

Kvartalsrapport – 2.kvartal 2023

Ørland Sparebank



**ØRLAND
SPAREBANK**

– en bank du kjenner

RESULTAT

Ørland Sparebank oppnådde ved utgangen av 2. kvartal et driftsresultat før skatt på 29,0 mill.kr. mot 13,4 for tilsvarende periode i 2022. Forbedringen sammenlignet med året før skyldes hovedsakelig økte renteinntekter og netto positiv verdiregulering på aksjer og obligasjoner.

Resultat over ordinær drift etter skatt viser 22,4 MNOK mot 10,4 MNOK i 2022. Utvidet resultat hittil i år utgjør 1,3 MNOK, som gir et totalresultat for 2. kvartal på 23,7 MNOK mot 12,5 MNOK i 2022. Dette er 3,8 over budsjett.

Netto renteinntekter utgjør 50,9 mill.kr. (2,41 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital) mot 39,6 mill.kr. (1,95 %) året før. Dette er en ventet utvikling som er i tråd med vårt budsjett. Økt rentenetto kan forklares av et høyere generelt rentenivå.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester viser 8,4 MNOK. Dette er 1 MNOK høyere enn i samme periode i fjor. Vi ser for oss å kunne øke provisjonsinntektene fra boligkreditselskapene (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 3,5 MNOK ift. fjoråret. Verdien var negativ med 2,6 MNOK i samme periode i fjor. Årsaken til den positive utviklingen er tredelt: lavere nedskrivninger på vår obligasjonsportefølje, positiv verdiregulering på våre strategiske aksjer og valutagevinster som følge av lav kronekurs.

Bankens driftskostnader utgjør 28,6 MNO, samme nivå som fjoråret. Lønnskostnadene har gått noe ned samtidig som andre driftskostnader har gått noe opp sammenlignet med fjoråret.

Bankens kostnadsprosent (eksl. avkastning verdipapir) er 50,1 %, mot fjorårets 63,7 %.

Kredittap viser en kostnadsføring på kr. 5,3 MNOK mot en kostnadsføring på 3,0 MNOK i samme periode i 2022. Utviklingen er knyttet til økte forventede nedskrivninger beregnet av bankens IFRS9 nedskrivingsmodell. 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 29,4 MNOK, (0,7 %) fra 4.278 mill.kr. til 4.307 mill.kr. Medregnet porteføljen i Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt har banken en forretningskapital på 5.028 mill.kr.

Utlånene i egen balanse er i 12 mndr. perioden redusert med -75 MNOK (-2,09 %). Siden årsskiftet er utlån egen bok økt med 28,4 MNOK.

Banken startet i juni 2022 å bruke Verd Boligkreditt som verktøy for finansiering. Pr 30.06.23 har banken en portefølje hos Verd Boligkreditt på 429 MNOK og 292 MNOK hos Eika Boligkreditt. Samlet portefølje i boligkreditselskapene Verd Boligkreditt og Eika Boligkreditt er på 720 MNOK. Utlån i Boligkreditselskapene siste 12 mndr. er økt med 278 MNOK. Når vi hensyntar boligkreditselskapene, har banken en 12 mndr utlånsvekst på 203 MNOK (5,1 %). Banken har inkl. utlån via boligkreditselskapene, nå et utlånsvolum på nesten 4,2 mrd.

Hittil i år, har bankens utlån, inkl. Boligkreditselskapene, en vekst på 66 mill.kr, som vil kunne gi oss en årsvekst på 3,2 %.

Bankens andel av utlån i egen balanse utgjør til personmarkedet 76 % og tilsvarende 24 % til bedriftsmarkedet.

Innskudd fra kunder har i 12 mndr. perioden økt med 63,9 MNOK (2,5 %). Bankens innskuddsdekning sett opp mot brutto utlån, er på 74,6 % mot 71,8 % ved årsskiftet, 71,3 % i 2. kvartal 2022. Siden årsskiftet har veksten vært på 119 MNOK.

Lån og innskudd fra finansinstitusjoner viser 125 MNOK hvorav 110 mill. kr er lån fra kredittforeningen for sparebanker (KFS).

Verdipapirgjeld er på 915 mill. kr. Banken har i 2. kvartal refinansiert et obligasjonslån på 50 MNOK. Det nye lånet har en løpetid på 5 år. Neste forfall på obligasjonslån er 06. november 2023 (50 MNOK) – ref. note 8.

Bankens kapitaldekning pr. 2.kvartal 2023 er på 24,86 %. Banken har i dag kun ren kjernekapital. Bankens netto ansvarlig kapital er på 539 MNOK (ref. note 9)

Ren kjernekapitaldekning for samarbeidende gruppe (konsolidert) er for 2.kvartal 2023 på 22,55 %. 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 0,82 % og i Verd Boligkreditt på 2,41 %.

Banken har en tilfredsstillende likviditet med en LCR (Liquidity Coverage Ratio) på 287 % pr 2.kvartal 2023. Likviditetsbehovet dekkes ved innskudd fra kunder og gjeld til kredittinstitusjoner samt finansiering i obligasjonsmarkedet. Dette oppfyller myndighetskravet på 100 % med god margin. NSFR = 134 % 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 Lokalbanc, fortsette å utvikle alliansen for å gi våre kunder og ansatte gode leveranser og konkurransedyktige produkter

UTSIKTER FRAMOVER

Banken sin underliggende drift er god, og regnskapet viser en positiv og forventet resultatutvikling. I 2023 ser vi at bankens inntektsnivå som ventet har en positiv utvikling som følge av økt rentenetto, utlånsvekst og økt portefølje på forsikring, boligkreditselskap og annet. Total utlånsvekst siste 12 mnd. er nå 5,1 %. Bankens direkte eierskap i bankens produktleverandører bidrar også til merverdi i form av verdistigning og utbytter.

Norges Bank økte styringsrenten med 0,5 prosentpoeng i sist rentemøte 23.06.2023, noe høyere enn først antatt. De anslo da at vi må vente ytterligere rentehevinger i løpet av kort tid, første renteheving er ventet allerede i august. Rentehevingene er et virkemiddel for å dempe den høye inflasjonen og vil trolig ha konsekvenser for både etterspørselen etter lån og tap hos bankene. Banken følger utviklingen i markedet tett og tilpasser seg for å være en konkurransedyktig bank.

Regnskap

RESULTAT

| <i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i> | Note | 2. kv. 2023 isolert | 2. kv. 2022 isolert | 2. kvartal 30.06.23 | 2. kvartal 30.06.22 | 31.12.2022 |
|---|--------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost | | 49 529 | 29 350 | 95 307 | 56 199 | 132 983 |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler | | 3 987 | 1 696 | 7 860 | 3 099 | 8 783 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | | 27 890 | 10 706 | 52 309 | 19 713 | 56 866 |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter | | 25 625 | 20 340 | 50 857 | 39 585 | 84 900 |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester | | 4 483 | 3 544 | 8 422 | 7 468 | 13 540 |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester | | 1 146 | 971 | 2 233 | 1 911 | 3 918 |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter | | 1 899 | 1 703 | 2 213 | 1 703 | 2 482 |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter | Note 7 | 2 344 | -1 016 | 3 553 | -2 622 | -528 |
| Andre driftsinntekter | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Netto andre driftsinntekter | | 7 580 | 3 260 | 11 955 | 4 639 | 11 577 |
| Lønn og andre personalkostnader | | 5 725 | 6 549 | 14 292 | 15 867 | 32 414 |
| Andre driftskostnader | | 7 091 | 5 728 | 13 055 | 11 305 | 24 018 |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler | | 621 | 765 | 1 242 | 1 530 | 2 812 |
| Sum driftskostnader | | 13 437 | 13 042 | 28 589 | 28 702 | 59 244 |
| Resultat før tap | | 19 769 | 10 558 | 34 224 | 15 522 | 37 233 |
| Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer | Note 5 | 2 465 | 3 085 | 5 259 | 2 153 | -2 424 |
| Resultat før skatt | | 17 304 | 7 473 | 28 965 | 13 369 | 39 658 |
| Skattekostnad | | 3 750 | 1 480 | 6 521 | 2 968 | 9 234 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt | | 13 553 | 5 993 | 22 443 | 10 401 | 30 425 |
| <i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i> | | | | | | |
| Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger | | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 448 |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat | Note 7 | 714 | 2 102 | 1 291 | 2 102 | 2 334 |
| Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet | | 714 | 2 102 | 1 291 | 2 102 | 5 781 |
| Verdiendring utlån til virkelig verdi over utvidet resultat | | 0 | 0 | 0 | 0 | 329 |
| Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet | | 0 | 0 | 0 | 0 | 329 |
| Sum utvidet resultat | | 714 | 2 102 | 1 291 | 2 102 | 6 110 |
| Totalresultat | | 14 267 | 8 095 | 23 734 | 12 503 | 36 535 |
| Resultat per egenkapitalbevis | | 2,39 | 1,11 | 3,95 | 1,93 | 5,24 |

BALANSE

EIENDELER

| <i>Tall i tusen kroner</i> | Note | 30.06.23 | 30.06.22 | 31.12.22 |
|--|--------------|------------------|------------------|------------------|
| Konter og kontantekvivalenter | | 70 238 | 70 913 | 8 532 |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker | | 169 801 | 114 940 | 153 920 |
| Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi | Note 3,4,5,6 | 2 383 843 | 0 | 2 328 249 |
| Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost | Note 3,4,5,6 | 1 099 025 | 3 551 019 | 1 131 402 |
| Rentebærende verdipapirer | Note 7 | 402 505 | 392 638 | 398 787 |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | Note 7 | 121 069 | 83 677 | 121 841 |
| Eierinteresser i konsernselskaper | Note 2 | 1 050 | 1 102 | 1 050 |
| Varige driftsmidler | | 54 407 | 57 197 | 55 585 |
| Andre eiendeler | | 5 419 | 6 497 | 5 769 |
| Sum eiendeler | | 4 307 357 | 4 277 983 | 4 205 135 |

EGENKAPITAL OG GJELD

| <i>Tall i tusen kroner</i> | | 30.06.23 | 30.06.22 | 31.12.22 |
|--|--------------|------------------|------------------|------------------|
| Innlån fra kredittinstitusjoner | | 125 437 | 152 558 | 152 980 |
| Innskudd fra kunder | Note 6 | 2 616 291 | 2 552 435 | 2 497 026 |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | Note 8 | 915 484 | 959 427 | 914 902 |
| Annen gjeld | | 12 776 | 12 827 | 16 062 |
| Pensjonsforpliktelser | | 6 292 | 19 427 | 12 964 |
| Forpliktelser ved skatt | | 8 439 | 2 302 | 9 396 |
| Andre avsetninger | | 991 | 1 501 | 292 |
| Sum gjeld | | 3 685 711 | 3 700 478 | 3 603 622 |
| Innskutt egenkapital | Note 9,10,11 | 40 208 | 40 208 | 40 208 |
| Opptjent egenkapital | Note 9,10 | 581 438 | 537 297 | 561 305 |
| Sum egenkapital | | 621 646 | 577 505 | 601 513 |
| Sum gjeld og egenkapital | | 4 307 357 | 4 277 983 | 4 205 135 |
| Poster utenom balasen | | | | |
| Garantiansvar | | 28 617 | 50 697 | 27 099 |
| Garantiansvar Eika Boligkreditt | | 5 000 | 5 000 | 5 000 |
| Utlån Eika Boligkreditt | | 291 642 | 376 065 | 338 953 |
| Utlån Verd Boligkreditt | | 428 615 | 65 906 | 344 122 |

Styret i Ørland Sparebank – Brekstad 15.08.2023

Hans Kristian Norset

Styreleder

Tora Willumsen

Styremedlem

Marion Standahl

Medlem ansatte

Anniken Tiset

Nestleder

Arne Hernes

Styremedlem

Joar Dyrendahl

Banksjef

EGENKAPITALOPPSTILLING

| Tall i tusen kroner | Innskutt egenkapital | | Opptjent egenkapital | | | | | Sum egenkapital |
|---------------------------------|----------------------|---------------|----------------------|----------------|----------|---------------------------------|--------------------------------|-----------------|
| | Egenkapital-bevis | Overkurs-fond | Sparebankens fond | Utjevning-fond | Gavefond | Fond for vurderings-forskjeller | Fond for urealiserte gevinster | |
| Egenkapital 31.12.2022 | 40 000 | 208 | 548 387 | 4 392 | 7 076 | -1 780 | 3 230 | 601 513 |
| Resultat etter skatt | | | 22 443 | | | | | 22 443 |
| Føringer over utvidet resultat | | | | | | | 1 291 | 1 291 |
| Totalresultat 30.06.2023 | 0 | 0 | 22 443 | 0 | 0 | 0 | 1 291 | 23 734 |
| Utbetalt utbytte | | | | -2 600 | | | | -2 600 |
| Andre egenkapitaltransaksjoner | | | | | -1 000 | | | -1 000 |
| Egenkapital 30.06.2023 | 40 000 | 208 | 570 830 | 1 792 | 6 076 | -1 780 | 4 521 | 621 647 |
| Egenkapital 31.12.2021 | 40 000 | 208 | 497 518 | 1 708 | 7 776 | 0 | 19 894 | 567 104 |
| Resultat etter skatt | | | 10 399 | | | | | 10 399 |
| Føringer ovr utvidet resultat | | | | | | | 2 102 | 2 102 |
| Totalresultat 30.06.2022 | 0 | 0 | 10 399 | 0 | 0 | 0 | 2 102 | 12 501 |
| Utbetalt utbytte | | | | -1 400 | | | | -1 400 |
| Utbetaling av gaver | | | | | -700 | | | -700 |
| Egenkapital 30.06.2022 | 40 000 | 208 | 507 917 | 308 | 7 076 | 0 | 21 996 | 577 505 |

NØKKELTALL

| | 2. kvartal | 2. kvartal | Året |
|---|------------|------------|-----------|
| <i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i> | 2023 | 2022 | 2022 |
| Resultat | | | |
| Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP) | 50,10 % | 63,58 % | 62,70 % |
| Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP) | 10,85 % | 12,31 % | 9,17 % |
| Rentenetto hittil i år | 2,41 % | 1,95 % | 2,03 % |
| Egenkapitalavkastning ¹ | 7,77 % | 4,37 % | 5,20 % |
| <i>¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital</i> | | | |
| Balanse | | | |
| Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen | 24,00 % | 22,37 % | 25,00 % |
| Andel lån overført til Verd og EBK - kun PM | 21,30 % | 15,53 % | 20,70 % |
| Innskuddsdekning | 74,60 % | 71,30 % | 71,80 % |
| Innskuddsvekst (12 mnd) | 2,50 % | 9,47 % | 5,01 % |
| Utlånsvekst balanse (12 mnd) | -2,09 % | 13,52 % | 5,79 % |
| Utlånsvekst inkl. EBK og Verd (12 mnd) | 5,05 % | 9,38 % | 11,60 % |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) | 4 256 222 | 4 097 504 | 4 178 946 |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK og Verd | 4 976 480 | 4 486 343 | 4 937 735 |
| Nedskrivninger på utlån og mislighold | | | |
| Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån | 0,15 % | 0,06 % | -0,07 % |
| Tapsavsetninger i % av brutto utlån | 0,07 % | 0,87 % | 0,53 % |
| <i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i> | 2023 | 2022 | 2022 |
| Soliditet¹ | | | |
| Ren kjernekapitaldekning | 22,55 % | 21,83 % | 22,64 % |
| Kjernekapitaldekning | 22,82 % | 22,03 % | 22,93 % |
| Kapitaldekning | 23,19 % | 22,28 % | 23,31 % |
| Uvektet kjernekapitalandel | 10,84 % | 10,93 % | 10,98 % |
| <i>¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i> | | | |
| Likviditet | | | |
| LCR | 287 % | 218 % | 126 % |
| NSFR | 134 % | 131 % | 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 01.01.2023-30.06.2023 (2. kvartal 2023).

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. Prosessen med individuelle og gruppevise vurderinger ifm. nedskrivninger i steg 3, har ikke blitt endret som følge av COVID-19 eller markedssituasjonen med forhøyet makroøkonomisk usikkerhet.

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 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 6).

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 eier også 25% av aksjene i Lokalmegleren Trondheim AS, som tilhører &Partners-kjeden. Selskapet leverer alt av eiendomsmeglertjenester, og har hovedkontor i Trondheim. De øvrige eierne av selskapet er Stadsbygd Sparebank, Nidaros Sparebank og Selbu Sparebank

| 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 |
| Sum investeringer | 4 344 | | | | | 2 926 |

NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

| | 30.06.23 | 30.06.22 | 31.12.22 |
|--|--------------|---------------|--------------|
| Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet | 7 124 | 10 633 | 9 300 |
| Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet | 6 078 | 10 876 | 4 004 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -6 302 | -10 022 | -5 082 |
| Netto misligholdte engasjementer | 6 900 | 11 487 | 8 222 |

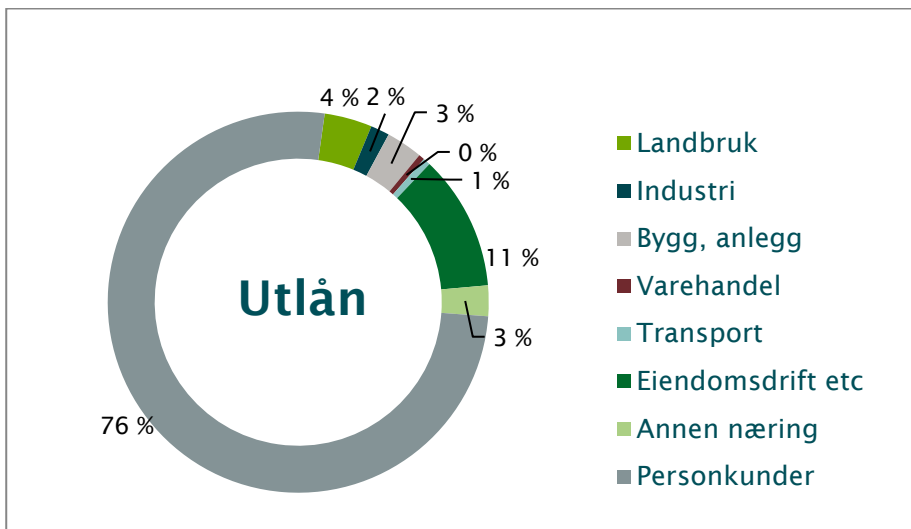
Andre kredittforringede

| | 30.06.23 | 30.06.22 | 31.12.22 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet | 3 079 | 4 129 | 858 |
| Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet | 28 491 | 65 502 | 54 305 |
| Nedskrivninger i steg 3 | -9 880 | -11 201 | -9 700 |
| Netto andre kredittforringede engasjement | 21 690 | 58 430 | 64 862 |

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

| | 30.06.23 | 30.06.22 | 31.12.22 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Landbruk | 142 160 | 142 271 | 143 838 |
| Industri | 55 974 | 29 258 | 28 600 |
| Bygg, anlegg | 108 715 | 145 011 | 116 523 |
| Varehandel | 17 657 | 21 863 | 13 618 |
| Transport | 21 667 | 33 288 | 33 122 |
| Eiendomsdrift etc | 402 967 | 305 471 | 375 593 |
| Annen næring | 91 207 | 124 120 | 145 404 |
| Sum næring | 840 346 | 801 282 | 856 697 |
| Personkunder | 2 666 783 | 2 780 855 | 2 622 036 |
| Brutto utlån | 3 507 130 | 3 582 137 | 3 478 733 |
| Steg 1 nedskrivninger | -1 132 | -3 912 | -1 642 |
| Steg 2 nedskrivninger | -6 947 | -6 752 | -2 658 |
| Steg 3 nedskrivninger | -16 183 | -20 454 | -14 782 |
| Netto utlån til kunder | 3 482 867 | 3 551 019 | 3 459 651 |
| Utlån formidlet via Boligkreditselskap (Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt) | 720 258 | 441 971 | 683 075 |
| Totale utlån inkl. porteføljen i EBK | 4 203 125 | 3 992 990 | 4 142 726 |



NOTE 5 – NEDSKRIVINGER OG TAP

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

Nedskrivning fordelt på steg for PM og BM:

| 30.06.2023 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|-------------|-------------|--------------|--------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023 | 286 | 508 | 4 382 | 5 177 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 28 | -170 | 0 | -142 |
| Overføringer til steg 2 | -38 | 262 | 0 | 224 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | 0 | 2 | 2 |
| Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året | 42 | 7 | 194 | 242 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -56 | -78 | -85 | -220 |
| Konstaterte tap | | | | 0 |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 26 | 22 | -191 | -142 |
| Andre justeringer | 103 | 44 | 0 | 148 |
| Nedskrivninger Personmarkedet 30.06.2023 | 391 | 596 | 4 302 | 5 289 |

| 30.06.2023 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|------------------|----------------|--------------|------------------|
| Brutto utlån til kunder - personmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Brutto utlån pr. 01.01.2023 | 2 384 742 | 229 691 | 10 168 | 2 624 602 |
| Overføringer mellom steg: | | | | 0 |
| Overføringer til steg 1 | 90 055 | -90 055 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -124 643 | 124 643 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | -89 | 0 | 89 | 0 |
| Nye utlån utbetalt | 623 874 | 19 700 | 0 | 643 574 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -548 922 | -50 189 | -2 282 | -601 392 |
| Konstaterte tap | | | | 0 |
| Brutto utlån til personmarkedet 30.06.2023 | 2 425 018 | 233 790 | 7 975 | 2 666 784 |

| 30.06.2023 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|--|-------------|--------------|---------------|---------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023 | 1 356 | 2 149 | 10 400 | 13 905 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 26 | -51 | 0 | -25 |
| Overføringer til steg 2 | -391 | 3 476 | 0 | 3 084 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -174 | 1 673 | 1 499 |
| Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året | 36 | 108 | 953 | 1 097 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -631 | -838 | -2 755 | -4 224 |
| Konstaterte tap | | | | 0 |
| Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 62 | 1 371 | 1 911 | 3 344 |
| Andre justeringer | 284 | 310 | -301 | 293 |
| Nedskrivninger bedriftsmarkedet 30.06.2023 | 741 | 6 352 | 11 880 | 18 973 |

| 30.06.2023 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|----------------|----------------|---------------|----------------|
| Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Brutto utlån pr. 01.01.2023 | 544 420 | 264 550 | 45 162 | 854 131 |
| Overføringer mellom steg: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 7 178 | -7 178 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -95 133 | 95 133 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -9 896 | 9 896 | 0 |
| Nye utlån utbetalt | 203 950 | 18 425 | 421 | 222 796 |
| Utlån som er fraregnet i perioden | -148 051 | -57 555 | -30 974 | -236 581 |
| Konstaterte tap | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brutto utlån bedriftsmarked pr. 30.06.2023 | 512 364 | 303 478 | 24 504 | 840 346 |

| 30.06.2023 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|---|-------------|-------------|-------------|------------|
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023 | 48 | 224 | 0 | 272 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 0 | -1 | 0 | -1 |
| Overføringer til steg 2 | -8 | 44 | 0 | 36 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -2 | 0 | -2 |
| Nedskrivninger på nye kreditter og garantier | 95 | 19 | 0 | 114 |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden | -44 | -202 | 0 | -246 |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 126 | 52 | 0 | 177 |
| Andre justeringer | 9 | 4 | 0 | 13 |
| Nedskrivninger 30.06.2023 | 225 | 138 | 0 | 364 |

| 30.06.2023 | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | |
|--|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Ubenyttede kreditter og garantier | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023 | 221 782 | 28 166 | 13 165 | 263 113 |
| Overføringer: | | | | |
| Overføringer til steg 1 | 164 | -164 | 0 | 0 |
| Overføringer til steg 2 | -5 589 | 5 589 | -140 | -140 |
| Overføringer til steg 3 | 0 | -140 | 140 | 0 |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier | 15 310 | 4 383 | 0 | 19 693 |
| Engasjement som er fraregnet i perioden | -103 284 | -24 609 | 12 692 | -115 201 |
| Brutto balanseførte engasjement pr 30.06.2023 | 128 383 | 13 225 | 25 857 | 167 465 |

Tapskostnad:

| Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier | 30.06.2023 | 30.06.2022 | 31.12.2022 |
|---|--------------|--------------|---------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån | 1.246 | 2.492 | -4.861 |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier | | | |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2 | 3.657 | -974 | -7.832 |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg | 0 | 495 | 5.645 |
| Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3 | 207 | 24 | 4.326 |
| Alle steg - Periodens endring i forventet tap på garantier | 13 | -8 | -29 |
| Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap | 134 | 124 | 326 |
| Tapskostnader i perioden | 5.258 | 2.153 | -2.424 |

NOTE 6 – SEGMENT

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

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

| BALANSE | 2. kvartal 2023 | | | 2. kvartal 2022 | | | 2022 | | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | PM | BM | Total | PM | BM | Total | PM | BM | Total |
| Utlån og fordringer på kunder - egen balanse | 2 661 495 | 821 373 | 3 482 868 | 2 772 709 | 778 311 | 3 551 020 | 2 619 424 | 840 227 | 3 459 651 |
| Utlån til kunder - via Eika BK | 291 642 | 0 | 291 642 | 376 065 | 0 | 376 065 | 338 953 | 0 | 338 953 |
| Utlån til kunder - via Verd BK | 428 615 | 0 | 428 615 | 65 906 | 0 | 65 906 | 344 122 | 0 | 344 122 |
| Sum utlån til kunder | 3 381 752 | 821 373 | 4 203 125 | 3 214 680 | 778 311 | 3 992 991 | 3 302 499 | 840 227 | 4 142 726 |
| Innskudd fra kunder | 1 597 429 | 1 018 862 | 2 616 291 | 1 568 301 | 984 134 | 2 552 435 | 1 535 481 | 961 545 | 2 497 026 |

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

NOTE 7 – VERDIPAPIRER

| 30.06.2023 | | | | Sum |
|---|--------|----------------|----------------|----------------|
| Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Totalt |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 402.505 | | 402.505 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | | | 85.368 | 85.368 |
| Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI) | | | 35.703 | 35.703 |
| Sum | - | 402.505 | 121.070 | 523.575 |

| Avstemming av endringer i nivå 3 | Virkelig verdi over utvidet resultat | Virkelig verdi over resultat |
|--|--------------------------------------|------------------------------|
| Inngående balanse 01.01 | 39.720 | 82.122 |
| Realisert gevinst/tap | | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet | | 3.246 |
| Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat | 1.291 | |
| Investering | 1.865 | |
| Salg | (7.173) | |
| Utgående balanse | 35.703 | 85.368 |

| 30.06.2022 | | | | Sum |
|---|--------|----------------|---------------|----------------|
| Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi | NIVÅ 1 | NIVÅ 2 | NIVÅ 3 | Totalt |
| Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet | | 392.638 | | 392.638 |
| Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet | | | 40.420 | 40.420 |
| Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | | | 44.359 | 44.359 |
| Sum | - | 392.638 | 84.779 | 477.417 |

| Avstemming av endringer i nivå 3 | Virkelig verdi over utvidet resultat | Virkelig verdi over resultat |
|--|--------------------------------------|------------------------------|
| Inngående balanse 01.01 | 75 581 | 19 395 |
| Realisert gevinst/tap | | |
| Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet | | 831 |
| Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat | 2 102 | |
| Investering | 9 595 | 20 194 |
| Salg | (42 919) | |
| Utgående balanse | 44 359 | 40 420 |

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

I tabellene under benyttes følgende nivåinndeling:

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

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

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

NOTE 8 – VERDIPAPIRGJELD

| Lånetype/ISIN | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi | | | Rentevilkår | |
|---|------------|---------------|----------------|-------------------|------------------------|-------------------------|-------------------|----------------|
| | | | | 30.06.2023 | 30.06.2022 | 31.12.2022 | | |
| Sertifikat- og obligasjonslån | | | | | | | | |
| NO0010805120 | 12.09.2017 | 12.09.2022 | 100 000 | | 97 091 | - | 3M Nibor + 0,83 | |
| NO0010815418 | 02.02.2018 | 02.02.2023 | 25 000 | | 100 347 | 25 173 | 3M Nibor + 0,83 | |
| NO0010867757 | 06.11.2019 | 06.11.2023 | 50 000 | 50 528 | 100 300 | 100 617 | 3M Nibor + 0,62 | |
| NO0010873524 | 22.01.2020 | 22.04.2025 | 125 000 | 126 034 | 125 469 | 125 978 | 3M Nibor + 0,72 | |
| NO0010890940 | 19.08.2020 | 19.11.2025 | 125 000 | 125 702 | 125 324 | 125 602 | 3M Nibor + 0,90 | |
| NO0010921216 | 29.01.2021 | 29.04.2024 | 150 000 | 151 115 | 150 452 | 150 971 | 3M Nibor + 0,46 | |
| NO0011090300 | 06.09.2021 | 06.09.2024 | 135 000 | 135 407 | 135 148 | 135 370 | 3M Nibor + 0,37 | |
| NO0012520529 | 10.05.2022 | 10.05.2027 | 125 000 | 125 854 | 125 297 | 125 780 | 3M Nibor + 0,94 | |
| NO0012694241 | 06.09.2022 | 06.03.2026 | 125 000 | 125 435 | - | 125 411 | 3M Nibor + 1,13 | |
| NO0012816802 | 17.01.2023 | 12.01.2024 | 25 000 | 25 242 | - | - | 3M Nibor + 0,65 | |
| NO0012939125 | 09.06.2023 | 09.06.2028 | 50 000 | 50 168 | - | - | 3M Nibor + 1,45 | |
| Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer | | | 910 000 | 915 484 | 959 428 | 914 902 | | |
| | | | | Balanse | Forfalt/innløst | Øvrige endringer | Balanse | |
| Endringer i verdipapirgjeld i perioden | | | | 31.12.2022 | Emitert | | 30.06.2023 | |
| Obligasjonsgjeld | | | | 914 902 | 75 000 | -75 000 | 582 | 915 484 |
| Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | | | | 914 902 | 75 000 | -75 000 | 582 | 915 484 |

NOTE 9 – KAPITALDEKNING

| | 30.06.2023 | 30.06.2022 | 31.12.2022 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Egenkapitalbevis | 40.000 | 40.000 | 40.000 |
| Overkursfond | 208 | 208 | 208 |
| Sparebankens fond | 548.388 | 497.519 | 548.388 |
| Gavefond | 6.076 | 7.076 | 7.076 |
| Utevningsfond | 1.792 | 308 | 1.992 |
| Fond for urealiserte gevinster (FUG) | 4.520 | 21.995 | 3.230 |
| Fond for vurderingsforskjeller (FVF) | -1.780 | 0 | -1.780 |
| Sum egenkapital | 599.204 | 567.106 | 599.113 |
| Fradrag for forsvarlig verdsetting | -525 | -477 | -522 |
| Fradrag i ren kjernekapital | -50.862 | -25.104 | -61.316 |
| Andre fradrag | -8.515 | 0 | 0 |
| Ren kjernekapital | 539.301 | 541.525 | 537.276 |
| Sum kjernekapital | 539.301 | 541.525 | 537.276 |
| Sum tilleggs kapital | 0 | 0 | 0 |
| Netto ansvarlig kapital | 539.301 | 541.525 | 537.276 |
| | 30.06.2023 | 30.06.2022 | 31.12.2022 |
| Eksponeringskategori (vektet verdi) | | | |
| Stater | 0 | 0 | 0 |
| Lokal regional myndighet | 20.162 | 20.090 | 20.237 |
| Offentlig eide foretak | 0 | 0 | 0 |
| Institusjoner | 39.125 | 33.964 | 39.953 |
| Foretak | 404.828 | 363.702 | 406.464 |
| Massemarked | 0 | 0 | 0 |
| Pantsikkerhet eiendom | 1.266.213 | 1.335.043 | 1.235.894 |
| Forfalte engasjementer | 35.101 | 76.824 | 60.900 |
| Høyrisiko engasjementer | 0 | 0 | 0 |
| Obligasjoner med fortrinnsrett | 11.467 | 11.514 | 11.131 |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 25.316 | 19.329 | 9.079 |
| Andeler verdipapirfond | 0 | 0 | 0 |
| Egenkapitalposisjoner | 73.325 | 67.072 | 69.561 |
| Øvrige engasjementer | 122.379 | 128.230 | 131.146 |
| CVA-tillegg | 0 | 0 | 0 |
| Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko | 1.997.916 | 2.055.768 | 1.984.366 |
| Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko | 171.258 | 176.368 | 178.530 |
| Beregningsgrunnlag | 2.169.173 | 2.232.136 | 2.162.896 |
| Kapitaldekning i % | 24,86 % | 24,26 % | 24,84 % |
| Kjernekapitaldekning | 24,86 % | 24,26 % | 24,84 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 24,86 % | 24,26 % | 24,84 % |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 12,33 % | 12,37 % | 12,62 % |

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 0,82 % og i Verd Boligkreditt er andelen på 2,41%.

| | 30.06.2023 | 30.06.2022 | 31.12.2022 |
|--------------------------------|------------|------------|------------|
| Ren kjernekapital | 587 513 | 572 523 | 589 636 |
| Kjernekapital | 594 444 | 565 879 | 597 200 |
| Ansvarlig kapital | 604 172 | 560 746 | 606 906 |
| Beregningsgrunnlag | 2 605 169 | 2 569 199 | 2 604 106 |
| Kapitaldekning i % | 23,19 % | 21,83 % | 23,31 % |
| Kjernekapitaldekning | 22,82 % | 22,03 % | 22,93 % |
| Ren kjernekapitaldekning i % | 22,55 % | 22,28 % | 22,64 % |
| Uvektet kjernekapitalandel i % | 10,84 % | 10,93 % | 10,98 % |

NOTE 10 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.09.2021 40.000.000 kroner delt på 400.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk er pr 30.06.2023 på 7,04 % (7,43 % pr 30.06.2022). Eierandelsbrøken er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøken for 2022, justert for utbetalinger gjennom 2023.

Eierandelsbrøk, morbank

| Beløp i tusen kroner | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| Egenkapitalbevis | 40.000 | 40.000 |
| Overkursfond | 208 | 208 |
| Utevningsfond | 1.792 | 308 |
| Sum eierandelskapital (A) | 42.000 | 40.516 |
| | | |
| Sparebankens fond | 548.388 | 497.518 |
| Gavefond | 6.076 | 7.076 |
| Grunnfondskapital (B) | 554.464 | 504.594 |
| | | |
| Fond for urealiserte gevinster | 4.520 | 19.893 |
| Fond for vurderingsforskjeller | -1.780 | 0 |
| Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag | | |
| Udisponert resultat | 22.443 | 4.406 |
| Sum egenkapital | 621.647 | 569.409 |
| | | |
| Eierandelsbrøk A/(A+B) | 7,04 % | 7,43 % |

Utbytte

| | |
|--|-------|
| Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.) | 6,50 |
| Samlet utbytte | 2.600 |

| | | |
|---|-------|------|
| Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisere | 1.580 | 327 |
| Resultat pr egenkapitalbevis | 3,95 | 0,82 |

De 20 største egenkapitalbevisere:

30.06.2023

| Navn | Beholdning | Eierandel |
|--|----------------|-----------------|
| Fosenkraft AS | 71.400 | 17,85 % |
| AFP Holding AS | 36.417 | 9,10 % |
| Inge Mikkeltaug | 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 Kårlí | 6.400 | 1,60 % |
| Johan Kårlí | 6.400 | 1,60 % |
| Solfríd 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 % |
| Sum 20 største | 295.434 | 73,86 % |
| Øvrige egenkapitalbevisere | 104.566 | 26,14 % |
| Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100) | 400.000 | 100,00 % |

Antall bevis: 400.000

30.06.2022

| Navn | Beholdning | Eierandel |
|--|----------------|-----------------|
| Fosenkraft AS | 75.900 | 18,98 % |
| Inge Mikkeltaug | 29.200 | 7,30 % |
| AFP Holding AS | 27.117 | 6,78 % |
| 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 Kårlí | 6.400 | 1,60 % |
| Johan Kårlí | 6.400 | 1,60 % |
| Solfríd 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 % |
| Sum 20 største | 290.634 | 72,66 % |
| Øvrige egenkapitalbevisere | 109.366 | 27,34 % |
| Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100) | 400.000 | 100,00 % |

Antall bevis: 400.000

Side 19 av 22

en LOKALBANK™

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
71 29 Brekstad
Telefon 72 52 30 40
post@orland-sparebank.no
www.orland-sparebank.no
NO 937 901 925

