



Årsrapport
2025



Nøkkeltall

MNOK	2025	2025 Proforma	2024
Resultat			
Resultat før skatt	247	258	133
Kostnader i % av totale inntekter	49,55 %	49,24 %	48,49 %
Netto rentemargin	2,37 %	2,33 %	2,29 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (resultat)	9,79 %	7,97 %	8,03 %
Balanse			
Utlån (brutto)	12.295,4		7.013,4
Utlån inkl. Eika Boligkreditt (EBK)	16.350,4		8.952,1
Kundeinnskudd	11.792,1		6.152,1
Innskuddsdekning	95,91 %		87,72 %
Innskuddsvekst	91,67 %	8,1 %	3,33 %
Utlånsvekst inkl. EBK	82,64 %	2,7 %	7,65 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	14.265,3	15.203,2	8.357,0
Gjennomsnittlig forvaltningskapital, inkl. EBK	17.931,9	19.168,5	10.267,4
Soliditet (inkl. konsolidering av samarbeidsgrupper)			
Ren kjernekapitaldekning	30,81 %		23,81 %
Kjernekapitaldekning	31,11 %		24,06 %
Kapitaldekning	32,15 %		25,34 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,18 %		11,31 %
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,05 %	-0,04 %	0,06 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,33 %		0,39 %
Likviditet			
LCR	434		118
NSFR	137		135

En bank der du er

Marker Sparebank og Eidsberg Sparebank fusjonerte i 2025. Sammen blir vi en enda bedre bank for kundene og lokalsamfunnet. Fusjonen gir synergier, slik at det blir et godt bidrag tilbake til lokalsamfunnet. Som en følge av bankens resultater i 2025, vil banken sette av 40 millioner kroner av overskuddet til bankens gavekonto!

RUNE IVERSEN, styreleder

ÅRS-
BERETNING

25

ÅRS-
REGNSKAP

34

NOTER

39





Et hjerte som banker for lokalsamfunnet

INNHOOLD

DEL 1

Banksjefens hilsen – Fra to til en felles identitet og merkevare	6
Mål, strategi og veien videre – den prefererte sparebanken i Østfold.....	8
Norsk økonomi og makro	11
Eika – tilknytning og samarbeid	12
Styret og ledelsen	14
Gaver og lokalsamfunn	15
Redegjørelse om foretaksstyring	20

DEL 2

Årsberetning for 2025.....	25
Årsregnskap for 2025	34
Resultatregnskap	34
Balanse	35
Endring i egenkapitalen	36
Kontantstrømoppstilling – direkte metode.....	36
Noter til regnskapet	39
Revisors beretning	90

DEL 3

Bærekraftsrapport 2025.....	97
-----------------------------	----



Glenn Haglund, Administrerende bankchef



DEL 1:

Banksjefens hilsen

– Fra to til en felles identitet og merkevare

2025 har vært et år som tydelig viser hvilken kraft som ligger i en lokal sparebank. Marker og Eidsberg Sparebank er – og skal fortsatt være – **en bank der du er**: nær kundene våre, tett på lokalsamfunnet og rotfestet i verdiene som har bygget regionen vår gjennom generasjoner. I et år med økende urolige tider i verden og en krevende geopolitisk situasjon, leverer vi solide resultater, sterk kundetilfredshet og har medarbeidere som virkelig trives og utvikler seg. Dette er fundamentet vi bygger videre på. Banken har i 2025 gjennomført en fusjon av Marker Sparebank og Eidsberg Sparebank med juridisk fusjon i februar og teknisk fusjon i oktober. Vi har på svært kort tid skapt en ny identitet og en ny merkevare. Det gleder oss å se så gode resultater etter at vi staket ut en kurs og retning tidlig i fusjonsarbeidet, kommunisert konsistent og enhetlig før, under og etter den juridiske fusjonen.

Vår posisjon som en sterk og solid lokal bank har aldri vært tydeligere. Resultatene vi oppnår skaper grunnlaget for å være den aktive samfunnsbyggeren regionen forventer av oss – og som vi selv ønsker å være. Samtidig viser kundeundersøkelsene at fornøyde kunder setter pris på personlig rådgivning, tilgjengelighet og nærhet. Det gjør oss stolte, og det forplikter.

Like viktig er det at vi har engasjerte, kompetente og fornøyde medarbeidere som hver dag møter kunder med ekte lokalbank-energi. De er vår viktigste ressurs. Uten deres innsats ville ikke resultatene våre vært mulig, og vi ville heller

ikke kunnet utvikle oss i takt med nye behov i markedet. Gjennom hele 2025 har vi fortsatt å investere i og støtte prosjekter som bidrar til å utvikle lokalsamfunnet i Østfold. Enten det handler om å støtte kultur, idrett, næringsliv eller frivillighet, er vårt mål det samme: **Vi skal være banken som bidrar til utvikling, vekst og trygghet – sammen med folkene som bor her.**

Som sparebank står vi i en helt særstilling i finansnæringen. Vi er ikke bare en aktør i markedet – vi er en del av lokalsamfunnet, og vi forvalter verdier som i generasjoner har vært bygget opp av folk som bor og virker i Østfold. Overskuddet vi skaper, brukes ikke bare til å styrke banken, men også til å styrke lokalsamfunnet. Det gir oss en dobbel rolle:

1. **En trygg og solid finanspartner for privatpersoner og næringsliv**, med rådgivning, finansiering og tjenester som følger kundene gjennom livets små og store beslutninger.
2. **En aktiv bidragsyter til fellesskapet**, som investerer i tiltak som gjør Østfold til et enda bedre sted å bo og arbeide.

Dette er sparebankmodellen – en modell som er like moderne som den er tradisjonsrik. Den gir oss muligheten til å kombinere samfunnsansvar med lønnsom drift, og det forplikter oss til å ta bærekraftige beslutninger på vegne av generasjoner som skal komme etter oss.

Takk for tilliten i 2025. Vi gleder oss til å fortsette reisen sammen.



Mål, strategi og veien videre – Den prefererte sparebanken i Østfold

Gjennom året 2025 har Marker og Eidsberg Sparebank utarbeidet og forankret en god strategisk plan for veien videre.

Banken har tydelige mål og ambisjoner for veien videre. Marker og Eidsberg Sparebank skal være en selvstendig lokal sparebank med et fokus på levende lokalsamfunn. Vi er og skal fortsette å være en robust og solid lokal bank for fremtiden. Ambisjon vår er rett og slett å være den prefererte lokale sparebanken i Østfold.

Skal vi klare dette, er det viktig med gode strategiske prioriteringer. En av disse er lokal tilstedeværelse, med lokal kundeservice i kombinasjon med fysisk rådgivning og smarte

digitale løsninger. I dag har vi 7 kontorer lokalt til stede.

Vår identitet, merkevare og posisjon er viktig. Kunder og lokalsamfunnet skal være velkommen i en bank med stort fokus på gode kundeopplevelser. Vi er en relasjonsorientert bank, med fokus på folk, fag, samfunnet og det lokale. Samfunnsbygging i vår komplekse tid krever mer av oss som sparebanker enn noen gang før. Det krever tilstedeværelse, kapital og kompetanse. Det krever at vi er store nok og robuste nok til å håndtere både regulatoriske krav, kundenes behov og samfunnets behov samtidig.

Vi skal være klare til å ta denne utfordringen.

Vår visjon: Vi skaper lokale verdier – i dag og i morgen.
Våre verdier: Engasjert og nær



Kontoret på Mysen

Fra kornmagasin til moderne sparebank

I 1848 ble Eidsberg Prestegjelds Sparebank etablert da kornmagasinet i Hærland, opprettet i 1822, ble solgt og ga et grunnlag på 887 speciedaler og 110 skilling for å starte banken. Formålet var klart: å gi trygghet, tilgang til kapital og muligheter for sparing til bygdas innbyggere. Siden den gang har banken spilt en sentral rolle i utviklingen av Eidsberg og Mysen – som rådgiver, lånepartner og samfunnsbygger.



Kontoret i Aremark

Da bygdefolket skapte sin egen bank

I 1851 møttes 24 gårdbrukere på gården Nordre Bøen i Aremark. 44 personer gikk sammen og tegnet 395 speciedaler, noe som ble grunnlaget for Aremark og Øymark Sparebank. Dette var folkets bank – etablert av lokalbefolkningen for lokalbefolkningen. I 1957 ble banken slått sammen med Rødenes Sparebank, og slik ble Marker Sparebank skapt.



Kontoret på Ørje

Et naturlig finansielt knutepunkt

Ørje har vært et viktig handels- og servicesenter i grenselandet i generasjoner. Lokalbanken har hatt et naturlig hjem her i lang tid, og avdelingskontoret på Ørje ble videreført da bankene fusjonerte. Gjennom historien har Ørje vært et av stedene hvor den nære, personlige sparebankkulturen virkelig har blomstret.



Kontoret i Rakkestad

Kontoret midt i Østfold

Marker og Eidsberg Sparebank i Rakkestad ligger i Storgt 19. og tilbyr lokalkjent personlig økonomisk rådgivning. Banken etablerte seg i Rakkestad i 1996. Banken har en god posisjon innenfor privatkundefolket og det lokale næringslivet – ikke minst innenfor landbruk og eiendomsutvikling. Bankens langsiktige ambisjon er å være en støttespiller og rådgiver for lokalbefolkningen.



Kontoret i Sarpsborg

Et viktig vekstområde og regionalt tyngdepunkt

Sarpsborg er et av bankens strategisk viktige vekstområder, og kontoret i Karl Johans gate har en tydelig rolle som lokal bank. Banken er til stede med fullbredde tjenester innen lån, sparing, forsikring og rådgivning, og ønsker å være en viktig støttespiller gjennom hele kundens økonomiske liv. Kontoret bemannes av lokale rådgivere som kjenner både markedet og innbyggerne godt, og som bidrar til utvikling og vekst i lokalsamfunnet gjennom gaver og sponsing. Etableringen i Sarpsborg i 2006 har vært et viktig strategisk grep for vekst og muligheten til å nå nye kundegrupper i regionen, og har styrket bankens tilstedeværelse i et område med betydelig potensial.



Kontoret i Rømskog

Ei vakker bygd i Akershus

Rømskog ligger i Aurskog-Høland kommune i Akershus hvor skogbruk tradisjonelt har vært den viktigste næringen. Banken startet sin virksomhet på Rømskog gjennom bankbussen som hadde fast stopp på Rømskog. Marker og Eidsberg Sparebank tilbyr nå rådgiving og banktjenester ved vår nordligste filial.

Kontoret i Moss

En etablert filial i vekst

Bankens avdeling i Moss har vært en del av lokalsamfunnet siden 2007, opprinnelig som en del av Marker Sparebank, og ble videreført i den sammenslåtte Marker og Eidsberg Sparebank med flere ressurser lokalt. Filialen ligger sentralt i sentrum og tilbyr et bredt spekter av bank- og rådgivningstjenester. Moss er et viktig område for bankens videre utvikling. Regionen er i sterk vekst, og filialen spiller en nøkkelrolle i å nå nye kundegrupper og tilbyr solid lokalbankkompetanse. Den er samtidig en del av bankens strategi for å styrke tilstedeværelsen i hele Østfold og for å kombinere lokal forankring med moderne banktjenester.





Norsk økonomi og makro

Etter et par magre år vendte norsk økonomi tilbake til normal vekst i 2025, med en BNP-vekst for Fastlands-Norge på 1,7 %. Arbeidsledigheten økte imidlertid til 4,5 %, slik den måles ved Statistisk sentralbyrås Arbeidskraftsundersøkelse. Ledighetsutviklingen ved arbeidskontorene utviklet seg langt mindre dramatisk. Ved NAV-kontorene steg de ledigmeldte gjennom året med bare ett tidel, til 2,1 %.

Næringsmessig var 2025 et interessant år, da det ga oss kanskje det siste toppåret for oljeleverandørene, mens boligbyggingen fortsatt var unormalt svak. Samlet industriproduksjon økte med i underkant av 4 %. Nå som oljeinvesteringene er på vei ned, uten at boligbyggingen ventes å ta seg opp igjen, ventes imidlertid industriproduksjonen å utvikle seg langt svakere.

Lønnsveksten nådde en konjunkturtopp i fjor med hele 5,6 % vekst i årslønn. For det andre året på rad fikk lønnstagerne solid reallønnsøkning, da inflasjonen holdt seg på 3,1 %. Samme inflasjonsrate som året før. Selv om lønnsveksten antas å falle tilbake i tiden fremover vil reallønnsveksten trolig forbli positiv i årene som kommer, ettersom inflasjonen ventes å komme ned mot inflasjonsmålet på 2 % med tid og stunder.

Boligprisene steg med sunne 5,5 % på årsbasis i 2025. Det er neppe nok til å gi en ny opptur for byggingen av nye boliger. Fortsatt er gapet mellom bruktbolig- og nyboligprisene for stort.

Kredittmarkedene viste en dempet utvikling, med en årsvekst for desember på normale 4,8 % for husholdningene og bekymringsfylt svake 2,9 % for ikke-finansielle foretak. Fremover ventes fortsatt moderat kredittvekst, slik da også Norges Banks siste utlånsundersøkelse peker i retning av.

Norges Bank kuttet sin foliorente to ganger i løpet av 2025. Boliglånsrenten falt noe marginalt mer enn dette til et gjennomsnittlig rentenivå for nye boliglån på 5,1 % ved årsskiftet. Fremover ventes det kun få og spredte rentekutt fra Norges Bank, forutsatt at kronekursen holder seg stabil. Kronekursen svingte en del gjennom året, men endte bare marginale 0,5 % sterkere som årsgjennomsnitt fra 2024 til 2025. Men fremover kan vi se store utslag i kronekursen.

Antall konkurser falt svakt (-6,5 %) i 2025 fra året før. Byggebransjen og eiendomsutvikling vil trolig fortsette å holde et relativt lavt aktivitetsnivå, med tilhørende høye konkurser det neste året. Et forventet oppsving i privat konsum vil imidlertid hjelpe lønnsomheten i detaljhandel, hotell og restaurantbransjene.

Internasjonalt ga 2025 oss mye geopolitisk uro. De globale systemer som har styrt internasjonal finans, handel og geopolitikk har vært i endring det siste året. Også fremover vil geopolitisk uro kunne påvirke norsk økonomi.

Varsomhet i ett og alt kan være en god leveregel for finansene i det kommende året.



Eika – tilknytning og samarbeid

EIKA: EN HJØRNESTEIN I NORSKE LOKALSAMFUNN

Marker og Eidsberg Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en del av Eika Alliansen, som ved årsskiftet bestod av nærmere 40 selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Med en samlet forvaltningskapital på over 600 milliarder kroner og ca 2500 ansatte, er Eika Alliansen en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet.

ALLIANSEBANKENE STYRKER LOKALSAMFUNNET

Lokalbankene i Eika Alliansen betjener ca 700.000 personkunder og 80.000 bedriftskunder gjennom nærmere 200 bankkontorer i over 120 kommuner, og bidrar til økonomisk vekst og trygghet over hele landet. Bankene lykkes med konkurransedyktig vekst og avkastning, og har blant landets mest tilfredse kunder både i person- og i bedriftsmarkedet.

Dette oppnås gjennom at kompetente, autoriserte rådgivere med et personlig engasjement for

kunder og sine lokalsamfunn sørger for troverdig og verdifull rådgivning når kundene trenger det, og at moderne og konkurransedyktige digitale kundeløsninger gir kundene en effektiv og trygg hverdagsbankopplevelse. Kombinert med lokal tilstedeværelse er denne samlede kundeopplevelsen bankenes viktigste konkurransefortrinn.

EIKA STYRKER LOKALBANKENE

Eika Gruppens visjon er å være førstevalget for selvstendige banker. Stordriftsfordeler fra Eika-samarbeidet er stadig viktigere for bankene, og Eikas kjernevirksomhet er å styrke bankenes konkurransekraft gjennom å levere og tilrettelegge en helhetlig, tilpasset produkt- og tjenesteportefølje for sikker, kostnadseffektiv og moderne bankdrift. Dette inkluderer en komplett kjernebankløsning fra Tietoevry og annen ledende bankinfrastruktur, egne kunde- og rådgiverflater, samt felles kompetanse- og bankdriftstjenester som gir økt kvalitet og lavere kostnader for blant annet depottjenester, virksomhetsstyring og økonomi- og regnskapsrapportering. I sum sikrer dette effektive løsninger for både bankenes medarbeidere og kunder, og en totalleveranse som i stor grad bidrar til å opprettholde og videreutvikle bankenes konkurransekraft og kundetilfredshet i et stadig mer krevende marked.

Felles utviklingsplaner og prioriteringer for fellesleveranser fra Eika sikrer god og effektiv ressursallokering, tilpasset stadig strengere regulatoriske krav til bankdrift.



Steinar Simonsen
– konsernsjef Eika



Gjennom Eika får bankene og deres kunder videre tilgang til et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Dette inkluderer spareprodukter i fond og pensjon, forsikringsprodukter, kort- og smålansprodukter samt eiendomsmegling gjennom Aktiv Eiendomsmegling.

Eika eier 20,1 prosent av Fremtind Forsikring AS, som er Norges største forsikringselskap på personmarkedet. Bankene i Eika eide pr. siste årsskifte 14,6 prosent av Kredittbanken AS, som er et ledende selskap i Norge innen usikret kreditt som kredittkort og usikrede nedbetalingslån. Disse selskapene representerer et strategisk eierskap og utgjør en viktig del av bankenes produktportefølje.

Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester til bankene i alliansen som sikrer dem bedre kundeservice gjennom økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene. I tillegg tilbyr Eika kompetanseutvikling og opplæring gjennom Eika Skolen, samt en rekke andre tjenester innen blant annet bærekraft,

næringspolitikk, kommunikasjon, marked og merkevare. Alt for å dekke lokalbankenes ulike behov.

EIKA BOLIGKREDITT SIKRER LOKALBANKENE LANGSIKTIG OG STABIL FINANSIERING

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av nærmere 50 selvstendige norske lokalbanker. Eika Boligkreditts 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). Dette gir Eika Boligkreditt 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 eierbankene tilgang til langsiktig og gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har ved utgangen av tredje kvartal 2025 en forvaltningskapital på drøyt 130 milliarder kroner og står dermed for en betydelig andel av eierbankenes eksternfinansiering.



Styret



Rune Iversen, *styreleder*
Anders Gimmingsrud, *nestleder*
Helene Rødseth, *styremedlem*
Kristin Lysaker, *styremedlem*
Jan Erik Hermanseter, *styremedlem*
Marit Bjørnland, *styremedlem*
Harald Østby, *ansattes representant*
Solveig Reiten, *ansattes representant*

Ledelsen



Glenn M. Haglund
Adm banksjef



Øystein Ulsrød
CFO / viseadm. banksjef



Hege Fundingsrud
Leder kunde og produkt



Unni Strangstad
Leder bankdrift



Lisa Lööv-Langbråten
Leder risk- og compliance



Per Kristian Skaarer
Kredittsjef



Klaus Høidal
HR-sjef



Gaver og lokalsamfunn



Solide resultater – for kundene og lokalsamfunnet

De gode resultatene i banken gir oss ro i magen og styrke i ryggen. Overskuddet vi skaper, legger grunnlaget for økt utlånskapasitet, risikobuffer og investeringer i nye tjenester. Samtidig gir det oss mulighet til å opprettholde og videreutvikle gaveutdelingen. Dette er sparebankmodellen i praksis – og den virker. Denne modellen har vært bærebjelken i over 175 år – hjertet i sparebanktradisjonen.



Gatelag Sarpsborg 08 og Moss FK



Marker og Eidsberg Sparebanks Arena





Nye klopper i Høitomtjern
– gave til Rakkestad og Degernes JFF

Bidrag i 2025

I 2025 har vi bidratt til:

- prosjekter som styrker **kultur, idrett og frivillighet,**
- initiativer for **barn og unge,**
- samarbeidsprosjekter som styrker **lokalt næringsliv,**
- og tiltak som bygger **bærekraftige lokalsamfunn.**

Dette er midler som skaper ekte verdi – ikke bare økonomisk, men sosialt og kulturelt. Det er investeringer som gjør en forskjell i hverdagen til mennesker som bor her. Vi bygger Østfold – sammen





Marker og Eidsberg Sparebanks
nyttårskonsert.



Potetfestivalen «Fra jord til bord». Gave til Folkenborg museum
– vedlikehold og aktiviteter.



Knut J. Herland, generalforsamlingens leder

Redegjørelse om foretaksstyring

1. INNLEDNING

Corporate Governance dreier seg i korte trekk om prinsipper for god eierstyring og selskapsledelse. Prinsippene regulerer forholdet mellom eierne, styret og ledelsen. I en litt videre forstand omfatter dette også forholdet til andre som for eksempel ansatte, kreditorer, myndigheter, lokalsamfunn og forretningsforbindelser. Nedennevnte redegjørelse bygger i store trekk på Norsk Anbefaling, tilpasset en modell for norske sparebanker som er anbefalt av Sparebankforeningen i Norge.

2. GENERALFORSAMLINGEN

Bankens øverste organ er Generalforsamlingen. Generalforsamlingen skal ha 24 medlemmer og 12 varamedlemmer. Generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer møter personlig. Det er ikke anledning til å møte ved fullmektig eller med rådgiver. 18 medlemmer og 9 varamedlemmer velges av og blant sparebankens kunder. 6 medlemmer og 3 varamedlemmer velges av og blant de ansatte. Generalforsamlingen velger styre, revisor og valgkomité. Generalforsamlingens kontroll med virksomheten utøves av statsautorisert revisor. Styret er generalforsamlingens organ for å lede og utøve den strategiske og operative driften av banken. Generalforsamlingen godkjenner årsregnskapet og beslutter honorarer til bankens

tillitsvalgte. Det avgis egen beretning fra revisor til generalforsamlingen i forbindelse med fremlegging og godkjenning av årsregnskapet.

Det avholdes årlig en ordinær generalforsamling innen utgangen av mars måned med valg, godkjenning av årsregnskap med noter og årsberetning og andre saker som etter lov eller vedtekter hører under generalforsamlingen. Generalforsamlingen ledes av generalforsamlingens leder eller nestleder. Innkalling med sakliste og saksdokumenter sendes ut minimum to uker før møtet.

3. STYRET

Styret fører løpende kontroll med bankens drift og risikoposisjonering gjennom kvartalsvis rapportering av finansielle nøkkeltall og strategiske måltall. Styret skal vedta bankens overordnede strategiplan og ansette adm. banksjef. Gjennom utarbeidelse av overordnede policydokumenter, retningslinjer og instruksjoner for risikoområder, ICAAP og intern kontrollrapportering i henhold til egen forskrift for bankene, så følger styret med på bankens strategiske, finansielle og operasjonelle risiko. Dette arbeidet overvåkes av bankens compliance-funksjon, i tillegg til internrevisor, som avgir en årlig erklæring vedrørende arbeidet med internkontroll og ICAAP.



Banken jobber aktivt, målrettet og planmessig for å fremme likestilling og mangfold. Beskrivelse av arbeidet er beskrevet i bankens ARP-rapport som er offentliggjort på bankens hjemmeside

4. VALGKOMITÉ

Generalforsamlingen velger en valgkomite med fire medlemmer og fire varamedlemmer. Funksjonstiden for valgkomitéens medlemmer og varamedlemmer er to år. Bankens instruks for valgkomitéen regulerer hvordan valgkomité-arbeidet skal foregå i banken. Valgkomitéen foreslår generalforsamlingens leder og nestleder, medlemmer og varamedlemmer til styret, styrets leder og nestleder og medlemmer og varamedlemmer til valgkomitéen.

5. BANKENS LEDELSE

Bankens ledelse består av totalt syv medlemmer, inklusive adm. banksjef.

Adm. banksjef er øverste daglige leder for banken, og ivaretar både administrative og forretningsmessige gjøremål. Adm. banksjef har ansvar for at bankens virksomhet er forankret i bankens overordnede strategier, forretningsplaner og målsettinger.

CFO/viseadm. banksjef har det overordnede ansvar for økonomistyring, finans/analyse, eiendomsdrift, virksomhetsstyring og bærekraft.

Leder Bankdrift har det overordnede ansvar for kundeservice, rådgiverstøtte, Marked, IKT og AHV.

Leder kunder og produkt har det overordnede ansvaret for alle rådgivere i kundeoposisjon og bankens kundeprodukter.

Kreditsjefen er ansvarlig for håndtering av bankens kredittpolicy, kredittstrategi og kredittåndbok.

Leder risk og compliance har det overordnede ansvaret for bankens arbeid med risiko, herunder utvikling av risikostrategi og oppnåelse av mål innenfor fastsatt risikotoleranse. Leder risk og compliance skal understøtte arbeidet i første-linjen, og har ansvaret for etterlevelse av lover

og regler, samt interne rutiner som er utarbeidet for å etterleve regelverk.

Bankens HR-sjef har det overordnede ansvaret for bankens humankapital, herunder etterlevelse av HMS-regelverk og kompetanseutvikling i banken.

6. BANKENS VIRKSOMHET

Banken skal tilby et høykvalitets fullservice bank-konsept innenfor de kundesegmenter og det geografiske område som er beskrevet i strategisk plan for virksomheten. Banken skal være en total leverandør av gode produkter og tjenester til personkundemarkedet og næringslivsmarkedet innenfor bankens markedsområder. Banken skal ha lav til moderat kredittrisiko. Banken har definert krav til innskuddsdekning, kortsiktig vs. langsiktig funding, samt krav til kapitaldekning. Banken har i instruksform definert et rammeverk for handel med verdipapirer.

7. SELSKAPSKAPITAL

Styret har ansvar for å løpende vurdere bankens kapitalbehov opp mot samlet risiko og strategi. For ytterligere informasjon om bankens soliditet og vurderingsprinsipper vises det til bankens Pilar III rapport.

8. STYRET, SAMMENSETNING OG UAVHENGIGHET

Styret består av åtte medlemmer med seks varamedlemmer. Styrets medlemmer, med unntak av ansattvalgte medlemmer, velges av generalforsamlingen. Leder og nestleder velges av generalforsamlingen ved særskilte valg. To medlemmer og to varamedlemmer velges blant og av de ansatte. Samtlige valgte medlemmer og varamedlemmer velges for to år. Uttredende medlemmer og varamedlemmer kan gjenvelges. Styrets leder og nestleder velges av generalforsamlingen for to år av gangen.

Banken skal være en total leverandør av gode produkter og tjenester til personkundemarkedet og næringslivsmarkedet innenfor bankens markedsområder.



9. RISIKO- OG REVISJONSUTVALG

Det er etablert eget risiko- og revisjonsutvalg i tråd med finansforetaksloven § 8-18 og § 13-6 fjerde ledd. Risiko- og revisjonsutvalget har to faste medlemmer og én vara, hvorav alle er valgt av og blant styret. Ingen av risiko- og revisjonsutvalgets medlemmer inngår i den faktiske ledelsen av virksomheten. Risiko- og revisjonsutvalget møtes som et minimum fire ganger i året, før kvartalsstyremøter. Risiko- og revisjonsutvalget utarbeider og følger en årsplan for sitt arbeid, og det er fastsatt instruks for utvalget.

Risiko- og revisjonsutvalget skal overvåke og styre bankens samlede risiko, og utvalget skal jevnlig vurdere om bankens styrings- og kontrollordninger er tilpasset risikonivået og omfanget av virksomheten i banken.

10. STYRETS ARBEID

Styret utarbeider og følger en årsplan for sitt arbeid. Årsplanen tidfester sentrale områder som oppdatering av strategisk plan, nøkkeltallsrapporteringer, ICAAP/ILAAP, internkontroll med mer. Det utarbeides månedlige regnskaper og kvartalsvis delårsregnskaper. Styret har i sitt arbeid fokus på at banken organiseres på en forsvarlig måte samt på bankens økonomiske stilling og formuesforvaltning. Det er utarbeidet egen instruks for styrearbeid. Instruks for adm. banksjef er utarbeidet og vedtatt i styret.

11. GODTGJØRELSE TIL STYRET

Godtgjørelse til styret besluttes av generalforsamlingen etter innstilling fra valgkomitéen. Godtgjørelsen fremgår av note til årsregnskapet. Marker og Eidsberg Sparebank har ikke etablert bonusordninger eller andre former for variabel kompensasjon til styremedlemmer.

12. GODTGJØRELSE TIL LEDENDE ANSATTE

Godtgjørelse til ledende ansatte består av fast lønn, samt bonus etter definerte retningslinjer vedtatt av styret. Bonusordningen gjelder samtlige ansatte med unntak av adm. banksjef. Lønn til adm. banksjef og øvrig godtgjørelse fremgår av note til årsregnskapet. Lønn og godtgjørelse til adm. banksjef besluttes årlig som egen sak i bankens styre. Banken har etablert eget godtgjørelsesutvalg som forbereder styrets arbeid med godtgjørelsesordninger. Hele styret utgjør godtgjørelsesutvalget.

13. INFORMASJON/KOMMUNIKASJON

Banken utarbeider kvartalsvis delårsregnskaper samt årsregnskap. Denne informasjonen blir tilgjengeliggjort for offentligheten gjennom trykte rapporter og på bankens hjemmeside. Banken har iht. årsregnskapsforskriftens §8-1 valgt å ikke utarbeide delårsregnskap for fjerde kvartal.

14. RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL

Styret vedtar årlig bankens rammeverk for virksomhets-, risikostyring og internkontroll. Internkontrollen gjennomføres løpende med utgangspunkt i bankens risikoanalyse. Eventuelle avvik rapporteres løpende, og tiltak iverksettes. Mål og rammer som er vedtatt i bankens risikostrategier følges opp og inngår i regelmessige styrerapporter. Vedtatte mål og rammer skal sikre bankens lønnsomhet på kort og lang sikt.

15. INTERNREVISOR

RSM AS er valgt til bankens internrevisor. Internrevisor etterprøver om bankens rutiner og retningslinjer etterleves og vurderer bankens risiko- og kapitalstyring gir et riktig uttrykk for bankens samlede risiko- og kapital situasjon. Det utarbeides årlig en uavhengig bekreftelse av bankens internkontroll som også inneholder vurdering av bankens ICAAP/ILAAP.

15. EKSTERN REVISOR

KPMG AS er valgt til bankens eksterne revisor. Revisor deltar i møter i revisjonsutvalget etter behov og i styremøtet hvor styret behandler årsregnskapet. Revisor fremlegger dokumentasjon på arbeid som er utført ut over ordinær revisjon. Styret avholder minst en gang årlig møte med revisor uten at bankens administrasjon er til stede. Revisors godtgjørelse fremlegges til godkjenning i generalforsamlingen.





**DEL 2:**

Årsberetning 2025

1. BANKENS VIRKSOMHET

Marker og Eidsberg Sparebank er en meget solid, lokal og selvstendig sparebank og medlem av Eika Alliansen. Banken leverer tjenester innenfor finansiering, sparing, betalingsformidling, forsikring og pensjon. Hovedkontoret ligger i Mysen i Indre Østfold kommune med filialer i Ørje, Sarpsborg, Rakkestad, Moss, Aremark og Rømskog. Disse områdene er bankens primære markeds- og virksomhetsområder i tillegg til resten av Østfold, men banken har også en betydelig personkundeandel som er bosatt utenfor bankens primærrområde.

2. FUSJON

Den 3. februar fusjonerte Eidsberg Sparebank med Marker Sparebank og ble til Marker og Eidsberg Sparebank. Det har vært gjennomført en vellykket juridisk og teknisk fusjon mellom de to bankene. Målet for fusjonen har vært å skape en solid og konkurransedyktig bank med sterk lokal tilstedeværelse. Marker og Eidsberg Sparebank skal være en bank der folk er – både digitalt og lokalt med totalt 7 kontorer.

Fusjonen er gjort gjennom virksomhetsimplementering av Marker Sparebank inn i Eidsberg Sparebank. På grunn av dette finner man en økning i egenkapitalen som blant annet også representerer det isolerte resultatregnskapet for tidligere Marker Sparebank i januar måned. Tall for overdragende bank ble inntatt med virkning fra 3.februar 2025 og for bedre sammenlignbarhet med fjoråret er det utarbeidet proforma regnskap. Det vises til egne oppstillinger for proforma tall i note 40.

3. RESULTATUTVIKLING

Tall i parentes gjelder tilsvarende periode i 2024. Tall fra overdragende bank er inntatt fra og med 3. februar 2025.

Banken oppnådde i 2025 et veldig godt resultat og dette kommer av vekst både som følge av fusjon og organisk vekst, økte inntekter og solid bankdrift, motvirket av økte kostnader knyttet til fusjon.

Marker og Eidsberg Sparebank fikk et resultat av ordinær drift etter skatt på 192,8 mill. kroner. Dette er en økning på 92,0 mill. sammenlignet med samme periode i 2024. Økningen er i hovedsak forklart med fusjon, høyere netto renteinntekter og andre driftsinntekter, dels motvirket av høyere driftskostnader.

Bankens totalresultat pr. 31.12.2025 er betydelig høyere enn resultat av ordinær drift etter skatt og endte på 269,4 mill. kroner. Dette inkluderer resultatet etter skatt og effekten av andre inntekter og kostnader som føres direkte mot egenkapitalen. Årsaken er i hovedsak endring i verdien av aksjene i Eika Gruppen AS etter fusjon mellom Eika Forsikring og Fremtind Forsikring. Juridisk fusjon mellom Eidsberg Sparebank og Marker Sparebank ble gjennomført første kvartal 2025. Regnskapet for 2025 er belastet med 20,5 mill. kroner i direkte fusjonskostnader og banken forventer ingen ytterligere fusjonskostnader i tiden fremover.

Resultatet for 2025 består av Eidsberg Sparebanks opptjening i januar og sammen slått bank (Marker og Eidsberg Sparebank) i



februar tom. desember. Resultatet i 2024 består av Eidsberg Sparebank. For mer informasjon knyttet til fusjonen henvises det til note 40 i årsregnskapet.

Bankens eierandel i Eika Gruppen AS er økt fra 2,50 % til 4,22 % i løpet av året. Aksjene som Marker og Eidsberg Sparebank har i Eika Gruppen AS er pr. 31.12.2025 verdsatt til kr 361,30,- pr. aksje som er en økning fra kr. 299,- pr. 31.12.2024.

Egenkapitalavkastningen etter skatt for 2025 ble 9,79 % mot 8,03 % på samme tid i fjor. Egenkapitalavkastning etter skatt for 2025 basert på proformataill ble 7,97 %. (Se figur 3 på side 32).

4. NETTO RENTEINNTEKTER

Bankens netto rente- og kredittprovisjonsinntekter ble 338,6 (192,3) mill. kroner for 2025. I prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør rentenettoen 2,37 % pr. 31.12.2025, en oppgang fra 2,29 % pr. utgangen av 2024. Rentemargin i % er positivt påvirket av netto renteinntekter tilført fra tidligere Marker Sparebank. (Se figur 4 på side 32).

5. ANDRE DRIFTSINNTEKTER

Netto andre driftsinntekter utgjorde pr. 31.12.2025 141,2 mill. kroner, mot 74,1 mill. kroner i 2024. Økningen i inntektene skyldes i hovedsak fusjon, samt økte netto provisjonsinntekter og økt utbytte.

For 2025 utgjorde netto provisjonsinntekter 96,7 mill. kroner, en økning på 41,4 mill. kroner sammenlignet med samme periode i 2024. Utbytte utgjorde 34,1 (9,3) mill. kroner for 2025 og skyldes i all hovedsak økt utbytte fra Eika Gruppen AS.

Netto avkastning på finansielle instrumenter var 7,7 mill. kroner i 2025, mot 5,7 mill. kroner i 2024. (Se figur 5 på side 32).

6. DRIFTSKOSTNADER

Sum driftskostnader utgjorde 238,0 mill. kroner for 2025, som er en økning på 108,9 mill. kroner sammenlignet med samme periode i 2024.

Det er i 2025 belastet 20,5 mill. kroner i fusjonskostnader, mens det for tilsvarende periode i 2024 var belastet 1,6 millioner kroner. Utover dette er kostnadsveksten i stor grad knyttet til inkludering av kostnadsbasen til tidligere Marker Sparebank.

Banken har i 2025 høyere personalkostnader enn året før, en økning på 38,2 millioner kroner. Økningen skyldes i hovedsak økt antall årsverk i banken som følge av fusjonen og styrking på enkelte fagområder.

Kostnader målt i % av inntektene (eksl. verdipapirer) utgjorde 54,3 % (51,4 %) i 2025. (Se figur 6 på side 32).

7. TAP

Banken hadde pr. 31.12.2025 en netto inntektsføring på 5,5 mill. kroner. Tilsvarende tall i fjor var et tap på 4,0 mill. kroner.

Netto tapsutsatte lån utgjorde pr 31.12.2025 53,4 (50,0) mill. kroner (dette er lån som ikke er under betalingsmislighold, men hvor det er identifisert økt risiko for tap). Netto misligholdte lån over 90 dager utgjorde pr 31.12.2025 89,8 (11,8) mill. kroner. Samlet mislighold er fortsatt lavt og bankens kredittrisiko vurderes som uendret i 2025.

Ved utgangen av 2025 utgjorde de totale nedskrivningene på utlån, ubenyttede kreditter og garantier 41,4 mill. kroner, mot 28,1 mill. kroner i 2024. Av totale tapsavsetninger er 23,5 mill. kroner knyttet til overdratt utlånsportefølje fra fusjonen.

8. BALANSEUTVIKLING

8.1 Forvaltningskapitalen

Bankens forvaltningskapital var 15,7 (8,5) milliarder kroner ved utgangen av 2025. Det gir en 12 måneders vekst på 84,3 % og skyldes primært fusjon, men også noe organisk vekst i perioden. Bankens forretningskapital, som vi definerer som summen av bankens forvaltningskapital og utlån finansiert gjennom Eika Boligkreditt AS, utgjør til sammen 19,8 (10,5) milliarder kroner pr. 31.12.2025. (Se figur 8.1 på side 32)



8.2 Utlån

Bankens brutto utlån til kunder utgjorde ved utgangen av 2025 12,3 milliarder kroner mot 7,0 milliarder i 2024. Bankens portefølje i Eika Boligkreditt AS utgjorde 4,1 (1,9) milliarder kroner ved utgangen av 2025. Samlet utlånsvekst inkl. lån i Eika Boligkreditt AS ble 82,6 %. Lån til næring i egne bøker utgjør 27,6 % av samlet utlån som er en økning på 1,3 % fra tilsvarende periode i fjor. Hensyntatt utlånsporteføljen til Marker Sparebank ved inngangen av året, ville utlånsveksten inklusive Eika Boligkreditt AS vært 2,7 % for 2025. (Se figurene 8.2 på side 32 og 33).

8.3 Innskudd

Bankens samlede kundeinnskudd utgjorde pr. 31.12.2025 11,8 milliarder kroner, mot 6,2 milliarder i 2024. Dette er en økning på 91,7% i forhold til 2024. Hensyntatt innskuddsporteføljen til Marker Sparebank ved inngangen av året ville innskuddsveksten i 2025 vært 8,1 %. Innskuddsdekningen var 95,9 % ved utgangen av 2025, sammenlignet med 87,7% samme periode i fjor. (Se figur 8.3 på side 33).

8.4 Kontantstrøm

Bankens kontantstrøm viser en likviditetsbeholdning på 974,2 (48,5) millioner kroner pr. 31.12.2025. Økningen skyldes blant annet høyere netto innbetalinger fra innskudd på kunder, økning i renteinntekter på utlån til kunder og høyere renteinntekter på sertifikater og obligasjoner.

Forskjell mellom bankens årsresultat og operasjonell kontantstrøm kan forklares med at årsresultatet viser bankens lønnsomhet, mens operasjonell kontantstrøm viser om banken faktisk får penger inn på konto. Forskjellen mellom resultat før tap og kontantstrøm hovedsakelig kan forklares av betydelig større innskuddsvekst enn utlånsvekst. Se egen kontantstrømoppstilling i årsrapporten.

8.4 Egenkapital og kapitaldekning

Bankens egenkapitalsituasjon er svært god og egenkapital utgjorde 2,6 milliarder kroner pr. 31.12.2025, noe som tilsvarer 16,8 % (15,2) av forvaltningskapitalen. Soliditeten pr. 31.12.25 er 16,8 % mot 15,2 % pr. 31.12.24.

Bankens kapitaldekning uten konsolidering med Eika Boligkreditt AS, Eika Gruppen AS og Kredittbanken AS ser slik ut:

Bankens ansvarlige kapitaldekning er 36,85 % ved utgangen av 2025. Bankens kjernekapitaldekning er 36,15 %, mens bankens rene kjernekapitaldekning er 36,15 %.

Bankens kapitaldekning på konsolidert nivå sammen med Eika Gruppen AS, Eika Boligkreditt AS og Kredittbanken AS ser slik ut pr. 31.12.2025. Konsolidert ansvarlig kapitaldekning er 32,15 %. Konsolidert kjernekapitaldekning er 31,11 %, mens konsolidert ren kjernekapitaldekning er 30,81%. (Se figur 8.4 på side 33).

8.5 Disponering av årets overskudd

Marker og Eidsberg Sparebank har et resultat etter skatt på 192,8 millioner kroner. Styret foreslår at årets overskudd disponeres slik:

Resultat etter skatt/til disponering	192.751
- Avsetning til gavekonto	40.000
= Til Sparebankens fond	152.751

9. EIERSTYRING OG SELSKAPsledelse

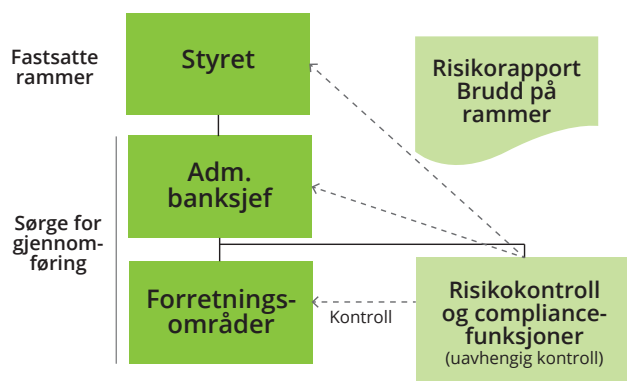
Eierstyring og selskapsledelse i Marker og Eidsberg Sparebank omfatter de verdier, mål og overordnede prinsipper som selskapet styres og kontrolleres etter, og legger grunnlaget for langsiktig verdiskaping til det beste for kundene og andre interessenter.

Marker og Eidsberg Sparebank vurderer årlig prinsippene for eierstyring og selskapsledelse og hvordan de fungerer i selskapet. Marker og Eidsberg Sparebank redegjør for prinsipper og praksis for eierstyring og selskapsledelse i samsvarende med regnskapsloven § 2-9 og den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse. En nærmere redegjørelse følger av eget kapittel (Eierstyring og selskapsledelse).

10. RISIKOSTYRING

10.1 Virksomhetsstyring

God risikostyring er en viktig forutsetning for at banken skal nå sine mål. Risikostyring er derfor sentralt i den daglige driften og i styrets arbeid. Rollefordelingen kan illustreres slik:



Policy for virksomhets- og risikostyring gir en overordnet beskrivelse av virksomhetsstyringen, herunder risikostyringen i banken. Dokumentet er forankret og vedtatt av bankens styre, og skal også ses i sammenheng med bankens strategi og vedtekter.

Banken har etablert en risikokontrollfunksjon underlagt adm. banksjef. Funksjonen, som ivaretas av egen Leder risk og compliance som har ansvar for å overvåke, identifisere og rapportere risiko i banken. Funksjonen skal rapportere til styret kvartalsvis en status på eksponering i forhold til rammer. Dersom det er brudd på styrevedtatte rammer, skal funksjonen vurdere om det er behov for umiddelbar rapportering.

10.2 Kredittrisiko

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap i forbindelse med kredittgivning fordi kunden ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og at etablerte sikkerheter ikke skal dekke utestående krav. Dette er bankens største og mest utsatte risikoområde.

Bankens policy for kredittrisiko, som besluttes av styret, inneholder bl.a. krav og rammer knyttet til kredittrisiko i banken, herunder retningslinjer for risikoprofil, eksponering innenfor person- og bedriftsmarked, bransjefordeling og grense for samlet engasjement til en enkelt kunde. Kredittrisikoen skal iht. gjeldende policy for kredittrisiko være lav til moderat. Sentrale

forutsetninger for å håndtere risikoen er gode kredittvurderinger samt at alle ansatte etterlever gode rutiner. Kredittrisikoen overvåkes gjennom, risikoklassifiseringer, misligholdssrapportering og kvartalsvis rapportering av kredittrammer.

Risikoklassifiseringssystemet som benyttes er en modell inndelt i klasser fra 1 til 12, hvor 1 er best, og som beregner kundens sannsynlighet for mislighold (PD-probability of default) de kommende 12 måneder. Sannsynligheten for mislighold avgjør hvilken risikoklasse kunden får og blir automatisk oppdatert hver måned med interne data. Eksterne data blir oppdatert kvartalsvis automatisk for bedriftskunder og manuelt for privatkunder. I tillegg blir kundenes risikoklasse oppdatert ved behandling av alle nye kredittsaker.

Samlet mislighold og tap er fortsatt lavt og det forventes ingen endringer av betydning i bankens kredittrisiko fremover.

10.3 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke klarer å finansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser ved forfall. Likviditetsrisikoen vil avhenge av bankens balansestruktur, likviditeten i markedet og bankens kredittverdighet.

I bankens policy for likviditetsrisiko, som er vedtatt av styret, fremgår det at banken skal ha lav risiko. Marker og Eidsberg Sparebank har hatt god tilgang på likviditet gjennom hele året. Banken har ubenyttede lånerettigheter i Norges Bank på 1.135 millioner kroner. I tillegg har banken en kredittramme på sin oppgjørskonto i DnB på 310 millioner kroner. Eika Kapitalforvaltning AS forvalter bankens betydelige verdipapirportefølje. Eika Boligkreditt AS benyttes til avlastning for boliglån innenfor 75% av verdigrunnlaget.

Total markedsfinansiering utgjør 1.082 mill. kroner pr. utgangen av 2025 som er en økning på 125 mill. kroner siden utgangen av 2024. Løpetid på bankens obligasjonsgjeld er tilpasset ønsket forfallsstruktur, og samtlige lån er knyttet opp mot 3 mnd. nibor.



Likviditetsindikatoren LCR er beregnet til 434 pr. 31.12.2025. LCR måler størrelsen på bankens likvide aktiva i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid. Krav til LCR er 100.

Totalt sett vurderes bankens likviditetsrisiko som lav.

10.4 Markedsrisiko

Bankens markedsrisiko defineres som risiko for reduserte verdier av bankens eiendeler som følge av svingninger i markedspriser for finans- og realaktiva. I bankens policy for markedsrisiko, som er vedtatt av styret, fremgår det at banken skal ha lav til moderat risiko. Styring av bankens markedsrisiko skjer gjennom definerte maksimumsrammer for innskudd, investeringer i aksjer, aksjefond og obligasjoner m.m. i bankens policy for markedsrisiko. Rammene ligger godt innenfor de myndighetsbestemte maksimalgrensene og vurderes årlig av styret.

Banken har en avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltningsservice av bankens obligasjonsportefølje. Avtalen angir bl.a. rammer for eksponering pr. sektor samt angivelse av låntakere innenfor hver sektor i porteføljen. Rapport om utvikling i porteføljen og i forhold til avtalte rammer utarbeides hver måned. Marker og Eidsberg Sparebank har liten eksponering i aksjer og aksjefond. Finansielle instrumenter, som innebærer valutarisiko, benyttes ikke.

Markedsrisikoen vurderes som lav og er en del av den finansielle risikoen som rapporteres til styret hvert kvartal.

10.5 Renterisiko

Renterisiko oppstår som en følge av at rentebindingstiden for bankens aktiva og passiva side ikke er sammenfallende. 100 % av bankens totale obligasjonsbeholdning på 1.460 mill. kroner følger imidlertid markedsrenten.

Banken har pr. 31.12.2025 en ubetydelig andel utlån med fast rente og har pr. 31.12.2025 ingen avtalte rente-SWAP'er for å sikre disse lånene. Sett i relasjon til bankens egenkapital vurderes bankens renterisiko som liten.

10.6 Operasjonell risiko

Med operasjonell risiko mener vi risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser.

I henhold til bankens policy for operasjonell risiko som er vedtatt av styret, skal risikoen være lav til moderat. Håndtering av operasjonell risiko skjer i stor grad gjennom bankens vedtatte policyer, rutiner og retningslinjer.

Banken har stort fokus på en skikkelighetskultur og hvordan vi best mulig kan etterleve og tilpasse oss nye lover og forskrifter. Vi har betydelig hjelp i dette arbeidet gjennom vårt eierskap i Eika Gruppen AS. Det er ikke registrert operasjonelle avvik i 2025 som har påført banken vesentlige tap eller økt risikoeksponering.

10.7 ICAAP

Marker og Eidsberg Sparebank er underlagt kapitaldekningsregelverket, og skal derfor i tillegg til å oppfylle minstekrav til ansvarlig kapital, regelmessig gjennomføre en intern kapitalvurderingsprosess. Hensikten med ICAAP-arbeidet er å etablere en prosess for beregning og oppfølging av bankens kapitalbehov i forhold til risikoprofil. Bankens siste ICAAP-rapport tar utgangspunkt i regnskapstallene pr. 31.12.2024 og viser et behov for ansvarlig kapitaldekning (konsolidert) på 20 %. Beregnet ansvarlig kapitaldekning (konsolidert) ved samme tidspunkt i 2024 var 25,3 %.

11. ORGANISASJON

11.1 Personal og arbeidsmiljø

Banken hadde ved utgangen av året 89 ansatte fordelt på 52 kvinner og 37 menn. Til sammen sysselsatte banken 85,5 årsverk ved utgangen av året, dette er en økning på 33,2 årsverk sammenlignet med utgangen av 2024.

I løpet av året sluttet 7 medarbeidere, hvorav 3 gikk av med pensjon og 4 valgte å gå videre til nye type stillinger.

Styret anser bankens arbeidsmiljø som godt. Banken har i løpet av 2025 gjennomført en årlig utviklingssamtale med hver ansatt.





I tillegg gjennomføres jevnlig oppfølgings-samtaler. Det benyttes dessuten betydelige midler hvert år på tiltak av helsefremmende og sosial karakter for å styrke samholdet og arbeidsmiljøet i banken.

I 2025 ble det valgt et nytt Arbeidsmiljøutvalg (AMU) bestående av 8 representanter. Arbeidsgiversiden har ledervervet og utvalget arbeider etter et eget årshjul. Det ble avholdt 8 møter i 2025.

Det samlede sykefraværet for 2025 utgjorde 4,7 %, mot 3,8 % i 2024. Tallet inkluderer alle typer fravær og banken har ikke registrert arbeidsrelatert sykefravær.

Banken følger aktivitets- og redegjørelsesplikten (ARP) og kartlegger årlig likestilling, lønnsforhold og arbeidsvilkår. Lønnsanalysen viser mindre lønnsforskjeller mellom kjønnene. Det er ingen registrerte tilfeller av ufrivillig deltid og banken har to midlertidige ansatte, begge menn. Henviser til ARP-rapport på bankens hjemmeside.

HMS-arbeidet følger bankens etablerte rutiner og gjennomføres systematisk. Styret anser bankens sikkerhetsnivå og rutiner som tilfredsstillende. Banken gjennomfører jevnlig vernerunder, tilretteleggingsvurdering og benytter bedriftshelse-tjeneste. Det er ikke registrert arbeidsrelaterte skader eller ulykker i 2025. Etter styrets oppfatning forurenses ikke banken det ytre miljø, og det er derfor ikke iverksatt tiltak for å motvirke slik forurensning. Banken er serti-fisert som Miljøfyrtårnbedrift.

Styret i Marker og Eidsberg Sparebank er satt sammen i henhold til reglene om kjønnsbalanse og består av 4 kvinner og 4 menn. Bankens ledergruppe består av 7 medlemmer, inkludert banksjef. Per. 31.12.2025 var fordelingen 3 kvinner og 4 menn. Banken har pr 31.12.2025 ingen forsknings- eller utviklingsprosjekter.

Marker og Eidsberg Sparebank har sammen med de andre bankene i Eika-alliansen tegnet forsikring for styrets medlemmer og banksjef for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

11.2 Kompetanse

Bankens rådgivere på privatmarkedet er autoriserte etter autorisasjonsordningene for finansielle rådgivere (AFR), skadeforsikring, personforsikring og kreditt.

Alle rådgivere med autorisasjon innen forsikring har også kvittert 15 timers oppdatering iht. til kravet i Forsikringsdistributionsdirektivet (IDD).

Marker og Eidsberg Sparebank har et høyt kompetent rådgiverkorps både i personmarkedet og bedriftsmarkedet som ivaretar gode kundeopplevelser og kvalitet i kundeprosessene.

12. BÆREKRAFT OG SAMFUNNSANSVAR

Som en lokal aktør i næringslivet er bærekraft en sentral del av bankens virksomhet, og fokus på bærekraft, lokal utvikling og økonomisk vekst i lokalsamfunnet står sentralt. Bærekraft er forankret i bankens strategi, og er en sentral del av alle bankens forretningsområder. Det skal bærekraft også være videre.

Banken er tilsluttet Eika Banksamarbeid sin felles klimaambisjon om netto nullutslipp for samtlige banker i Eika-alliansen senest innen 2050. Banken følger opp og rapporterer iht. VSME, se egen del i årsrapporten om Bærekraft.

Banken rapporterer også etter Åpenhetsloven, som den har gjort siden loven trådte i kraft. Banken har ikke identifisert brudd på menneskerettigheter eller anstendige arbeidsforhold i sin verdikjede.

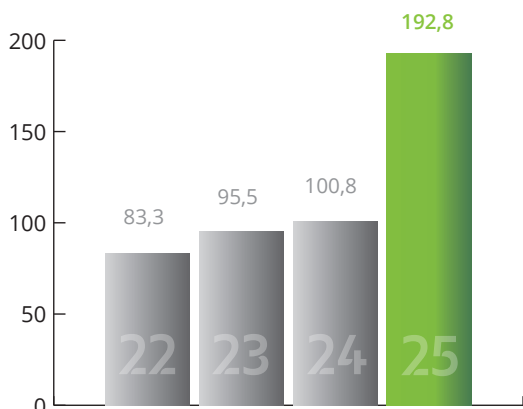
13. UTSIKTER FOR 2026

Marker og Eidsberg Sparebank er en solid bank med god likviditet og er godt forberedt for videre utvikling både når det gjelder drift, vekst og lønnsomhet. Banken har ambisjoner om vekst utover markedsveksten, spesielt i aktuelle markedsområdet der markedsandelen til banken er lav.

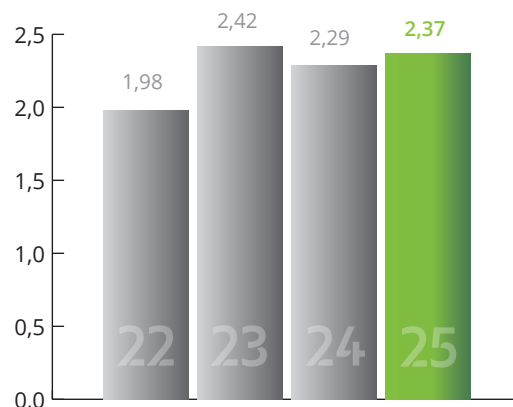
I samsvar med krav i norsk regnskapslovgivning bekrefter styret at forutsetningen om fortsatt drift er til stede og at årsregnskapet er avlagt under den forutsetningen.



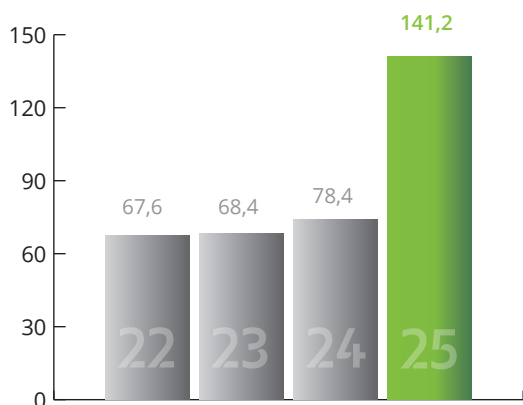
3. Resultat etter skatt



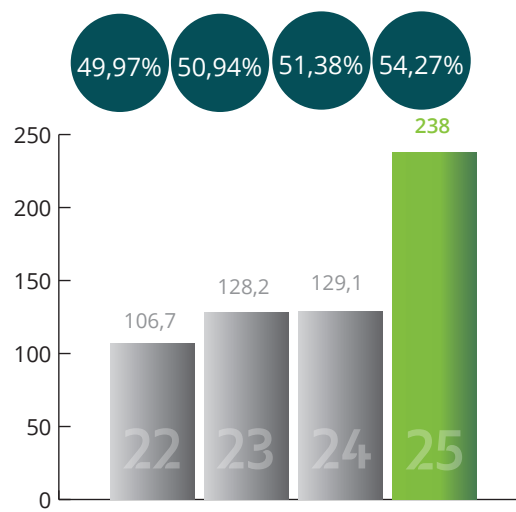
4. Netto rentemargin



5. Andre driftsinntekter

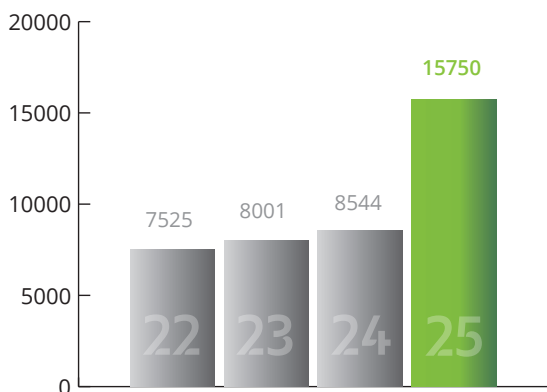


6. Andre driftskostnader

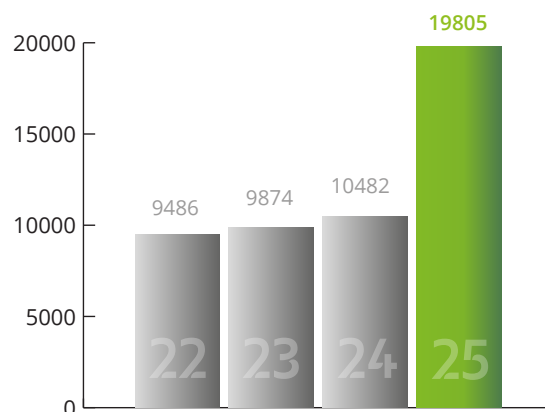


%-tall viser kostnader i prosent av totale inntekter (eksl.VP)

8.1 Forvaltningskapitalen i mill. kroner

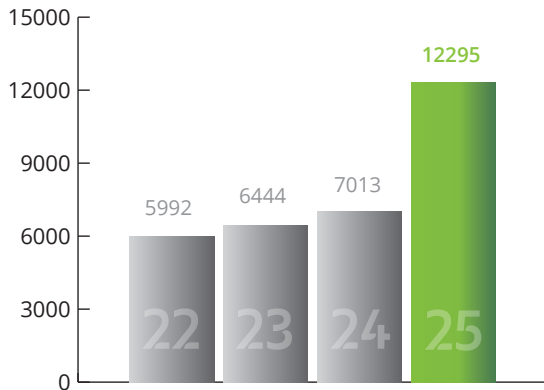


8.1 Forretningskapitalen i mill. kroner

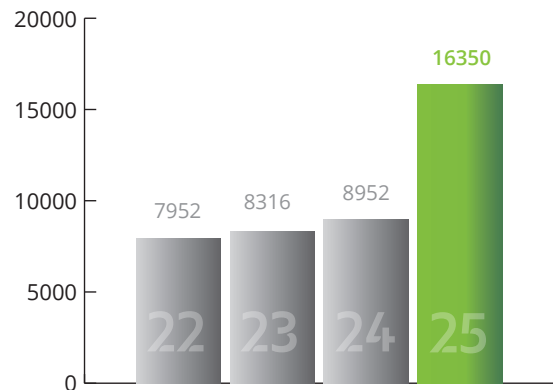




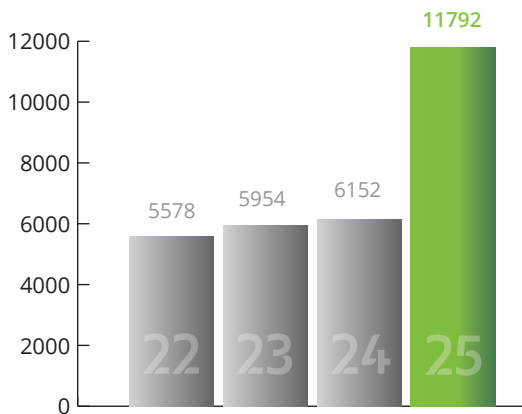
8.2 Brutto utlån



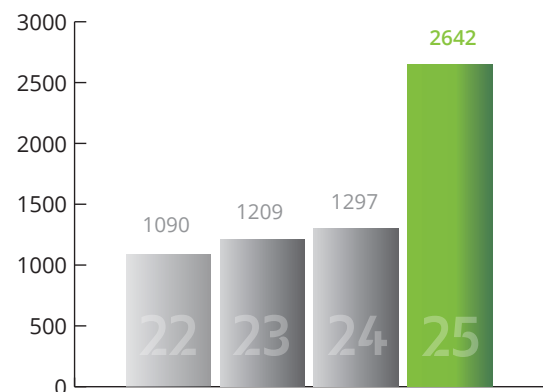
8.2 Brutto utlån inkl. lån i Eika Boligkreditt AS



8.3 Innskudd i mill. kroner



8.4 Egenkapital i mill. kroner



Styret vil til slutt takke alle kundene og bankens forretningsforbindelser for tillit, samarbeid og god oppslutning om banken i 2025. Styret retter også en spesiell takk til bankens medarbeidere som har nedlagt et betydelig arbeide knyttet til gjennomføringen av fusjonen i tillegg til den ordinære bankdriften.

For styret i Eidsberg Sparebank
Mysen, 10. mars 2026

Rune Iversen
Styrets leder

Anders Gimmingsrud
Styrets nestleder

Kristin Lysaker
Styremedlem

Helene M. Rødseth
Styremedlem

Marit Bjørnland
Styremedlem

Glenn M. Haglund
Adm. Banksjef

Jan Erik Hermanseter
Styremedlem

Harald Østby
Ansattes styremedlem

Solveig Reiten
Ansattes styremedlem



Årsregnskap 2025

RESULTATREGNSKAP

<i>Ordinært resultat – Tall i tusen kroner</i>	Note	2025	2024
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		720 410	410 496
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		73 469	49 690
Rentekostnader og lignende kostnader		455 282	267 921
Netto renteinntekter	18	338 598	192 265
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		109 601	61 114
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		12 908	5 817
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		34 070	9 306
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		7 688	5 703
Andre driftsinntekter		2 779	3 762
Netto andre driftsinntekter	20	141 229	74 068
Lønn og andre personalkostnader	21	104 134	65 887
Andre driftskostnader	22	120 853	53 127
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	30	13 031	10 122
Sum driftskostnader før kredittap		238 017	129 137
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	11	-5 535	3 984
Resultat før skatt		247 345	133 212
Skattekostnad	23	54 593	32 372
Resultat av ordinær drift etter skatt		192 751	100 841
<i>Andre inntekter og kostnader – Tall i tusen kroner</i>			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		676	-472
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	25	76 163	-7 415
Skatt		-169	-
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		76 670	-7 887
Sum andre inntekter og kostnader		76 670	-7 887
Totalresultat		269 421	92 954



BALANSE

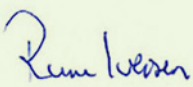
EIENDELER

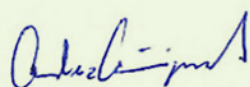
Tall i tusen kroner	Note	2025	2024
Kontanter og kontantekvivalenter	24-25	91 055	25 489
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24-25	883 156	22 979
Utlån til og fordringer på kunder	6-11, 24-25	12 255 246	6 986 179
Rentebærende verdipapirer	26	1 459 851	942 465
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27-28	828 073	375 624
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	29	15 580	9 100
Eierinteresser i konsernselskaper	29	6 610	6 610
Varige driftsmidler	30	201 900	163 026
Utsatt skattefordel	23	3 177	1 062
Andre eiendeler	31	5 161	10 999
Sum eiendeler		15 749 807	8 543 532

GJELD OG EGENKAPITAL


Innlån fra kredittinstitusjoner	32	126 077	151 543
Innskudd og andre innlån fra kunder	33	11 792 078	6 152 128
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	34	955 989	805 471
Annen gjeld	35	93 751	37 736
Pensjonsforpliktelser	35	30 057	12 341
Betalbar skatt	23	57 964	35 573
Andre avsetninger	6, 10-11	1 285	864
Ansvarlig lånekapital	34	50 484	50 538
Sum gjeld		13 107 686	7 246 195
Fond for urealiserte gevinster		345 518	160 075
Sparebankens fond		2 292 204	1 136 262
Gavefond		4 400	1 000
Sum opptjent egenkapital		2 642 122	1 297 337
Sum egenkapital		2 642 122	1 297 337
Sum gjeld og egenkapital		15 749 807	8 543 532

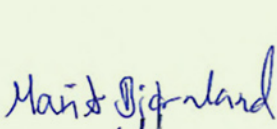
Mysen, 10. mars 2026

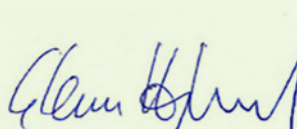

Rune Iversen
Styrets leder


Anders Gimmingsrud
Styrets nestleder



Kristin Lysaker
Styremedlem


Helene M. Rødseth
Styremedlem


Marit Bjørnland
Styremedlem


Glenn M. Haglund
Adm. Banksjef


Jan Erik Hermanseter
Styremedlem


Harald Østby
Ansattes styremedlem


Solveig Reiten
Ansattes styremedlem

ENDRING I EGENKAPITALEN

Ordinært resultat – Tall i tusen kroner	OPPTJENT EGENKAPITAL			
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2024	1 136 263	1 000	160 074	1 297 337
Resultat av ordinær drift etter skatt	192 751			192 751
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	507			507
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-532		76 695	76 163
Skatt på andre inntekter og kostnader				0
Totalresultat 31.12.2025	192 726	-	76 695	269 421
Utbetaling av gaver	-11 110			-11 110
Tilført egenkapital fusjon Marker Sparebank	974 326	3 400	108 748	1 086 474
Egenkapital 31.12.2025	2 292 205	4 400	345 517	2 642 122
Egenkapital 31.12.2023	1 041 032	1 000	166 465	1 208 497
Resultat av ordinær drift etter skatt	100 841			100 841
Estimatavik pensjon	-472			-472
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			-7 415	-7 415
Totalresultat 31.12.2024	100 369	-	-7 415	92 954
Utbetalt gaver	-4 114			-4 114
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	-1 024		1 024	0
Egenkapital 31.12.2024	1 136 263	1 000	160 074	1 297 338

KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	Note	2025	2024
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-164 581	-570 744
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		694 242	406 042
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		851 581	198 029
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-386 117	-209 654
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		25 462	3 230
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner		-7 393	-6 891
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		68 874	49 964
Netto provisjonsinnbetalinger		96 693	55 297
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		-61 815	44 077
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-52 161	-41 242
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-3 633	-3 715
Utbetalinger til drift		-196 967	-128 465
Betalt skatt		-66 287	-30 633
Utbetalte gaver		-11 110	-4 114
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		786 788	-238 821



<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	2025	2024
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler		-	760
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler		-12 755	-23 369
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		14 810	9 109
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-88 149	-5 603
Utbytte fra investeringer i aksjer		34 070	9 306
Fusjon		218 228	-
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		166 204	-9 797
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser		-2 249	-1 576
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld		100 000	300 000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld		-100 000	-100 000
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner		-25 000	61 382
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		-27 249	259 806
A + B + C Netto endring likvider i perioden		925 743	11 188
Likviditetsbeholdning 1.1		48 467	37 279
Likviditetsbeholdning 31.12		974 210	48 467
Likvidetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvivalenter		91 055	25 489
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		883 156	22 979
Likviditetsbeholdning		974 210	48 467





Regnskapsnoter 2025

INNHold

Note 1	Regnskapsprinsipper	40
Note 2	Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	44
Note 3	Risikostyring	44
Note 4	Kapitaldekning	46
Note 5	Kredittrisiko	49
Note 6	Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	53
Note 7	Fordeling av utlån	55
Note 8	Kredittforringede engasjementer	56
Note 9	Forfalte og kredittforringede utlån	57
Note 10	Eksponering på utlån	57
Note 11	Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier	59
Note 12	Store engasjement	63
Note 13	Sensitivitet	64
Note 14	Likviditetsrisiko	65
Note 15	Valutarisiko	66
Note 16	Kursrisiko	66
Note 17	Renterisiko	67
Note 18	Netto renteinntekter	69
Note 19	Segmentinformasjon	69
Note 20	Andre inntekter	70
Note 21	Lønn og andre personalkostnader	71
Note 22	Andre driftskostnader	73
Note 23	Skatter	73
Note 24	Kategorier av finansielle instrumenter	75
Note 25	Virkelig verdi finansielle instrumenter	76
Note 26	Rentebærende verdipapirer	78
Note 27	Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultat	78
Note 28	Aksjer og egenkapitalbevis utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	79
Note 29	Konsernselskap og tilknyttede selskap	80
Note 30	Varige driftsmidler	81
Note 31	Andre eiendeler	82
Note 32	Innlån fra kredittinstitusjoner	82
Note 33	Innskudd og innlån fra kunder	82
Note 34	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital	83
Note 35	Annen gjeld og pensjon	84
Note 36	Garantier utenfor balanse	85
Note 37	Leieavtaler (hvor selskapet er leietaker)	86
Note 38	Transaksjoner med nærstående	87
Note 39	Hendelser etter balansedagen	87
Note 40	Fusjon / Viksomhetssammenslutning	87



NOTE 1: REGNSKAPSPRINSIPPER

Generell informasjon

Banken tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Bankens hovedkontor har besøksadresse Storgt. 2, Mysen.

Regnskapet for 2025 ble godkjent av styret 10. mars 2026 og skal godkjennes av generalforsamlingen 26. mars 2026.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften.

Regnskapet er presentert i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta. Alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

Endring i regnskapsprinsipper og presentasjon

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 *Presentasjon og opplysninger i finansregnskap* vil erstatte IAS 1 *Presentasjon av finansregnskap*, ble godkjent av EU i februar 2026 og skal tas i bruk fra 1. januar 2027. Den nye standarden introduserer følgende viktige nye krav:

Foretak er pålagt å klassifisere alle inntekter og kostnader i fem kategorier i resultatregnskapet, nemlig drift, investering, finansiering, avviklet virksomhet og inntektsskatt. Det skal også presenteres et driftsresultat som nå er definert i standarden. Resultat etter skatt vil ikke endres. Ledelsesdefinerte resultatmål (MPM) skal opplyses i en enkelt note i finansregnskapet. Det er gitt forbedret veiledning om hvordan informasjon skal grupperes i finansregnskapet. Det er også noen endringer knyttet til kontantstrømoppstillingen.

Det er ikke noen andre nye IFRS Accounting-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning på bankens regnskap. Det er ikke utarbeidet konsernregnskap for 2025 da datterselskapene er uvesentlig for bankens regnskap.

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

Inntekts- kostnadsføring

Renteinntekter og rentekostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost innregnes i resultatregnskapet ved bruk av effektiv rentes metode. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Metoden innebærer løpende inntektsføring av nominelle renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyr. Dersom et utlån er nedskrevet som følge av verditap (inngår i steg 3), inntektsføres renteinntekter som effektiv rente, beregnet på nedskrevne forventede kontantstrømmer. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende.

Renteinntekter på rentebærende finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi over ordinært resultat måles også til effektiv rente og klassifiseres som renteinntekt. Realiserte gevinster/tap samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i resultatregnskapet under «Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår.

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.



Leieinntekter inntektsføres løpende etter hvert som de opptjenes. Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

Finansielle instrumenter – klassifisering

Klassifisering av finansielle instrumenter foretas på grunnlag av formålet med anskaffelsen og instrumentets karakteristika.

Finansielle eiendeler klassifiseres som:

- Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost (AC)
- Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat (FVTPL)
- Finansielle instrumenter over utvidet resultat (FVOCI)

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

Derivater, egenkapitalinstrumenter og likviditetsportefølje

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen (FVTPL). Likviditetsporteføljen er bankens likviditetsreserve, viser til note 26. Egenkapitalinstrumenter som er definert som strategiske investeringer er klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Banken holder ingen derivatposisjoner på balansedagen som er inkludert i dette regnskapet. Bankens beholdning av fastrente lån vurderes til å være liten og uvesentlig for bankens renterisiko.

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

For ordinære gjeldsinstrumenter bestemmes målekategorien etter formålet med investeringen. Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, skal måles til amortisert kost.

Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål om å både motta kontantstrømmer

og foreta salg, skal måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI), med renteinntekt, valutaomregningseffekter og nedskrivninger presentert over ordinært resultat.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold (Fair Value Option/FVO). Renteinstrumenter i øvrige forretningsmodeller skal måles til virkelig verdi over resultat.

Ingen instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) er utpekt til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet (Fair Value Option/FVO).

Valg av forretningsmodell

Banken har på visse vilkår anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom i egen balanse til Eika Boligkreditt AS, dette er foreløpig ikke blitt gjort. Lån som pr. i dag ligger i Eika Boligkreditt AS er førstegangsinregnet direkte i EBK. Utlån til og fordring på kunder, til både Privatmarkedet (PM) og Bedriftsmarkedet (BM), inngår følgelig i en portefølje som holdes med formål å kun motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, og måles derfor til amortisert kost (AC).

Innlån og andre finansielle forpliktelser

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.

Utstedt ansvarlig lån har prioritet etter all annen gjeld, og innregnes og måles på samme måte som øvrig verdipapirgjeld. Øvrig finansiell gjeld måles til amortisert kost hvor forskjeller mellom mottatt beløp fratrukket transaksjonskostnader og innløsningsverdi fordeles over låneperioden ved bruk av effektiv rentes metode.



Finansielle instrumenter – måling

Første gangs innregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Alle finansielle instrumenter måles til virkelig verdi på handelsdagen ved første gangs innregning. Transaksjonskostnader som er direkte henførbare til etableringen av eiendelen/forpliktelsen medtas i kostprisen for alle finansielle instrumenter som ikke er klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over ordinært resultat.

Etterfølgende måling - måling til virkelig verdi

For alle finansielle instrumenter som omsettes i et aktivt marked benyttes den noterte prisen innhentet enten fra en børs, megler eller et prissettingsbyrå. 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 kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variable som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Alle endringer i virkelig verdi innregnes direkte i resultatregnskapet med mindre eiendelen er klassifisert som finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Etterfølgende måling – 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. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

Etterfølgende måling – 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 beløp 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

Modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet 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 kreditrisikoen, 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 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 og tapsavsetningene settes normalt på individuell basis. For ytterligere beskrivelse av nedskrivningsmodellen henvises det til note 5.

Konstatert 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.

Finansielle instrumenter – fraregning og modifisering

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 tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellige fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres over ordinært resultat.

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 verdipapirvurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Sikringsbokføring

Marker og Eidsberg 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 netto grunnlag. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS Accounting Standards.

Egenkapital

Bankens egenkapital består av sparebankens fond, gavefond og fond for urealiserte gevinster.

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, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer (likviditetsporteføljen og verdipapirer som holdes for handel eller omsetning), samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Alle innbetalinger og utbetalinger av renter er vist som del av operasjonelle aktiviteter, mens utbytte fra investeringer i aksjer er vist som del av investeringsaktiviteter. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider er det som IAS 7 definerer som kontanter, og består av balanselinjene kontanter og kontantekvivalenter (som er kasse og innskudd i Norges Bank) og utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner er uten løpetid.



NOTE 2: ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med IFRS Accounting Standards krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger, og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansedagen. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. Faktiske fremtidige utfall kan avvike fra estimatene og forutsetningene.

Skjønnsmessige vurderinger

Informasjon om skjønnsmessige vurderinger for bruk av regnskapsprinsipper, som har en vesentlig påvirkning på faktiske resultater, er inkludert i:

Note 5

Fastsettelse av verdi på utlånsengasjement som klassifiseres som misligholdte eller kredittforringet. Kriterier for fastsettelse av hvorvidt et utlånsengasjement har hatt en vesentlig økning i kreditt risiko og skal flyttes til steg 2.

Forutsetninger og usikkerhet ved bruk av estimater

Informasjon om forutsetninger og usikkerhet ved bruk av estimater på rapporteringsdato som kan ha en vesentlig risiko for justeringer i senere regnskapsperioder, er inkludert i følgende noter:

Note 5 og note 13

Valg av inputfaktorer til modellen for beregning av forventede nedskrivninger.

Note 25

Måling av virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked.

NOTE 3: 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 å 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 risikoramme.

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.

Risikokategorier

Hovedrisikokategoriene for banken er:

Kreditt risiko

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.

Se note 5-13 for vurdering av kreditt risiko.

Likviditets risiko

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 drastisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditets risiko 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 risiko-profil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde. Banken har gjennom hele året hatt en veldig god likviditetssituasjon. Innskuddsdekningen har vært noe økende igjennom året og endte på 95,9% ved årsslutt. Den totale markedsfinansieringen til banken er i 2025 økt med NOK 125 mill. Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres på grunn av 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, ledelse og myndigheter via IRRBB – rapportering. Se note 24-28 for vurdering av markedsrisiko.

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 risikoreducerende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av

operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

ESG-risiko

Risiko som er 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 bedrifts-marked 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 sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er risikoen for at banken har en eksponering mot debitorer eller verdipapirer med liknende økonomiske egenskaper, eller fra kunder som er involvert i sammenliknbare 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 spesielle utfordringer eller sykliske næringer)
- Geografiske områder

Styret i Marker og Eidsberg Sparebank har i vedtatt kredittpolicy fastsatt rammer for konsentrasjonsrisiko. Det fastsettes bla rammer for store engasjement, som er definert som engasjement som overstiger 10 % av bankens



ansvarlige kapital. Banken er ikke eksponert mot få, store næringskunder. Eksponeringen er bra spredt geografisk innenfor Østfold fylke, hensyntatt til bankens markedsandel. For å sikre diversifisering er det gitt rammer for eksponering i bransjer, fylker og per kunde.

Compliancerisiko

Compliancerisiko er risikoen 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 IKT, 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.

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 4: KAPITALDEKNING

Marker og Eidsberg 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 til dette må pilar-2 tillegget dekkes med ren kjernekapital. Tilsvarende er minstekravene til kjernekapitaldekning 15,5 % og ansvarlig kapitaldekning 17,5 %. Da banken kun er kapitalisert med ren kjernekapital, vil det være kravet til ansvarlig kapital på 17,5 % med tillegg av pilar-2 kravet som er gjeldende minimumsnivå. Banken har mottatt Finanstilsynets vurdering av pilar-2 tillegget (SREP) med 2,5 %.

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 bankens 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.

Uvektet kjernekapitalandel, også kjent som «leverage ratio,» er et mål på en banks kjernekapital i forhold til dens totale eksponeringer, uten å ta hensyn til risikovekting. Dette målet brukes som en soliditetsindikator som supplerer de risikovektede minstekravene.



For å beregne uvektet kjernekapitalandel, deler man kjernekapitalen (telleren) på eksponeringsmålet (nevneren), som inkluderer alle balanseførte og ikke-balanseførte poster. Minstekravet til uvektet kjernekapitalandel er 3 prosent.

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 § 20 (3) og utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriftens § 16 (3) og §32 (4).

Marker og Eidsberg Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS, Eika Boligkreditt AS og Kredittbanken ASA. Eierandelen i Eika Gruppen (4,22 %), Eika Boligkreditt (3,58 %)

og Kredittbanken ASA (0,56 %) blir konsolidert med bankens kapitaldekning.

Forpliktelse om tilførsel av kapital i Eika Boligkreditt

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 31. desember 2025 er denne forpliktelsen på inntil 826,9 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 %. risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 41 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl andel samarb.gruppe	
	2025	2024	2025	2024
Opptjent egenkapital	2 597 722	1 290 228	2 013 349	1 021 897
Egenkapitalbevis / Aksjekapital			257 875	126 760
Overkursfond			61 651	29 017
Gavefond	4 400	1 000		
Annen egenkapital			346 222	160 408
Egenkapital som inngår i ren kjernekapital	2 602 122	1 291 228	2 679 097	1 338 082
Kontantstrømsikring IFRS9			9 440	7 262
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-2 310	-1 344	-2 968	-1 672
Fradrag i ren kjernekapital	-33 800	-12 961	-143 352	-78 950
Ren kjernekapital	2 566 012	1 276 923	2 542 217	1 264 722
Fondsobligasjoner			24 833	13 367
Fradrag i kjernekapital				
Kjernekapital	2 566 012	1 276 923	2 567 050	1 278 089
Tilleggskapital - ansvarlig lån	50 000	50 000	86 145	68 007
Fradrag i tilleggskapital				
Ansvarlig kapital	2 616 012	1 326 923	2 653 195	1 346 096



Eksponeringskategori (vektet verdi)	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl andel samarbeidspartner	
	2025	2024	2025	2024
Stater				
Lokale og regionale myndigheter	46 512	36 150	99 922	53 961
Institusjoner	100 689	11 042	133 992	32 268
Foretak	138 057	80 953	140 677	82 305
Massemarked	1 368 433	334 226	1 827 185	397 786
Pantsikkerhet eiendom	3 117 407	2 880 901	3 851 882	3 563 950
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	1 881 978	-	2 616 334	-
- Herav pantsikkerhet i næringsseiendom (CRR3)	1 235 429	-	1 235 548	-
Forfalte engasjementer	135 726	64 296	143 790	67 997
Høyrisiko engasjementer	-	90 616	-	90 734
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	265 180	-	265 345	57 994
Obligasjoner med fortrinnsrett	114 073	69 048	85 854	3 626
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	153 467	3 626	159 275	20 131
Andeler i verdipapirfond	37 752	13 166	51 460	213 679
Egenkapitalposisjoner	713 121	354 660	421 541	216 368
Øvrige engasjement	248 593	201 408	275 995	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	6 439 010	4 140 092	7 456 918	4 800 799
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	667 388	459 402	716 069	486 842
CVA-tillegg	-	-	-	-
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader	-	-	78 943	24 419
Sum beregningsgrunnlag	7 106 398	4 599 494	8 251 930	5 312 060
Kapitaldekning i %	36,81 %	28,85 %	32,15 %	25,34 %
Kjernekapitaldekning	36,11 %	27,76 %	31,11 %	24,06 %
Ren kjernekapitaldekning i %	36,11 %	27,76 %	30,81 %	23,81 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	15,41 %	14,12 %	12,18 %	11,31 %



Kredittrisiko oppstår i hovedsak i bankens utlånsportefølje, men også knyttet til bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater. Bankens maksimale eksponering fremgår i tabell under:

NOTE 5: KREDITTRISIKO

Maksimal eksponering til kredittrisiko	2025	2024
Kontanter og kontantekvivalenter	91 055	25 489
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	883 156	22 979
Utlån til og fordringer på kunder	12 255 246	6 986 179
Rentebærende verdipapirer	1 459 851	942 465
Sum kredittrisikoeksponering balanseposter	14 689 307	7 977 111
Gartantiforpliktelser	46 908	32 950
Ubenyttede trekkfasiliteter	907 533	609 782
Lånetilsagn	201 382	188 427
Total kredittrisikoeksponering	15 845 130	8 808 270
Lån overført til Eika Boligkreditt	4 055 052	1 938 692
Garantiforpliktelse til Eika Boligkreditt	78 360	26 755

Måling av kredittrisiko for utlånsporteføljen

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken benytter samme modell for å estimere misligholdssannsynlighet som resten av Eika bankene. Nedskrivningsmodellen er beskrevet i avsnittet under.

Nedskrivningsmodellen beregner en misligholds-sannsynlighet per kunde som tilordnes en risiko-klasse. Banken deler porteføljen inn i tolv risikoklasser, basert på PD for hvert kreditt-engasjement, se den underliggende tabellen:

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	0,50 %	8,00 %
10	8,00 %	99,99 %
11 og 12	100 %	100%

Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

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 innregning og selve beregningen av forventet kredittap (ECL).

Steg 1 og 2 nedskrivninger (statistiske nedskrivninger)

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering og tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD), samt forventet konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold). Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Bankens nedskrivningsmodell tar foreløpig ikke hensyn til klimarisiko ved beregning av nedskrivninger. På grunn av



betydelig estimatusikkerhet er det krav til å vise sensitivitetsanalyser gitt endring i ulike parametere, og dette fremgår av note 13.

Manuelle justeringer i steg 1 og 2

Det er gjennomført manuell nedskrivning i steg 1 på 3,0 mill. kroner som er knyttet til BM porteføljen, samt 0,3 millioner kroner knyttet til porteføljen i EBK. I steg 2 er det gjennomført ekstra nedskrivning knyttet til BM porteføljen med 11,2 millioner kroner, samt 0,45 millioner kroner knyttet til porteføljen i EBK. Både Eidsberg Sparebank og Marker Sparebank hadde på fusjonstidspunktet gjennomført ekstra nedskrivninger, da det er vurdert usikkerhet knyttet til om modellen for nedskrivninger klarer å fange opp alle de økonomiske faktorene knyttet til tiden vi er i. Disse ekstra nedskrivningene er gjort gruppevis på enkelte bransjer der risikoen og eksponeringen er vurdert størst. I forbindelse med gjennomført validering av modellen ved årsskifte, opprettholdes de ekstra nedskrivningene. Dette er begrunnet i noe usikkerhet mht validering pga. historikk, samt faktorer som bidrar til økt usikkerhet for tap i bankens utlånsportefølje. Dette knytter seg til utroligheter i Europa og verden, økte tollsatser fra USA, fortsatt høyt rentenivå og høye kostnader. Nedskrivningene på porteføljen i EBK gjennomføres med bakgrunn i nedskrivningsmodell, men det foregår ikke automatisk bokføring. Disse føres derfor manuelt av banken.

Definisjon av mislighold

Banken har definert mislighold 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 / retail-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.

Definisjonen av mislighold innebærer innføring av karensperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karensperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karensperioden er tolv måneder.

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 forpliktelse 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 innvilgelsestidspunkt 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 eller belåningsgrad. 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.). Modellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsjekk. Den generiske modellen benyttes utelukkende i de tilfeller hvor kunde-forholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kunde-forholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. For ikke-gjenpartspliktige BM-kunder vil det alltid benyttes en kombinasjon av modellene i de tilfeller kunde-forholdet har vart lengre enn en gitt tidshorisont.

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 enkeltpersonforetak (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 rekalibreres 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 12 mnd og levetids PD (PD liv) siden første gangs innregning.

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

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

Det foreligger ingen karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfylder 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 (forventet makroøkonomiske utvikling), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur).

For å predikere framtidig konkursnivå og misligholdsnivå i et basisscenario benyttes prognoser 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 antall 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 misligholdsraten å vende tilbake til et langsiktig snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for personmarkedet. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % 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

I note 13 fremkommer resultatene av utvalgte scenarioberegninger, blant annet forventet kreditttap dersom henholdsvis makrofaktorene i nedside- og oppsidescenarioet var benyttet i beregningene.

Nedskrivninger i steg 3

Nedskrivning på utlån og garantier

For individuelt vurderte utlån og for grupper av utlån som er identifisert som usikre (med usikre menes engasjement som for eksempel kan ha usikker verdi pga. forhold som betalingsmislighold eller andre årsaker som viser at eng. er kredittforringet), foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Store og spesielt risikable, samt kredittforringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi.

Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger)

Dersom det foreligger objektive bevis på at en kredittforringelse har intruffet for utlån vurdert til amortisert kost beregnes tapet som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med utlånets opprinnelige effektive rentesats. Estimering av fremtidig kontantstrøm gjøres på grunnlag av erfaringsdata og skjønn relatert til sannsynlige utfall for blant annet markedsutvikling og konkrete forhold for det enkelte engasjement, herunder erfaringsdata for låntagers evne til å håndtere en presset økonomisk situasjon. Ved verdivurderingen av nedskrivning på utlån hefter det usikkerhet ved identifiseringen av utlån som skal nedskrives, estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer, samt verdivurdering av sikkerheter.

Banken gjennomgår bedriftsporteføljen årlig, og 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 enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling,



og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. For engasjementer som vurderes for nedskrivning i steg 3 gjør banken en helhetlig vurdering av tapsrisiko. 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. Nedskrivningen beregnes i tre scenarier; basis, oppside og nedside. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved

vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Definisjon av misligholdte/tapsutsatte engasjement i Steg 3

Alle engasjement klassifisert som misligholdt, i henhold til beskrivelse tidligere i note 5, rapporteres i steg 3. Dette innebærer også at det anvendes tilsvarende karenstid for engasjementer i steg 3 før de kan migrere til steg 2 eller 1.

NOTE 6: UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2025

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	8 924 731	48 692	-	8 973 423
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	2 005 435	374 809	-	2 380 244
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	238 291	549 528	-	787 818
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	153 870	153 870
Sum brutto utlån	11 168 456	973 029	153 870	12 295 355
Nedskrivninger	-7 381	-20 109	-12 621	-40 111
Sum utlån til balanseført verdi	11 161 076	952 920	141 249	12 255 245

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Personmarkedet

Pr klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	7 363 703	31 929	-	7 395 632
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	807 546	276 324	-	1 083 870
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	62 448	257 486	-	319 935
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	64 612	64 612
Sum brutto utlån	8 233 697	565 740	64 612	8 864 048
Nedskrivninger	-1 148	-2 508	-3 484	-7 139
Sum utlån til bokført verdi	8 232 549	563 232	61 128	8 856 909

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Bedriftsmarkedet

Pr klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	1 561 028	16 763	-	1 577 791
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 197 889	98 485	-	1 296 374
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	175 842	292 041	-	467 884
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	89 258	89 258
Sum brutto utlån	2 934 759	407 290	89 258	3 431 307
Nedskrivninger	-6 233	-17 601	-9 137	-32 971
Sum utlån til bokført verdi	2 928 526	389 689	80 121	3 398 336

**Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet**

Pr klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	841 832	1 374	-	843 206
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	62 490	23 941	-	86 431
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	12 692	9 567	-	22 259
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	2 545	2 545
Sum ubenyttede kreditter og garantier	917 014	34 882	2 545	954 441
Nedskrivninger	-352	-355	-577	-1 285
Netto ubenyttede kreditter og garantier	916 662	34 527	1 967	953 156

2024**Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet**

Pr klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4 784 307	22 677	-	4 806 984
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 206 506	319 697	-	1 526 203
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	119 192	499 486	-	618 678
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	61 510	61 510
Sum brutto utlån	6 110 005	841 860	61 510	7 013 375
Nedskrivninger	-3 306	-16 043	-7 846	-27 195
Sum utlån til balanseført verdi	6 106 698	825 817	53 664	6 986 179

Brutto utlån**Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet**

Pr klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4 109 580	18 765	-	4 128 345
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	552 113	207 002	-	759 115
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	40 819	193 648	-	234 467
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	24 925	24 925
Sum brutto utlån	4 702 512	419 415	24 925	5 146 852
Nedskrivninger	-1 176	-1 761	-446	-3 383
Sum utlån til bokført verdi	4 701 336	417 654	24 479	5 143 470

Personmarkedet**Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet**

Pr klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	674 727	3 912	-	678 639
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	654 393	112 695	-	767 088
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	78 373	305 838	-	384 211
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	-	-	36 585	36 585
Sum brutto utlån	1 407 493	422 445	36 585	1 866 523
Nedskrivninger	-2 130	-14 282	-7 400	-23 812
Sum utlån til bokført verdi	1 405 362	408 164	29 184	1 842 709

Bedriftsmarkedet



Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	532 342	2 060	-	534 402
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	37 183	13 518	-	50 701
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	15 207	2 331	-	17 538
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	50	-	4 451	4 501
Sum ubenyttede kreditter og garantier	584 782	17 909	4 451	607 142
Nedskrivninger	-321	-172	-372	-865
Netto ubenyttede kreditter og garantier	584 461	17 737	4 079	606 277

Ubenyttede kreditter og garantier

NOTE 7: FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper

	2025	2024
Kasse-, drifts- og brukskreditter	1 663 364	1 225 787
Byggelån	82 719	103 339
Nedbetalingslån	10 549 274	5 684 248
Brutto utlån og fordringer på kunder	12 295 357	7 013 375
Nedskrivning steg 1	-7 382	-3 306
Nedskrivning steg 2	-20 109	-16 043
Nedskrivning steg 3	-12 621	-7 846
Netto utlån og fordringer på kunder	12 255 246	6 986 179
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	4 055 052	1 938 692
Utlån inkl Eika Boligkreditt AS	16 310 298	8 924 871

Brutto utlån fordelt på geografi

	2025	2024
Østfold	10 606 387	6 133 224
Akershus	613 687	316 884
Oslo	861 021	441 260
Diverse	196 780	110 384
Utlandet	17 482	11 624
Sum	12 295 357	7 013 375

Sikkerheter

	2025	2024
Beregnet verdi for sikkerheter på kredittengasjement	20 365 542	10 544 163
RKL		
1-3	15 913 015	7 861 280
4-7	3 276 694	1 941 036
8-10	982 186	664 191
11-12	193 647	77 656
Sum	20 365 542	10 544 163



NOTE 8: KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

2025

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	64 701	-3 484	61 217
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	26 674	-1 416	25 259
Industri og bergverk	296	-1	294
Kraftforsyning	-	-	-
Bygg og anleggsvirksomhet	16 130	-4 370	11 760
Varehandel	1 064	-937	127
Transport	83	-6	77
Overnattings- og serveringsvirksomhet	-	-	-
Informasjon og kommunikasjon	-	-	-
Omsetning og drift av fast eiendom	47 467	-2 984	44 482
Tjenesteytende virksomhet	-	-	-
Sum	156 414	-13 198	143 216

2024

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	25 008	-448	24 560
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	4 173	-377	3 797
Industri og bergverk	-	-	-
Kraftforsyning	-	-	-
Bygg og anleggsvirksomhet	6 513	-2 311	4 202
Varehandel	3 631	-3 535	96
Transport	-	-	-
Overnattings- og serveringsvirksomhet	-	-	-
Informasjon og kommunikasjon	-	-	-
Omsetning og drift av fast eiendom	26 627	-1 547	25 080
Tjenesteytende virksomhet	-	-	-
Sum	65 953	-8 218	57 735

Kredittforringede engasjementer

	2025	2024
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	22 002	-
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	77 005	11 759
Nedskrivning steg 3	-9 203	-2 006
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	89 804	9 753
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	42 699	25 008
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	14 708	29 186
Nedskrivning steg 3	-3 995	-6 212
Netto andre kredittforringede engasjementer	53 412	47 982
Netto kredittforringede engasjementer	143 216	57 735



Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner

	2025		2024	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	97 468	62,3 %	47 553	72,1 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	7 691	4,9 %	2 157	3,3 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	47 825	30,6 %	14 213	21,6 %
Engasjementer uten sikkerhet	3 431	2,2 %	2 030	3,1 %
Sum kredittforringede engasjementer	156 414	100 %	65 953	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	8 821 052	6 964	14 031	9 689	3 349	8 964	42 996	42 699	18 834	39 392
Bedrifts-markedet	3 313 953	31 464	10 228	31 322	24 298	20 042	117 354	14 708	69 731	13 478
Totalt	12 135 005	38 428	24 259	41 011	27 646	29 006	160 350	57 408	88 565	52 870
2024										
Privatmarkedet	5 135 908	5 635	5 309	-	-	-	10 944	25 008	-	23 769
Bedrifts-markedet	1 815 493	30 059	9 213	-	6 790	4 969	51 030	29 186	9 083	23 384
Totalt	6 951 400	35 693	14 522	-	6 790	4 969	61 975	54 194	9 083	47 153

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

NOTE 10: EKSPONERING PÅ UTLÅN

2025

Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Nedskrivning steg 1	Nedskrivning steg 2	Nedskrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Tapsavsetning steg 1	Tapsavsetning steg 2	Tapsavsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	8 864 048	-1 148	-2 600	-3 484	606 483	2 740	-17	-29	-	9 465 995
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	1 259 442	-707	-7 729	-1 416	117 707	2 000	-130	-15	-	1 369 153
Industri og bergverk	83 338	-571	-161	-1	14 668	1 726	-6	-10	-	98 983
Kraftforsyning	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bygg og anleggsvirksomhet	582 344	-2 309	-591	-3 222	64 964	12 758	-55	-216	-574	653 098
Varehandel	39 974	-247	-118	-937	9 764	2 857	-11	-11	-	51 270
Transport	42 976	-7	-25	0	6 233	16 354	-9	-43	-3	65 476



Overnattings- og serveringsvirksomhet	26 170	-19	-122	-	235	583	-2	-	-	26 844
Informasjon og kommunikasjon	1 939	-4	-	-	642	-	-	-	-	2 577
Omsetning og drift av fast eiendom	1 030 742	-2 154	-8 435	-3 561	21 359	2 017	-105	-10	-	1 039 852
Tjenesteytende virksomhet	364 383	-217	-327	-	65 477	5 873	-17	-20	-	435 152
Sum	12 295 357	-7 382	-20 109	-12 621	907 533	46 908	-352	-355	-577	13 208 401

2024

<i>Tall i tusen kroner</i>	Brutto utlån	Nedskrivning steg 1	Nedskrivning steg 2	Nedskrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Tapsavsetning steg 1	Tapsavsetning steg 2	Tapsavsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	5 146 853	-1 176	-1 761	-446	374 641	2 172	-15	-9	-2	5 520 256
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	456 535	-292	-6 232	-370	56 238	1 123	-21	-2	-7	506 972
Industri og bergverk	65 658	-23	-268	0	14 023	1 229	-4	-86	-	80 530
Kraftforsyning	10	-	-	-	65	-	-	-	-	75
Bygg og anleggsvirksomhet	299 475	-764	-2 614	-1 949	78 383	11 713	-154	-22	-362	383 707
Varehandel	55 347	-26	-78	-3 535	11 341	7 309	-4	-4	-	70 350
Transport	20 236	-1	-4	-	3 366	6 702	-2	-27	-	30 270
Overnattings- og serveringsvirksomhet	5 047	-6	-1	-	-	253	-	-	-	5 293
Informasjon og kommunikasjon	1	-	-	-	1 000	-	-	-	-	1 001
Omsetning og drift av fast eiendom	870 838	-974	-4 865	-1 547	19 775	1 317	-115	-7	-	884 422
Tjenesteytende virksomhet	93 376	-44	-221	-	15 359	1 132	-4	-15	-	109 581
Sum	7 013 375	-3 306	-16 043	-7 846	574 191	32 950	-321	-172	-371	7 592 455



NOTE 11: NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN, UBENYTTETDE KREDITTER OG GARANTIER

Bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier er gruppert i tre steg, fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger eller engasjement ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

- Reduksjon i nedskrivninger eller engasjement ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger eller engasjement som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.
- Netto endring viser endring i tap eller engasjement som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.
- Konstaterte tap

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	1 174	1 761	446	3 381
Innregnet ved fusjon	427	927	-	1 354
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	765	-738	-28	-
Overføringer til steg 2	-75	85	-9	-
Overføringer til steg 3	-1	-73	74	-
Netto endring	-1 167	923	2 279	2 036
Endringer som følge av nye eller økte utlån	291	306	76	673
Utlån som er fraregnet i perioden	-266	-684	-393	-1 343
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre justeringer	-	-	1 039	1 040
Nedskrivninger personmarkedet pr 31.12.2025	1 148	2 508	3 484	7 140

2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr 01012025	4 702 750	416 186	27 911	5 146 847
Innregnet ved fusjon	3 307 502	217 421	32 620	3 557 543
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	220 372	-219 256	-1 117	-
Overføringer til steg 2	-271 503	271 875	-372	-
Overføringer til steg 3	-4 906	-18 518	23 424	-
Netto endring	-236 498	-8 508	-2 629	-247 635
Nye utlån utbetalt	2 059 309	54 776	2 705	2 116 789
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 543 329	-148 236	-17 924	-1 709 489
Konstaterte tap	-	-	-7	-7
Brutto utlån til personmarkedet pr 31.12.2025	8 233 697	565 739	64 612	8 864 048



2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger på utlån til kunder – bedriftsmarkedet				
Nedskrivninger pr 01.01.2025	2 132	14 282	7 402	23 816
Innregnet ved fusjon	4 531	17 262		21 793
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4 004	-4 004	-	-
Overføringer til steg 2	-680	1 050	-370	-
Overføringer til steg 3	-22	-561	583	-
Netto endring	-5 403	-11 341	-281	-17 025
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1 371	838	8	2 217
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 056	-7 161	-2 992	-11 208
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre justeringer	1 356	7 237	4 787	13 379
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr 31.12.2025	6 233	17 601	9 137	32 971

2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån til kunder – bedriftsmarkedet				
Brutto utlån pr 01.01.2025	1 407 495	422 443	36 590	1 866 528
Innregnet ved fusjon	1 155 283	385 067	25 403	1 565 753
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	235 171	-235 171	-	-
Overføringer til steg 2	-147 316	151 421	-4 105	-
Overføringer til steg 3	-4 653	-29 696	34 349	-
Netto endring	-81 120	-14 937	8 794	-87 262
Nye utlån utbetalt	1 027 973	54 880	74	1 082 927
Utlån som er fraregnet i perioden	-658 075	-326 719	-4 563	-989 357
Konstaterte tap	-	-	-7 284	-7 284
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr 31.12.2025	2 934 759	407 288	89 258	3 431 305

2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier				
Nedskrivninger pr 01.01.2025	321	172	372	865
Innregnet ved fusjon	272	114		386
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	43	-43	-	-
Overføringer til steg 2	-134	141	-7	-
Overføringer til steg 3	-24	-5	29	-
Netto endring	50	144	-73	121
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	168	7	-	175
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-187	-175	-59	-422
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre justeringer	-157	-	315	159
Nedskrivninger pr 31.12.2025	352	355	577	1 284



2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr 01.01.2025	584 780	17 908	4 451	607 139
Innregnet ved fusjon	329 701	7 589	436	337 726
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	6 810	-6 810	-	-
Overføringer til steg 2	-52 047	52 128	-81	-
Overføringer til steg 3	-8 620	-62	8 681	-
Netto endring	22 211	-20 452	-10 128	-8 369
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	197 773	1 812	-	199 585
Engasjement som er fraregnet i perioden	-163 594	-17 232	-814	-181 640
Brutto balanseførte engasjement pr 31.12.2025	917 015	34 882	2 545	954 441

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2025	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	2 566	-857
Endring i perioden i steg 3 på garantier og ubkreditter	182	-153
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-15 395	3 919
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	3 560	-
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	3 731	1 216
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-179	-141
Tapskostnader i perioden	-5 535	3 984

2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet				Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	508	2 093	1 217	3 818
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	658	-658	-	-
Overføringer til steg 2	-52	90	-38	-
Overføringer til steg 3	-1	-83	84	-
Netto endring	-61	541	185	665
Endringer som følge av nye eller økte utlån	232	240	-	472
Utlån som er fraregnet i perioden	-110	-462	-1 002	-1 574
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre justeringer	-	-	-	-
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	1 174	1 761	446	3 381

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	4 120 152	517 828	29 122	4 667 102
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	214 624	-214 624	-	-
Overføringer til steg 2	-151 278	158 245	-6 967	-
Overføringer til steg 3	-11 911	-9 476	21 386	-1
Netto endring	-111 421	-4 723	2 178	-113 966



Nye utlån utbetalt	1 433 677	85 431	-	1 519 108
Utlån som er fraregnet i perioden	-791 094	-116 494	-17 808	-925 396
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	4 702 750	416 186	27 911	5 146 847

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	3 356	9 328	7 487	20 171
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	839	-569	-270	-
Overføringer til steg 2	-560	560	-	-
Overføringer til steg 3	-	-137	137	-
Netto endring	-1 873	4 768	-90	2 805
Endringer som følge av nye eller økte utlån	978	1 761	359	3 098
Utlån som er fraregnet i perioden	-609	-1 429	-220	-2 258
Konstaterte tap	-	-	-	-
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre justeringer	-	-	-	-
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	2 132	14 282	7 403	23 816

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	1 542 962	189 130	44 510	1 776 602
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	43 957	-44 331	374	-
Overføringer til steg 2	-207 889	207 889	-	-
Overføringer til steg 3	-1	-6 898	6 899	-
Netto endring	-47 478	12 013	-2 865	-38 330
Nye utlån utbetalt	354 992	102 573	3 986	461 551
Utlån som er fraregnet i perioden	-279 047	-37 933	-16 315	-333 295
Konstaterte tap	-	-	-	-
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	1 407 496	422 443	36 589	1 866 528

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	164	880	535	1 579
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	16	-16	-	-
Overføringer til steg 2	-4	4	-	-
Overføringer til steg 3	-	-	-	-
Netto endring	-9	141	-155	-23
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	267	18	-	285
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-113	-855	-8	-976
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre justeringer	-	-	-	-
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	321	172	372	865



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	560 197	22 674	13 253	596 124
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	12 912	-6 912	-6 000	-
Overføringer til steg 2	-12 632	12 632	-	-
Overføringer til steg 3	-42	-	42	-
Netto endring	-12 188	396	-2 521	-14 313
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	140 331	3 161	-	143 492
Engasjement som er fraregnet i perioden	-103 798	-14 043	-324	-118 165
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2024	584 780	17 908	4 451	607 140

NOTE 12: STORE ENGASJEMENT

Pr. 31.12.2025 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i banken 5,53 % (2024: 8,68 %) av brutto engasjement.

Banken har ingen konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av kjernekapital.

Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 7,27 % av kjernekapital.

	2025	2024
10 største engasjement	732 255	661 608
Totalt brutto engasjement	13 249 798	7 620 516
i % brutto engasjement	5,53 %	8,68 %
Kjernekapital	2 566 012	1 276 923
i % kjernekapital	28,54 %	51,81 %
Største engasjement utgjør	7,27 %	12,11 %

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

NOTE 13: SENSITIVITET

Nedskrivningsmodellen bygger på flere kritiske forutsetninger, blant annet misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold og generell makroutvikling. Banken har gjennomført sensitivitetsanalyser på modellberegnete nedskrivninger som vises i tabell under. Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggsavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	4 466	4 384	3 462	4 989	4 044	5 979	7 746	2 056	5 077
Steg 2	8 851	9 065	8 802	8 322	7 352	11 648	10 584	6 048	9 530
Sum steg 1 og steg 2	13 317	13 449	12 263	13 311	11 396	17 627	18 331	8 103	14 607
Endring fra bokført		132	-1 054	-6	-1 921	4 310	5 014	-5 214	1 290

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen. Manuelle tilleggsavsetninger på 14,9 mill. kroner er ikke tatt med i tabell ovenfor.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant «forventning til fremtiden». Det betyr at scenarioet beskriver en forventning om »ingen endringer i økonomien» frem i tid. Scenarioet 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

Scenarioet 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 scenarioet, 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. Scenarioet 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 scenarioet, 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. Scenarioet 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 nedside-scenarioet vektes 100 %

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en »forventning til fremtiden» kun basert på nedside-scenarioet.

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppside-scenarioet vektes 100%

Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en »forventning til fremtiden» kun basert på oppside-scenarioet

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. Banken har en likviditetsrisiko ved at utlånene er forholdsvis langsiktige, mens innskuddene stort sett kan disponeres på relativt kort varsel. Denne risikoen er forsøkt dekket på to måter: Etablering av lånerammer i norske finansinstitusjoner, samt flere konkrete policykrav på likviditetsområdet, blant annet at bankens kundeinnskudd skal utgjøre minst 80 % av netto utlån. Banken har ubenyttede kommitterte trekkrettigheter i andre finansinstitusjoner på 310 mill. NOK og ubenyttede lånerettigheter i Norges Bank på ca. 1.135 mill. NOK.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde, per 31. desember 2025 var innskuddsdekningen på 95,91%.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) er et likviditetskrav som måler størrelsen på bankens likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30

dager frem i tid, og pr. 31. desember 2025 utgjør LCR 434 %.

Marker og Eidsberg Sparebank har i 2025 jevnt over ligget godt innenfor egne definerte likviditetsrammer. Banken har en relativt lav grad av finansiering i obligasjonsmarkedet, men opplever god tillit og har god dialog med aktørene i penge-markedet. Bankens likviditetssituasjon må kunne karakteriseres som god.

Banken er medeier i Eika Boligkreditt AS og kan på kort tid normalt klargjøre en portefølje til overføring til boligkredittforetaket. Dette er med på å redusere bankens likviditetsrisiko, selv om banken som medeier også har et ansvar for fundingen av Eika Boligkreditt AS. Denne risikoen vurderes normalt som liten, se ytterligere informasjon om likviditetsforpliktelsen i note 36.

Forpliktelsene nedenfor er udiskonterte kontantstrømmer (rentene er tatt med i det tidligste tidspunkt de kan bli krevd å betales). For eiendeler er renter ikke inkludert.

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	91 055						91 055
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	883 156						883 156
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 698 835	10 157	49 033	233 512	10 263 709		12 255 246
Rentebærende verdipapirer		2 007	74 613	1 354 047	29 184		1 459 851
Aksjer						828 073	828 073
Øvrige eiendeler						232 427	232 427
Sum finansielle eiendeler	2 673 045	12 164	123 646	1 587 559	10 292 893	1 060 500	15 749 807
Innlån fra kredittinstitusjoner	930	50 603	2 384	76 451			130 368
Innskudd og andre innlån fra kunder	9 525 681	2 266 397					11 792 078
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	3 846	8 329	331 036	698 726			1 041 937
Øvrig gjeld						183 057	183 057
Ansvarlig lånekapital		863	2 577	54 939			58 379
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	63 574	137 808				907 533	1 108 915
Sum forpliktelser	9 594 031	2 464 000	335 997	830 116	-	1 090 590	14 314 734

* Lånetilsagn er innvilgede lån som ikke er utbetalt.

**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	25 489	-	-	-	-	-	25 489
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	22 979	-	-	-	-	-	22 979
Netto utlån til og fordringer på kunder	1 316 507	13 490	36 249	96 576	5 523 357	-	6 986 179
Rentebærende verdipapirer	-	-	-	942 465	-	-	942 465
Aksjer	-	-	-	-	-	375 624	375 624
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	-	-
Sum finansielle eiendeler	1 364 975	13 490	36 249	1 039 041	5 523 357	375 624	8 352 736
Innlån fra kredittinstitusjoner	1 200	1 015	29 575	129 932	-	-	161 722
Innskudd og andre innlån fra kunder	6 144 328	-	5 000	900	1 900	-	6 152 128
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 251	6 958	130 016	764 165	-	-	905 390
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lånekapital	-	954	2 700	58 233	-	-	61 887
Fondsobligasjonskapital som EK	-	-	-	-	-	-	-
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn*	56 529	131 899	-	-	-	609 781	798 209
Sum forpliktelser	6 206 308	140 826	167 291	953 230	1 900	609 781	8 079 336

* Lånetilsagn er innvilgede lån som ikke er utbetalt.

NOTE 15: VALUTARISIKO

Banken har ingen kontantbeholdning, og har ellers ingen aktiva- eller passiva poster i utenlandsk valuta pr. 31.12.2025.

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

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin eiendel- og gjeldsside ikke er sammenfallende. Banken har som strategi å ikke pådra seg vesentlig renterisiko innenfor den ordinære virksomheten. Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har kun en liten ubetydelig andel kundeengasjement med fast rente.

2025

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rente- binding 0-1 mnd	Rente- binding 1-3 mnd	Rente- binding 3 mnd-1 år	Rente- binding 1-5 år	Rente- binding over 5 år	Uten renteeksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	91 055	91 055
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	-	-	-	-	-	883 156	883 156
Netto utlån til og fordringer på kunder	-	12 248 889	4 104	-	2 253	-	12 255 246
Obligasjoner, sertifikat og lignende	191 372	1 268 479	-	-	-	-	1 459 851
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-	-
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	1 060 500	1 060 500
Sum eiendeler	191 372	13 517 368	4 104	-	2 253	2 034 711	15 749 807
Gjeld til kredittinstitusjoner	75 697	50 380	-	-	-	-	126 077
Innskudd fra og gjeld til kunder	-	11 792 078	-	-	-	-	11 792 078
Obligasjonsgjeld	303 230	652 759	-	-	-	-	955 989
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	183 057	183 057
Ansvarlig lånekapital	-	50 484	-	-	-	-	50 484
Sum gjeld	378 928	12 545 701	-	-	-	183 057	13 107 686
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-187 556	971 667	4 104	-	2 253	1 851 654	2 642 122



2024

Tall i tusen kroner	Rente-binding 0-1 mnd	Rente-binding 1-3 mnd	Rente-binding 3 mnd-1år	Rente-binding 1-5 år	Rente-binding over 5 år	Uten renteeksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	-	-	-	-	-	25 489	25 489
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	-	-	-	-	-	22 979	22 979
Netto utlån til og fordringer på kunder	-	6 976 393	2 171	4 235	3 380	-	6 986 179
Obligasjoner, sertifikat og lignende	79 961	789 106	73 398	-	-	-	942 465
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-	-
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	566 421	566 421
Sum eiendeler	79 961	7 765 499	75 569	4 235	3 380	614 889	8 543 533
Gjeld til kredittinstitusjoner	75 929	75 614	-	-	-	-	151 543
Innskudd fra og gjeld til kunder	-	6 152 128	-	-	-	-	6 152 128
Obligasjonsgjeld	303 545	501 926	-	-	-	-	805 471
Finansielle derivater	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	86 514	86 514
Ansvarlig lånekapital	-	50 538	-	-	-	-	50 538
Sum gjeld	379 474	6 780 206	-	-	-	86 514	7 246 194
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-299 513	985 293	75 569	4 235	3 380	528 375	1 297 339

Rentefølsomhet

Banken måler og styrer renterisikoen i samsvar med EBA Guideline 2022/14 og Finanstilsynets retningslinjer. Renterisikoen for EVE (Economic Value of Equity) beregnes ved hjelp av seks standardiserte sjokkscenarier fordelt på 19 tidsintervaller. Tabellen nedenfor viser de estimerte økonomiske konsekvensene av ulike renteendringer for bankens balanse.

Rentefølsomhet

Renterisiko per scenario	2025	2024
Parallellforskyvning opp	2 936	-557
Parallellforskyvning ned	1 938	-508
Brattere rentekurve	1 370	-286
Flatere rentekurve	-2 981	-789
Korte renter opp	-3 907	-945
Korte renter ned	2 430	-578



NOTE 18: NETTO RENTEINNETEKTER

	2025	2024		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak, måles til amortisert kost	25 980	4 038		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder, måles til amortisert kost	694 430	406 458		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir, måles til virkelig verdi	70 628	49 610		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	2 841	80		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	793 880	460 186		
			Gjennom-	Gjennom-
			snittlig effektiv	snittlig effektiv
			rentesats	rentesats
			2025	2024
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	7 423	7 700	5,48 %	5,78 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	386 118	209 655	3,62 %	3,44 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	51 134	42 691	5,48 %	5,61 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	3 579	3 715	7,08 %	7,33 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	7 029	4 160	-	-
Sum rentekostnader og lignende kostnader	455 282	267 921	-	-
Netto renteinntekter	338 598	192 265	-	-

NOTE 19: SEGMENTINFORMASJON

Segmentrapporteringen er basert på intern ledelsesrapportering. Resultat og balanseoppstillingen for segmentene følger av en sammenstilling av intern finansiell rapportering for de to forretningsområdene i henhold til bankens styringsmodell. Banken har to segmenter, Privatmarked (PM) og Bedriftsmarked (BM), basert på bankens to hovedkunde grupper og i tråd med den interne organiseringen av bankens virksomhet. Øvrig virksomhet presenteres samlet, og er i hovedsak knyttet til fellestjenester og plasseringer.

Regnskapsprinsippene som benyttes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som for utarbeidelse av årsregnskapet. Konsernet har kun virksomhet i Norge, og alle inntekter er opptjent i Norge. Alle eiendeler er også hjemmehørende i Norge.

RESULTAT	2025				2024			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto renteinntekter	181 998	156 600		338 598	140 441	51 824		192 265
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			34 070	34 070	-	-	9 306	9 306
Netto provisjonsinntekter			96 693	96 693	-	-	55 297	55 297
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			7 688	7 688	-	-	5 703	5 703
Andre driftsinntekter			2 779	2 779	-	-	3 762	3 762
Netto andre driftsinntekter	-	-	141 229	141 229	-	-	74 068	74 068



Lønn og personalkostnader			104 134	104 134	-	-	65 887	65 887
Andre driftskostnader			120 853	120 853	-	-	53 127	53 127
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			13 031	13 031	-	-	10 122	10 122
Sum driftskostnader	-	-	238 017	238 017	-	-	129 137	129 137
Tap på utlånsengasjement og garantier	1 097	-6 632	-	-5 535	11	3 973	-	3 984
Resultat før skatt	180 901	163 232	-96 788	247 345	140 430	47 851	-55 069	133 212

* Bankens ledelse benytter netto rentemargin som et mål for bankens inntjening

BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto utlån til og fordringer på kunder	8 856 909	3 398 336		12 255 245	5 143 470	1 842 709		6 986 179
Innskudd fra kunder	8 048 119	3 743 959		11 792 078	3 690 005	2 462 107		6 152 112

NOTE 20: ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2025	2024
Garantiprovisjon	838	625
Verdipapirforvaltning	14 032	8 385
Betalingsformidling	40 509	17 606
Provisjoner fra Eika Boligkreditt PM	21 919	8 724
Formidlingsprovisjoner	3 879	1 857
Forsikringstjenester	28 158	23 916
Andre provisjons- og gebyrinntekter	265	1
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester*	109 601	61 114

* Alle provisjonsinntekter inntektsføres etter hver som tjenesten ytes og i tråd med IFRS 15

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2025	2024
Garantiprovisjon	2	-
Betalingsformidling	7 898	2 659
Andre gebyr- og provisjonskostnader	5 008	3 157
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	12 908	5 816

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2025	2024
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	1 790	368
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	3 306	3 929
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	2 592	1 407
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	7 688	5 703

Andre driftsinntekter	2025	2024
Leieinntekter faste eiendomer	2 421	2 653
Andre driftsinntekter	357	1 109
Sum andre driftsinntekter	2 778	3 762

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2025	2024
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	34 070	9 306
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	34 070	9 306



NOTE 21: LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2025	2024
Lønn	73 638	45 680
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	15 431	10 243
Pensjoner	7 788	5 083
Sosiale kostnader	7 276	4 880
Sum lønn og andre personalkostnader	104 134	65 887

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon. Se også note 35.

2025

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Adm.banksjef	3 006	-	831	
Medlem av ledergruppen	1 431	30	117	6 263
Medlem av ledergruppen	1 370	36	103	3 148
Medlem av ledergruppen	1 309	30	105	2 366
Medlem av ledergruppen	1 342	36	103	6 071
Medlem av ledergruppen	1 407	36	105	5 385
Medlem av ledergruppen	1 188	36	76	4 611
Medlem av ledergruppen tom.02.02	1 209	36	129	2 255

2025

Generalforsamling	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Generalforsamlingens leder	49		
Øvrige medlemmer	42		41 665

2025

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styreleder fom 03.02	241		-
Nestleder	125		4 842
Styremedlem	112		-
Styremedlem fom 03.02	109		-
Styremedlem fom 03.02	105		-
Styremedlem	181		-
Styremedlem fom 03.02	105		4 877
Styremedlem fom 03.02	103		-

Det er i tillegg utbetalt 49.482 kr i honorar til styremedlemmer som gikk ut av styret 02.02.2025 ved ordinært valg.



2024

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikk. still.
Adm.banksjef	2 564	-	755	150
Medlem av ledergruppen	1 080	45	74	3 324
Medlem av ledergruppen	1 107	45	82	5 388
Medlem av ledergruppen	1 242	33	101	5 464
Medlem av ledergruppen	958	45	59	4 764
Medlem av ledergruppen	1 166	45	119	2 256

2024

Generalforsamling	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Generalforsamlingens leder	39		
Øvrige medlemmer	117		29 862

2024

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styreleder	192	95	4 706
Nestleder	118	52	-
Styremedlem	115	-	2 325
Styremedlem	113	50	-
Styremedlem	88	-	3 791
Styremedlem	112	-	490
Styremedlem	109	-	3 292

Medlemmer i valgkomiteen får godtgjørelse på kr. 2.000 pr. møte unntatt leder som får kr. 2.500,-

Banksjef har en avtale om 6 mnd. gjensidig oppsigelsestid. Adm. banksjef har innskuddsbasert pensjonsordning på lik linje med de andre ansatte i banken. I tillegg har Adm. Banksjef en supplerende pensjonsavtale fra fylte 67 år. Note 35 viser nåværende og tidligere banksjefers pensjonsforpliktelse.

Det er avtalt at pensjonsalderen for adm. Banksjef er 67 år, uten kompensasjon for tidlig pensjonering.

	2025	2024
Antall ansatte pr. 31.12	89	57
Årsverk pr. 31.12	85,5	52,3
Gjennomsnittlig årsverk	83,5	51,5
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	4 913	3 214

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering, er differansen mellom lånerenten og myndighetenes normrente. Differansen er grunnlag for fordelsbeskatning av ansatte. Beløpet er ikke ført som kostnad, men reduserer bankens renteinntekter tilsvarende. Lån til adm. Banksjef følger generelle vilkår for øvrige ansatte. Rentesubsidiering for 2025 er totalt 4,9 mill. kroner.

Lån, garantier og sikkerhetsstillelser til tillitsvalgte er gitt etter samme vilkår som for bankens øvrige kunder, og er sikret i henhold til bestemmelser for slike lån og garantier.



NOTE 22: ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	2025	2024
Kjøp eksterne tjenester	36 280	7 339
IT kostnader	44 035	29 862
Kostnader leide lokaler	768	1 229
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	678	417
Reiser	329	236
Markedsføring	8 166	4 415
Ekstern revisor	2 848	1 688
Andre driftskostnader	27 749	7 941
Sum andre driftskostnader	120 853	53 127
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	2 530	1 250
Andre attestasjonstjenester	31	-
Skatterådgivning	172	-
Andre tjenester	-	438

NOTE 23: SKATTER

Betalbar inntektsskatt	2025	2024
Resultat før skattekostnad	247 345	133 212
Permanente forskjeller	-26 045	-5 525
Endring i midlertidige forskjeller	-717	-396
Sum skattegrunnlag	220 583	127 291
Betalbar skatt	55 146	31 823
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	55 146	31 823
Endring utsatt skatt over resultatet	179	99
Skatt på inntekter / kostnader ført direkte mot egenkapital	-169	
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-434	480
Andre endringer	-129	-31
Årets skattekostnad	54 593	32 371
Resultat før skattekostnad	247 345	133 212
25 % skatt av:		
Forventet skatt etter nominell skattesats	61 836	33 303
Effekt av permanente forskjeller	-6 511	-1 381
Skatteeffekt på andre poster ført direkte mot egenkapitalen	-169	
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-434	480
Andre endringer	-129	-31
Skattekostnad	54 593	32 371
Effektiv skattesats (%)	22 %	24 %

**Endring balanseført utsatt skatt**

Balanseført utsatt skatt 01.01.2025 Eidsberg Sparebank	-1 062	-1 161
Balanseført utsatt skatt 01.02.2025 Marker Sparebank	-2 293	-
Resultatført i perioden	179	99
Balanseført utsatt skatt 31.12.2025	-3 177	-1 062

Utsatt skatt

Driftsmidler	5 931	3 231
Pensjonsforpliktelse	-7 514	-3 085
Uopptjent inntekt	-1 763	-1 203
Gevinst og taps-konto	585	536
Balanseførte leieavtaler	223	-48
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	-639	-493
Sum utsatt skatt	-3 177	-1 062

Resultatført utsatt skatt

Driftsmidler	38	468
Pensjonsforpliktelse	47	-186
Uopptjent inntekt	327	-95
Gevinst og taps-konto	-146	-134
Balanseførte leieavtaler	285	-21
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	-372	67
Sum endring utsatt skatt	179	99

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 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.



NOTE 24: KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2025

<i>Tall i tusen kroner</i>	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	91 055	-	-	-	91 055
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	883 156	-	-	-	883 156
Utlån til og fordringer på kunder	12 255 246	-	-	-	12 255 246
Rentebærende verdipapirer	-	1 459 851	-	-	1 459 851
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	-	145 910	-	682 163	828 073
Sum finansielle eiendeler	13 229 456	1 605 761	-	682 163	15 517 380
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	126 077	-	-	-	126 077
Innskudd og andre innlån fra kunder	11 792 078	-	-	-	11 792 078
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	955 989	-	-	-	955 989
Ansvarlig lånekapital	50 484	-	-	-	50 484
Sum finansiell gjeld	12 924 629	-	-	-	12 924 629

2024

<i>Tall i tusen kroner</i>	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantekvivalenter	25 489	-	-	-	25 489
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	22 979	-	-	-	22 979
Utlån til og fordringer på kunder	6 986 179	-	-	-	6 986 179
Rentebærende verdipapirer	-	942 465	-	-	942 465
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	-	51 774	323 850	-	375 624
Sum finansielle eiendeler	7 034 646	994 238	323 850	-	8 352 735
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner	151 543	-	-	-	151 543
Innskudd og andre innlån fra kunder	6 152 128	-	-	-	6 152 128
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	805 471	-	-	-	805 471
Ansvarlig lånekapital	50 538	-	-	-	50 538
Sum finansiell gjeld	7 159 681	-	-	-	7 159 681



NOTE 25: VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi for finansielle eiendeler

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, og slike verdsettelse vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi 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.

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld til målt til amortisert kost

	2025		2024	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	91 055	91 055	25 489	25 489
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	883 156	883 156	22 979	22 979
Utlån til og fordringer på kunder	12 255 246	12 255 246	7 003 589	7 003 589
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	13 229 456	13 229 456	7 052 056	7 052 056
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	126 077	126 077	151 543	151 543
Innskudd og andre innlån fra kunder	11 792 078	11 792 078	6 152 128	6 152 128
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	955 989	857 364	805 471	804 695
Ansvarlig lånekapital	50 484	51 324	50 538	51 266
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	12 924 629	12 826 843	7 159 681	7 159 632

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurransen. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

2025	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdisettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdisettings- teknikk basert på ikke-observerbare markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	713 281	891 237	-	1 604 518
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		1 243	682 163	683 406
Sum eiendeler	713 281	892 480	682 163	2 287 924



	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	323 456	-
Realisert gevinst resultatført	-202	-
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	77 088	-
Investering	290 514	-
Salg	-8 692	-
Utgående balanse	682 164	-

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdisettings- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdisettings- teknikk basert på ikke-observerbare markedsdata	Total
2024				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	432 940	561 298	-	994 238
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	323 456	323 456
Sum eiendeler	432 940	561 298	323 456	1 317 694

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	337 141	-
Realisert gevinst resultatført	-43	-
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	-10 561	-
Investering	5 603	-
Salg	-8 684	-
Utgående balanse	323 456	-

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/ eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 629,5 mill. kroner av totalt 682,2 mill. kroner i nivå 3.

**NOTE 26: RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER**

2025	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	300 266	296 781	296 781
Kommune / fylke	216 283	217 883	217 883
Bank og finans	216 963	217 902	217 902
Obligasjoner med fortrinsrett	721 095	727 285	727 285
Sum rentebærende verdipapirer	1 454 607	1 459 851	1 459 851
Herav børsnoterte verdipapir	707 178	713 281	713 281
2024			
	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Kommune / fylke	424 810	423 024	423 024
Bank og finans	29 001	29 161	29 161
Obligasjoner med fortrinsrett	485 966	490 279	490 279
Sum rentebærende verdipapirer	939 777	942 464	942 464
Herav børsnoterte verdipapir	430 027	432 940	432 940

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

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

	2025				2024			
	Orgnummer Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			1 454 607	1 459 851			939 777	942 464
Aksjer								
Atea	920237126	610	84	96				
Eiendomskreditt AS	979391285	7 764	1 146	1 146				
NBNP2	998845467				17 885	393	393	
Sum aksjer			1 230	1 242		393	393	
Egenkapitalbevis								
Eika egenkapitalbevis	983783880	6 592	3 707	4 740				
Sum egenkapitalbevis			3 707	4 740			-	-



Orgnummer	Eierandel	2025			2024		
		Antall	Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Aksje- og pengemarkedsfond							
Eika Kreditt B	912370275	9 797	10 052	10 847	6 210	6 311	6 881
Eika Likviditet OMF	893253432	82 831	84 993	87 661	42 369	42 662	44 892
Eika Sparebank	983231411	39 020	39 864	41 420			
Sum aksje- og penge- markedsfond			134 909	139 928		48 973	51 773
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			139 846	145 910		49 366	52 166
Sum aksje- og penge- markedsfond			1 594 453	1 605 761		989 143	994 630

NOTE 28: AKSJER OG EGENKAPITALBEVIS UTPEKT TIL VIRKELIG VERDI OVER ANDRE INNTEKTER OG KOSTNADER

	Org. nummer	Eierandel	2025				2024				
			Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Eierandel	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader											
Eika Gruppen AS	979319568	4,22 %	1 128 129	203 957	407 593	32 967	2,50 %	646 890	58 606	193 420	8 410
Eika Boligkreditt AS	885621252	3,58 %	53 799 492	223 229	221 923		1,89 %	28 366 355	119 521	115 827	
Spama AS	916148690		400	330	621			200	20	20	49
Rakkestad Flyplass AS	977223415		11	60	55			1	10	10	
Østfoldbadet	979932790		280	37	4			140	35	35	
Mysenbyen AS	979907591		7	7	7			7	7	7	
Eika VBB AS	921859708		5 157	24 008	32 505			2 578	11 043	12 961	
VN Norge AS	821083052		1 673	3 290	440	973		1 672	236	767	743
VN Norge Forvaltning AS	918056076		104	130	172			79		410	
Kredittbanken ASA	975966453	0,56 %	51 231	17 937	18 153						
NBNP2	998845467		24 672	567	629						
Næringshagen Østfold AS	984753551		63	63	63						
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi				473 615	682 165	33 940		189 478	323 457	9 202	



	2025	2024
Balanseført verdi 01.01.2025	323 457	337 141
Tilgang	290 514	5 603
Avgang	-8 692	-9 108
Realisert gevinst/tap	-202	382
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat		
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	77 088	-10 561
Balanseført verdi 31.12.2025	682 165	323 457

NOTE 29: KONSERNSELSKAP OG TILKNYTTETDE SELSKAP

2025

Selskapsnavn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Formål	Resultat for 2024	Egenkapital 2024	Utgående balanse
Sagtomta Utvikling	916286015	500	33 %	Utvikle eiendom på tomt inntil banken	-1 020	-1 168	1 000
Aktiv Østfold Eiendoms-megling AS	932357828	450 000	45 %	Eiendoms-meglerforetak	1 518	32 520	14 580
Sum investering i tilknyttet selskap							15 580

Selskapsnavn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Formål	Resultat for 2025	Egenkapital 2025	Resultatandel -kostnad/+inntekt i morbank	Innskudd i morbank	Utlån fra morbank	Utgående balanse
ESbank Eiendom AS	979951671	50	100 %	2 leiligheter for videre-salg	-342	3 437		1 182	8 500	3 610
ST. Marie gt 107 AS	915361005	3 050	100 %	Eiendom i utlandet	34	3 088	-720	402	5 000	3 000
Sum investering i konsernselskap										6 610

2024

Selskapsnavn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Formål	Resultat for 2023	Egenkapital 2023	Utgående balanse
Sagtomta Utvikling	916286015	500	33 %		-359	-148	1 000
Aktiv Østfold Eiendoms-megling AS	932357828	250 000	23 %		-1	31 000	8 100
Sum investering i tilknyttet selskap							9 100

Selskapsnavn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Formål	Resultat for 2024	Egenkapital 2024	Resultatandel -kostnad/+inntekt i morbank	Innskudd i morbank	Utlån fra morbank	Utgående balanse
ESbank Eiendom AS	979951671	50	100 %	Eiendom under opp-føring	-4	3 816		2 706		3 610
ST. Marie gt 107 AS	915361005	3 050	100 %	Eiendom i utlandet	-26	3 054	-795	284	5 000	3 000
Sum investering i konsernselskap										6 610



Det er ikke utarbeidet eget regnskap for konsern og tilknyttede selskaper da størrelse på disse er uvesentlig for bankens regnskap. Banken leier eiendom i utlandet fra St. Marie gt 107 AS. I Esbank Eiendom AS er det p.t. to leiligheter klare for videresalg. Datterselskap og tilknyttede selskap regnskapsføres til kost. Resultatandel viser hva som er transaksjon imellom datter og morbank.

NOTE 30: VARIGE DRIFTSMIDLER

Morbank	Utstyr og transportmidler	Fast eiendom	Tomt	Bruksrett-eiendeler	Sum
Kostpris pr. 01.01.2025	24 083	167 539	1 156	8 520	201 298
Tilgang ved fusjon	2 507	24 531	3 400	9 027	39 465
Tilgang		12 755		297	13 052
Avgang til kostpris					-
Utrangeret til kostpris					-
Kostpris pr. 31.12.2025	26 590	204 825	4 556	17 844	253 815
Verdiregulering		27 296	2 125	457	29 878
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2025	13 274	60 923	-	7 596	81 793
Bokført verdi pr. 31.12.2025	13 316	171 198	6 681	10 705	201 900
Kostpris pr. 01.01.2024	16 178	152 835	1 156	8 520	178 689
Tilgang	8 665	14 704			23 369
Avgang til kostpris	760				760
Utrangert til kostpris					-
Kostpris pr. 31.12.2024	24 083	167 539	1 156	8 520	201 298
Verdiregulering		27 296	2 125	457	29 878
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024	10 573	51 998	-	5 580	68 151
Bokført verdi pr. 31.12.2024	13 510	142 837	3 281	3 397	163 026
Avskrivninger 2024	1 525	7 213	-	1 462	10 200
Avskrivninger 2025	2 034	8 925	-	2 071	13 030
Levetid	10% - 33 %	5% - 10%	-	3,5/9 år	

I forbindelse med overgang til IFRS Accounting Standards i henhold til bankforskriften er overgangsregelen i IFRS 1 om bruk av markedsverdi som ny kostpris på implementeringstidspunktet brukt for eiendommene. Eiendommene ble verdsatt til virkelig verdi med ekstern takst pr. 31.12.2019 som medførte en oppregulering på 29 421.

Den virkelige verdien ved overgangen til IFRS Accounting Standards i henhold til bankforskriften er således benyttet som estimert anskaffelseskost. For etterfølgende måling er det brukt anskaffelseskostmodellen i IAS 16.

Varige driftsmidler

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. Bygninger, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

**NOTE 31: ANDRE EIENDELER**

	2025	2024
Eiendeler ved utsatt skatt	3 177	1 062
Opptjente, ikke motatte inntekter	-	7 061
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	5 161	3 938
Andre eiendeler		
Sum andre eiendeler	8 338	12 061

NOTE 32: INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låne- opptak	Siste forfall	Pålydende	2025	2024	Rentevilkår
Kredittforeningen for sparebanker	16.11.2021	03.02.2026	50 000	50 380	50 414	3m Nibor + 53 bp
Kredittforeningen for sparebanker	11.05.2022	08.05.2025	25 000	-	25 200	3m Nibor + 72 bp
Kredittforeningen for sparebanker	24.04.2024	23.04.2027	75 000	75 697	75 779	3m Nibor + 74 bp
Øvrige innskudd				-	150	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				126 077	151 543	

NOTE 33: INNSKUDD OG INNLÅN FRA KUNDER

	2025	2024
Innskudd og andre innlån fra kunder	11 792 078	6 152 128
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	11 792 078	6 152 128

Innskudd fordelt på geografiske områder

Østfold	9 774 050	4 989 457
Oslo	779 671	551 223
Akershus	797 747	472 666
Diverse	223 491	86 312
Utlandet	217 119	52 470
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	11 792 078	6 152 128

Innskuddsfordeling

Personkunder	8 048 119	3 690 005
Primærnæringer	468 304	244 923
Industri og bergverk	178 842	115 063
Kraftforsyning	10 816	13 546
Bygg og anleggsvirksomhet	437 314	318 114
Varehandel	204 833	168 628
Transport	154 766	76 541
Overnattings- og serveringsvirksomhet	62 978	30 773
Informasjon og kommunikasjon	58 653	30 432
Omsetning og drift av fast eiendom	646 557	521 416
Tjenesteytende virksomhet	1 520 896	942 672
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	11 792 078	6 152 112



NOTE 34: GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2025	2024	Rentevilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0011077745	20.08.2021	20.08.2026	100 000	100 537	100 578	3m Nibor + 56 bp
NO0011117194	07.10.2021	07.04.2026	100 000	101 096	101 218	3m Nibor + 52 bp
NO0012531799	23.05.2022	23.05.2025	100 000		100 545	3m Nibor + 79 bp
NO0013048165	13.10.2023	13.10.2027	100 000	101 157	101 258	3m Nibor + 120 bp
NO0013100644	14.12.2023	14.03.2028	100 000	100 197	100 188	3m Nibor + 107 bp
NO0013134734	22.01.2024	22.01.2027	100 000	100 977	101 070	3m Nibor + 87 bp
NO0013186478	20.03.2024	20.09.2028	100 000	100 074	100 102	3m Nibor + 98 bp
NO0013240333	23.05.2024	23.05.2029	100 000	100 488	100 512	3m Nibor + 89 bp
NO0012907528	05.05.2023	05.05.2026	50 000	50 411	-	3m Nibor + 108 bp
NO0013023424	21.09.2023	21.09.2026	50 000	50 049	-	3m Nibor + 105 bp
NO0013554899	09.05.2025	09.11.2029	100 000	100 677	-	3m Nibor + 89 bp
NO0013134734	22.01.2024	22.01.2027	50 000	50 326	-	3m Nibor + 87 bp
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				955 989	805 471	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2025	2024	
Ansvarlig lånekapital						
NO0012834342	08.02.2023	09.05.2033	50 000	50 484	50 538	3m Nibor + 260 bp
Sum ansvarlig lånekapital				50 484	50 538	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emitert	Forfalte/innløste	«Andre endringer»	Balanse 31.12.2023
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	805 471	250 000	-100 000	518	955 989
Ansvarlig lånekapital	50 538			-54	50 484

**NOTE 35: ANNEN GJELD OG PENSJON**

	2025	2024
Annen gjeld		
Skyldig offentlige avgifter	7 125	4 836
Påløpte kostnader	21 806	7 478
Leverandørgjeld	19 482	8 616
Gavekonto	24 597	9 974
Annen gjeld	20 742	6 832
Sum annen gjeld	93 751	37 736

	2025	2024
Bokførte pensjonsforpliktelser		
Påløpte pensjonsforpliktelser	25 624	10 418
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	4 434	1 923
Sum pensjonsforpliktelser	30 057	12 341

	2025	2024
Økonomiske forutsetninger		
Diskonteringsrente	3,90 %	3,90 %
Forventet årlig lønnsregulering	4,00 %	4,00 %
Forventet årlig regulering av grunnbeløpet	3,75 %	3,75 %
Forventet årlig pensjonsregulering	3,75 %	3,75 %
Arbeidsgiveravgift	19,10 %	19,10 %

Spesifikasjon av pensjonskostnader i resultatregnskapet		
Kostnadsført innskuddsbasert ordning (OTP)	5 435	3 508
Kostnadsført AFP	976	976
Kostnadsført individuell avtale	1 377	599
Sum pensjonskostnader	7 788	5 083

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon. Tre tidligere banksjefer har en usikret pensjonsordning. Forpliktelsen er aktuarberegnet av aktuar isamsvar med IAS 19 med økonomiske forutsetninger som vist over.

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen.

Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingene kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppygging i ordningen.



NOTE 36: GARANTIER UTENFOR BALANSE

	2025	2024
Betalingsgarantier	11 687	5 385
Kontraktsgarantier	10 589	11 378
Andre garantier	24 632	16 187
Sum garantier overfor kunder	46 908	32 950
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	37 895	7 411
Tapsgaranti	40 466	19 344
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	78 360	26 755
Sum garantier	125 268	59 705

Garantier fordelt geografisk	2025		2024	
	Kr	%	Kr	%
Østfold	124 345	98,0 %	32 359	98,2 %
Oslo	156	0,3 %	75	0,2 %
Akershus	766	1,6 %	516	1,6 %
Sum garantier	125 268	100 %	32 950	100 %

Marker og Eidsberg Sparebank er en av eierbankene i Eika Boligkreditt (EBK). Banken stiller garanti for lån som kundene har i EBK. EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Banken har pr 31.12.2025 viderefremidlet lån for 4.055,1 millioner kroner til 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 mill. NOK er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 mill. NOK utgjør tapsgarantien minimum 5 mill. NOK, 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 2024 ble 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 en ekelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.



NOTE 37: LEIEAVTALER (Hvor selskapet er leietaker)

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for iverksettelse av leieavtale, samt innregnet en tilsvarende eiendel ved bruksretteeiendel. Marker og Eidsberg Sparebank eier egne bankbygg, og har kun en leieavtale knyttet til leie av lokaler for bankfilial i Sarpsborg og Moss.

Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presenteres i tabellen under:

Bruksretteiendeler	Bygninger 2025	Bygninger 2024
Anskaffelseskost 01.01	8 977	9 173
Tilgang av bruksretteiendeler		
Tilgang ved fusjon	9 027	
Avhendinger		
Overføringer og reklassifiseringer		
Verdiregulering (endret leie)	297	-199
Anskaffelseskost 31.12	18 301	8 974
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01	5 525	4 118
Avskrivninger i perioden	2 071	1 462
Nedskrivninger i perioden		
Avhendinger		
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	7 596	5 580
Balanseført verdi 31.12	10 705	3 394
Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	9 år	
Avskrivningsmetode	Lineær	
Endringer i leieforpliktelser	Bygninger 2025	Bygninger 2024
Totale leieforpliktelser 01.01.2025	3 589	5 164
Tilgang ved fusjon	7 556	
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	352	
Betaling av hovedstol	-2 249	-1 576
Betaling av renter		
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	564	
Totale leieforpliktelser 31.12.2025	9 813	3 589

For husleieavtaler bruker banken leietakers marginale lånerente. Diskonteringsrente for leieavtalene er 5,12%.

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtaler av bygninger har leieperiode på opptil 20 år, samt mulighet for forlengelse med 5 + 5 år.



NOTE 38: TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE

Banken har per. 31.12.2025 utlån til Esbank Eiendom AS på 8,5 millioner kroner, samt 5 mill. kroner til St. Marie gate 107 AS. Lånene er gitt på forretningsmessige vilkår. Utover dette er det ingen vesentlige transaksjoner med nærstående i 2025. Henviser til note 29 .

NOTE 39: HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet.

NOTE 40: FUSJON / VIRKSOMHETS- SAMMENSLUTNING

Sammenslåingen av Eidsberg Sparebank og Marker Sparebank ble gjennomført 3. februar 2025 med regnskapsmessig virkning fra samme dato. Fusjonen er behandlet etter IFRS3 om virksomhetssammenslutninger.

Den 29. april 2024 vedtok generalforsamlingen i Marker Sparebank og Eidsberg Sparebank at bankene skulle fusjoneres. Tillatelsen til sammenslåingen ble gitt av Finanstilsynet 6. desember 2024.

Gjennom en sammenslåing av bankene, vil man oppnå en svært solid og en mer robust enhet som i enda større grad kan øke verdiskapning og bidrag til lokalsamfunnene. En sammenslåing vil også bidra til å kunne utvikle produkter og tjenester bedre for kundene, sikre en tilstedeværelse av lokalbanken i fremtiden, samt i enda større grad kunne møte et stadig økende krav til etterlevelse av regelverk.

Sammenslåingen har skjedd ved at virksomheten i Marker Sparebank er overført til Eidsberg Sparebank. Eidsberg Sparebank har dermed overtatt alle eiendeler, rettigheter og forpliktelser fra Marker Sparebank. Transaksjoner i overdragende bank, Marker Sparebank, er regnskapsmessig foretatt for Eidsberg Sparebanks regning fra og med gjennomføringsdatoen, og inntekter og kostnader knyttet til de eiendeler, rettigheter og forpliktelser som Eidsberg Sparebank overtok ved sammenslåingen, er tilordnet fra dette tidspunkt Eidsberg Sparebank. Gjennomføringen har skjedd ved melding til Foretaksregisteret etter finansforetaksloven § 12-6 (1).

Regnskapsmessig verdi på Utlån til og fordringer på kunder i Marker Sparebank er vurdert å være beste estimat på virkelig verdi. For å bedre sammenlignbarhet over tid og med andre banker innregnet banken lånene ved fusjon i steg 1, 2 og 3 tilsvarende den stegtildelingen lånene hadde i Marker Sparebank. Lånene i steg 1 og 2 er innregnet brutto med tilhørende tapsavsetning mens lånene i steg 3 er innregnet netto uten tapsavsetning.

Den sammenslåtte banken er videreført under navnet Marker og Eidsberg Sparebank. Sammenslåingen er gjennomført ved at bankenes grunnfondskapital er slått sammen og det er ikke utstedt egenkapitalbevis i forbindelse med sammenslåingen. Det er derfor ikke ytt noe vederlag.

Det er ikke identifisert vesentlige mer eller mindre verdier og den regnskapsmessige egenkapitalen er for begge banker vurdert å være et godt estimat på virkelige verdier. Det er ikke gjort noen justeringer i forhold til den regnskapsmessige egenkapitalen i Marker Sparebank. Virkelig verdi som ble benyttet ved sammenslåingen er derfor tilsvarende balanseførte verdier i Marker Sparebank pr. 31.01.2025.



Tall fra Marker Sparebank	Balansført verdi
<i>Tall i tusen kroner</i>	31.01.2025
Kontanter og kontantekvivalenter	65 405
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	152 823
Utlån til og fordringer på kunder	5 100 149
Rentebærende verdipapirer	452 026
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	294 850
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	8 100
Varige driftsmidler	39 464
Andre eiendeler	4 059
Sum eiendeler	6 116 876
Innlån fra kredittinstitusjoner	23
Innskudd og andre innlån fra kunder	4 788 367
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	151 545
Annen gjeld	40 896
Pensjonsforpliktelser	17 944
Betalbar skatt	31 217
Andre avsetninger	410
Sum gjeld	5 030 402
Fond for urealiserte gevinster	108 748
Sparebankens fond	974 326
Gavefond	3 400
Sum opptjent egenkapital	1 086 474
Sum gjeld og egenkapital	6 116 876

For bedre sammenlignbarhet er det utarbeidet proformatall på resultatet og balansen pr. 31.12.2025, samt 31.12.2024.

Proformatallene for 2024 er sum av årsregnskapene til Eidsberg Sparebank og Marker Sparebank. For 2025 er proformatallene for Marker og Eidsberg Sparebank slik det ville vært om fusjonen hadde vært gjennomført 01.01.2025 (resultat opptjent for hele rapporteringsperioden).

Proformatall

Resultat	31.12.2025	31.12.2024
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>		
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost	749 704	717 628
Renteinntekter fra øvrige eiendeler	75 494	73 886
Rentekostnader og lignende kostnader	471 173	444 158
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	354 025	347 357
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	113 678	101 830
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	13 062	9 570
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	34 070	15 773
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	7 164	9 014
Andre driftsinntekter	2 850	3 919
Netto andre driftsinntekter	144 700	120 965



Lønn og andre personalkostnader	107 121	103 621
Andre driftskostnader	125 165	95 826
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	13 286	12 989
Sum driftskostnader	245 571	212 436
Resultat før tap	253 154	255 886
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	-4 411	7 239
Resultat før skatt	257 564	248 647
Skattekostnad	57 540	60 259
Resultat av ordinær drift etter skatt	200 024	188 388
<i>Andre inntekter og kostnader – Tall i tusen kroner</i>		
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger	676	-
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	76 163	-11 921
Skatt	-169	-
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet	76 670	-16 097
Totalresultat	276 694	172 291
Balanse – Eiendeler	31.12.2025	31.12.2024
<i>Tall i tusen kroner</i>		
Kontanter og kontantekvivalenter	91 055	88 562
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	883 156	219 041
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	12 255 246	12 008 283
Rentebærende verdipapirer	1 459 851	1 393 040
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	828 073	662 164
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	15 580	17 200
Eierinteresser i konsernselskaper	6 610	6 610
Varige driftsmidler	201 900	202 563
Utsatt skattefordel	3 177	3 355
Andre eiendeler	5 161	18 613
Sum eiendeler	15 749 807	14 619 432
Balanse – Gjeld og egenkapital	31.12.2025	31.12.2024
<i>Tall i tusen kroner</i>		
Innlån fra kredittinstitusjoner	126 077	151 543
Innskudd fra kunder	11 792 078	10 907 146
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	955 989	956 278
Annen gjeld	93 751	81 971
Pensjonsforpliktelser	30 057	30 244
Forpliktelser ved skatt	57 964	63 843
Andre avsetninger	1 285	1 328
Ansvarlig lånekapital	50 484	50 538
Sum gjeld	13 107 686	12 242 894
Opptjent egenkapital	2 642 122	2 376 538
Periodens resultat etter skatt	-	-
Sum egenkapital	2 642 122	2 376 538
Sum gjeld og egenkapital	15 749 807	14 619 432



Til generalforsamlingen i Marker og Eidsberg Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Marker og Eidsberg Sparebank som består av balanse per 31. desember 2025, resultatregnskap, utvidet resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2025, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU i tråd med § 1-4, 2. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til .

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene) som gjelder for revisjon av regnskaper til foretak av allmenn interesse, og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for Marker og Eidsberg Sparebank sammenhengende i 2 år fra valget på generalforsamlingen den 29. august 2024 for regnskapsåret 2024.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2025. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Offices in:

Oslo	Kristiansand
Arendal	Stavanger
Bergen	Trondheim
Drammen	Tynset
Hamar	



1. *Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet*

Det vises til Note 1 Regnskapsprinsipper, Note 2 Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger, Note 5 Kredittrisiko, Note 8 Kredittforringende engasjementer og Note 11 Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier, samt styrets årsberetning under avsnittene Tap og Kredittrisiko.

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
<p>Bankens forventede kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet som ikke er kredittforringet utgjør MNOK 16,9 per 31.12.2025. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet som er kredittforringet utgjør MNOK 7,8 per 31.12.2025.</p> <p>For utlån og garantier krever IFRS 9 at banken beregner forventet kredittap for de neste 12 måneder for lån som ikke har vesentlig økning i kredittrisiko (steg 1), og forventet kredittap over hele lånets løpetid for lån som har vesentlig økning i kredittrisiko (steg 2). Banken anvender modeller for beregning av forventet kredittap i steg 1 og 2. Modellverket er komplekst og omfatter store mengder data. Samtidig innebærer beregningen at ledelsen utøver skjønn, spesielt knyttet til følgende parametere;</p> <ul style="list-style-type: none"> • sannsynlighet for mislighold (PD), • tap ved mislighold (LGD), • eksponering ved mislighold (EAD), • vekting av ulike forventede framtidrettede makroøkonomiske scenarioer <p>For utlån og garantier hvor det er vesentlig økning i kredittrisiko, og hvor det foreligger kredittforringet finansiell eiendel (steg 3), foretar banken en individuell vurdering av forventet kredittap over hele engasjementets løpetid. Fastsettelse av forventet kredittap innebærer stor grad av skjønn fra ledelsens side. Sentrale momenter i ledelsens vurderinger er:</p> <ul style="list-style-type: none"> • identifisering av kredittforringede engasjementer, • fastsettelsen av forventede framtidige kontantstrømmer, herunder estimert verdi av underliggende sikkerheter. 	<p>Vi har dannet oss en forståelse av bankens definisjoner og metoder og kontrollaktiviteter for innregning og måling av forventet kredittap for bedriftsmarkedet.</p> <p>Vi har innhentet attestasjonsuttalelse med betryggende sikkerhet (ISAE 3000) fra uavhengig revisor som har vurdert:</p> <ul style="list-style-type: none"> • at beregning av PD, LGD og EAD som inngår i ECL-modellen er uten vesentlige feil, og • at datagrunnlaget som benyttes i ECL-modellen er uten vesentlige feil, og • at ECL-modellen beregner tap i overenstemmelse med kravene i IFRS 9 <p>Vi har vurdert uavhengig revisors kompetanse og objektivitet. Vi har videre, med bistand fra vår spesialist, evaluert resultatene i rapporten for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon. Vi har videre utført egne handlinger for å påse at det ikke foreligger avvik i datagrunnlaget som kan medføre vesentlige feil i modellberegnet ECL.</p> <p>For å vurdere rimeligheten av ledelsens skjønnsmessige vurderinger lagt til grunn i beregningene av forventet kredittap for steg 1 og 2 har vi blant annet:</p> <ul style="list-style-type: none"> • evaluert bankens benyttede definisjon av vesentlig økning i kredittrisiko og bankens vekting av ulike scenarioer, • vurdert modellberegnete forventede kredittap mot sammenlignbare banker



<p>På bakgrunn av størrelsen på brutto utlån, iboende kredittrisiko, kompleksiteten i modellberegningene og graden av ledelsens skjønn ved utarbeidelse av estimatene, anser vi forventet kredittap for bedriftsmarkedet som et sentralt forhold ved revisjonen.</p>	<p>Vi har dannet oss en forståelse av hvordan banken identifiserer og følger opp engasjementer som er kredittforringet (steg 3).</p> <p>For et utvalg engasjementer i steg 3 har vi vurdert rimeligheten av ledelsens estimater, samt evaluert størrelsen av forventede kontantstrømmer ved å teste sikkerhetsverdier mot interne og eksterne verdsettelse.</p> <p>For å utfordre banken på hvorvidt det skulle vært andre engasjementer under individuell tapsvurdering, har vi dannet vårt eget syn på om det foreligger indikasjoner på at engasjementer i bedriftsmarkedsporteføljen er kredittforringet ved bruk av eksterne kredittopplysninger og annen offentlig tilgjengelig informasjon.</p> <p>Vi har vurdert om noteopplysninger knyttet til IFRS 9 og forventet kredittap er tilstrekkelig etter kravene i IFRS 7.</p>
--	---

2. *IT-systemer og applikasjonskontroller*

Det vises til Note 3 Risikostyring, avsnitt om operasjonell risiko.

<i>Beskrivelse av forholdet</i>	<i>Vår revisjonsmessige tilnærming</i>
<p>Marker og Eidsberg Sparebank er avhengig av at IT-infrastrukturen i banken fungerer som tilsiktet.</p> <p>Banken benytter et standard kjernesystem levert og driftet av ekstern tjenesteleverandør. God styring og kontroll med IT-systemene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering.</p> <p>Videre understøtter IT-systemene regulatorisk etterlevelse av rapportering til myndigheter, noe som er sentralt for konsesjonspliktige virksomheter.</p> <p>Systemet beregner blant annet rente på innlån og utlån (såkalte applikasjonskontroller), og bankens interne kontrollsystemer bygger på system genererte rapporter.</p> <p>På bakgrunn av IT-systemenes betydning for bankens virksomhet har vi identifisert</p>	<p>I forbindelse med vår revisjon har vi opparbeidet oss en forståelse av kontrollmiljøet og testet at utvalgte generelle IT kontroller fungerer som forutsatt og understøtter viktige applikasjonskontroller. Vi har i våre kontroller hatt hovedfokus på tilgangsstyring.</p> <p>Uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren har vurdert og testet internkontroller knyttet til IT systemene hos ekstern tjenesteleverandør. Vi har innhentet attestasjonsuttalelse (ISAE 3402) fra uavhengig revisorer for å vurdere om tjenesteleverandøren har tilfredsstillende internkontroll på områder av vesentlig betydning for Marker og Eidsberg Sparebank. Vi har vurdert revisorens kompetanse og objektivitet, og vi gjennomgikk rapportene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon.</p>



<p>dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.</p>	<p>Vi har bedt uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren om å teste et utvalg standard rapporter og nøkkelfunksjonaliteter i kjernesystemet for å vurdere om:</p> <ul style="list-style-type: none"> • utvalgte standardrapporter fra systemet inneholder all relevant data, og • at nøkkelfunksjonalitetene, herunder kontroller knyttet til renteberegninger, annuiteter og gebyrer fungerer som forutsatt. <p>Vi har forespurt ledelsen om deres evaluering og oppfølging av uavhengig revisors rapport hos tjenesteleverandørene for å påse at eventuelle funn er hensiktsmessig fulgt opp.</p> <p>I vårt arbeid med å forstå kontrollmiljøet, teste kontroller og gjennomgå rapportene har vi benyttet våre spesialister innen IT-revisjon.</p>
--	---

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettvisende bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning



som inneholder vår konklusjon. Betyggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Oslo, 12. mars 2026

KPMG AS

Svein Arthur Lyngroth
Statsautorisert revisor







DEL 3:

Bærekraftsrapport 2025

1. GENERELLE OPPLYSNINGER

1.1 Grunnlag for utarbeiding (B1)

Denne rapporten er utarbeidet i henhold til VSME-standardens Grunnmodul og detaljert modul og dekker virksomhetens bærekraftsarbeid for rapporteringsperioden. Ingen informasjon er utelatt fordi den anses som gradert eller sensitiv. Bærekraftsrapporten er utarbeidet på individuell basis.

Marker og Eidsberg Sparebank er registrert som Sparebank og opererer innenfor NACE-kode 64190. I 2025 hadde virksomheten balansesum på 15 749 807 000, salgsinntekter på 948 016 809, og per 31.12 2025 89 ansatte og 85,5 årsverk. Banken er sertifisert som Miljøfyrtårn. Marker og Eidsberg Sparebank har en tilstedeværelse på flere lokasjoner i Norge:

2. FORRETNINGSMODELL OG BÆREKRAFT (C1)

Marker og Eidsberg 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.

	Adresse	Post-nr.	By	Land	Koordinater (geografisk plassering)
Hovedkontor	Storgata 2	1850	MYSEN	Norge	59.55373° N 11.32497° E
Kontor	Storgata 59	1870	ØRJE	Norge	59.4826° N 11.6601° E
Kontor	Karl Johans gate 1	1706	SARPSBORG	Norge	59.2831° N 11.1096° E
Kontor	Gudes gate 2	1530	MOSS	Norge	59.43698° N 10.66684° E
Kontor	Storgata 19	1890	RAKKESTAD	Norge	59.4276° N 11.3422° E
Kontor	Østkroken 3	1798	AREMARK	Norge	59.2480° N 11.6755° E
Kontor	Engehagen 1	1950	RØMSKOG	Norge	59.8125° N 11.6820° E



Bankens verdikjede inkluderer samarbeid med leverandører innen IT, betalingsinfrastruktur, sikkerhetstjenester, rådgivning og bankdrift. Bankens leverandører er hovedsakelig norske og europeiske. 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. En oversikt over sentrale leverandøravtaler finnes i Eika Gruppens bærekraftsrapport.

2.1 Bærekraft i strategi og styring

Bærekraft er en integrert del av bankens overordnede strategi og styringsmodell. Banken har etablert en Policy for bærekraft, 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 innen området. Klimarisiko er integrert i eksisterende risikostyrings- og kontrollprosesser og inngår i kredittbeslutninger og strategisk oppfølging.

Banken skal gjennomføre en dobbel vesentlighetsanalyse i løpet av første halvår 2026.

3. RUTINER, POLICYER OG FREMTIDSINITIATIVER (B2, C2)

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

B2 – Rutiner, policyer og fremtidsinitiativer for omstilling til en mer bærekraftig økonomi			
Bærekraftsrutiner/policyer/fremtidsinitiativer for bærekraftsforhold:		Er disse tilgjengelige for allmennheten?	Har rutinene/policyene/fremtidsinitiativene noen mål?
Klimaendringer	JA	NEI	JA
Forurensing	NEI		
Vann og marine ressurser	NEI		
Biologisk mangfold og økosystemer	NEI		
Sirkulær økonomi	NEI		
Egen arbeidsstyrke	JA	NEI	NEI
Arbeidere i verdikjeden	NEI		
Berørte lokalsamfunn	JA	JA	NEI
Forbrukere og sluttbrukere	JA	JA	JA
God forretningsskikk	JA	JA	NEI



Marker og Eidsberg Sparebank har innført rutiner og policyer for omstilling til en mer bærekraftig økonomi (B2)			
	Rutine, policy eller fremtids-initiativ	Beskrivelse	Tilknyttede mål og ansvarlig
Klima- endringer	Felles klima-ambisjon	Marker og Eidsberg Sparebank har som en del av Eika Alliansen en ambisjon om Netto null klimagassutslipp innen 2050.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Banken har etablert et klimaregnskap som inkluderer direkte utslipp og vesentlige kategorier av indirekte utslipp. 2. Det skal settes ytterligere delmål i tråd med internasjonale og nasjonale forpliktelser, og utarbeides tiltaksplaner for å nå disse innen utgangen av 1 kvartal 2026. 3. Klimaregnskap, delmål og tiltak oppdateres årlig for å reflektere ny klimaforskning og relevant utvikling. Ansvar: Styret og bærekraftsansvarlig.
Klima- endringer	Policy for bærekraft	Policy for bærekraft er godkjent av styret og revideres årlig	Banken har etablert en Policy for bærekraft som er godkjent av styret og revideres årlig. Policyen fastsetter prinsipper, krav og ansvarsforhold for bærekraftsarbeidet, inkludert håndtering av klimaendringer og klimarisiko i tråd med myndighetsforventninger og Eika Alliansens klimaambisjon. Målet med policyen er å legge grunnlaget for et helhetlig styringssystem for bærekraft og sikre at bærekraft integreres i bankens strategi, risikostyring, kredittprosesser, produkter og rapportering. Policyen danner grunnlag for tilhørende retningslinjer, rutiner og tiltaksplaner som oppdateres i takt med regulatoriske endringer og ny klimaforskning.
Egen arbeidsstyrke	Etiske retningslinjer	Banken har nulltoleranse for diskriminering og trakassering. Det finnes etablerte rutiner for varsling, og for håndtering av disse.	Banken utarbeider årlig ARP rapport som omhandler mangfold, likelønn, likestilling og diskriminering.
Egen arbeidsstyrke	Retningslinjer HMS	Bankens retningslinjer for HMS skal bidra til et godt og sikkert arbeidsmiljø i banken.	Banken har etablert arbeidsmiljøutvalg som møtes jevnlig.
Innleide ressurser	Policy for bærekraft	Gjelder også innleide ressurser	
Berørte lokal-samfunn	Retningslinjer for gave-tildelninger	Hvert år deler banken ut deler av overskuddet som gaver til allmenntilgjengelige formål i frivillige organisasjoner, lag og foreninger i bankens nedslagsfelt.	Ansvarlig: markeds avdeling
Berørte lokal-samfunn	Strategiplan	Vi skaper lokale verdier	Ansvarlig: styret
Forbrukere og sluttbrukere	Bærekraftmodul i kredittportal BM	Bærekraftmodulen har som formål å ivareta stadig økende krav til vurdering av kundens bærekraftsrisiko i kredittarbeidet. Modulen synliggjør hvor utsatt kunden er for å få redusert inntjening eller redusert verdi på sikkerhetsobjekt som følge av f.eks. endring i klima eller endring i reguleringer.	Ansvarlig: leder kunde og produkt
Forbrukere og sluttbrukere	Bærekraft i rådgiver-samtalen	Banken har tilsluttet avtale med Netto. Netto er en nettbasert løsning for BM-rådgivere og deres kunder innen næringseiendom. Løsning gir råd om tiltak og finansiering for å forbedre energieffektiviteten og redusere klimagassutslipp i næringseiendom.	Ansvarlig: BM -leder
God forretnings-skikk	Aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven	Banken foretar aktsomhetsvurdering av leverandør/forretningspartner ut fra en risikobasert tilnærming. Vurderingen foretas før inngåelse av nye anskaffelsesavtaler, ved revisjon av eksisterende avtaler samt jevnlig i avtaleforhold det er vurdert nødvendig med tettere oppfølging. Eika Gruppen foretar aktsomhetsvurderinger for innkjøp som er felles for Eika Alliansen.	Ansvarlig: CFO



4. MILJØ

4.1. Energi og klimagassutslipp (B3)

Virksomheten har et samlet energiforbruk på 1 087,4 MWh. Dette fordeler seg på elektrisitet og fjernvarme på Marker og Eidsberg Sparebanks 7 lokasjoner.

Samlet energiforbruk:
1087,4
MWh

Samlet klimautslipp:
15617
tonn
CO₂-ekvivalenter

	Fornybar (MWh)	Ikke-fornybar (MWh)	Samlet energiforbruk (MWh)
Elektrisitetsforbruk (MWh)	742,2	67,5	809,6
Fjernvarme	-	277,8	277,8
Brensel	-	-	-
Sum	742,2	345,2	1 087,4

Marker og Eidsberg Sparebank har et samlet klimagassutslipp på 15 617,0 tonn Co₂-ekvivalenter. Datakilder og metodebruk finnes i vedlegg til bærekraftsrapporten.

Klimagassutslipp (tCO ₂ e)	2025
Scope 1	-
Scope 2 lokasjonsbasert metode	30,6
Scope 3 (hvis vesentlig)	15 586,4
1. Innkjøpte varer og tjenester	30,8
2. Kapitalvarer	-
3. Drivstoff- og energirelaterte aktiviteter (ikke inkludert i scope 1 eller 2)	-
4. Oppstrøms transport og distribusjon	-
5. Avfall generert i drift	49,5
6. Forretningsreiser	22,2
7. Ansattes pendling	82,1
8. Oppstrøms leasede eiendeler	-
9. Nedstrøms transport og distribusjon	-
10. Bearbeiding av solgte produkter	-
11. Bruk av solgte produkter	-
12. Sluttbehandling av solgte produkter	-
13. Nedstrøms leasede eiendeler	-
14. Franchiser	-
15. Investeringer - Finansierte utslipp bolig	1 028,7
15. Investeringer - Finansierte utslipp næringsbygg	291,8
15. Investeringer - Finansierte utslipp motoriserte kjøretøy	225,0
15. Investeringer - Finansierte utslipp landbruk	13 856,4
15. Investeringer - Finansierte utslipp BM øvrig	-
Totale utslipp (lokasjonsbasert)	15 617,0
Scope 2 markedsbasert metode	56,9
Scope 3 markedsbasert metode finansierte utslipp bolig	37 286,0
Scope 3 markedsbasert metode finansierte utslipp næringsbygg	11 030,6
Klimagassintensitet basert på omsetning	0,0



4.2 Klimarisiko, klimagassreduksjon og omstilling (C3 og C4)

Banken har høsten 2025 påbegynt arbeidet med å identifisere klimarelaterte farer og omstillingshendelser og vurdere virksomhetens og verdikjedens eksponering. Banken deltar i et prosjekt i regi av Eika Gruppen som skal sikre at Eika-bankene etterlever nye regulatoriske krav til ESG-risiko i henhold til CRD6, CRR3 og EBA-retningslinjer for ESG risiko, med frist januar 2027. Leveransen inkluderer å utarbeide metodikk og maler for integrering av ESG-risiko i kapitalstyring og risikostyring (ICAAP, ILAAP, Pilar 3 og risikostrategi). Prosjektet skal også utvikle forslag til praktisk datainnsamling (inkl. proxy), ESG-scenarioanalyser og proporsjonalitetsvurderinger tilpasset små og ikke-komplekse banker.

Banken har ikke startet arbeidet med å identifisere potensielle negative effekter av klimarisiko, men planlegger å starte dette arbeidet i 2026.

5. SOSIALE INDIKATORER

5.1 Generelle egenskaper og tilleggsopplysninger (B8 og C5)

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

Virksomheten har en arbeidsstyrke på 89 ansatte.

De ansatte er fordelt etter type kontrakt, kjønn og land i tabellen under:

Type kontrakt:	Antall ansatte (heltidsekvivalenter eller antall ansatte)
Midlertidig kontrakt	2
Fast kontrakt	87
Totalt ansatte	89
Ansatte etter kjønn:	Antall ansatte (heltidsekvivalenter eller antall ansatte)
Menn	37
Kvinner	52
Annen	0
Ikke rapportert	0
Land	Antall ansatte (heltidsekvivalenter eller antall ansatte)
Norge	87
Sverige	2
Turnover i rapporteringsperioden	6,9

Banken hadde en kvinneandel på ledelsesnivå på 0,75. 3 av 7 medlemmer i øverste ledergruppe er kvinner.

I 2025 hadde banken ingen selvstendige næringsdrivende som utelukkende arbeider for banken og ingen midlertidig ansatte formidlet av bemanningsbyrå o.l.

C5 - Generelle tilleggsopplysninger om arbeidsstyrken

Oppgi kvinneandelen på ledelsesnivå dersom virksomheten sysselsetter 50 eller flere ansatte for rapporteringsperioden

3 av 7 medlemmer i øverste ledergruppe er kvinner

Type ansatte	Antall selvstendig næringsdrivende og midlertidige arbeidstakere fra bemanningsbyråer
Samlet antall selvstendig næringsdrivende uten personell som utelukkende arbeider for foretaket (dersom foretaket har 50 eller flere ansatte)	0
Samlet antall midlertidig ansatte formidlet av foretak som primært tilbyr arbeidskrafttjenester (dersom foretaket har 50 eller flere ansatte)	0



5.2 Helse og sikkerhet (B9)

I 2025 var det ingen rapporterte tilfeller av arbeidsrelaterte ulykker og ingen dødsfall som følge av arbeidsrelaterte skader og arbeidsrelatert dårlig helse.

B9 – Arbeidsstyrken - Helse og sikkerhet	
Antall og frekvens av arbeidsrelaterte ulykker	0
Antall dødsfall som følge av arbeidsrelaterte skader og arbeidsrelatert dårlig helse	0

5.3 Godtgjøring, kollektive forhandlinger og opplæring (B10)

Banken har publisert en ARP rapport på hjemmesiden som omhandler lønnsforskjellen mellom kvinnelige og mannlige ansatte.

Marker og Eidsberg Sparebank hadde i gjennomsnitt 11 opplæringstimer per ansatt. Dette er basert på timer brukt på kurs gjennom Eika Skolen, som er Eika sin kursportal, i tillegg til noen interne og eksterne kurs. Dataene er ikke tilgjengelig oppdelt etter kjønn.

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

I tillegg til arbeidet med Åpenhetsloven (se egen publisert offentliggjøring) har Marker og Eidsberg Sparebank etiske retningslinjer, personalhåndbok, og HMS-håndbok.

Følgende områder er dekket (JA/NEI):

Tilleggsopplysninger om egen arbeidsstyrke	
Barnearbeid	JA
Tvangsarbeid	JA
Menneskehandel	JA
Diskriminering	JA
Ulykkesforebygging	JA
Har foretaket en ordning for klagebehandling for egen arbeidsstyrke?	JA

2025

0
rapporterte tilfeller av arbeidsrelaterte ulykker

Har det forekommet bekreftede hendelser i foretakets egen arbeidsstyrke relatert til følgende områder under (JA/NEI)? Hvis JA, kan foretaket gi en beskrivelse av hvilke tiltak som iverksettes for å håndtere hendelsene:

Barnearbeid	NEI
Tvangsarbeid	NEI
Menneskehandel	NEI
Diskriminering	NEI
Dersom virksomheten er kjent med bekreftede hendelser som involverer arbeidere i verdikjeden, berørte lokalsamfunn, forbrukere og sluttbrukere, gi nærmere detaljer	NEI

6. GOD FORRETNINGSSKIKK

6.1 Dommer og bøter for korrupsjon og bestikkelser (B11)

Marker og Eidsberg Sparebank har ikke hatt domfellelser og bøter for korrupsjon og bestikkelser i rapporteringsperioden.

Marker og Eidsberg Sparebank er ikke utelukket fra EU-referanseindekser.

6.2 Kjønnbalanse i styret (C9)

Styret til Marker og Eidsberg Sparebank hadde en kjønnbalanse på 1 (4 kvinnelige styremedlemmer / 4 mannlige).

7. VEDLEGG TIL BÆREKRAFTSRAPPORT

7.1 Klimaregnskap: metode og datakilder

Banken rapporterer på egne utslipp i scope 1, 2, og 3. I tillegg rapporteres det i scope 3 på utslipp som genereres av utlån og investeringer (kategori 15). Dette kalles heretter for finansierte utslipp.

Finansierte utslipp fra bolig

For boligeiendom består utslippsdataene av lån med sikkerhet i boligtypene enebolig, tomannsbolig, rekkehus og leiligheter, både fra personmarkedet og fra boliger til utleie i bedriftsmarkedet. Finansierte utslipp for hele borettslag (hele bygningen) inngår ikke i rapporten.



Eiendomsverdi leverer informasjon om estimert energiforbruk og estimert CO₂-utslipp per eiendom, og dette brukes til å beregne de finansierte klimagassutslippene.

Datakvalitet

Eiendomsverdi AS leverer energidata basert på enten tilgjengelig energikarakter fra Enova, eller estimerte utslipp ut ifra en metode og data levert fra Simien. Den første kvalifiserer til datakvalitetsscore 3, mens den andre kvalifiserer til datakvalitetsscore 3 eller 4. Finans Norges veileder viser til at estimeringsmodeller kan gis nivå 3 dersom de har tilfredsstillende treffsikkerhet testet mot andre datakilder/gjennomsnittbetragtninger. Dette har Eiendomsverdi testet, og vist at Simien/Eiendomsverdis beregninger treffer bedre på faktisk energibruk enn ved bruk av vedlegget i energiattesten. Derfor har vi valgt å gi datakvalitet 3 på hele porteføljen. Viser til Eiendomsverdi sitt PCAF-rammeverk fra 2025 for mer informasjon om datakvaliteten: Eiendomsverdi AS

Utslippsfaktorer

Utslippsfaktorer leveres av Eiendomsverdi som igjen bruker NVE sine strømdeklarasjoner. Disse oppdateres årlig og publiseres her: NVE strømdeklarasjoner

Dekningsgrad

For alle de fire boligtypene og alle bankene samlet, får 99% av eiendommene beregnet estimerte CO₂-utslipp. Dekningsgraden er noe lavere for leiligheter, og er på 98 %. Hele borettslag (bygningen) er ikke inkludert i rapporten og beregning av dekningsgrad.

Dersom banken ønsker å beregne egen dekningsgrad kan data fra rapporten eksporteres til Excel, og det vil da være mulig å beregne hvor stor andel av boligene som mangler estimerte verdier.

Finansierte utslipp fra næringseiendom

Finansierte utslipp fra næringseiendom inkluderer finansiering av næringseiendom som benyttes til kommersielle formål, definert som inntektsskapende virksomhet gjennom utleie av for eksempel kontor, hotell, eller lagerbygg. Dette gjelder uavhengig om låntaker eier eiendommen direkte eller gjennom et selskap. Investeringer

eller lån der eiendom er pantsatt for andre formål enn til kommersiell utleie av næringseiendom, er ikke dekket.

Datakvalitet

Netto AS leverer energidata basert på enten tilgjengelig energikarakter fra Enova, eller estimerte utslipp ut ifra deres egen metode i samsvar med Finans Norge og PCAF-retningslinjene. For bygninger med energimerke estimeres utslipp basert på levert energiverdi fra hvert enkelt energimerke. Dette gir datakvalitet 3. For bygninger uten energimerke, estimeres energiforbruk ved hjelp av CRREM-avkarboniseringsveier. Disse gir referanseverdier for energiintensitet basert på bygningstype, lokasjon og vurderingsår, noe som gir datakvalitet 4. Byggene populeres ved å slå opp eiendommen i matrikkelen og finne tilhørende bygg. Det betyr at et objekt fra banken kan repeteres flere ganger, siden det ofte er flere bygninger per matrikkel-enhet som banken har pant i. Dette er forsøkt tatt høyde for i beregningene, men totalt sett har vi vurdert datakvaliteten i porteføljen til et konservativt estimat på 4.

Drill ned på objekt-nivå er også tilgjengelig for næringseiendommer. Det foreligger mer tilgjengelig data om klimautslipp for boligeiendom enn for næringseiendom, så derfor vil dataene for næringseiendom være litt mindre detaljerte.

Utslippsfaktorer:

Utslippsfaktorer leveres av Netto som igjen bruker NVE sine strømdeklarasjoner.

Dekningsgrad:

Dekningsgraden for hver enkel bank påvirkes av hvordan banken har registrert anvendelse i kredittprosessen. Er næringsbygget registrert med anvendelse som forretning-, industri-, kontor-, landbruk-, næring-, bolig og forr., eller lagerbygg er dekningsgraden tilnærmet 100 %. Er næringsbygget registrert med anvendelse bolig er det ikke inkludert her, men under rapporten for bolig.

Finansierte utslipp fra motoriserte kjøretøy

Finansierte utslipp fra motoriserte kjøretøy inkluderer lån til privatpersoner der hensikten med låneopptaket er kjøp av et motorisert kjøretøy,



også kalt salgspantlån. Beregningen av årlige utslipp er basert på de kjøretøyene som hadde lån registrert ved utgangen av andre kvartal.

Datakvalitet

De finansierte utslippene inkluderer fire ulike typer kjøpetøy: personbil, buss, små godsbil og stor lastebil, samt fire ulike typer drivstoff: bensin, diesel, elektrisk, og ladbar hybrid (Plug-in-hybrid). Ikke-ladbare hybridkjøretøy regnes som bensin eller dieslbiler etter hva slags drivstoff kjøretøyet bruker.

Data om kjørelengder hentes fra SSB og estimert drivstofforbruk for ulike kjøretøy (WLTP/NEDC) hentes fra Statens veivesen. Der det er ukjent om NEDC eller WLTP er brukt som målemetode, er NEDC antatt og utslippstallene oppjustert. Dette gjelder noen bensin- og dieseldrevne kjøretøy. Utslippene fra helelektriske kjøretøy er av hensyn til vedlikehold, modellering og tilgjengelighet av data et konservativt estimat som overvurderer de faktiske utslippene noe. Datakvalitetsscoren er satt ned tilsvarende det den ville vært uten denne overvurderingen.

Totalt for hele porteføljen er datakvaliteten i henhold til PCAF-score rett over 2.

Utslippsfaktorer

Utslippsfaktor for bensin og diesel hentes fra Miljødirektoratet og for strøm hentes fra NVE.

Dekningsgrad

Utslippstallene inkluderer kjøretøy finansiert av Eika Digitalbank, men formidlet av banken og kjøretøy finansiert av banken selv. Kjøretøy som er finansiert gjennom refinansiering av boliglån er ikke inkludert.

Finansierte utslipp fra landbruk

Finansierte utslipp for landbruk inkluderer personer eller selskaper som er aktive produsenter. Utslippene inkluderer ikke opptak fra skog.

Datakvalitet

De finansierte utslippene for landbruk er beregnet ved hjelp av veileder fra Finans Norge, data om bedriftskunder fra produksjons- og avløsertilskudd til jordbruksforetak fra Landbruksdirektoratet (Data Norge), og bankens egne regnskapstall fra porteføljen. Dette gir en datakvalitet lik 3 etter PCAFs datakvalitetshierarki.

Bankens andel av utslipp beregnes ut ifra eksponering mot landbrukskunden sett i forhold til verdien av denne kundens pant. Finans Norge har ikke identifisert noen norske landbrukskunder som er store nok til at finansforetak i Norge har tilgang på selskapsverdi inkludert kontanter for bruk i telleren for fordelingsfaktoren.

I stedet anbefales det å fordele klimagassutslippene i tråd med kundens belåningsgrad (loan to value, LTV). Belåningsgraden beregnes på bakgrunn av hver enkelt banks verdsettelsesmodell for landbruket. Disse verdsettelsesmodellene inkluderer normalt bondens hus. I Norge er typisk bankfinansiering av landbruket en blanding av hus og gårdsdrift, som regel uten at banken har mulighet til å identifisere hva av lånet som går til hva. I praksis blir dermed finansieringsgraden felles for hus og gårdsdriften.

Utslippsfaktorer

Utslippsfaktorer er hentet fra Platon-rapport 5/2022, som er i tråd med anbefaling av Finans Norge.

Dekningsgrad

Dekningsgraden er i verktøyet beregnet til 35,1%



Marker & Eidsberg
SPAREBANK

Telefon: 69 89 91 00
E-post: post@esbank.no

Post: Pb 164, 1851 Mysen
Besøk: Storgt 2, 1850 Mysen