2 608 209	2 611 049
Kapitaldekning i %	24,41 %	23,21 %	24,32 %
Kjernekapitaldekning	23,92 %	22,81 %	24,08 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,51 %	22,54 %	23,92 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,40 %	10,72 %	11,45 %

## NOTE 10 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.03.2024 40.000.000 kroner delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

### Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk er pr 30.03.2024 på 6,73 % (7,04 % pr 30.03.2023). Eierandelsbrøken er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøken for 2023, justert for utbetalinger gjennom 2024.

### Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	01.01.2024	01.01.2023
Egenkapitalbevis	40 000	40 000
Overkursfond	208	208
Utevningsfond	2 350	1 792
<b>Sum eierandelskapital (A)</b>	<b>42 558</b>	<b>42 000</b>
Sparebankens fond	584 794	548 388
Gavefond	4 576	6 076
<b>Grunnfondskapital (B)</b>	<b>589 370</b>	<b>554 464</b>
Fond for urealiserte gevinster	5 378	3 230
Fond for vurderingsforskjeller	-3 808	-1 780
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	3 700	3 600
<b>Sum egenkapital</b>	<b>637 198</b>	<b>601 514</b>
<b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>	<b>6,73 %</b>	<b>7,04 %</b>

### Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	5,50
Samlet utbytte	2 200

De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.03.2024

Navn	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft AS	71 400	17,85 %
AFP Holding AS	35 417	8,85 %
Inge Mikkjelhaug	29 200	7,30 %
Høøen 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 Mikkjelhaug	5 694	1,42 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>294 711</b>	<b>73,68 %</b>
Øvrige egenkapitalbevisiere	105 289	26,32 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>400 000</b>	<b>100,00 %</b>

Antall bevis: 400 000

31.03.2023

Navn	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft AS	75 900	18,98 %
AFP Holding AS	30 317	7,58 %
Inge Mikkellhaug	29 200	7,30 %
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 %
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 %
Johnny Haukland	5 417	1,35 %
<b>Sum 20 største</b>	<b>293 834</b>	<b>73,46 %</b>
Øvrige egenkapitalbeveiere	106 166	26,54 %
<b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b>	<b>400 000</b>	<b>100,00 %</b>

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](mailto:post@orland-sparebank.no)  
[www.orland-sparebank.no](http://www.orland-sparebank.no)  
NO 937 901 925

