



2025

Årsrapport

ÅRSRAPPORT 2025	0
BANKSJEFENS REDEGJØRELSE	4
NØKKELTALL	5
ORGANISASJON OG LEDELSE	6
Tilknytning til EIKA-alliansen	6
Datterselskap.....	6
Styret 7	
Ledergruppen.....	7
SAMFUNNSANSVAR OG BÆREKRAFT (ESG)	8
Generelle opplysninger.....	8
Forretningsmodell og bærekraft (C1)	9
Rutiner, policyer og fremtidsinitativer (B2, C2)	10
Klima og miljø	12
Sosiale indikatorer.....	16
God forretningskikk.....	18
Samfunnsrollen	19
Selskapsstyring	20
INVESTORINFORMASJON	22
VIKTIGE HENDELSER 2025	24
STYRETS BERETNING FOR 2025	25
Generelt.....	25
Årsregnskap 2025	26
Organisasjon.....	29
Fremtidig utvikling	29
Avslutning	30
RESULTATREGNSKAP	31
BALANSE	32
EGENKAPITALOPPSTILLING	33
KONTANTSTRØMOPPSTILLING	34

NOTER	35
GENERELL INFO – RETTVISENDE BILDE	35
Note 1: REGNSKAPSPRINSIPPER	35
Note 2: KREDITTRISIKO	42
Note 3: ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER	46
Note 4: KAPITALDEKNING	48
Note 5: RISIKOSTYRING	50
Note 6: UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET	53
Note 7: FORDELING AV UTLÅN	55
Note 8: KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENT	56
Note 9: FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN	57
Note 10: EKSPONERING UTLÅN	57
Note 11: NEDSKRIVNING, TAP, FINANSIELL RISIKO	58
Note 12: STORE ENGASJEMENT	62
Note 13: SENSITIVITET	62
Note 14: LIKVIDITETSRISIKO	63
Note 15: VALUTARISIKO	64
Note 16: KURSRISIKO	64
Note 17: RENTERISIKO	64
Note 18: NETTO RENTE OG KREDITTPROVISJONSINNTEKTER	65
Note 19: ANDRE INNTEKTER	65
Note 20: LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER	67
Note 21: ANDRE DRIFTSKOSTNADER	68
Note 22: TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE	69
Note 23: SKATTER	70
Note 24: KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER	71
Note 25: VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER	72
Note 26: OBLIGASJONER	74
Note 27: AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET	74
Note 28: FINANSIELLE DERIVAT	75
Note 29: DATTERSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP	75
Note 30: VARIGE DRIFTSMIDLER	75
Note 31: ANDRE EIENDELER	76
Note 32: INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER	76
Note 33: INNSKUDD FRA OG GJELD TIL KUNDER	76

Note 34: VERDIPAPIRGJELD	77
Note 35: ANNEN GJELD OG PENSJON	77
Note 36: FONDSOBLIGASJONSLÅN	78
Note 37: EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR	78
Note 38: RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS	79
Note 39: GARANTIER	80
Note 40: LEIEAVTALER	81
Note 41: HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN	82
DEFINISJONER AV NØKKELTALL	83
REVISJONSBERETNING	85
OVERSIKT OVER TILLITSVALGTE	86
INTRODUKSJON	88

1.0 TILSTAND FOR KJØNNSLIKESTILLING **88**

1.1 Kjønnbalanse i virksomheten	88
1.2 Kjønnbalanse i virksomhetsledelsen	89
1.3 Midlertidige ansatte i virksomheten	89
1.4 Ansatte i deltidsstillinger	90
1.5 Gjennomsnitt antall uker foreldrepermisjon	90
1.6 Lønnsforskjeller totalt i virksomheten	91
1.7 Lønnsforskjeller på ulike stillingsnivå i virksomheten	92
1.8 Oppsummering av tilstanden for kjønnslikestilling	96

2.0 GRONG SPAREBANKS ARBEID FOR LIKESTILLING OG MOT DISKRIMINERING **97**

2.1 Systemet i virksomheten for å arbeide med likestilling og ikke-diskriminering	97
2.2 Arbeidet som er gjort i den firestegede arbeidsmetoden	98
2.3 Resultater av tiltakene	100
2.4 Planlagt arbeid fremover inkluderer:	101
2.5 Oppsummering	102

Banksjefens redegjørelse



Adm. banksjef: Jon Håvard Solum

I perioder med økt uro blir verdien av stabilitet, nærhet og tillit enda tydeligere.

Lokalkunnskap og tilstedeværelse blir viktigere, og behovet for aktører som bidrar til trygghet og kontinuitet i hverdagen øker. Grong Sparebank er en slik aktør.

Bankens samfunnsoppdrag strekker seg utover tradisjonelle banktjenester. I møte med geopolitisk usikkerhet, uforutsigbare og krevende markedsforhold for næringslivet, samt et stadig mer profesjonalisert digitalt trusselbilde, er det avgjørende at vi opptrer med god dømmekraft, solid risikoforståelse og nær kjennskap til kundene våre. Når kapital blir mer selektiv, øker betydningen av lokal forankring og evnen til å stå i krevende perioder.

Vi er til stede i store deler av tidligere Nord Trøndelag og på mesteparten av Helgeland. Vår tilstedeværelse handler ikke bare om fysiske kontorer, men om tilgjengelighet, forutsigbarhet og oppfølging. Kundene skal oppleve at vi er til stede når de trenger

oss, at vi gir tydelige svar, og at vi står ved våre forpliktelser.

Dette er grunnleggende for det totalberedskap handler om: at hverdagen fungerer, også når omgivelsene blir mer krevende.

Grong Sparebank etablerte seg i Verdal i 2024 og i Mo i Rana i 2025. Disse etableringene har styrket bankens robusthet og styrket posisjonen vår i aksen fra Trondheim til Saltfjellet. Vi er blitt tatt svært godt imot begge steder, og opplever stor tillit fra både kunder og lokalsamfunn. Økt konkurranse kommer alle til gode – gjennom bedre priser, større tilgjengelighet og tilgang på mer kompetanse.

Med vår lokale tilstedeværelse og sterke fagmiljø bidrar vi til å skape merverdi for både privatkunder, næringsliv og samfunnene vi er en del av. At denne forretningsmodellen treffer godt, ser vi tydelig i resultatene for 2025:

- Banken fikk 1820 nye kunder, dvs mer enn seks nye kunder per arbeidsdag
- Vi har ansatt 13 nye medarbeidere siste året
- Banken mottok nesten 1000 søknader på våre utlyste stillinger

Dette viser at Grong Sparebank oppfattes som en attraktiv arbeidsplass og en institusjon som utgjør en forskjell i regionen.

Det gjenspeiler også at våre verdier og vårt samfunnsoppdrag oppleves som relevante og meningsfulle i tiden vi står i.

Eikaalliansen løfter Grong Sparebank høyere enn banken kunne nådd alene, og gjør det mulig for banken å stadig ta nye markedsandeler. For en lokal sparebank som lever av tillit, nærhet og ekte relasjoner, betyr det enormt mye å ha styrken til et større lag i ryggen. Alliansen gir tilgang til kunnskap, teknologi og ressurser som gjør at vi kan fortsette å være en modig, ambisiøs og fremoverlent sparebank.

Alle medarbeiderne i Grong Sparebank bærer en felles visshet om at arbeidet vårt betyr noe. Vi vet at vi utgjør en forskjell – for kundene våre, for lokalsamfunnene våre og for regionen vi er en del av. Hver dag strekker vi oss etter å være mer bank for pengene: mer tilstedeværelse, mer klokskap, mer trygghet og mer kraft til å skape utvikling. Samtidig skal vi ha mot til å gjøre en forskjell. Mot til å stå i krevende situasjoner, mot til å ta ansvar når det trengs, og mot til å være den stabile kraften som gjør at folk kan leve gode liv der de bor. Dette er ikke bare en del av jobben vår – det er en del av hvem vi er.

Nøkkeltall

	202512	202412	202312	202212
Lønnsomhet				
Kostnadsindeks	42,93 %	50,28 %	46,01 %	40,23 %
Kostnadsindeks eks VP	54,18 %	49,73 %	54,02 %	55,98 %
Driftskostnader i GFK	1,66 %	1,57 %	1,71 %	1,55 %
Egenkapitalavkastning	14,80 %	9,02 %	13,77 %	17,01 %
Resultat etter skatt i GFK	1,73 %	1,06 %	1,61 %	1,96 %
Rentenetto	2,16 %	2,31 %	2,35 %	1,97 %
Balansetall (MNOK)				
Forvaltningskapital	11.385	10.931	10.051	8.981
Forvaltningskapital inkl. EBK	15.907	15.059	13.500	12.220
Brutto utlån	9.823	9.059	8.304	7.584
Lån overført til EBK	4.522	4.129	3.449	3.239
Brutto utlån inkl. EBK	14.345	13.188	11.753	10.823
Innskudd fra kunder	8.070	7.844	7.363	6.545
Innskuddsdekning	82,16 %	86,59 %	88,67 %	86,30 %
Innskuddsdekning inkl EBK	56,25 %	59,48 %	62,65 %	60,48 %
Vekst (YoY)				
Vekst forvaltningskapital	4,15 %	8,75 %	11,91 %	13,53 %
Utlån egen balanse, br. utlån	8,43 %	9,09 %	9,49 %	10,47 %
Overført lån til EBK	9,54 %	19,72 %	6,49 %	17,93 %
Samlet utlånsvekst	8,78 %	12,21 %	8,59 %	12,60 %
Innskuddsvekst	2,87 %	6,53 %	12,50 %	19,96 %
Tap og mislighold				
Misligholdte over 90 dager	76.711	60.095	7.077	16.606
Misligholdte over 90 dager/br. utlån	0,78 %	0,66 %	0,09 %	0,22 %
Misligholdte over 90 dager/br. utlån+EBK	0,53 %	0,46 %	0,06 %	0,15 %
Øvrige kredittforringede engasjement	94.119	94.303	17.000	22.023
Øvrige kredittforringede engasjement/br. utlån	0,96 %	1,04 %	0,20 %	0,29 %
Tap i prosent av br. utlån, annualisert	0,20 %	0,16 %	0,06 %	0,05 %
Tap i prosent av br. utlån inkl. EBK, annualisert	0,13 %	0,11 %	0,04 %	0,04 %
Soliditet				
Ren kjernekapital morbank	23,86 %	20,96 %	17,00 %	16,92 %
Kjernekapital morbank	25,45 %	22,52 %	18,51 %	18,55 %
Kapitaldekning morbank	27,92 %	24,94 %	21,90 %	20,76 %
Ren kjernekapital konsolidert	19,26 %	16,87 %	17,90 %	17,59 %
Kjernekapital konsolidert	20,95 %	18,49 %	19,40 %	19,25 %
Kapitaldekning konsolidert	23,55 %	20,94 %	22,44 %	21,42 %
Likviditet				
LCR	120	322	227	154
NSFR	124	134	136	130
Egenkapitalbevis				
Antall utstedte bevis	3.972.475	3.972.475	3.972.475	3.972.475
Egenkapitalbevisbrøk før utbyttedisp	43,86 %	45,80 %	47,69 %	49,87 %
Resultat per egenkapitalbevis	20,87	11,96	18,04	21,99
Siste omsatte kurs	167,5	150	148	159

Organisasjon og ledelse

Grong Sparebank er en selvstendig sparebank med tradisjoner tilbake til 1862. Banken har sitt hovedkontor i Grong, 5 mil øst for Namsos. I mange år har Grong Sparebank vært en viktig del av det vi kan kalle samfunnets blodårenett. I de første 140 årene i Grong og omegn, og i de siste årene i store deler av norddelen av Trøndelag, og i sørdelen på Helgeland i Nordland.

Banken har kontorer i Grong, Mosjøen, Mo i Rana, Sandnessjøen, Namsos, Steinkjer, Verdal og Rørvik.

Grong Sparebank er et fullverdig finanshus som tilbyr tjenester innenfor lån, sparing og forsikring. I tillegg tilbyr banken eiendomsmeglertjenester gjennom Boli Eiendomsmegling AS, Aktiv Eiendomsmegling Helgeland og Aktiv Eiendomsmegling Trondheim AS.

TILKNYTNING TIL EIKA-ALLIANSEN

Grong Sparebank er gjennom sitt eierskap i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt en del av Eika Alliansen. Eika Alliansen består av 40 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Med mange bankkontorer over store deler av landet er alliansen til stede med rådgivere nært kundene. Dette er ikke minst viktig for næringslivets verdiskaping og arbeidsplassene i mange norske lokalsamfunn.

Eika Gruppens kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne, kostnadseffektiv og sikker

bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bankinfrastruktur inkludert IT og betalingstjenester.

Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

Eika eier 20,1 prosent av Fremtind Forsikring AS som er Norges største forsikringsselskap på personmarkedet og bankene i Eika eide pr siste årsskifte 14,6 % av Kredittbanken AS som er et ledende selskap i Norge innen usikret kreditt som kredittkort og usikrede nedbetalingslån.

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika rapportering og kompetanse og depottjenester med Eika Depotservice. I tillegg arbeider Eika Gruppen innenfor områder som kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser også på disse områdene.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbanken langsiktig funding

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av nærmere 50 norske sparebanker. Eika Boligkredditts

hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

DATTERSELKAP

Boli Eiendomsmegling AS er et eiendomsmeglerselskap og er samlokalisert med banken i Steinkjer, Namsos, Verdal og Rørvik. Selskapet er franchisetaker i Aktiv-kjeden.

Aktiv Eiendomsmegling Helgeland er et eiendomsmeglerselskap (juridisk navn: Solvang & Aanes AS) og er samlokalisert med banken i Mosjøen.

In-Vest AS er et investeringsselskap som har som formål å opprettholde, utvikle og styrke virksomheter innen industri og annen næringsvirksomhet i Indre Namdal-regionen.

Forsikring Helgeland ble kjøpt av banken i 2025. Selskapet hadde ingen aktivitet per årsslutt.

STYRET



Tove Heggdal Ingulfsvann - styreleder
Selvstendig næringsdrivende. Styremedlem siden 2023. Styreleder i Lierne Utvikling. Styremedlem i Trøndelag Reiseliv og Børgfjell Utvikling. Har MSc i kunnskapsledelse og Business.



Espen Ledang - styremedlem
Økonomidirektør i Jarasgruppen AS. Styremedlem siden 2019. Styreleder i Aqua Kompetanse AS, Meox Drift AS. Utdannet Siviløkonom



Øyvind Kveli - nestleder
Daglig leder i Bjørkås Kveli AS. Rådgiver, prosjekt- og prosessleder for bedrifter. Styremedlem siden 2019. Erfaring innen innovasjon og bedriftsutvikling. Utdannet i forsvaret.



Jo Morten Aunet - styremedlem
Autorisert finansiell rådgiver i Grong Sparebank. Ansattevalgt representant i styret siden 2018. Hovedtillitsvalgt i banken. Utdannet ved BI og Bankakademiet.



Marte Landsem - styremedlem
Regnskap- og personalsjef i Statskog. Styremedlem siden 2022. Utdannet siviløkonom og statsautorisert revisor.



Asle Hasselvold - fast møtende vararepresentant
Fast møtende vararepresentant i styret siden 2024. Adm.dir i Midtre Namdal Avfallsanlegg IKS. Utdanning fra Norges landbruks høyskole.



Camilla Nilsen Juliussen - styremedlem
Autorisert finansiell rådgiver i Grong Sparebank siden 2018. Ansattevalgt representant i styret. Tillitsvalgt i banken. Bachelorutdanning fra BI.



Sigurd Flaatt Liljefjell - styremedlem
Daglig leder i Scale Aquaculture AS. Flere styreverv innen havbruksnæringen. Utdannet i forsvaret samt mastergrad i Økonomi og Administrasjon.

LEDERGRUPPEN



Jon Håvard Solum - Administrerende banksjef
Har vært banksjef i Grong Sparebank siden 2000. Har vært rådmann i Høylandet kommune og har flere sentrale styreverv regionalt og nasjonalt. Utdanning innen økonomi og samfunnsfag.



Johan Trøpnes - Banksjef økonomi og finans
Startet i banken i 2013 og har vært leder for økonomi, finans og regnskap siden 2020. Mastergrad i økonomi og administrasjon fra Handelshøgskolen i Bodø



Kårhild Halløger Berg - Banksjef Privatmarked
Banksjef PM siden 2013 og har jobbet i banken siden 2005. Har flere styreverv. Har mastergrad i økonomi og administrasjon fra Trondheim Økonomiske Høyskole.



Stian Brekkvassmo - Banksjef bedriftsmarked
Startet i banken i 2007 som leder for Finansmegling. Har vært ordfører i Namsskogan kommune i 12 år og har flere styreverv. Jobbet som banksjef BM siden 2023. Utdannet byggingeniør samt Befalsskole i Hæren.

Samfunnsansvar og bærekraft (ESG)

I 2025 legger Grong Sparebank frem sin første bærekraftsrapport utarbeidet i samsvar med Voluntary Standard for non-listed SMEs (VSME) fra EU. VSME-standarden gir et strukturert og proporsjonalt rammeverk for bærekraftsrapportering og bidrar til økt sammenlignbarhet og mer effektiv informasjonsflyt i verdikjeden.

Som lokal sparebank og del av Eika-alliansen har Grong Sparebank valgt å ta i bruk relevante standarder for bærekraftsrapportering på et tidlig stadium. Banken deltar aktivt i prosjekter i regi av Eika-alliansen for å styrke kompetansen innen bærekraft og ESG, samt bidra med erfaringer fra sitt lokale marked. Banken har en tydelig ambisjon om å være en ansvarlig rådgiver for kundene i omstillingen mot mer bærekraftige løsninger.

Grong Sparebank rapporterer åpent og transparent om sitt bærekraftsarbeid. For regnskapsåret 2025 er rapporteringen gjennomført i tråd med VSME-standarden.

Innføringen av VSME-standarden i 2025 gir et bedre grunnlag for fastsettelse av fremtidige mål og videre utvikling av bærekraftsrapporteringen. Banken vil samtidig ha et vedvarende fokus på god forretningsutvikling og robuste styringssystemer for håndtering av fremtidig risiko.

Bankens vesentligste påvirkning på klima, natur og miljø skjer gjennom utlåns- og investeringsvirksomheten. Gjennom finansiering av kunder og prosjekter kan banken bidra til både positive og negative virkninger. Banken arbeider derfor systematisk med å identifisere og vurdere vesentlige påvirkninger, blant annet gjennom analyser av dobbelt vesentlighet (DVA), og benytter dette som grunnlag for prioriteringer og oppfølging.

Klimapåvirkning er identifisert som et sentralt område, særlig knyttet til finansierte utslipp fra utlånsporteføljen. Banken har en ambisjon om netto null utslipp innen 2050. I 2026 skal vi jobbe med å styrke datagrunnlag og metodikk, samt følge opp utslippintensive porteføljer gjennom relevante tiltak og kundedialog.

GENERELLE OPPLYSNINGER

Denne bærekraftsrapporten er utarbeidet i samsvar med VSME-standarden, og omfatter både grunnmodul og detaljert modul. Rapporten dekker Grong Sparebanks bærekraftsarbeid for regnskapsåret 2025.

Det er ikke utelatt informasjon som anses som gradert eller sensitiv. Rapporten er utarbeidet på individuell basis.

Grong Sparebank er registrert som Sparebank og opererer innenfor NACE-kode 64190. I 2025 hadde virksomheten balansesum på 11 384 531 247, salgsinntekter på 737 280 575, og per 31.12 2025 89 ansatte.

Grong Sparebank har en tilstedeværelse på flere lokasjoner i Norge:

	Adresse	Postnummer	By	Land	Koordinater
Hovedkontor	Sundspetvegen 2	7870	Grong	Norge	64.46441, 12.31485
Kontor	Nordgata 6	7650	Verdal	Norge	63.79403, 11.48178
Kontor	Torggata 2	7713	Steinkjer	Norge	64.01455, 11.49482
Kontor	Marøyvegen 6	7900	Rørвик	Norge	64.86242, 11.23363
Kontor	Søren R Thornæs veg 4	7800	Namsos	Norge	64.46663, 11.49555
Kontor	C.M. Havigs gate 27	8656	Mosjøen	Norge	65.83541, 13.19276
Kontor	Ole Tobias Olsens gate 5	8622	Mo i Rana	Norge	66.31224, 14.14246
Kontor	Storgata 12	8800	Sandnessjøen	Norge	66.0216, 12.6310

FORRETNINGSMODELL OG BÆREKRAFT (C1)

Grong Sparebank tilbyr et bredt spekter av finansielle produkter og tjenester til privat- og bedriftsmarkedet. Hovedområdene omfatter innskudd, utlån, betalingsformidling, forsikring og investeringsprodukter. Banken tilbyr også bærekraftsrelaterte produkter som grønne lån og finansiering av energieffektiv boligoppgradering for å støtte kunders overgang til lavutslippsløsninger.

Banken opererer primært i det norske markedet, med hovedfokus på detaljbank (B2C) og tjenester til små og mellomstore bedrifter (B2B). Kundetilbudet distribueres gjennom lokale filialer, digitale flater og kundesentre, med sterk forankring i lokalsamfunnet.

Bankens verdikjede inkluderer samarbeid med leverandører innen IT, betalingsinfrastruktur, sikkerhetstjenester, rådgivning og bankdrift. Eika Gruppen forvalter de fleste sentrale leverandøravtaler på vegne av bankene i alliansen, mens lokale avtaler forvaltes direkte av banken. Leverandørene representerer sektorer som finansielle tjenester, teknologi og sikkerhet.

Bærekraft i strategi og styring

Bærekraft er en integrert del av bankens overordnede strategi og styringsmodell. Banken har etablert en Policy for bærekraft og samfunnsansvar, som sammen med øvrige styrende dokumenter skal sikre en helhetlig innretning på bærekraftsarbeidet. Banken er i prosess med å videreutvikle et helhetlig styringssystem for bærekraft, inkludert tydeligere roller, prosesser og rapportering.

Styret har det øverste ansvaret for bærekraft, og mottar regelmessig rapportering om arbeid og utvikling innenfor området. Klimarisiko er integrert i eksisterende risikostyrings- og kontrollprosesser og inngår i kredittbeslutninger og strategisk oppfølging.

Banken gjennomførte en dobbel vesentlighetsanalyse i 2024 og identifiserte følgende vesentlige temaer:

- Klima og miljøpåvirkning
- Egne ansatte og arbeidsmiljø
- Forbruker- og kundebeskyttelse
- God forretningsskikk og antikorrupsjon

Disse temaene ligger til grunn for prioriteringer innen strategi, risikostyring og rapportering. Banken skal jobbe videre med dobbelt vesentlighetsanalyse i 2026 for å sikre brede forankring.

RUTINER, POLICYER OG FREMTIDSINITATIVER (B2, C2)

Banken har innført flere rutiner, policyer og initiativ for omstilling til en mer bærekraftig økonomi. Disse beskrives i tabellene under.

Har dere innført bærekraftsrutiner/policyer/fremtidsinitiativer som omhandler noen av følgende bærekraftsforhold:		Er disse tilgjengelige for allmennheten?	Har rutinene/policyene/fremtidsinitiativene noen mål?
Klimaendringer	JA	NEI	JA
Biologisk mangfold og økosystemer	NEI	NEI	NEI
Sirkulær økonomi	NEI	NEI	NEI
Egen arbeidsstyrke	JA	JA	JA
Berørte lokalsamfunn	JA	JA	NEI
Forbrukere og sluttbrukere	JA	NEI	NEI
God forretningsskikk	JA	NEI	NEI

Grong Sparebank har etablert og videreutvikler løpende retningslinjer, rutiner og tiltak som skal bidra til en ansvarlig og bærekraftig forretningsdrift. Tiltakene er tilpasset bankens virksomhet, størrelse og risikoprofil, og er forankret i bankens styrende dokumenter og styrets overordnede ansvar.

Klimaendringer

Grong Sparebank har som del av Eika alliansen sluttet seg til en felles ambisjon om netto null klimagassutslipp innen 2050. Banken har etablert klimaregnskap som omfatter direkte utslipp fra egen drift og vesentlige indirekte utslipp, herunder finansierte utslipp.

Banken arbeider med å videreutvikle mål, delmål og tiltaksplaner for reduksjon av klimagassutslipp. Arbeidet er særlig rettet mot:

- bedre datagrunnlag og metodikk for beregning av finansierte utslipp
- integrering av klimahensyn i kredittprosesser og rådgivning
- utvikling og tilbud av grønne lån og finansiering av energieffektive tiltak

Det er besluttet å utarbeide en dekarboniseringsplan som beskriver mål, tiltak og virkemidler for gradvis reduksjon av utslipp. Planen ferdigstilles i 2026 og vil deretter oppdateres årlig.

Egen arbeidsstyrke

Grong Sparebank har etablerte retningslinjer for arbeidsmiljø, likestilling, mangfold og kompetanseutvikling. Banken legger vekt på å sikre trygge og forutsigbare arbeidsforhold, et inkluderende arbeidsmiljø og like muligheter for alle ansatte.

Tiltakene omfatter blant annet:

- etiske retningslinjer og retningslinjer for varsling

- systematisk HMS arbeid, inkludert psykososialt arbeidsmiljø
- kompetanseutvikling gjennom interne og eksterne kurs, blant annet via Eika Skolen
- forankring av likestilling og mangfold

Arbeidet med likestilling og mangfold er nærmere redegjort for i bankens rapport om aktivitets- og redegjøringsplikten, som er vedlagt bærekraftsrapporten.

Arbeidere i verdikjeden

Banken stiller krav til leverandører og samarbeidspartnere om ansvarlig forretningspraksis. Aktsomhetsvurderinger gjennomføres i tråd med åpenhetsloven, og banken følger en risikobasert tilnærming ved inngåelse og oppfølging av avtaler.

For leverandøravtaler som forvaltes gjennom Eika alliansen, gjennomfører Eika Gruppen aktsomhetsvurderinger på vegne av bankene. Lokale leverandører følges opp direkte av banken der dette er relevant.

Forbrukere og sluttbrukere

Grong Sparebank har etablert rutiner for ansvarlig kredittgivning og god kundebeskyttelse. Banken arbeider for å sikre at produkter og tjenester er tilpasset kundens behov og økonomiske situasjon, og at rådgivningen bidrar til bærekraftige økonomiske valg over tid.

Banken har tatt i bruk bærekraftsmodul i kredittprosesser i bedriftsmarkedet, som bidrar til vurdering av kundens bærekraftsrisiko og eksponering mot klima og overgangsrisiko.

God forretningsskikk

God forretningsskikk er et grunnleggende prinsipp i Grong Sparebanks virksomhet. Banken har etablerte retningslinjer for etikk, interessekonflikter, varsling og bekjempelse av korrupsjon og økonomisk kriminalitet.

Arbeidet med anti-hvitvasking, bekjempelse av svindel og datasikkerhet er høyt prioritert og inngår som en integrert del av bankens styrings og kontrollsystemer. Banken gjennomfører regelmessige risikovurderinger, obligatorisk opplæring og har dedikerte ressurser som arbeider med forebygging og oppfølging av området.

Anti-hvitvask og datasikkerhet

Arbeidet med bekjempelse av hvitvasking, terrorfinansiering, sanksjonsbrudd og økonomisk kriminalitet er et prioritert område i Grong Sparebank. Banken har over flere år arbeidet systematisk med utvikling av fagområdet og har etablert gode rutiner for å avdekke og forebygge kriminell aktivitet og svindel.

Med risiko for at banken kan bli benyttet til hvitvasking, terrorfinansiering eller brudd på sanksjonsregelverk, har Grong Sparebank et særskilt ansvar for å identifisere og håndtere slike forhold. Risikoen omfatter blant annet konsekvensene av å bli utnyttet av kriminelle aktører gjennom legalisering av utbytte fra straffbare handlinger.

Bankens arbeid på området omfatter blant annet:

- regelmessige risikovurderinger og iverksetting av tiltak med intensitet og omfang tilpasset bankens anti-hvitvaskingsrisiko (AHV-risiko) og styrets fastsatte risikotoleranse
- arbeid for å sikre god kultur og forståelse for fagområdet internt i organisasjonen
- tilstrekkelige og kompetente ressurser tilgjengelig internt
- høy rådgiverkompetanse innen relevante fagområder

- robuste systemer og kontrollrutiner for overvåkning, oppfølging og rapportering

Alle ansatte og styret gjennomførte i 2024 obligatorisk intern opplæring innen anti-hvitvasking og bekjempelse av økonomisk kriminalitet.

Bankens ØKO-team består av fem ansatte og har ansvar for både anti-hvitvaskingsarbeidet og bankens håndtering og forebygging av svindelsaker. Avdelingen arbeider aktivt med forebygging, blant annet gjennom informasjons- og opplæringstiltak rettet mot utsatte grupper i samfunnet. Dette anses som en viktig del av bankens forebyggende arbeid og samfunnsansvar.

KLIMA OG MILJØ

Energi- og klimagassregnskapet er et viktig verktøy for å forstå Grong Sparebanks miljøpåvirkning og for å identifisere tiltak som kan bidra til reduksjon av utslipp over tid. Som finansinstitusjon er bankens direkte miljøpåvirkning fra egen drift begrenset, mens den største påvirkningen skjer indirekte gjennom utlåns- og investeringsvirksomheten.

Energiforbruk

I 2025 hadde Grong Sparebank et samlet energiforbruk på 602 MWh. Energiforbruket knytter seg til bankens kontorlokasjoner og fordeler seg på:

	Fornybar (MWh)	Ikke-fornybar (MWh)	Samlet energiforbruk (MWh)
Elektrisitetsforbruk (MWh)	502	0	502
Fjernvarme	100	0	100
Brensel	0	0	0
Sum	602	0	602

Grong Sparebank arbeider kontinuerlig med å redusere energibruk i egen drift gjennom effektiv bruk av lokaler, bevisstgjøring blant ansatte og vurdering av energieffektive løsninger ved drift og oppgraderinger. Som Miljøfyrtårn-sertifisert virksomhet følges energibruk og miljøtiltak systematisk opp.

Grong Sparebanks samlede klimagassutslipp i 2025 utgjorde 57 042,2 tonn CO₂-ekvivalenter, beregnet etter lokasjonsbasert metode. Utslippene fordelte seg på følgende scopes:

Klimagassutslipp (tCO2e)	2025
Scope 1	8,9
Scope 2 lokasjonsbasert metode	7,2
Scope 3 (hvis vesentlig)	57026,1
1. Innkjøpte varer og tjenester	31,5
3. Drivstoff- og energirelaterte aktiviteter (ikke inkludert i scope 1 eller 2)	2
5. Avfall generert i drift	2,3
6. Forretningsreiser	61,1
7. Ansattes pendling	40
15. Investeringer - Finansierte utslipp bolig	1237
15. Investeringer - Finansierte utslipp næringsbygg	215
15. Investeringer - Finansierte utslipp motoriserte kjøretøy	520
15. Investeringer - Finansierte utslipp landbruk	54917,2
Totale utslipp (lokasjonsbasert)	57042,2
Scope 2 markedsbasert metode	322
Scope 3 markedsbasert metode finansierte utslipp bolig	43909
Scope 3 markedsbasert metode finansierte utslipp næringsbygg	8113
Klimagassintensitet basert på omsetning	0,007737 %

Grong Sparebank arbeider videre med å forbedre datagrunnlag, metodikk og oppfølging av energi- og klimagassutslipp, særlig innen finansierte utslipp. Banken har sluttet seg til Eika-alliansens ambisjon om netto null klimagassutslipp innen 2050, og arbeider med utvikling av en dekarboniseringsplan som skal bidra til gradvis reduksjon av utslipp over tid.

Klimagassreduksjon og omstilling (C3)

Grong Sparebank arbeider målrettet med å legge til rette for reduksjon av klimagassutslipp og for en gradvis omstilling til en mer bærekraftig økonomi. Som finansinstitusjon er bankens direkte utslipp fra egen drift begrensede, mens den største påvirkningen skjer indirekte gjennom utlåns- og investeringsvirksomheten. Bankens tilnærming til klimagassreduksjon er derfor primært rettet mot finansierte utslipp, kombinert med tiltak for å redusere utslipp fra egen drift der dette er relevant.

Dersom selskapet har satt mål for reduksjon av klimagassutslipp:	Målar 2030	Basisår 2025	Eheten som brukes for mål
Scope 1 utslipp	Reduser utslippene med 5 %.	8,9	Tonn CO2e
Scope 2 utslipp	Reduser utslippene med 5 %.	7,2	Tonn CO2e
Scope 3 utslipp	Reduser utslippene med 5 %.	57026,1	Tonn CO2e

Tiltak og videre omstilling

For Scope 1 og Scope 2 er tiltakene hovedsakelig knyttet til energieffektiv drift av kontorlokaler, bevisstgjøring blant ansatte og vurdering av energieffektive løsninger ved drift og oppgraderinger.

For Scope 3, som utgjør den klart største andelen av bankens samlede utslipp, vil reduksjonsarbeidet i hovedsak skje gjennom:

- integrering av klima- og overgangsrisiko i kreditt- og risikostyringsprosesser
- ansvarlig kredittgivning og rådgivning, særlig innen landbruk, bolig og næringseiendom
- økt bruk av grønne lån og finansiering av energieffektive tiltak der dette er relevant

Dekarboniseringsplan og videre oppfølging

Dekarboniseringsplanen skal ferdigstilles i løpet av 2026, og vil deretter oppdateres årlig med bakgrunn i nye data, forbedret metodikk og relevant klimaforskning. Planen skal støtte opp om klimaregnskapet og bidra til å identifisere og redusere utslipp i tråd med regulatoriske forventninger og Parisavtalen.

Styret har det overordnede ansvaret for oppfølging av klimaarbeidet og mottar regelmessig rapportering om utvikling, risiko og fremdrift.

Klimarisiko (C4)

Klimaendringer kan medføre både overgangsrisiko og fysisk risiko for Grong Sparebanks virksomhet. Som finansinstitusjon er bankens eksponering mot klimarisiko i hovedsak indirekte, gjennom utlånsporteføljen og øvrige engasjementer, snarere enn gjennom egen drift.

Overgangsrisiko

Overgangsrisiko knytter seg til endringer i regelverk, teknologi, markedsforhold og kundeadferd som følge av omstillingen til et lavutslippssamfunn. For Grong Sparebank kan dette blant annet påvirke:

- verdien av pantesikkerheter
- kundenes betalingsevne
- etterspørsel etter finansielle produkter og tjenester

Særlig innen bolig, næringseiendom og landbruk kan skjerpede krav til energieffektivitet, utslippsreduksjoner og bærekraftig drift påvirke både risiko og lønnsomhet over tid. Banken arbeider derfor med å integrere klima- og overgangsrisiko i eksisterende kreditt- og risikostyringsprosesser.

Fysisk klimarisiko

Fysisk klimarisiko knytter seg til økt forekomst av ekstremvær og mer langsiktige klimaendringer som kan påvirke eiendeler, produksjon og infrastruktur. For Grong Sparebank vurderes fysisk klimarisiko primært som indirekte, gjennom mulig påvirkning på kunders eiendeler og panteverdier.

Risikoen kan blant annet være knyttet til:

- økt flom- og rasfare
- ekstremnedbør og skader på eiendom
- endrede natur- og klimaforhold som påvirker landbruksnæringen

Vurdering og oppfølging av klimarisiko

Grong Sparebank har påbegynt arbeidet med å identifisere og vurdere klimarelaterte risikoer og muligheter, og dette arbeidet vil videreutvikles i samarbeid med Eika-alliansen. Banken deltar i felles initiativer for å utvikle metodikk, datagrunnlag og praktiske verktøy for håndtering av klimarisiko, tilpasset små og mellomstore banker.

Klimarisiko inngår gradvis som del av bankens ordinære risikostyrings- og kontrollprosesser, og vurderes i sammenheng med øvrige risikofaktorer i kreditt- og kapitalstyringen.

Ressursbruk, sirkulær økonomi og avfallshåndtering (B7)

Grong Sparebank har gjennom sin virksomhet begrenset direkte miljøpåvirkning knyttet til ressursbruk og avfall, ettersom virksomheten hovedsakelig består av kontorbaserte aktiviteter. Banken arbeider likevel systematisk for å redusere ressursbruk, fremme ansvarlig håndtering av avfall og støtte prinsipper for sirkulær økonomi der dette er relevant.

Banken har i dag ikke en egen strategi eller mål knyttet til sirkulær økonomi, da vår virksomhet hovedsakelig er rettet mot personmarkedet og boliglån. Vi støtter likevel prinsipper for ressurs- og energieffektivitet gjennom finansiering av energieffektive boliger og oppgraderinger som kan redusere ressursbruk over tid. Internt prioriterer vi gjenbruk av utstyr der det er mulig og stiller krav til leverandører om miljømessig forsvarlig håndtering av avfall. Videre utvikling innen sirkulær økonomi vil vurderes i takt med regulatoriske forventninger og relevante muligheter i vårt markedsområde.

Grong Sparebank har gjennom sin virksomhet begrenset påvirkning gjennom generert avfall. Totalt generert avfall er på 2,31 tonn.

Samlet generert avfall, hvorav	Generert avfall (tonn)
Restavfall	0,7
Plast	0,04
Papp	0,2
Sikkerhetsmakulatur	0,07
Matavfall	1,3
Farlig avfall	Generert avfall (tonn)
Avfallstype 1	0
Avfallstype 2	0
Total mengde materialer	2,31

SOSIALE INDIKATORER

Generelle egenskaper og tilleggsopplysninger (B8 og C5)

De følgende tall gjelder for 31.12.2025 dersom ikke noe annet er opplyst.

Grong Sparebank har en arbeidsstyrke på 89 ansatte. De ansatte er fordelt etter type kontrakt og kjønn i tabellen under. Alle er ansatt i Norge.

Type kontrakt:	Antall ansatte (heltidsekvivalenter eller antall ansatte)
Midlertidig kontrakt	1
Fast kontrakt	88
Totalt ansatte	89
Ansatte etter kjønn:	Antall ansatte (heltidsekvivalenter eller antall ansatte)
Menn	38
Kvinner	51
Annen	0
Ikke rapportert	0
Dersom foretaket sysselsetter 50 ansatte eller flere, opplys om turnover for rapporteringsperioden.	9,76 %

Turnover i rapporteringsperioden var 9,76 %, tilsvarende at 13 ansatte startet og 8 ansatte sluttet i løpet av året. Banken vurderer dette som et moderat nivå, gitt normal mobilitet i arbeidsmarkedet og bankens geografiske nedslagsfelt.

Grong Sparebank er en viktig kompetansearbeidsplass i sitt markedsområde og bidrar til å skape attraktive og levedyktige lokalsamfunn i distriktene. Banken legger vekt på langsiktig kompetansebygging, trygghet i arbeidsforhold og et inkluderende arbeidsmiljø.

Kvinneandel på ledelsesnivå rapporteres i bankens rapport om aktivitets- og redegjørelsesplikten (ARP), som er vedlagt bærekraftsrapporten.

I 2025 hadde banken:

- 0 selvstendig næringsdrivende uten ansatte som utelukkende arbeidet for banken
- 0 midlertidig ansatte formidlet via bemanningsbyråer

Arbeidsstyrken vurderes som stabil, og banken arbeider systematisk med rekruttering, kompetanseutvikling og intern mobilitet.

Helse og sikkerhet (B9)

Grong Sparebank arbeider systematisk med helse, miljø og sikkerhet (HMS) for å sikre et trygt og godt arbeidsmiljø for alle ansatte.

I 2025 var det:

- 0 rapporterte arbeidsrelaterte ulykker
- 0 dødsfall som følge av arbeidsrelaterte skader eller arbeidsrelatert dårlig helse

HMS-arbeidet omfatter både fysisk og psykososialt arbeidsmiljø og følges opp gjennom etablerte rutiner, medarbeidersamtaler og lederansvar. Banken vurderer risikonivået for arbeidsrelaterte skader som lavt.

Godtgjøring, kollektive forhandlinger og opplæring (B10)

Alle ansatte i Grong Sparebank mottar lønn i henhold til gjeldende tariffavtaler. Banken følger nasjonale tariffavtaler, og 95,5 % av de ansatte er omfattet av kollektivavtale.

Grong Sparebank legger stor vekt på kompetanseutvikling. I 2025 var gjennomsnittlig antall opplæringstimer per ansatt om lag 47,5 timer. Tallene er hovedsakelig basert på kurs gjennom Eika Skolen, i tillegg til interne og eksterne kurs og lederutviklingsprogrammer.

Opplæringen omfatter blant annet:

- faglig oppdatering og regelverkskompetanse
- rådgivningskompetanse
- lederutvikling
- etterlevelse av etiske retningslinjer og regelverk

Menneskerettighetspolicyer og -prosesser og alvorlige negative menneskerettighetsbrudd (C6 og C7)

Grong Sparebank har etiske retningslinjer og styrende dokumenter som dekker grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold for egen arbeidsstyrke. Retningslinjene omfatter blant annet:

- forbud mot diskriminering
- respekt for grunnleggende menneskerettigheter

- forebygging av trakassering
- ulykkesforebygging og HMS

Grong Sparebank er ikke kjent med bekreftede hendelser knyttet til:

- barnarbeid
- tvangsarbeid
- menneskehandel
- diskriminering
- andre alvorlige menneskerettighetsbrudd

Dette gjelder både for bankens egen arbeidsstyrke og for arbeidere i verdikjeden. Banken gjennomfører årlige aktsomhetsvurderinger av leverandører og forretningspartnere og har ikke identifisert negative hendelser i 2025.

GOD FORRETNINGSSKIKK

Dommer og bøter for korrupsjon og bestikkelser (B11)

Grong Sparebank har ikke hatt domfellelser eller ilagte bøter for korrupsjon eller bestikkelser i rapporteringsperioden 2025.

Banken har etablerte etiske retningslinjer og rutiner som skal forebygge korrupsjon, bestikkelser og andre former for økonomisk kriminalitet. Arbeidet med god forretningsskikk, etterlevelse av regelverk og internkontroll er forankret i bankens styrende dokumenter og følges opp gjennom etablerte kontroll- og rapporteringsprosesser.

Inntekter fra visse sektorer og utelukkelse fra EUS referanseverdier (C8)

Grong Sparebank har ikke inntekter fra følgende sektorer i rapporteringsåret 2025:

- kontroversielle våpen (herunder antipersonellminer, klaseammunisjon, kjemiske og biologiske våpen)
- dyrking og produksjon av tobakk
- fossilt brensel (kull, olje og gass)
- kjemikalieproduksjon, herunder plantevernmidler og andre landbrukskjemikalier

Banken er ikke utelukket fra noen EU-referanseindekser som følger Parisavtalen.

Kjønnsbalanse i styret (C9)

Grong Sparebanks styre bestod per 31.12.2025 av 7 styremedlemmer, fordelt på:

- 3 kvinner
- 4 menn

Banken legger vekt på god kjønnsbalanse og bred kompetansesammensetning i styret, som del av arbeidet med god virksomhetsstyring og ansvarlig forretningsdrift.

SAMFUNNSROLLEN

Vår samfunnsrolle er knyttet direkte til bankens kjerneoppgaver; sparing, kreditt, forsikring, disponering av kapital/investeringer m.m. Hvis den finansielle infrastrukturen ikke fungerer, går samfunnet i stå. Samfunnsansvaret strekker seg imidlertid enda lenger enn dette. Kunder, ansatte, myndigheter og andre interessenter har forventninger om at kompetanse- og ressurssterke virksomheter som Grong Sparebank tar et større ansvar overfor samfunnet for øvrig. I tillegg til å bidra med gavemidler og sponsorater betyr også dette å ha gode samarbeid med lokale næringsforeninger, innovasjonsmiljøer og andre viktige fagområder som sikrer utvikling. I tillegg har banken stort fokus på å bidra med relevant kunnskap i skole- og utdanningssektoren. I 2025 har banken gjennomført flere foredrag og kurs i aktuelle temaer.

For bankens styre er det viktig å påpeke at bankens mulighet til å utøve et samfunnsansvar i første rekke ligger i en sunn og økonomisk lønnsom drift. Med dette i bunnen skal banken bidra aktivt i en positiv samfunnsutvikling og være en relevant meningsytrer.

Banken er en viktig kompetansesarbeidsplass i vårt markedsområde som bidrar til å skape attraktive lokalsamfunn i distriktet.

Gavemidler og sponsorater

Banken bidrar til sunn utvikling av bærekraftsområdet gjennom tildeling av gavemidler og sponsorater. Det foreligger en egen strategi for begge områder og bærekraft er en del av kriteriene for tildeling. Det er også viktig for banken at disse sponsoratene blir benyttet både internt og eksternt til å kunne bidra til en endring. Et eksempel på dette er:

Sponsing av Pridearrangementer i Nærøysund, Namsos, Steinkjer og Verdal er en del av bankens strategi for å fremme mangfold og inkludering. Samarbeidene skal videre benyttes til å fremme gode møteplasser for lag og foreninger i markedsområdet som skal jobbe med dette temaet. Banken har i 2025 inngått flere samarbeid i markedsområdet som fokuserer på mangfold og inkludering.

Banken bidrar også med betydelige gavemidler. I forbindelse med jubileer i Namsos og Mosjøen ble det delt ut over 200.000 kr i gavemidler der også lokalbefolkningen fikk bidra til å bestemme hvor midlene skulle gå.

Banken har blitt tydeligere i sine gaveutdelinger og sponsorater at det settes krav til bærekraft og alle søkere må signere på en egenerklæring om at de tar bærekraft og mangfold på alvor.

SELSKAPSSTYRING

Grong Sparebank sin selskapsstyring følger norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse så langt den passer for en sparebank. For å utvikle et godt tillitsforhold mellom banken og de viktigste interessegruppene er det nødvendig med gode styringssystemer for virksomheten. Dette innebærer blant annet:

- Et kompetent og uavhengig styre.
- En organisasjonsstruktur som sikrer målrettet og uavhengig styring og kontroll, herunder en effektiv risikostyring.
- Likebehandling av egenkapitalbeviserne og et balansert forhold til øvrige interessegrupper.
- Overholdelse av lover, regler og etiske standarder.
- Medarbeidere som skal kjennetegnes ved at de har en høy etisk standard.
- En objektiv og uavhengig eksterntrevisjon.
- Innleid internrevisjon fra EY som sikrer en årlig evaluering av bankens internkontroll og risikostyring.
- Åpen og god kommunikasjon med media, offentlige

myndigheter, kunder og andre interessenter.

Generalforsamlingen

Bankens øverste organ er generalforsamlingen. Grong Sparebanks generalforsamling består av 17 medlemmer fordelt på 5 innskytervalgte, 4 oppnevnte fra det offentlige, 4 blant egenkapitalbeviserne, og 4 valgt av og blant bankens ansatte.

Valgkomiteer

Generalforsamlingen oppnevner egen valgkomite som foreslår kandidater til styret. Komiteen skal bestå av 4 medlemmer og 4 varamedlemmer. Medlemmer og varamedlemmer velges for 2 år om gangen. Valgkomiteen skal ha representanter fra alle grupper som er representert i generalforsamlingen. Ansattes representant i valgkomiteen utpekes av og blant de ansatte.

Egenkapitalbeviserne har en egen valgkomite som velger 4 representanter til bankens generalforsamling, samt velger et medlem til bankens valgkomite. Det avholdes et eget valgmøte blant egenkapitalbeviserne.

Styret

Styret er generalforsamlingens organ for å lede og utøve den strategiske og operative driften av banken. Styret består av 7 medlemmer og 2 varamedlemmer. 5 medlemmer og 1 varamedlem velges av generalforsamlingen, og 2 medlemmer og 1 varamedlem

velges av de ansatte. Det er utarbeidet en egen styreinstruks, og det er vedtatt en egen årsplan for styret. Styret foretar en årlig egevaluering av både arbeidsmåte og kompetanse.

Styret fører løpende kontroll med bankens drift og risikoeksponering gjennom månedlige ledelsesrapporter og kvartalsvis regnskapsrapporter, og kvartalsvise risikoreporter. Styret har utarbeidet og vedtatt policydokumenter innenfor alle vesentlige risikoområder i banken, som inkluderer policy for virksomhets- og risikostyring, likviditetsrisiko, markedsrisiko, kredittrisiko og operasjonell risiko.

Ut over styrehonorar og tapt arbeidsfortjeneste gis ingen godtgjørelse til styret.

Ved valg av medlemmer vurderes kompetanse, kapasitet og mangfold. De enkelte styremedlemmers bakgrunn er beskrevet i årsrapporten. Styret har minimum 10 møter i året. Styrets medlemmer oppfordres til å eie egenkapitalbevis i banken og deres beholdning fremkommer i egen note.

Risiko- og revisjonsutvalg

Styret har et underutvalg på 3 styremedlemmer som utgjør bankens risiko- og revisjonsutvalg. Utvalget forbereder styrets oppfølging av regnskaps-rapporteringsprosessen, og overvåker systemene for intern kontroll og risikostyring. Videre har utvalget løpende kontakt

med bankens valgte revisor om revisjonen av årsregnskapet, samt at de vurderer og overvåker revisors uavhengighet.

Internrevisjon

Internrevisjonens hovedoppgave er å bekrefte at internkontrollen fungerer som forutsatt samt å påse at risikostyringstiltak er tilstrekkelige i forhold til bankens risikoprofil. Internrevisjonen rapporterer til styret og revisjonsutvalget. Revisors rapporter og anbefalinger blir gjennomgått og forbedringstiltak implementert fortløpende.

Det er EY som leverer internrevisjonstjenestene i Grong Sparebank.

Revisor

Ekstern revisor velges av generalforsamlingen etter anbefaling fra revisjonsutvalget og innstilling fra styret. Ekstern revisor foretar den lovbestemte bekreftelsen av den økonomiske informasjon som gis i offentlige regnskap. Revisor presenterer hvert år hovedtrekkene i en plan for gjennomføring av revisjonsarbeidet. Ekstern revisor deltar i styremøtene som behandler årsregnskapet samt i revisjonsutvalget ved behandling av regnskapet.

Styret avholder årlig minst ett møte med revisor uten at adm. banksjef eller andre fra den daglige ledelsen er til stede. Ekstern revisor gir revisjonsutvalget en beskrivelse av hovedelementene i revisjonen, herunder om det er identifisert vesentlige svakheter i bankens interne kontroll knyttet

til regnskapsrapporteringsprosessen. I tillegg bekrefter revisor sin uavhengighet og opplyser om hvilke andre tjenester enn lovpliktig revisjon som er levert i løpet av regnskapsåret

Bankens ledelse

Bankens ledergruppe består ved årsslutt av adm. banksjef, banksjef økonomi og finans, banksjef personmarked og banksjef bedriftsmarked.

Ledelsen i banken skal kjennetegnes ved at de har en høy etisk standard. Dette innebærer at ledelsen til enhver tid skal utvise en adferd som oppfattes som tillitvekkende, ærlig og redelig og som er i henhold til de normer, regler og lover som gjelder i samfunnet.

Risikostyring

Banken har en Risk Manager-funksjon, der de viktigste oppgavene er knyttet til risikostyring, risikoovervåking, rapportering og ICAAP-prosessen. Risk Manager rapporterer til adm. banksjef, men kan også rapportere direkte til styret. Risk Manager har møterett i ledergruppen samt i både kredittkomite og øvrige fagkomiteer.

Risikostyringsfunksjonen rapporterer kvartalsvis til bankens Risiko og Revisjonsutvalg, samt til styret.

Compliance

Compliancefunksjonen er organisert uavhengig av forretningsenhetene. Funksjonen vurderer foretakets prosedyrer, rutiner og systemer for å sikre

regelverksetterlevelse, og gir råd til ledelse og annet relevant personale om tiltak som skal iverksettes for å sikre etterlevelse av gjeldende regelverk. Funksjonen har også etablert retningslinjer og prosesser for å håndtere compliancerisiko samt sikre at etterlevelse overvåkes og testes gjennom et strukturert og veldefinert overvåkingsprogram

Godtgjørelsespolitikk

Godtgjørelsesordningene i Grong Sparebank er utformet i samsvar med finansforetaksloven. Retningslinjene for godtgjørelse blir årlig revidert av styret. Styret blir også forelagt en årlig rapport fra adm. banksjef med en gjennomgang av godtgjørelsesordningen. Ettersom banken har over 50 ansatte har banken et godtgjørelsesutvalg - et samlet styre utgjør dette utvalget. Banken har ingen variabel godtgjørelse utover en generell bonusordning som omfatter alle ansatte. Ordningen kan ikke utgjøre over 1 månedslønn og er basert på generelle kriterier. Det er ikke incentiver i ordningen som gjør at det tas uakseptabel risiko for å maksimere egen godtgjørelse.

Grong Sparebank har integrert hensynet til miljømessige, sosiale og virksomhetsstyringsrelaterede risikoer (ESG) i bankens godtgjørelsesordning. Retningslinjene skal understøtte bankens langsiktige og bærekraftige verdiskaping, herunder ansvarlig risikostyring, ivaretagelse av kundens interesser, etiske standarder, mangfold og miljøhensyn.

Godtgjørelsesordningen er utformet slik at den ikke gir insentiver til kortsiktig eller uheldig risikotaking, inkludert bærekraftsrelatert risiko, og styret gjennomfører årlig

oppfølging og evaluering av ordningen. Banken har et godtgjørelsesutvalg som rapporterer til styret.

Anskaffelser

I forbindelse med innføring av åpenhetsloven har banken arbeidet inn ulike rutiner og policyer for innkjøp.

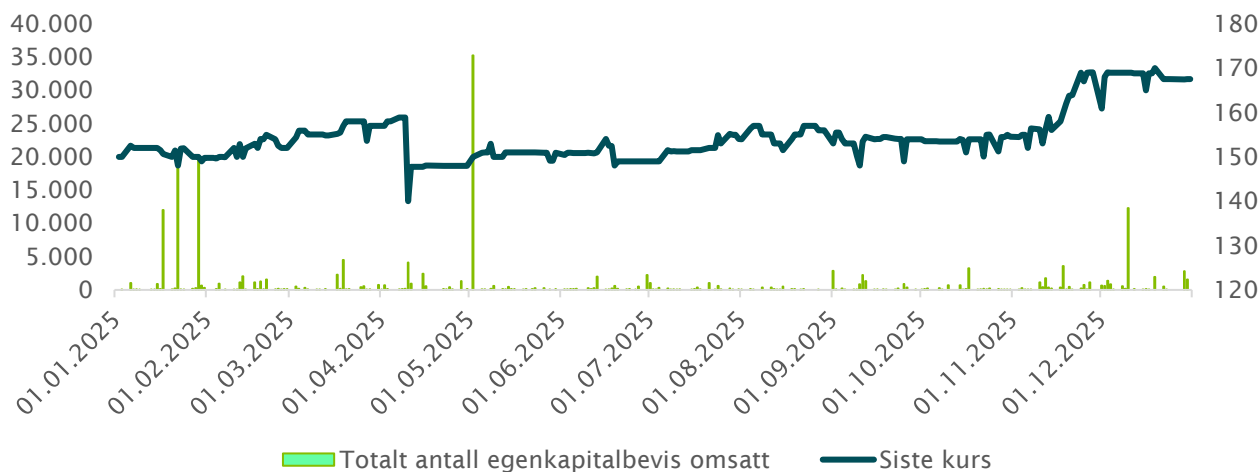
Investorinformasjon

Banken utstedte egenkapitalbevis første gang i 2012. Det ble da utstedt totalt 500 000 egenkapitalbevis, med pålydende kr 100 per bevis. Banken har videre gjort emisjoner i 2015, 2016, 2017, 2019 og 2022 og totalt antall utstedte egenkapitalbevis er ved utgangen av 2025 3.972.475. Banken noterte egenkapitalbeviset på Merkur Market (nå Euronext Growth) 14.06.2017.

Nedenfor vises kursutviklingen i egenkapitalbeviset, med ticker GRONG i 2025. I 2025 ble det omsatt litt i overkant av 187.000 egenkapitalbevis. Dette er noe høyere enn foregående år.

Grong Sparebank har inngått en likviditetsgarantiavtale med Norne Securities for bankens egenkapitalbevis. Formålet med avtalen er å øke likviditeten i bankens egenkapitalbevis og redusere spreaden (forskjell mellom kjøps- og salgskurs), og innebærer at megler ligger inne med kjøps- og salgstilbud.

Utvikling Euronext Growth GRONG kurs



Selskapskapital og utbytte

Grong Sparebank har som økonomisk mål for sin virksomhet å oppnå resultater som gir en god og stabil avkastning på bankens samlede egenkapital. Banken vil, gjennom sin eierpolitikk, bidra til at egenkapitalbeviset framstår som et attraktivt og likvid finansielt instrument, som gir egenkapitalbeviserne konkurransedyktig avkastning i form av utbytte og verdistigning, og vil prioritere høy andel kontantutbytte.

Årsoverskuddet vil bli fordelt mellom egenkapitalbeviserne og grunnfondet i samsvar med deres relative andel av bankens egenkapital. Ved fastsettelsen av størrelsen på kontantutbytte og gaver vil det bli tatt hensyn til bankens resultatutvikling, markedssituasjon, stabilitet i utbytte samt bankens kjernekapitaldekning.

I henhold til vedtektene § 2-1 sjettede ledd har ikke stiftere rett til utbytte.

Ved en eventuell avvikling av banken, skal den del av eierandelskapitalen og overkursfondet som er tilbake etter at alle kreditorer har fått fullt oppgjør, fordeles forholdsmessig mellom eierne av egenkapitalbevis. Jf. Finansforetaksloven §10-20.

Grong Sparebank har en egenkapital per 31.12.2025 på kr 1.503.326.221,21. Av dette utgjør egenkapitalbeviskapitalen kr 397.247.500 fordelt på 3.972.475 egenkapitalbevis. Banken har et overkursfond på kr 5.100.160,06, og et utjevningfond på kr 105.377.987,31. Det er foreslått et utbytte på kr 11 per egenkapitalbevis for regnskapsåret 2025. Disponert utbytte fremkommer under annen egenkapital, og utgjør per 31.12.2025 kr 43.697.225.

20 største eiere per 31.12.2025

Navn	Beholdning	Andel
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	320.761	8,07
MOEN INDUSTRIER AS	257.570	6,48
KOSLI HOLDING AS	211.216	5,32
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSI	117.441	2,96
SVEIN HALVOR MOE	102.941	2,59
POV INVEST AS	99.689	2,51
SNOTA AS	94.762	2,39
HAUKENES AS	71.449	1,80
JARAS INVEST AS	70.410	1,77
Skive Invest AS	69.091	1,74
BC EIENDOM LEVANGER AS	68.493	1,72
GEO HOLDING AS	65.159	1,64
ARNE OKKENHAUG EFTF AS	51.100	1,29
JON HÅVARD SOLUM	47.766	1,20
TOR ARNE MOEN	40.010	1,01
CREDO EIENDOM AS	38.924	0,98
JANNIKE REYMERT	38.802	0,98
LUNKAN EIENDOM AS	36.433	0,92
JANT INVEST AS	30.825	0,78
MARTIN KALDAHL	26.728	0,67
SUM 20 STØRSTE EIERE	1.859.570	46,81

Viktige hendelser 2025

Kraftig kundevekst for Grong Sparebank

Banken hadde i 2025 en bruttovekst på 1800 kunder. Utlånsveksten endte på 8,8 % og innskuddsveksten endte på 2,9 %. Markedsveksten målt ved K2-indikatoren (tolvmånedersvekst i publikums gjeld) var på 4,5 %. Dette betyr at banken tok betydelige markedsandeler i 2025.

Kredittrating

I 2025 mottok Grong Sparebank sin første offisielle kredittrating, A-, som bekrefter bankens finansielle styrke, risikoprofil og forretningsmodell. Ratingen vektlegger bankens styring og kontroll, herunder velfungerende risikostyring, internkontroll og etterlevelse av regulatoriske krav.

Banken har de senere årene investert betydelig i kompetanse og organisasjon for å sikre en robust og fremtidsrettet drift.

Mo i Rana og Sandnessjøen

I tråd med bankens langsiktige strategi ble den geografiske tilstedeværelsen videreutviklet i 2025, blant annet gjennom etablering av kontor i Mo i Rana og Sandnessjøen. Dette er et viktig strategisk grep for å styrke bankens posisjon på Helgeland.

Brage Finans

Banken kjøpte seg inn i Brage Finans, noe som ga kundene et bredere og mer konkurransedyktig tilbud innen leasing og finansiering.

Innføring av ny standardmetode

Innføringen av ny standardmetode for beregning av kapitalkrav etter CRR3 har vært et viktig strukturelt bidrag til Grong Sparebanks videre vekststrategi. Sammen med et noe redusert pilar 2-krav har overgangen gitt en forbedret kapitaldekning mot regulatoriske krav, uten at bankens underliggende risikoprofil er endret.

Den nye standardmetoden gir en mer risikosensitiv beregning av kapitalkravene og reflekterer i større grad den faktiske risikoen i bankens utlånsportefølje. For Grong Sparebank har dette synliggjort effekten av bankens konservative kredittpraksis. Resultatet er et økt kapitalmessig handlingsrom innenfor gjeldende regulatoriske rammer.

Dette handlingsrommet er et sentralt fundament for bankens langsiktige vekststrategi. Styret vurderer at kombinasjonen av solid kapitalisering, forbedret kapitalutnyttelse og moderat risikoprofil gir banken økt evne til å:

- vokse videre i kjerneområdene innen privat- og bedriftsmarkedet,
- støtte lokal næringsutvikling,
- gjennomføre strategiske satsinger

Styrets beretning for 2025

Grong Sparebank er en selvstendig sparebank, med tradisjoner tilbake til 1862. Banken har sitt hovedkontor i Grong, 5 mil øst for Namsos. Gjennom mange år har Grong Sparebank vært en viktig del av det vi kan kalle samfunnets blodårenett. I de første 140 årene i Grong og omegn, og i de siste årene i store deler av norddelen av Trøndelag, og i sørdelen på Helgeland i Nordland.

Banken har kontorer i Grong, Mosjøen, Mo i Rana, Sandnessjøen, Namsos, Steinkjer, Verdal og Rørvik.

Grong Sparebank er et fullverdig finanshus som tilbyr tjenester innenfor lån, sparing og forsikring. I tillegg tilbyr banken eiendomsmegler tjenester gjennom Boli Eiendomsmegling AS, Aktiv Helgeland og Aktiv Trondheim.

GENERELT

Norsk og internasjonal økonomi i 2025

2025 har stått i omstillingens tegn, der både norsk og internasjonal økonomi har måttet navigere i en mer uforutsigbar verdensorden preget av geopolitiske spenninger, økt proteksjonisme og et teknologisk skifte innen kunstig intelligens. Verdensøkonomien har samtidig vist seg overraskende stabil i lys av den mye omtalte «tollkrigen». Vekstbildet fremover er likevel preget av usikkerhet.

Etter en lang periode med uendret styringsrente, valgte Norges Bank i 2025 å sette renten ned i to omganger til 4,0 prosent.

Sentralbanken har samtidig holdt igjen sammenlignet med hvordan bildet så ut ved inngangen til året, hovedsakelig fordi prisveksten har vist seg å være seig. Prisveksten (KPI) endte på 3,1 prosent i 2025, og ser ut til å bli liggende over målet også i 2026. Tekniske beregningsutvalg (TBU) anslår en prisvekst på 3,0 prosent i 2026.

Samtidig var den beregnede årslønnsveksten 4,8 prosent fra 2024 til 2025, noe som ga reallønnsvekst for mange. Dette har styrket husholdningenes kjøpekraft og bidratt til høyere privatforbruk. Sammen med god fart i fastlandseksporten og økt offentlig etterspørsel har dette bidratt til at aktiviteten i norsk økonomi tok seg opp gjennom året. Foreløpige nasjonalregnskapstall viser at BNP for Fastlands-Norge økte med 1,8 prosent fra 2024 til 2025, målt i faste priser.

Arbeidsmarkedet har holdt seg sterkt, men ledigheten har likevel økt noe. AKU-ledigheten var 4,5 prosent ved utgangen av året, mot 4,0 året før. En viktig forklaring er at arbeidsstyrken har vokst noe, særlig ved at flere unge har kommet inn og søkt arbeid.

Renteoppgangen de siste årene har ført til at gjeldsveksten har avtatt mye både for husholdninger og bedrifter. For husholdningene er rentebelastningen, målt som renteutgifter etter skatt i prosent av disponibel inntekt, nå på sitt høyeste nivå siden 1990-tallet. Samtidig vurderes kredittilgangen for etablerte foretak generelt som god. For nystartede selskaper og vekstbedrifter er det derimot mer

utfordrende. De opplever at tilgangen på risikovillig kapital og ventureinvesteringer i Norge er markant lavere enn hos våre naboland og handelspartnere.

Norske banker hadde også i 2025 god lønnsomhet og lave utlånstap. Bankenes soliditet og likviditet gjør dem godt rustet til å yte kreditt selv i tider med moderat økonomisk vekst. I siste kvartal så vi at påslagene i pengemarkedet til dels gikk opp, noe som har betydning for bankenes finansieringskostnader. I 2026 vil Norges Bank trolig også redusere likviditeten i pengemarkedet ved bruk av sentralbanksertifikater.

Boligmarkedet var preget av en tydelig todeling i 2025. Mens bruktboligprisene endte året med en oppgang på 5 prosent, var nyboligmarkedet fortsatt preget av lav aktivitet, blant annet fordi høye byggekostnader har gjort det lite lønnsomt å starte nye prosjekter. For 2026 ventes det at kombinasjonen av økt kjøpekraft i husholdningene og begrenset tilbud av nye boliger vil fortsette å presse bruktboligprisene oppover. Boliginvesteringene ventes først å få en tydeligere gjeninnhenting i 2027.

Framtidsutsikter

Det er stor usikkerhet rundt den økonomiske utviklingen fremover, men hovedbildet for fastlandsøkonomien er moderat, men stabil vekst de nærmeste årene. Den viktigste motoren i denne utviklingen ventes å være husholdningenes forbruk, støttet av at lønningene har steget raskere

enn prisene. Samtidig vil offentlig etterspørsel, særlig knyttet til forsvar og beredskap, kunne gi drahjelp til aktiviteten i fastlandsøkonomien.

Vi står også foran et tydelig skifte i det norske investeringsbildet. Etter flere år med svært høy aktivitet på norsk sokkel, ventes petroleumsinvesteringene å avta gradvis etter hvert som de store utbyggingsprosjektene ferdigstilles. Dette vil merkes spesielt i leverandørindustrien, som i økende grad må se etter oppdrag i andre markeder. På den andre siden forventes forsvarsinvesteringene å være høye og boligbyggingen gradvis å ta seg opp igjen. Kombinasjonen av økt kjøpekraft, stigende bruktboligpriser og etter hvert også lavere lånekostnader vil føre til at det blir mer lønnsomt for utbyggere å sette i gang nye prosjekter, men det forventes at det tar lang tid før aktiviteten når tidlige nivåer.

Situasjonen i arbeidsmarkedet ventes å forbli relativt stabil. Selv om det kan bli noe flere arbeidsledige i en overgangsfase der flere kommer inn i arbeidsstyrken, tyder lite på et kraftig tilbakeslag i sysselsettingen. Den største usikkerheten på lang sikt er knyttet til hvordan kunstig intelligens vil endre arbeidslivet. Mens teknologien har potensial til å løfte produktiviteten, vil den også kreve omfattende kompetanseutvikling og kunne endre inngangsporten til mange yrker.

Utsiktene for norsk økonomi er tett sammenvevd med utviklingen internasjonalt, hvor geopolitisk uro forblir den største nedsiderisikoen. Vedvarende handelsspenninger og økt bruk av tollbarrierer kan blant

annet forstyrre forsyningskjeder, svekke etterspørselen etter norske eksportvarer og påvirke investeringsviljen. IMF anslår en vekst i verdensøkonomien på 3,3 prosent i 2026, omtrent på linje med veksten i 2025.

Lokale forhold

Ifølge tilgjengelig statistikk har konkursutviklingen i bankens markedsområde gått ned, etter økningen som ble observert i 2024. Samlet sett indikerer dette at næringslivet i regionen har tilpasset seg et fortsatt krevende kostnads- og rentenivå.

Andelen misligholdte lån over 90 dager har stabilisert seg i løpet av 2025, etter økningen mot slutten av 2024. Mislighold og tap er fortsatt på et moderat nivå. Dette tyder på at både husholdninger og næringsliv i hovedsak har betalingssevne, til tross for vedvarende usikkerhet knyttet til internasjonal økonomi og geopolitisk situasjon.

Banken følger fortsatt utviklingen i landbrukssektoren tett. Utfordringene knyttet til høye drift- og investeringskostnader og presset lønnsomhet vedvarer også i 2025. Samtidig er det fortsatt ikke observert vesentlig økning i mislighold eller tap innenfor denne sektoren, og porteføljen fremstår samlet sett robust.

Arbeidsledigheten i bankens markedsområde har også i 2025 vært lav. I Trøndelag har ledigheten vært relativt stabil gjennom året, og fylket er fortsatt blant områdene med lavest ledighet i landet. I Nordland har arbeidsledigheten også holdt seg på et lavt og stabilt nivå. Det stramme arbeidsmarkedet bidrar positivt til

husholdningenes inntektsgrunnlag og betjeningsevne.

Boligmarkedet i bankens kjernemarked har i 2025 vært preget av moderat omsetning og relativt stabile priser. Aktiviteten har variert mellom kommuner og regioner, men samlet sett har markedet vist tegn til noe bedre balanse enn året før. Etterspørselen etter fritidsboliger har vært noe lavere enn i årene med ekstraordinær høy aktivitet, men fremstår nå mer normalisert.

ÅRSREGNSKAP 2025

Redegjørelse for årsregnskapet

Grong Sparebank oppnådde i 2025 et resultat før skatt på kr 229,8 mill. mot 147,5 mill. i 2024. Resultatet etter skatt ble kr 196,1 mill., mot kr 111,1 mill. i fjor. Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør resultatet av ordinær drift etter skatt 1,73 % mot 1,06 % i 2024.

Egenkapitalavkastningen etter skatt ble på 14,8 % mot 9 % i fjor. Resultatet pr egenkapitalbevis etter skatt ble kr 20,87.

Resultatet fra finansielle investeringer (verdipapirer og utbytte) utgjorde kr 90,6 mill. i 2025, mot kr -3,6 mill. i 2024. Den sterke forbedringen skyldes i hovedsak positiv verdiutvikling i Eika-gruppen, samt økt utbytte. Styret vurderer resultatet for Grong Sparebank i 2025 som godt.

Netto renteinntekter

Bankens netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble kr 244,2 mill., en økning på kr 3,4 mill. fra 2024. I prosent av gjennomsnittlig kvartalsvis forvaltningskapital utgjorde rentenettoen 2,16 % mot 2,31 % i fjor.

Netto provisjonsinntekter

Netto provisjonsinntekter mv. ble på kr 101,6 mill. mot kr 89,5 mill. i 2024.

Provisjonsinntektene ble kr 102,7 mill. i 2025 mot 90,9 mill. i 2024. Hovedårsaken til endringen er høyere provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt, men det er også vekst i provisjoner fra betalingsformidling og verdipapirforvaltning.

Provisjonskostnadene ble på kr 2,7 mill. i 2025 mot kr 2,6 mill. i 2024.

Andre driftsinntekter utgjorde kr 1,6 mill. mot kr 1,2 mill. i 2024.

Netto inntekter fra finansielle eiendeler

Utbytte fra verdipapirer ble kr 27,5 mill. i 2025 mot kr 12,2 mill. i 2024. Utbytte fra verdipapirer er i hovedsak knyttet til bankens eierskap i Eika Gruppen.

Netto verdiendring på finansielle instrumenter ble kr 63,1 mill., mot kr -15,8 mill. i 2024. Den positive utviklingen skyldes i hovedsak verdioppgang på aksjeinvesteringer, særlig i Eika-relaterte selskaper.

Driftskostnader

Samlede driftskostnader utgjorde kr 187,4 mill., mot kr 164,2 mill. i 2024.

- Lønn og andre personalkostnader: kr 102,6 mill. (89,3 mill. i 2024)
- Avskrivninger: kr 12,5 mill. (11,2 mill. i 2024)
- Andre driftskostnader: kr 72,2 mill. (63,7 mill. i 2024)

Kostnadsøkningen er i hovedsak relatert til økt bemanning, generell lønns- og prisvekst, samt økte IT- og driftskostnader. Banken har samtidig fortsatt fokus på kostnadskontroll og effektiv drift.

Tap og mislighold

Tap på utlån og garantier utgjorde i 2025 kr 19,3 mill., mot kr 14,9 mill. i 2024.

Andelen misligholdte lån over 90 dager utgjorde ved utgangen av året 0,78 % av brutto utlån, mot 0,66 % i 2024.

Andre kredittforringede engasjement utgjorde 0,96 % av brutto utlån, mot 1,04 % året før.

Utviklingen reflekterer et fortsatt krevende økonomisk klima for enkelte kunder, særlig innen deler av bedriftsmarkedet.

Balanse og EBK

Forvaltningskapitalen var per 31.12.2025 kr 11.384,5 mill., mot kr 10.930,5 mill. per 31.12.2024, tilsvarende en vekst på 4,2 %.

Forretningskapitalen (inkl. utlån formidlet til EBK) utgjorde kr 15.907 mill. per 31.12.2025 mot 15.059

Brutto utlån inkl. EBK utgjorde kr 14.345 mill., mot kr 13.188 mill. året før.

Innskudd fra kunder økte med kr 225 mill. og utgjorde kr 8.069,9 mill. ved årsskiftet, tilsvarende en vekst på 2,9 %.

Innskuddsdekningen var 82,2 %, mot 86,6 % i 2024.

Eiendomsmegling

Grong Sparebank eier 100 % av aksjene i Boli Eiendomsmegling. Eiendomsmeglingselskapet er samlokalisert med banken på Steinkjer, Namsos, Verdal og Rørvik, og betjener kunder i henholdsvis Namdalsregionen og Innherred fra disse kontorene. Selskapet hadde et resultat før skatt på kr 0,3 mill. i 2025.

Banken eier også 100 % av aksjene i Aktiv Eiendomsmegling AS (juridisk navn: Solvang & Aanes AS). Eiendomsmeplerselskapet er samlokalisert med banken i Mosjøen. Selskapet hadde et resultat før skatt på kr -0,2 mill. i 2025.

Banken eier 50 % av aksjene i Aktiv Trondheim. Selskapet fikk et resultat før skatt på 0,9 mill.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap i forbindelse med kredittgivning på grunn av at kunde ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser. Dette er den risikoen som kan ha størst konsekvens, og

er dermed den risikoen banken har mest fokus på.

Styret vurderer kvaliteten i utlånsporteføljen som god. Målt i brutto utlån inkl. EBK er utlånsporteføljen fordelt slik: (2024 tall i parentes).

Lav risiko: 73,2 % (70,5 %)

Middels risiko: 20,4 % (22,0 %)

Høy risiko: 5,2 % (6,4 %)

Misligholdt, tapsutsatt eller ikke klassifisert: 1,2 % (1,2 %)

Alle engasjement er innenfor bankens rammer for store engasjement, det er ingen engasjement som konsolidert utgjør over 10 % av bankens kjernekapital.

Fordelingen av bedriftsengasjementene etter bransjer er innenfor vedtatte rammer. Gjennomsnittlig misligholdssannsynlighet (PD) i både personmarkeds- og bedriftsmarkedsporteføljen viser en marginal nedgang i 2025. På totalnivå har gjennomsnittlig PD gått ned fra 0,98 % til 0,88 %.

Banken gjennomfører månedlig engasjementsoppfølging etter en rekke kriterier som indikerer økt risiko i det enkelte engasjement. Kundeansvarlig gjennomgår slike engasjement og setter og status forslag til plan for tiltak/oppfølging. Kredittkomiteen beslutter deretter tiltak i månedlig kredittkomitemøte.

Banken har i 2025 hatt stor kredittvekst og dette skyldes i hovedsak vekst i antall kunder. Kombinasjonen vekst og stadig endring i regulatoriske krav krever et kontinuerlig arbeid med forbedring av kredittprosessene i banken.

Markedsrisiko

Banken er hovedsakelig eksponert for markedsrisiko gjennom svingninger i aksjekurser, kredittspreader, renter og valutakurser.

Banken har en vedtatt markedspolicy, med blant annet egne rammer for bransjer, ramme per utsteder, rating for enkeltpapir og maks gjennomsnittlig løpetid for bransjer. Den overordnede markedsrisikoen skal være lav.

Bankens obligasjonsportefølje består hovedsakelig av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), stat/statsgaranterte papirer med lav risikovekt, og kommunepapirer.

Grong Sparebank har i likhet med sammenlignbare banker lite valuta i sin balanse, og banken har heller ikke benyttet finansielle instrumenter som eksponerer banken for valutarisiko.

Renterisikoen er risikoen for at banken får tap på grunn av renteutviklingen i markedet, og kan videre knyttes til rentebærende balanseposter. Banken har lav andel fastrentelån og fastrenteinnskudd i sin balanse. Durasjonen på obligasjonsporteføljen er lav, og følgelig mindre utsatt for renteendringer.

Styret er av den oppfatning at markedsrisikoen ved årsskiftet er lav og tilfredsstillende.

Likviditetsrisiko

Styret har vedtatt at banken skal ha en lav likviditetsrisiko og styrer denne gjennom rammer for

bankens balansestruktur, fallspredning, størrelse på innskudd, og løpende likviditetsbeholdning.

Banken etterstreber å ha en høy innskuddsdekning for å redusere likviditetsrisikoen. Ved utgangen av året er innskuddsdekningen 82,2 %, mot 86,6 % ved utgangen av 2024.

En viktig del av likviditetsstyringen i banken er Eika Boligkreditt. Banken har til enhver tid en «likviditetsreserve» i form av utlån kan overføres til EBK. Dette instrumentet kan også brukes i en generell krise, der banken kjøper OMF for et beløp som tilsvarer verdien av de overførte lånene. Banken får likviditet gjennom å stille OMF som sikkerhet for lån i Norges Bank.

Banken har en ubenyttet trekkramme på 225 mill. til å dekke kortsiktige svingninger i likviditeten.

Styret vurderer at likviditetsrisikoen i banken er lav.

Soliditet/egenkapital

Bankens egenkapital er per 31.12.25 kr 1.503,3 mill., hvorav kr 90 mill. er fondsobligasjonskapital. Banken har i tillegg ansvarlig lånekapital på 140,8 mill.

Per 31.12.2025 (31.12.2024) var konsolidert ren kjernekapitaldekning 19,26 % (16,87 %), konsolidert kjernekapitaldekning 20,95 % (18,49 %) og konsolidert kapitaldekning 23,55 % (20,94 %).

Styret har i bankens ICAAP-prosess satt følgende minimumskrav for bankens konsoliderte kapitaldekning:

Ren kjernekapitaldekning: 16,6 %
Kjernekapitaldekning: 18,5 %

Kapitaldekning: 21,0 %

Aktsomhetsvurderinger

Aktsomhetsvurderinger

Grong Sparebank er underlagt reglene i Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven), herunder plikten til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger.

Redegjørelse publiseres på www.grong-sparebank.no 30.06 hvert år.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen viser at bankens likvider er redusert med kr 247,2 mill. Likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter utgjør kr - 200,2 mill. Likviditetsendring fra investeringsaktiviteter utgjør kr - 72,8 mill. Likviditetsendring fra finansiering utgjør kr 25,7 mill.

Disponering av årets resultat

Etter styrets oppfatning gir årsregnskapet, sammen med opplysningene i årsberetningen, en rettvise oversikt over utviklingen og resultatet av bankens virksomhet og dens stilling. Årsoppgjøret er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Det er ikke inntruffet vesentlige forhold fra regnskapsårets slutt til regnskapsgodkjennelse.

Resultatet er fordelt mellom sparebankens fond (56,14 %) og eierkapitalen (43,86 %) i henhold til deres relative andel av egenkapitalen.

Styret foreslår overfor bankens generalforsamling et

kontantutbytte på kr 11 per egenkapitalbevis. Til sammen blir det totale utbyttet på 43,7 mill. Dette gir en utbyttegrad på 81,1 %.

Årets resultat etter skatt på kr. 196.113.070,73 foreslås dermed disponert som følger:

Til kontantutbytte: kr
43.697.225,00

Til utjevningfond: kr 10.182.220,66

Til gavefond: kr 5.000.000

Til sparebankens fond: kr
63.956.659,99

Til hybridkapitaleiere: kr
7.118.561,08

Fra fond for urealiserte gevinster:
kr 66.158.404,00

Etter disponering av resultatet for 2025 er egenkapitalbevisbrøken 41,84 %.

ORGANISASJON

Ved årsskiftet hadde banken 89 ansatte, tilsvarende 86,6 årsverk.

På samme tid i fjor var det 83 ansatte, 79,3 årsverk.

Det totale sykefraværet var i 2025 på 5,2 %. Av dette utgjorde korttidsfraværet 1,3 %. Det er ikke registrert personskader eller materielle skader i 2024.

Arbeidsmiljøet anses som bra, og det samme er forholdet mellom styret, ledelsen og tillitsvalgte.

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres ansvar ovenfor foretaket og tredjeparter.

FREMTIDIG UTVIKLING

I perioder med økt uro blir verdien av stabilitet, nærhet og tillit enda tydeligere. Lokalkunnskap og tilstedeværelse blir viktigere, og behovet for aktører som bidrar til trygghet og kontinuitet i hverdagen øker. Lokalbankens samfunnsoppdrag blir ekstra tydelig i møte med geopolitisk usikkerhet, uforutsigbare og krevende markedsforhold for næringslivet. Solid risikoforståelse og nær kjennskap til kundene kommer virkelig til sin rett når kapitalen blir mer selektiv i krevende perioder.

Med høy tillit fra kundene og en offensiv strategi for fremtiden, har Grong Sparebank som mål å fortsatt levere høy bærekraftig vekst og utvikling i regionen. For å forsterke strategien ytterligere, så har banken ansatt tre nye bedriftsmarkedsrådgivere, som skal betjene kunder i hele bankens markedsområde.

Banken har endret målsetningen for egenkapitalavkastningen, fra 9 % til 10,5 %. Dette kan dels forklares med endrede kapitalregulatoriske krav og mer effektiv kapitalbruk, dels automatiserte prosesser, og dels endret risikosammensetningsmål for porteføljen.

Banken fikk i fjerde kvartal sin første offisielle rating. Den ble A-. Denne reflekterer blant annet en sterk inntjening, diversifisert finansieringstilgang, lav risikoappetitt, solid kapital situasjon, sterk markedssituasjon og god risikostyring (ref. NCR).

Tolvmånedersveksten i lånegjeld viste en betydelig økning mot slutten av 2025 og var i desember på 4,4 %, opp fra 3,9 % i november.

Tapene i 2025 endte på et moderat nivå, og er i hovedsak knyttet til noen få engasjement. Nivået på misligholdte og tapsutsatte engasjement har holdt seg stabil gjennom året. Banken gjennomgår store risikomigreringer månedlig og har løpende oppfølging og tiltak på disse.

AVSLUTNING

Styret vil til slutt takke alle kundene og bankens forretningsforbindelser for tillit, samarbeid og god oppslutning om banken i 2025. Bankens styre takker også alle medarbeiderne i banken for meget god innsats og vel utført arbeid.

Styret er svært fornøyd med 2025-resultatet. Styret ser også at gode

resultater er helt nødvendige for at banken skal kunne utvikle seg videre og fortsette å ta en viktigere og viktigere rolle i utviklingen av regionen.

Grong Sparebanks styre anbefaler generalforsamling at styrets fremlagte beretning og regnskap for 2025 godkjennes som bankens regnskap for det 164. driftsåret.

Grong 25. mars 2026

Tove Heggdal Ingulfsvann
Styreleder

Øyvind Kveli

Sigurd Flaas Liljefjell

Jo Morten Aunet

Marte Landsem

Espen Ledang

Camilla Nilsen Juliussen

Jon Håvard Solum
Adm. banksjef

RESULTATREGNSKAP

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2025	2024
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		591.463	560.193
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		43.107	45.841
Rentekostnader og lignende kostnader		390.335	365.260
Netto renteinntekter	18	244.235	240.774
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		102.711	90.926
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.698	2.642
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		27.521	12.151
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		63.086	-15.772
Andre driftsinntekter		1.582	1.212
Netto andre driftsinntekter	19	192.202	85.875
Lønn og andre personalkostnader	20	102.623	89.294
Andre driftskostnader	21	72.199	63.720
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	30	12.534	11.219
Sum driftskostnader før kredittap		187.356	164.232
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	11	19.301	14.905
Resultat før skatt		229.779	147.511
Skattekostnad	23	33.666	36.443
Resultat av ordinær drift etter skatt		196.113	111.068
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		0	0
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0
Sum andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat		196.113	111.068
Totalresultat per egenkapitalbevis		20,87	11,96
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		20,87	11,96

BALANSE

Tall i tusen kroner	Note	2025	2024
Kontanter og kontantekvivalenter	24-25	81.976	79.869
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24-25	24.591	273.895
Utlån til og fordringer på kunder	6-11, 24-25	9.779.557	9.025.905
Rentebærende verdipapirer	26	667.052	873.202
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27	701.978	544.015
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	29	7.322	4.210
Eierinteresser i konsernselskaper	29	12.525	11.240
Varige driftsmidler	30	94.915	98.428
Utsatt skattefordel		1.470	1.370
Andre eiendeler	31	13.145	18.373
Sum eiendeler		11.384.531	10.930.506

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	2025	2024
Innskudd og andre innlån fra kunder	33	8.069.855	7.844.387
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	34	1.504.668	1.410.090
Annen gjeld	34,4	129.493	136.939
Betalbar skatt	23	35.717	40.343
Andre avsetninger		631	397
Ansvarlig lånekapital	34	140.841	140.909
Sum gjeld		9.881.205	9.573.063
Aksjekapital/Eierandelskapital	37	397.248	397.248
Overkurs		5.100	5.100
Fondsobligasjonskapital	36,37	90.000	90.000
Sum innskutt egenkapital		492.348	492.348
Fond for urealiserte gevinster		156.174	90.016
Sparebankens fond		698.762	633.805
Gavefond		6.967	4.368
Utjevningsfond		105.378	95.196
Annen egenkapital		43.697	41.711
Sum opptjent egenkapital		1.010.979	865.095
Sum egenkapital		1.503.326	1.357.443
Sum gjeld og egenkapital		11.384.531	10.930.506

Grong 25. mars 2026

Tove Heggdal Ingulfsvann
Styreleder

Øyvind Kveli

Sigurd Flaot Liljefjell

Jo Morten Aunet

Marte Landsem

Espen Ledang

Camilla Nilsen Juliussen

Jon Håvard Solum
Adm. banksjef

EGENKAPITALOPPSTILLING

Innskutt egenkapital

Opptjent egenkapital

Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Overkurs	Fondsobligasjonskapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2024	397.248	5.100	90.000	633.805	95.196	4.368	90.016	41.711	1.357.443
Resultat av ordinær drift etter skatt			7.119	68.957	10.182		66.158	43.697	196.113
Totalresultat 31.12.2025	0	0	7.119	68.957	10.182	0	66.158	43.697	196.113
Utbetalt utbytte								-41.711	-41.711
Utbetaling av gaver				-4.000		2.600			-1.400
Renter på fondsobligasjonskapital			-7.119						-7.119
Egenkapital 31.12.2025	397.248	5.100	90.000	698.762	105.378	6.967	156.174	43.697	1.503.326
Egenkapital 31.12.2023	397.248	5.100	70.000	564.662	75.946	3.638	119.410	39.725	1.275.728
Resultat av ordinær drift etter skatt			7.358	72.143	19.250		-29.394	41.711	111.068
Totalresultat 31.12.2024	0	0	7.358	72.143	19.250	0	-29.394	41.711	111.068
Utbetaling av gaver				-3.000		730			-2.270
Utbetalt utbytte								-39.725	-39.725
Utstedelse av ny fondsobligasjonskapital			50.000						50.000
Renter på fondsobligasjonskapital			-7.358						-7.358
Reduksjon fondsobligasjon (innfrielse)			-30.000						-30.000
Egenkapital 31.12.2024	397.248	5.100	90.000	633.805	95.196	4.368	90.016	41.711	1.357.443

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Note	2025	2024
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-788.187	-756.012
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		577.890	547.859
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		225.468	481.060
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-288.621	-275.212
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		12.443	11.499
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		207.733	-18.678
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		42.173	45.068
Netto provisjonsinnbetalinger		100.013	88.284
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-80.605	-69.889
Utbetalinger til drift		-168.013	-170.070
Betalt skatt		-40.475	-32.354
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-200.181	-148.445
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler		-1.679	-1.856
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-98.592	-38.146
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		27.521	12.151
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		-72.750	-27.851
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld		425.000	600.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld		-330.000	-300.000
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån		-68	-17.000
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-9.117	-9.664
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital		0	50.000
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital		0	-30.000
Renteutbetalinger på fondsobligasjon		-7.118	-7.358
Utbetalinger fra gavefond		-1.400	-2.270
Utbytte til egenkapitalbeviserne		-41.711	-39.725
Nedbetaling hovedstol IFRS16 leieforpliktelser		-9.850	-8.665
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		25.736	235.318
A + B + C Netto endring likvider i perioden		-247.195	59.022
Likviditetsbeholdning 1.1		353.762	294.740
Likviditetsbeholdning 31.12		106.567	353.762
Likviditetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvivalenter		81.976	79.869
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		24.591	273.895
Likviditetsbeholdning		106.567	353.762

Noter

(alle tall i noter er i hele tusen hvis ikke annet er oppgitt)

GENERELL INFO – RETTVISENDE BILDE

Bankens årsregnskap er utarbeidet i samsvar med regnskapsprinsippene angitt nedenfor og gir et rettviseende bilde av bankens resultat og stilling. Under enkelte noter er det inntatt ytterligere forklaring og henvisning til poster i resultatregnskap og balanse. Alle beløp i resultatregnskap, balanse og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

Ledelsen har brukt estimater og forutsetninger som har påvirket resultatregnskapet og verdsettelse av eiendeler og gjeld, samt usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen under utarbeidelse av regnskapet. Se note 3 for mer detaljert beskrivelse av regnskapsmessige estimater.

Styret har avlagt regnskapet 25.03.2026, og behandles i generalforsamlingen 08.04.2026.

NOTE 1: REGNSKAPSPRINSIPPER

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Banken avlegger årsregnskapet i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4, 2. ledd b) i samsvar med IFRS® Accounting Standards som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskriften.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet blir anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2025 og 2024.

I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

STANDARDER, ENDRINGER OG FORTOLKNINGER TIL EKSISTERENDE STANDARDER SOM IKKE ER TRÅDT I KRAFT OG HVOR FORETAKET IKKE HAR VALGT TIDLIG ANVENDELSE.

Det er ingen nye standarder eller fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2025 som har hatt en vesentlig påvirkning på bankens årsregnskap.

IFRS 18 vil tre i kraft 01. januar 2027. Standarden vil erstatte IAS 1, og introduserer nye krav som vil bidra til å forbedre hvordan enheter formidler finansielle resultater i regnskapet, med fokus på resultatregnskapet og rapportering av finansielle resultater. Standarden forventer ikke å ha noen finansielle effekter for banken, da IFRS 18 omhandler presentasjon og opplysninger i regnskap. Banken har begynt arbeidet med å analysere effektene av den nye standarden.

Det er ellers ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er tredd i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens regnskap for kommende perioder.

KONSOLIDERING

Grong Sparebank har ikke utarbeidet konsernregnskap. Banken har fire datterselskap, jf. note 29:

- Boli Eiendomsmegling AS, org.nr. 993 609 145
- Aktiv Eiendomsmegling Helgeland (Solvang & Aanes AS), org.nr: 911 838 516
- In-Vest As, org. nr. 979 199 104
- Forsikring Helgeland, org. nr. 913 172 817

Grong Sparebank sin vurdering er datterselskapene alene og sammen er uvesentlige og at unnløstelse av konsolidering av datterselskapene ikke vil påvirke de primære regnskapsbrukerne sitt behov, herunder de beslutninger regnskapsbrukerne vil gjøre på bakgrunn av finansiell informasjon om Grong Sparebank.

Investering i datterselskap måles til virkelig verdi.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

INNETKTSFØRING

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap.

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunktet utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen, med unntak av utbytte fra konsernselskap. Se prinsipp ovenfor.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – INNREGNING OG FRAREGNING

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunktet rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

FINANSIELLE INSTRUMENTER KLASSIFISERING

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen:

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente og fast rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt som har belåningsgrad under 75 %. Banken overfører utlån fra egen balanse kun unntaksvis og kun med uvesentlig volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater eller holdt for handelsformål.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

MÅLING

MÅLING TIL VIRKELIG VERDI

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

MÅLING TIL AMORTISERT KOST

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/ kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Hvis forventede tap er inkludert ved beregningen av effektiv rente, så inkluderes forventet tap i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

MÅLING AV FINANSIELLE GARANTIER

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløpet av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

NEDSKRIVNING AV FINANSIELLE EIENDELER

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter, kontraktseiendeler og fordringer på leieavtaler omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kredittforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1.

12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til instrumentet hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert.

Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

Konstaterte tap

Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført fram, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, eller at engasjementet vurderes som tapt av banken. Banken fraregner engasjementet i balansen når det konstateres tapt. Konstaterte tap som er dekket ved tidligere foretatte avsetninger føres mot avsetningene. Konstaterte tap uten dekning i avsetningene samt over- eller underdekning i forhold til tidligere avsetninger resultatføres. Se note 11 for ytterligere informasjon knyttet til totalt utestående beløp som er konstatert / fraregnet i balansen.

NEDSKRIVNINGSMODELL I BANKEN

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Banken benytter seg av Eika sin løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs vurdering og selve beregningen av forventet kredittap (ECL).

OVERTAGELSE 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.

PRESENTASJON AV RESULTATPOSTER KNYTTET TIL FINANSIELLE EIENDELER OG FORPLIKTELSE TIL VIRKELIG VERDI

Realiserte gevinster/(tap) samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i regnskapet under "netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter" i den perioden de oppstår.

SIKRINGSBOKFØRING

Grong Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

MOTREGNING

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag.

Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

VALUTA

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter/skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

NEDSKRIVNING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukket av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

LEIEAVTALER

Leieavtaler med lav verdi (mindre enn 5 000 USD) og leieavtaler med en leieperiode på 12 måneder eller mindre vil ikke bli balanseført. Leieavtalene som faller inn under disse unntakene innregnes løpende som andre driftskostnader.

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsanvendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er rimelig sikkert at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats banken måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteeiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metode. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalinger som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leieforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten.

Ved første gangs innregning i balansen måles bruksretten til anskaffelseskost dvs. leieforpliktelsen (nåverdi av leiebetalingene) pluss forskuddsleie og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles bruksretten ved anvendelse av en anskaffelsesmodell.

Bruksrettighetene er i balansen presentert som en del av «Varige driftsmidler», mens leieforpliktelsene presenteres som «annen gjeld» i balansen. Bruksrettigheter som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

INVESTERINGER I TILKNYTTETE SELSKAPER

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). Investeringer i tilknyttede selskaper føres etter egenkapitalmetoden.

SKATT

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Bankens regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil selskapet redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat.

PENSJONSFORPLIKTELSER

Pensjonskostnader- og forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet i 2014 den kollektive ytelsesbaserte ordningen til innskuddsbasert ordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

FONDSOBLIGASJONER

Utstedte fondsobligasjoner oppfyller ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen når begge betingelsene i a) og b) er oppfylt:

a) Instrumentet inneholder ingen kontraktmessig plikt til å:

- 1) Levere kontanter eller en annen finansiell eiendel til et annet foretak, eller
- 2) Bytte finansielle eiendeler eller finansielle forpliktelser med et annet foretak på vilkår som kan være ugunstige for utstederen.

b) Dersom instrumentet vil eller kan bli gjort opp i utstederens egne egenkapitalinstrumenter, må det være:

- 1) Et ikke-derivat som ikke inneholder noen kontraktmessige forpliktelser for utstederen til å levere et variabelt antall av utstедers egne egenkapitalinstrumenter, eller
- 2) Et derivat som bare vil bli gjort opp av utstederen ved et bytte av et fast kontantbeløp eller en annen finansiell eiendel mot et fast antall av utstедers egne egenkapitalinstrumenter.

Renter presenteres som en reduksjon av annen egenkapital, mens skatteeffekten av rentene presenteres som skattekostnad.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle-, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder og kredittinstitusjoner som ikke er kontanter, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån, obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak uten oppsigelsestid.

SEGMENTRAPPORTERING

Banken opererer med ett driftssegment.

NOTE 2: KREDITTRISIKO

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har 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.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

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

Banken definerer kredittforringede engasjement (steg 3) etter IFRS 9 på samme måte som mislighold etter CRR.

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelsen på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Når kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk er kortere enn en gitt tidshorisont, blir kun generisk modell benyttet. Når generisk modell medfører gjenpartsbrief til kunden (opplysninger om fysiske personer) og kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk er lengre enn en gitt tidshorisont blir kun adferdsmodell benyttet.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling.

Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Dun & Bradstreet.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap.

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd., beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \% \text{ og } PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd. > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \% \text{ eller } PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basissceneriet er det benyttet makroprognoser fra SSB for de til enhver tid gjeldende makrovariablene (uavhengige variablene).

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester, sett i sammenheng med vektingen av scenariene.

Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå PM. En faktor på 1,1 betyr at kundenes PD forventes å være 10 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,6 at PD forventes å være 60 % av dagens PD.

År	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Basis	1,0	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9
Nedside	1,7	1,5	1,5	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,5	0,6	0,8	0,9
Vektet	1,1	1,0	1,0	1,0	0,9	0,9

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for bedriftsmarkedet.

År	2026	2027	2028	2029	2030	2031-
Basis	1,0	0,8	0,7	0,7	0,7	0,8
Nedside	2,1	1,6	1,4	1,2	1,0	0,8
Oppside	0,5	0,4	0,3	0,5	0,6	0,8
Vektet	1,2	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår de 20 største bedriftsengasjementene og rapporteres til styret kvartalsvis. Store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkeltkunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markeds situasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet.

I tråd med Finanstilsynets anbefaling overføres alle engasjementer som er misligholdt i henhold til mislighetsdefinisjonen til steg 3. Avsetning for forventet kreditttap for kredittforringede engasjementer beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdiene av de forventede fremtidige kontantstrømmene neddiskontert med effektiv rente.

Dersom betalingsmisligholdet gjøres opp, og det er sannsynlig at kunden vil innfri sine betalingsforpliktelser, vil kunden friskmeldes etter en karenperiode på 90 dager. For kunder som har fått betalingslettelse (forbearance), er karenperioden 1 år.

Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse

KREDITTRISIKO

Banken tar kreditt risiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditt eksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kreditt risiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Klassifisering

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. Se den underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	5,00 %	8,00 %
10	8,00 %	99,99 %
11 og 12	100 %	100%

NOTE 3: ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimater kan avvike fra de oppnådde resultatene, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimater og antagelser som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier i bedriftsmarkedsporføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapestimater beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

VIRKELIG VERDI I IKKE AKTIVE MARKEDER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelsesteknikker vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

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 skjønsmessige vurderinger. Estimater og skjønsmessige 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 forutsetningene og forventningene som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønsmessige vurderingene.

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. 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 nedskrivningsbehovet 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.

NOTE 4: KAPITALDEKNING

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2025	2024	2025	2024
Egenkapitalbevis / Aksjekapital	397.248	397.248	463.687	
Overkursfond	5.100	5.100	267.356	233.237
Sparebankens fond /Opptjent egenkapital	698.762	633.648	560.449	641.479
Gavefond	6.967	4.368	6.967	
Utjevningsfond	105.378	95.063	105.378	
Fond for urealisert gevinst	156.174	90.016	156.970	90.678
Annen egenkapital	43.697	41.711	43.697	454.402
Egenkapital som inngår i ren kjernekapital	1.413.326	1.267.153	1.604.504	1.419.796
Kontantstrømsikring IFRS9			10.658	14.409
Avsatt utbytte og gaver	-43.697	-41.711	-43.697	
Immaterielle eiendeler			-171.180	-172.785
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.369	-1.433	-2.081	-2.079
Fradrag i ren kjernekapital	-16.885	-13.142	-71.877	-61.373
Ren kjernekapital	1.351.375	1.210.868	1.326.327	1.197.968
Fondsobligasjoner	90.000	90.000	116.705	114.913
Fradrag i kjernekapital				
Kjernekapital	1.441.375	1.300.868	1.443.032	1.312.881
Tilleggskapital - ansvarlig lån	140.000	140.000	179.009	173.554
Fradrag i tilleggskapital				
Ansvarlig kapital	1.581.375	1.440.868	1.622.041	1.486.435
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	49.319	53.501	106.896	85.689
Offentlige eide foretak				
Institusjoner	5.463	12.883	40.303	50.086
Foretak	95.001	32.009	97.884	34.598
Massemarked	2.002.216	1.030.043	2.475.407	1.115.378
Pantsikkerhet eiendom	1.867.656	3.020.139	2.686.095	4.349.151
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	1.211.160		2.029.468	
- Herav pantsikkerhet i næringsseiendom (CRR3)	656.496		656.627	
Forfalte engasjementer	147.680	180.486	154.064	185.540
Høyrisiko engasjementer		13.261		13.419
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	39.768		39.954	
Obligasjoner med fortrinnsrett	78.087	74.101	49.203	50.419
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	1.276	54.779	6.001	54.779
Andeler i verdipapirfond	3.833	3.773	14.985	13.106
Egenkapitalposisjoner	698.019	534.297	387.017	270.984
Øvrige engasjement	111.919	137.134	137.548	162.331
Subordinert gjeld				
Sum beregningsgrunnlag for kredittisiko	5.100.236	5.146.406	6.195.357	6.385.480
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	564.350	630.068	606.448	670.771
CVA-tillegg			75.712	34.186
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader			9.669	9.635
Sum beregningsgrunnlag	5.664.586	5.776.473	6.887.186	7.100.071
Kapitaldekning i %	27,92 %	24,94 %	23,55 %	20,94 %
Kjernekapitaldekning	25,45 %	22,52 %	20,95 %	18,49 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,86 %	20,96 %	19,26 %	16,87 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,82 %	11,19 %	8,78 %	8,52 %

Grong Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. CRR3 ble innført i Norge fra 1. april. Endringene fra regelverket for standardmetoden innebærer mer risikosensitive risikovekter enn i CRR2, særlig for lån med pant i eiendom, der belåningsgrad og verdsettelsesprinsipper får større betydning.

Per 31. desember 2025 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 %. Kravet om ren kjernekapital er på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for Grong Sparebank på 1,9 % som må dekkes med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minimum 75 % kjernekapital. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 15,1 % på konsolidert nivå.

Bankens mål om ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå er minimum 16,6 % per 31. desember 2025.

En sentral del i bankens kapitalstyring er konsernets interne vurdering av kapitalbehov (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process). I denne prosessen foretas det vurderinger av alle vesentlige risikoer banken er eksponert mot med tilhørende vurdering av internt kapitalbehov for de ulike risikoene. Styret gjennomgår i forbindelse med ICAAP konsernets viktigste risikoområder og intern kontroll. Gjennomgangen tar sikte på å få dokumentert kvaliteten på arbeidet innen de vesentligste risikoområdene. Gjennomgangen skal sikre at endringer i risikobildet identifiseres slik at nødvendige forbedringstiltak kan iverksettes. Tilleggsinformasjon om bankens ansvarlige kapital og risikoprofil er offentliggjort på bankens hjemmesider – pilar 3 dokument.

Samarbeidende gruppe pr 31. desember 2025

Foretak som deltar i samarbeidende gruppe skal foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som samarbeidet omfatter, jf. Finansforetaksloven § 17-13 (2) og utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriftens § 20 (3).

Grong Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS, Eika Boligkreditt AS og Kredittbanken ASA. Eierandelene i Eika Gruppen AS, Eika Boligkreditt AS, og Kredittbanken ASA blir konsolidert med bankens kapitaldekning.

Bankens samlede kapitalkrav (eks ledelsesbuffer) per 31.12.2025 er:

- 15,1 % ren kjernekapital
- 16,9 % kjernekapital
- 19,4 % ansvarlig kapital

Kravene består av:

Minstekrav pilar 1:

Ren kjernekapitaldekning 4,5 %

Kjernekapitaldekning 6 %

Ansvarlig kapitaldekning (kapitaldekning) 8 %

Samlet bufferkrav

Bevaringsbuffer 2,5 %

Systemrisikobuffer 4,5 %

Motsyklisk buffer 2,5 %

Pilar 2

Pilar 2 dekket av ren kjernekapital: 1,07 %

Pilar dekket av kjernekapital: 0,36 %

Pilar 2 dekket av ansvarlig kapital: 0,48 %

NOTE 5: RISIKOSTYRING

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko.

Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse.

Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

Banken valgte å etablere internrevisjon i 2015 via ekstern leverandør som et viktig ledd for å styrke bankens risikostyring og internkontroll.

KREDITTRISIKO

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap på grunn av at motparten ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall.

Kredittrisiko representerer det største risikoområdet for banken og vedrører alle fordringer på kunder som i hovedsak er utlån. Også andre utstedte kreditter, garantier, rentebærende verdipapirer, innvilgede ikke trukne kreditter er forbundet med kredittrisiko. Motpartisiko som eventuelt oppstår gjennom derivater og valutakontrakter, innebærer også kredittrisiko.

LIKVIDITETSRISIKO

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker dramatisk. Ut fra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde.

MARKEDSRISIKO

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse.

RENTERISIKO

Renterisiko oppstår som en følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendring på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet.

OPERASJONELL RISIKO

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

FORRETNINGSRISIKO

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningskikkrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundefølelse som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

COMPLIANCE RISIKO (etterlevelse)

Dette er risiko for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens compliance-policy som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.

ESG RISIKO

Risiko relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko. Deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer. Banken foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Da banken er lite eksponert mot blant annet olje og gassnæringen anses næringseiendom, bygg og anlegg samt landbruk å være de sektorene som har høyest iboende klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene.

KONSENTRASJONSRIKISIKO

Konsentrasjonsrisiko er risikoen for at bank har en eksponering mot debitorer eller verdipapirer med liknende økonomiske egenskaper eller fra kunder som er involvert i sammenlignbare aktiviteter der disse likhetene kan gjøre at de samtidig får problemer med å holde betalingsforpliktelsene sine, eller at verdiene svinger i takt slik at hvis en kunde får problemer vil potensielt mange kunder få problemer på grunn av likheten.

For å vurdere og styre konsentrasjonsrisiko vurderer banken følgende forhold ved utlånsporteføljen:

- Store enkeltkunder

- Enkelte bransjer (næringsgrupper med spesifikke utfordringer eller sykliske næringer)
- Geografiske områder
- Sikkerhet med samme risikoegenskaper (f.eks. avhengig av eiendomspriser)

Banken benytter samme metode som Finanstilsynet for beregning av konsentrasjonsrisiko for individuell- og bransjerisiko.

ANNEN RISIKO

Annen risiko inkluderer strategisk risiko, eierrisiko og risiko i omgivelsene. Strategisk risiko er risiko for tap på grunn av at inntjeningen blir lavere enn forventet, men at dette ikke er kompensert gjennom lavere kostnader. Strategisk risiko kan oppstå fra endringer i konkurransebildet, regulatoriske endringer eller ineffektiv posisjonering i forhold til makromiljøet som påvirker driften til konsernet. Strategisk risiko kan også oppstå hvis man ikke evner å leve opp til målsatte strategier og/eller ikke klarer å effektivt gjøre grep for å justere avkastning lavere enn målsatt. Eierrisiko er risiko som oppstår som følge av å være eier i et selskap, for eksempel gjennom drift eller risiko for at ny kapital må tilføres. Risiko i omgivelsene vil i hovedsak være makroøkonomiske risikoer som for eksempel arbeidsledighet og utvikling i konkurshyppighet. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko.

NOTE 6: UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2025

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	6.777.101	22.340	0		6.799.441
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.819.152	373.396	0		2.192.547
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	146.773	504.890	0		651.663
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	8.867	170.180		179.047
Sum brutto utlån	8.743.025	909.492	170.180	0	9.822.697
Nedskrivninger	-4.085	-13.757	-25.299		-43.140
Sum utlån til balanseført verdi	8.738.940	895.736	144.881	0	9.779.557

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	5.147.530	22.340	0		5.169.870
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	796.122	195.951	0		992.073
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	73.595	207.149	0		280.744
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	46.456		46.456
Sum brutto utlån	6.017.247	425.440	46.456	0	6.489.143
Nedskrivninger	-1.733	-3.832	-2.292		-7.857
Sum utlån til bokført verdi	6.015.514	421.607	44.164	0	6.481.286

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.629.571	0	0		1.629.571
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.023.029	177.445	0		1.200.474
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	73.178	297.741	0		370.919
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	8.867	123.724		132.590
Sum brutto utlån	2.725.778	484.053	123.724	0	3.333.555
Nedskrivninger	-2.351	-9.924	-23.007		-35.282
Sum utlån til bokført verdi	2.723.427	474.129	100.717	0	3.298.272

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Pr. klasse finansielt instrument:	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	319.967	606	0		320.573
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	82.003	17.352	0		99.355
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	23.774	11.202	0		34.976
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	737		737
Sum ubenyttede kreditter og garantier	425.744	29.160	737	0	455.642
Nedskrivninger	-249	-253	-129		-631
Netto ubenyttede kreditter og garantier	425.495	28.907	609	0	455.011

2024

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	5.842.440	569	0		5.843.010
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	2.064.195	275.054	0		2.339.249
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	171.522	551.130	0		722.652
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	154.167,3		154.167
Sum brutto utlån	8.078.157	826.754	154.167	0	9.059.078
Nedskrivninger	-4.162	-13.048	-15.963		-33.173
Sum utlån til balanseført verdi	8.073.995	813.706	138.204	0	9.025.905

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4.624.635	569	0		4.625.205
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	792.817	138.809	0		931.626
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	97.823	182.074	0		279.897
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	32.508		32.508
Sum brutto utlån	5.515.276	321.452	32.508	0	5.869.235
Nedskrivninger	-1.404	-2.849	-2.465		-6.718
Sum utlån til bokført verdi	5.513.872	318.603	30.042	0	5.862.517

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi*	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1.217.805	0	0		1.217.805
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.271.377	136.246	0		1.407.623
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	73.699	369.057	0		442.755
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	121.660		121.660
Sum brutto utlån	2.562.881	505.303	121.660	0	3.189.844
Nedskrivninger	-2.758	-10.199	-13.498		-26.455
Sum utlån til bokført verdi	2.560.123	495.103	108.162	0	3.163.388

*Utlån til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

Pr. klasse finansielt instrument:	Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi*	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	322.606	866	0		323.472
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	57.424	9.744	0		67.167
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	3.033	13.123	0		16.157
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	230		230
Sum ubenyttede kreditter og garantier	383.063	23.733	230	0	407.027
Nedskrivninger	-122	-269	-6		-396
Netto ubenyttede kreditter og garantier	382.942	23.464	225	0	406.630

NOTE 7: FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2025	2024
Kasse-, drifts- og brukskreditter	487.456	481.707
Byggelån	85.341	68.141
Nedbetalingslån	9.249.901	8.509.230
Brutto utlån og fordringer på kunder	9.822.697	9.059.078
Nedskrivning steg 1	-4.085	-4.162
Nedskrivning steg 2	-13.757	-13.048
Nedskrivning steg 3	-25.299	-15.963
Netto utlån og fordringer på kunder	9.779.557	9.025.905
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	4.522.467	4.128.658
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	14.302.024	13.154.563

Brutto utlån fordelt på geografi	2025	2024
Trøndelag	6.800.621	6.539.870
Nordland	2.511.208	2.037.888
Annet	510.868	481.320
Sum	9.822.698	9.059.078

Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS innvilges av Eika Boligkreditt AS. Banken har mulighet til å overføre utlån innvilget av banken til Eika Boligkreditt AS, men dette er i første rekke et mulig krisetiltak i likviditetsstyringen. Ettersom slik overføring er forventet å skje svært sjeldent er alle boliglån regnskapsført til amortisert kost.

Utlån formidlet til Eika Boligkreditt er ikke regnskapsført i Grong Sparebank sin balanse, men Grong Sparebank betjener lånekundene på vegne av Eika Boligkreditt AS.

NOTE 8: KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENT

2025

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	46.456	-2.294	44.162
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	17.304	-1.623	15.681
Industri og bergverk	983	-281	702
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	418	-100	318
Varehandel	10.561	-4.591	5.969
Transport	2.131	-117	2.014
Overnattings- og serveringsvirksomhet	1.241	-98	1.143
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	80.151	-9.319	70.832
Tjenesteytende virksomhet	11.585	-7.004	4.581
Sum	170.830	-25.427	145.403

2024

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	32.508	-2.465	30.042
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	21.514	-867	20.647
Industri og bergverk	0	0	0
Kraftforsyning	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	5.170	-642	4.528
Varehandel	400	-32	368
Transport	1	-1	1
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	-52	-52
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	80.093	-10.026	70.067
Tjenesteytende virksomhet	14.712	-1.885	12.828
Sum	154.398	-15.969	138.429

Kredittforringede engasjementer	2025	2024
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	20.692	17.507
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	56.019	42.588
Nedskrivning steg 3	-17.783	-6.151
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	58.928	53.943
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	25.765	15.001
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	68.355	79.302
Nedskrivning steg 3	-7.644	-9.817
Netto andre kredittforringede engasjementer	86.475	84.486
Netto kredittforringede engasjementer	145.403	138.429

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2025		2024	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	69.157	40,5 %	60.779	39,4 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	46.775	27,4 %	684	0,4 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	46.799	27,4 %	91.489	59,3 %
Engasjementer uten sikkerhet	8.099	4,7 %	1.447	0,9 %
Ansvarlig lånekapital	0	0,0 %	0	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	170.830	100 %	154.398	100 %

NOTE 9: FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

	Ikke forfalte utlån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
2025										
Privatmarkedet	6.443.056	8.172	17.224	8.153	11.320	1.218	46.087	25.765	19.820	25.025
Bedriftsmarkedet	3.247.353	20.203	9.980	983	20.001	35.035	86.202	68.355	42.228	59.013
Totalt	9.690.408	28.375	27.204	9.136	31.321	36.253	132.289	94.119	62.049	84.037
2024										
Privatmarkedet	5.844.229	3.602	2.551	9.468	4.650	4.735	25.006	15.001	16.277	13.597
Bedriftsmarkedet	3.106.629	29.759	10.868	18.137	21.034	3.417	83.215	79.302	37.769	74.135
Totalt	8.950.858	33.362	13.419	27.606	25.684	8.151	108.221	94.303	54.046	87.731

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen.

For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer:

- For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner

- For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner

Sikkerhet for forfalte og kredittforringede privatmarkeds lån er i all hovedsak boligeiendom.

Sikkerhet for forfalte og kredittforringede bedriftsmarkedslån er i all hovedsak nærings- og landbrukseiendom.

NOTE 10: EKSPONERING UTLÅN

2025			Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån										
Personmarkedet	6.489.143	-1.733	-3.832	-2.292	234.811	818	-17	-4	0	6.716.893	
Næringssektor fordelt:											
Primærnæringer	854.389	-395	-2.073	-1.615	56.657	469	-21	-6	-8	907.398	
Industri og bergverk	38.357	-20	-113	-281	14.736	2.999	-14	-35	0	55.629	
Kraftforsyning	15.207	-71	0	0	0	0	0	0	0	15.136	
Bygg og anleggsvirksomhet	250.344	-219	-2.742	311	45.295	8.378	-62	-44	-100	301.162	
Varehandel	85.648	-68	-269	-6.887	26.891	8.694	-27	-73	-2	113.906	
Transport	23.181	-8	-103	2.550	1.794	6.894	-5	-8	-18	34.276	
Overmattings- og serveringsvirksomhet	50.842	-25	-110	-36	1.779	240	0	-3	0	52.685	
Informasjon og kommunikasjon	2.721	-1	0	0	0	0	0	0	0	2.720	
Omsetning og drift av fast eiendom	1.081.428	-1.096	-3.833	-9.976	25.533	2.171	-88	-70	0	1.094.068	
Tjenesteytende virksomhet	931.437	-447	-680	-7.073	16.764	719	-15	-10	0	940.695	
Sum næringssektorer	3.333.555	-2.351	-9.924	-23.007	189.448	30.564	-232	-249	-129	3.517.675	
Sum	9.822.697	-4.085	-13.757	-25.299	424.259	31.382	-249	-253	-129	10.234.568	

2024			Ned- skrivning steg 1	Ned- skrivning steg 2	Ned- skrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps- avsetning steg 1	Taps- avsetning steg 2	Taps- avsetning steg 3	Maks kreditt- eksponering
Tall i tusen kroner	Brutto utlån										
Personmarkedet	5.869.234	-1.404	-2.849	-2.465	215.666	641	-22	-22	0	6.078.780	
Næringssektor fordelt:											
Primærnæringer	862.873	-628	-1.876	-867	58.110	363	-23	-35	0	917.917	
Industri og bergverk	26.245	-11	-150	0	5.027	2.089	-9	-52	0	33.139	
Kraftforsyning	19.751	-58	0	0	0	120	0	-2	0	19.810	
Bygg og anleggsvirksomhet	245.217	-193	-1.986	-637	37.497	9.418	-18	-47	-5	289.246	
Varehandel	103.506	-64	-1.245	-31	27.944	4.848	-21	-45	-1	134.890	
Transport	36.149	-8	-491	-1	4.640	7.271	-3	-40	0	47.516	
Overmattings- og serveringsvirksomhet	34.689	-15	-131	-52	1.754	240	-1	0	0	36.485	
Informasjon og kommunikasjon	3.179	-5	-3	0	0	0	0	0	0	3.170	
Omsetning og drift av fast eiendom	1.678.602	-1.688	-3.686	-10.026	7.481	1.621	-23	-15	0	1.672.266	
Tjenesteytende virksomhet	179.635	-87	-631	-1.885	21.520	775	-2	-11	0	199.315	
Sum næringssektorer	3.189.844	-2.758	-10.199	-13.498	163.973	26.746	-100	-247	-6	3.353.755	
Sum	9.059.078	-4.162	-13.048	-15.963	379.640	27.387	-122	-269	-6	9.432.535	

NOTE 11: NEDSKRIVNING, TAP, FINANSIELL RISIKO

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	1.404	2.849	2.465	6.718
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	492	-492	0	0
Overføringer til steg 2	-81	81	0	0
Overføringer til steg 3	-22	-117	139	0
Netto endring	-454	1.055	-460	141
Endringer som følge av nye eller økte utlån	748	1.120	179	2.048
Utlån som er fraregnet i perioden	-355	-663	-1.799	-2.818
Konstaterte tap	0	0	1.768	1.768
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2025	1.733	3.832	2.292	7.857

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	5.515.276	321.452	32.508	5.869.236
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	102.712	-102.712	0	0
Overføringer til steg 2	-190.907	190.907	0	0
Overføringer til steg 3	-12.719	-14.765	27.484	0
Netto endring	-178.250	-8.858	-6.631	-193.739
Nye utlån utbetalt	2.335.921	155.131	7.783	2.498.835
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.554.786	-115.715	-16.457	-1.686.957
Konstaterte tap	0	0	1.768	1.768
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2025	6.017.247	425.440	46.456	6.489.143

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	2.758	10.199	13.498	26.455
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.826	-1.826	0	0
Overføringer til steg 2	-250	888	-637	0
Overføringer til steg 3	-16	-967	982	0
Netto endring	-2.585	1.344	4.229	2.989
Endringer som følge av nye eller økte utlån	993	2.607	1	3.600
Utlån som er fraregnet i perioden	-375	-2.320	-2.043	-4.738
Konstaterte tap	0	0	6.977	6.977
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2025	2.351	9.924	23.007	35.284

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	2.562.881	505.303	121.660	3.189.844
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	108.386	-108.386	0	0
Overføringer til steg 2	-153.696	158.425	-4.728	0
Overføringer til steg 3	-1.837	-32.390	34.227	0
Netto endring	-158.863	-52.382	-18.567	-229.812
Nye utlån utbetalt	758.660	119.477	4	878.141
Utlån som er fraregnet i perioden	-389.753	-105.994	-15.849	-511.595
Konstaterte tap	0	0	6.977	6.977
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2025	2.725.778	484.053	123.724	3.333.555

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3
------------	--------	--------	--------

Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	122	269	6	397
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	35	-35	0	0
Overføringer til steg 2	-13	13	0	0
Overføringer til steg 3	-4	-19	23	0
Netto endring	-4	77	106	178
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	129	58	0	187
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-16	-110	-6	-131
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2025	249	253	129	631

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2025	383.063	23.733	230	407.026
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.638	-3.638	0	0
Overføringer til steg 2	-13.541	13.643	-102	0
Overføringer til steg 3	-816	-699	1.515	0
Netto endring	4.518	-2.057	-777	1.684
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	113.534	7.862	0	121.396
Engasjement som er fraregnet i perioden	-64.651	-9.684	-129	-74.464
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2025	425.744	29.160	737	455.642

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2025	31.12.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	16.194	5.971
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	7.055	2.190
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.479	10.414
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-7.165	-1.378
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	6.736	-1.003
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	25.299	16.194

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2025	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	9.399	12.738
Endring i perioden i steg 3 på garantier	114	6
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	742	3.178
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	7.258	-1.003
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.896	-116
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-107	101
Tapskostnader i perioden	19.301	14.905

31.12.2024	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	1.464	2.911	1.501	5.876
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	782	-772	-9	0
Overføringer til steg 2	-52	57	-5	0
Overføringer til steg 3	-4	-87	91	0
Netto endring	-993	1.024	424	455
Endringer som følge av nye eller økte utlån	436	269	658	1.363
Utlån som er fraregnet i perioden	-228	-552	-71	-852
Konstaterte tap	0	0	-124	-124
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	1.404	2.849	2.465	6.718

31.12.2024	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	5.120.322	381.625	7.613	5.509.560
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	165.619	-165.341	-278	0
Overføringer til steg 2	-158.955	159.096	-141	0
Overføringer til steg 3	-8.168	-7.200	15.368	0
Netto endring	-174.046	-10.342	-222	-184.609
Nye utlån utbetalt	1.897.833	55.551	10.364	1.963.748
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.327.329	-91.938	-73	-1.419.341
Konstaterte tap	0	0	-124	-124
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	5.515.276	321.452	32.508	5.869.235

31.12.2024	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	3.202	6.483	4.290	13.975
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.904	-1.904	0	0
Overføringer til steg 2	-364	364	0	0
Overføringer til steg 3	-217	-1.112	1.328	0
Netto endring	-2.093	3.359	7.877	9.143
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1.129	4.951	1.694	7.775
Utlån som er fraregnet i perioden	-804	-1.942	-696	-3.442
Konstaterte tap	0	0	-996	-996
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	2.758	10.199	13.498	26.455

31.12.2024	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	2.241.620	536.732	16.168	2.794.520
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	159.466	-159.466	0	0
Overføringer til steg 2	-141.936	141.936	0	0
Overføringer til steg 3	-46.224	-56.448	102.673	0
Netto endring	-83.685	-15.362	-2.443	-101.490
Nye utlån utbetalt	905.920	189.240	6.367	1.101.527
Utlån som er fraregnet i perioden	-472.280	-131.329	-109	-603.718
Konstaterte tap	0	0	-996	-996
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	2.562.881	505.303	121.660	3.189.844

31.12.2024	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	195	169	0	364
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	14	-14	0	0
Overføringer til steg 2	-25	25	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-2	3	0
Netto endring	-4	145	176	318
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	24	46	0	70
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-81	-101	-173	-355
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	122	269	6	397

31.12.2024	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	395.522	15.745	300	411.567
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	3.299	-3.299	0	0
Overføringer til steg 2	-16.699	16.699	0	0
Overføringer til steg 3	-1.249	-155	1.404	0
Netto endring	15.444	-3.814	-1.173	10.456
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	76.495	6.550	0	83.044
Engasjement som er fraregnet i perioden	-89.748	-7.993	-300	-98.041
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	383.063	23.733	230	407.027

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	5.971	9.226
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2.190	807
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	10.414	949
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1.378	-476
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.003	-4.535
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	16.194	5.971

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	12.738	-3.328
Endring i perioden i steg 3 på garantier	6	-107
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	3.178	2.764
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	-1.003	5.730
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	-116	619
Endring i steg 1 og 2 kr.inst		-514
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	101	-28
Tapskostnader i perioden	14.905	5.136

NOTE 12: STORE ENGASJEMENT

	2025	2024
10 største engasjement	607.896	551.490
Totalt brutto engasjement	10.278.339	9.466.105
i % brutto engasjement	5,91 %	5,83 %
Kjernekapital	1.441.375	1.300.868
i % kjernekapital	42,17 %	42,39 %
Største engasjement utgjør	6,95 %	7,75 %

Per 31.12.2025 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i banken 5,91 % (2024: 5,83 %) av brutto engasjement.

Banken har ingen konsolidert engasjement som overstiger 10 % av kjernekapital.

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer.

NOTE 13: SENSITIVITET

2025		Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier										
Steg 1		3.784.198	3.402.819	3.568.046	4.024.722	3.660.806	6.023.884	6.416.319	1.750.875	4.848.917
Steg 2		12.914.695	14.197.913	11.793.342	13.172.566	11.502.184	18.402.442	16.351.254	10.094.835	15.387.285
Sum scenarioer		16.698.893	17.600.731	15.361.388	17.197.287	15.162.991	24.426.326	22.767.574	11.845.710	20.236.203

2024		Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier										
Steg 1		3.848.697	3.187.199	3.089.349	3.851.414	3.712.506	6.181.324	6.628.126	1.767.219	4.680.674
Steg 2		12.358.726	15.251.991	12.834.355	13.783.684	11.436.917	16.367.980	16.433.875	9.195.156	13.915.479
Sum scenarioer		16.207.422	18.439.190	15.923.704	17.635.098	15.149.423	22.549.304	23.062.001	10.962.375	18.596.153

For sammenligningsåret 2024 er tallene oppdatert basert på korrigerede uttrekk fra Eika Innsikt. Tallene avviker fra de som ble publisert i årsrapporten for 2024. Avviket skyldes at uttrekket benyttet i 2024 ikke samsvarte med beregningsgrunnlaget i nedskrivningsmodellen. Oppdateringen påvirker kun noteinformasjonen og medfører ingen endring i rapportert balanse eller resultat

Sammenligningstallene for 2024 er basert på oppdaterte uttrekk fra Eika Innsikt. Dette innebærer et avvik fra de tallene som fremgår av årsrapporten for 2024. Avviket skyldes at uttrekket som ble brukt i 2024 inneholdt feil datagrunnlag, noe som medførte at beregningene av noteinformasjonen ble basert på et annet grunnlag. Det oppdaterte uttrekket gir et korrekt beregningsgrunnlag for noteinformasjonen. Justeringen gjelder kun noteinformasjonen og medfører ingen endringer i regnskapsført balanse eller resultat.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at senarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Senarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Senarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulere hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektet 100 %

Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100%

Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppsidescenarioet.

Scenario 8: LGD justert til å simulere 20 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 20 %, noe som vil gi betydelig tap ved realisasjon.

NOTE 14: LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 2 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko;

1) likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.

2) kredittverdighet: kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige elementer i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet.

Banken har avtale om trekkrettighet på 225 mill. Denne er i liten grad benyttet i løpet av 2025.

2025

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	81 976						81 976
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24 591						24 591
Netto utlån til og fordringer på kunder	445 122	18 596	65 800	258 080	8 991 960		9 779 557
Rentebærende verdipapirer	30 290	85 185	229 557	322 020			667 052
Aksjer						701 978	701 978
Øvrige eiendeler						129 378	129 378
Sum finansielle eiendeler	581.978	103.781	295.357	580.100	8.991.960	831.356	11.384.531
Innlån fra kredittinstitusjoner							0
Innskudd og andre innlån fra kunder	5 350 968	2 322 761	395 269	398	458		8 069 855
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		175 000	150 000	1 175 000			1 500 000
Øvrig gjeld						165 840	165 840
Ansvarlig lånekapital			60 712	80 129			140 841
Fondsobligasjonskapital som EK			40 000	50 000			90 000
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn						424 259	424 259
Leieforpliktelser	2 463	898	9 862	42 218	59 029		114 470
Sum forpliktelser	5.353.431	2.498.659	655.843	1.347.745	59.487	590.099	10.505.265

2024

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						79 869	79 869
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak						273 895	273 895
Netto utlån til og fordringer på kunder	63 964	24 646	52 704	288 418	8 596 172		9 025 905
Rentebærende verdipapirer	91 073	54 366	273 707	454 057			873 202
Aksjer						544 015	544 015
Øvrige eiendeler						133 620	133 620
Sum finansielle eiendeler	155.037	79.012	326.411	742.475	8.596.172	1.031.399	10.930.506
Innlån fra kredittinstitusjoner							0
Innskudd og andre innlån fra kunder	7 130 392	281 506	270 644	5 925	150 951	4 969	7 844 387
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			332 254	1 077 836			1 410 090
Øvrig gjeld						60 497	60 497
Ansvarlig lånekapital			60 783	80 126			140 909
Fondsobligasjonskapital som EK					91 018		91 018
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn						113 877	113 877
Leieforpliktelser	1 006	2 012	9 053	41 025	64 086		117 181
Sum forpliktelser	7.131.398	283.518	672.733	1.204.911	306.055	179.343	9.777.958

NOTE 15: VALUTARISIKO

Banken har ingen kontantbeholdning i valuta og er derfor lite eksponert for valutarisiko.

NOTE 16: KURSRISIKO

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

NOTE 17: RENTERISIKO

2025

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	81 976	81 976
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	24 591	24 591
Netto utlån til og fordringer på kunder	9 769 467		8 324	767	999	0	9 779 557
Obligasjoner, sertifikat og lignende	213 024	454 028	0	0	0	0	667 052
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	831 356	831 356
Sum eiendeler	9.982.491	454.028	8.324	767	999	937.922	11.384.531
-herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	7 399 754	271 726	0	398 375	0	0	8 069 855
Obligasjonsgjeld	0	1 504 668	0	0	0	0	1 504 668
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	165 840	165 840
Ansvarlig lånekapital	60 712	80 129	0	0	0	0	140 841
Sum gjeld	7.460.466	1.856.523	0	398.375	0	165.840	9.881.205
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	2.522.025	-1.402.495	8.324	-397.608	999	772.082	1.503.327

2024

	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tall i tusen kroner							
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	79 869	79 869
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	273 895	273 895
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	9 010 381	3 098	7 515	4 911	0	9 025 905
Obligasjoner, sertifikat og lignende	356 903	465 753	0	50 547	0	0	873 202
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	677 635	677 635
Sum eiendeler	356.903	9.476.134	3.098	58.062	4.911	1.031.399	10.930.506
-herav i utenlandsk valuta							0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	0	0	0	0	0	0
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	7 418 409	27 157	398 822	0	0	7 844 388
Obligasjonsgjeld	156 565	1 253 525	0	0	0	0	1 410 090
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	177 678	177 678
Ansvarlig lånekapital	60 783	80 126	0	0	0	0	140 909
Sum gjeld	217.348	8.752.060	27.157	398.822	0	177.678	9.573.064
- herav i utenlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	139.555	724.074	-24.059	-340.760	4.911	853.721	1.357.442

NOTE 18: NETTO RENTE OG KREDITTPROVISJONSINNEKTER

	2025	2024
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	13 573	12 334
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	577 890	547 859
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	42 173	45 068
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	934	773
Sum renteinntekter og lignende inntekter	634.570	606.034
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	1 130	835
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	288 621	275 212
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	80 183	69 889
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	9 117	9 664
Andre rentekostnader og lignende kostnader	11 284	9 660
Sum rentekostnader og lignende kostnader	390.335	365.260
Netto renteinntekter	244.235	240.774

NOTE 19: ANDRE INNEKTER

	2025	2024
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		
Garantiprovisjon	1 082	793
Verdipapirforvaltning	9 856	8 966
Betalingsformidling	22 242	18 428
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	34 940	28 470
Formidlingsprovisjoner	2 621	2 310
Forsikringstjenester	31 448	31 328
Andre provisjons- og gebyrinntekter	522	631
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	102.711	90.926

	2025	2024
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		
Garantiprovisjon	0	0
Betalingsformidling	2 284	2 671
Andre gebyr- og provisjonskostnader	414	- 29
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.698	2.642

	2025	2024
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	- 80	- 364
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	- 1 583	- 1 492
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	63 768	- 14 497
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	0	- 198
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	981	781
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	63.086	-15.772

	2025	2024
Andre driftsinntekter		
Leieinntekter faste eiendommer	0	0
Andre driftsinntekter	1 582	1 212
Sum andre driftsinntekter	1.582	1.212

	2025	2024
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27 521	12 151
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	0	0
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	0	0
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	27.521	12.151

Banken mottar provisjon for lån formidlet til Eika Boligkreditt AS.

Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter er utbytte. For 2025 er utbytte i all hovedsak knyttet til Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

NOTE 20: LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2025	2024
Lønn	73.705	64.756
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	15.013	13.206
Pensjoner	8.090	6.524
Sosiale kostnader	5.815	4.808
Sum lønn og andre personalkostnader	102.623	89.294

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

I 2024 og 2025 var premiesatsen for AFP 2,7 % av lønn mellom 1 og 7,1 G. For 2026 er premiesatsen 2,7 % av lønn mellom 1 og 7,1 G.

2025

Banksjef	Lønn m.v.	Andre ytelser	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Adm. Banksjef Jon Håvard Solum	2.397	109	94	225	1.696

2025

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Andre ytelser	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef økonomi og finans Johan Trapnes	1.370	45	64	178	3.417
Banksjef PM Kårhild Hallager Berg	1.391	90	65	194	19.732
Banksjef BM Stian Brekkvassmo	1.591	162	71	225	1.498

2025

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Tove Heggdal Ingulfsvann	197	84	2.550
Øyvind Kveli	99		0
Camilla Nilsen Juliussen	99		1.922
Espen Ledang	99		0
Marte Landsem	99	26	0
Jo Morten Aunet	99	14	1.200
Sigurd Flaot Liljefjell	99		0
Asle Hasselvold	99		1.961

2024

Banksjef	Lønn m.v.	Andre ytelser	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Adm. Banksjef Jon Håvard Solum	2.285	129	85	211	1.846

2024

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Andre ytelser	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef økonomi og finans Johan Trapnes	1.268	59	58	144	3.482
Banksjef PM Kårhild Hallager Berg	1.286	101	59	149	20.300
Banksjef BM Stian Brekkvassmo	1.450	179	65	211	1.525

2024

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Tove Heggdal Ingulfsvann	94		2.608
Øyvind Kveli	94		0
Camilla Nilsen Juliussen	0		2.008
Espen Ledang	94		0
Marte Landsem	94	20	0
Jo Morten Aunet	94	40	1.200
Sigurd Flaot Liljefjell	94	25	0
Asle Hasselvold	0		2.105
Audun Veium (01.01.24-03.04.24)	187	5	I/A

Det avsettes driftspensjon for adm. banksjef for lønn over 12 G. Per 31.12.2025 er det avsatt totalt kr 1,35 mill. inkl. arbeidsgiveravgift og driftspensjon.

	2025	2024
Pensjonskostnader		
Pensjonskostnad kollektiv ordning	6 279	5 179
Kostnader AFP	1 443	1 096
Andre pensjonskostnader	368	249
Sum pensjonskostnader	8.090	6.524

	2025	2024
Antall årsverk pr. 31.12	87	79
Antall ansatte pr. 31.12	89	83
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	1.201	834

NOTE 21: ANDRE DRIFTSKOSTNADER

	2025	2024
Andre driftskostnader		
Kjøp eksterne tjenester	14.250	13.845
IT kostnader	31.001	25.326
Kostnader leide lokaler	3.565	3.064
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1.395	1.226
Kundemateriell	4.479	4.135
Reiser	1.605	1.388
Markedsføring	5.872	5.356
Ekstern revisor	1.432	1.901
Andre driftskostnader	8.599	7.479
Sum andre driftskostnader	72.199	63.720
Honorar til ekstern revisor	1.432	1.901
Lovpålagt revisjon	1.265	1.776
Andre attestasjonstjenester	167	124

NOTE 22: TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

Lån	Datterselskaper		Tilknyttede selskaper	
	2025	2024	2025	2024
Lån utestående pr. 01.01	13.600	5.600	0	0
Lån innvilget i perioden	1.000	5.206	0	0
Tilbakebetaling	5.142	0	0	0
Ikke benyttet kreditt	5.142	2.794		
Lån per 31.12 (inkl. kredittrammer)	14.600	13.600	0	0
Husleie	814	814	0	0
Renteinntekter	1.286	1.106	0	0
Mottatt utbytte /konsernbidrag	0	0	0	0
Innskudd				
Innskudd per 01.01	53.227	30.200	3.831	3200
Nye innskudd i perioden	7.130	23.027	0	631
Uttak	1.814	0	3.097	0
Innskudd per 31.12	58.543	53.227	734	3.831
Rentekostnader	1.985	1.612	0	155
Tildelt konsernbidrag	0	0	0	0
Lån og garantier:	2025	2024		
Samlet lån og garantier til styret inklusiv nærstående	4.511	4.713		
Samlet lån og garantier forstanderskapet	26.752	26.809		
Samlet lån (inkludert trekk på kassekreditt) til ansatte	234.832	225.213		
Sum lån og garantier til ansatte og tillitsvalgte	266.094	256.735		

Boli Eiendomsmegling AS er et eiendomsmeglingsselskap og er samlokalisert med banken i Steinkjer, Verdal, Namsos og Rørvik.

Lån (inklusive rammer) 12,6 mill., innskudd: 50,9 mill.

Banken viderefakturerer husleie til Boli i Steinkjer og Rørvik. I 2025 har banken viderefakturert 0,43 mill. på Steinkjer og 0,16 mill. på Rørvik.

IN-Vest AS er et investeringsselskap som har som formål å opprettholde, utvikle og styrke virksomheter innen industri og annen næringsvirksomhet i Indre Namdal-regionen.

Lån: 0, innskudd: 0,4 mill.

Namdal Investor AS

Lån: 0, innskudd: 0,7 mill.

Forsikring Helgeland AS kjøpte resterende aksjer i 2025 og er derfor omklassifisert fra tilknyttet selskap til datterselskap.

Lån: 0, innskudd: 2,8 mill.

Aktiv Eiendomsmegling Helgeland (Solvang & Aanes AS) er et eiendomsmeglingsselskap og er samlokalisert med banken i Mosjøen.

Lån: 2 mill., innskudd: 4,4 mill.

Se for øvrig note 29 om nærmere spesifikasjoner om datterselskap og tilknyttet selskap.

Aktiv Eiendomsmegling Trondheim har ingen bankforhold i Grong Sparebank.

NOTE 23: SKATTER

Betalbar inntektsskatt	2025	2024
Resultat før skattekostnad	229 779	147 511
Permanente forskjeller	- 89 652	7 875
Renter på fondsobligasjon ført direkte mot egenkapitalen	- 7 119	- 7 358
Endring i midlertidige forskjeller	2 058	2 143
Sum skattegrunnlag	135.066	150.171
Betalbar skatt	33.767	37.543
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	33 767	37 543
Skatteeffekt av renter på fondsobligasjon ført mot egenkapitalen	-	-
Endring utsatt skatt over resultatet	- 101	- 1 100
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-	-
Årets skattekostnad	33.666	36.443
Resultat før skattekostnad	229 779	147 511
25 % skatt av:	-	-
Resultat før skattekostnad	57 445	36 878
Permanente forskjeller	- 22 413	1 969
Betalbar skatt på fondsobligasjoner ført mot egenkapitalen	- 1 780	- 1 840
Endring i utsatt skatt på midlertidige forskjeller og finansielle instrumenter	515	536
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	-	-
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-	-
Skattekostnad	33.767	37.543
Effektiv skattesats (%)	15 %	25 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 1 370	- 270
Resultatført i perioden	- 101	- 1 100
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	-	-
Balanseført utsatt skatt 31.12	-1.470	-1.370
Utsatt skatt		
Driftsmidler	770	904
Pensjonsforpliktelse	-	-
Finansielle derivat	-	-
Fondsobligasjon til virkelig verdi	-	-
Skattemessig gevinst- og tapskonto	-	-
Avsetning til forpliktelser	- 1 184	- 804
Rentebærende verdipapir tilgjengelig for salg	- 1 056	- 1 470
Utlån til virkelig verdi over utvidet resultat (ECL 12 mnd.)	-	-
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	-	-
Sum utsatt skatt	-1.470	-1.370
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	- 21	56
Uopptjent inntekt	-	-
Gevinst og tapskonto	155	- 190
Aksjer og verdipapirer	- 414	- 564
Avsetning til forpliktelser	381	- 401
Sum endring utsatt skatt	101	-1.100

Permanente forskjeller består i hovedsak av verdireguleringer aksjer og obligasjoner samt utbytte og gevinst/tap på aksjer innenfor fritaksmetoden.

NOTE 24: KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2025

	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Totalt
Finansielle eiendeler			
Kontanter og kontantekvivalenter	81.976		81.976
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24.591		24.591
Utlån til og fordringer på kunder	9.779.557		9.779.557
Rentebærende verdipapirer		667.052	667.052
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		701.978	701.978
Finansielle derivater		0	0
Sum finansielle eiendeler	9.886.124	1.369.030	11.255.154
Finansiell gjeld			
Innlån fra kredittinstitusjoner	0		0
Innskudd og andre innlån fra kunder	8.069.855		8.069.855
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.504.668		1.504.668
Ansvarlig lånekapital	140.841		140.841
Finansielle derivater		0	0
Leverandørgjeld	5.355		5.355
Sum finansiell gjeld	9.720.719	0	9.720.719

2024

	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Totalt
Finansielle eiendeler			
Kontanter og kontantekvivalenter	79.869		79.869
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	273.895		273.895
Utlån til og fordringer på kunder	9.025.905		9.025.905
Rentebærende verdipapirer		873.202	873.202
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		544.015	544.015
Finansielle derivater		0	0
Sum finansielle eiendeler	9.379.669	1.417.217	10.796.886
Finansiell gjeld			
Innlån fra kredittinstitusjoner	0		0
Innskudd og andre innlån fra kunder	7.844.387		7.844.387
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.410.090		1.410.090
Ansvarlig lånekapital	140.909		140.909
Finansielle derivater		0	0
Leverandørgjeld*	6.810		6.810
Sum finansiell gjeld	9.402.196	0	9.402.196

*Leverandørgjeld var ikke spesifisert i årsrapporten for 2024.

NOTE 25: VIRKELIG VERDI AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld til målt til amortisert kost	2025		2024	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	81 976	81 976	79 869	79 869
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24 591	24 591	273 895	273 895
Utlån til og fordringer på kunder	9 779 557	9 779 557	9 025 905	9 025 905
Finansielle derivater	0	0	0	0
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	9.886.124	9.886.124	9.379.668	9.379.668
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	0	0	0	0
Innskudd og andre innlån fra kunder	8 069 855	8 069 855	7 844 387	7 844 387
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 504 668	1 496 937	1 410 090	1 400 339
Ansvarlig lånekapital	140 841	140 000	140 909	140 000
Finansielle derivater	0	0	0	0
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	9.715.365	9.706.792	9.395.385	9.384.726

Nivåfordeling av finansielle instrumenter målt til virkelig verdi

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2025				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		667 052	701 978	1.369.030
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				0
Utlån til virkelig verdi over resultatet				0
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				0
Sum eiendeler	0	667.052	701.978	1.369.030

Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2

Avstemming av nivå 3

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	0	544.015
Realisert gevinst resultatført		-688
Realisert gevinst over andre inntekter og kostnader		0
Urealisert gevinst og tap resultatført		63.776
Urealisert gevinst og tap over andre inntekter og kostnader		0
Investering		95.187
Salg		-313
Utgående balanse	0	701.978

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2024				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		873.202	544.015	1.417.217
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				0
Utlån til virkelig verdi over resultatet				0
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader				0
Sum eiendeler	0	873.202	544.015	1.417.217

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse		524.166
Realisert gevinst resultatført		0
Realisert gevinst over andre inntekter og kostnader		0
Urealisert gevinst og tap resultatført		-13.724
Urealisert gevinst og tap over andre inntekter og kostnader		0
Investering		33.573
Salg		0
Utgående balanse	0	544.015

Sensitivetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	2025	
			Kursendring	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	561.583	631.780	772.176	842.374
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0
Sum eiendeler	561.583	631.780	772.176	842.374

Sensitivetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	2024	
			Kursendring	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	435.212	489.614	598.417	652.818
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0
Sum eiendeler	435.212	489.614	598.417	652.818

Virkelig verdimålinger og opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata.

NOTE 26: OBLIGASJONER

2025	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	109.986	109.498	109.498
Kommune / fylke	244.764	246.596	246.596
Bank og finans			0
Obligasjoner med fortrinnsrett	309.882	310.958	310.958
Industri			0
Sum rentebærende verdipapirer	664.632	667.052	667.052
Herav børsnoterte verdipapir	510.317	511.436	511.436
2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	180.620	178.924	178.924
Kommune / fylke	315.653	318.046	318.046
Bank og finans	39.191	40.383	40.383
Obligasjoner med fortrinnsrett	334.142	335.849	335.849
Industri	0	0	0
Sum rentebærende verdipapirer	869.606	873.202	873.202
Herav børsnoterte verdipapir	691.537	692.645	692.645

NOTE 27: AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

	Orgnummer	Antall	2025		2024		Bokført verdi
			Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			664.632	667.052		869.606	873.202
Aksjer							
Eike Boligkreditt AS	885621252	60.741.342	257.245	250.558	56.223.657	239.022	229.576
Eika Gruppen AS	979319568	917.824	169.454	331.610	867.266	153.024	259.313
Inam AS	986380906	206	290	290	206	249	290
Factoring Finans AS	991446508	0	0	0	25	1.000	375
Fjordgata 8 Eiendom AS	918020233	1.000	750	750	1.000	750	750
Innovarena AS	930088285	1.000	250	250	1.000	250	250
Eika VBB AS	921859708	2.614	9.794	16.476	2.614	9.794	13.142
VN Norge AS	821083052	1	0	423	1	0	847
VN Norge Forvaltning AS	918056076	3	0	4	3	0	14
Brage Finans AS	995610760	1.394.859	47.556	47.556			
Kredittbanken ASA	975966453	34.548	12.096	12.241			
Sum aksjer			497.435	660.159		404.090	504.556
Egenkapitalbevis							
Hegra Sparebank EK bevis	937903235	38.363	4.378	4.719	38.363	4.378	4.258
Sum egenkapitalbevis			4.378	4.719		4.378	4.258
Aksje- og pengemarkedsfond							
DNB European Covered Bonds	991415610	22.806	20.744	17.637	22.805	20.744	16.744
DNB European OMF	915038646	19.531	19.465	19.468	18.562	18.499	18.456
Sum aksje- og pengemarkedsfond			40.210	37.106		39.243	35.200
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			542.023	701.983		447.711	544.015
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			1.206.655	1.369.035		1.317.317	1.417.217

Verdsetting av Eika Boligkreditt AS er foretatt med utgangspunktet i Eika Boligkreditt 3. kvartalsrapport, der verdien er satt som pris/bok = 1. Verdsetting av Eika Gruppen AS er foretatt med utgangspunkt i egen verdsettelsesmodell.

NOTE 28: FINANSIELLE DERIVAT

Banken benytter finansielle derivater i sikringsøyemed. Banken hadde imidlertid ikke noen finansielle derivat i 2024 eller 2025.

NOTE 29: DATTERSELSKAP OG TILKNYTTETE SELSKAP

2025

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Resultatandel -	
				kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Boli Eiendomsmegling AS	993609145	920	100 %	-122	9.320
IN-Vest AS	979199104	60	100 %	N/A	120
Solvang & Aanes AS	911838516	100	100 %	-214	1.800
Namdal Investor AS	988422622	1.119	29 %	N/A	4.288
Forsikring Helgeland AS	913172817	780	100 %	N/A	1.319
Aktiv Eiendomsmegling Trondheim AS	930462179	10.000	50 %	861	3.000
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap					19.847

2024

Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Resultatandel -	
				kostnad/+inntekt	Utgående balanse
Boli Eiendomsmegling AS	993609145	920	100 %	-4.858	9.320
IN-Vest AS	979199104	60	100 %	-17	120
Solvang & Aanes AS	911838516	100	100 %	-1.049	1.800
Namdal Investor AS	988422622	1.119	29 %	N/A	2.176
Forsikring Helgeland AS	913172817	340	34 %	N/A	34
Aktiv Eiendomsmegling Trondheim AS	930462179	10.000	50 %	N/A	2.000
Sum investering i konsernselskap og tilknyttet selskap					15.450

NOTE 30: VARIGE DRIFTSMIDLER

Morbank	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Bruksrett-eiendeler	Goodwill	Sum
Kostpris pr. 01.01.2025	28.376	0	122.133	10.472	160.981
Tilgang	1.679		7.342		9.021
Avgang til kostpris					0
Utrangert til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2025	30.055	0	129.475	10.472	170.002
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2025	24.162		40.453	10.472	75.087
Bokført verdi pr. 31.12.2025	5.893	0	89.022	0	94.915
Kostpris pr. 01.01.2024	26.520	0	86.881	10.472	123.873
Tilgang	1.856		35.252		37.108
Avgang til kostpris					0
Utrangert til kostpris					0
Kostpris pr. 31.12.2024	28.376	0	122.133	10.472	160.981
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024	23.001		29.080	10.472	62.553
Bokført verdi pr. 31.12.2024	5.375	0	93.053	0	98.428
Avskrivninger 2024	23.001	0	29.080	10.472	52.081
Avskrivninger 2025	24.162		40.453		64.615
Levetid	5-10 år	25 år	5-10 år	Avskrives ikke	

NOTE 31: ANDRE EIENDELER

	2025	2024
Eiendeler ved utsatt skatt	1.470	1.370
Opptjente, ikke mottatte inntekter	0	0
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	3.869	2.644
Andre eiendeler	9.275	15.729
Sum andre eiendeler	14.615	19.743

NOTE 32: INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2025	2024	
Øvrige innskudd				0	0	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				0	0	

NOTE 33: INNSKUDD FRA OG GJELD TIL KUNDER

	2025	2024
Innskudd og andre innlån fra kunder	8.069.855	7.844.387
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	8.069.855	7.844.387

Innskudd fordelt på geografiske områder		
Trøndelag	5.899.060	5.508.031
Nordland	1.126.318	960.960
Annet	1.044.477	1.375.396

Sum innskudd og andre innlån fra kunder	8.069.855	7.844.387
--	------------------	------------------

Innskuddsfordeling		
Personkunder	5.492.588	5.386.162
Primærnæringer	194.102	214.389
Industri og bergverk	247.051	138.127
Kraftforsyning	2.417	2.896
Bygg og anleggsvirksomhet	302.505	271.672
Varehandel	130.604	122.429
Transport	94.903	80.330
Overnattings- og serveringsvirksomhet	81.847	66.132
Informasjon og kommunikasjon	11.882	15.233
Omsetning og drift av fast eiendom	423.155	370.005
Tjenesteytende virksomhet	1.088.801	1.177.011
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	8.069.855	7.844.387

NOTE 34: VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2025	2024	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0011093742	10.09.2021	10.03.2026	175.000	175.432	175.248	3m Nibor + 0,49 %
NO0013257543	14.06.2024	14.09.2027	150.000	150.252	150.227	3m Nibor + 0,60 %
NO0011079238	20.08.2021	20.08.2026	150.000	150.672	150.524	3m Nibor + 0,56 %
NO0010892763	03.09.2020	03.09.2025	175.000		175.689	3m Nibor + 0,78 %
NO0010873961	23.01.2020	23.04.2025	155.000		156.565	3m Nibor + 0,69 %
NO0013172122	01.03.2024	01.03.2029	150.000	150.527	150.519	3m Nibor + 1,06 %
NO0012838210	09.02.2023	09.02.2028	150.000	151.053	151.078	3m Nibor + 1,26 %
NO0013339796	20.09.2024	20.09.2028	175.000	175.304	100.091	3m Nibor + 0,74 %
NO0013339812	20.09.2024	20.09.2029	200.000	200.097	200.149	3m Nibor + 0,86 %
NO0013502534	11.03.2025	11.06.2030	150.000	150.288		3m Nibor + 0,88 %
NO0013633818	15.08.2025	15.11.2030	200.000	201.042		3m Nibor + 0,79 %
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				1.504.668	1.410.090	

Lånetype/ISIN	Låneoptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2025	2024	
Ansvarlig lånekapital						
NO0013102434	21.12.2023	21.03.2034	80.000	80.129	80.126	3m Nibor + 2,40 %
NO0011097222	15.09.2021	15.10.2031	60.000	60.712	60.783	3m Nibor + 1,40 %
Sum ansvarlig lånekapital				140.841	140.909	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2025
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.410.090	425.000	-330.000	-422	1.504.668
Ansvarlig lånekapital	140.909	0	0	-67	140.841

To obligasjonslån har gått til forfall i 2025: NO0010892763 (175 mill.) og NO0010873961 (155 mill.) «Andre endringer» tilsvarer endringer i påløpt rente.

NOTE 35: ANNEN GJELD OG PENSJON

	2025	2024
Annen gjeld		
Påløpte kostnader lønn	14.198	13.351
Påløpt, ikke forfalte kostnader	3.893	3.694
Skattetrekk	3.270	2.824
Avsatt offentlige utgifter	4.341	3.994
Driftspensjon	1.275	905
Merverdiavgift	25	59
Leverandørgjeld	5.355	6.810
Øvrig gjeld	3.376	9.032
Leieforpliktelser IFRS 16	93.760	96.268
Sum annen gjeld	129.493	136.939

NOTE 36: FONDSOBLIGASJONSLÅN

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Bokført verdi		
				2025	2024	Rentevilkår
NO0011096547	15.09.2021	15.10.2026	40.000	40.000	40.000	3m Nibor + 2,70 %
NO0013168864	28.02.2024	28.05.2029	50.000	50.000	50.000	3m Nibor + 3,70 %
Fondsobligasjonskapital				90.000	90.000	

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2024	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2025
Fondsobligasjonskapital	90.000	0	0	0	90.000

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål.

Calldato angir utsteders rett til førtidig innløsning av lån på angitte datoer.

Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen Sum rentekostnader, men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

NOTE 37: EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Eierandelsbrøk	2025	2024
EK-bevis	397 248	397 248
Overkursfond	5 100	5 100
Utjevningfond	105 378	95 196
Sum eierandelskapital (A)	507.726	497.543
Sparebankens fond	693 762	629 805
Gavefond	11 967	8 368
Grunnfondskapital (B)	705.729	638.173
Fond for urealisert gevinst	156 174	90 016
Fond for vurderingsforskjeller	0	0
Fondsobligasjon	90 000	90 000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	43 697	41 711
Sum egenkapital	1.503.326	1.357.443
Eierandelsbrøk A/(A+B)	41,84 %	43,81 %
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	11,00	10,50
Samlet utbytte	43 697	41 711

Oppstillingen viser egenkapitalen etter foreslåtte disponeringer. Foreslått utbytte vil først avsettes på tidspunkt for vedtak i generalforsamling.

	2025	2024
Ledelse	Antall egenkapitalbevis	Antall egenkapitalbevis
Adm. banksjef Jon Håvard Solum	49.645	50.747
Banksjef økonomi og finans Johan Trapnes	4.176	4.176
Banksjef PM Kårhild H Berg	2.344	2.131
Banksjef BM Stian Brekkvassmo	7.420	7.207
Styret	Antall egenkapitalbevis	Antall egenkapitalbevis
Camilla Nilsen Juliussen	814	601
Øyvind Kveli	1.263	1.050
Marte Landsem	932	719
Jo Morten Aunet	9.040	8.827
Espen Ledang	71.342	71.129
Tove Heggdal Ingulfsvann	0	0
Sigurd Flaot Liljefjell	932	479
Asle Hasselvold	213	0

NOTE 38: RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS

	2025	2024
Resultat etter skatt	196.113	111.068
Renter på fondsobligasjon	-7.119	-7.358
Skatt renter fondsobligasjon		
Sum	188.995	103.710
Eierandelsbrøk	43,86 %	45,80 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisere	82.898	47.499
Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis	3.972.475	3.972.475
Resultat pr egenkapitalbevis	20,87	11,96

NOTE 39: GARANTIER

	2025	2024
Betalingsgarantier	19 578	18 225
Kontraktsgarantier	6 678	5 591
Lånegarantier	0	
Andre garantier	5 126	3 570
Sum garantier overfor kunder	31.382	27.387
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	59 843	86 824
Tapsgaranti	45 127	41 191
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	104.970	128.016
Sum garantier	136.352	155.403

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektets verdi. Banken har pr. 31.12.25 en utlånsportefølje på 4.522 mill. kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

2. Tapsgaranti. Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Avtalen forplikter eierbankene seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utstedt av EBK hvis likviditetssituasjonen i foretaket skulle tilsi at det er behov for det. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler. I løpet av 2024 er avtalen endret. I den reviderte avtalen er sekundærforpliktelsen fjernet og eierbankenes samlede primærforpliktelse begrenses slik at samlet utstedt beløp av OMF under NPA ikke kan utgjøre mer enn 20 prosent av det samlede beløpet av foretakets utstedte OMF.

I aksjonæravtalen til EBK reguleres blant annet at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette sikrer en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte banken skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

NOTE 40: LEIEAVTALER

	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Bruksretteiendeler				
Anskaffelseskost 01.01.2025	118.029	4.103	0	122.132
Tilgang av bruksretteiendeler	7.256	86		7.342
Anskaffelseskost 31.12.2025	125.285	4.189	0	129.475
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2025	26.782	2.298	0	29.080
Avskrivninger i perioden	10.836	536		11.373
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2025	37.618	2.835	0	40.453
Balanseført verdi 31.12.2025	87.667	1.355	0	89.022
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	
Bruksretteiendeler				
Anskaffelseskost 01.01.2024	84.383	2.497		86.880
Tilgang av bruksretteiendeler	33.646	1.606		35.253
Anskaffelseskost 31.12.2024	118.029	4.103	0	122.132
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2024	17.468	1.342		18.809
Avskrivninger i perioden	9.314	957		10.271
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2024	26.782	2.298	0	29.080
Balanseført verdi 31.12.2024	91.247	1.805	0	93.053
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær	Lineær	
Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger				
	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Mindre enn 1 år	12.872	499		13.371
1-2 år	11.633	390		12.023
2-3 år	10.860	282		11.142
3-4 år	9.778	185		9.963
4-5 år	9.778	115		9.893
Mer enn 5 år	59.149	48		59.197
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2025	114.070	1.519	0	115.589
Udiskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger				
	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Mindre enn 1 år	11.517	554		12.070
1-2 år	11.312	468		11.780
2-3 år	10.290	374		10.664
3-4 år	9.559	280		9.840
4-5 år	8.537	205		8.741
Mer enn 5 år	63.925	161		64.086
Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.2024	115.139	2.042	0	117.181
Endringer i leieforpliktelser				
	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2025	94.445	1.823	0	96.268
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	7.256	86		7.342
Betaling av hovedstol	-9.330	-521		-9.850
Betaling av renter	-3.342	-69		-3.411
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	3.342	69		3.411
Totale leieforpliktelser 31.12.2025	92.371	1.389	0	93.760
Endringer i leieforpliktelser				
	Bygninger	Maskiner og utstyr	Kjøretøy	Totalt
Totale leieforpliktelser 01.01.2024	68.553	1.128		69.681
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	33.646	1.606		35.252
Betaling av hovedstol	-7.754	-911		-8.665
Betaling av renter	-2.915	-61		-2.976
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	2.915	61		2.976
Totale leieforpliktelser 31.12.2024	94.445	1.823	0	96.268

Beløp i resultatregnskapet	2025	2024
Rente på leieforpliktelser	3.411	2.976
Avskrivninger på bruksretteiendeler	11.373	10.271
Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	814	814

Bruksrett eiendeler	Gjenstående leieperiode	diskonteringsrente	31.12.2024	Tilgang	Avgang	Avskrivning	31.12.2025
Leie lokaler Grong	12,0	3,00 %	63.698	0		4.900	58.798
Leie lokaler Namsos	0,8	1,50 %	2.158	324		1.327	1.155
Leie lokaler Mosjøen ny avtale 01.01.2024	8,1	5,70 %	4.687	113		533	4.267
Leie lokaler Rørvik	0,0	1,50 %	193	0		193	0
Leie lokaler Steinkjer	2,6	2,00 %	5.846	157		1.675	4.328
Leie lokaler Rørvik - ny avtale 2024	13,3	5,70 %	9.207	449		1.021	8.635
Leie lokaler Verdal - ny avtale 2024	8,3	6,00 %	5.458	123		603	4.978
Leie lokaler Mo i Rana	7,0	5,00 %	0	6.090		583	5.507
Leasingavtaler	4,1	4,36 %	1.805	86		537	1.355
Bruksretteiendeler			93.053	7.342	0	11.373	89.022

Leieforpliktelser	31.12.2024	Tilgang	Avgang	Avskrivning	31.12.2025
Leie lokaler grong	65.969	0		4.224	61.745
Leie lokaler Namsos	2.217	324		1.351	1.191
Leie lokaler Mosjøen ny avtale 2024	4.807	113		434	4.487
Leie lokaler Rørvik	198	0		198	0
Leie lokaler Steinkjer	6.059	157		1.691	4.526
Leie lokaler Rørvik - ny avtale 2024	9.611	449		466	9.594
Leie Lokaler Verdal - ny avtale 2024	5.584	123		479	5.227
Leie lokaler Mo i Rana	0	6.090		488	5.602
Leasingavtaler	1.823	86		521	1.389
Leieforpliktelser	96.268	7.342	0	9.850	93.760

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på husleieavtaler er ca. 3,8 %.

Gjennomsnittlig diskonteringsrente på leie av maskiner/utstyr og kjøretøy er ca. 4,4 %.

NOTE 41: HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke etter balansedagen inntruffet hendelser av vesentlig betydning for det avlagte regnskapet.

DEFINISJONER AV NØKKELTALL

Lønnsomhet

Kostnadsindeks: $\text{sum driftskostnader} / (\text{netto renteinntekter} + \text{netto andre driftsinntekter})$

Kostnadsindeks eks VP (sum driftskostnader / (netto renteinntekter + netto andre driftsinntekter – utbytte – netto verdiendring og gevinst tap på valuta og finansielle instrumenter))

Driftskostnader i GFK: $\text{sum driftskostnader} / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}^*$

Egenkapitalavkastning: $\text{resultat etter skatt} / \text{gjennomsnittlig egenkapital}^{**}$

Resultat etter skatt i GFK: $\text{resultat etter skatt} / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}$

Rentenetto: $\text{netto renteinntekter} / \text{gjennomsnittlig forvaltningskapital}^*$

**Gjennomsnittlig forvaltningskapital per 31.12.24, 31.03.25, 30.06.25, 30.09.25, 31.12.25*

***Gjennomsnittlig egenkapital per 31.12.24, 31.03.25, 30.06.25, 30.09.25, 31.12.25*

Balansetall (MNOK)

Forvaltningskapital: sum eiendeler eller sum gjeld + egenkapital

Forvaltningskapital inkl. EBK: se over + overførte utlån til Eika Boligkreditt

Brutto utlån: sum utlån før nedskrivninger

Innskuddsdekning: $\text{innskudd fra kunder} / \text{brutto utlån}$

Innskuddsdekning inkl. EBK: $\text{innskudd fra kunder} / \text{brutto utlån} + \text{overførte lån til Eika Boligkreditt}$

Vekst (YoY)

Prosentvis vekst i ulike balansestørrelser og overførte lån til Eika Boligkreditt mellom 31.12.24 og 31.12.25 for 2025.

Tap og mislighold

Misligholdte over 90 dager: sum misligholdte lån over 90 dager.

Misligholdte over 90 dager: $\text{sum misligholdte lån over 90 dager} / \text{brutto utlån per 31.12.25}$

Misligholdte over 90 dager + EBK: $\text{sum misligholdte lån over 90 dager} / \text{brutto utlån per 31.12.25} + \text{overførte lån til Eika Boligkreditt}$

Øvrige kredittforringede engasjement: sum øvrige kredittforringede engasjement

Øvrige kredittforringede engasjement/br.utlån: $\text{sum øvrige kredittforringede engasjement} / \text{brutto utlån per 31.12.25}$

Tap i prosent av br.utlån: $\text{tap på utlån} / \text{gjennomsnittlig utlån}^*$

*gjennomsnittlig utlån per 31.12.24, 31.03.25, 30.06.25, 30.09.25, 31.12.25

Egenkapitalbevis

Egenkapitalbevisbrøk før utbyttedisp: $(\text{innskutt egenkapital} + \text{utjevningfond}) / (\text{sum egenkapital før disponeringer, men fratrukket resultat hittil i år})$

Resultat per egenkapitalbevis: egenkapitalbevisbrøk* resultat hittil i år fratrukket disponeringer av fondsobligasjonsrenter/antall utstedte egenkapitalbevis

OVERSIKT OVER TILLITSVALGTE

GENERALFORSAMLING

Kommunevalgte:

Ola Lauve, Grong

Johanna Kjerstina Seem, Grong

Signar Berger, Inderøy

Reidar Rødli, Lierne

Kundevalgte:

Odd Fuglum, Grong

Stein Erik Granli, Grong

Hanna Blengsli Kværnø, Namsos

Morten Fiskum, Grong

Jon Strand, Grong

Valgt av egenkapitalbeviserne:

Ivar Strand, Snåsa

Sigbjørn Vikan, Steinkjer

Pål Okkenhaug, Overhalla

Per Otto Vollan, Namsskogan

Valgt av ansatte:

Solveig Olea Flaata-Solberg, Grong

Tom Christian Nynes, Grong

Jonas Vie, Grong

Bodil Engum Steinkjer, Snåsa

STYRET

Tove Heggdal Ingulfsvann, Lierne, leder

Øyvind Kveli, Lierne, nestleder

Marte Landsem, Namsos

Espen Ledang, Namsos

Jo Morten Aunet, Overhalla, valgt av ansatte

Camilla Juliussen, Namsos, valgt av ansatte

Asle Hasselvold, Grong, fast møtende varamedlem

VALGKOMITE

Jan Ståle Viken Flått, Overhalla, kundevalgt

Pål Okkenhaug, Overhalla, valgt av EK-beviserne

Ola Lauve, Grong, kommunevalgt

Solveig Ole Flaata-Solberg, Grong, ansattvalgt

Vedlegg: Rapport for likestilling og mangfold i Grong Sparebank

Innhold

Introduksjon	88
1.0 Tilstand for kjønnslikestilling	88
1.1 Kjønnbalanse i virksomheten	88
1.2 Kjønnbalanse i virksomhetsledelsen	89
1.3 Midlertidige ansatte i virksomheten	89
1.4 Ansatte i deltidsstillinger	90
1.5 Gjennomsnitt antall uker foreldrepermisjon	90
1.6 Lønnsforskjeller totalt i virksomheten	91
1.7 Lønnsforskjeller på ulike stillingsnivå i virksomheten	92
1.7.1 Gruppe 1: Strategisk ledergruppe	92
1.7.2 Gruppe 2: Drift/administrasjon	93
1.7.3 Gruppe 3: Finansielle rådgivere for privatmarkedet	94
1.7.4 Gruppe 4: Finansielle rådgivere for bedriftsmarkedet og forsikringsrådgivere	94
1.7.5 Gruppe 5: Kundeservicemedarbeidere	95
1.8 Oppsummering av tilstanden for kjønnslikestilling	96
2.0 Grong Sparebanks arbeid for likestilling og mot diskriminering	97
2.1 Systemet i virksomheten for å arbeide med likestilling og ikke-diskriminering	97
2.1.1 Forankring i styrende dokumenter	97
2.1.2 Systemet for arbeidet (tillitsvalgte, ledelse, styret)	98
2.2 Arbeidet som er gjort i den firestegede arbeidsmetoden	98
2.2.1 Prioriterte områder med begrunnelse	98
2.2.2 Tiltak som er iverksatt	99
2.2.3 Metode for evaluering	100
2.3 Resultater av tiltakene	100
2.4 Planlagt arbeid fremover inkluderer:	101
2.5 Oppsummering	102

Introduksjon

Denne rapporten oppsummerer Grong Sparebanks arbeid med aktivitets- og redegjøringsplikten (ARP) i 2025 i tråd med likestillings- og diskrimineringsloven. Rapporten beskriver både den faktiske tilstanden for likestilling i virksomheten og hvilke tiltak banken har arbeidet med for å fremme likestilling og hindre diskriminering.

Den gir en samlet fremstilling av kjønnsbalanse, lønn, deltid og foreldrepermisjon, samt en vurdering av risiko for diskriminering innenfor disse områdene. Videre presenterer rapporten hvordan banken arbeider systematisk med likestilling og mangfold gjennom styrende dokumenter, planer, organisering, prosesser og evalueringsrutiner.

Grong Sparebank har hatt særlig fokus på likelønn, kjønnsbalanse i lederroller og styrking av strukturene som skal bidra til like muligheter for alle ansatte. Dette arbeidet er forankret i bankens overordnede HR-strategi, i bærekraftarbeidet og i forpliktelsen til Kvinner i Finans Charter.

Rapporten skal være et verktøy både for styret, ledelsen, ansatte og eksterne interessenter, og den skal gi et tydelig og etterprøvbart bilde av status, risiko og planlagt videre utvikling i bankens likestillingsarbeid.

1.0 Tilstand for kjønnslikestilling

Denne delen redegjør for den faktiske tilstanden for likestilling i Grong Sparebank i 2025, basert på resultatene fra årets lovpålagte kartlegginger. Banken gjennomfører årlige analyser av lønn, kjønnsbalanse, deltid og foreldrepermisjon, og annethvert år en mer dyptgående gjennomgang på stillingsnivå. Analysene inngår i virksomhetens systematiske arbeid for å identifisere risiko for diskriminering og ulikestilling, vurdere årsaker og iverksette nødvendige tiltak.

Hvert år kartlegger og redegjør banken for:

- lønnsforskjeller på ulike stillingsnivåer og grupper
- lønnsforskjeller totalt i virksomheten
- kjønnsfordeling på stillingsnivå og i avdelinger
- ansatte som jobber ufrivillig deltid

Annethvert år utføres en utvidet kartlegging av de samme forholdene på et mer detaljert nivå. Formålet er å gi et etterprøvbart grunnlag for å vurdere om eventuelle forskjeller skyldes strukturelle forhold, kompetanse, ansvar eller andre legitime faktorer – eller om det foreligger risiko for kjønnsdiskriminering.

Banken følger kravene i likestillings- og diskrimineringsloven og Finanstilsynets forventninger om god styring og kontroll også på HR-området. Kartleggingen danner grunnlag for de tiltakene som presenteres senere i rapporten.

1.1 Kjønnsbalanse i virksomheten

Ved utgangen av 2025 hadde Grong Sparebank 89 ansatte, en økning fra 83 ansatte i 2024. Kjønnsfordelingen var 57 prosent kvinner og 43 prosent menn, mot 59 prosent kvinner og 41 prosent menn året før. Endringen skyldes i hovedsak rekrutteringer gjennom 2025, hvor banken har arbeidet aktivt for å sikre mer balanserte kjønns sammensetninger i enkeltavdelinger. Dette har bidratt til en jevnere samlet fordeling mellom kvinner og menn i virksomheten.

Banken vurderer at den overordnede kjønnsbalansen er relativt god og stabil over tid, og at det ikke foreligger indikasjoner på systematiske barrierer som påvirker det ene kjønn negativt ved ansettelse eller intern

mobilitet. Samtidig ser banken at enkelte fagmiljøer fortsatt har en overvekt av ett kjønn, noe som utgjør en moderat risiko for kjønnsdelte karriereveier på lengre sikt. Dette er særlig relevant innen stillingsområder med tydelig kjønnsprofil nasjonalt, og vurderes nærmere i gjennomgangen av stillingsnivåer i rapportens senere deler.

Banken følger derfor utviklingen nøye og prioriterer tiltak som skal styrke rekruttering av underrepresenterte kjønn i relevante fagområder, i tråd med forpliktelsene i Kvinner i Finans Charter og bankens eget arbeid med kompetanse og intern mobilitet.

1.2 Kjønnbalanse i virksomhetsledelsen

Virksomhetsledelsen, definert som bankens strategiske ledergruppe, bestod ved utgangen av 2025 av fem menn og tre kvinner – uendret fra 2024. Gruppen er relativt liten, og mindre endringer i sammensetning vil derfor få stor prosentvis utslag. Banken vurderer kjønnbalansen som stabil og innenfor et nivå som er naturlig for en ledergruppe av denne størrelsen.

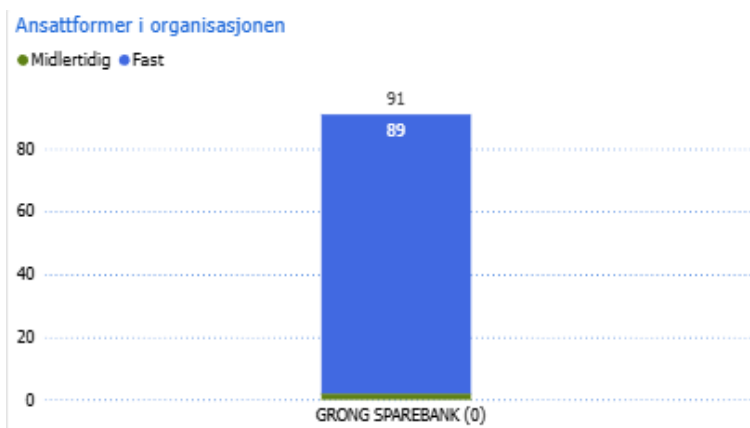
Selv om fordelingen ikke er helt jevn, vurderes risikoen for strukturelle barrierer som lav. Dette baseres på en samlet vurdering av rekrutteringsgrunnlaget, intern mobilitet og kjønnsfordeling på nivåene under strategisk ledelse. Banken ser imidlertid et potensial for å styrke tilgangen på kvalifiserte interne kandidater av begge kjønn til fremtidige lederroller.

Hvis vi ser på alle med lederansvar i virksomheten, hadde banken ved utgangen av 2025 full kjønnbalanse med ni kvinner og ni menn, mot ti menn og åtte kvinner i 2024. Endringen skyldes at en mann med personalansvar ble erstattet av en kvinne i løpet av året.

Full balanse på dette nivået vurderes som positivt, og det viser at banken har et bredere og mer representativt rekrutteringsgrunnlag for fremtidige lederroller. Dette reduserer risikoen for kjønnsdelte karriereveier over tid. Banken vil derfor fortsette å prioritere tiltak knyttet til kompetanseutvikling og karrieropolitikk for å sikre at begge kjønn har reelle muligheter for lederutvikling og intern mobilitet.

1.3 Midlertidige ansatte i virksomheten

Ved utgangen av 2025 hadde Grong Sparebank tre midlertidig ansatte, en betydelig reduksjon fra åtte året før. Dette tilsvarer 2,7 prosent av arbeidsstyrken, mot 10 prosent i 2024. De tre midlertidige ansettelsene omfatter ett vikariat, én stilling knyttet til arbeidsmarkedstiltak og én prosjektstilling. Banken har ikke benyttet bemanningsbyråer i 2025.



Vurdering av risiko

Banken vurderer risikoen for at midlertidige ansettelser brukes på en måte som kan skape ulikestilling eller diskriminering som lav. Dette begrunnes med at midlertidighet i hovedsak benyttes i klart avgrensede og saklige situasjoner, som vikariater, markeds- og myndighetsinitierte tiltak og tidsavgrensede prosjekter. Det er ingen indikasjoner på skjev kjønnsfordeling i bruken av slike ansettelser, og volumet er lavt sett i bransjesammenheng.

Videre vurderer banken at den markante reduksjonen fra 2024 til 2025 styrker forutsigbarhet og stabilitet for ansatte, og reduserer risikoen for at midlertidighet påvirker muligheter for kompetanseutvikling eller intern mobilitet.

Tiltak og oppfølging

Selv om risikoen vurderes som lav, følger banken bruken av midlertidighet i ordinære HR-prosesser, inkludert lønns- og utviklingsamtaler og årlig rapportering. Det vil også inngå i arbeidet med å forberede virksomheten på kravene i likelønnsdirektivet knyttet til gjennomsiktighet og stillingsstrukturer.

1.4 Ansatte i deltidstillinger

Ved utgangen av 2025 hadde Grong Sparebank fem deltidsansatte, tre kvinner og to menn. Ingen av disse jobber ufrivillig deltid. Situasjonen er uendret fra 2024. Kartlegging gjennom rekrutteringsprosesser og medarbeidersamtaler viser at deltidarbeid primært benyttes av studenter ved siden av studier, samt i enkelte tilfeller av ansatte som av egne grunner har ønsket redusert stillingsprosent.

Vurdering av risiko

Banken vurderer risikoen for ufrivillig deltid som lav. Dette begrunnes med at deltidstillingene i praksis er frivillige og knyttet til midlertidige livssituasjoner, som studier eller overgangsperioder, og ikke til strukturelle forhold som begrenser ansattes muligheter for heltid. Banken har ikke avdekket kjønnsforskjeller som kan indikere diskriminering eller ulik tilgang til heltid.

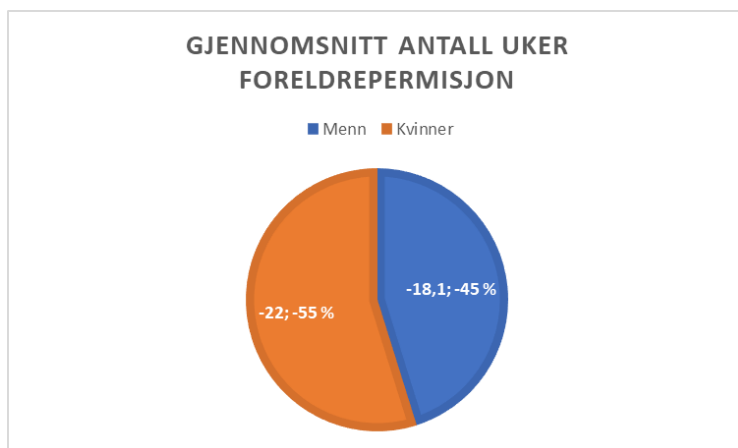
I tråd med lovkrav vurderer banken likevel risikoen for at deltid kan påvirke langsiktige utviklingsmuligheter. På bakgrunn av dette gjennomføres jevnlig samtaler med deltidsansatte for å sikre at alle som ønsker heltid får informasjon om karriereveier og muligheter.

Tiltak og oppfølging

Selv om risikoen vurderes som lav, følges deltidområdet opp gjennom årlige medarbeidersamtaler, kompetansekartlegging og rekrutteringsprosesser. Dette inngår i arbeidet med karrieropolitikk og i bankens forberedelser til likelønnsdirektivet, som forsterker kravene til stillingsgjennomsiktighet og rettferdige utviklingsmuligheter.

1.5 Gjennomsnitt antall uker foreldrepermisjon

I 2025 tok to ansatte ut foreldrepermisjon. Basert på dette utvalget hadde kvinner i snitt 22 uker permisjon, mens menn hadde 18,1 uker. På grunn av det svært lave antallet ansatte som tok permisjon i løpet av året, vurderer banken at tallene ikke gir grunnlag for meningsfulle analyser eller sammenligninger mellom kjønn. Tallene kan heller ikke brukes til å vurdere risiko for diskriminering uten at det oppstår personvernutfordringer.



Vurdering av risiko

Banken vurderer risikoen for diskriminering knyttet til foreldrepermisjon som lav. Dette er basert på at permisjonsuttak håndteres i tråd med lovverk og interne retningslinjer, og at alle ansatte gis de samme rettigheter og vilkår uavhengig av kjønn. Videre følger banken opp permisjonsuttak i ordinære medarbeidersamtaler og ved tilrettelegging før, under og etter permisjon.

Personvern hensyn

På bakgrunn av det lave antallet ansatte som tok ut permisjon, og risikoen for indirekte identifisering, rapporterer banken kun overordnede tall uten ytterligere deling etter kjønn eller stillingsnivå.

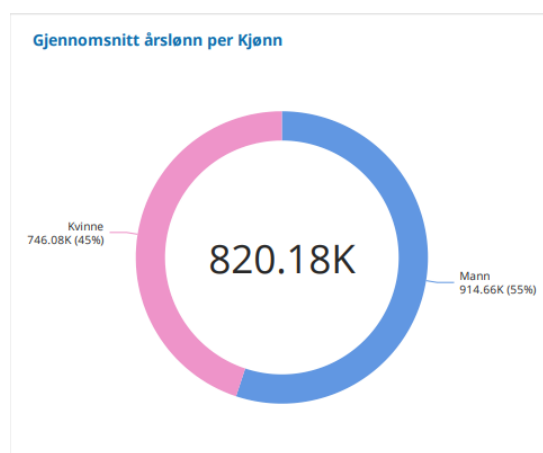
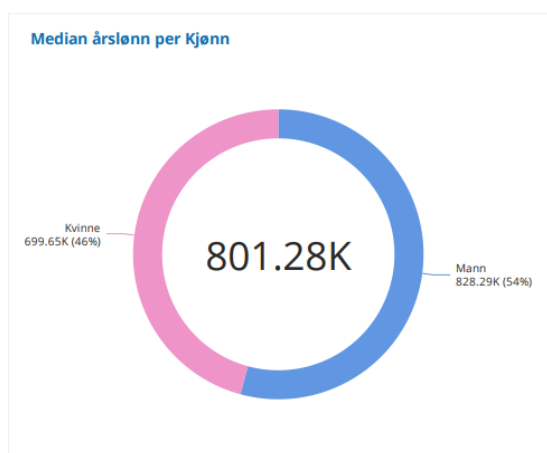
Tiltak og oppfølging

Selv om tallgrunnlaget er lite, følger banken utviklingen årlig og vil fortsette å sikre at alle ansatte har tilgang til like rettigheter, god tilrettelegging og reell mulighet for å kombinere arbeid og omsorgsansvar.

1.6 Lønnsforskjeller totalt i virksomheten

I 2025 utgjorde kvinners medianlønn 84,5 prosent av menns medianlønn, mot 78,8 prosent i 2024. Tilsvarende utgjorde kvinners gjennomsnittslønn 81,5 prosent av menns gjennomsnittslønn i 2025, sammenlignet med 76 prosent året før. Dette viser en positiv utvikling i likelønn mellom kjønnene det siste året.

Lønnsforskjellene vurderes primært å være knyttet til stillingsstruktur og kompetanseprofil på tvers av avdelingene. Flere av avdelingene med høy kvinneandel har stillinger med lavere lønsspenn enn gjennomsnittet i banken, noe som påvirker totalbildet. Utviklingen fra 2024 til 2025 indikerer at tiltakene banken har gjennomført for å redusere strukturelle forskjeller har hatt effekt, og at lønnsforskjellene mellom kvinner og menn i større grad er redusert.



Vurdering av årsak og risiko

Bankens gjennomgang viser at de observerte lønnsforskjellene ikke skyldes ulik lønnssetting for like eller sammenlignbare stillinger. De fremstår i stedet å være strukturelt betinget og kan forklares av stillingskategori, ansiennitet og variasjoner i kompetansekrav. Risikoen for kjønnsbetinget lønnsdiskriminering vurderes som lav. Banken følger likevel utviklingen tett, ettersom strukturelle forskjeller mellom stillinger og fagområder kan gi indirekte effekter på lønnsnivå over tid.

Tiltak og oppfølging

Lønnsforskjeller behandles både i den årlige lønnsprosessen og gjennom den systematiske likelønnsanalysen som banken utfører i samarbeid mellom HR, tillitsvalgte og ledergruppen. I løpet av 2024 og 2025 har banken også arbeidet med tydeligere stillingskartlegging, kompetanseutviklingsløp og økt gjennomsiktighet i lønnsprosesser, noe som antas å ha bidratt til den positive utviklingen. Dette arbeidet styrkes videre som en del av bankens forberedelser til EUs likelønnsdirektiv.

1.7 Lønnsforskjeller på ulike stillingsnivå i virksomheten

I 2025 innførte banken en ny gruppering av stillingsnivåer for å få bedre oversikt over lønnsstruktur og lønnsforskjeller. Siden grupperingene er nye, foreligger det ikke historiske tall til sammenligning. Av personvern hensyn kan enkelte grupper ikke detaljeres ytterligere, da antall ansatte per kjønn er lavt.

Fremstillingen under gir en strukturert oversikt over fakta, vurdering av årsaker og bankens analyse av risiko for diskriminering.

1.7.1 Gruppe 1: Strategisk ledergruppe

Denne gruppen omfatter alle ledere i banken med fag- eller personalansvar, uavhengig av om de er del av den strategiske ledergruppen eller leder på mellomnivå. Gruppen inkluderer derfor et bredere spekter av lederstillinger og gir et mer robust datagrunnlag enn om kun strategisk ledergruppe hadde vært inkludert. Administrerende banksjef er fortsatt unntatt fra grunnlaget.

Det er lønnsforskjeller i gruppen, men banken vurderer at disse i hovedsak skyldes forskjeller i stillingsinnhold, kompleksitet og ansiennitet på tvers av lederrollene. Banken finner ikke indikasjoner på ulik lønnssetting mellom

kvinner og menn i like eller sammenlignbare lederstillinger.

Gjennomsnitt årslønn og differanse per kjønn

Mann				Kvinne			
Antall	Snitt årslønn	Diff. [kr]	Diff. [%]	Antall	Snitt årslønn	Diff. [kr]	Diff. [%]
8	1 201 113,50			9	1 018 184,89	-182 928,61	-15.23%

Vurdering av risiko

Risikoen for kjønnsbetinget lønnsdiskriminering vurderes som lav, ettersom lønnsforskjeller forklares med legitime og dokumenterbare forhold som ansvarsnivå og erfaring.

Tiltak

Banken følger lederlønn årlig gjennom strukturerte prosesser og sikrer gjennomsiktighet og konsistens i lønnsfastsettelsen. Arbeidet med karrieropolitikk og lederutvikling vil i 2026 styrkes ytterligere, slik at vi fortsatt sikrer at begge kjønn har like muligheter til å kvalifisere seg for lederroller og dermed tilhørende lønnsnivåer.

1.7.2 Gruppe 2: Drift/administrasjon

Denne gruppen omfatter ansatte som arbeider i bankens støtte-, drifts- og administrative funksjoner uten lederansvar. Dette inkluderer ansatte innen økonomi, HR, risikostyring, IT og øvrige administrative støttefunksjoner.

Rollenivå, kompetansekrav og ansvarsområder varierer betydelig mellom stillingene, og dette påvirker de samlede lønnstallene. Det foreligger lønnsforskjeller mellom kjønn på aggregert nivå i denne gruppen. På bakgrunn av gjennomgangen vurderer banken at forskjellene ikke skyldes ulik lønnssetting for like eller sammenlignbare stillinger. Samtidig peker analysen på at gruppen kan inneholde strukturelle forhold som kan gi grunnlag for ulik utvikling over tid.

Gjennomsnitt årslønn og differanse per kjønn

Mann				Kvinne			
Antall	Snitt årslønn	Diff. [kr]	Diff. [%]	Antall	Snitt årslønn	Diff. [kr]	Diff. [%]
5	786 576,00			11	732 100,36	-54 475,64	-6.93%

Vurdering av risiko

Risikoen for direkte kjønnsdiskriminering i lønn vurderes som lav, men risikoen for strukturell eller indirekte ulikelønn vurderes som moderat. Dette gjelder særlig dersom visse fagområder forblir kjønnsfordelte eller dersom kompetansekrav og ansvarsområder utvikler seg ulikt for kvinner og menn over tid.

Tiltak

For å redusere risikoen for indirekte ulikelønn vil banken styrke følgende områder i 2026:

- videre utvikling av kompetansebeskrivelser og nivåinndeling innen støtte- og driftsfunksjoner
- sikring av større gjennomsiktighet rundt ansvar, kompetansekrav og lønnspress
- systematisk oppfølging av lønnsutvikling for ansatte i fagområder med høy kvinneandel

Dette arbeidet vil bli integrert i bankens forberedelser til likelønnsdirektivet og det pågående kompetanseprosjektet.

1.7.3 Gruppe 3: Finansielle rådgivere for privatmarkedet

Gruppen består av rådgivere med ansvar for salg og rådgivning mot privatmarkedet. Lønnsforskjellene i denne gruppen er i hovedsak knyttet til ansiennitet, der flere menn har vesentlig lengre erfaring enn kvinnene i gruppen. Dette påvirker både gjennomsnittslønn og lønnsnivå i gruppen samlet.

Gjennomsnitt årslønn og differanse per kjønn

Mann				Kvinne			
Antall	Snitt årslønn	Diff. [kr]	Diff. [%]	Antall	Snitt årslønn	Diff. [kr]	Diff. [%]
11	801 182,18			15	706 640,00	-94 542,18	-11.80%

Vurdering av risiko

Bankens gjennomgang viser at det ikke er forskjeller i lønn mellom kvinner og menn i like eller sammenlignbare stillinger når ansiennitet og porteføljestørrelse tas i betraktning. Risikoen for direkte lønnsdiskriminering vurderes derfor som lav.

Samtidig vurderes risikoen for indirekte eller strukturell ulikelønn som moderat, av følgende grunner:

- historisk skjev ansiennitetsfordeling mellom kjønn i gruppen
- variasjon i porteføljestørrelse og markedsansvar som ikke alltid endres samtidig med stillingsinnplassering
- relativt store lønns spenn innen rådgiverstillinger

Disse forholdene gjør at lønnsforskjellene kan utvikle seg ulikt for kvinner og menn, selv om lønnsfastsettelsen i dag er korrekt.

Tiltak

For å redusere risiko for strukturell ulikelønn og styrke likelønn på sikt vil banken prioritere følgende tiltak i 2026:

- tydeligere kriterier for porteføljefordeling og ansvarsendringer
- jevnlig vurdering av ansiennitet, porteføljestørrelse og lønnsutvikling for å sikre at kvinner og menn har samme tempo i lønnsutvikling når de har sammenlignbar erfaring
- bruk av utviklingssamtaler og kompetansekartlegging til å identifisere ansatte som bør styrkes i lønns- og karrieresperspektiv

Tiltakene inngår i bankens styrkede arbeid med lønnsstruktur og lønnsgjennomsiktighet, og inngår som del av forberedelsene til likelønnsdirektivet.

1.7.4 Gruppe 4: Finansielle rådgivere for bedriftsmarkedet og forsikringsrådgivere

Gruppen består av rådgivere som arbeider mot bedriftsmarkedet og ansatte med ansvar for forsikringsrådgivning. Lønnsforskjellene i gruppen er i hovedsak knyttet til ansiennitet, spesialisering og variasjon i porteføljeansvar. Enkelte stillinger med kortere erfaring og lavere ansvarsomfang trekker gjennomsnittslønnen ned i enkelte deler av gruppen.

Samtidig viser analysen at dette er et av områdene der banken bør være særlig oppmerksom, fordi lønnsnivåene generelt ligger høyere og ulik utvikling i portefølje, eksponering og ansvar raskt kan skape større avstand i lønn mellom kjønnene dersom man ikke har gode strukturer.

Gjennomsnitt årslønn og differanse per kjønn

Mann				Kvinne			
Antall	Snitt årslønn	Diff. [kr]	Diff. [%]	Antall	Snitt årslønn	Diff. [kr]	Diff. [%]
12	865 827,00			5	780 292,80	-85 534,20	-9.88%

Vurdering av risiko

Bankens gjennomgang viser at det ikke er forskjeller i lønnsnivå for kvinner og menn i like eller sammenlignbare stillinger når kompetanse, ansvar og ansiennitet tas i betraktning. Risikoen for direkte lønnsdiskriminering vurderes derfor som lav.

Det identifiseres likevel en moderat risiko for strukturell ulikelønn, av følgende grunner:

- store lønsspenn i rollen, spesielt i bedriftsmarkedet
- variasjon i porteføljestørrelse og ansvar som ikke alltid utvikler seg parallelt mellom ansatte
- historiske mønstre i finansnæringen viser at kommersielle roller ofte har større variasjon mellom kjønn i lønn og utvikling

Dette tilsier at gruppen krever jevnlig oppfølging.

Tiltak

For å begrense risikoen for strukturell ulikelønn vil banken styrke følgende områder i 2026:

- rutiner for fordeling og endring av porteføljeansvar, slik at utviklingsmuligheter og inntektsgrunnlag utvikles jevnt mellom kjønn
- tydeligere forventningsstyring for kompetanseheving og karriereutvikling i BM og forsikring
- jevnlig kontroll av lønnsutvikling opp mot ansvarsnivå, portefølje og ansiennitet
- forsterket kobling til karrierepolitikken, slik at begge kjønn har tilsvarende muligheter til å kvalifisere seg for de mest avanserte rollene

Tiltakene inngår som en sentral del av likelønnsarbeidet og bankens forberedelser til EUs likelønnsdirektiv, hvor dokumentasjon av kriterier for lønnsutvikling vil få større vekt.

1.7.5 Gruppe 5: Kundeservicemedarbeidere:

Gruppen består av ansatte i bankens kundesenter uten lederansvar. På grunn av lavt antall menn i denne gruppen kan ikke banken offentliggjøre lønnstall fordelt på kjønn uten at det medfører risiko for identifisering. Bankens rapporterer derfor kun gjennomsnittlig lønn for gruppen sett under ett.

Vurdering av risiko

Den interne gjennomgangen viser at lønnsnivået i gruppen er konsistent for ansatte i sammenlignbare roller. Det er

Gjennomsnitt årslønn per Yrkeskode - Klikk på segment for detaljer



ingen indikasjoner på ulik lønnssetting mellom kjønn for stillinger med samme innhold, samme ansiennitet og samme kompetansekrav.

Samtidig vurderer banken at det ligger en moderat strukturell risiko i denne gruppen. Kundesenterfunksjoner i finansbransjen er ofte kjennetegnet av:

- høyere kvinneandel enn i andre fagområder
- stillinger med lavere lønsspenn sammenlignet med rådgiver- og spesialistroller
- begrensede utviklings- og spesialiseringsmuligheter dersom det ikke arbeides aktivt med intern mobilitet

Disse forholdene kan over tid skape indirekte ulikelønn mellom kjønn i banken dersom kvinner i større grad enn menn konsentreres i roller med lavere lønnsutvikling.

Tiltak

For å redusere risikoen for strukturell ulikelønn og sikre bedre kjønnsbalanse vil banken i 2026 prioritere:

- å fortsette arbeidet med å rekruttere flere menn til kundesenteret
- tydeligere kobling mellom kundesenterroller og bankens kompetanse- og karrieropolitikk
- å identifisere ansatte som ønsker utvikling og sikre at kundesenteret inngår i interne mobilitets- og utviklingsløp

Dette støtter bankens helhetlige arbeid med å redusere kjønnsdelte karriereveier og sikre at alle ansatte har tilgang til reelle og like muligheter, uavhengig av fagområde.

1.8 Oppsummering av tilstanden for kjønnslikestilling

Kartleggingen i 2025 viser at Grong Sparebank har en jevn og stabil kjønnsbalanse på virksomhetsnivå, og at banken har god balanse blant ledere med fag- og personalansvar. Kjønnsfordelingen i strategiske lederroller er noe skjev, men vurderes som innenfor normal variasjon for en liten ledergruppe, og risikoen for strukturelle barrierer anses som lav til moderat. Banken har et godt grunnlag for å bygge videre på pipeline-arbeidet for å sikre en bred tilgang av kvinner og menn til fremtidige lederroller.

Deltidsarbeid og midlertidighet fremstår som områder med lav risiko for ulikestilling, da både deltidsarbeid og midlertidighet i hovedsak er frivillig og knyttet til avgrensede og legitime behov. Det ble kun registrert to tilfeller av foreldrepermisjon i 2025, noe som gjør det umulig å trekke meningsfulle konklusjoner om forskjeller etter kjønn, og banken rapporterer derfor kun overordnede tall av hensyn til personvern.

På lønnsområdet viser 2025-analysen en positiv utvikling sammenlignet med 2024. Kvinners median- og gjennomsnittslønn utgjør en høyere andel av menns lønn enn året før. De samlede lønnsforskjellene vurderes å være knyttet til stillingsstruktur og kompetansefordeling, ikke ulik lønnssetting for like eller sammenlignbare roller.

Gjennomgangen av lønnsforskjeller per stillingsnivå viser likevel at det finnes moderate strukturelle risikoområder, særlig innen drift/administrasjon, privatmarked og bedriftsmarked/forsikring. Risikoen handler ikke om direkte diskriminering, men om at stillingsinnhold, porteføljefordeling, ansiennitet og tilgang til utviklingsmuligheter kan utvikle seg ulikt over tid dersom ikke virksomheten følger dette aktivt opp. Kundesenteret vurderes også å ha en moderat risiko for uønsket strukturell ulikelønn, særlig knyttet til høy kvinneandel og begrensede utviklingsmuligheter dersom det ikke legges til rette for intern mobilitet.

Samlet viser kartleggingen at banken står godt på mange av de grunnleggende indikatorene, men at det samtidig er behov for målrettet og systematisk arbeid for å redusere strukturelle skjevheter over tid. Disse funnene danner grunnlaget for tiltakene og organiseringen av likestillingsarbeidet som beskrives i del 2.

2.0 Grong Sparebanks arbeid for likestilling og mot diskriminering

Denne delen av rapporten beskriver Grong Sparebanks systematiske arbeid for likestilling og mot diskriminering, i tråd med aktivitets- og redegjørelsesplikten i likestillings- og diskrimineringsloven. Kapitlet viser hvordan arbeidet er integrert i bankens styrende dokumenter, ledelsesstruktur og HR-prosesser, og hvordan banken gjennom året har arbeidet for å fremme like muligheter, hindre diskriminering og bygge et trygt og inkluderende arbeidsmiljø. Det redegjøres videre for hvordan den lovpålagte firestegsmetoden følges, hvilke områder banken har prioritert, hvilke tiltak som er gjennomført, hvordan disse evalueres og hvilke resultater som er oppnådd. Til slutt beskrives planlagt videre arbeid for å sikre kontinuerlig forbedring i tråd med lovkrav og bankens egne ambisjoner.

2.1 Systemet i virksomheten for å arbeide med likestilling og ikke-diskriminering

2.1.1 Forankring i styrende dokumenter

Arbeidet med likestilling, mangfold og ikke-diskriminering er tydelig forankret i Grong Sparebanks styrende dokumenter og policystruktur. Banken har etablert et rammeverk av retningslinjer som sikrer at dette arbeidet er integrert i virksomhetsstyringen, risikoarbeidet og HR-prosessene. Følgende dokumenter og prosesser utgjør sentrale deler av forankringen:

- Etiske retningslinjer og retningslinjer for kritikkverdige forhold og varsling, som tydelig definerer forventninger til atferd, likebehandling og respekt, samt en lavterskelordning for å melde fra om uønskede forhold.
- Policyer innen bærekraft og samfunnsansvar, som inkluderer føringer for inkludering, likestilling og ansvarlig virksomhetsdrift.
- HMS-system og retningslinjer som omfatter både fysisk og psykososialt arbeidsmiljø, arbeidsmiljørutiner, forebyggende tiltak og lederansvar i tråd med arbeidsmiljøloven.
- Personalpolitikk, som blant annet sikrer at ansatte ikke taper lønn ved foreldrepermisjon, og inneholder rammer for likebehandling, fleksibilitet og tilrettelegging.
- Pågående strukturarbeid, herunder utvikling av karrieropolitikk, kompetanseutviklingsrammeverk og forberedelser til implementeringen av EUs likelønnsdirektiv.
- Forpliktelse til Kvinner i Finans Charter, som innebærer tydelige mål for kvinneandel i lederstillinger og spesialistroller, samt årlig rapportering på utviklingen.

Til sammen etablerer disse dokumentene et helhetlig fundament som sikrer at likestilling og ikke-diskriminering er en integrert del av bankens styringssystem og løpende drift, ikke enkeltstående tiltak.

2.1.2 Systemet for arbeidet (tillitsvalgte, ledelse, styret)

Arbeidet med likestilling og ikke-diskriminering er organisert slik at det involverer hele virksomheten og sikrer kontinuerlig forbedring. Rollen til ulike funksjoner, organer og prosesser er tydelig definert for å sikre ansvar, forankring og etterlevelse.

Ledergruppen og HR

HR-avdelingen har et overordnet ansvar for å koordinere og følge opp arbeidet med likestilling og ikke-diskriminering. Dette omfatter blant annet lønnskartlegginger, statistikkarbeid, kompetanseutviklingsprosesser, karrieropolitikk, arbeidsmiljøarbeid og rapportering. Ledergruppen har ansvar for implementering, daglig oppfølging og forankring i linjen.

Tillitsvalgte

Tillitsvalgte involveres i lønnsprosesser, arbeidsmiljøutvalget og utvikling eller revisjon av retningslinjer som gjelder arbeidsvilkår og inkludering. Deres deltakelse sikrer medvirkning og arbeidstakerperspektiv i likestillingsarbeidet.

Styret og styreutvalg

Styret og godtgjørelsesutvalget har ansvar for overordnet kontroll og tilsyn med organisasjonens arbeid med lønnsystemer, karrieremodeller og arbeidsvilkår. De følger opp rapportering fra virksomhetsledelsen, vurderer risiko og etterspør tiltak for å sikre like muligheter og etterlevelse av lovkrav.

Møtefrekvens og samarbeidsarenaer

Arbeidsmiljøutvalget og samarbeidsfora med tillitsvalgte møtes normalt halvårlig og ved behov oftere. HR, ledere og ansatte møtes gjennom medarbeidersamtaler og utviklingssamtaler etter etablerte årlige prosesser. Lønns- og kompetanseprosesser følger en fast årlig syklus.

Eksterne fagmiljøer

Grong Sparebank deltar i relevante HR-nettverk og bransjefora, som bidrar til faglig oppdatering, erfaringsdeling og kvalitet i arbeidet med likestilling og ikke-diskriminering.

Til sammen sikrer denne organiseringen at likestillingsarbeidet er integrert i virksomhetens styring, beslutningsgrunnlag og daglige aktiviteter, og at det finnes tydelige roller og prosesser som støtter opp under kontinuerlig forbedring.

2.2 Arbeidet som er gjort i den firestegete arbeidsmetoden

2.2.1 Prioriterte områder med begrunnelse

Grong Sparebank gjennomfører årlige analyser av lønn, stillingsstruktur, kompetansedata, kjønnsbalanse, foreldrepermisjon og arbeidsmiljø. På bakgrunn av dette, samt krav i likestillings- og diskrimineringsloven og kommende EU-reguleringer, er følgende områder prioritert:

Likelønn og lønnsgjennomsiktighet

Forberedelsene til EUs likelønnsdirektiv og funn fra lønnskartlegginger gjør dette til et hovedprioritert område. Banken arbeider for å sikre at vurderinger av lønn og lønnsendringer er objektive, dokumenterte og transparente, og at strukturelle lønnsforskjeller identifiseres og følges opp over tid.

Kjønnsbalanse i ledergrupper og fagmiljøer

Kartlegginger viser at kjønnsfordelingen varierer mellom nivåer og avdelinger. Banken prioriterer derfor arbeidet med å styrke mangfoldet i lederpipeline og sikre jevnere kjønnsbalanse i roller med høyere ansvar og spesialisering.

Kompetanseutvikling og intern mobilitet

Arbeidet med å utvikle tydeligere kompetansekrav, stillingsstrukturer og karriereveier skal sikre at alle ansatte har like muligheter for utvikling. Dette er også et viktig virkemiddel for å fremme likelønn og motvirke utilsiktet forskjellsbehandling.

Inkluderende arbeidsmiljø og psykososial trygghet

Arbeidsmiljøundersøkelser og HMS-arbeid viser behov for kontinuerlig fokus på trivsel, åpenhet og forebygging av uønsket atferd. Banken prioriterer særlig å sikre robuste varslingsrutiner, styrke lederstøtte i håndtering av psykososialt arbeidsmiljø og sørge for tydelige forebyggende strukturer.

Begrunnelse for prioriteringene

Prioriteringene er basert på lovpålagte krav, funn fra interne analyser, utviklingstrekk i bransjen og bankens overordnede mål om like muligheter, ansvarlig virksomhetsstyring og bærekraftig organisasjonsutvikling.

2.2.2 Tiltak som er iverksatt

Grong Sparebank har gjennom året gjennomført flere tiltak innenfor de prioriterte områdene. Tiltakene er både forebyggende og utviklingsorienterte, og inngår som del av bankens kontinuerlige arbeid med likestilling, mangfold og ikke-diskriminering.

Lønnskartlegging og styrket lønnsprosess

Årlige lønnskartlegginger er gjennomført for å identifisere eventuelle strukturelle eller uforklarte lønnsforskjeller. Resultatene benyttes aktivt i lønnsdialoger, forhandlinger og strukturvurderinger. Lønnsprosessen er videreutviklet for å sikre større transparens og mer objektive kriterier.

Kompetanseprosjekt og utvikling av stillings- og kompetansestrukturer

Banken har arbeidet videre med et helhetlig kompetanseprosjekt som gjør krav til kompetanse, roller og utviklingsløp mer transparente. Dette gir et mer objektivt og likeverdig grunnlag for karriereutvikling, intern mobilitet og lønnsvurderinger.

Systematisk HMS-arbeid og tydeligere retningslinjer

HMS-arbeidet er styrket gjennom revidering av relevante retningslinjer, forenkling av HMS-strukturen og bedre tilgjengelighet til informasjon om roller, ansvar og rutiner. Arbeidet inkluderer fokus på det psykososiale arbeidsmiljøet og forebygging av uønsket atferd.

Forbedrede varslingsrutiner

Det er gjort oppdateringer i rutiner for varsling av kritikkverdige forhold og uønsket atferd, med tydeligere beskrivelse av rapporteringskanaler og prosess. Dette bidrar til trygghet og lav terskel for å melde fra.

Tiltak for inkludering og mangfold

Banken har støttet inkluderende initiativer og markeringer, både internt og eksternt. Dette bidrar til å synliggjøre og styrke organisasjonskulturen knyttet til likeverd og mangfold.

Arbeid med karrierepolitikk og intern mobilitet

Det er arbeidet videre med strukturering av en karrieropolitikk som skal sikre mer forutsigbare og likeverdige utviklingsmuligheter for ansatte på alle nivåer.

Kvinner i Finans Charter

Oppfølging av bankens forpliktelser i Kvinner i Finans Charter, inkludert kartlegging av lederpipeline, målrettet utviklingstiltak for kvinner og løpende rapportering i tråd med charterets krav.

2.2.3 Metode for evaluering

Grong Sparebank benytter flere evalueringsmekanismer for å sikre systematisk oppfølging og dokumentasjon av tiltakene innen likestilling og ikke-diskriminering. Evalueringen er integrert i bankens ordinære styrings- og HR-prosesser, noe som gir kontinuitet, sporbarhet og mulighet for løpende justeringer.

Årlige lønnskartlegginger og lovpålagt rapportering

Lønnskartlegginger gjennomføres én gang per år og danner grunnlag for vurdering av lønnsforskjeller og oppfølging av likelønn. Funnene brukes i lønnsprosessen, i dialog med tillitsvalgte og i rapportering til ledelse og styre.

Medarbeiderundersøkelser og HMS-rapportering

Medarbeiderundersøkelser og HMS-møter gir innsikt i trivsel, psykososialt arbeidsmiljø, opplevelse av likebehandling og risiko for uønsket atferd. Resultatene blir fulgt opp i linjen og behandlet i arbeidsmiljøutvalget. HMS-avvik og varsler analyseres og rapporteres gjennom etablerte arbeidsmiljørutiner.

Medarbeider- og utviklingssamtaler

Samtaler mellom leder og medarbeider gjennomføres etter faste årlige prosesser og gir et viktig grunnlag for evaluering av kompetanse, trivsel, karriereutvikling og tilretteleggingsbehov. Eventuelle ulikheter eller barrierer avdekkes og følges opp.

Møter i arbeidsmiljøutvalg og samarbeidsfora

AMU og samarbeidsmøter med tillitsvalgte behandler status på arbeidsmiljø, likestillingstiltak, oppfølging av kartlegginger og vurdering av nye tiltak. Dette gir strukturerte, kvalitetssikrede arenaer for evaluering.

Orienteringer og rapportering til styret

HR rapporterer årlig til styret og godtgjørelsesutvalget om status for likelønn, lønssystemer, karrieropolitikk, rekruttering og arbeidsmiljø. Evaluering og anbefalinger fra disse rapportene inngår i det videre forbedringsarbeidet.

Evalueringsaktivitetene gjennomføres årlig, halvårlig eller løpende, avhengig av prosess og tiltakets karakter. Dette gir et robust system der tiltak vurderes kontinuerlig og forbedringer kan gjennomføres raskt ved behov.

2.3 Resultater av tiltakene

Arbeidet med likestilling og ikke-diskriminering har gitt flere konkrete resultater gjennom rapporteringsåret. Resultatene bygger på lønnskartlegginger, kompetansedata, HMS-analyser, medarbeiderundersøkelser og vurderinger i ledergruppen, AMU og tillitsvalgtfora.

Styrket kunnskapsgrunnlag om lønn og kompetanse

Lønnskartlegginger og statistikkarbeid har gitt bedre innsikt i lønssystemet, kompetanseprofilene og eventuelle skjevheter. Dette har styrket grunnlaget for mer transparente og dokumenterte lønns- og utviklingsvurderinger.

Reduksjon av lønnsforskjeller i enkelte fagmiljøer

Oppfølging av kartleggingene har ført til korrigeringer av lønnsforskjeller i utvalgte avdelinger der variasjoner tidligere var preget av historiske forhold. Dette har bidratt til mer likeverdig lønnsutvikling mellom kvinner og menn.

Styrket HMS- og varslingssystem

Oppdaterte rutiner og tydeligere retningslinjer for arbeidsmiljø, varsling og håndtering av uønsket atferd har gjort systemet mer tilgjengelig og helhetlig. Dette har styrket forebyggingen og tydeliggjort lederansvaret.

Økt bevissthet om likestilling og mangfold

Interne prosesser, dialoger og støttetiltak har bidratt til større oppmerksomhet rundt mangfold, likeverd og ikke-diskriminering i organisasjonen. Dette gjenspeiles også i dialoger med ledere, i medarbeiderundersøkelser og i oppfølging i AMU.

Disse resultatene viser at banken har oppnådd målbare forbedringer gjennom konkrete tiltak, og at grunnlaget for videre utvikling av likestillingsarbeidet er styrket.

2.4 Planlagt arbeid fremover inkluderer:

Grong Sparebank har identifisert flere områder der arbeidet skal videreutvikles i kommende periode. Dette planlagte arbeidet bygger på funn fra analyser, erfaringer fra gjennomførte tiltak og endringer i regelverk, inkludert kommende krav fra EUs likelønnsdirektiv. Arbeidet vil inngå i bankens ordinære HR-, HMS- og styringsprosesser.

Videre arbeid med likelønn og forberedelser til EUs likelønnsdirektiv

Banken vil fortsette arbeidet med å styrke datagrunnlaget for lønn, rollekrav og stillingsstruktur. Kartleggingsmetodikk og dokumentasjon skal utvikles videre slik at banken fullt ut kan etterleve kommende krav om lønnsgjennomsiktighet og rapportering. Dette inkluderer tydeligere lønnskriterier og mer standardisert praksis på tvers av avdelinger.

Implementering av karrieropolitikk og tydeligere rammer for utviklingsmuligheter

Arbeidet med karrieropolitikk og kompetanserammeverk videreføres for å sikre mer transparente, objektive og forutsigbare utviklingsmuligheter for alle ansatte. Dette omfatter blant annet tydeligere beskrivelse av karrieresteg, forventninger til kompetanse og styrking av intern mobilitet.

Styrking av lederpipeline og oppfølging av Kvinner i Finans Charter

Banken vil arbeide målrettet med å identifisere og utvikle kandidater til fremtidige lederroller, med særlig oppmerksomhet på kjønnsbalanse. Dette innebærer videre kartlegging av pipeline, bruk av utviklingsprogrammer og tiltak som fremmer mer jevn fordeling i leder- og spesialiststillinger. Arbeidet rapporteres i tråd med kravene i Kvinner i Finans Charter.

Forsterket arbeid med psykososialt arbeidsmiljø og HMS-struktur

HMS-arbeidet videreføres med fokus på forebygging av psykososiale utfordringer, lederstøtte, tydeligere rutiner for håndtering av uønsket atferd og forbedring av rapporteringslinjer. Det vil også være fokus på kompetanseheving for ledere i å håndtere arbeidsmiljø, dialog og tilrettelegging.

Videreutvikling av kompetanseprosjektet

Arbeidet med å etablere en helhetlig kompetansestruktur fortsetter, med mål om bedre balanse mellom kompetansekrav, lønn, karriereutvikling og strategiske behov. Det vil også gjøres koblinger mellom kompetansedata, likelønnsvurderinger og intern mobilitet.

Styrket arbeid med inkludering og mangfold

Banken vil videreutvikle arbeidet med kulturelt mangfold, aldersmangfold og funksjonsmangfold. Dette inkluderer vurdering av rekrutteringsprosesser, språkbruk, tilrettelegging og hvordan mangfold kan integreres i kompetanse- og organisasjonsutviklingen.

Planlagt arbeid skal følge den etablerte styringsstrukturen med årlige, halvårlige og løpende oppfølgingspunkter gjennom HR-prosesser, AMU, tillitsvalgte og styrets behandling.

2.5 Oppsummering

Grong Sparebank har et godt etablert og strukturert system for arbeid med likestilling og ikke-diskriminering. Arbeidet er solid forankret i styrende dokumenter, HR-prosesser, HMS-strukturer og virksomhetsstyringen, og involverer både ledelsen, HR, tillitsvalgte og styrets utvalg. Den lovpålagte firestegsmetoden er integrert i bankens ordinære prosesser for analyse, tiltak, evaluering og videre utvikling.

Gjennom året er det gjennomført viktige tiltak som har styrket grunnlaget for likelønn, forbedret HMS- og varslingsystemer og økt bevisstheten om mangfold og likeverd. Lønnskartlegginger og kompetansedata har gitt bedre innsikt i strukturelle forhold, og banken har korrigert lønnsforskjeller der det har vært nødvendig. Det samlede arbeidet viser fremgang og gir grunnlag for mer målrettet innsats i tiden fremover.

Det planlagte arbeidet legger særlig vekt på å videreutvikle lønnsgjennomsiktighet, implementere karrieropolitikk, sikre mer transparente utviklingsmuligheter, styrke lederpipeline og følge opp kravene i EUs likelønnsdirektiv. Dette understøttes av bankens ambisjon om å fremme like muligheter og sikre et trygt, inkluderende og profesjonelt arbeidsmiljø for alle ansatte.