

Kvartalsrapport – 3.kvartal 2025

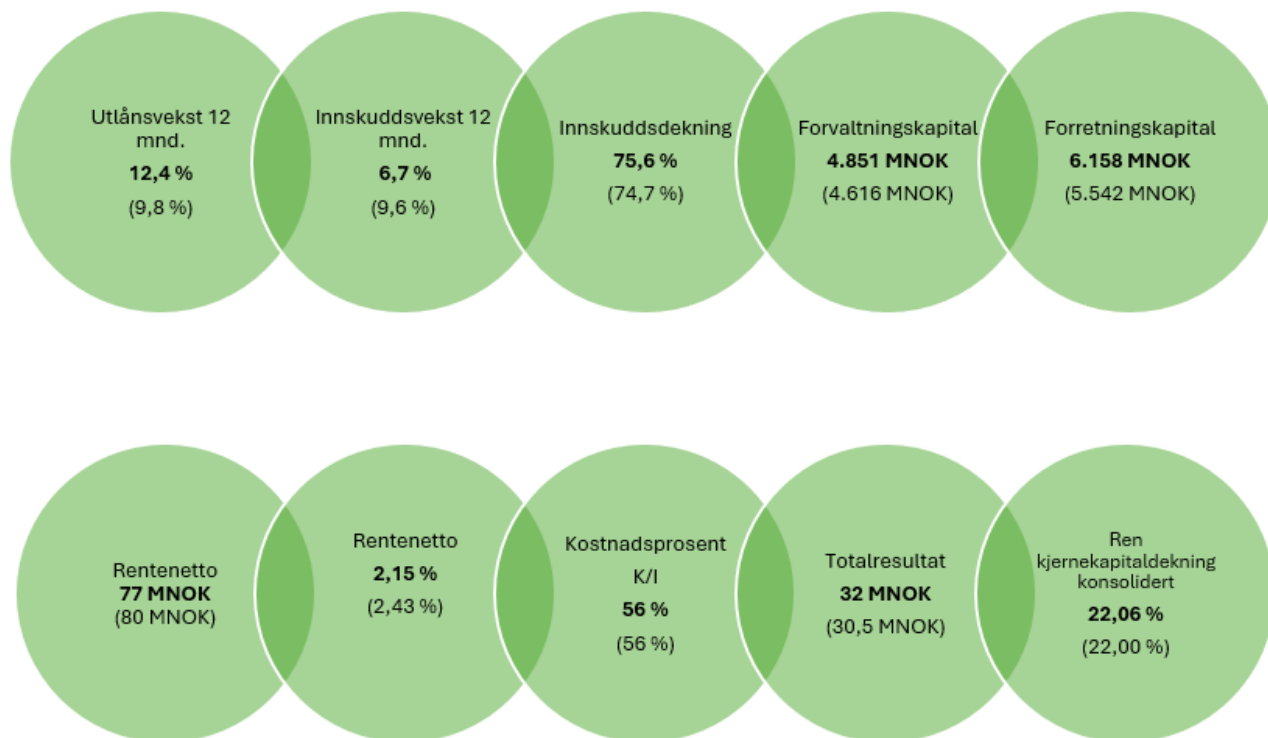
Ørland Sparebank



**ØRLAND
SPAREBANK**

– en bank du kjenner

NØKKELTALL



(Tall) = 3. kvartal 2024

RESULTAT

Ørland Sparebank oppnådde ved utgangen av 3. kvartal et driftsresultat før skatt på 38,8 MNOK. mot 39,3 MNOK for tilsvarende periode i 2024.

Resultat over ordinær drift etter skatt viser 31,1 MNOK mot 30,5 MNOK i 2024.

Netto renteinntekter utgjør 76,9 MNOK (2,15 % av GFK) mot 80,5 mill.kr. (2,43 % av GFK) året før.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester viser 13,9 MNOK, mot 12,0 MNOK samme periode i fjor.

Netto verdiendringer på valuta og finansielle instrumenter er 6,0 MNOK hittil i år. Verdien var 3,6 MNOK i samme periode i fjor.

Bankens driftskostnader utgjør 53,6 MNOK, mot 52,6 MNOK for tilsvarende periode i 2024.

Bankens kostnadsprosent (eksl. vp) er 61 %, mot fjorårets 59 %. Medregnet avkastning på verdipapirer og utbytter så er bankens kostnadsprosent på 56 % mot fjorårets 56 %. Ørland Sparebank inntektsfører utbytte ved utbetaling.

Kredittap viser en kostnadsføring på 3,2 MNOK mot en kostnadsføring på 2,1 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 235 MNOK, (+5,1 %) fra 4.616 MNOK til 4.851 MNOK. Medregnet porteføljen i Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt har banken en forretningskapital på 6.158 MNOK, mot fjorårets 5.543 MNOK (+11,1 %).

Utlånene i egen balanse er i 12 mndr. perioden økt med 201 MNOK (+ 5,3 %). Siden årsskiftet er utlån egen bok økt med +116 MNOK.

Ørland Sparebank benytter både Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt som utlånskilder, hvor Eika Boligkreditt utfases og Verd Boligkreditt gradvis innføres. Pr. 30.09.25 har banken en portefølje hos Verd Boligkreditt på 1.160 MNOK og 146 MNOK hos Eika Boligkreditt. Samlet portefølje i boligkredittselskapene Verd Boligkreditt og Eika Boligkreditt er på 1.306 MNOK. Utlån i Boligkredittselskapene siste 12 mndr. er økt med 379 MNOK. Når vi hensyntar boligkredittselskapene, har banken en 12 mndr utlånsvekst på 580 MNOK (12,4 %). Banken har, inkl. utlån via boligkredittselskapene, nå et utlånsvolum på 5.261 MNOK.

Hittil i år har bankens utlånsportefølje, inkl. Boligkredittselskapene, økt med +380 MNOK.

Bankens andel av utlån i egen balanse utgjør til personmarkedet 75 % og tilsvarende 25 % til bedriftsmarkedet. Inkludert boligkredittselskapene så blir fordelingen 81 % (privatmarked) mot 19 % (bedriftsmarked).

Innskudd fra kunder har i 12 mndr. perioden økt med 188 MNOK (6,7 %). Bankens innskuddsdekning sett opp mot brutto utlån, er på 75,6 % mot 75,1 % ved årsskiftet og 74,7 % i 3. kvartal 2024. Siden årsskiftet har veksten vært positiv, innskuddene er økt med 107 MNOK.

Lån og innskudd fra finansinstitusjoner viser 100 MNOK hvorav 70 mill. kr er lån fra kredittforeningen for sparebanker (KFS). Neste forfall er 70 MNOK 11. mai 2026.

Verdipapirgjelden er på 1,025 MNOK. Gjelden ble økt med 55 MNOK siden forrige kvartal. Neste forfall på obligasjonslån er 06. mars 2026 (125 MNOK) – ref. note 8.

Banken har en tilfredsstillende likviditet med en LCR på 167 % pr 3. 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 = 120 % 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. 3. kvartal 2025 er på 25,6 %. Banken har i dag kun ren kjernekapital. Bankens netto ansvarlig kapital er på 661 MNOK (ref. note 9).

Ren kjernekapitaldekning for samarbeidende gruppe (konsolidert) er for 3. kvartal 2025 på 22,06 %. Uvektet kjernekapitalandeler er 10,48 %. 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 0,86 %, 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 Kredittdbank. 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 depot tjenester 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.

IT-plattform – Av de 16 bankene i LOKALBANK så er det 10 av bankene som benytter Netcompany Banking Services (tidligere SDC) som sin kjernebankplattform. Resterende 6 banker bruker Tietoevry som sin kjernebankplattform. Tidligere i år så ble det besluttet av alle bankene i LOKALBANK skal over til en felles kjernebankplattform og Tietoevry ble landet som en fremtidig plattform. Det vil si at Ørland Sparebank, sammen med 9 andre banker, vil gjennomgå en konverteringsprosess, høyst sannsynlig i løpet av 2026.

UTSIKTER FRAMOVER

Ørland Sparebank har en god underliggende drift i årets tredje kvartal og leverer hittil i år et totalresultat som er høyere enn fjoråret, til tross for en utfordret rentemargin.

Banken opplever god etterspørsel etter lån både i privatmarkedet og i bedriftsmarkedet, selv om vi ser en moderat generell kredittvekst blant norske husholdninger. Utlånsveksten i Ørland Sparebank er på 12,4 % siste 12 måneder.

I rentemøtet i Norges Bank i september så ble renten ytterligere redusert, fra 4,25 % til 4,00 %. Dette er andre renteendring siden desember 2023. Samtidig varsler Norges Bank at styringsrenten trolig blir liggende litt høyere enn tidligere prognoser har vist (Norgesbank.no, *Rentebeslutning september 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

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	Q3 25	Q3 24	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		61 654	62 042	186 383	181 278	244 407
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5 775	5 538	16 599	16 488	21 495
Rentekostnader og lignende kostnader		41 757	40 804	126 123	117 276	158 812
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		25 673	26 776	76 860	80 490	107 090
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5 010	4 113	13 902	11 892	16 766
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 080	1 178	3 546	3 570	4 755
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	60	2 364	1 645	1 994
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		2 972	1 441	5 984	3 575	7 970
Andre driftsinntekter		76	0	76	0	0
Netto andre driftsinntekter		6 979	4 436	18 781	13 542	21 975
Lønn og andre personalkostnader		10 542	9 416	26 645	27 323	36 045
Andre driftskostnader		8 772	7 841	25 077	23 438	30 869
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		621	621	1 863	1 863	2 425
Sum driftskostnader		19 935	17 878	53 585	52 624	69 340
Resultat før tap		12 716	13 335	42 055	41 409	59 726
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 5	-731	275	3 223	2 113	6 948
Resultat før skatt		13 447	13 059	38 832	39 296	52 778
Skattekostnad		2 468	2 950	7 718	8 750	12 567
Resultat av ordinær drift etter skatt		10 979	10 109	31 114	30 546	40 211

Utvidet resultat - Tall i tusen kroner

Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	0	0	0	0	-1 429
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat Note 7	400	-150	897	-30	1 128
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet	400	-150	897	-30	-301

Sum poster som vil bli klassisifert over resultatet	0	0	0	0	-16
--	----------	----------	----------	----------	------------

Sum utvidet resultat	400	-150	897	-30	-317
-----------------------------	------------	-------------	------------	------------	-------------

Totalresultat	11 378	9 959	32 010	30 515	39 894
----------------------	---------------	--------------	---------------	---------------	---------------

Balanse

EIENDELER

<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Kontanter og kontantekvivalenter		74 028	73 769	75 888
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		143 217	188 990	186 006
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 3,4,5,6	2 739 422	2 629 486	2 484 264
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3,4,5,6	1 200 378	1 102 587	1 328 063
Rentebærende verdipapirer	Note 7	429 366	412 853	417 464
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 7	178 004	144 088	146 290
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 2	1 050	1 050	1 050
Varige driftsmidler		50 267	54 519	54 461
Andre eiendeler		5 741	8 175	17 461
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		29 958	0	0
Sum eiendeler		4 851 432	4 615 516	4 710 947

EGENKAPITAL OG GJELD

<i>Tall i tusen kroner</i>		30.09.25	30.09.24	31.12.24
Innlån fra kredittinstitusjoner		99 984	127 131	137 103
Innskudd fra kunder	Note 6	2 991 044	2 803 550	2 884 351
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 8	1 025 284	982 111	981 000
Annen gjeld		20 457	22 191	15 147
Pensjonsforpliktelser		6 214	6 143	6 214
Forpliktelser ved skatt		6 514	7 037	11 191
Andre avsetninger		210	3 204	2 525
Sum gjeld		4 149 706	3 951 367	4 037 531
Innskutt egenkapital	Note 9,10,11	40 208	40 208	40 208
Opptjent egenkapital	Note 9,10	661 518	623 941	633 207
Sum egenkapital		701 726	664 149	673 415
Sum gjeld og egenkapital		4 851 432	4 615 516	4 710 947

Poster utenom balansen

Garantiansvar	16 770	23 177	21 530
Garantiansvar Eika Boligkreditt	5 000	5 000	5 000
Utlån Eika Boligkreditt	145 862	177 845	169 133
Utlån Verd Boligkreditt	1 160 169	749 189	872 914

Styret i Ørland Sparebank – Brekstad 13.11.2025

Hans Kristian Norset

Styreleder

Tora W. Mannermaa

Styremedlem

Marion Standahl

Medlem ansatte

Arne Hernes

Styremedlem

Joar Dyrendahl

Banksjef

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			31 114					31 114
Føringer over utvidet resultat							897	897
Totalresultat 30.09.2025	0	0	31 114	0	0	0	897	32 010
Utbetalt utbytte				-2 200				-2 200
Utbetaling av gaver					-1 500			-1 500
Egenkapital 30.09.2025	40 000	208	638 627	1 782	3 076	0	18 034	701 726
Egenkapital 01.01.2024	40 000	208	584 794	4 550	6 076	-3 808	5 378	637 198
Resultat etter skatt			30 546					30 546
Føringer ovr utvidet resultat							-30	-30
Totalresultat 30.09.2024	0	0	30 546	0	0	0	-30	30 516
Utbetalt utbytte				-2 200				-2 200
Utbetaling av gaver					-1 500			-1 500
Egenkapital 30.09.2024	40 000	208	615 340	2 350	4 576	-3 808	5 348	664 014

NØKKELTALL

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifise</i>	2025	2024	2024
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	56,03 %	55,96 %	53,72 %
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	61,39 %	59,25 %	58,22 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	11,95 %	9,37 %	10,09 %
Rentenetto hittil i år	2,15 %	2,43 %	2,39 %
Egenkapitalavkastning ¹	6,23 %	6,27 %	6,10 %
<i>1 Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital</i>			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	25,00 %	22,56 %	25,00 %
Andel lån overført til Verd og EBK - kun PM	30,57 %	24,17 %	26,70 %
Innskuddsdekning	75,60 %	74,70 %	75,10 %
Innskuddsvekst (12mnd)	6,69 %	9,56 %	10,85 %
Utlånsvekst balanse (12 mnd)	5,34 %	6,87 %	8,67 %
Utlånsvekst inkl. EBK og Verd (12 mnd)	12,38 %	9,83 %	14,11 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4 775 489	4 414 210	4 472 765
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK og Verd	5 875 738	5 510 314	5 321 820
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,08 %	0,06 %	0,18 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,41 %	0,61 %	0,71 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifise</i>	2025	2024	2024
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	22,06 %	22,00 %	22,98 %
Kjernekapitaldekning	22,43 %	22,39 %	23,35 %
Kapitaldekning	22,87 %	22,86 %	23,79 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,48 %	10,64 %	11,09 %
<i>¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>			
Likviditet			
LCR	167 %	465 %	365 %
NSFR	120 %	133 %	132 %

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet for Ørland Sparebank er utarbeidet for perioden 01.01.2025-30.09.2025 (3. 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 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 verdivurdering 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.

2025

Selskapets navn	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Total Egenkapital	Resultat	Bokført verdi
Fosen Eiendom AS	2 900	100 %	-	1 052		1 050
Sum investeringer	2 900					1 050

NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	17 000	12 134	11 233
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	1 701	22 685	45 266
Nedskrivninger i steg 3	-1 676	-8 546	-11 565
Netto misligholdte engasjementer	17 026	26 273	44 934

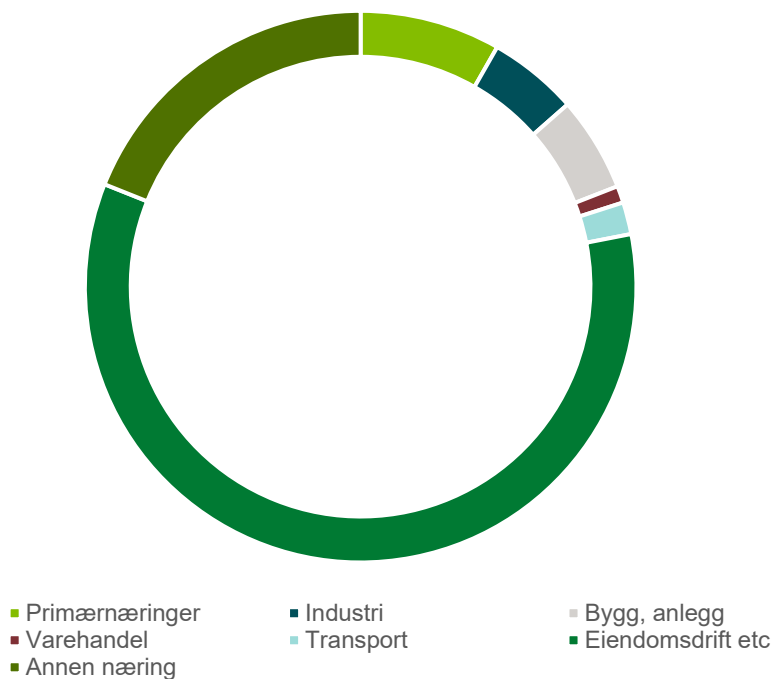
Andre kredittforringede

	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	2 270	832	1 757
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	1 013	22 698	17 117
Nedskrivninger i steg 3	-854	-4 100	-5 094
Netto andre kredittforringede engasjement	2 429	19 430	13 780

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

	30.09.25	30.09.24	31.12.24
Primærnæringer	81 557	113 240	110 696
Industri	52 045	82 754	65 466
Bygg, anlegg	54 972	66 846	64 968
Varehandel	9 786	32 386	34 401
Transport	18 586	19 430	18 807
Eiendomsdrift etc	584 401	451 865	528 634
Annen næring	187 326	80 492	155 212
Sum næring	988 673	847 013	978 184
Personkunder	2 966 540	2 907 686	2 861 426
Brutto utlån	3 955 212	3 754 699	3 839 610
Steg 1 nedskrivninger	-2 720	-1 277	-1 056
Steg 2 nedskrivninger	-5 446	-8 704	-11 648
Steg 3 nedskrivninger	-7 246	-12 646	-14 580
Netto utlån til kunder	3 939 800	3 732 072	3 812 326
Utlån formidlet via Boligkreditselskap (Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt)	1 306 031	927 034	1 042 047
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	5 245 831	4 659 106	4 854 374

Fordeling næringer



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:

30.09.2025	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	27	-493	0	-465
Overføringer til steg 2	-16	186	0	170
Overføringer til steg 3	0	-211	1 382	1 170
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	45	3	5	53
Utlån som er fraregnet i perioden	-101	-411	-5 922	-6 434
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-91	-114	4	-201
Andre justeringer	1 207	964	37	2 207
Nedskrivninger Pernsonmarkedet 30.09.2025	1 465	800	1 094	3 359

30.09.2025	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	95 065	-95 065	0	0
Overføringer til steg 2	-39 826	39 826	0	0
Overføringer til steg 3	-1 450	-13 654	15 104	0
Nye utlån utbetalt	1 088 515	23 463	37	1 112 015
Utlån som er fraregnet i perioden	-888 244	-110 055	-8 601	-1 006 900
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til pernsonmarkedet 30.09.2025	2 828 742	118 152	19 305	2 966 198

30.09.2025	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	152	-3 710	-2 746	-6 304
Overføringer til steg 2	-102	1 126	0	1 024
Overføringer til steg 3	0	-60	187	127
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	-842	-795	5	-1 632
Utlån som er fraregnet i perioden	-184	-2 404	-4 995	-7 583
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	345	-1 264	-5	-924
Andre justeringer	1 225	981	4 716	6 922
Nedskrivninger bedriftsmarkedet 30.09.2025	1 254	4 647	6 153	12 054

30.09.2025	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	978 185
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	120 304	-110 243	-10 061	0
Overføringer til steg 2	-34 641	34 641	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1 702	1 702	0
Nye utlån utbetalt	274 448	3 918	0	278 366
Utlån som er fraregnet i perioden	-156 541	-69 399	-41 597	-267 537
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån bedriftsmarked pr. 30.06.2025	795 978	190 321	2 715	989 014

30.09.2025	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier				
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	57	270	2 079	2 406
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	9	-35	-1 558	-1 585
Overføringer til steg 2	0	19	0	19
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	10	3	0	13
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-39	-171	-520	-731
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	2	-17	0	-15
Andre justeringer	20	2	0	21
Nedskrivninger 30.09.2025	59	70	0	129

30.09.2025	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier				
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2025	192 292	11 221	9 968	213 481
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	9 538	-3 323	-6 215	0
Overføringer til steg 2	-2 495	2 495	-1	-1
Overføringer til steg 3	0	-1	-1	-1
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	50 172	821	0	50 992
Engasjement som er fraregnet i perioden	-56 841	-5 320	-3 750	-65 911
Brutto balanseførte engasjement pr 30.06.2025	192 665	5 893	1	198 559

Individuelle avsetninger i steg 3

Individuelle nedskrivninger (steg 3) på utlån og garantier	30.09.2025	30.09.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	13 500	17 451
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1 000	1 000
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	11 016	1 300
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-4 788	-1 579
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-14 212	-5 072
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	6 516	13 100

Periodens tapskostnader

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-7 703	-7 379	-5 622
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-5 051	1 014	3 897
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	17 509	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	-1 995	2 995	1 994
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	60	0	197
Tapskostnader i perioden	3 223	2 112	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	3. kvartal 2025			3. kvartal 2024			2024		
	PM	BM	Total	PM	BM	Total	PM	BM	Total
Utlån og fordringer på kunder - egen balanse	2 962 839	976 960	3 939 800	2 900 799	831 273	3 732 072	2 861 426	978 185	3 839 611
Utlån til kunder - via Eika BK	145 862	0	145 862	177 845	0	177 845	169 133	0	169 133
Utlån til kunder - via Verd BK	1 160 169	0	1 160 169	749 189	0	749 189	872 914	0	872 914
Sum utlån til kunder	4 268 870	976 960	5 245 831	3 827 833	831 273	4 659 106	3 903 473	978 185	4 881 658
Innskudd fra kunder	2 054 043	937 001	2 991 044	1 764 244	1 039 306	2 803 550	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

30.09.2025				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		429 366		429 366
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			139 463	139 463
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			38 540	38 540
Sum	-	429 366	178 004	607 370

Avstemming av endringer i nivå 3	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultat
Inngående balanse 01.01	25 751	120 540
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		4 975
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	897	
Investering	19 622	15 799
Salg	(7 730)	(1 850)
Utgående balanse	38 540	139 463

30.09.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		412 853		412 853
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			116 717	116 717
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			27 371	27 371
Sum	-	412 853	144 088	556 941

	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		2 006
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	84	
Investering	630	22 929
Salg	(8 616)	(995)
Utgående balanse	27 538	116 549

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	30.09.2025	Bokført verdi		Rentevilkår
				30.09.2024	31.12.2024		
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010873524	22.01.2020	22.04.2025	-	-	11 287	10 107	3M Nibor + 0,72
NO0010890940	19.08.2020	19.11.2025	-	-	125 842	125 835	3M Nibor + 0,90
NO0012520529	10.05.2022	10.05.2027	125 000	125 926	125 983	126 002	3M Nibor + 0,94
NO0012694241	06.09.2022	06.03.2026	125 000	125 429	125 507	125 525	3M Nibor + 1,13
NO0012939125	09.06.2023	09.06.2028	150 000	150 519	150 564	150 586	3M Nibor + 1,45
NO0013019729	15.09.2023	15.09.2026	101 000	101 238	101 244	101 257	3M Nibor + 1,06
NO0013162685	19.02.2024	19.02.2029	130 000	130 829	100 692	100 685	3M Nibor + 1,05
NO0013314708	15.08.2024	15.08.2029	125 000	125 850	125 924	125 918	3M Nibor + 0,93
NO0013355230	27.09.2024	27.09.2027	115 000	115 030	115 069	115 085	3M Nibor + 0,64
NO0013649574	08.09.2025	08.09.2028	150 000	150 461	-	-	3M Nibor + 0,57
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			1 021 000	1 025 284	982 111	981 000	
			Balanse		Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse
Endringer i verdipapirgjeld i perioden			31.12.2024	Emitert			30.09.2025
Obligasjonsgjeld			981 000	180 000	-135 000	-716	1 025 284
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			981 000	180 000	-135 000	-716	1 025 284

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.

	30.09.2025	30.09.2024	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)	18 152	5 484	17 137
Fond for vurderingsforskjeller (FVF)	0	-3 808	0
Sum egenkapital	670 612	633 604	671 216
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-608	-558	-565
Fradrag i ren kjernekapital	0	-73 536	-71 951
Andre fradrag	-8 829	-9 683	-8 622
Ren kjernekapital	661 175	549 827	590 078
Sum kjernekapital	661 175	549 827	590 078
Sum tilleggskapital	0	0	0

Netto ansvarlig kapital	661 175	549 827	590 078
--------------------------------	----------------	----------------	----------------

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	18 216	16 978	16 972
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	70 540	41 822	48 522
Foretak	222 282	356 356	322 985
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1 681 090	1 396 201	1 441 139
Forfalte engasjementer	50 792	57 462	53 021
Høyrisiko engasjementer	0	0	19 443
Obligasjoner med fortrinnsrett	17 044	14 634	16 782
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig	3 865	22 843	18 520
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	176 172	74 560	78 349
Øvrige engasjementer	147 954	130 804	123 498
CVA-tillegg	0	0	0
Etterstilt gjeld	8 309	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2 396 263	2 111 661	2 139 231
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	185 511	190 353	214 032
Beregningsgrunnlag	2 581 774	2 302 013	2 353 263

Kapitaldekning i %	25,61 %	23,88 %	25,07 %
Kjernekapitaldekning	25,61 %	23,88 %	25,07 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,61 %	23,88 %	25,07 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	13,25 %	11,81 %	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 0,86 % 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 %.

Konsolidering av samarbeidende grupper

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	656 698	620 970	658 881
Kjernekapital	667 796	631 856	669 394
Ansvarlig kapital	680 809	645 100	682 172
Beregningsgrunnlag	2 976 839	2 822 251	2 867 389
Kapitaldekning i %	22,87 %	22,86 %	23,79 %
Kjernekapitaldekning	22,43 %	22,39 %	23,35 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,06 %	22,00 %	22,98 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,48 %	10,64 %	11,09 %

NOTE 10 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2025 40.000.000 kroner delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk er pr 30.09.2025 på 6,4 % (6,7 % pr 30.09.2024). 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 %

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.09.2025

Navn	Beholdning	Eierandel
AFP Holding AS	35 417	8,85 %
Inge Mikkellhaug	29 200	7,30 %
Hoøen Holding AS	24 800	6,20 %
Fosen Transport AS	18 700	4,68 %
Oddvar Amfinn Pettersen	12 600	3,15 %
Geir Finseth AS	12 600	3,15 %
Karl Johan Dahl	7 700	1,93 %
Pamar AS	7 364	1,84 %
Freddy Invest AS	7 364	1,84 %
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 Amfinn Tyskø	6 100	1,53 %
Kristin Grøtan Frengen	5 800	1,45 %
Johnny Haukland	5 417	1,35 %
Sum 20 største	225 756	56,44 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	174 244	43,56 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	400 000	100,00 %

Antall bevis: 400 000

30.09.2024

Navn	Beholdning	Eierandel
Fosenkraft AS	71 400	17,85 %
AFP Holding AS	35 417	8,85 %
Inge Mikkellhaug	29 200	7,30 %
Hoøen Holding AS	24 800	6,20 %
Fosen Transport AS	18 700	4,68 %
Oddvar Amfinn 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 Amfinn 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