



## ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

### Enheten

Organisasjonsnummer: 982 719 445  
Organisasjonsform: Sparebank  
Foretaksnavn: JBF SPAREBANK  
Forretningsadresse: Rosenkrantz' gate 21  
0160 OSLO

### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2024 - 31.12.2024

### Konsern

Morselskap i konsern: Nei

### Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei  
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: IFRS

### Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Helge Dalen  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 13.03.2025

### Grunnlag for avgivelse

År 2024: Årsregnskapet er elektronisk innlevert  
År 2023: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2024

*Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.*

Brønnøysundregistrene, 15.06.2025



## Resultatregnskap

| Beløp i: NOK   | Note | 2024               | 2023               |
|--|------|--------------------|--------------------|
| <b>RESULTATREGNSKAP</b>                                      |      |                    |                    |
| <b>Inntekter</b>   |      |                    |                    |
| Salgsinntekt   | 18   | 255 216 000        | 236 024 000        |
| Annen driftsinntekt  | 20   | 117 595 000        | 106 376 000        |
| <b>Sum inntekter</b>   |      | <b>372 811 000</b> | <b>342 400 000</b> |
| <b>Kostnader</b>   |      |                    |                    |
| Lønnskostnad   | 21   | 87 338 000         | 79 925 000         |
| Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler | 30   | 5 055 000          | 4 877 000          |
| Annen driftskostnad  | 22   | 74 087 000         | 90 477 000         |
| Kredittap  | 11   | -1 748 000         | -608 000           |
| <b>Sum kostnader</b>   |      | <b>164 732 000</b> | <b>174 671 000</b> |
| <b>Driftsresultat</b>  |      | <b>208 079 000</b> | <b>167 729 000</b> |
| <b>Netto finans</b>  |      |                    |                    |
| <b>Resultat før skattekostnad</b>                            | 11   | <b>208 079 000</b> | <b>167 729 000</b> |
| Skattekostnad  | 24   | 48 208 000         | 35 764 000         |
| <b>Årsresultat</b>   |      | <b>159 871 000</b> | <b>131 965 000</b> |
| Andre resultatkomponenter for IFRS-foretak                   | 26   | -25 454 000        | 22 756 000         |
| Sum resultatkomponenter for IFRS-foretak                     |      | -25 454 000        | 22 756 000         |
| <b>Totalresultat</b>   |      | <b>134 417 000</b> | <b>154 721 000</b> |
| <b>Overføringer og disponeringer</b>                         |      |                    |                    |
| Overføring til/fra fond                                      |      | 159 871 000        | 133 105 000        |
| Overføringer til/fra annen egenkapital                       |      | -25 454 000        | 21 617 000         |
| <b>Sum overføringer og disponeringer</b>                     |      | <b>134 417 000</b> | <b>154 722 000</b> |



## Balanse

| Beløp i: NOK                                   | Note | 2024                  | 2023                  |
|--|------|-----------------------|-----------------------|
| <b>BALANSE - EIENDELER</b>                     |      |                       |                       |
| <b>Anleggsmidler</b>                           |      |                       |                       |
| <b>Immaterielle eiendeler</b>                  |      |                       |                       |
| Utsatt skattefordel                            |      | 7 965 000             | 7 978 000             |
| Opptjent, ikke motatte inntekter               |      | -2 374 000            | 4 916 000             |
| Andre eiendeler                                |      | 10 589 000            | 6 592 000             |
| <b>Sum immaterielle eiendeler</b>              |      | <b>16 180 000</b>     | <b>19 486 000</b>     |
| <b>Varige driftsmidler</b>                     |      |                       |                       |
| Tomter, bygninger og annen fast eiendom        |      | 1 227 000             | 1 293 000             |
| Maskiner og anlegg                             |      | 220 000               | 302 000               |
| IFRS 16 Bruksrett                              |      | 22 930 000            | 24 672 000            |
| <b>Sum varige driftsmidler</b>                 |      | <b>24 377 000</b>     | <b>26 267 000</b>     |
| <b>Finansielle anleggsmidler</b>               |      |                       |                       |
| Investeringer i aksjer og andeler              |      | 1 025 955 000         | 1 008 182 000         |
| Obligasjoner                                   |      | 1 469 478 000         | 1 390 010 000         |
| Andre fordringer                               |      | 9 333 941 000         | 9 207 374 000         |
| <b>Sum finansielle anleggsmidler</b>           |      | <b>11 829 374 000</b> | <b>11 605 566 000</b> |
| <b>Sum anleggsmidler</b>                       |      | <b>11 869 931 000</b> | <b>11 651 319 000</b> |
| <b>Omløpsmidler</b>                            |      |                       |                       |
| <b>Varer</b>                                   |      |                       |                       |
| <b>Bankinnskudd, kontanter og lignende</b>     |      |                       |                       |
| Bankinnskudd, kontanter og lignende            |      | 573 184 000           | 228 877 000           |
| <b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b> |      | <b>573 184 000</b>    | <b>228 877 000</b>    |
| <b>Sum omløpsmidler</b>                        |      | <b>573 184 000</b>    | <b>228 877 000</b>    |
| <b>SUM EIENDELER</b>                           |      | <b>12 443 115 000</b> | <b>11 880 196 000</b> |

## BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD



## Balanse

| Beløp i: NOK                             | Note | 2024                 | 2023                 |
|--|------|----------------------|----------------------|
| <b>Egenkapital</b>                       |      |                      |                      |
| <b>Innskutt egenkapital</b>              |      |                      |                      |
| Selskapskapital                          |      | 75 000 000           | 75 000 000           |
| Overkurs                                 |      | 110 805 000          | 110 805 000          |
| Annen innskutt egenkapital               |      | 101 695 000          | 101 695 000          |
| <b>Sum innskutt egenkapital</b>          |      | <b>287 500 000</b>   | <b>287 500 000</b>   |
| <b>Opptjent egenkapital</b>              |      |                      |                      |
| Sparebankensfond                         |      | 1 333 093 000        | 1 206 697 000        |
| Fond for urealiserte gevinster           |      | 207 687 000          | 232 552 000          |
| Gavefond                                 |      | 5 537 000            | 4 629 000            |
| Utjevningsfond                           |      | 8 691 000            | 8 855 000            |
| Avsatt utbytte                           |      | 23 749 000           | 18 305 000           |
| Annen egenkapital                        |      | 1 057 000            | 1 079 000            |
| <b>Sum opptjent egenkapital</b>          |      | <b>1 579 814 000</b> | <b>1 472 117 000</b> |
| <b>Sum egenkapital</b>                   |      | <b>1 867 314 000</b> | <b>1 759 617 000</b> |
| <b>Gjeld</b>                             |      |                      |                      |
| <b>Langsiktig gjeld</b>                  |      |                      |                      |
| Pensjonsforpliktelser                    | 35   | 23 544 000           | 23 156 000           |
| Andre avsetninger for forpliktelser      |      | 6 052 000            | 29 034 000           |
| <b>Sum avsetninger for forpliktelser</b> |      | <b>29 596 000</b>    | <b>52 190 000</b>    |
| <b>Annen langsiktig gjeld</b>            |      |                      |                      |
| Obligasjonslån                           |      | 965 939 000          | 916 737 000          |
| Ansvarlig lånekapital                    |      | 75 359 000           | 75 447 000           |
| <b>Sum annen langsiktig gjeld</b>        |      | <b>1 041 298 000</b> | <b>992 184 000</b>   |
| <b>Sum langsiktig gjeld</b>              |      | <b>1 070 894 000</b> | <b>1 044 374 000</b> |
| <b>Kortsiktig gjeld</b>                  |      |                      |                      |
| Innlån til kredittinstitusjoner          |      | 0                    | 64 000               |
| Innskudd og andre innlån fra kunde       | 33   | 9 402 911 000        | 8 992 641 000        |
| Betalbar skatt                           | 24   | 47 911 000           | 35 929 000           |
| Betalbar formueskatt                     |      | 5 504 000            |                      |
| Annen kortsiktig gjeld                   | 35   | 48 582 000           | 47 570 000           |
| <b>Sum kortsiktig gjeld</b>              |      | <b>9 504 908 000</b> | <b>9 076 204 000</b> |



## Balanse

| <b>Beløp i: NOK</b>             | <b>Note</b> | <b>2024</b>           | <b>2023</b>           |
|---------------------------------|-------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Sum gjeld</b>                |             | <b>10 575 802 000</b> | <b>10 120 578 000</b> |
| <b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b> |             | <b>12 443 116 000</b> | <b>11 880 195 000</b> |
| <b>POSTER UTENOM BALANSEN</b>   |             |                       |                       |
| Garantistillelser               | 39          | 130 092 000           | 304 897 000           |



## Brønnøysundregistrene

### ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2025 493143

#### Enheten

Organisasjonsnummer: 982 719 445  
Organisasjonsform: Sparebank  
Foretaksnavn: JBF SPAREBANK  
Forretningsadresse: Rosenkrantz' gate 21  
0160 OSLO

#### Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2024 - 31.12.2024

#### Konsern

Morselskap i konsern: Nei

#### Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei  
Benyttet ved utarbeidelsen av  
årsregnskapet til selskapet: IFRS

#### Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Helge Dalen  
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 13.03.2025

#### Grunnlag for avgivelse

År 2024: Årsregnskap er elektronisk innlevert.  
År 2023: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2024.

*Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.*

Brønnøysundregistrene, 14.06.2025



Organisasjonsnr: 982 719 445  
JBF SPAREBANK

## RESULTATREGNSKAP

| Beløp i: NOK   | Note | 2024               | 2023               |
|--|------|--------------------|--------------------|
| <b>RESULTATREGNSKAP</b>                                      |      |                    |                    |
| <b>Inntekter</b>   |      |                    |                    |
| Salgsinntekt   | 18   | 255 216 000        | 236 024 000        |
| Annen driftsinntekt  | 20   | 117 595 000        | 106 376 000        |
| <b>Sum inntekter</b>   |      | <b>372 811 000</b> | <b>342 400 000</b> |
| <b>Kostnader</b>   |      |                    |                    |
| Lønnskostnad   | 21   | 87 338 000         | 79 925 000         |
| Avskrivning på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler | 30   | 5 055 000          | 4 877 000          |
| Annen driftskostnad  | 22   | 74 087 000         | 90 477 000         |
| Kredittap  | 11   | -1 748 000         | -608 000           |
| <b>Sum kostnader</b>   |      | <b>164 732 000</b> | <b>174 671 000</b> |
| <b>Driftsresultat</b>  |      | <b>208 079 000</b> | <b>167 729 000</b> |
| <b>Netto finans</b>  |      |                    |                    |
| <b>Resultat før skattekostnad</b>                            | 11   | <b>208 079 000</b> | <b>167 729 000</b> |
| Skattekostnad  | 24   | 48 208 000         | 35 764 000         |
| <b>Årsresultat</b>   |      | <b>159 871 000</b> | <b>131 965 000</b> |
| Andre resultatkomponenter for IFRS-foretak                   | 26   | -25 454 000        | 22 756 000         |
| Sum resultatkomponenter for IFRS-foretak                     |      | -25 454 000        | 22 756 000         |
| <b>Totalresultat</b>   |      | <b>134 417 000</b> | <b>154 721 000</b> |
| <b>Overføringer og disponeringer</b>                         |      |                    |                    |
| Overføring til/fra fond                                      |      | 159 871 000        | 133 105 000        |
| Overføringer til/fra annen egenkapital                       |      | -25 454 000        | 21 617 000         |
| <b>Sum overføringer og disponeringer</b>                     |      | <b>134 417 000</b> | <b>154 722 000</b> |



Organisasjonsnr: 982 719 445  
JBF SPAREBANK

## BALANSE

| <u>Beløp i: NOK</u> | <u>Note</u> | <u>2024</u> | <u>2023</u> |
|---------------------|-------------|-------------|-------------|
|---------------------|-------------|-------------|-------------|

### BALANSE - EIENDELER

#### Anleggsmidler

##### Immaterielle eiendeler

|                                   |  |                   |                   |
|-----------------------------------|--|-------------------|-------------------|
| Utsatt skattefordel               |  | 7 965 000         | 7 978 000         |
| Opptjent, ikke motatte inntekter  |  | -2 374 000        | 4 916 000         |
| Andre eiendeler                   |  | 10 589 000        | 6 592 000         |
| <b>Sum immaterielle eiendeler</b> |  | <b>16 180 000</b> | <b>19 486 000</b> |

#### Varige driftsmidler

|   |  |                   |                   |
|---|--|-------------------|-------------------|
| Tomter, bygninger og annen fast eiendom |  | 1 227 000         | 1 293 000         |
| Maskiner og anlegg                      |  | 220 000           | 302 000           |
| IFRS 16 Bruksrett                       |  | 22 930 000        | 24 672 000        |
| <b>Sum varige driftsmidler</b>          |  | <b>24 377 000</b> | <b>26 267 000</b> |

#### Finansielle anleggsmidler

|                                      |  |                       |                       |
|--------------------------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| Investeringer i aksjer og andeler    |  | 1 025 955 000         | 1 008 182 000         |
| Obligasjoner                         |  | 1 469 478 000         | 1 390 010 000         |
| Andre fordringer                     |  | 9 333 941 000         | 9 207 374 000         |
| <b>Sum finansielle anleggsmidler</b> |  | <b>11 829 374 000</b> | <b>11 605 566 000</b> |

#### Sum anleggsmidler

|  |  |                       |                       |
|--|--|-----------------------|-----------------------|
|  |  | <b>11 869 931 000</b> | <b>11 651 319 000</b> |
|--|--|-----------------------|-----------------------|

#### Omløpsmidler

##### Varer

#### Bankinnskudd, kontanter og lignende

|  |  |                    |                    |
|--|--|--------------------|--------------------|
| Bankinnskudd, kontanter og lignende            |  | 573 184 000        | 228 877 000        |
| <b>Sum bankinnskudd, kontanter og lignende</b> |  | <b>573 184 000</b> | <b>228 877 000</b> |

#### Sum omløpsmidler

|  |  |                    |                    |
|--|--|--------------------|--------------------|
|  |  | <b>573 184 000</b> | <b>228 877 000</b> |
|--|--|--------------------|--------------------|

#### SUM EIENDELER

|  |  |                       |                       |
|--|--|-----------------------|-----------------------|
|  |  | <b>12 443 115 000</b> | <b>11 880 196 000</b> |
|--|--|-----------------------|-----------------------|

### BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD

#### Egenkapital

##### Innskutt egenkapital

|                            |  |             |             |
|----------------------------|--|-------------|-------------|
| Selskapskapital            |  | 75 000 000  | 75 000 000  |
| Overkurs                   |  | 110 805 000 | 110 805 000 |
| Annen innskutt egenkapital |  | 101 695 000 | 101 695 000 |



|  |    |                       |                       |
|--|----|-----------------------|-----------------------|
| <b>Sum innskutt egenkapital</b>              |    | <b>287 500 000</b>    | <b>287 500 000</b>    |
| <b>Opptjent egenkapital</b>                  |    |                       |                       |
| Sparebankensfond                             |    | 1 333 093 000         | 1 206 697 000         |
| Fond for urealiserte<br>gevinster            |    | 207 687 000           | 232 552 000           |
| Gavefond                                     |    | 5 537 000             | 4 629 000             |
| Utjevningssfond                              |    | 8 691 000             | 8 855 000             |
| Avsatt utbytte                               |    | 23 749 000            | 18 305 000            |
| Annen egenkapital                            |    | 1 057 000             | 1 079 000             |
| <b>Sum opptjent egenkapital</b>              |    | <b>1 579 814 000</b>  | <b>1 472 117 000</b>  |
| <b>Sum egenkapital</b>                       |    | <b>1 867 314 000</b>  | <b>1 759 617 000</b>  |
| <b>Gjeld</b>                                 |    |                       |                       |
| <b>Langsiktig gjeld</b>                      |    |                       |                       |
| Pensjonsforpliktelser                        | 35 | 23 544 000            | 23 156 000            |
| Andre avsetninger for<br>forpliktelser       |    | 6 052 000             | 29 034 000            |
| <b>Sum avsetninger for<br/>forpliktelser</b> |    | <b>29 596 000</b>     | <b>52 190 000</b>     |
| <b>Annen langsiktig gjeld</b>                |    |                       |                       |
| Obligasjonslån                               |    | 965 939 000           | 916 737 000           |
| Ansvarlig lånekapital                        |    | 75 359 000            | 75 447 000            |
| <b>Sum annen langsiktig gjeld</b>            |    | <b>1 041 298 000</b>  | <b>992 184 000</b>    |
| <b>Sum langsiktig gjeld</b>                  |    | <b>1 070 894 000</b>  | <b>1 044 374 000</b>  |
| <b>Kortsiktig gjeld</b>                      |    |                       |                       |
| Innlån til<br>kredittinstustisjoner          |    | 0                     | 64 000                |
| Innskudd og andre innlån<br>fra kunde        | 33 | 9 402 911 000         | 8 992 641 000         |
| Betalbar skatt                               | 24 | 47 911 000            | 35 929 000            |
| Betalbar formueskatt                         |    | 5 504 000             |                       |
| Annen kortsiktig gjeld                       | 35 | 48 582 000            | 47 570 000            |
| <b>Sum kortsiktig gjeld</b>                  |    | <b>9 504 908 000</b>  | <b>9 076 204 000</b>  |
| <b>Sum gjeld</b>                             |    | <b>10 575 802 000</b> | <b>10 120 578 000</b> |
| <b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>              |    | <b>12 443 116 000</b> | <b>11 880 195 000</b> |
| <b>POSTER UTENOM BALANSEN</b>                |    |                       |                       |
| Garantistillelser                            | 39 | 130 092 000           | 304 897 000           |



Organisasjonsnr: 982 719 445  
JBF SPAREBANK

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

**Note**

Antall årsverk i regnskapsåret  
63.95

**Note**  
21

**Spesifisering av resultatregnskapet**

**Lønnskostnader**

|                           | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
|---------------------------|--------------|------------------|
| <u>Lønn</u>               | 60250000.00  | 55308000.00      |
| <u>Folketrygdavgift</u>   | 11910000.00  | 11907000.00      |
| <u>Pensjonskostnader</u>  | 11651000.00  | 9744000.00       |
| <u>Andre ytelser</u>      | 3528000.00   | 2966000.00       |
| <u>Sum lønnskostnader</u> | 87338000.00  | 79925000.00      |

**Note**

**Ekstraordinære inntekter og kostnader**

Sum Beløp

Balanseført verdi 31.12. Varige driftsmidler Immaterielle eiend.

**Konsernregnskap**

**Morselskapet sitt navn**

**Forretningskontor for morselskapet**



Begrunnelse for at datterselskap er utelatt fra konsolideringen

Konsern, tilknyttet selskap m.v. - fordringer og gjeld

**Fordringer**

|  |              |                  |
|--|--------------|------------------|
| <u>Samlet beløp - tilknyttet selskap</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
|--|--------------|------------------|

|   |              |                  |
|---|--------------|------------------|
| <u>Samlet beløp - foretak i samme konsern</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
|---|--------------|------------------|

|   |              |                  |
|---|--------------|------------------|
| <u>Samlet beløp - foretak i samme konsern</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
|---|--------------|------------------|

|   |              |                  |
|---|--------------|------------------|
| <u>Samlet beløp - felles kontrollert virksomhet</u> | <u>Årets</u> | <u>Fjorårets</u> |
|---|--------------|------------------|

|                      |              |
|----------------------|--------------|
| <u>Pantstillelse</u> | <u>Beløp</u> |
|----------------------|--------------|

|                                  |               |                  |                         |
|----------------------------------|---------------|------------------|-------------------------|
| <u>Beholdning av egne aksjer</u> | <u>Antall</u> | <u>Pålydende</u> | <u>Andel av aksjek.</u> |
|----------------------------------|---------------|------------------|-------------------------|

**Note**

21

**Lån og sikkerhetsstillelse til medlemmer**

**Opplysninger om:**

**Medlemmer av:**

|                   |               |                    |
|-------------------|---------------|--------------------|
| <u>Samlet lån</u> | <u>Styret</u> | <u>Andre organ</u> |
|                   | 32031000.00   |                    |

|                  |               |                    |
|------------------|---------------|--------------------|
| <u>Rentesats</u> | <u>Styret</u> | <u>Andre organ</u> |
|                  | 3.81%         |                    |

**Mer om lån og sikkerhetsstillelse**



Til generalforsamlingen i JBF Sparebank

## Uavhengig revisors beretning

### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for JBF Sparebank som består av balanse per 31. desember 2024, resultat, endringer i egenkapitalen og kontantstrøm 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 2024, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

### 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), 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 ble første gang valgt som revisor for JBF Sparebank før 2001, og har nå vært revisor i minst 24 år sammenhengende.

### Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. 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.

Virksomheten har i hovedsak vært uendret sammenlignet med fjoråret. *Verdien av utlån til kunder* har samme karakteristika og risikoer i år som i fjor, og har følgelig vært et viktig fokusområde i vår revisjon også i 2024

#### Sentrale forhold ved revisjonen

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Vurdering av nedskrivninger er bygger på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere.

Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder fordi ledelsens bruk av skjønn i forbindelse med

#### Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Ved vår revisjon av forventede tapsavsetninger vurderte og gjennomgikk vi foretakets metodikk og prosess for fastsettelse av kredittap. Vi vurderte og testet utformingen og effektiviteten av kontroller for kvalitetssikring av blant annet anvendte forutsetninger, beregningsmetoder, kriterier for å fastsette vesentlig økning i kredittrisiko, og foretakets benyttede datagrunnlag i fastsettelsen av sentrale forutsetninger. Vi vurderte ledelsens

PricewaterhouseCoopers AS, Dronning Eufemias gate 71, Postboks 748 Sentrum, NO-0106 Oslo

T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, [www.pwc.no](http://www.pwc.no)

Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap



nedskrivningsvurderinger kan ha en vesentlig virkning både på balanseført verdi av utlån og på resultatet i perioden. I tillegg er det en iboende risiko for feil på grunn av kompleksiteten og mengden data som benyttes i modellen.

Vi har særlig fokusert på:

- klassifisering av porteføljene etter risiko og type segment,
- identifisering av lån hvor det har vært en vesentlig økning i kredittrisiko,
- hvordan lånene blir kategorisert i ulike trinn,
- ulike parametere som PD, LGD og scenarier, og
- estimert tilleggsavsetning for forventet tap basert på ledelsens ekspertvurderinger.

Bankens utlån er i hovedsak til personkunder, og modellene som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til dette segmentet. I tillegg foretas individuelle avsetninger for utlån hvor det foreligger objektive indikasjoner på verdifall. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

Note 1, 2, 3, og note 6 til 13 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9.

anvendelse av skjønn ved fastsettelse av sentrale forutsetninger, herunder forventede fremtidige makroøkonomiske forhold.

Foretaket har i perioden benyttet eksterne serviceleverandører for å drifte sentrale IT-systemer knyttet til utlån til kunder, inkludert modell for fastsettelse av tap på utlån. Revisor hos de relevante serviceorganisasjonene ble benyttet til å vurdere design av etablerte kontroller som sikret integriteten av IT-systemene og modeller, samt testing av kontrollenes effektivitet. For å ta stilling til om vi kunne legge informasjonen i revisors rapporter til grunn for våre vurderinger, forsikret vi oss om revisorens kompetanse og objektivitet. Vi gjennomførte også selv testing av tilgangskontroller til IT-systemer og arbeidsdeling.

Vi vurderte selv, et utvalg engasjementer for å teste fullstendigheten av utlån med vesentlig økning i kredittrisiko. For et utvalg av kreditt-føringende lån (stage 3) vurderte vi og testet verdien på underliggende sikkerhet og øvrige forutsetninger for de fremtidige kontantstrømmene. Vi leste notene og fant at informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønsmessige vurderinger var dekkende.

## 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 rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. 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 så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

## 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. Betryggende 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 risikoen, 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 regnskapsestimaterne 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 revisjonsutvalget 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 iverksatte tiltak for å eliminere trusler eller iverksatte 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, 13. mars 2025  
PricewaterhouseCoopers AS

Lars Kristian N. Jørgensen  
Statsautorisert revisor



**Årsrapport 2024 - JBF  
SPAREBANK**

**JBF**



# Innholdsfortegnelse

## Konserndirektøren om 2024

### Om JBF Bank og Forsikring

6 Alltid verdifullt til stede for våre kunder

### Nøkkeltall

#### Bærekraft

11 Antikorrupsjon og økonomisk kriminalitet  
12 Gavefond og samfunnsansvar

### Konsernledelsen

### Årsberetning for 2024

15 Bankvirksomhet  
15 Resultat  
15 Rentenetto  
15 Netto andre driftsinntekter  
15 Driftskostnader  
15 Tap på Utlån  
16 Andre inntekter og kostnader  
16 Disponering av overskudd  
16 Balanse  
17 Risikostyring og internkontroll  
18 Organisering, personale og miljø  
21 Eika Gruppen  
23 Fremtidsutsikter for makroforhold  
23 Styret takker

### Resultat

### Balanse

## Endringer i egenkapitalen

### Kontantstrøm

### Signaturer

### Noter

30 Note 1 Regnskapsprinsipper  
37 Note 2 Anvendelse av estimater og skjønsmessige vurderinger  
38 Note 3 Risikostyring  
41 Note 4 Kapitalstyring og kapitaldekning  
42 Note 5 Kredittrisiko  
47 Note 6 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet  
49 Note 7 Fordeling av utlån  
50 Note 8 Kredittforringede engasjementer  
51 Note 9 Forfalte og kredittforringede utlån  
51 Note 10 Eksponering på utlån  
52 Note 11 Nedskrivninger og tap  
56 Note 12 Store engasjementer  
57 Note 13 Sensitivitet  
58 Note 14 Likviditetsrisiko  
60 Note 15 Valutarisiko  
60 Note 16 Kursrisiko  
60 Note 17 Renterisiko  
61 Note 18 Netto renteinntekter  
62 Note 19 Segmentinformasjon  
62 Note 20 Andre inntekter  
63 Note 21 Lønn og andre personalkostnader  
64 Note 22 Andre driftskostnader  
65 Note 23 Skatter  
66 Note 24 Kategorier av finansielle instrumenter  
67 Note 25 Virkelig verdi finansielle instrumenter



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Innholdsfortegnelse

|           |         |  |           |         |   |
|-----------|---------|--|-----------|---------|---|
| <b>68</b> | Note 26 | Rentebærende verdipapirer  | <b>72</b> | Note 35 | Fondsobligasjonskapital   |
| <b>69</b> | Note 27 | Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet                    | <b>73</b> | Note 36 | Eierandelskapital og eierstruktur   |
| <b>69</b> | Note 28 | Aksjer og egenkapitalbevis utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | <b>74</b> | Note 37 | Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen og resultat pr. egenkapitalbevis |
| <b>70</b> | Note 29 | Varige driftsmidler  | <b>74</b> | Note 38 | Garantier   |
| <b>70</b> | Note 30 | Andre eiendeler  | <b>76</b> | Note 39 | Hendelser etter balansedagen  |
| <b>70</b> | Note 31 | Innlån fra kredittinstitusjoner  | <b>76</b> | Note 40 | Transaksjoner med nærstående parter   |
| <b>71</b> | Note 32 | Innskudd og andre innlån fra kunder  | <b>76</b> | Note 41 | Leieavtaler   |
| <b>71</b> | Note 33 | Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital                  | <b>78</b> |         | Revisjonsberetning  |
| <b>72</b> | Note 34 | Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjonsforpliktelser                        |           |         |   |

Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Konserndirektøren om 2024

## Konserndirektøren om 2024



Etter år preget av pandemi og krig var 2024 et normalår med moderat vekst i økonomien, fallende inflasjon, bedring i kjøpekraften for folk flest, og så lav arbeidsledighet at det var vanskelig for Norges Bank å gjøre noe med renten. Styringsrenten ble derfor holdt uendret på 4,5 prosent gjennom hele 2024, mens pengemarkedsrenten falt takket være god likviditet i banksektoren og forventninger om rentekutt i mars 2025.

God vekst i kjøpekraft, tro på at rentetoppen er passert, og lav boligbygging bidro til en vekst i boligprisene på 2,7 prosent. Verden preges imidlertid fortsatt av geopolitisk uro, og USAs presidentvalg på tampen av året vil komme til å prege norsk økonomi fremover.

I 2024 leverer banken sitt aller beste resultat gjennom tidene! Dette er jeg både stolt og glad for. Samtidig har vi tilnærmet ikke tap, og de aller fleste av bankens kunder har håndtert den krevende perioden med økte levekostnader og høye renter på en god måte.

Solid drift og gode resultater gir oss muligheter til å rigge oss for en spennende fremtid som vil preges av mer digitalisering, automatisering og kunstig intelligens i god balanse med ekte mennesker som er til stede for kundene våre og skaper trygghet og gode kundeopplevelser.

Konkurransen er tøff og marginene på boliglån lave. I tillegg skjerpes stadig de regulatoriske kravene som treffer vår bransje, og det kreves flere årsverk for å håndtere strengere regulatoriske krav. Banken jobber derfor løpende med å effektivisere driften slik at kostnadene kan holdes lave. Som ledd i dette, omorganiserte vi salgs- og rådgiverapparatet på slutten av året. På denne måten skal vi bruke digitale kanaler mer effektivt og samtidig være tilgjengelig for fysiske møter for de kunder som ønsker det. Vi skal fortsette å levere gode kundeopplevelser med ekte mennesker og levere på vår strategi.

## “En enkel og bekymringsfri hverdag.



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Konserndirektøren om 2024

## For deg, ditt og dine”

Banken er svært godt fornøyd med å være en del av Eika Alliansen. Overgangen til nytt IT-system har bidratt til lavere IT-kostnader og mer relevante løsninger. Kundeflatene har også blitt vesentlig bedret, og mobilbanken vår er nå vurdert til en av markedets beste. På tampen av året lanserte vi også Apple Pay til stor glede for våre kunder.

Banken tar bærekraft på alvor, og selv om vi i all hovedsak finansierer lån til privatkunder, har vi i 2024 satt opp et grønt rammeverk og utstedt grønne obligasjonslån. Banken har også blitt offisielt ratet, og mottatt en bekreftelse på at vi er en meget solid og veldrevet bank!

Ny strategi og kundeinnsikt har bidratt til at banken kan spisse seg ytterligere og levere på det kundene forventer av oss. Dette skal vi jobbe videre med i året som kommer, og tydeliggjøre bankens verdiforsalg gjennom innsikt og testing av ulike konsepter i kundebasen vår.

Jeg ønsker å rette en spesiell takk til alle våre dyktige medarbeidere for innsatsen de har lagt ned i året vi legger bak oss. Vi opplever at vi er en attraktiv arbeidsgiver og har høy medarbeidertilfredshet. Vi har kompetente og dyktige ansatte i alle roller, og alle som jobber med kunderådgivning er autorisert, eller i et autoriseringsløp, gjennom FinAut.

Jeg er veldig takknemlige for at kundene våre gir oss gode tilbakemeldinger, og gleder meg til å fortsette å levere gode resultater og kundeopplevelser i 2025!

*Aud Østerhus Oland*

*Konserndirektør bank, Aud Østerhus Oland*

Arsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Om JBF Bank og Forsikring

## Om JBF Bank og Forsikring

JBF er en totalleverandør av finansielle produkter og tjenester til privatmarkedet. Vi dekker bank- og forsikringsbehovene til kundene våre gjennom alle livsfaser.



JBF er et finanskonsern som består av selskapene JBF Forsikring Gjensidig (JBF Forsikring) og JBF Sparebank (JBF Bank). Hovedkontoret ligger i Oslo, og vi har kontorer i Kristiansand, Stavanger, Bergen, Trondheim, Narvik og Hamar. JBF ble opprinnelig startet av og for ansatte i jernbanen i 1885. Fortsatt er det ansatte i bedrifter innen jernbane, transport og logistikk og deres familier som er kunder hos oss. Medlemmer i Norsk Jernbaneforbund (NJF) og Norsk Lokomotivførerforbund (NLF) får ekstra gode fordeler og har kollektive forsikringer hos oss.

JBF Forsikring er et eksklusivt selskap, der man må være ansatt i bedrifter vi har avtale med, medlem i NJF/NLF eller være barn av kunde. I tillegg kan medlemmer av Revisorforeningen bli kunder. JBF Bank er åpen for alle, men det er samme gruppe som utgjør majoriteten av bankkundene.

### Alltid verdifullt til stede for våre kunder

Både JBF Bank og JBF Forsikring er kundeeide, og overskuddet går tilbake til kundene i form av bedre produkter, tjenester og priser. Vi jobber hele tiden med å gjøre bank og forsikring enkelt for kundene, slik at de får en trygg og bekymringsfri hverdag.

Alle våre rådgivere er autoriserte gjennom finansnæringens autorisasjonsordning, eller på vei til å bli det. På den måten kan vi gi god personlig rådgivning til kundene våre. Samtidig jobber vi mot å utvikle brukervennlige digitale løsninger, slik at vi er tilgjengelige for kundene våre når de trenger oss.



This video can be viewed in the web report.



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Om JBF Bank og Forsikring



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Nøkkeltall

## Nøkkeltall

| Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert   | 2024       | 2023       |
|---|------------|------------|
| <b>Resultat</b>   |            |            |
| Kostnader i % av totale inntekter (eksl. Utbytte <sup>2</sup> og VP <sup>1</sup> )                    | 46,01 %    | 54,92 %    |
| Kostnader i % av totale inntekter inkl utbytte <sup>2</sup> (eksl. VP <sup>1</sup> )                  | 44,44 %    | 52,00 %    |
| Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP <sup>1</sup> )                                      | 31,39 %    | 29,98 %    |
| Innskuddsmargin hittil i år <sup>3</sup>  | 1,17 %     | 1,48 %     |
| Utlånsmargin hittil i år  | 1,15 %     | 0,86 %     |
| Netto rentemargin hittil i år   | 2,09 %     | 2,00 %     |
| Egenkapitalavkastning   | 9,20 %     | 8,15 %     |
| Egenkapitalavkastning inkl utvidet resultat*  | 7,73 %     | 9,51 %     |
| * Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital                                 |            |            |
| <b>Balanse</b>  |            |            |
| Andel av utlån til BM av totale utlån   | 6,73 %     | 6,88 %     |
| Andel lån overført til EBK - kun PM   | 49,88 %    | 49,67 %    |
| Innskuddsdekning  | 100,64 %   | 97,56 %    |
| Innskuddsvekst (12 mnd)   | 4,56 %     | 1,70 %     |
| Utlånsvekst (12 mnd)  | 1,36 %     | 6,11 %     |
| Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)  | 1,78 %     | 6,54 %     |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)   | 12 203 302 | 11 805 447 |
| Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK   | 21 310 961 | 20 910 926 |
| <b>Nedskrivninger på utlån og mislighold</b>  |            |            |
| Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån   | -0,01 %    | -0,01 %    |
| Tapsavsetninger i % av brutto utlån   | 0,10 %     | 0,11 %     |
| <b>Soliditet<sup>1</sup></b>  |            |            |
| Ren kjernekapitaldekning  | 19,69 %    | 19,25 %    |
| Kjernekapitaldekning  | 21,16 %    | 20,81 %    |
| Kapitaldekning  | 22,85 %    | 22,61 %    |
| Uvektet kjernekapitalandel  | 7,76 %     | 8,86 %     |
| <sup>1</sup> Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper  |            |            |
| <b>Likviditet</b>   |            |            |
| LCR   | 269        | 252        |
| NSFR  | 155        | 152        |
| <b>Definisjoner</b>   |            |            |
| <sup>1</sup> Regnskapslinjen: Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter |            |            |
| <sup>2</sup> Regnskapslinjen: Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter                   |            |            |
| <sup>3</sup> Forskjell mellom innskuddsrenten/utlånsrenten og 3M NIBØR                                |            |            |

## Bærekraft

JBF har som mål å ha en bærekraftig drift. Gjennom vår vesentlighetsanalyse har vi landet på å ha spesielt fokus på egne sosiale forhold, forretningsstyring og klima. Videre ønsker vi å støtte oppunder visjonen til Finans Norge «Finansnæringen i 2030 er lønnsom og bærekraftig». Vi finansierer, forvalter og forsikrer med kunnskap om klima. Slik skaper vi verdier og bidrar til grønn konkurransekraft». JBF har ambisjon om netto nullutslipp innen 2050.

Vi har igjennom 2024 utarbeidet et grønt obligasjonsrammeverk for finansiering av energieffektive bygninger, og vi har benyttet dette for utstedelse av våre første grønne obligasjoner. Dette er et viktig steg i retning av å bidra til det grønne skiftet, der vi som finansinstitusjon har en unik mulighet til å påvirke positiv endring.



I JBF ønsker vi å jobbe under følgende prinsipper:

1. JBF skal hensynta bærekraft i alle viktige prosesser
2. JBF skal belønne bærekraftige valg hos våre kunder gjennom vårt produkt- og tjenestetilbud
3. JBF skal ivareta forventninger fra kunde og samfunn innenfor bærekraft
4. JBF skal til enhver tid etterleve lovkrav innenfor bærekraftsområdet

### Sosiale forhold

JBF skal jobbe for å ta vare på egne medarbeidere, sikre et attraktivt arbeidsmiljø og arbeidstakerrettigheter i verdikjeden.

### Forretningsstyring

JBF skal sikre god forretningsstyring – herunder arbeid mot hvitvasking og økonomisk kriminalitet.

### Klima og miljø

I tillegg til klimagassutslipp i egen drift, kan JBF påvirke klima og miljø, gjennom innkjøp, utlån, investeringer, skadeforebygging, skadeoppgjør, produktutvikling og sirkulærøkonomi.

På lik linje med andre næringer, har JBF et ansvar for å unngå å medvirke til miljøødeleggelser, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. For oss handler samfunnsansvar særlig om å ivareta disse hensynene i våre investeringer, produkter, egen drift og våre samarbeidspartnere. Tillit fra omverdenen og godt omdømme er viktig for oss. JBFs interesser har forventninger til at vi utøver vår rolle som en ansvarlig samfunnsaktør.

Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Bærekraft

JBFs retningslinjer for bærekraft og samfunnsansvar omhandler hvordan virksomheten påvirker mennesker, samfunn og miljø. Det å skape verdier, sikre verdier og være lønnsom er en del av vår samfunnsrolle, og vi vil på denne måten bidra til utvikling og sikring i samfunnet. Det er ikke likegyldig hvordan JBF tjener sine penger, valg av produkter og tjenester skal ikke gå på bekostning av mennesker, etikk eller miljø. Det er en selvfølge at JBF etterlever gjeldende lover og forskrifter, og vi skal ha høy etisk bevissthet. Samfunnsansvaret dreier seg også om svindel- og skadeforebyggende tiltak, sikring av liv, helse og verdier, kredittpolitikk, gode produkter til kundene, miljømessig påvirkning, holdningsskapende arbeid og lokalt engasjement. JBFs tiltak for bærekraft og samfunnsansvar skal være kjent for våre kunder, ansatte og styre.

Vi legger FNs bærekraftsmål til grunn for vår virksomhet og har spesielt fokus på:

- Mål 5, 8 og 13 i vår drift og utvikling. Disse målene kan vi være med å påvirke selv og støtte oppunder gjennom vår drift og våre investeringer.
- Vi rådgiver våre kunder på bærekraftige valg og skadeforebygging i tillegg til bærekraftig finansiering, investering og forsikring.
- Bærekraft ligger til grunn for våre prosesser og beslutninger – fra styre og ledelse, som har det overordnede ansvaret, til hver medarbeider som fremmer bærekraft på sitt område.
- Vi er en ansvarlig arbeidsgiver og vi stiller krav til våre leverandører ved å følge åpenhetsloven. Vi rapporterer årlig på dette.
- Vi samarbeider med ideelle organisasjoner som Blå Kors, Fattighuset og Hold Norge Rent, og gir støtte til deres arbeid mot utenforskap, sosiale ulikheter og rene miljøtiltak.
- Vi er åpne om vårt arbeid og våre resultater på bærekraft og samfunnsansvar.
- JBF Bank og Forsikring er Miljøfyrtårnsertifisert.



Videre har konsernet vedtatt etiske retningslinjer for virksomheten. Disse omhandler både intern virksomhet og vår samhandling med kunder, leverandører og samarbeidspartnere. Disse skal ivareta et åpent og tillitsfullt internt arbeidsmiljø, og bidra til å redusere risiko for korrupsjon, og konsernets rennommerisiko. Det er etablert interne revisjonsordninger på tegning, kredittgivning og skadeoppgjør. De etiske retningslinjene gjennomgås årlig med de ansatte i hver enkelt avdeling.



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Bærekraft

De ansattes kunderådgivning skal tilfredsstillende autorisasjonskravene i respektive virksomhet, som skal sikre høy kompetanse og gode etiske holdninger i rådgivningen. Bransjens autorisasjonsordninger, inkludert periodisk oppdatering, følges.

De ansattes rettigheter er godt ivaretatt gjennom ansettelsesavtaler og det regelverket som konsernet har etablert, basert på avtaleverket i Finans Norge. Konsernet har en egen Bedriftsavtale som fremforhandles med de tillitsvalgte, og som regulerer de interne plikter og rettigheter. Flertallet av de ansatte er organisert og det er et godt samarbeidsklima med de tillitsvalgte. De ansatte er representert i konsernets og styrende organer. Det er et mål å opprettholde de gode betingelsene og relasjoner overfor konsernets ansatte. Det er utarbeidet retningslinjer for ivaretagelse av menneskerettigheter og krav for å sikre likestilling og motvirke diskriminering.

Har du spørsmål om våre aktsomhetsvurderinger, eller hvordan vi håndterer faktiske og potensielle negative konsekvenser på omverden? Kontakt oss på [aapenhet@jbf.no](mailto:aapenhet@jbf.no)

## Antikorrupsjon og økonomisk kriminalitet

Korrupsjon omfatter å bestikke eller ta imot bestikkelser i form av penger, gaver eller tjenester. JBF har nulltoleranse for korrupsjon. Det gjelder både innad i organisasjonen, hos våre kunder, i selskaper vi investerer i og hos våre leverandører.

Økonomisk kriminalitet er et alvorlig samfunnsproblem som kan bidra til å redusere tillitten til finanssystemet og påvirke finansiell stabilitet. JBF har derfor nulltoleranse mot økonomisk kriminalitet. Styret i JBF har godkjent styringsdokumenter som skal sikre forsvarlig og hensiktsmessig håndtering av den operasjonelle risikoen økonomisk kriminalitet utgjør i våre virksomheter. JBF har implementert rutiner og kontroller for å etterleve styrets beslutninger.

Styringsdokumentene inneholder prinsipper, prosedyrer og standarder vi benytter for å integrere tiltak mot økonomisk kriminalitet, herunder tiltak mot korrupsjon, hvitvasking, terrorfinansiering i våre forretningsstrategier, daglige drift og i forholdet til våre interessenter. Styringsdokumenter er kommunisert og tilgjengelig for alle ansatte. Som et ledd i løpende forbedring og utvikling innen området, jobber vi systematisk og helhetlig med risikovurderinger og risikoreduserende tiltak.

Konsernet har etablert tilpassede fysiske og e-læringer om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering, som er obligatoriske for alle ansatte og styremedlemmer i konsernet. Gjennomføring av obligatorisk opplæring blir systematisk fulgt opp. De gjeldende styringsdokumenter samt tilpasset opplæring i disse innen området økonomisk kriminalitet, styrker bevissthet og kompetanse til våre ansatte rundt problematikken.

JBF har etablert klare retningslinjer for når vi skal iverksette kundetiltak, og hvordan dette skal håndteres. I saker der det foreligger mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering, og mistanken ikke er avklart gjennom forsterkede kundetiltak, vil JBF melde saken som en mistenkelig transaksjon til politiets særorgan for økonomisk kriminalitet – Økokrim. Dersom mistanke om hvitvasking eller



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Bærekraft

terrorfinansiering ikke avklares, vil vi stoppe inngåelse av nye produkter eller redusere mulighetene som ligger i dagens produkter, i den grad loven tillater slike reaksjoner.

For ytterligere spørsmål om hvordan bærekraft og samfunnsansvar praktiseres i selskapet se [www.jbf.no/omoss/barekraft](http://www.jbf.no/omoss/barekraft)

## Gavefond og samfunnsansvar

Ved bruk av bankens gavefond ønsker JBF å gi tilbake til samfunnet. Midlene skal gå til allmennyttige formål, og i 2024 ble 1,6 millioner delt ut til over 30 ulike lag og organisasjoner. Med en lang historie innen jernbanen vil JBF fortsette å støtte tilhørende grupper som Jernbanens pensjonistforbund, fritidsforeninger og korps.

JBF ønsker å ta samfunnsansvar og være en sosial støttespiller, bidra til fellesskap og støtte mangfold og kultur. Støtten fra gavefondet kan bidra til å styrke denne posisjonen, i tillegg til å bygge kjennskap til JBF generelt og øke synligheten overfor kunder og interessenter.

Det er ønskelig at en høyere andel av tildelingene støtter opp under bærekraftige tiltak og aktiv skadeforebygging, slik at mer enn 10 % av samlede tildelinger går til grønne formål.

I 2024 har JBF blant annet støttet:

- Jernbanefamilien: Jernbanens pensjonistforbund, -musikkorps og -bedriftsidrettslag
- Jernbanehistorie og kultur: Vinterfestuka i Narvik og Skeive Sørlandsdager
- Veldedighet og samfunnsansvar: Leger Uten Grenser, Norsk Folkehjelps minehunder, Frelsesarmeen, Blå Kors og TV aksjonen 2024
- Bærekraftig fremtid: Hold Norge Rent og The Ocean Cleanup

**Gavefondet har bidratt med**

**1 591 478**

**til allmennyttige formål**

## Konsernledelsen



### Konsernsjef

Helge Dalen (1965) er konsernsjef for JBF, etter tidligere å ha vært konserndirektør og virksomhetsleder for JBF Bank, samt nestleder i JBF siden 2015. Han har tidligere vært adm. banksjef i Drangedal Sparebank og adm. direktør i Bank2 ASA. Han har hatt en rekke styreverv, bl.a. i Sparebankforeningen i Norge og Finans Norge.



### Konserndirektør JBF Bank

Aud Østerhus Oland (1968) er leder for JBF Bank. Hun var tidligere leder for forretningsutvikling i JBF Bank med ansvar for forretnings- og prosessutvikling, kreditt og mislighold. Hun har bl.a. utdanning fra UIO, Handelshøyskolen BI, samt master innen ledelse.



### Konserndirektør JBF Forsikring

Kathrine G. Aamoth (1976) tiltrådte stillingen som konserndirektør forsikring i august 2021. Hun er utdannet siviløkonom og har mange års ledererfaring fra ulike forsikringsselskap, blant annet Tryg, Gjensidige og Codan.



### Økonomidirektør (CFO)

Espen Eide Solstad (1989) er CFO for JBF Forsikring Gjensidig og JBF Sparebank. Espen kommer fra rollen som CFO i Bank2 ASA, og har tidligere blant annet jobbet som transaksjonsrådgiver og revisor i EY, samt CFO i teknologiselskapet Marketer. Han har en mastergrad fra Handelshøyskolen BI i Oslo.



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Konsernledelsen



## Direktør strategi, forretningsutvikling og kommunikasjon

Ole Gjuv Pedersen (1983) har ansvaret for strategi, bærekraft, intern og ekstern kommunikasjon og markedsføring. Han har bakgrunn fra Eksportkreditt Norge, Østfold Energi og Universitetet i Bergen. Han har en mastergrad i International Public Relations fra Cardiff University.



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Årsberetning for 2024

## Årsberetning for 2024

### Bankvirksomhet

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. Se ellers [note 1](#) for omtale av regnskapsprinsipper.

### Resultat

Bankens resultat før skatt utgjorde 208,1 millioner mot 167,7 millioner i 2023. Økningen skyldes et år med et stabilt og relativt høyt rentenivå i norsk økonomi. Dette gir høy renteinntekter, samtidig som driftskostnadene er ned sett mot fjoråret.

### Rentenetto

Rentenettoen var 255,2 millioner (236,0 millioner i 2023). Konkurransen om utlånene er hard, og banken jobber hardt for å gi konkurransedyktige vilkår til våre kunder. En forbedring av utlånsmarginen har gitt et positivt utslag på rentenettoen sett opp mot 2023.

### Netto andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter var 117,6 millioner, mot 106,4 millioner i 2023. Oppgangen skyldes i hovedsak høyere provisjonsinntekter fra lån overført til Eika Boligkreditt i 2024 sammenlignet med 2023.

### Driftskostnader

Driftskostnadene i 2024 var 166,5 millioner, mot 175,3 millioner i 2023. Reduksjonen skyldes i hovedsak lavere driftskostnader knyttet til IT-systemer og til bytte av kjernebanksystem. Kostnadsprosent ekskludert utbytte og VP er redusert fra 54,9 % til 46,0 % i 2024. Reduksjonen er en blanding av økning i netto renteinntekter og lavere kostnader til driften. Kostnadsprosent inkludert utbytte er 44,4 % (52,0 %)

### Tap på Utlån

Prinsippene for behandling av misligholdte lån og tilhørende tapsføring er beskrevet i note 1. Utlånsporteføljen vurderes i samsvar med retningslinjer gitt av Finanstilsynet. Etter konsernstyrets vurdering er det etablert gode interne kontrollrutiner. Netto bokført tap på utlån er en tilbakeføring på -1,75 millioner, mot -0,61 i 2023 (ref. [note 11](#)).



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Årsberetning for 2024

## Andre inntekter og kostnader

Banken har i 2024 et utvidet resultat på -25,5 millioner, mot 22,8 millioner i 2023. Utvidet resultat består hovedsakelig av verdiendring på strategiske aksjeinvesteringer, inkl. verdsettelse av aksjene i Eika Gruppen og Eika Boligkreditt.

Konsernstyret mener at det fremlagte regnskapet med noter sammen med årsberetningen gir fyllestgjørende informasjon om virksomhetens stilling per 31.12.2024. Konsernstyret er ikke kjent med at det er inntrådt forhold etter dette tidspunktet som gir et annet bilde. Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift, og konsernstyret bekrefter at forutsetningen for fortsatt drift er til stede.

## Disponering av overskudd

Årets overskudd etter skatt er 159,9 millioner noe som gir en egenkapitalavkastning på 9,20 %. Banken er solid og med en eierbrøk for egenkapitalbeveiseierne på 15,5 % foreslår styret at det utbetales et kontantutbytte til egenkapitalbeveiseierne på 11,7 kroner pr. egenkapitalbevis hvilket utgjør 23,7 millioner. Hele det tilgjengelige resultatet tilhørende egenkapitalbeveiseierne, sett bort fra 1,0 millioner som blir brukt til å dekke tap på utvidet resultat og renter til fondsobligasjonen, blir utbetalt til utbytte. Sparebankens fond blir i 2024 tilført 132,6 millioner, mens 2,5 millioner blir avsatt til gavefondet.

## Balanse

### Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen har økt med 3,4 % til 12 443,1 millioner per 31.12.2024. Forvaltningskapitalen inkludert utlån i Eika Boligkreditt AS var per 31.12.2024 på 21 742,5 millioner hvilket utgjør en vekst på 1,9 % fra 31.12.2023.

### Utlån

Brutto utlån i egen balanse var pr. nyttår 9 343,4 millioner. Brutto utlån inkludert Eika Boligkreditt AS er på 18 642,8 millioner pr 31.12.2024, som utgjør en samlet utlånsvekst på 1,8 %. Av utlånene er 93,3 % i personmarkedet, mens den gjenværende delen hovedsakelig består av godt sikrede lån til borettslag (ametalån). Lån og garantier er gjennomgått og vurdert i samsvar med gjeldende regler.

Det ble i 2021 inngått en avtale med Boligbanken ASA knyttet til et ameta samarbeid, og syndikering av lån til borettslag med lav gjeldsgrad. Disse lånene vektet som boliglån, men rapporteres som næringslån (bedriftsmarked). Syndikering av lån til borettslag er i tråd med bankens strategi og risikoprofil.

Årets resultatførte tap er -1,75 millioner, som følge av tilbakeførte nedskrivninger gjennom året. Konsernstyret anser tapsavsetningene som tilstrekkelige for å reflektere tapsrisiko i utlånsporteføljen ved utgangen av året.



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Årsberetning for 2024

## Innskudd

Innskudd fra kunder var pr 31.12.2024 på 9 402,9 millioner, en økning på 4,6 %.

Innskuddsdekningen er på 100,6 %, opp fra 97,6 % året før. Det er et viktig mål for banken å tilby konkurransedyktige sparetilbud, slik at innskuddsdekningen forblir høy.

## Likviditet

Bankene skal til enhver tid ha likvide eiendeler som dekker netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, gitt en stressituasjon med begrenset adgang til likviditet. JBF Bank hadde beregnet LCR pr 31.12.2024 tilsvarende 269. Myndighetenes krav er 100.

## Egenkapital

Bankens egenkapital utgjorde pr 31.12.2024 1 867,3 millioner. Ren kjernekapitaldekning inkl. konsolidering av samarbeidende grupper er 19,7 % i 2024, mot 19,3 % i 2023.

Egenkapitalavkastningen endte på 9,20 %, og inkludert utvidet resultat var den 7,7 % etter skatt.

## Risikostyring og internkontroll

Risiko – og kapitalstyringen i JBF Bank skal støtte opp under bankens strategiske utvikling og måloppnåelse, og danne grunnlaget for god virksomhetsstyring. Videre skal den bidra til å sikre finansiell stabilitet og en akseptabel formuesforvaltning. Bankens risikostyring skal ha et helhetsperspektiv, tilpasset størrelse og kompleksitet. Bankens overordnede risikoprofil skal være moderat.

Ansvar og gjennomføring av bankens risikostyring og kontroll er delt mellom konsernstyret, ledelse og operative enheter.

Konsernstyret har det overordnede ansvaret for bankens risikostyring. Konsernstyret skal beslutte bankens risikoprofil og vedta rammer og overordnede retningslinjer for risikostyringen.

Konsernsjef har ansvaret for å operasjonalisere konsernstyrets målsettinger og retningslinjer, og sammen med den øvrige ledelsen etablere, vedlikeholde og utvikle rammeverket for risikostyringen. Rammeverket består av metoder, prosesser, konkrete retningslinjer og rutiner som er innført for å utføre aktivitetene i risikostyringen. Ledelsen skal sørge for at det utarbeides rapporter som gir konsernstyret grunnlag for å vurdere om risikoen ligger innenfor godkjent risikoprofil.

Risikokontrollfunksjonen kontrollerer etterlevelsen av konsernstyrets beslutninger og utarbeider faste risikoreporter til ledelsen og konsernstyret. Risikostyring er en del av bankens løpende internkontrollprosess. Alle ledere i JBF Bank har ansvar for å styre risiko og sikre god kontroll innenfor



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Årsberetning for 2024

eget område i tråd med bankens vedtatte risikoprofil. For å sikre god økonomisk og administrativ styring, skal den enkelte leder ha nødvendig kunnskap om vesentlige risikoforhold innenfor eget område.

Banken utarbeider kapitalanalyser (ICAAP/ILAAP) etter de forskriftene for kapitaldekning, som kobler faktisk risiko og kapitalbinding. For de største risikogrupperne er det utarbeidet egne retningslinjer som gir mer detaljerte beskrivelser av risikoen og hvordan banken skal opptre for å redusere risikoen. Det rapporteres periodisk til ledelsen og konsernstyret for de ulike risikogrupperne.

De ulike risikoene er beskrevet i [note 2](#) til [note 6](#)

## Godtgjørelsesutvalg

Banken har et eget godtgjørelsesutvalg oppnevnt av konsernstyret. Utvalget er ansvarlig for saksforberedelse i alle saker om godtgjørelsesordninger som skal avgjøres av konsernstyret. Utvalget består av tre styremedlemmer.

## Godtgjørelse til styret

Medlemmene av konsernstyret og virksomhetsstyret i JBF Bank mottar en årlig kompensasjon som fastsettes av bankens generalforsamling (konsernstyrets honorar vedtas også av generalforsamlingen i JBF Forsikring). Informasjon om kompensasjon til styrenes medlemmer fremgår hvert år av noter til konsernregnskapet.

Foretaket har tegnet styreansvarsforsikring, samt profesjonsansvar- og kriminalitetsforsikring for styrets medlemmer og daglig leder. Forsikringene dekker mulig erstatningsansvar overfor både foretaket og tredjepersoner.

## Godtgjørelse til ledende ansatte

Godtgjørelse til konsernsjef og konserndirektør i JBF Bank fastsettes av konsernstyret. Selskapets bonus- og godtgjørelsesordning tilfredsstiller kravene i Forskrift om godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner. Informasjon om faktisk kompensasjon og lån til disse personene, fremgår i note 21.

## Organisering, personale og miljø

### Medarbeidere

De ansatte er JBF Banks viktigste ressurs og det legges vekt på å være en attraktiv arbeidsplass med engasjerte, kompetente og tilfredse medarbeidere. Det jobbes kontinuerlig med å sikre en god bedriftskultur som bygger på psykologisk trygghet, åpenhet og med rom for å prøve og feile.



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Årsberetning for 2024

Ved utgangen av 2024 var det totalt 63,95 årsverk i selskapet fordelt på 65 personer. Vi har 4 stillinger som er ansatt i JBF Bank, som er fellesressurser med JBF Forsikring. Dette er fellesfunksjoner for bank og forsikring og gjelder Konsernsjef, CFO, Direktør Salg og merkevare. Hovedkontoret i Oslo har 37 ansatte. Ved de øvrige 8 avdelingskontorene er det til sammen 28 ansatte. Årsaken til at årsverk overstiger antall ansatte, er at fellesfunksjoner ansatt i JBF Forsikring gjensidig har delte årsverk i banken.

Av selskapets ansatte er 57% kvinner og 42% menn. Dette har jevnet seg ut de senere årene, da det tidligere var en stor overvekt andel kvinner. Selskapet arbeider for en jevn kjønnsfordeling, og ved utvelgelse til både lederstillinger og andre stillinger i selskapet vil dette perspektivet hensyntas, dog ikke overskygge kompetanse og kvalifikasjoner. Ansettelser skjer ikke i strid med lov om likestilling mellom kjønnene, eller lov om forbud mot diskriminering (omfattende nedsatt funksjonsevne, etnisitet, nasjonal opprinnelse, avstamning, hudfarge og språk, religion og livssyn). Kjønnsfordelingen gjenspeiler søkermassen til stillingene. I konsernstyret er 4 av 8 medlemmer kvinner, mens 2 av 4 medlemmer er kvinner i virksomhetsstyret.

Det ble ansatt 11 nye medarbeidere hvorav 1 var midlertidige. Dette gir en netto økning på 3 personer sett mot 2023. Turnover i selskapet var på 13,42%. Gjennom året har flere medarbeidere gått over fra midlertidig til fast stilling og noen har endret stilling internt.

Onboarding av nye medarbeidere på en god måte er viktig for JBF. Målet er at alle nye medarbeidere skal føle seg velkommen fra første gang de er i kontakt med JBF. Det legges til rette for at alle nyansatte får en god start både jobbmessig og sosialt.

## Forebygging og trivsel

Gjennom året har det vært flere sosiale sammenkomster med Bedriftsidrettslaget og HR/Marked i spissen. Det å tilrettelegge for faglig og sosiale arenaer som gir mulighet for utvikling, trivsel og samhold settes høyt og årets høydepunkt ble konsernturen som denne gang gikk til Tønsberg.

Det gjennomføres årlige medarbeiderundersøkelser. Resultatet fra årets undersøkelse viser at de ansattes trivsel og engasjement er stabilt godt. Medarbeidernes rettigheter anses å være godt ivaretatt av norsk lov og JBF jobber for å tilrettelegge for et godt fysisk og psykososialt arbeidsmiljø. Det er etablert rutine for jevnlig møter mellom ansattrepresentanter, HR og konsernledelsen. Det avholdes også møter i arbeidsmiljøutvalget og samarbeidsutvalget (SAMU). Disse møtepunktene er alle arenaer for informasjonsdeling og diskusjoner rundt endringer som vil påvirke de ansatte.

Måloppnåelse knyttet til sykefravær følges jevnlig opp av ledelsen, styret og SAMU. For 2024 utgjorde sykefraværet 2,72%, noe som er lavere enn året før. Det er godt innenfor JBF sitt mål på 4,5% og bedre enn bransjensnittet som ligger på 3,5% i 3. kvartal 2024. Sykefraværet er sammensatt og det jobbes kontinuerlig og målrettet med dette. Gjennom 2024 har vi benyttet oss av tjenestene fra NAV arbeidsliv. Vi har hatt fokus på arbeidsgivers og arbeidstakers plikter og rettigheter, og jobbet med å styrke god dialog mellom leder og medarbeider. Dette har gitt gode resultater. HR bistår med rådgivning og



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Årsberetning for 2024

oppfølging i saker der det er behov. Det er ikke registrert behov for spesielle arbeidsmiljøtiltak, og det har ikke vært skader eller ulykker i arbeidet.

JBF har en samarbeidsavtale med Falck Norge som er en landsdekkende leverandør av bedriftshelsetjenester og som bistår i arbeidet med å skape sunne og trygge arbeidsforhold. Alle medarbeidere har gratis helse- og behandlingsforsikring.

## Kompetanseutvikling og KI

JBF jobber kontinuerlig for å ha et mangfold i kompetanse og tilrettelegger for faglig og personlig utvikling. Våre rådgivere har gjennomført eller er i en prosess for Autorisasjonsordningen i Kreditt og Personforsikring. Alle rådgiverne i JBF Bank skal være autorisert. Det er også et utvalg av rådgiverne som har gjennomført Autorisasjonsordningen i Sparing og Investering. I tråd med våre verdier og lederprinsipper oppfordres alle ansatte til å ta ansvar for egen utvikling gjennom å søke ny kunnskap. Gjennom Eika Skolen og andre samarbeidspartnere tilbys både obligatoriske og frivillige kurs og opplæring. I 2024 har alle lederne deltatt i Basisprogrammet i Ledelse i regi av NAV Arbeidsliv. Det har vært jobbet både individuelt og i grupper med dette programmet. Det er viktig for JBF og møte fremtidens kompetansebehov og arbeidet med å systematisere kompetanseutviklingen er et kontinuerlig arbeid.

I en tid preget av raske teknologiske endringer, ser JBF viktigheten av å investere i kunstig intelligens (KI) for å møte kundenes behov og forventninger. Vår strategi for integrering av KI er basert på å forbedre kundeservicen, øke driftseffektiviteten og fremme innovasjon i våre tjenester. For å sikre en vellykket integrering av KI, legger vi stor vekt på opplæring og kompetanseutvikling blant våre ansatte. Gjennom interne kurs, samarbeid med Eika og eksterne eksperter, sørger vi for at våre medarbeidere har den nødvendige kunnskapen og ferdighetene til å bruke KI-verktøy effektivt. Vi oppfordrer også til kontinuerlig læring og faglig utvikling, slik at vi kan være i stand til å tilpasse oss fremtidige teknologiske endringer.

Vi er bare i begynnelsen av vår reise med KI, og vi ser store muligheter fremover. Vi vil fortsette å investere i utvikling og har en ambisjon om å skape en bedre og mer effektiv kundeopplevelse, samtidig som vi opprettholder høy kvalitet og sikkerhet i våre tjenester.

## Mangfold og likestilling

I JBF er det viktig med kognitivt mangfold, det vil si å ha personer som har ulikt ståsted, tanker og perspektiv.

JBF opererer i en bransje som er inne i en spennende tid, preget av raske endringer, digitalisering, nye konkurrenter og stadig strengere regulering. Dette setter krav til at vi sammen hele tiden klarer å fange opp disse endringene, snu oss raskt og ikke minst evner å utvikle ny teknologi, produkter og tjenester som svarer på kundenes behov og forventninger. Våre kunder har ulik bakgrunn, og JBF jobber for å speile dette mangfoldet gjennom et godt sammensatt JBF-lag. Mangfold og likestilling er en basis for bærekraftig utvikling. Arbeid med bærekraft i JBF bygger på FNs bærekraftsmål.



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Årsberetning for 2024

JBF jobber for å ha et mangfold i kompetanse og full likestilling, og legger vekt på dette ved rekruttering og i sitt arbeide med personlig og faglig utvikling av medarbeidere. I JBF har vi respekt for hverandre og behandler kollegaer og eksterne på en tillitsfull måte uavhengig av kjønn, alder, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering og kulturell og sosial bakgrunn. Det er nulltoleranse for diskriminering i JBF - dette er nedfelt i Personelhåndboken.

JBF ønsker å være en attraktiv arbeidsplass og skal være et godt sted å jobbe. Vår HR-strategi bygger oppunder dette, og søker å ivareta medarbeiderne og deres interesser gjennom tre strategiske innsatsområder – lederskap og medarbeiderskap, kompetanse og kultur. Vi jobber for å fremme psykologisk trygghet, åpenhet og en kultur som gir rom for å prøve og feile. JBF har et mål om å spille sammen og utgjøre en enhet, åpne opp for forskjellighet og gi rom til å utfordre. I JBF skal det være rom for å være seg selv, si hva man mener og vi viser hverandre gjensidig tillit.

Økt bevissthet om mangfold i egne rekker står høyt på JBFs agenda. Vi har signert «Kvinner i Finans Charter», som har som mål og bidra til å øke andelen kvinner i ledende posisjoner i finansnæringen i Norge. Det er et mål i JBF og ha en kjønnsfordeling på 50/50, også i ledende posisjoner, noe vi er på god vei til å realisere.

Verdiene «gjør det enkelt, tenk nytt, løs det og vær interessert» samt visjonen «Alltid verdifullt til stede» vil bidra til målene om bærekraftig vekst, og målet om samhandling mellom bank og forsikring. Å sikre mangfoldig rekruttering av riktig kompetanse for fremtiden, anser vi som viktig og vi jobber for å synliggjøre JBF som en attraktiv arbeidsplass.

Rapportering i tråd med aktivitets- og redegjørelsesplikt er publisert på JBF sine nettsider. Her finnes også utdypende fakta om organisasjon og medarbeidere.

## Eika Gruppen

### Eika Alliansen: En hjørnestein i norske lokalsamfunn

JBF Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en del av Eika Alliansen, som ved årsskiftet bestod av 46 selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Med en samlet forvaltningskapital på over 500 milliarder kroner og 3500 ansatte, er Eika Alliansen en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet.

### Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

De 46 lokalbankene i Eika Alliansen betjener 930.000 personkunder og 80.000 bedriftskunder gjennom nærmere 200 bankkontorer i over 120 kommuner. Bankene har kompetente og autoriserte rådgivere med personlig engasjement for sine kunder og lokalsamfunn. Med effektive rådgiverløsninger og gode kundeløsninger i den digitale hverdagsbanken, får kundene i en Eika-bank en unik kundeopplevelse. Deres lokale tilstedeværelse og denne samlede kundeopplevelsen er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn, noe som har resultert i noen av landets mest tilfredse kunder både i person- og



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Årsberetning for 2024

bedriftsmarkedet. Alliancebankene bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv over hele Norge.

## Eika styrker lokalbankene

Eikas kjernevirksomhet er å sikre alliancebankene moderne, kostnadseffektiv og sikker bankdrift gjennom gode produkt- og tjenesteleveranser. Dette inkluderer en komplett kjernebankløsning fra Tietoevry og annen bankinfrastruktur med de beste løsningene for både bankenes ansatte og kunder. Eika har et høyt kompetent miljø for utvikling og drift av digitale bank- og kundeløsninger, som i stor grad bidrar til bankenes konkurransekraft. Bankene prioriterer løsningene som skal utvikles, noe som bidrar til en god kundeopplevelse, høy sikkerhet og effektiv bankdrift, tilpasset stadig strengere regulatoriske krav.

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

I 2024 fusjonerte Eika Forsikring med Fremtind Forsikring, og Eika Kredittbank fusjonerte med Sparebank1 Kreditt, som ble Kredittbanken AS. Disse sammenslåingene styrker selskapenes konkurransekraft og bidrar til å styrke lokalbankene. JBF Sparebank er medeier og distributør av produkter fra Kredittbanken AS.

Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene bedre kundeservice gjennom økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon.

I tillegg tilbyr Eika kompetanseutvikling og opplæring gjennom Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice, depottjenester med Eika Depotservice, samt en rekke andre tjenester innen bærekraft, næringspolitikk, kommunikasjon, marked og merkevare. Alt for å ivareta lokalbankenes ulike behov.

## Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av drøyt 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 2024 en forvaltningskapital på om lag 125 milliarder kroner og står dermed for en betydelig andel av eierbankenes eksternfinansiering.



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Årsberetning for 2024

## Fremtidsutsikter for makroforhold

Etter år preget av pandemi og krig var 2024 et normalår med moderat vekst i økonomien, fallende inflasjon, bedring i kjøpekraften for folk flest, og så lav arbeidsledighet at det var vanskelig for Norges Bank å gjøre noe med renten.

BNP for Fastlands-Norge økte med om lag ett prosentpoeng i løpet av fjoråret. Dette er bare litt under trendveksten for norsk økonomi. Derfor ble det bare en marginal økning i arbeidsledigheten fra 1,8 prosent i 2023, til 2,0 prosent i 2024. Antall konkurser steg med 5 prosent fra 2023 til 2024, ifølge Fair Group. En fjerdedel av konkursene kom i bygg- og anleggsektoren. Utviklingstrekk som trolig vil vedvare gjennom 2025.

Konsumprisindeksen steg med 3,1 prosent, med 3,7 prosent vekst i kjerneinflasjonen. I løpet av året falt inflasjonstakten og i desember var deres 12-mnd rate henholdsvis 2,2 og 2,8 prosent. Med en lønnsvekst på 5,2 prosent så ble 2024 et år med unormal sterke 2 prosent vekst i husholdningenes kjøpekraft.

Norges Bank holdt sin foliorente uendret på 4,5 prosent gjennom fjoråret. Men pengemarkedsrenten har falt med en tidel takket være god likviditet i banksektoren og forventninger om rentekutt i mars 2025. God vekst i kjøpekraft, tro på at rentetoppen er passert, og lav boligbygging bidro til en vekst i boligprisene på 2,7 prosent.

Valutamarkedet var urolig med en gjennomgående meget sterk dollar, men for gjennomsnittet av våre importvalutaer, målt ved I-444 indeksen, endte vi bare med en moderat svekkelse for året som helhet (-0,8 prosent). Kredittveksten var svak gjennom året, men ser ut til å ha tatt seg noe opp i husholdningssektoren mot slutten av året (+3,9 pst som 12-måneders vekst i november). Ikke finansielle foretak har fortsatt meget svak kredittvekst (+1,9), mens kommunene har måtte bøte på sine svake finanser med sterk vekst i sine låneopptak (+7,6).

## Utsikter

Utsiktene for bankene i 2025 må ansees å være lyse, men er som alltid avhengig av utenlandske forhold som Norge ikke rår med. Også i 2025 ventes kjøpekraften i husholdningene å stige, rentene komme litt ned, og boligprisene å øke i hele landet. BNP-vekst antas å holde seg høy nok til at arbeidsledigheten ikke stiger videre. Konjunkturbarometeret for industrien viser i 4. kvartal 2024 den sterkeste optimisme for fremtiden siden 2019.

## Styret takker

Styret takker kunder og forretningsforbindelser for et godt samarbeid gjennom 2024. Styret retter en spesiell takk til bankens medarbeidere som har vist stor innsats og positiv endringsevne som har bidratt sterkt til bankens rekordgode resultat.



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Årsberetning for 2024

Styret mener at JBF bank er godt posisjonert til å møte de markedsmessige og teknologiske utfordringene som måtte komme i årene fremover, og styret forventer en god og stabil inntjening i den underliggende bankdriften.

## Signaturer

Oslo, 13. mars 2025

I konsernstyret for JBF Sparebank

Lise-Lotte Solum, Leder

Erik Engan, Nestleder

Rolf J. Ringdal

Jannicke Schuman-Olsen

Marianne Sørli

Torfinn Håverstad

Markus O. Randen, Ansatte rep.

Gro A. Lybeck, Ansatte rep.

Helge Dalen, Konsernsjef



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Resultat

## Resultat

| <i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>  | Noter     | 2024           | 2023           |
|---|-----------|----------------|----------------|
| Renteinntekter målt til effektiv rentes metode  |           | 567 474        | 460 262        |
| Renteinntekter fra øvrige eiendeler   |           | 84 878         | 74 167         |
| Rentekostnader og lignende kostnader  |           | 397 136        | 298 404        |
| <b>Netto renteinntekter</b>   | <b>18</b> | <b>255 216</b> | <b>236 024</b> |
| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester                                      |           | 116 864        | 92 084         |
| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester                                      |           | 10 434         | 9 692          |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter                                   |           | 12 816         | 17 915         |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter                 |           | -1 838         | 5 318          |
| Andre driftsinntekter   |           | 187            | 750            |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>  | <b>20</b> | <b>117 595</b> | <b>106 376</b> |
| Lønn og andre personalkostnader   | 21        | 87 338         | 79 925         |
| Andre driftskostnader   | 22        | 74 087         | 90 477         |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler                     | 31        | 5 055          | 4 877          |
| <b>Sum driftskostnader før kredittap</b>  |           | <b>166 481</b> | <b>175 279</b> |
| Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer                          | 11        | -1 748         | -608           |
| <b>Resultat før skatt</b>   |           | <b>208 079</b> | <b>167 729</b> |
| Skattekostnad   | 23        | 48 208         | 35 764         |
| <b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>  |           | <b>159 871</b> | <b>131 966</b> |
| <i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>                               |           |                |                |
| Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | 25        | -24 865        | 20 848         |
| Realisert gevinst/tap investeringer i EK-instrumenter                                   |           | -486           | 1 139          |
| <b>Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet</b>                         |           | <b>-25 351</b> | <b>21 987</b>  |
| Verdiendring utlån til virkelig verdi   | 25        | -102           | 769            |
| <b>Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet</b>                              |           | <b>-102</b>    | <b>769</b>     |
| <b>Sum andre inntekter og kostnader</b>   |           | <b>-25 454</b> | <b>22 756</b>  |
| <b>Totalresultat</b>  |           | <b>134 418</b> | <b>154 721</b> |
| Totalresultat per egenkapitalbevis  |           | 9,37           | 11,75          |
| Resultat etter skatt per egenkapitalbevis   |           | 12,15          | 10,02          |



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Balanse

## Balanse

| Tall i tusen kroner   | Noter                          | 2024              | 2023              |
|---|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    | <u>24, 25</u>                  | 9 612             | 7 173             |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | <u>24, 25</u>                  | 563 572           | 221 704           |
| Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi                | <u>6, 11,</u><br><u>24, 25</u> | 5 821 328         | 5 762 520         |
| Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost               | <u>6, 11,</u><br><u>24, 25</u> | 3 512 613         | 3 444 854         |
| Rentebærende verdipapirer   | <u>26</u>                      | 1 469 478         | 1 390 010         |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter                    | <u>27, 28</u>                  | 1 025 955         | 1 008 182         |
| Immaterielle eiendeler  | <u>31</u>                      | 0                 | 0                 |
| Varige driftsmidler   | <u>31</u>                      | 24 376            | 26 266            |
| Utsatt skattefordel   | <u>23</u>                      | 7 965             | 7 978             |
| Andre eiendeler   | <u>32</u>                      | 8 215             | 11 508            |
| <b>Sum eiendeler</b>  |                                | <b>12 443 116</b> | <b>11 880 195</b> |

| Tall i tusen kroner                          | Noter                      | 2024              | 2023              |
|--|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Innlån fra kredittinstitusjoner              | <u>33</u>                  | 0                 | 64                |
| Innskudd og andre innlån fra kunder          | <u>34</u>                  | 9 402 911         | 8 992 641         |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer | <u>35</u>                  | 965 939           | 916 737           |
| Annen gjeld                                  | <u>36</u>                  | 54 570            | 47 570            |
| Pensjonsforpliktelser                        | <u>36</u>                  | 23 544            | 23 156            |
| Betalbar skatt                               | <u>23</u>                  | 53 414            | 39 529            |
| Andre avsetninger                            | <u>6, 10,</u><br><u>11</u> | 65                | 25 434            |
| Ansvarlig lånekapital                        | <u>35</u>                  | 75 359            | 75 447            |
| <b>Sum gjeld</b>                             |                            | <b>10 575 802</b> | <b>10 120 578</b> |
| Overkursfond                                 |                            | 110 805           | 110 805           |
| Fondsobligasjonskapital                      | <u>37</u>                  | 75 000            | 75 000            |
| Annen innskutt egenkapital                   |                            | 101 695           | 101 695           |
| <b>Sum innskutt egenkapital</b>              |                            | <b>287 500</b>    | <b>287 500</b>    |
| Fond for urealiserte gevinster               |                            | 207 687           | 232 552           |
| Sparebankens fond                            |                            | 1 333 093         | 1 206 697         |
| Gavefond                                     |                            | 5 537             | 4 629             |
| Utjevningfond                                |                            | 32 439            | 27 160            |
| Annen egenkapital                            |                            | 1 057             | 1 079             |
| <b>Sum opp tjent egenkapital</b>             |                            | <b>1 579 814</b>  | <b>1 472 117</b>  |
| <b>Sum egenkapital</b>                       |                            | <b>1 867 314</b>  | <b>1 759 616</b>  |
| <b>Sum gjeld og egenkapital</b>              |                            | <b>12 443 116</b> | <b>11 880 195</b> |



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Endringer i egenkapitalen

## Endringer i egenkapitalen

| Morbank   | Innskutt egenkapital |              |                        |                   | Oppført egenkapital |         |          |                                | Sum egenkapital |                           |
|---|----------------------|--------------|------------------------|-------------------|---------------------|---------|----------|--------------------------------|-----------------|---------------------------|
|   | Egenkapitalbevis     | Overkursfond | Fondsboligsjøs-kapital | Sparebankens fond | Utjevningfond       | Utbytte | Gavefond | Fond for urealiserte gevinster |                 | Annen oppført egenkapital |
| <b>Egenkapital 31.12.2023</b>   | 110 805              | 101 695      | 75 000                 | 1 206 697         | 27 160              | 0       | 4 629    | 232 552                        | 1 079           | 1 759 617                 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt   |                      |              |                        | 132 557           | 24 712              |         | 2 500    |                                | 102             | 159 871                   |
| Verdending egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader |                      |              |                        |                   |                     |         |          | -24 865                        |                 | -24 865                   |
| Verdending utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader                 |                      |              |                        |                   |                     |         |          |                                | -102            | -102                      |
| Verdending rentebærende verdipapirer over andre inntekter og kostnader                |                      |              |                        | -410              | -75                 |         |          |                                |                 | -485                      |
| Skatt på andre inntekter og kostnader   |                      |              |                        |                   |                     |         |          |                                |                 | 0                         |
| <b>Totalresultat 31.12.2024</b>   | 0                    | 0            | 0                      | 132 147           | 24 637              | 0       | 2 500    | -24 865                        | 0               | 134 419                   |
| Utbetalt utbytte 2023   |                      |              |                        | -18 305           |                     |         |          |                                |                 | -18 305                   |
| Renter på hybridkapital   |                      |              |                        | -5 750            | -1 052              |         |          |                                | -22             | -6 824                    |
| Utbetalte gaver   |                      |              |                        |                   |                     |         | -1 592   |                                |                 | -1 592                    |
| Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster                    |                      |              |                        |                   |                     |         |          |                                |                 | 0                         |
| Andre egenkapitaltransaksjoner  |                      |              |                        |                   |                     |         |          |                                |                 | 0                         |
| <b>Egenkapital 31.12.2024</b>   | 110 805              | 101 695      | 75 000                 | 1 333 094         | 32 440              | 0       | 5 537    | 207 687                        | 1 057           | 1 867 314                 |
| <b>Egenkapital 31.12.2022</b>   | 110 805              | 101 695      | 75 000                 | 1 110 022         | 18 391              | 0       | 4 075    | 211 665                        | -3 809          | 1 627 844                 |
| Resultat av ordinær drift etter skatt   |                      |              |                        | 108 050           | 21 916              |         | 2 000    |                                |                 | 131 966                   |
| Verdending egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader |                      |              |                        |                   |                     |         |          | 20 848                         |                 | 21 987                    |
| Verdending utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader                 |                      |              |                        |                   |                     |         |          |                                |                 | 769                       |
| <b>Totalresultat 31.12.2023</b>   | 0                    | 0            | 0                      | 109 000           | 22 105              | 0       | 2 000    | 21 617                         | 0               | 154 722                   |
| Forstanderskap besluttet utbytte  |                      |              |                        | -10 881           | 10 881              |         |          |                                |                 | 0                         |
| Utbetalt utbytte  |                      |              |                        |                   | -10 881             |         |          |                                |                 | -10 881                   |
| Renter på hybridkapital   |                      |              |                        | -12 325           | -2 465              |         |          |                                | 4 888           | -9 892                    |
| Utbetalte gaver   |                      |              |                        |                   |                     |         | -1 446   |                                |                 | -1 446                    |
| Andre egenkapitaltransaksjoner  |                      |              |                        |                   |                     |         |          | -730                           |                 | -730                      |
| <b>Egenkapital 31.12.2023</b>   | 110 805              | 101 695      | 75 000                 | 1 206 697         | 27 160              | 0       | 4 629    | 232 552                        | 1 079           | 1 759 617                 |



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Kontantstrøm

## Kontantstrøm

| Tall i tusen kroner   | Note | 2024           | 2023            |
|---|------|----------------|-----------------|
| <b>Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>                 |      |                |                 |
| Netto utbetaling av lån til kunder                                |      | -125 503       | -530 630        |
| Renteinnbetalinger på utlån til kunder                            |      | 551 105        | 452 730         |
| Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder                      |      | 410 269        | 149 918         |
| Renteutbetalinger på innskudd fra kunder                          |      | -327 358       | -237 516        |
| Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner         |      | 16 047         | 7 863           |
| Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner                        |      | -78 383        | 405 999         |
| Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner                  |      | 77 938         | 70 330          |
| Netto provisjonsinnbetalinger                                     |      | 106 430        | 82 393          |
| Utbetalinger til drift  |      | -193 175       | -197 412        |
| Betalt skatt  |      | -22 051        | -14 125         |
| <b>A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>         |      | <b>415 320</b> | <b>189 549</b>  |
| <b>Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>                   |      |                |                 |
| Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler                      |      | -3 166         | 0               |
| Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer  |      | 16 860         | 83 312          |
| Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer      |      | -56 126        | -48 444         |
| Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer                    |      | 12 816         | 17 915          |
| <b>B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet</b>             |      | <b>-29 615</b> | <b>52 783</b>   |
| <b>Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>                  |      |                |                 |
| Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser                   |      | -6 287         | -4 600          |
| Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld                     |      | 350 000        | 210 000         |
| Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld                            |      | -300 000       | -360 000        |
| Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer |      | -53 015        | -44 270         |
| Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner                 |      | -64            | -2 156          |
| Renteutbetalinger på ansvarlige lån                               |      | -5 312         | -4 277          |
| Renteutbetalinger på fondsobligasjon                              |      | -6 822         | -10 620         |
| Utbetalinger fra gavefond   |      | -1 593         | -1 446          |
| Utbytte til egenkapitalbeviserne                                  |      | -18 305        | -10 881         |
| <b>C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet</b>            |      | <b>-41 397</b> | <b>-228 250</b> |
| <b>A + B + C Netto endring likvider i perioden</b>                |      | <b>344 308</b> | <b>14 082</b>   |
| Likviditetsbeholdning 1.1   |      | 228 876        | 214 795         |
| <b>Likviditetsbeholdning 31.12</b>                                |      | <b>573 185</b> | <b>228 877</b>  |
| <b>Likviditetsbeholdning spesifisert:</b>                         |      |                |                 |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                  |      | 9 612          | 7 173           |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner                   |      | 563 572        | 221 704         |
| <b>Likviditetsbeholdning</b>                                      |      | <b>573 184</b> | <b>228 876</b>  |



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Signaturer

## Signaturer

Oslo, 13. mars 2025

I konsernstyret for JBF Sparebank

Lise-Lotte Solum, Leder

Erik Engan, Nestleder

Rolf J. Ringdal

Jannicke Schuman-Olsen

Marianne Sørli

Torfinn Håverstad

Markus O. Randen, Ansatte  
rep.

Gro A. Lybeck, Ansatte rep.

Helge Dalen, Konsernsjef



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

## Noter

### Note 1 Regnskapsprinsipper

#### Generell informasjon

Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Banken har 9 kontorer spredt over hele landet, med hovedkontor i Rosenkrantzgate 21, 0160, Oslo. JBF Sparebank er en egenkapitalbevisbank som er unotert.

Regnskapet for 2024 ble godkjent av styret 13. mars 2025.

Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt

#### Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Banken avlegger regnskap 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.

#### Nye standarder og fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2024

Det er ingen nye standarder eller fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2024 som har hatt en vesentlig påvirkning på bankens årsregnskap.

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

#### Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

##### Segmentinformasjon

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporteringen av segmenter i henhold til den interne rapporteringen i JBF Bank.

##### Inntektsføring

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



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

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 samt virkelig verdi over utvidet 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 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.

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 og investeringer i egenkapitalinstrumenter

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



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

Banken holder ingen derivatposisjoner for balansedagene som er inkludert i dette regnskapet.

## Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

For ordinære gjeldsinstrumenter bestemmes målekategorien etter formålet med investeringen. Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål å motta kontraktmessige 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).

Boliglån som kvalifiseres for salg til Eika Boligkreditt AS klassifiseres til som virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI). Banken har vurdert at det er for utlånene i steg 1 i nedskrivningsmodellen som kvalifiseres til salg og settes derfor til virkelig verdi. Grunnen til dette er at det for friske lån med en 12 mnd tapsavsetning ikke forventes tap som ikke allerede er priset inn i utlånsrenten. Av den grunn anses amortisert kost å gi en lavere bokført verdi enn virkelig verdi tilsvarende avsetningen i steg 1. Denne tapsavsetningen er dermed tilbakeført for utlån vurdert til virkelig verdi.

## 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.



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

## Finansielle instrumenter - målinger

### Første gangs innregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktmessige 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).

Banken har vurdert virkelig verdi av utlån med flytende rente til å samsvare med nominelt pålydende, justert med tilhørende forventede kredittap på lånet (ECL). Dette begrunnes med at slike lån reprises tilnærmet kontinuerlig, og at et eventuelt avvik fra nominell verdi i en armlengdes transaksjon mellom informerte og villige parter vurderes å være uvesentlig.

### 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 utløp 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.



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

## 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 kreditfforringelse, 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.



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

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

## Sikringsbokføring

JBF Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

## Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

## Valuta

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

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

## Øvrige forpliktelser

Avsetning til forpliktelser blir foretatt når banken har en forpliktelse basert på en tidligere hendelse, det er sannsynlig at forpliktelsen vil bli oppgjort finansielt og forpliktelsen kan estimeres pålitelig.

## Utbytte og resultat per egenkapitalbevis

Utbytte på egenkapitalbevis bokføres som egenkapital i perioden frem til det er vedtatt av bankens generalforsamling. Resultat per egenkapitalbevis beregnes ved å dividere resultatet som tilfaller eierne



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

av egenkapitalbevisene med antall utestående egenkapitalbevis, hensyntatt bankens beholdning av egne egenkapitalbevis.

## Egenkapital

Egenkapitalbeviser andelen av egenkapitalen består av egenkapitalbeviskapital, overkurs, annen innskutt egenkapital (fondsobligasjonskapital) og utjevningfond. Utjevningfondet er akkumulert overskudd som kan benyttes til fremtidig kontantutbytte eller fondsemisjon.

Pålydende av egne egenkapitalbevis er presentert som en reduksjon i egenkapitalbeviskapitalen. Kjøpspris utover pålydende er ført mot annen innskutt egenkapital. Gevinst eller tap på transaksjoner med egne egenkapitalbevis blir bokført direkte mot annen innskutt egenkapital.

Øvrig egenkapital består av sparebankens fond, gavefond, fond urealiserte gevinster og ikke-kontrollerende eierinteresser.

Årsoverskuddet tilordnes eierne av egenkapitalbevis og grunnfondskapitalen i samme forhold som deres respektive andel av bankens egenkapital.

Utstedte fondsobligasjoner er obligasjoner med pålydende rente, men banken har ikke plikt til å utbetale renter i en periode hvor det ikke utbetales utbytte, og investor har heller ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt. Fondsobligasjoner møter ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32 og klassifiseres følgelig som egenkapital (fondsobligasjonskapital) i bankens balanse. Fondsobligasjonene er evigvarende, og banken har en ensidig rett til ikke å betale renter til investorene under gitte vilkår. Renter presenteres dermed ikke som en rentekostnad i resultatet, men som en reduksjon av egenkapital.

## Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

## 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, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank, samt innskudd i andre banker.

## Note 2 Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med IFRS 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.

### Nedskrivning på utlån og garantier

For individuelt vurderte utlån og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Store og spesielt risikable, samt kreditt-forringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås omgående ved tegn til mislighold og dersom de har en 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 inntruffet 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.

#### 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). Se ytterligere beskrivelser i avsnittet Nedskrivningsmodell i banken i [note 5](#). Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makro utvikling. På grunn av betydelig estimatusikkerhet er det krav til å vise sensitivitetsanalyser gitt endring i ulike parametere, og dette fremgår av [note 13](#).



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

## 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 er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimer. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter. Se [note 26](#) for sensitivitetsberegninger.

## Note 3 Risikostyring

### 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 risikorammene.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko. Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse. Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

### Risikokategorier

Hovedrisikokategoriene for banken er:

#### **Kredittrisiko**

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

Se [note 5-13](#) for vurdering av kredittrisiko.



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

## 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.

## Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er 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 vesentlig. I dette inngår også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere utlånsvekst.

Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens risikoprofil. Bankens innskudd består primært av innskudd fra privatkunder.

Se [note 14](#) for vurdering av likviditetsrisiko.

## Operasjonell risiko

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

## 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.

## Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er risikoen for at bank 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.



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

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

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

Banken benytter samme metode som Finanstilsynet for beregning av konsentrasjonsrisiko for individuell- og bransje risiko. Banken har en ikke-uvesentlig konsentrasjon omkring engasjement til finansiering av eiendomsinvesteringer. Totalt 99,91 % (99,91 %) av bankens næringslivsengasjement har tilknytning til eiendomsselskaper og eiendomsdrift per 31. desember 2024. En betydelig del av denne kundegruppen består av borettslag, med antatt redusert risiko sammenlignet med andre typer lånekunder med eksponering mot eiendomsbransjen.

I tillegg vurderer banken konsentrasjonsrisiko knyttet til store enkeltengasjementer. Banken definerer store engasjementer som engasjementer som overstiger 10 % av bankens ansvarlige kapital. Se [note 12](#) for mer informasjon.

### 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 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 Kapitalstyring og kapitaldekning

JBF Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Per 31. desember 2024 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 %. Kravet om ren kjernekapital er på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for JBF Sparebank på 1,7 % som må dekkes med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minimum 75 % kjernekapital. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 15,0 % på konsolidert i nivå.

Bankens mål om ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå er minimum 16,2 % per 31. desember 2024 inkl. management buffer.

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

##### **Samarbeidende gruppe pr 31. desember 2024:**

Foretak som deltar i samarbeidende gruppe skal foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som samarbeidet omfatter, jf. Finansforetaksloven § 17-13 (2) og utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriftens § 16 (3) og §32 (4).

JBF Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Eierandelen i Eika Gruppen (3,19 %) og Eika Boligkreditt (8,95 %) blir konsolidert med bankens kapitaldekning.

Banken har frem til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret, i likhet med resten av bankene i alliansen, ved rapportering for 4. kvartal 2024 i samsvarer med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav c, som tilsvarer artikkel 49.2 i CRR. Dette medfører at banken havner under terskelverdi på 10 % for fradrag, og gir en økning i kapitaldekning på morbank-nivå. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikken er ikke omarbeidet.

##### **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 2024 er denne forpliktelsen på inntil 1868,5 millioner. 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 93,4 millioner. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.



## Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

| Tall i tusen kroner  | Morbank          |                  | Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe |                  |
|--|------------------|------------------|--|------------------|
|  | 2024             | 2023             | 2024   | 2023             |
| Oppjent egenkapital  | 1 333 093        | 1 205 385        | 901 722  | 603 282          |
| Egenkapitalbevis   | 101 695          | 101 695          | 236 864  | 228 806          |
| Overkursfond   | 110 805          | 110 805          | 585 547  | 551 412          |
| Utjevningsfond   | 32 439           | 28 472           | 32 439   | 28 472           |
| Annen egenkapital  | 208 744          | 233 631          | 209 266  | 233 979          |
| Gavefond   | 5 537            | 4 629            | 5 537  | 4 629            |
| <b>Sum egenkapital</b>                                     | <b>1 792 314</b> | <b>1 684 616</b> | <b>1 971 374</b>                                     | <b>1 650 578</b> |
| Avsatt utbytte og gaver                                    | -26 249          | -19 805          | -26 249  | -19 805          |
| Immaterielle eiendeler                                     | -                | -                | -164 540   | -1 531           |
| Kontantstrømsikring IFRS 9                                 | -                | -                | 34 389   | -                |
| Fradrag for forsvarlig verdsetting                         | -2 495           | -2 398           | -4 022   | -4 072           |
| Fradrag i ren kjernekapital                                | -27 780          | -677 658         | -73 708  | -36 253          |
| <b>Ren kjernekapital</b>                                   | <b>1 735 790</b> | <b>984 755</b>   | <b>1 737 244</b>                                     | <b>1 588 918</b> |
| Fondsobligasjoner  | 75 000           | 75 000           | 129 653  | 129 170          |
| Fradrag i kjernekapital                                    | -                | -                | -  | -                |
| <b>Sum kjernekapital</b>                                   | <b>1 810 790</b> | <b>1 059 755</b> | <b>1 866 897</b>                                     | <b>1 718 088</b> |
| Tilleggskapital - ansvarlig lån                            | 75 000           | 75 000           | 148 596  | 147 953          |
| Fradrag i tilleggskapitalkapital                           | -                | -                | -  | -                |
| <b>Netto ansvarlig kapital</b>                             | <b>1 885 790</b> | <b>1 134 755</b> | <b>2 015 493</b>                                     | <b>1 866 041</b> |
| <b>Eksponeringskategori (vektet verdi)</b>                 |                  |                  |  |                  |
| Stater   | -                | -                | -  | -                |
| Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)        | 33 028           | 32 969           | 100 450  | 129 290          |
| Offentlige eide foretak                                    | -                | -                | -  | -                |
| Institusjoner  | 46 650           | 18 318           | 120 784  | 97 746           |
| Foretak  | 258 291          | 195 358          | 264 189  | 214 669          |
| Massemarked  | 461 732          | 330 809          | 543 715  | 413 979          |
| Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom                | 3 079 046        | 3 169 126        | 6 312 535  | 6 103 089        |
| Forfalte engasjementer                                     | 47 020           | 13 613           | 52 243   | 19 437           |
| Høyrisiko-engasjementer                                    | -                | -                | 150  | -                |
| Obligasjoner med fortrinnsrett                             | 178 634          | 83 318           | 119 522  | 156 696          |
| Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating | 109 377          | 44 341           | 109 377  | 44 341           |
| Andeler i verdipapirfond                                   | 40 241           | 37 831           | 49 128   | 40 631           |
| Egenkapitalposisjoner                                      | 849 632          | 189 162          | 268 658  | 242 297          |
| Øvrige engasjement   | 79 888           | 55 884           | 126 641  | 89 020           |
| CVA-tillegg  | -                | -                | 81 589   | 111 708          |
| <b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>            | <b>5 183 538</b> | <b>4 170 729</b> | <b>8 148 981</b>                                     | <b>7 662 900</b> |
| <b>Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko</b>          | <b>607 598</b>   | <b>533 697</b>   | <b>663 733</b>                                       | <b>583 831</b>   |
| <b>Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader</b>      |                  |                  | <b>9 175</b>   | <b>7 379</b>     |
| <b>Sum beregningsgrunnlag</b>                              | <b>5 791 136</b> | <b>4 704 426</b> | <b>8 821 889</b>                                     | <b>8 254 111</b> |
| <b>Kapitaldekning i %</b>                                  | <b>32,56 %</b>   | <b>24,12 %</b>   | <b>22,85 %</b>                                       | <b>22,61 %</b>   |
| <b>Kjernekapitaldekning</b>                                | <b>31,27 %</b>   | <b>22,53 %</b>   | <b>21,16 %</b>                                       | <b>20,81 %</b>   |
| <b>Ren kjernekapitaldekning i %</b>                        | <b>29,97 %</b>   | <b>20,93 %</b>   | <b>19,69 %</b>                                       | <b>19,25 %</b>   |
| <b>Uvektet kjernekapitalandel i %</b>                      | <b>12,93 %</b>   | <b>8,86 %</b>    | <b>7,76 %</b>  | <b>7,60 %</b>    |

## Note 5 Kredittrisiko

Kredittrisiko oppstår i hovedsak i bankens utlånsportefølje, men også knyttet til bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater.



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

## 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 misligholdssannsynlighet per kunde som tilordnes en risikoklasse. Banken deler porteføljen inn i tolv risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement, 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            | 5,00 %                           | 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).

### 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).



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

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

### **Eksposering 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.



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

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 kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet 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 kundeforholdet 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 betalingsanmerking.

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 rekalkuleres 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 oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

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

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



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

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 vekten av scenariene.

Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsveking; 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.

| Ar      | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030- |
|---------|------|------|------|------|------|-------|
| 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.

| Ar      | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030- |
|---------|------|------|------|------|------|-------|
| 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 kredittap dersom henholdsvis makrofaktorene i nedside- og oppsidescenariet var benyttet i beregningene.

### Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår hele 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 framtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Bankens nedskrivningsmodell tar foreløpig ikke



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

hensyn til klimarisiko ved beregning av nedskrivninger. For engasjementer som vurderes for nedskrivning i steg 3 gjør banken en helhetlig vurdering av tapsrisiko, der også klimarisiko er en del av vurderingen. 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

2024

| Pr. klasse finansielt instrument:      | Steg 1           | Steg 2         | Steg 3        | Herav utlån til virkelig verdi* | Sum utlån        |
|--|------------------|----------------|---------------|---------------------------------|------------------|
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)          | 8 080 868        | 13 359         | 31 266        | 5 821 995                       | 8 125 492        |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)      | 720 044          | 245 543        | 0             | 0                               | 965 587          |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)         | 61 771           | 170 445        | 0             | 0                               | 232 216          |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12) | 0                | 0              | 20 147        | 0                               | 20 147           |
| <b>Sum brutto utlån</b>                | <b>8 862 683</b> | <b>429 346</b> | <b>51 413</b> | <b>5 821 995</b>                | <b>9 343 442</b> |
| Nedskrivninger                         | -2 080           | -3 134         | -4 287        | -667                            | -9 500           |
| <b>Sum utlån til balanseført verdi</b> | <b>8 860 603</b> | <b>426 212</b> | <b>47 126</b> | <b>5 821 328</b>                | <b>9 333 941</b> |

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

| Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet |                  | Personmarkedet |               |                                 |                  |
|--|------------------|----------------|---------------|---------------------------------|------------------|
| Pr. klasse finansielt instrument:                    | Steg 1           | Steg 2         | Steg 3        | Herav utlån til virkelig verdi* | Sum utlån        |
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)                        | 6 957 268        | 13 359         | 0             | 5 821 995                       | 6 970 627        |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)                    | 619 556          | 245 543        | 0             | 0                               | 865 098          |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)                       | 61 771           | 170 445        | 0             | 0                               | 232 216          |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12)               | 0                | 0              | 20 147        | 0                               | 20 147           |
| <b>Sum brutto utlån</b>                              | <b>7 638 595</b> | <b>429 346</b> | <b>20 147</b> | <b>5 821 995</b>                | <b>8 088 088</b> |
| Nedskrivninger                                       | -1 958           | -3 134         | -4 287        | -667                            | -9 379           |
| <b>Sum utlån til bokført verdi</b>                   | <b>7 636 637</b> | <b>426 212</b> | <b>15 860</b> | <b>5 821 328</b>                | <b>8 078 710</b> |

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



## Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

| Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet | Bedriftsmarkedet |          |               |                                 | Sum utlån        |
|--|------------------|----------|---------------|---------------------------------|------------------|
|  | Steg 1           | Steg 2   | Steg 3        | Herav utlån til virkelig verdi* |                  |
| <b>Pr. klasse finansielt instrument:</b>             |                  |          |               |                                 |                  |
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)                        | 1 123 600        | 0        | 31 266        | 0                               | 1 154 866        |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)                    | 100 488          | 0        | 0             | 0                               | 100 488          |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)                       | 0                | 0        | 0             | 0                               | 0                |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12)               | 0                | 0        | 0             | 0                               | 0                |
| <b>Sum brutto utlån</b>                              | <b>1 224 088</b> | <b>0</b> | <b>31 266</b> | <b>0</b>                        | <b>1 255 354</b> |
| Nedskrivninger                                       | -122             | 0        | 0             | 0                               | -122             |
| <b>Sum utlån til bokført verdi</b>                   | <b>1 223 966</b> | <b>0</b> | <b>31 266</b> | <b>0</b>                        | <b>1 255 232</b> |

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

| Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet | Ubenyttede kreditter og garantier |               |           |   | Sum eksponering |
|---|-----------------------------------|---------------|-----------|---|-----------------|
|   | Steg 1                            | Steg 2        | Steg 3    | Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi* |                 |
| <b>Pr. klasse finansielt instrument:</b>                              |                                   |               |           |   |                 |
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)   | 925 867                           | 651           | 0         | 0   | 926 518         |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)                                     | 35 710                            | 11 656        | 0         | 0   | 47 366          |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)  | 81                                | 482           | 0         | 0   | 564             |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12)                                | 0                                 | 0             | 37        | 0   | 37              |
| <b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>                          | <b>961 658</b>                    | <b>12 789</b> | <b>37</b> | <b>0</b>  | <b>974 485</b>  |
| Nedskrivninger  | -47                               | -17           | -1        | 0   | -65             |
| <b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>                        | <b>961 612</b>                    | <b>12 772</b> | <b>36</b> | <b>0</b>  | <b>974 419</b>  |

\*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

## 2023

| Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet | Brutto utlån     |                |               |                                 | Sum utlån        |
|--|------------------|----------------|---------------|---------------------------------|------------------|
|  | Steg 1           | Steg 2         | Steg 3        | Herav utlån til virkelig verdi* |                  |
| <b>Pr. klasse finansielt instrument:</b>             |                  |                |               |                                 |                  |
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)                        | 7 841 140        | 37 668         | 0             | 5 763 289                       | 7 878 807        |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)                    | 684 838          | 323 623        | 0             | 0                               | 1 008 461        |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)                       | 138 389          | 174 452        | 0             | 0                               | 312 841          |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12)               | 5                | 0              | 17 824        | 0                               | 17 830           |
| <b>Sum brutto utlån</b>                              | <b>8 664 372</b> | <b>535 743</b> | <b>17 825</b> | <b>5 763 289</b>                | <b>9 217 939</b> |
| Nedskrivninger                                       | -1 989           | -4 259         | -4 317        | -769                            | -10 565          |
| <b>Sum utlån til balanseført verdi</b>               | <b>8 662 383</b> | <b>531 483</b> | <b>13 507</b> | <b>5 762 520</b>                | <b>9 207 374</b> |

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

| Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet | Personmarkedet   |                |               |                                 | Sum utlån        |
|--|------------------|----------------|---------------|---------------------------------|------------------|
|  | Steg 1           | Steg 2         | Steg 3        | Herav utlån til virkelig verdi* |                  |
| <b>Pr. klasse finansielt instrument:</b>             |                  |                |               |                                 |                  |
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)                        | 6 699 055        | 37 668         | 0             | 5 763 289                       | 6 736 723        |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)                    | 648 744          | 323 623        | 0             | 0                               | 972 367          |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)                       | 67 979           | 174 440        | 0             | 0                               | 242 420          |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12)               | 0                | 0              | 17 824        | 0                               | 17 824           |
| <b>Sum brutto utlån</b>                              | <b>7 415 779</b> | <b>535 731</b> | <b>17 825</b> | <b>5 763 289</b>                | <b>7 969 334</b> |
| Nedskrivninger                                       | -1 661           | -4 259         | -4 317        | -769                            | -10 237          |
| <b>Sum utlån til bokført verdi</b>                   | <b>7 414 118</b> | <b>531 472</b> | <b>13 507</b> | <b>5 762 520</b>                | <b>7 959 097</b> |

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



## Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

| Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet | Bedriftsmarkedet |           |          |                                 | Sum utlån        |
|--|------------------|-----------|----------|---------------------------------|------------------|
|  | Steg 1           | Steg 2    | Steg 3   | Herav utlån til virkelig verdi* |                  |
| <b>Pr. klasse finansielt instrument:</b>             |                  |           |          |                                 |                  |
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)                        | 1 142 084        | 0         | 0        | 0                               | 1 142 084        |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)                    | 36 094           | 0         | 0        | 0                               | 36 094           |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)                       | 70 409           | 12        | 0        | 0                               | 70 421           |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12)               | 5                | 0         | 0        | 0                               | 5                |
| <b>Sum brutto utlån</b>                              | <b>1 248 593</b> | <b>12</b> | <b>0</b> | <b>0</b>                        | <b>1 248 605</b> |
| Nedskrivninger                                       | -328             | 0         | 0        | 0                               | -328             |
| <b>Sum utlån til bokført verdi</b>                   | <b>1 248 265</b> | <b>12</b> | <b>0</b> | <b>0</b>                        | <b>1 248 277</b> |

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

| Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet | Ubenyttede kreditter og garantier |               |          |   | Sum eksponering |
|---|-----------------------------------|---------------|----------|---|-----------------|
|   | Steg 1                            | Steg 2        | Steg 3   | Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi* |                 |
| <b>Pr. klasse finansielt instrument:</b>                              |                                   |               |          |   |                 |
| Lav risiko (risikoklasse 1-3)   | 882 564                           | 80            | 0        | 0   | 882 644         |
| Middels risiko (risikoklasse 4-7)                                     | 27 814                            | 16 659        | 0        | 0   | 44 473          |
| Høy risiko (risikoklasse 8-10)  | 22                                | 3 840         | 0        | 0   | 3 862           |
| Kredittforringede (risikoklasse 11-12)                                | 0                                 | 0             | 9        | 0   | 9               |
| <b>Sum ubenyttede kreditter og garantier</b>                          | <b>910 400</b>                    | <b>20 579</b> | <b>9</b> | <b>0</b>  | <b>930 989</b>  |
| Nedskrivninger  | 134                               | -56           | 0        | 0   | 78              |
| <b>Netto ubenyttede kreditter og garantier</b>                        | <b>910 534</b>                    | <b>20 523</b> | <b>9</b> | <b>0</b>  | <b>931 066</b>  |

\*Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader

## Note 7 Fordeling av utlån

| Utlån fordelt på fordringstyper                  | 2024              | 2023              |
|--|-------------------|-------------------|
| Kasse-, drifts- og brukskreditter                | 1 940 902         | 1 787 813         |
| Byggelån   | 11 320            | 12 552            |
| Verdijustering over andre inntekter og kostnader | -102              | 769               |
| Nedbetalingslån                                  | 7 391 322         | 7 416 805         |
| Brutto utlån og fordringer på kunder             | 9 343 442         | 9 217 939         |
| Nedskrivning steg 1                              | -2 080            | -1 989            |
| Nedskrivning steg 2                              | -3 134            | -4 259            |
| Nedskrivning steg 3                              | -4 287            | -4 317            |
| <b>Netto utlån og fordringer på kunder</b>       | <b>9 333 941</b>  | <b>9 207 374</b>  |
| Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS         | 9 299 391         | 9 105 479         |
| <b>Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS</b>          | <b>18 633 333</b> | <b>18 312 853</b> |



## Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

| Brutto utlån fordelt på geografi | 2024              | 2023              |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Agder                            | 1 344 036         | 1 406 621         |
| Akershus                         | 3 808 794         | 3 678 301         |
| Buskerud                         | 2 103 632         | 2 031 560         |
| Finnmark                         | 26 228            | 27 426            |
| Innlandet                        | 1 463 149         | 1 459 966         |
| Møre og Romsdal                  | 36 748            | 44 843            |
| Nordland                         | 1 150 784         | 1 223 649         |
| Oslo                             | 2 470 341         | 2 322 255         |
| Østfold                          | 754 068           | 728 233           |
| Rogaland                         | 1 244 676         | 1 323 717         |
| Telemark                         | 199 413           | 179 226           |
| Troms                            | 64 678            | 67 633            |
| Trøndelag                        | 2 184 672         | 2 084 661         |
| Vestfold                         | 584 011           | 524 891           |
| Vestland                         | 1 192 829         | 1 209 170         |
| Ukjent/Utlend                    | 14 772            | -6 570            |
| <b>Sum</b>                       | <b>18 642 833</b> | <b>18 305 581</b> |

## Note 8 Kredittforringede engasjementer

### 2024

| Fordelt etter sektor/næring | Brutto kredittforringede engasjement | Nedskrivning steg 3 | Netto nedskrevne engasjement |
|-----------------------------|--------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| Personmarkedet              | 19 830                               | -4 288              | 15 542                       |
| Bedriftsmarkedet            | 31 266                               | 0                   | 0                            |
| <b>Sum</b>                  | <b>51 095</b>                        | <b>-4 288</b>       | <b>15 542</b>                |

### 2023

| Fordelt etter sektor/næring | Brutto kredittforringede engasjement | Nedskrivning steg 3 | Netto nedskrevne engasjement |
|-----------------------------|--------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| Personmarkedet              | 17 693                               | -4 317              | 13 376                       |
| Bedriftsmarkedet            | 0                                    | 0                   | 0                            |
| <b>Sum</b>                  | <b>17 693</b>                        | <b>-4 317</b>       | <b>13 376</b>                |

Banken har per 31.12.2024 3,7 millioner kroner i nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reversering av tidligere nedskrivninger.

| Kredittforringede engasjementer                                    | 2024          | 2023          |
|--|---------------|---------------|
| Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked   | 15 512        | 16 308        |
| Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked | 31 266        | 0             |
| Nedskrivning steg 3  | -3 718        | -3 878        |
| <b>Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk</b>            | <b>43 060</b> | <b>12 430</b> |
| Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarked        | 4 317         | 1 385         |
| Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarked      | 0             | 0             |
| Nedskrivning steg 3  | -570          | -440          |
| <b>Netto andre kredittforringede engasjementer</b>                 | <b>3 747</b>  | <b>945</b>    |
| <b>Netto kredittforringede engasjementer</b>                       | <b>46 808</b> | <b>13 376</b> |



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

| Tall i tusen kroner                        | 2024          |              | 2023          |              |
|--|---------------|--------------|---------------|--------------|
|  | Beløp         | %            | Beløp         | %            |
| Engasjementer med pant i bolig             | 15 994        | 31,3 %       | 13 752        | 77,7 %       |
| Engasjementer med pant i annen sikkerhet   | 0             | 0,0 %        | 0             | 0,0 %        |
| Engasjementer med pant i næringsseiendom   | 31 266        | 61,2 %       | 0             | 0,0 %        |
| Engasjementer uten sikkerhet               | 3 836         | 7,5 %        | 3 941         | 22,3 %       |
| Ansvarlig lånekapital                      | 0             | 0,0 %        | 0             | 0,0 %        |
| <b>Sum kredittforringede engasjementer</b> | <b>51 095</b> | <b>100 %</b> | <b>17 693</b> | <b>100 %</b> |

Det er innvilget betalingslettelser på 17 lån fordelt på 16 kunder. Dette utgjør 40,38 millioner og disse lånene ligger i steg 2 og steg 3.

## Note 9 Forfalte og kredittforringede utlån

|                   | Ikke forfalte utlån | Under 1 mnd.  | Over 1        | Over 3        | Over 6         | Over 1 år    | Sum forfalte utlån | Andre kredittforringede utlån | Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg. | Sikkerhet for andre kredittforringede utlån |
|-------------------|---------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|--------------|--------------------|-------------------------------|---------------------------------------|---|
|                   |                     |               | t.o.m. 3 mnd. | t.o.m. 6 mnd. | t.o.m. 12 mnd. |              |                    |                               |                                       |   |
| <b>2024</b>       |                     |               |               |               |                |              |                    |                               |                                       |   |
| Privatmarkedet    | 8 066 888           | 4 516         | 1 191         | 6 525         | 4 976          | 3 991        | 21 200             | 4 317                         | 14 845                                | 18 000                                      |
| Bedriftsmarkedet  | 1 224 088           | 0             | 0             | 31 266        | 0              | 0            | 31 266             | 0                             | 0                                     | 0   |
| <b>Totalt</b>     | <b>9 290 976</b>    | <b>4 516</b>  | <b>1 191</b>  | <b>37 791</b> | <b>4 976</b>   | <b>3 991</b> | <b>52 466</b>      | <b>4 317</b>                  | <b>14 845</b>                         | <b>18 000</b>                               |
| <b>Avstemming</b> | 0                   |               |               |               |                |              |                    |                               |                                       |   |
| <b>2023</b>       |                     |               |               |               |                |              |                    |                               |                                       |   |
| Privatmarkedet    | 7 929 724           | 21 418        | 1 883         | 6 820         | 5 632          | 3 857        | 39 610             | 1 385                         | 10 798                                | 1 368                                       |
| Bedriftsmarkedet  | 1 248 605           | 0             | 0             | 0             | 0              | 0            | 0                  | 0                             | 0                                     | 0   |
| <b>Totalt</b>     | <b>9 178 329</b>    | <b>21 418</b> | <b>1 883</b>  | <b>6 820</b>  | <b>5 632</b>   | <b>3 857</b> | <b>39 610</b>      | <b>1 385</b>                  | <b>10 798</b>                         | <b>1 368</b>                                |

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har overtrekk på 1% av kundens samlede eksponeringer eller 1000 kr eller mer.

## Note 10 Eksponering på utlån

Etter inngåelsen av ameta-avtalen med Boligbanken ASA har utlån under «Omsetning og drift av fast eiendom» og Tjenesteytende virksomhet» økt. Dette er godt sikrede utlån med lav belåningsgrad som venter 35 % i beregningen av kapitalkravet. Banken har 97,8 % utlån med sikkerhet i eiendom, 0,2 % i øvrige sikkerheter og 2,2 % uten sikkerhet. Dette gir en total sikkerhet på 9 052 millioner kroner og en netto eksponering for kredittrisiko på 281,6 millioner kroner.

**2024**



## Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

| Tall i tusen kroner                   | Brutto utlån     | Ned-skriving steg 1 | Ned-skriving steg 2 | Ned-skriving steg 3 | Ubenyttede kreditter | Garantier  | Taps-avsetning steg 1 | Taps-avsetning steg 2 | Taps-avsetning steg 3 | Maks kreditt-eksponering |
|---------------------------------------|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
| Personmarkedet                        | 8 088 088        | -1 958              | -3 134              | -4 287              | 973 325              | 320        | -47                   | -14                   | -1                    | 9 052 292                |
| Næringssektor fordelt:                |                  |                     |                     |                     |                      |            |                       |                       |                       |                          |
| Primærnæringer                        | 872              | -2                  | 0                   | 0                   | 0                    | 0          | 0                     | 0                     | 0                     | 871                      |
| Industri og bergverk                  | 0                | 0                   | 0                   | 0                   | 0                    | 0          | 0                     | 0                     | 0                     | 0                        |
| Kraftforsyning                        | 0                | 0                   | 0                   | 0                   | 0                    | 0          | 0                     | 0                     | 0                     | 0                        |
| Bygg og anleggsvirksomhet             | 232              | 0                   | 0                   | 0                   | 0                    | 0          | 0                     | 0                     | 0                     | 231                      |
| Varehandel                            | 0                | 0                   | 0                   | 0                   | 0                    | 0          | 0                     | 0                     | 0                     | 0                        |
| Transport                             | 0                | 0                   | 0                   | 0                   | 0                    | 351        | 0                     | -3                    | 0                     | 348                      |
| Overnattings- og serveringsvirksomhet | 0                | 0                   | 0                   | 0                   | 0                    | 0          | 0                     | 0                     | 0                     | 0                        |
| Informasjon og kommunikasjon          | 0                | 0                   | 0                   | 0                   | 0                    | 0          | 0                     | 0                     | 0                     | 0                        |
| Omsetning og drift av fast eiendom    | 148 678          | -112                | 0                   | 0                   | 0                    | 0          | 0                     | 0                     | 0                     | 148 566                  |
| Tjenesteytende virksomhet             | 1 105 572        | -8                  | 0                   | 0                   | 489                  | 0          | 0                     | 0                     | 0                     | 1 106 053                |
| <b>Sum</b>                            | <b>9 343 442</b> | <b>-2 080</b>       | <b>-3 134</b>       | <b>-4 287</b>       | <b>973 814</b>       | <b>671</b> | <b>-47</b>            | <b>-17</b>            | <b>-1</b>             | <b>10 308 361</b>        |

## 2023

| Tall i tusen kroner                   | Brutto utlån     | Ned-skriving steg 1 | Ned-skriving steg 2 | Ned-skriving steg 3 | Ubenyttede kreditter | Garantier  | Taps-avsetning steg 1 | Taps-avsetning steg 2 | Taps-avsetning steg 3 | Maks kreditt-eksponering |
|---------------------------------------|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
| Personmarkedet                        | 7 969 334        | -1 657              | -4 259              | -4 317              | 929 714              | 405        | 134                   | -56                   | 0                     | 8 889 298                |
| Næringssektor fordelt:                |                  |                     |                     |                     |                      |            |                       |                       |                       |                          |
| Primærnæringer                        | 891              | -1                  | 0                   | 0                   | 0                    | 0          | 0                     | 0                     | 0                     | 890                      |
| Industri og bergverk                  | 0                | 0                   | 0                   | 0                   | 0                    | 0          | 0                     | 0                     | 0                     | 0                        |
| Kraftforsyning                        | 0                | 0                   | 0                   | 0                   | 0                    | 0          | 0                     | 0                     | 0                     | 0                        |
| Bygg og anleggsvirksomhet             | 246              | 0                   | 0                   | 0                   | 0                    | 0          | 0                     | 0                     | 0                     | 246                      |
| Varehandel                            | 0                | 0                   | 0                   | 0                   | 0                    | 0          | 0                     | 0                     | 0                     | 0                        |
| Transport                             | 0                | 0                   | 0                   | 0                   | 0                    | 351        | 0                     | 0                     | 0                     | 351                      |
| Overnattings- og serveringsvirksomhet | 0                | 0                   | 0                   | 0                   | 0                    | 0          | 0                     | 0                     | 0                     | 0                        |
| Informasjon og kommunikasjon          | 0                | 0                   | 0                   | 0                   | 0                    | 0          | 0                     | 0                     | 0                     | 0                        |
| Omsetning og drift av fast eiendom    | 152 281          | -324                | 0                   | 0                   | 0                    | 0          | 0                     | 0                     | 0                     | 151 957                  |
| Tjenesteytende virksomhet             | 1 095 187        | -7                  | 0                   | 0                   | 489                  | 30         | 0                     | 0                     | 0                     | 1 095 699                |
| <b>Sum</b>                            | <b>9 217 939</b> | <b>-1 989</b>       | <b>-4 259</b>       | <b>-4 317</b>       | <b>930 203</b>       | <b>786</b> | <b>134</b>            | <b>-56</b>            | <b>0</b>              | <b>10 138 440</b>        |

## Note 11 Nedskrivninger og tap

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 kredittrisiko, 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.



## Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

- 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

| 31.12.2024  | Steg 1       | Steg 2       | Steg 3       |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet               | 12 mnd. tap  | Livstid tap  | Livstid tap  | Totalt       |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2024                                     | 1 661        | 4 259        | 4 317        | 10 237       |
| Overføringer mellom steg:   |              |              |              |              |
| Overføringer til steg 1   | 634          | -560         | -74          | 0            |
| Overføringer til steg 2   | -23          | 23           | 0            | 0            |
| Overføringer til steg 3   | -31          | -54          | 85           | 0            |
| Netto endring   | -413         | -110         | 2 022        | 1 499        |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån                       | 309          | 325          | 0            | 633          |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -213         | -749         | -380         | -1 343       |
| Konstaterte tap   | 35           | 0            | -1 683       | -1 648       |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0            | 0            | 0            | 0            |
| Andre justeringer   | 0            | 0            | 0            | 0            |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024</b>               | <b>1 958</b> | <b>3 134</b> | <b>4 287</b> | <b>9 379</b> |

| 31.12.2024  | Steg 1           | Steg 2         | Steg 3        |                  |
|---|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Brutto utlån til kunder - personmarkedet              | 12 mnd. tap      | Livstid tap    | Livstid tap   | Totalt           |
| Brutto utlån pr. 01.01.2024                           | 7 416 325        | 535 164        | 17 845        | 7 969 334        |
| Overføringer mellom steg:                             |                  |                |               |                  |
| Overføringer til steg 1                               | 178 254          | -176 985       | -1 269        | 0                |
| Overføringer til steg 2                               | -104 144         | 104 144        | 0             | 0                |
| Overføringer til steg 3                               | -7 813           | -6 650         | 14 462        | 0                |
| Netto endring   | -196 845         | -3 591         | -186          | -200 622         |
| Nye utlån utbetalt                                    | 2 145 395        | 117 236        | 0             | 2 262 632        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                     | -1 788 916       | -143 372       | -11 024       | -1 943 312       |
| Konstaterte tap                                       | 0                | 0              | 0             | 0                |
| <b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024</b> | <b>7 642 257</b> | <b>425 946</b> | <b>19 829</b> | <b>8 088 032</b> |

| 31.12.2024  | Steg 1      | Steg 2      | Steg 3      |            |
|---|-------------|-------------|-------------|------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet             | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt     |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2024                                     | 328         | 0           | 0           | 328        |
| Overføringer mellom steg:   |             |             |             |            |
| Overføringer til steg 1   | 0           | 0           | 0           | 0          |
| Overføringer til steg 2   | 0           | 0           | 0           | 0          |
| Overføringer til steg 3   | 0           | 0           | 0           | 0          |
| Netto endring   | -203        | 0           | 0           | -203       |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån                       | 6           | 0           | 0           | 6          |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -8          | 0           | 0           | -9         |
| Konstaterte tap   | 0           | 0           | 0           | 0          |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0           | 0           | 0           | 0          |
| Andre justeringer   | 0           | 0           | 0           | 0          |
| <b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024</b>             | <b>122</b>  | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>122</b> |



## Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

| 31.12.2024  | Steg 1           | Steg 2      | Steg 3        |                  |
|---|------------------|-------------|---------------|------------------|
| Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet              | 12 mnd. tap      | Livstid tap | Livstid tap   | Totalt           |
| Brutto utlån pr. 01.01.2024                             | 1 248 593        | 12          | 0             | 1 248 605        |
| Overføringer mellom steg:                               |                  |             |               |                  |
| Overføringer til steg 1                                 | 0                | 0           | 0             | 0                |
| Overføringer til steg 2                                 | 0                | 0           | 0             | 0                |
| Overføringer til steg 3                                 | -30 166          | 0           | 30 166        | 0                |
| Netto endring   | -41 248          | 0           | 1 100         | -40 148          |
| Nye utlån utbetalt                                      | 249 370          | 0           | 0             | 249 370          |
| Utlån som er fraregnet i perioden                       | -202 406         | -12         | 0             | -202 418         |
| Konstaterte tap   | 0                | 0           | 0             | 0                |
| <b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024</b> | <b>1 224 144</b> | <b>0</b>    | <b>31 266</b> | <b>1 255 410</b> |

| 31.12.2024  | Steg 1      | Steg 2      | Steg 3      |           |
|---|-------------|-------------|-------------|-----------|
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier                             | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt    |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2024   | -134        | 56          | 0           | -78       |
| Overføringer:   |             |             |             |           |
| Overføringer til steg 1   | 17          | -17         | 0           | 0         |
| Overføringer til steg 2   | 0           | 0           | 0           | 0         |
| Overføringer til steg 3   | 0           | 0           | 0           | 0         |
| Netto endring   | 159         | 4           | 1           | 163       |
| Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier         | 12          | 5           | 0           | 17        |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden | -6          | -30         | 0           | -36       |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre               | 0           | 0           | 0           | 0         |
| Andre justeringer   | 0           | 0           | 0           | 0         |
| <b>Nedskrivninger pr. 31.12.2024</b>  | <b>47</b>   | <b>17</b>   | <b>1</b>    | <b>65</b> |

| 31.12.2024                                     | Steg 1         | Steg 2        | Steg 3      |                |
|--|----------------|---------------|-------------|----------------|
| Ubenyttede kreditter og garantier              | 12 mnd. tap    | Livstid tap   | Livstid tap | Totalt         |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024 | 910 400        | 20 579        | 9           | 930 988        |
| Overføringer:                                  |                |               |             |                |
| Overføringer til steg 1                        | 12 408         | -12 408       | 0           | 0              |
| Overføringer til steg 2                        | -4 680         | 4 680         | 0           | 0              |
| Overføringer til steg 3                        | -2             | -3            | 5           | 0              |
| Netto endring                                  | -21 401        | -531          | 23          | -21 908        |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier  | 205 591        | 6 073         | 0           | 211 663        |
| Engasjement som er fraregnet i perioden        | -140 658       | -5 600        | 0           | -146 258       |
| <b>Brutto engasjement pr. 31.12.2024</b>       | <b>961 659</b> | <b>12 789</b> | <b>37</b>   | <b>974 485</b> |

| Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier                       | 31.12.2024   | 31.12.2023   |
|---|--------------|--------------|
| Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden             | 3 823        | 4 496        |
| Økte individuelle nedskrivninger i perioden                         | 0            | 49           |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden                          | 0            | 0            |
| Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder | -35          | -488         |
| Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet                  | -46          | -55          |
| Korrigerings  | 0            | -179         |
| <b>Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden</b>                | <b>3 742</b> | <b>3 823</b> |



## Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

| Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier                                | 31.12.2024    | 31.12.2023  |
|---|---------------|-------------|
| Endring i perioden i steg 3 på utlån  | 23            | -182        |
| Endring i perioden i steg 3 på garantier  | 0             | 0           |
| Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2                                    | -1 090        | 223         |
| Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3 | 29            | 55          |
| Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3      | -1            | 0           |
| Inngått på tidligere nedskrivninger i steg 3                                      | -710          | -704        |
| <b>Tapskostnader i perioden</b>   | <b>-1 748</b> | <b>-608</b> |

| 2023  | Steg 1       | Steg 2       | Steg 3       |               |
|---|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet               | 12 mnd. tap  | Livstid tap  | Livstid tap  | Totalt        |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023                                     | 2 048        | 3 175        | 4 446        | 9 669         |
| Overføringer mellom steg:   |              |              |              |               |
| Overføringer til steg 1   | 510          | -484         | -26          | 0             |
| Overføringer til steg 2   | -101         | 110          | -9           | 0             |
| Overføringer til steg 3   | -3           | -2           | 5            | 0             |
| Netto endring   | -356         | 1 888        | 44           | 1 575         |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån                       | 437          | 453          | 104          | 994           |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -874         | -881         | -247         | -2 001        |
| Konstaterte tap   | 0            | 0            | 0            | 0             |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0            | 0            | 0            | 0             |
| Andre justeringer   | 0            | 0            | 0            | 0             |
| <b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023</b>               | <b>1 661</b> | <b>4 259</b> | <b>4 317</b> | <b>10 237</b> |

| 2023  | Steg 1           | Steg 2         | Steg 3        |                  |
|---|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Brutto utlån til kunder - personmarkedet              | 12 mnd. tap      | Livstid tap    | Livstid tap   | Totalt           |
| Brutto utlån pr. 01.01.2023                           | 7 327 148        | 507 834        | 14 938        | 7 849 920        |
| Overføringer mellom steg:                             |                  |                |               |                  |
| Overføringer til steg 1                               | 164 319          | -163 228       | -1 092        | 0                |
| Overføringer til steg 2                               | -283 886         | 284 244        | -358          | 0                |
| Overføringer til steg 3                               | -6 614           | -32            | 6 646         | 0                |
| Netto endring   | -678 815         | 13 352         | -288          | -665 752         |
| Nye utlån utbetalt                                    | 3 535 633        | 111 230        | 3 724         | 3 650 588        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                     | -2 641 460       | -218 237       | -5 725        | -2 865 422       |
| Konstaterte tap                                       | 0                | 0              | 0             | 0                |
| <b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023</b> | <b>7 416 325</b> | <b>535 164</b> | <b>17 845</b> | <b>7 969 334</b> |

| 2023  | Steg 1      | Steg 2      | Steg 3      |            |
|---|-------------|-------------|-------------|------------|
| Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet             | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt     |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023                                     | 678         | 152         | 0           | 830        |
| Overføringer mellom steg:   |             |             |             |            |
| Overføringer til steg 1   | 9           | -9          | 0           | 0          |
| Overføringer til steg 2   | 0           | 0           | 0           | 0          |
| Overføringer til steg 3   | 0           | 0           | 0           | 0          |
| Netto endring   | 273         | -1          | 0           | 272        |
| Endringer som følge av nye eller økte utlån                       | 10          | 0           | 0           | 10         |
| Utlån som er fraregnet i perioden                                 | -641        | -143        | 0           | -784       |
| Konstaterte tap   | 0           | 0           | 0           | 0          |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre | 0           | 0           | 0           | 0          |
| Andre justeringer   | 0           | 0           | 0           | 0          |
| <b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b>             | <b>328</b>  | <b>0</b>    | <b>0</b>    | <b>328</b> |



## Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

| 2023  | Steg 1           | Steg 2      | Steg 3      |                  |
|---|------------------|-------------|-------------|------------------|
| Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet              | 12 mnd. tap      | Livstid tap | Livstid tap | Totalt           |
| Brutto utlån pr. 01.01.2023                             | 811 629          | 25 759      | 0           | 837 388          |
| Overføringer mellom steg:                               |                  |             |             |                  |
| Overføringer til steg 1                                 | 440              | -440        | 0           | 0                |
| Overføringer til steg 2                                 | 0                | 0           | 0           | 0                |
| Overføringer til steg 3                                 | 0                | 0           | 0           | 0                |
| Netto endring   | -3 177           | -17         | 0           | -3 194           |
| Nye utlån utbetalt                                      | 1 099 240        | 0           | 0           | 1 099 240        |
| Utlån som er fraregnet i perioden                       | -659 539         | -25 290     | 0           | -684 828         |
| Konstaterte tap   | 0                | 0           | 0           | 0                |
| <b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023</b> | <b>1 248 593</b> | <b>12</b>   | <b>0</b>    | <b>1 248 605</b> |

| 2023  | Steg 1      | Steg 2      | Steg 3      |            |
|---|-------------|-------------|-------------|------------|
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier                             | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | Totalt     |
| Nedskrivninger pr. 01.01.2023   | -136        | 80          | 51          | -5         |
| Overføringer:   |             |             |             |            |
| Overføringer til steg 1   | 30          | -29         | -1          | 0          |
| Overføringer til steg 2   | -2          | 2           | 0           | 0          |
| Overføringer til steg 3   | 0           | 0           | 0           | 0          |
| Netto endring   | -28         | 34          | -50         | -45        |
| Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier         | 15          | 7           | 0           | 22         |
| Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden | -13         | -37         | 0           | -51        |
| Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre               | 0           | 0           | 0           | 0          |
| Andre justeringer   | 0           | 0           | 0           | 0          |
| <b>Nedskrivninger pr. 31.12.2023</b>  | <b>-134</b> | <b>56</b>   | <b>0</b>    | <b>-78</b> |

| 2023  | Steg 1         | Steg 2        | Steg 3      |                |
|---|----------------|---------------|-------------|----------------|
| Ubenyttede kreditter og garantier                     | 12 mnd. tap    | Livstid tap   | Livstid tap | Totalt         |
| Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023        | 803 583        | 27 952        | 328         | 831 863        |
| Overføringer:   |                |               |             |                |
| Overføringer til steg 1                               | 17 501         | -17 183       | -317,652    | 0              |
| Overføringer til steg 2                               | -18 804        | 18 804        | 0           | 0              |
| Overføringer til steg 3                               | 0              | -2            | 2           | 0              |
| Netto endring   | 66 403         | -1 894        | -3          | 64 506         |
| Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier         | 208 791        | 3 315         | 0           | 212 105        |
| Engasjement som er fraregnet i perioden               | -167 073       | -10 413       | 0           | -177 485       |
| <b>Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2023</b> | <b>910 400</b> | <b>20 579</b> | <b>9</b>    | <b>930 989</b> |

## Note 12 Store engasjementer

Pr. 31. desember 2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 5,33 % (2023: 5,92 %) 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 5,96 % av kjernekapital.



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

|                                   | 2024           | 2023           |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>10 største engasjement</b>     | <b>550 358</b> | <b>601 230</b> |
| Totalt brutto engasjement         | 10 317 926     | 10 148 928     |
| <b>I % brutto engasjement</b>     | <b>5,33 %</b>  | <b>5,92 %</b>  |
| Kjernekapital                     | 1 810 790      | 1 059 755      |
| <b>I % kjernekapital</b>          | <b>30,39 %</b> | <b>56,73 %</b> |
| <b>Største engasjement utgjør</b> | <b>5,96 %</b>  | <b>10,19 %</b> |

Største engasjement er i 2024 på 108 millioner, samme som i 2023. Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kreditrammer, 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 tilleggssavsetninger 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                                       | 1 519                   | 1 365      | 1 282      | 1 607      | 1 412      | 4 151      | 2 359      | 831        | 2 368      |
| Steg 2                                       | 3 041                   | 3 234      | 3 700      | 3 492      | 2 838      | 8 288      | 3 941      | 2 244      | 4 886      |

### Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

#### Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

#### Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

#### Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

#### Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. 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 nedsidescenarioet vektet 100 %

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

#### Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100%

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

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

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

## Note 14 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Banken har en likviditetsrisiko ved at utlånene er forholdsvis langsiktige, mens innskuddene stort sett kan disponeres på relativt kort varsel.

Det er i hovedsak 3 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko:

1. Balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har dermed et lavt refinansieringsbehov.
2. Likviditeten i markedet: Denne vurderes til god.
3. Kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom bankens rating. Viktige elementer i ratingen er bankens soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet.

Banken har egne rutiner for den daglige likviditetsoppfølgingen, samt modeller for simulering av fremtidig likviditetsbehov, i tillegg til oppfølging av de regulatoriske kravene, herunder LCR og NFSR.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde, per 31. desember 2024 var innskuddsdekningen på 100,64%.



## Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

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 2024 utgjør LCR 269 %.

JBF Sparebank har i 2024 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 pengemarkedet. Bankens likviditetssituasjon må kunne karakteriseres som god.

Banken er medeier i Eika Boligkreditt AS og har pr. 31. desember 2024 overført netto 9 334 mill. NOK til dette selskapet. På kort tid kan banken normalt klargjøre en portefølje på 2 500 mill. NOK 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 40](#).

### 2024

| Avtalt løpetid for hovedposter i balansen                           | På               |                |                |                  |                  |                  | Totalt            |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|   | 0- 1 mnd         | 1-3 mnd        | 3 mnd-1 år     | 1- 5 år          | Over 5 år        | forespørsel      |                   |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    | 9 612            | 0              | 0              | 0                | 0                | 0                | 9 612             |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 563 572          | 0              | 0              | 0                | 0                | 0                | 563 572           |
| Netto utlån til og fordringer på kunder                             | 1 944 468        | 24 987         | 206 979        | 164 044          | 6 993 464        | 0                | 9 333 941         |
| Rentebærende verdipapirer   | 0                | 106 530        | 85 834         | 1 277 115        | 0                | 0                | 1 469 478         |
| Øvrige eiendeler  | 0                | 0              | 0              | 0                | 0                | 1 025 955        | 1 025 955         |
| <b>Sum finansielle eiendeler</b>                                    | <b>2 517 652</b> | <b>131 517</b> | <b>292 812</b> | <b>1 441 159</b> | <b>6 993 464</b> | <b>1 025 955</b> | <b>12 402 559</b> |
| Innlån fra kredittinstitusjoner                                     | 0                | 0              | 0              | 0                | 0                | 0                | 0                 |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                                 | 9 402 911        | 0              | 0              | 0                | 0                | 0                | 9 402 911         |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer                        | 2 411            | 10 695         | 356 321        | 685 431          | 0                | 0                | 1 054 858         |
| Øvrig gjeld   | 0                | 0              | 0              | 0                | 0                | 131 594          | 131 594           |
| Ansvarlig lånekapital   | 0                | 1 196          | 3 542          | 91 947           | 0                | 0                | 96 685            |
| Fondsobligasjonskapital som EK                                      | 0                | 1 687          | 4 966          | 93 496           | 0                | 0                | 100 149           |
| Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn           | 65 377           | 113 475        | 0              | 0                | 0                | 981 904          | 1 160 757         |
| <b>Sum forpliktelser</b>  | <b>9 470 698</b> | <b>127 054</b> | <b>364 828</b> | <b>870 875</b>   | <b>0</b>         | <b>1 113 498</b> | <b>11 946 954</b> |

### 2023

| Avtalt løpetid for hovedposter i balansen                           | På               |               |                |                  |                  |                  | Totalt            |
|---|------------------|---------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|   | 0- 1 mnd         | 1-3 mnd       | 3 mnd-1 år     | 1- 5 år          | Over 5 år        | forespørsel      |                   |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    | 0                | 0             | 0              | 0                | 0                | 7 173            | 7 173             |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 0                | 0             | 0              | 0                | 0                | 221 704          | 221 704           |
| Netto utlån til og fordringer på kunder                             | 23 764           | 22 381        | 92 148         | 289 912          | 7 008 417        | 1 770 751        | 9 207 374         |
| Rentebærende verdipapirer   | 0                | 10 324        | 211 825        | 1 167 861        | 0                | 0                | 1 390 010         |
| Øvrige eiendeler  | 0                | 0             | 0              | 0                | 0                | 1 008 182        | 1 008 182         |
| <b>Sum finansielle eiendeler</b>                                    | <b>23 764</b>    | <b>32 706</b> | <b>303 974</b> | <b>1 457 773</b> | <b>7 008 417</b> | <b>3 007 810</b> | <b>11 834 443</b> |
| Innlån fra kredittinstitusjoner                                     | 64               | 0             | 0              | 0                | 0                | 0                | 64                |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                                 | 8 990 901        | 700           | 40             | 0                | 1 000            | 0                | 8 992 641         |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer                        | 4 483            | 7 926         | 332 016        | 633 989          | 0                | 0                | 978 414           |
| Øvrig gjeld   | 0                | 0             | 0              | 0                | 0                | 135 689          | 135 689           |
| Ansvarlig lånekapital   | 0                | 1 246         | 77 449         | 0                | 0                | 0                | 78 695            |
| Fondsobligasjonskapital som EK                                      | 0                | 1 749         | 4 983          | 20 757           | 76 366           | 0                | 103 855           |
| Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn           | 28 666           | 3 273         | 0              | 0                | 0                | 902 353          | 934 292           |
| <b>Sum forpliktelser</b>  | <b>9 024 114</b> | <b>14 894</b> | <b>414 488</b> | <b>654 745</b>   | <b>77 366</b>    | <b>1 038 042</b> | <b>11 223 650</b> |



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

## Note 15 Valutarisiko

Banken har ingen eiendeler- eller gjeldsposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2024

## 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 8 kundeengasjement tilsvarende 17 millioner med fast rente på egen balanse.

### Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

| Tall i tusen kroner  | Rentebinding<br>0 - 1 mnd. | Rentebinding1<br>- 3 mnd. | Rentebinding 3<br>mnd. - 1år | Rentebinding<br>1 - 5 år | Rentebinding<br>over 5 år | Uten rente-<br>eksponering | Sum               |
|--|----------------------------|---------------------------|------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|-------------------|
| Konter og kontantekvivalenter                                    | 0                          | 0                         | 0                            | 0                        | 0                         | 9 612                      | 9 612             |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker | 0                          | 0                         | 0                            | 0                        | 0                         | 563 572                    | 563 572           |
| Netto utlån til og fordringer på kunder                          | 0                          | 9 316 671                 | 16 810                       | 0                        | 460                       | 0                          | 9 333 941         |
| Obligasjoner, sertifikat og lignende                             | 272 617                    | 1 158 579                 | 0                            | 38 283                   | 0                         | 0                          | 1 469 479         |
| Finansielle derivater  | 0                          | 0                         | 0                            | 0                        | 0                         | 0                          | 0                 |
| Øvrige eiendeler   | 0                          | 0                         | 0                            | 0                        | 0                         | 1 066 512                  | 1 066 512         |
| <b>Sum eiendeler</b>   | <b>272 617</b>             | <b>10 475 250</b>         | <b>16 810</b>                | <b>38 283</b>            | <b>460</b>                | <b>1 639 696</b>           | <b>12 443 116</b> |
| -herav i utenlandsk valuta                                       | 0                          | 0                         | 0                            | 0                        | 0                         | 0                          | 0                 |
| Gjeld til kredittinstitusjoner                                   | 0                          | 0                         | 0                            | 0                        | 0                         | 0                          | 0                 |
| Innskudd fra og gjeld til kunder                                 | 0                          | 9 402 911                 | 0                            | 0                        | 0                         | 0                          | 9 402 911         |
| Obligasjonsgjeld   | 177 175                    | 788 764                   | 0                            | 0                        | 0                         | 0                          | 965 939           |
| Finansielle derivater  | 0                          | 0                         | 0                            | 0                        | 0                         | 0                          | 0                 |
| Øvrig gjeld  | 0                          | 0                         | 0                            | 0                        | 0                         | 131 594                    | 131 594           |
| Ansvarlig lånekapital  | 0                          | 75 359                    | 0                            | 0                        | 0                         | 0                          | 75 359            |
| <b>Sum gjeld</b>   | <b>177 175</b>             | <b>10 267 034</b>         | <b>0</b>                     | <b>0</b>                 | <b>0</b>                  | <b>131 594</b>             | <b>10 575 802</b> |
| - herav i utanlansk valuta                                       | 0                          | 0                         | 0                            | 0                        | 0                         | 0                          | 0                 |
| <b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>                 | <b>95 442</b>              | <b>208 216</b>            | <b>16 810</b>                | <b>38 283</b>            | <b>460</b>                | <b>1 508 102</b>           | <b>1 867 314</b>  |



## Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

| Tall i tusen kroner  | Rentebinding<br>0 - 1 mnd. | Rentebinding1<br>- 3 mnd. | Rentebinding 3<br>mnd. - 1år | Rentebinding<br>1 - 5 år | Rentebinding<br>over 5 år | Uten rente-<br>eksponering | Sum               |
|--|----------------------------|---------------------------|------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|-------------------|
| Kontanter og kontantekvivalenter                                 | 0                          | 0                         | 0                            | 0                        | 0                         | 7 173                      | 7 173             |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker | 0                          | 0                         | 0                            | 0                        | 0                         | 221 704                    | 221 704           |
| Netto utlån til og fordringer på kunder                          | 0                          | 9 195 871                 | 8 884                        | 1 753                    | 866                       | 0                          | 9 207 374         |
| Obligasjoner, sertifikat og lignende                             | 50 070                     | 1 299 450                 | 0                            | 40 490                   | 0                         | 0                          | 1 390 010         |
| Finansielle derivater  | 0                          | 0                         | 0                            | 0                        | 0                         | 0                          | 0                 |
| Øvrige eiendeler   | 0                          | 0                         | 0                            | 0                        | 0                         | 1 053 934                  | 1 053 934         |
| <b>Sum eiendeler</b>   | <b>50 070</b>              | <b>10 495 321</b>         | <b>8 884</b>                 | <b>42 243</b>            | <b>866</b>                | <b>1 282 811</b>           | <b>11 880 195</b> |
| -herav i utenlandsk valuta                                       | 0                          | 0                         | 0                            | 0                        | 0                         | 0                          | 0                 |
| Gjeld til kredittinstitusjoner                                   | 64                         | 0                         | 0                            | 0                        | 0                         | 0                          | 64                |
| Innskudd fra og gjeld til kunder                                 | 0                          | 8 992 641                 | 0                            | 0                        | 0                         | 0                          | 8 992 641         |
| Obligasjonsgjeld   | 329 179                    | 587 559                   | 0                            | 0                        | 0                         | 0                          | 916 737           |
| Finansielle derivater  | 0                          | 0                         | 0                            | 0                        | 0                         | 0                          | 0                 |
| Øvrig gjeld  | 0                          | 0                         | 0                            | 0                        | 0                         | 135 689                    | 135 689           |
| Ansvarlig lånekapital  | 0                          | 75 447                    | 0                            | 0                        | 0                         | 0                          | 75 447            |
| <b>Sum gjeld</b>   | <b>329 242</b>             | <b>9 655 647</b>          | <b>0</b>                     | <b>0</b>                 | <b>0</b>                  | <b>135 689</b>             | <b>10 120 578</b> |
| -herav i utenlandsk valuta                                       | 0                          | 0                         | 0                            | 0                        | 0                         | 0                          | 0                 |
| <b>Netto renteeksponering eiendeler og gjeld</b>                 | <b>-279 172</b>            | <b>839 674</b>            | <b>8 884</b>                 | <b>42 243</b>            | <b>866</b>                | <b>1 147 121</b>           | <b>1 759 616</b>  |

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 2 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 3 mill. NOK.

| Eiendeler                           | Eksponering | Renteløpetid | Renterisiko ved 2%<br>endring |
|-------------------------------------|-------------|--------------|-------------------------------|
| Utlån til kunder med flytende rente | 9 316 773   | 0,17         | (32 250)                      |
| Utlån til kunder med rentebinding   | 17 168      | -            | -                             |
| Rentebærende verdipapirer           | 1 469 479   | 0,25         | (7 347)                       |
| Øvrige rentebærende eiendeler       | 1 630 084   | 0,04         | (1 304)                       |
| <b>Gjeld</b>                        |             |              |                               |
| Flytende innskudd                   | 9 402 911   | 0,17         | 32 549                        |
| Verdipapirgjeld                     | 1 041 298   | 0,25         | 5 206                         |
| Øvrig rentebærende gjeld            | 131 594     | 0,04         | 105                           |
| <b>Sum renterisiko</b>              |             |              | <b>(3 042)</b>                |

## Note 18 Netto renteinntekter

|  | 2024           | 2023           |
|--|----------------|----------------|
| Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak | 16 370         | 8 133          |
| Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder                                | 551 105        | 452 129        |
| Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer                            | 84 157         | 70 469         |
| Øvrige renteinntekter og lignende inntekter  | 721            | 3 698          |
| <b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>  | <b>652 353</b> | <b>534 429</b> |



## Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

|  |                |                | Gjennomsnittlig effektiv rentesats | Gjennomsnittlig effektiv rentesats |
|--|----------------|----------------|------------------------------------|------------------------------------|
|  |                |                | 2024                               | 2023                               |
| Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner   | 323            | 270            | 3,34 %                             | 2,32 %                             |
| Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder | 327 358        | 237 516        | 3,54 %                             | 2,66 %                             |
| Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer            | 52 216         | 44 783         | 5,46 %                             | 4,53 %                             |
| Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital            | 5 224          | 4 335          | 6,67 %                             | 5,75 %                             |
| Andre rentekostnader og lignende kostnader                       | 12 016         | 11 500         |                                    |                                    |
| <b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>                  | <b>397 136</b> | <b>298 404</b> |                                    |                                    |
| <b>Netto renteinntekter</b>                                      | <b>255 216</b> | <b>236 024</b> |                                    |                                    |

## Note 19 Segmentinformasjon

Segmentrapporteringen er basert på intern ledelsesrapportering. Banken utarbeider regnskap for segmenter privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Sistnevnte består hovedsakelig av ametalån.

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  | 2024           |               |                |                | 2023           |               |                |                |
|---|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
|   | PM             | BM            | Ufordelt       | Totalt         | PM             | BM            | Ufordelt       | Totalt         |
| Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter                              | 178 716        | 55 007        | 21 493         | 255 216        | 186 324        | 39 850        | 9 851          | 236 024        |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter                   | 0              | 0             | 12 816         | 12 816         | 0              | 0             | 17 915         | 17 915         |
| Netto provisjonsinntekter   | 0              | 0             | 106 430        | 106 430        | 0              | 0             | 82 393         | 82 393         |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter | 0              | 0             | -1 838         | -1 838         | 0              | 0             | 5 318          | 5 318          |
| Andre driftsinntekter   | 0              | 0             | 187            | 187            | 0              | 0             | 750            | 750            |
| <b>Netto andre driftsinntekter</b>                                      | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>117 595</b> | <b>117 595</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>106 376</b> | <b>106 376</b> |
| Lønn og personalkostnader   | 0              | 0             | 87 338         | 87 338         | 0              | 0             | 79 925         | 79 925         |
| Andre driftskostnader   | 0              | 0             | 74 087         | 74 087         | 0              | 0             | 90 477         | 90 477         |
| Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler     | 0              | 0             | 5 055          | 5 055          | 0              | 0             | 4 877          | 4 877          |
| <b>Sum driftskostnader</b>  | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>166 481</b> | <b>166 481</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>175 279</b> | <b>175 279</b> |
| Tap på utlånsengasjement og garantier                                   | -208           | -1 541        | 0              | -1 748         | 0              | 0             | -608           | -608           |
| <b>Resultat før skatt</b>   | <b>178 923</b> | <b>56 548</b> | <b>-27 392</b> | <b>208 079</b> | <b>186 324</b> | <b>39 850</b> | <b>-58 444</b> | <b>167 729</b> |
| BALANSETALL   | PM             | BM            | Ufordelt       | Totalt         | PM             | BM            | Ufordelt       | Totalt         |
| Netto utlån til og fordringer på kunder                                 | 8 078 710      | 1 255 232     | 0              | 9 333 941      | 7 959 097      | 1 248 277     | 0              | 9 207 374      |
| Innskudd fra kunder   | 8 581 741      | 821 170       | 0              | 9 402 911      | 8 385 181      | 607 460       | 0              | 8 992 641      |

## Note 20 Andre inntekter

| Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester            | 2024           | 2023          |
|---|----------------|---------------|
| Garantiprovisjon  | 18             | 20            |
| Verdipapirforvaltning   | 6 951          | 5 618         |
| Betalingsformidling   | 24 044         | 20 929        |
| Provisjoner fra Eika Boligkreditt                             | 68 202         | 51 311        |
| Formidlingsprovisjoner  | 4 663          | 6 433         |
| Forsikringstjenester  | 6 801          | 4 088         |
| Andre provisjons- og gebyrinntekter                           | 6 184          | 3 685         |
| <b>Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b> | <b>116 864</b> | <b>92 084</b> |



## Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

| Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester   | 2024          | 2023          |
|--|---------------|---------------|
| Garantiprovisjon   | 0             | 2 438         |
| Betalingsformidling  | 6 690         | 4 710         |
| Andre gebyr- og provisjonskostnader  | 3 744         | 2 544         |
| <b>Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>  | <b>10 434</b> | <b>9 692</b>  |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter                              | 2024          | 2023          |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer   | 4             | 0             |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer                                       | -1 902        | -485          |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter                         | 8             | 8 131         |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater) | -51           | -21           |
| Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater                                 | 103           | -2 306        |
| <b>Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter</b>   | <b>-1 838</b> | <b>5 318</b>  |
| Andre driftsinntekter  | 2024          | 2023          |
| Andre driftsinntekter  | 187           | 750           |
| <b>Sum andre driftsinntekter</b>   | <b>187</b>    | <b>750</b>    |
| Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter  | 2024          | 2023          |
| Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter  | 12 816        | 17 915        |
| <b>Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter</b>                                     | <b>12 816</b> | <b>17 915</b> |

## Note 21 Lønn og andre personalkostnader

Det gis lån og kreditt til ansatte med pant i bolig eller annen fast eiendom, og lån med salgspant i bil.

|  | 2024          | 2023          |
|--|---------------|---------------|
| Lønn                                       | 60 250        | 55 308        |
| Arbeidsgiveravgift og finansskatt          | 11 910        | 11 907        |
| Pensjoner                                  | 11 651        | 9 744         |
| Sosiale kostnader                          | 3 528         | 2 966         |
| <b>Sum lønn og andre personalkostnader</b> | <b>87 338</b> | <b>79 925</b> |

| Stilling   | Ansettelse              |                       |                |                 |            |               |           |
|--|-------------------------|-----------------------|----------------|-----------------|------------|---------------|-----------|
| Konsernsjef  | Ansatt i JBF Bank       |                       |                |                 |            |               |           |
| Konserndirektør forsikring                               | Ansatt i JBF Forsikring |                       |                |                 |            |               |           |
| Konserndirektør bank                                     | Ansatt i JBF Bank       |                       |                |                 |            |               |           |
| Direktør salg og merkevare                               | Ansatt i JBF Bank       |                       |                |                 |            |               |           |
| Direktør strategi, forretningsutvikling og kommunikasjon | Ansatt i JBF Forsikring |                       |                |                 |            |               |           |
| CFO / Økonomidirektør                                    | Ansatt i JBF Bank       |                       |                |                 |            |               |           |
| Konsernledelsen  | Lønn                    | Variabel kompensasjon | Naturalytelser | Pensjonskostnad | Utlånsaldo | Gjenv.løpetid | Rentesats |
| Konsernsjef  | 3 494                   | 289                   | 70             | 491             | 1 519      | Flexilån      | 3,81 %    |
| Konserndirektør bank                                     | 2 706                   | 224                   | 96             | 349             | 5 155      | Flexilån      | 3,81 %    |
| Direktør salg og merkevare (sluttet 31.12.24)            | 1 596                   | 130                   | 113            | 186             | 11 541     | Flexilån      | 4,59 %    |
| Direktør strategi, forretningsutvikling og kommunikasjon | 1 543                   | 121                   | 66             | 349             | 3 308      | Flexilån      | 3,81 %    |
| CFO / Økonomidirektør                                    | 1 743                   | -                     | 99             | 240             | 10 508     | 27,93 år      | 4,51 %    |



## Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

| Konsernstyret JBF Forsikring og JBF Sparebank | Honorarer |
|---|-----------|
| Lise-Lotte Solum                              | 342       |
| Erik Engan                                    | 192       |
| Øivind Gaarder                                | 179       |
| Jane B. Sætre                                 | 170       |
| Rolf Ringdal                                  | 170       |
| Marianne Sørlie                               | 170       |
| Gro Anita Lybeck (ansatte rep)                | 170       |
| Markus O Randen (ansatte rep)                 | 170       |
| Grethe Thorsen (vara)                         | 4         |

| Risiko og Revisjonsutvalg JBF Forsikring og JBF Sparebank | Honorarer |
|---|-----------|
| Lise-Lotte Solum  | 65        |
| Øivind Gaarder  | 65        |
| Erik Engan  | 65        |

| Valgkomiteén JBF Forsikring og JBF Sparebank | Honorarer |
|--|-----------|
| Rolf Kristian Kofoed                         | 79        |
| Tor Egil Pålerud                             | 70        |
| Jan Even Nystad                              | 35        |
| Helle Granum                                 | 35        |

| Virksomhetsstyret JBF Sparebank | Honorarer |
|---------------------------------|-----------|
| Lasse Tønnsberg                 | 150       |
| Lars Kåre Smith                 | 110       |
| Tine Gevelt                     | 110       |
| Tuna Kocak (ansatte rep)        | 110       |

Foretaket har tegnet styreansvarsforsikring, samt profesjonsansvar- og kriminalitetsforsikring for styrets medlemmer og daglig leder. Forsikringene dekker mulig erstatningsansvar overfor både foretaket og tredjepersoner.

## Note 22 Andre driftskostnader

| Andre driftskostnader                 | 2024          | 2023          |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Kjøp eksterne tjenester               | 19 174        | 19 546        |
| IT kostnader                          | 33 667        | 52 028        |
| Kostnader leide lokaler               | 2 765         | 2 642         |
| Kontorrekvisita, porto, telekostnader | 1 602         | 1 388         |
| Reiser                                | 947           | 974           |
| Markedsføring                         | 1 660         | 1 992         |
| Ekstern revisor                       | 780           | 1 238         |
| Formuesskatt                          | 6 961         | 2 498         |
| Andre driftskostnader                 | 6 531         | 8 171         |
| <b>Sum andre driftskostnader</b>      | <b>74 087</b> | <b>90 477</b> |

| Honorar til ekstern revisor (inkl. mva) |            |              |
|---|------------|--------------|
| Lovpålagt revisjon                      | 780        | 926          |
| Andre attestasjonstjenester             | 0          | 220          |
| Skatterådgivning                        | 0          | 143          |
| Andre tjenester utenfor revisjonen      | 0          | 92           |
| <b>Sum</b>                              | <b>780</b> | <b>1 381</b> |



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

## Note 23 Skatter

| Betalbar inntektsskatt   | 2024           | 2023           |
|--|----------------|----------------|
| Resultat før skattekostnad   | 207 977        | 168 499        |
| Permanente forskjeller   | - 16 284       | - 26 172       |
| Endring i midlertidige forskjeller                                       | - 51           | 1 390          |
| <b>Sum skattegrunnlag</b>  | <b>191 642</b> | <b>143 717</b> |
| <b>Betalbar skatt</b>  | <b>47 911</b>  | <b>35 929</b>  |
| Årets skattekostnad  |                |                |
| Betalbar inntektsskatt   | 47 911         | 35 929         |
| Endring utsatt skatt over resultatet                                     | 13             | - 348          |
| For lite/(mye) avsatt skatt forrige år                                   | 285            | 182            |
| <b>Årets skattekostnad</b>   | <b>48 208</b>  | <b>35 764</b>  |
| Resultat før skattekostnad   | 207 977        | 168 499        |
| 25 % skatt av:   |                |                |
| Permanente forskjeller   | - 4 071        | - 6 543        |
| For lite/(mye) avsatt skatt forrige år                                   | 285            | 182            |
| <b>Skattekostnad</b>   | <b>48 208</b>  | <b>35 764</b>  |
| Effektiv skattesats (%)  | 23 %           | 21 %           |
| Endring balanseført utsatt skatt   |                |                |
| Balanseført utsatt skatt 01.01   | - 13           | 348            |
| Resultatført i perioden  | 7 978          | 7 630          |
| <b>Balanseført utsatt skatt 31.12</b>                                    | <b>7 965</b>   | <b>7 978</b>   |
| Utsatt skatt   |                |                |
| Driftsmidler   | - 1 626        | - 1 928        |
| Pensjonsforpliktelse   | - 23 544       | - 23 156       |
| Gevinst og tapskonto   | 169            | 212            |
| Fondsobligasjon til virkelig verdi                                       | - 5 368        | - 6 198        |
| Finansiell leasing   | - 1 493        | - 841          |
| <b>Sum utsatt skatt</b>  | <b>-31 861</b> | <b>-31 912</b> |
| <b>Sum utsatt skatt i balansen (innkl. i andre eiendeler i balansen)</b> | <b>-7 965</b>  | <b>-7 978</b>  |
| Resultatført utsatt skatt  |                |                |
| Driftsmidler   | - 303          | - 412          |
| Pensjonsforpliktelse   | 388            | 2 820          |
| Gevinst og tapskonto   | 42             | 53             |
| Finansiell leasing   | 652            | 1 104          |
| Fondsobligasjon til virkelig verdi                                       | - 831          | - 1 742        |
| Avsetning til forpliktelser  | 0              | - 432          |
| <b>Sum endring utsatt skatt</b>  | <b>-51</b>     | <b>1 390</b>   |

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.



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

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

## Note 24 Kategorier av finansielle instrumenter

### 2024

| Tall i tusen kroner   | Amortisert kost   | Virkelig verdi over resultatet | Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | Totalt            |
|---|-------------------|--------------------------------|---|--|-------------------|
| <b>Finansielle eiendeler</b>  |                   |                                |   |  |                   |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    | 9 612             | 0                              | 0   | 0  | 9 612             |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 563 572           | 0                              | 0   | 0  | 563 572           |
| Utlån til og fordringer på kunder                                   | 3 512 613         | 0                              | 0   | 5 821 328  | 9 333 941         |
| Rentebærende verdipapirer   | 0                 | 1 469 478                      | 0   | 0  | 1 469 478         |
| Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning       | 0                 | 173 395                        | 852 559   | 0  | 1 025 955         |
| <b>Sum finansielle eiendeler</b>                                    | <b>4 085 797</b>  | <b>1 642 874</b>               | <b>852 559</b>  | <b>5 821 328</b>                                 | <b>12 402 559</b> |
| <b>Finansiell gjeld</b>   |                   |                                |   |  |                   |
| Innlån fra kredittinstitusjoner                                     | 0                 | 0                              | 0   | 0  | 0                 |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                                 | 9 402 911         | 0                              | 0   | 0  | 9 402 911         |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer                        | 965 939           | 0                              | 0   | 0  | 965 939           |
| Ansvarlig lånekapital   | 75 359            | 0                              | 0   | 0  | 75 359            |
| <b>Sum finansiell gjeld</b>   | <b>10 444 208</b> | <b>0</b>                       | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>10 444 208</b> |

Av utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak er innskudd i Norges Bank pr 31.12.2024 på 6,1 millioner.

### 2023

| Tall i tusen kroner   | Amortisert kost  | Virkelig verdi over resultatet | Utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | Totalt            |
|---|------------------|--------------------------------|---|--|-------------------|
| <b>Finansielle eiendeler</b>  |                  |                                |   |  |                   |
| Kontanter og kontantekvivalenter                                    | 7 173            | 0                              | 0   | 0  | 7 173             |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | 221 704          | 0                              | 0   | 0  | 221 704           |
| Utlån til og fordringer på kunder                                   | 3 444 085        | 0                              | 0   | 5 763 289  | 9 207 374         |
| Rentebærende verdipapirer   | 0                | 1 390 010                      | 0   | 0  | 1 390 010         |
| Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning       | 0                | 164 283                        | 843 899   | 0  | 1 008 182         |
| <b>Sum finansielle eiendeler</b>                                    | <b>3 672 961</b> | <b>1 554 293</b>               | <b>843 899</b>  | <b>5 763 289</b>   | <b>11 834 443</b> |
| <b>Finansiell gjeld</b>   |                  |                                |   |  |                   |
| Innlån fra kredittinstitusjoner                                     | 64               | 0                              | 0   | 0  | 64                |
| Innskudd og andre innlån fra kunder                                 | 8 992 641        | 0                              | 0   | 0  | 8 992 641         |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer                        | 916 737          | 0                              | 0   | 0  | 916 737           |
| Ansvarlig lånekapital   | 75 447           | 0                              | 0   | 0  | 75 447            |
| <b>Sum finansiell gjeld</b>   | <b>9 984 889</b> | <b>0</b>                       | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>9 984 889</b>  |



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

## Note 25 Virkelig verdi finansielle instrumenter

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 verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Utlån med flytende rente er verdsatt til pålydende korrigeret for nedskrivninger i trinn 2 og trinn 3 samt tillagt påløpte renter. Dette anses som beste tilnærming til virkelig verdi.

| Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld til målt til amortisert kost | 2024              |                   | 2023             |                  |
|--|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
|  | Balansført verdi  | Virkelig verdi    | Balansført verdi | Virkelig verdi   |
| Eiendeler bokført til amortisert kost  |                   |                   |                  |                  |
| Kontanter og kontantekvivalenter   | 9 612             | 9 612             | 7 173            | 7 173            |
| Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak                            | 563 572           | 563 572           | 221 704          | 221 704          |
| Utlån til og fordringer på kunder  | 9 333 941         | 9 333 941         | 3 455 593        | 3 455 593        |
| <b>Sum eiendeler vurdert til amortisert kost</b>   | <b>9 907 126</b>  | <b>9 907 126</b>  | <b>3 684 469</b> | <b>3 684 469</b> |
| Gjeld bokført til amortisert kost  |                   |                   |                  |                  |
| Innlån fra kredittinstitusjoner  | 0                 | 0                 | 64               | 64               |
| Innskudd og andre innlån fra kunder  | 9 402 911         | 9 402 911         | 8 992 641        | 8 992 641        |
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer   | 965 939           | 962 103           | 916 737          | 911 636          |
| Ansvarlig lånekapital  | 75 359            | 75 017            | 75 447           | 74 321           |
| <b>Sum gjeld vurdert til amortisert kost</b>   | <b>10 444 208</b> | <b>10 440 030</b> | <b>9 984 889</b> | <b>9 978 662</b> |

| 2024   | NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktivemarkeder | NIVÅ 2 Verdsettingsteknikk basert på observerbare markedsdata | NIVÅ 3 Verdsettingsteknikk basert på ikke observerbare markedsdata | Total            |
|--|---|---|--|------------------|
|  |   |   |  |                  |
| Utlån og fordringer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | 0                                       | 0   | 5 821 328  | 5 821 328        |
| Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet                          | 0                                       | 173 395   | 0  | 173 395          |
| Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader        | 0                                       | 0   | 852 559  | 852 559          |
| <b>Sum eiendeler</b>   | <b>0</b>                                | <b>173 395</b>  | <b>6 673 888</b>   | <b>6 847 283</b> |

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



## Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

|  | Aksjer         | Utlån til kunder |
|--|----------------|------------------|
| Avstemming av nivå 3                     |                |                  |
| Inngående balanse                        | 843 899        | 5 762 520        |
| Tilgang/avgang                           | 0              | 58 910           |
| Realisert gevinst resultatført           | -486           | 0                |
| Årets verdiendring over utvidet resultat | -24 865        | -102             |
| Investering                              | 50 756         | 0                |
| Salg                                     | -16 744        | 0                |
| <b>Utgående balanse</b>                  | <b>852 560</b> | <b>5 821 328</b> |

| 2023   | NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktivemarkeder | NIVÅ 2 Verdssettingsteknikk basert på observerbare markedsdata | NIVÅ 3 Verdssettingsteknikk basert på ikke observerbare markedsdata | Total            |
|--|---|--|---|------------------|
| Utlån og fordringer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | 0                                       | 0  | 5 762 520   | 5 762 520        |
| Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet                          | 0                                       | 164 283  | 0   | 164 283          |
| Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader        | 0                                       | 0  | 843 899   | 843 899          |
| <b>Sum eiendeler</b>   | <b>0</b>                                | <b>164 283</b>   | <b>6 606 419</b>  | <b>6 770 702</b> |

|  | Aksjer         | Utlån til kunder |
|--|----------------|------------------|
| Avstemming av nivå 3                     |                |                  |
| Inngående balanse                        | 785 761        | 5 817 401        |
| Tilgang/avgang                           | 0              | -55 650          |
| Realisert gevinst resultatført           | 1 139          | 0                |
| Årets verdiendring over utvidet resultat | 20 848         | 769              |
| Investering                              | 40 572         | 0                |
| Salg                                     | -4 420         | 0                |
| <b>Utgående balanse</b>                  | <b>843 899</b> | <b>5 762 520</b> |

|   | Kursendring 2024 |                  |                  |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3                  | -20 %            | -10 %            | 10 %             | 20 %             |
| Verdipapir til virkelig verdi over resultatet                   | 4 657 063        | 5 239 195        | 6 403 461        | 6 985 594        |
| Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | 682 048          | 767 304          | 937 816          | 1 023 072        |
| <b>Sum eiendeler</b>  | <b>5 339 110</b> | <b>6 006 499</b> | <b>7 341 277</b> | <b>8 008 665</b> |

|   | Kursendring 2023 |                  |                  |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3                  | -20 %            | -10 %            | 10 %             | 20 %             |
| Verdipapir til virkelig verdi over resultatet                   | 4 610 016        | 5 186 268        | 6 338 772        | 6 915 024        |
| Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader | 675 119          | 759 509          | 928 289          | 1 012 679        |
| <b>Sum eiendeler</b>  | <b>5 285 136</b> | <b>5 945 778</b> | <b>7 267 061</b> | <b>7 927 703</b> |

## Note 26 Rentebærende verdipapirer

| 2024                                 | Kostpris         | Virkelig verdi   | Bokført verdi    |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Rentebærende verdipapirer:           |                  |                  |                  |
| Stat / statsgaranterte               | 343 430          | 339 013          | 339 013          |
| Kommune / fylke                      | 164 138          | 165 139          | 165 139          |
| Bank og finans                       | 112 285          | 113 238          | 113 238          |
| Obligasjoner med fortrinsrett        | 846 026          | 852 089          | 852 089          |
| <b>Sum rentebærende verdipapirer</b> | <b>1 465 880</b> | <b>1 469 478</b> | <b>1 469 478</b> |
| Herav børsnoterte verdipapir         | 774 716          | 780 197          | 780 197          |



## Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

| 2023                                 | Kostpris         | Virkelig verdi   | Bokført verdi    |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Rentebærende verdipapirer:           |                  |                  |                  |
| Stat / statsgaranterte               | 333 826          | 331 247          | 331 247          |
| Kommune / fylke                      | 163 865          | 164 845          | 164 845          |
| Bank og finans                       | 59 949           | 60 737           | 60 737           |
| Obligasjoner med fortrinsrett        | 832 590          | 833 182          | 833 182          |
| <b>Sum rentebærende verdipapirer</b> | <b>1 390 230</b> | <b>1 390 010</b> | <b>1 390 010</b> |
| Herav børsnoterte verdipapir         | 766 568          | 767 339          | 767 339          |

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultat.

## Note 27 Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

|   | 2024      |           |        |                  | 2023             |        |                  |                  |
|---|-----------|-----------|--------|------------------|------------------|--------|------------------|------------------|
|   | Orgnummer | Eierandel | Antall | Kostpris         | Bokført verdi    | Antall | Kostpris         | Bokført verdi    |
| Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)     |           |           |        | 1 465 880        | 1 469 478        |        | 1 390 230        | 1 390 010        |
| Aksje- og pengemarkedsfond:                                     |           |           |        |                  |                  |        |                  |                  |
| Eika Sparebank  | 983231411 |           | 50 585 | 51 193           | 54 005           | 48 416 | 48 997           | 51 215           |
| Eika Pengemarked  | 985187649 |           | 22 789 | 23 374           | 24 839           | 21 842 | 22 399           | 23 471           |
| Eika Likviditet   | 893253432 |           | 59 988 | 60 558           | 63 560           | 57 605 | 58 164           | 60 265           |
| Eika Kreditt B  | 912370275 |           | 6 390  | 6 479            | 7 082            | 6 238  | 6 327            | 6 412            |
| DnB Norge Selektiv A  | 970953442 |           | 1 258  | 1 202            | 2 078            | 1 492  | 1 340            | 2 300            |
| DNB Global Marked Valutasikret A                                | 912558363 |           | 706    | 102              | 99               |        |                  |                  |
| DNB Global Marked Valutasikret B                                | 912558363 |           | 32 176 | 4 914            | 9 105            | 41 308 | 6 163            | 9 697            |
| DNB Kredittobligasjon A   | 887156212 |           | 242    | 246              | 244              |        |                  |                  |
| DNB Kredittobligasjon B   | 887156212 |           | 5 672  | 5 962            | 6 066            | 5 207  | 5 480            | 5 438            |
| DNB Global Credit A   | 985862109 |           | 311    | 244              | 240              |        |                  |                  |
| DNB Global Credit B   | 985862109 |           | 700    | 6 417            | 6 077            | 651    | 6 073            | 5 485            |
| <b>Sum aksje- og pengemarkedsfond</b>                           |           |           |        | <b>160 692</b>   | <b>173 395</b>   |        | <b>154 944</b>   | <b>164 283</b>   |
| <b>Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet</b> |           |           |        | <b>160 692</b>   | <b>173 395</b>   |        | <b>154 944</b>   | <b>164 283</b>   |
| <b>Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet</b>      |           |           |        | <b>1 626 572</b> | <b>1 642 874</b> |        | <b>1 545 174</b> | <b>1 554 293</b> |

## Note 28 Aksjer og egenkapitalbevis utpekt til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader

|   | 2024      |           |             |                |                |                 | 2023      |             |                |                |                 |  |
|---|-----------|-----------|-------------|----------------|----------------|-----------------|-----------|-------------|----------------|----------------|-----------------|--|
|   | Orgnummer | Eierandel | 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 | 3,2 %     | 826 282     | 55 767         | 247 058        | 10 742          | 3,3 %     | 826 282     | 55 767         | 252 842        | 16 939          |  |
| Eika Boligkreditt AS  | 885621252 | 9,0 %     | 134 406 563 | 567 623        | 548 818        | -               | 8,8 %     | 126 308 009 | 534 098        | 539 644        | 683             |  |
| Eiendomskreditt AS  | 979391285 | -         | 19 000      | 1 995          | 2 805          | 333             | -         | 19 000      | 1 995          | 3 040          | 196             |  |
| Eika VBB AS   | 921859708 | -         | 5 338       | 19 974         | 26 836         | -               | -         | 5 338       | 19 974         | 26 836         | 0               |  |
| Visa Inc. C   | -         | -         | 1 757       | 283            | 25 239         | 112             | -         | 1 757       | 283            | 18 613         | 97              |  |
| VN Norge AS   | 821083052 | -         | 1           | 0              | 1 802          | 1 629           | -         | 1           | 0              | 2 924          | 0               |  |
|   | -         | -         | -           | -              | -              | -               | -         | -           | -              | -              | -               |  |
| <b>Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi</b>    |           |           |             | <b>645 642</b> | <b>852 559</b> | <b>12 816</b>   |           |             | <b>612 116</b> | <b>843 899</b> | <b>17 915</b>   |  |



## Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

|  | 2024           | 2023           |
|--|----------------|----------------|
| Balansført verdi 01.01.                                    | 843 899        | 785 761        |
| Tilgang  | 50 756         | 40 572         |
| Avgang   | -16 744        | -4 420         |
| Realisert gevinst/tap                                      | -486           | 1 139          |
| Netto urealisert gevinst på ordinært resultat              | 0              | 0              |
| Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader | -24 865        | 20 848         |
| <b>Balansført verdi 31.12.</b>                             | <b>852 559</b> | <b>843 899</b> |

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapital 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, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Herunder kjent transaksjon mellom Eika Gruppen AS og Fremtind. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot siste kjente emisjons og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

## Note 29 Varige driftsmidler

| Morbank  | Utstyr og transport midler | Fast eiendom | Bruksrett-eiendeler | Sum           |
|--|----------------------------|--------------|---------------------|---------------|
| Kostpris pr. 01.01.2024                          | 342                        | 2 287        | 33 653              | 36 282        |
| Tilgang  | 0                          | 0            | 3 166               | 3 166         |
| Kostpris pr. 31.12.2024                          | 342                        | 2 287        | 36 819              | 39 448        |
| Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024 | 124                        | 1 061        | 13 888              | 15 073        |
| <b>Balansført verdi pr. 31.12.2024</b>           | <b>219</b>                 | <b>1 226</b> | <b>22 931</b>       | <b>24 376</b> |
| Kostpris pr. 01.01.2023                          | 0                          | 2 287        | 6 136               | 8 423         |
| Tilgang  | 342                        | 0            | 27 517              | 27 859        |
| Kostpris pr. 31.12.2023                          | 342                        | 2 287        | 33 653              | 36 282        |
| Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023 | 41                         | 994          | 8 981               | 10 016        |
| <b>Balansført verdi pr. 31.12.2023</b>           | <b>302</b>                 | <b>1 293</b> | <b>24 672</b>       | <b>26 266</b> |
| Avskrivninger 2023                               | 41                         | 84           | 4 752               | 4 877         |
| Avskrivninger 2024                               | 82                         | 67           | 4 906               | 5 055         |

## Note 30 Andre eiendeler

|                                    | 2024          | 2023          |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Eiendeler ved utsatt skatt         | 7 965         | 7 978         |
| Oppptjente, ikke motatte inntekter | -2 374        | 4 916         |
| Andre eiendeler                    | 10 589        | 6 592         |
| <b>Sum andre eiendeler</b>         | <b>16 180</b> | <b>19 486</b> |

## Note 31 Innlån fra kredittinstitusjoner

| Motpart                                    | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | 2024     | 2023      | Rentevilkår |
|--|------------|---------------|-----------|----------|-----------|-------------|
| Øvrige innskudd                            |            |               |           | 0        | 64        | -           |
| <b>Sum innlån fra kredittinstitusjoner</b> |            |               |           | <b>0</b> | <b>64</b> |             |

Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere pr. 31.12.2024 eller 31.12.2023.



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

## Note 32 Innskudd og andre innlån fra kunder

|  | 2024             | 2023             |
|--|------------------|------------------|
| Innskudd og andre innlån fra kunder            | 9 402 911        | 8 992 641        |
| <b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b> | <b>9 402 911</b> | <b>8 992 641</b> |
| <b>Innskudd fordelt på geografiske områder</b> |                  |                  |
| Agder  | 647 062          | 631 488          |
| Akershus                                       | 1 413 766        | 1 288 412        |
| Buskerud                                       | 1 349 241        | 1 229 608        |
| Finnmark                                       | 8 286            | 8 015            |
| Innlandet                                      | 1 153 253        | 1 077 289        |
| Møre og Romsdal                                | 35 060           | 35 903           |
| Nordland                                       | 446 102          | 503 436          |
| Oslo   | 1 183 723        | 1 170 522        |
| Østfold  | 328 556          | 299 424          |
| Rogaland                                       | 698 595          | 682 480          |
| Telemark                                       | 115 738          | 105 641          |
| Troms  | 26 763           | 25 885           |
| Trøndelag                                      | 1 134 563        | 1 109 130        |
| Vestfold                                       | 213 538          | 194 910          |
| Vestland                                       | 605 248          | 586 505          |
| Ukjent/Utlend                                  | 43 418           | 43 994           |
| <b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b> | <b>9 402 911</b> | <b>8 992 641</b> |
| <b>Innskuddsfordeling</b>                      |                  |                  |
| Personkunder                                   | 8 581 741        | 8 385 181        |
| Primærnæringer                                 | 416              | 703              |
| Industri og bergverk                           | 550              | 107 750          |
| Kraftforsyning                                 | 19 352           | 17 334           |
| Bygg og anleggsvirksomhet                      | 36 936           | 6 653            |
| Varehandel                                     | 512              | 3 612            |
| Transport                                      | 26 591           | 20 378           |
| Overnattings- og serveringsvirksomhet          | 3 178            | 3 033            |
| Informasjon og kommunikasjon                   | 76 430           | 16 625           |
| Omsetning og drift av fast eiendom             | 82 807           | 29 017           |
| Tjenesteytende virksomhet                      | 574 397          | 402 355          |
| <b>Sum innskudd og andre innlån fra kunder</b> | <b>9 402 911</b> | <b>8 992 641</b> |

## Note 33 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lånekapital

| Lånetype/ISIN   | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | 2024           | 2023           | Rentevilkår          |
|---|------------|---------------|-----------|----------------|----------------|----------------------|
| <b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>                    |            |               |           |                |                |                      |
| NO0010870769  | 03.12.2019 | 03.10.2024    | 0         | 0              | 151 988        | 3 mnd. NIBOR + 0,64% |
| NO0010853401  | 29.05.2019 | 29.05.2024    | 0         | 0              | 150 721        | 3 mnd. NIBOR + 0,66% |
| NO0010895311  | 09.10.2020 | 09.04.2025    | 175 000   | 177 175        | 177 191        | 3 mnd. NIBOR + 0,68% |
| NO0010935497  | 19.02.2021 | 19.08.2025    | 150 000   | 150 900        | 150 890        | 3 mnd. NIBOR + 0,45% |
| NO0011083438  | 31.08.2021 | 02.03.2026    | 150 000   | 150 621        | 150 578        | 3 mnd. NIBOR + 0,45% |
| NO0012939018  | 09.06.2023 | 09.06.2026    | 135 000   | 135 439        | 135 369        | 3 mnd. NIBOR + 1,03% |
| NO0013247643  | 29.05.2024 | 29.05.2029    | 200 000   | 200 821        | 0              | 3 mnd. NIBOR + 0,80% |
| NO0013311365  | 12.08.2024 | 12.08.2027    | 150 000   | 150 984        | 0              | 3 mnd. NIBOR + 0,62% |
| <b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b> |            |               |           | <b>965 939</b> | <b>916 737</b> |                      |



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

| Lånetype/ISIN                    | Låneopptak | Siste forfall | Pålydende | Bokført verdi |               | Rentevilkår         |
|----------------------------------|------------|---------------|-----------|---------------|---------------|---------------------|
|                                  |            |               |           | 2024          | 2023          |                     |
| <b>Ansvarlig lånekapital</b>     |            |               |           |               |               |                     |
| NO0013250639                     | 04.06.2024 | 04.12.2034    | 75 000    | 75 359        | 75 447        | 3 mnd. NIBOR + 1,7% |
| <b>Sum ansvarlig lånekapital</b> |            |               |           | <b>75 359</b> | <b>75 447</b> |                     |

| Endringer i verdipapirgjeld i perioden                  | Balanse<br>31.12.2023 | Emitert        | Forfalte/<br>innløste | Andre<br>endringer | Balanse<br>31.12.2024 |
|---|-----------------------|----------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer            | 916 737               | 350 000        | -300 000              | -798               | 965 939               |
| <b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b> | <b>916 737</b>        | <b>350 000</b> | <b>-300 000</b>       | <b>-798</b>        | <b>965 939</b>        |
| Ansvarlig lånekapital                                   | 75 447                | 0              | 0                     | -88                | 75 359                |
| <b>Sum ansvarlig lånekapital</b>                        | <b>75 447</b>         | <b>0</b>       | <b>0</b>              | <b>-88</b>         | <b>75 359</b>         |

## Note 34 Annen gjeld, avstemming av netto gjeld og pensjonsforpliktelser

|                        | 2024          | 2023          |
|------------------------|---------------|---------------|
| <b>Annen gjeld</b>     |               |               |
| Påløpte kostnader      | 12 023        | 11 029        |
| Leverandørgjeld        | 6 561         | 14 143        |
| Skattetrekk            | 5 512         | 5 253         |
| Leieforpliktelser      | 24 421        | 25 551        |
| Annen gjeld            | 6 052         | 17 146        |
| <b>Sum annen gjeld</b> | <b>54 570</b> | <b>73 122</b> |

|                                       | 2024          | 2023          |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Pensjonsforpliktelser</b>          |               |               |
| <b>Bokførte pensjonsforpliktelser</b> |               |               |
| Kompensasjonsordning                  | 23 544        | 23 156        |
| <b>Sum pensjonsforpliktelser</b>      | <b>23 544</b> | <b>23 156</b> |

## Innskuddsbasert pensjon

Denne ordningen baserer seg på at banken yter et tilskudd på 7 % av lønn fra 1-7,1 G, og 18% fra 7,1-12 G. Høsten 2017 konverterte banken alle ansatte over til innskuddspensjon. Ansatte som kom negativt ut av konverteringen kompenseres gjennom et kompensasjonsfond. Fondet utgjør nå samlet 23,9 millioner. Antall ansatte inkludert i ordningen pr 31.12.2024: 67 medlemmer

## Note 35 Fondsobligasjonskapital

| ISIN                           | Låneopptak | Første call-dato | Pålydende | Bokført verdi |               | Rentevilkår       |
|--------------------------------|------------|------------------|-----------|---------------|---------------|-------------------|
|                                |            |                  |           | 2024          | 2023          |                   |
| NO0012904137                   | 03.05.2023 | 03.05.2028       | 75 000    | 76 057        | 75 000        | 3m Nibor + 420 bp |
| <b>Fondsobligasjonskapital</b> |            |                  |           | <b>76 057</b> | <b>75 000</b> |                   |

| Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden | Balanse<br>31.12.2023 | Emitert  | Innløste | Andre<br>endringer | Balanse<br>31.12.2024 |
|--|-----------------------|----------|----------|--------------------|-----------------------|
| Fondsobligasjonskapital                        | 75 000                | 0        | 0        | 1 057              | 76 057                |
| <b>Sum fondsobligasjonskapital</b>             | <b>75 000</b>         | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>1 057</b>       | <b>76 057</b>         |



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

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

Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter – presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital.

## Note 36 Eierandelskapital og eierstruktur

| Eierandelsbrøk                         | 2024             | 2023             |
|--|------------------|------------------|
| EK-bevis                               | 101 695          | 101 695          |
| Overkursfond                           | 110 805          | 110 804          |
| Utjevningfond                          | 8 691            | 8 855            |
| <b>Sum eierandelskapital (A)</b>       | <b>221 191</b>   | <b>221 354</b>   |
| Sparebankens fond                      | 1 333 093        | 1 206 697        |
| Gavefond                               | 5 537            | 4 629            |
| <b>Grunnfondskapital (B)</b>           | <b>1 338 631</b> | <b>1 211 326</b> |
| Fond for urealisert gevinst            | 207 687          | 232 552          |
| Annen egenkapital                      | 1 057            | 1 079            |
| Fondsobligasjon                        | 75 000           | 75 000           |
| Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag | 23 749           | 18 305           |
| <b>Sum egenkapital</b>                 | <b>1 867 314</b> | <b>1 759 616</b> |
| <b>Eierandelsbrøk A/(A+B)</b>          | <b>14,18 %</b>   | <b>15,45 %</b>   |

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis er 11,68,-, tilsvarende kr. 23,7 millioner.

31.12.2024

| Navn   | Beholdning       | Eierandel       |
|--|------------------|-----------------|
| JBF Forsikring Gjensidig                                 | 952 357          | 46,82 %         |
| Norsk Jernbaneforbund                                    | 473 214          | 23,27 %         |
| Stiftelsen Jernbaneetatens Samfundsbygning               | 112 000          | 5,51 %          |
| Norsk Lokomotivførerforbund                              | 75 000           | 3,69 %          |
| Lokomotivpersonalets forening Oslo                       | 41 272           | 2,03 %          |
| Ingar Stubberud  | 40 000           | 1,97 %          |
| Connect Invest AS  | 39 506           | 1,94 %          |
| Statsbanenes Verkstedarbeiderforening                    | 29 285           | 1,44 %          |
| Lars Solberg-Østhassel                                   | 24 000           | 1,18 %          |
| Peter Bartok   | 20 000           | 0,98 %          |
| <b>Sum 10 største</b>                                    | <b>1 806 634</b> | <b>88,83 %</b>  |
| Øvrige egenkapitalbevisiere                              | 227 270          | 11,17 %         |
| <b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b> | <b>2 033 904</b> | <b>100,00 %</b> |



## Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

31.12.2023

| Navn   | Beholdning       | Eierandel       |
|--|------------------|-----------------|
| JBF Forsikring Gjensidig                                 | 956 396          | 47,02 %         |
| Norsk Jernbaneforbund                                    | 473 214          | 23,27 %         |
| Stiftelsen Jernbaneetatens Samfundsbygning               | 112 000          | 5,51 %          |
| Norsk Lokomotivførerforbund                              | 75 000           | 3,69 %          |
| Ingar Stubberud  | 40 000           | 1,97 %          |
| Connect Invest AS  | 39 506           | 1,94 %          |
| Lokomotivpersonalets forening Oslo                       | 33 572           | 1,65 %          |
| Statsbanenes Verkstedarbeiderforening                    | 29 285           | 1,44 %          |
| Lars Solberg-Østhassel                                   | 24 000           | 1,18 %          |
| Peter Bartok   | 18 000           | 0,88 %          |
| <b>Sum 10 største</b>                                    | <b>1 800 973</b> | <b>88,55 %</b>  |
| Øvrige egenkapitalbevisiere                              | 232 931          | 11,45 %         |
| <b>Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)</b> | <b>2 033 904</b> | <b>100,00 %</b> |

## Note 37 Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av forvaltningskapitalen og resultat pr. egenkapitalbevis

| Tall i tusen kroner  | 2024           | 2023           |
|--|----------------|----------------|
| Resultat før andre inntekter og kostnader som prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital * | 1,31 %         | 1,12 %         |
| <b>Tall i tusen kroner</b>   | <b>2024</b>    | <b>2023</b>    |
| Resultat etter skatt   | 159 769        | 131 966        |
| <b>Sum</b>   | <b>159 769</b> | <b>131 966</b> |
| Eierandelsbrøk før disponering av resultatet   | 15,47 %        | 16,61 %        |
| <b>Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere</b>                              | <b>24 712</b>  | <b>21 916</b>  |
| Renter fondsobligasjon   | -889           | -              |
| Realisert/tap aksjer   | -75            | -              |
| <b>Utbyttegrunnlag</b>   | <b>23 748</b>  | <b>18 305</b>  |
| Eierandelsbrøk etter disponering av resultatet (Note 38)                                       | 14,18 %        | 15,45 %        |
| Vektet gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis  | 2 033 904      | 2 033 904      |
| Utbytte pr. egenkapitalbevis   | 11,68          | 9,00           |
| Resultat pr. egenkapitalbevis  | 12,15          | 10,78          |

## Note 38 Garantier

|  | 2024           | 2023           |
|--|----------------|----------------|
| Betalingsgarantier                             | 0              | 85             |
| Andre garantier                                | 671            | 701            |
| <b>Sum garantier overfor kunder</b>            | <b>671</b>     | <b>786</b>     |
| Garantier Eika Boligkreditt                    |                |                |
| Saksgaranti                                    | 36 673         | 213 353        |
| Tapsgaranti                                    | 92 748         | 90 758         |
| <b>Sum garantier overfor Eika Boligkreditt</b> | <b>129 421</b> | <b>304 111</b> |
| <b>Sum garantier</b>                           | <b>130 092</b> | <b>304 897</b> |



Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

|                              | 2024           |              | 2023           |              |
|------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|                              | Kr.            | %            | Kr.            | %            |
| Garantier fordelt geografisk |                |              |                |              |
| Oslo                         | 130 092        | 100,0 %      | 304 897        | 100,0 %      |
| <b>Sum garantier</b>         | <b>130 092</b> | <b>100 %</b> | <b>304 897</b> | <b>100 %</b> |

## Garantiavtale med Eika Boligkreditt

JBF 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. Bankens kunder har pr 31.12.2024 lån for 9 299 mill. NOK hos EBK.

Garantibeløpet til EBK er todelt:

- 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.
- 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 løpet av 2024 er avtalen endret. I den reviderte avtalen er sekundærforpliktelsen fjernet og eierbankenes samlede primærforpliktelse begrenses slik at samlet utstedt beløp av OMF under NPA ikke kan utgjøre mer enn 20 prosent av det samlede beløpet av foretakets utstedte OMF.



## Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

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 enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

### Note 39 Hendelser etter balansedagen

JBF Bank og Forsikring vedtok 9. januar 2025 i en ekstraordinær generalforsamling å omdanne selskapene JBF Sparebank og JBF Forsikring Gjensidig til aksjeselskaper og danne en ny konsenstruktur. Beslutningen er en del av en større omorganisering av konsernet. Endringen innebærer at konsernstyret opphører som selskapsorgan, og erstattes av et felles holdingselskap som skal eie både JBF Sparebank og JBF Forsikring. Holdingselskapet vil eies og kontrolleres av en sparebankstiftelse og en forsikringsstiftelse. Stiftelsene vil kontrolleres av kundene i JBF.

Beslutningen er betinget av nødvendige tillatelser fra relevante myndigheter og oppfyllelse av enkelte andre betingelser.

Det er forventet at omorganiseringen blir gjennomført i løpet av 2025.

### Note 40 Transaksjoner med nærstående parter

| Mot JBF Forsikring      | 2024   | 2023   |
|-------------------------|--------|--------|
| Innskudd på driftskonto | 92 696 | 59 572 |
| Andre gjeldsposter      | 1 483  | 545    |

### Note 41 Leieavtaler

Banken leier kontorer i Oslo, Narvik, Trondheim, Drammen, Stavanger, Bergen, Hamar, Kristiansand og Mo i Rana. Bankens lånerente er beregnet til 3,5 % og 5,5% på nye leiekontrakter. Disse leiekontraktene har ulike betingelser og mulighet for fornyelse.

Kostnadsfordeling mot JBF Forsikring er hensyntatt i leieforpliktelsen.

| Bruksretteiendeler                                  | Bygninger     | Totalt        |
|---|---------------|---------------|
| Anskaffelseskost 01.01.2024                         | 37 661        | 37 661        |
| Tilgang av bruksretteiendeler                       | 3 166         | 3 166         |
| <b>Anskaffelseskost 31.12.2024</b>                  | <b>40 827</b> | <b>40 827</b> |
| Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023        | 12 991        | 12 991        |
| Avskrivninger i perioden                            | 4 906         | 4 906         |
| <b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2024</b> | <b>17 897</b> | <b>17 897</b> |
| <b>Balanseført verdi 31.12.2024</b>                 | <b>22 931</b> | <b>22 931</b> |



## Årsrapport 2024 - JBF SPAREBANK | Noter

| Bruksretteiendeler                                  | Bygninger     | Totalt        |
|---|---------------|---------------|
| Anskaffelseskost 01.01.2023                         | 10 146        | 10 146        |
| Tilgang av bruksretteiendeler                       | 27 515        | 27 515        |
| <b>Anskaffelseskost 31.12.2023</b>                  | <b>37 661</b> | <b>37 661</b> |
| Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01.2023        | 8 239         | 8 239         |
| Avskrivninger i perioden                            | 4 752         | 4 752         |
| <b>Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.2023</b> | <b>12 991</b> | <b>12 991</b> |
| <b>Balanseført verdi 31.12.2023</b>                 | <b>24 670</b> | <b>24 670</b> |
| <b>Beløp i resultatregnskapet</b>                   | <b>2024</b>   | <b>2023</b>   |
| Rente på leieforpliktelser                          | 1 380         | 1 058         |
| Avskrivninger på bruksretteiendeler                 | 4 906         | 4 752         |

For husleieavtaler bruker banken leietakers marginale lånerente. Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet.

Leieavtalene inneholder ikke restriksjoner på konsernets utbyttepolitikk eller finansieringsmuligheter. Konsernet har ikke vesentlige restverdigarantier knyttet til sine leieavtaler.

### Anvendte praktiske løsninger

Banken leier også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år. Banken har besluttet å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Banken innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteiendeler for noen av disse leieavtalene. I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer.

### Pensjoner og pensjonsforpliktelser - innskuddsbasert ordning

Banken har en innskuddsbasert sine ansatte. En innskuddsplan er en pensjonsordning hvor banken betaler faste bidrag til en juridisk enhet som investerer midlene på vegne av medlemmene i ordningen. Innskuddene regnskapsføres som lønnskostnader når de forfaller, og banken har ingen ytterligere langsiktige forpliktelser knyttet til ordningen.



Til generalforsamlingen i JBF Sparebank

## Uavhengig revisors beretning

### Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for JBF Sparebank som består av balanse per 31. desember 2024, resultat, endringer i egenkapitalen og kontantstrøm 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 2024, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

### 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), 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 ble første gang valgt som revisor for JBF Sparebank før 2001, og har nå vært revisor i minst 24 år sammenhengende.

### Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. 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.

Virksomheten har i hovedsak vært uendret sammenlignet med fjoråret. *Verdien av utlån til kunder* har samme karakteristika og risikoer i år som i fjor, og har følgelig vært et viktig fokusområde i vår revisjon også i 2024

#### Sentrale forhold ved revisjonen

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Vurdering av nedskrivninger er bygger på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere.

Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån til kunder fordi ledelsens bruk av skjønn i forbindelse med

#### Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Ved vår revisjon av forventede tapsavsetninger vurderte og gjennomgikk vi foretakets metodikk og prosess for fastsettelse av kredittap. Vi vurderte og testet utformingen og effektiviteten av kontroller for kvalitetssikring av blant annet anvendte forutsetninger, beregningsmetoder, kriterier for å fastsette vesentlig økning i kredittrisiko, og foretakets benyttede datagrunnlag i fastsettelsen av sentrale forutsetninger. Vi vurderte ledelsens

PricewaterhouseCoopers AS, Dronning Eufemias gate 71, Postboks 748 Sentrum, NO-0106 Oslo

T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, [www.pwc.no](http://www.pwc.no)

Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap



nedskrivningsvurderinger kan ha en vesentlig virkning både på balanseført verdi av utlån og på resultatet i perioden. I tillegg er det en iboende risiko for feil på grunn av kompleksiteten og mengden data som benyttes i modellen.

Vi har særlig fokusert på:

- klassifisering av porteføljene etter risiko og type segment,
- identifisering av lån hvor det har vært en vesentlig økning i kredittrisiko,
- hvordan lånene blir kategorisert i ulike trinn,
- ulike parametere som PD, LGD og scenarier, og
- estimert tilleggsavsetning for forventet tap basert på ledelsens ekspertvurderinger.

Bankens utlån er i hovedsak til personkunder, og modellene som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til dette segmentet. I tillegg foretas individuelle avsetninger for utlån hvor det foreligger objektive indikasjoner på verdifall. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

Note 1, 2, 3, og note 6 til 13 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9.

anvendelse av skjønn ved fastsettelse av sentrale forutsetninger, herunder forventede fremtidige makroøkonomiske forhold.

Foretaket har i perioden benyttet eksterne serviceleverandører for å drifte sentrale IT-systemer knyttet til utlån til kunder, inkludert modell for fastsettelse av tap på utlån. Revisor hos de relevante serviceorganisasjonene ble benyttet til å vurdere design av etablerte kontroller som sikret integriteten av IT-systemene og modeller, samt testing av kontrollenes effektivitet. For å ta stilling til om vi kunne legge informasjonen i revisors rapporter til grunn for våre vurderinger, forsikret vi oss om revisorens kompetanse og objektivitet. Vi gjennomførte også selv testing av tilgangskontroller til IT-systemer og arbeidsdeling.

Vi vurderte selv, et utvalg engasjementer for å teste fullstendigheten av utlån med vesentlig økning i kredittrisiko. For et utvalg av kreditt-føringende lån (stage 3) vurderte vi og testet verdien på underliggende sikkerhet og øvrige forutsetninger for de fremtidige kontantstrømmene.

Vi leste notene og fant at informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønsmessige vurderinger var dekkende.

## 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 rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. 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 så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

## 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. Betryggende 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 risikoen, 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 regnskapsestimaterne 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 revisjonsutvalget 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 iverksatte tiltak for å eliminere trusler eller iverksatte 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, 13. mars 2025  
**PricewaterhouseCoopers AS**

Lars Kristian N. Jørgensen  
Statsautorisert revisor



## Kontaktstrømmer for verdipapirgjeld, ansvarlig lån og fondsobligasjoner

1. Hent ut fra myndighetsmodulen filen "Kontaktstrøm", dette ligger under likviditet, almm

tietoevry Myndighetsrapportering

ORBOF IFRS 9 LIKVIDITET COREP 3.0 MISLIGHOLD Sikkerhet

Bank 4239 ▼ Periode 2023

EBA rapport Fil ▼ Feilliste

Konto Grunnlagsfil Kundenavn

Lånetilsagn

Kontaktstrøm

2. Åpne filen, og legg på et filter for kolonne H "fortegn" = OUT.
3. Kopier over innholdet over til fane "Kontaktstrøm"
4. Tallene i fane "Beregning" skal hentes automatisk  
NB. Ved vesentlige korrigeringer av Almm fra grunnlaget, må dette også justeres her c
5. Eller er det kun å kopiere over det står er markert i blått over til note 14

## Utlån fordelt etter løpetid

6. Åpne avstemming ORBOF - grunnlagsfil per årsslutt, og lag en ny fane en pivot med fr

Dra felt mellom områdene nedenfor:

| Filtre       | Kolonner |
|--------------|----------|
| Ansv.kode ▼  |          |
| Objekt ▼     |          |
| Beløpstype ▼ |          |



☰ Rader

Σ Verdier

Gjenstående løpetid ▼

Sum av Regnskapsbeløp ▼

Legg inn disse filtrene:

|            |                   |                          |
|------------|-------------------|--------------------------|
| Ansv.kode  | (Flere elementer) | ☑ Filter = alle uten EBK |
| Objekt     | (Flere elementer) | ☑ Filter = 351 og 356    |
| Beløpstype | (Flere elementer) | ☑ Filter = alle uten 370 |

**Radetiketter** ▼ **Sum av Regnskapsbeløp**

|    |              |
|----|--------------|
| 0  | -357422480,6 |
| 1  | -32721,6     |
| 4  | -3067,01     |
| 5  | -3247,8      |
| 9  | -101,62      |
| 13 | -5158,33     |

**NB! Dersom bankem har KFS : Legg til ett filter til; GL Konto = ikke lik 11480 + 1'**

7. Kopier innholdet i pivoten og lim inn i fane "Utlån" fra celle B2.  
Sjekk at totalsummen i bunn ikke er overført.
8. Sørg for at formelen i kolonne D er trekt helt til bunn.
9. Bruk de blå tallene i note 14.

---

## Verdipapirer

10. Åpne verdipapiravstemmingen og fane obligasjoner  
Kopier tallene i kolonne K - Bokført verdi, og lim inn i fane "Verdipapir" fra celle C2  
Kopier så tallene i kolonne Y - Gjennstående løpetid, og lim inn i fane "Verdipapir" fra c
11. Bruk de blå tallene i note 14.

---

## Innskudd

12. Åpne grunnlagsfilen til LCR og ALMM (samme fil)



Lag en pivot med følgende oppsett:

Dra felt mellom områdene nedenfor:

|                   |   |                   |   |
|-------------------|---|-------------------|---|
| <b>F</b> Filtre   |   | <b>K</b> Kolonner |   |
| Objekt            | ▼ |                   |   |
| GL Konto          | ▼ |                   |   |
|                   |   |                   |   |
| <b>R</b> Rader    |   | <b>Σ</b> Verdier  |   |
| Dager til forfall | ▼ | Summer av Saldo   | ▼ |

Legg på følgende filter:

|                       |                        |                                       |
|-----------------------|------------------------|---------------------------------------|
| Objekt                | (Flere elementer) ▼    | Filter = 616, 617 og 618              |
| GL Konto              | (Flere elementer) ▼    | Filter alle konto uten de som starter |
| <b>Radetiketter</b> ▼ | <b>Summer av Saldo</b> |                                       |

13. Kopier innholdet, og lim inn i fanen innskudd, fra celle B2

Bruk de blå tallene i note 14.

---

## Kredittinstitusjoner

14. For innskudd i kredittinstitusjoner, gå tilbake til grunnlagsfilen.

Legg nå inn følgende filter:

|                       |                        |                                    |
|-----------------------|------------------------|------------------------------------|
| Objekt                | (Flere elementer) ▼    | Filter = 616, 617 og 618           |
| GL Konto              | (Flere elementer) ▼    | Filter = kun GLKontoer som starter |
| <b>Radetiketter</b> ▼ | <b>Summer av Saldo</b> |                                    |



**NB! Dersom bankem har KFS : Legg til objekt 750 også**  
Kopier innhold og lim inn i fane "Kredittinti" og celle B2

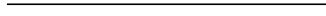
Bruk de blå tallene i note 14.



, og fil: kontantstrøm



stilte eiendeler



12 ▾



| System | Sektor |
|--------|--------|
|--------|--------|

også. (dette er kun unntaksvis dersom portwin er riv rustende feil)



ølgende oppsett:



Uten EBK, betyr uten ansvarskoden som starter med 9

1940

---

celle B2

---



r på 20\* og 21\*

---

r på 20\* og 21\*



| System | Bank | Kundenr | Kundenavn              | Kontonummer | ISIN nummer | Valuta |
|--------|------|---------|------------------------|-------------|-------------|--------|
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 20/2 | 1,1002E+10  | NO00108953  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 23/P | 1,1008E+10  | NO00129041  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10  | NO00133113  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 21/2 | 1,1003E+10  | NO00109354  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10  | NO00132476  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 21/2 | 1,1003E+10  | NO00110834  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 24/3 | 1,1011E+10  | NO00132506  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 23/2 | 1,1008E+10  | NO00129390  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 20/2 | 1,1002E+10  | NO00108953  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 20/2 | 1,1002E+10  | NO00108953  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 23/P | 1,1008E+10  | NO00129041  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10  | NO00133113  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 21/2 | 1,1003E+10  | NO00109354  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10  | NO00132476  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 21/2 | 1,1003E+10  | NO00110834  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 24/3 | 1,1011E+10  | NO00132506  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 23/2 | 1,1008E+10  | NO00129390  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 23/P | 1,1008E+10  | NO00129041  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 23/P | 1,1008E+10  | NO00129041  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10  | NO00133113  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10  | NO00132476  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 21/2 | 1,1003E+10  | NO00110834  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 24/3 | 1,1011E+10  | NO00132506  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 23/2 | 1,1008E+10  | NO00129390  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 23/P | 1,1008E+10  | NO00129041  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 23/P | 1,1008E+10  | NO00129041  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10  | NO00133113  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10  | NO00132476  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 21/2 | 1,1003E+10  | NO00110834  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 21/2 | 1,1003E+10  | NO00110834  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 24/3 | 1,1011E+10  | NO00132506  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 23/2 | 1,1008E+10  | NO00129390  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 23/P | 1,1008E+10  | NO00129041  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 23/P | 1,1008E+10  | NO00129041  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10  | NO00133113  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10  | NO00132476  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 21/2 | 1,1003E+10  | NO00110834  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 21/2 | 1,1003E+10  | NO00110834  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 24/3 | 1,1011E+10  | NO00132506  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 23/2 | 1,1008E+10  | NO00129390  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 23/P | 1,1008E+10  | NO00129041  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 23/P | 1,1008E+10  | NO00129041  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10  | NO00133113  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10  | NO00132476  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 24/3 | 1,1011E+10  | NO00132506  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 23/P | 1,1008E+10  | NO00129041  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10  | NO00133113  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10  | NO00132476  | NOK    |
| PW     |      | 1449    | 982719445 JBF Spb 24/3 | 1,1011E+10  | NO00132506  | NOK    |



|    |      |           |              |            |            |     |
|----|------|-----------|--------------|------------|------------|-----|
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 23/P | 1,1008E+10 | NO00129041 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10 | NO00133113 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10 | NO00132476 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 24/3 | 1,1011E+10 | NO00132506 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 23/P | 1,1008E+10 | NO00129041 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10 | NO00133113 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10 | NO00132476 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 24/3 | 1,1011E+10 | NO00132506 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 23/P | 1,1008E+10 | NO00129041 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10 | NO00133113 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10 | NO00133113 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10 | NO00132476 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 24/3 | 1,1011E+10 | NO00132506 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 23/P | 1,1008E+10 | NO00129041 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10 | NO00132476 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 24/3 | 1,1011E+10 | NO00132506 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 23/P | 1,1008E+10 | NO00129041 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10 | NO00132476 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 24/3 | 1,1011E+10 | NO00132506 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 23/P | 1,1008E+10 | NO00129041 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 23/P | 1,1008E+10 | NO00129041 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10 | NO00132476 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 24/3 | 1,1011E+10 | NO00132506 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 23/P | 1,1008E+10 | NO00129041 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 23/P | 1,1008E+10 | NO00129041 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10 | NO00132476 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 24/3 | 1,1011E+10 | NO00132506 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10 | NO00132476 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 24/3 | 1,1011E+10 | NO00132506 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 24/2 | 1,1011E+10 | NO00132476 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 24/3 | 1,1011E+10 | NO00132506 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 24/3 | 1,1011E+10 | NO00132506 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 24/3 | 1,1011E+10 | NO00132506 | NOK |
| PW | 1449 | 982719445 | JBF Spb 24/3 | 1,1011E+10 | NO00132506 | NOK |



| Fortegn | Beløp       | Beløp i valuta | Valutakurs | Rtr/avdrag | Reell/prognos | Oppgjør dato |
|---------|-------------|----------------|------------|------------|---------------|--------------|
| OUT     | -2410527,77 | -2410527,77    |            | 1 I        | A             | 09.01.2025   |
| OUT     | -1687291,66 | -1687291,66    |            | 1 I        | A             | 03.02.2025   |
| OUT     | -2047000    | -2047000       |            | 1 I        | A             | 12.02.2025   |
| OUT     | -1970333,33 | -1970333,33    |            | 1 I        | A             | 19.02.2025   |
| OUT     | -2780555,55 | -2780555,55    |            | 1 I        | A             | 28.02.2025   |
| OUT     | -1948916,66 | -1948916,66    |            | 1 I        | A             | 03.03.2025   |
| OUT     | -1196250    | -1196250       |            | 1 I        | A             | 04.03.2025   |
| OUT     | -1948537,5  | -1948537,5     |            | 1 I        | A             | 10.03.2025   |
| OUT     | -175000000  | -175000000     |            | 1 P        | A             | 09.04.2025   |
| OUT     | -2353108,77 | -2353108,77    |            | 1 I        | F             | 09.04.2025   |
| OUT     | -1686561,72 | -1686561,72    |            | 1 I        | F             | 05.05.2025   |
| OUT     | -1970620,73 | -1970620,73    |            | 1 I        | F             | 12.05.2025   |
| OUT     | -1906531,86 | -1906531,86    |            | 1 I        | F             | 19.05.2025   |
| OUT     | -2773396,54 | -2773396,54    |            | 1 I        | F             | 30.05.2025   |
| OUT     | -1945731,1  | -1945731,1     |            | 1 I        | F             | 02.06.2025   |
| OUT     | -1222766,92 | -1222766,92    |            | 1 I        | F             | 04.06.2025   |
| OUT     | -1966494,4  | -1966494,4     |            | 1 I        | F             | 10.06.2025   |
| OUT     | -1659346,16 | -1659346,16    |            | 1 I        | F             | 04.08.2025   |
| OUT     | -1976174,69 | -1976174,69    |            | 1 I        | F             | 12.08.2025   |
| OUT     | -150000000  | -150000000     |            | 1 P        | A             | 19.08.2025   |
| OUT     | -1904567,62 | -1904567,62    |            | 1 I        | F             | 19.08.2025   |
| OUT     | -2675342,1  | -2675342,1     |            | 1 I        | F             | 29.08.2025   |
| OUT     | -1891063,74 | -1891063,74    |            | 1 I        | F             | 02.09.2025   |
| OUT     | -1184116,83 | -1184116,83    |            | 1 I        | F             | 04.09.2025   |
| OUT     | -1874473,31 | -1874473,31    |            | 1 I        | F             | 09.09.2025   |
| OUT     | -1619635,9  | -1619635,9     |            | 1 I        | F             | 03.11.2025   |
| OUT     | -1896738,88 | -1896738,88    |            | 1 I        | F             | 12.11.2025   |
| OUT     | -2577327,68 | -2577327,68    |            | 1 I        | F             | 28.11.2025   |
| OUT     | -1797562,91 | -1797562,91    |            | 1 I        | F             | 02.12.2025   |
| OUT     | -1135080,16 | -1135080,16    |            | 1 I        | F             | 04.12.2025   |
| OUT     | -1811448,2  | -1811448,2     |            | 1 I        | F             | 09.12.2025   |
| OUT     | -1565064,07 | -1565064,07    |            | 1 I        | F             | 03.02.2026   |
| OUT     | -1754167    | -1754167       |            | 1 I        | F             | 12.02.2026   |
| OUT     | -2395371,67 | -2395371,67    |            | 1 I        | F             | 27.02.2026   |
| OUT     | -1643273,21 | -1643273,21    |            | 1 I        | F             | 02.03.2026   |
| OUT     | -150000000  | -150000000     |            | 1 P        | A             | 02.03.2026   |
| OUT     | -1055674,79 | -1055674,79    |            | 1 I        | F             | 04.03.2026   |
| OUT     | -1672607,85 | -1672607,85    |            | 1 I        | F             | 09.03.2026   |
| OUT     | -1557261,9  | -1557261,9     |            | 1 I        | F             | 04.05.2026   |
| OUT     | -1748307,55 | -1748307,55    |            | 1 I        | F             | 12.05.2026   |
| OUT     | -2464579,54 | -2464579,54    |            | 1 I        | F             | 29.05.2026   |
| OUT     | -1105599,08 | -1105599,08    |            | 1 I        | F             | 04.06.2026   |
| OUT     | -1756770,7  | -1756770,7     |            | 1 I        | F             | 09.06.2026   |
| OUT     | -135000000  | -135000000     |            | 1 P        | A             | 09.06.2026   |
| OUT     | -1553149,27 | -1553149,27    |            | 1 I        | F             | 03.08.2026   |
| OUT     | -1764107,8  | -1764107,8     |            | 1 I        | F             | 12.08.2026   |
| OUT     | -2485740,85 | -2485740,85    |            | 1 I        | F             | 31.08.2026   |
| OUT     | -1083537,29 | -1083537,29    |            | 1 I        | F             | 04.09.2026   |
| OUT     | -1548309,14 | -1548309,14    |            | 1 I        | F             | 03.11.2026   |
| OUT     | -1719965,6  | -1719965,6     |            | 1 I        | F             | 12.11.2026   |
| OUT     | -2347546,54 | -2347546,54    |            | 1 I        | F             | 30.11.2026   |
| OUT     | -1050005,48 | -1050005,48    |            | 1 I        | F             | 04.12.2026   |



|     |             |             |     |   |            |
|-----|-------------|-------------|-----|---|------------|
| OUT | -1544212,02 | -1544212,02 | 1 I | F | 03.02.2027 |
| OUT | -1721828,48 | -1721828,48 | 1 I | F | 12.02.2027 |
| OUT | -2297873,92 | -2297873,92 | 1 I | F | 26.02.2027 |
| OUT | -1051767,53 | -1051767,53 | 1 I | F | 04.03.2027 |
| OUT | -1509999,09 | -1509999,09 | 1 I | F | 03.05.2027 |
| OUT | -1690457,81 | -1690457,81 | 1 I | F | 12.05.2027 |
| OUT | -2470075,03 | -2470075,03 | 1 I | F | 31.05.2027 |
| OUT | -1078425,99 | -1078425,99 | 1 I | F | 04.06.2027 |
| OUT | -1550846,02 | -1550846,02 | 1 I | F | 03.08.2027 |
| OUT | -150000000  | -150000000  | 1 P | A | 12.08.2027 |
| OUT | -1727334,53 | -1727334,53 | 1 I | F | 12.08.2027 |
| OUT | -2363486,09 | -2363486,09 | 1 I | F | 30.08.2027 |
| OUT | -1091266,2  | -1091266,2  | 1 I | F | 06.09.2027 |
| OUT | -1540498,93 | -1540498,93 | 1 I | F | 03.11.2027 |
| OUT | -2336491,2  | -2336491,2  | 1 I | F | 29.11.2027 |
| OUT | -1046030,39 | -1046030,39 | 1 I | F | 06.12.2027 |
| OUT | -1539131,66 | -1539131,66 | 1 I | F | 03.02.2028 |
| OUT | -2378065,99 | -2378065,99 | 1 I | F | 29.02.2028 |
| OUT | -1053835,05 | -1053835,05 | 1 I | F | 06.03.2028 |
| OUT | -1513185,71 | -1513185,71 | 1 I | F | 03.05.2028 |
| OUT | -2330456,55 | -2330456,55 | 1 I | F | 29.05.2028 |
| OUT | -1065435,05 | -1065435,05 | 1 I | F | 06.06.2028 |
| OUT | -1540576,82 | -1540576,82 | 1 I | F | 03.08.2028 |
| OUT | -2365615,36 | -2365615,36 | 1 I | F | 29.08.2028 |
| OUT | -1036019,62 | -1036019,62 | 1 I | F | 04.09.2028 |
| OUT | -1534191,66 | -1534191,66 | 1 I | F | 03.11.2028 |
| OUT | -75000000   | -75000000   | 1 P | A | 03.11.2028 |
| OUT | -2348587,47 | -2348587,47 | 1 I | F | 29.11.2028 |
| OUT | -1041356,87 | -1041356,87 | 1 I | F | 04.12.2028 |
| OUT | -2335310,25 | -2335310,25 | 1 I | F | 28.02.2029 |
| OUT | -1046986,99 | -1046986,99 | 1 I | F | 05.03.2029 |
| OUT | -2313129,06 | -2313129,06 | 1 I | F | 29.05.2029 |
| OUT | -200000000  | -200000000  | 1 P | A | 29.05.2029 |
| OUT | -1047469,21 | -1047469,21 | 1 I | F | 04.06.2029 |
| OUT | -1054718,14 | -1054718,14 | 1 I | F | 04.09.2029 |
| OUT | -75000000   | -75000000   | 1 P | A | 04.12.2029 |
| OUT | -1038962,03 | -1038962,03 | 1 I | F | 04.12.2029 |



| Oppgjørsdage | Nedbet.plan | Fast celle | Løpetidsbånd | Misl. Dager | Objekt | Underobjekt |
|--------------|-------------|------------|--------------|-------------|--------|-------------|
| 9            |             | 0          | 8            | 0           | 730    | 91          |
| 34           |             | 0          | 11           | 0           | 925    | 0           |
| 43           |             | 0          | 12           | 0           | 730    | 91          |
| 50           |             | 0          | 12           | 0           | 730    | 91          |
| 59           |             | 0          | 12           | 0           | 730    | 91          |
| 62           |             | 0          | 13           | 0           | 730    | 91          |
| 63           |             | 0          | 13           | 0           | 839    | 90          |
| 69           |             | 0          | 13           | 0           | 730    | 91          |
| 99           |             | 0          | 14           | 0           | 730    | 91          |
| 99           |             | 0          | 14           | 0           | 730    | 91          |
| 125          |             | 0          | 15           | 0           | 925    | 0           |
| 132          |             | 0          | 15           | 0           | 730    | 91          |
| 139          |             | 0          | 15           | 0           | 730    | 91          |
| 150          |             | 0          | 15           | 0           | 730    | 91          |
| 153          |             | 0          | 15           | 0           | 730    | 91          |
| 155          |             | 0          | 15           | 0           | 839    | 90          |
| 161          |             | 0          | 16           | 0           | 730    | 91          |
| 216          |             | 0          | 17           | 0           | 925    | 0           |
| 224          |             | 0          | 17           | 0           | 730    | 91          |
| 231          |             | 0          | 17           | 0           | 730    | 91          |
| 231          |             | 0          | 17           | 0           | 730    | 91          |
| 241          |             | 0          | 17           | 0           | 730    | 91          |
| 245          |             | 0          | 17           | 0           | 730    | 91          |
| 247          |             | 0          | 17           | 0           | 839    | 90          |
| 252          |             | 0          | 17           | 0           | 730    | 91          |
| 307          |             | 0          | 18           | 0           | 925    | 0           |
| 316          |             | 0          | 18           | 0           | 730    | 91          |
| 332          |             | 0          | 18           | 0           | 730    | 91          |
| 336          |             | 0          | 18           | 0           | 730    | 91          |
| 338          |             | 0          | 18           | 0           | 839    | 90          |
| 343          |             | 0          | 18           | 0           | 730    | 91          |
| 399          |             | 0          | 19           | 0           | 925    | 0           |
| 408          |             | 0          | 19           | 0           | 730    | 91          |
| 423          |             | 0          | 19           | 0           | 730    | 91          |
| 426          |             | 0          | 19           | 0           | 730    | 91          |
| 426          |             | 0          | 19           | 0           | 730    | 91          |
| 428          |             | 0          | 19           | 0           | 839    | 90          |
| 433          |             | 0          | 19           | 0           | 730    | 91          |
| 489          |             | 0          | 19           | 0           | 925    | 0           |
| 497          |             | 0          | 19           | 0           | 730    | 91          |
| 514          |             | 0          | 19           | 0           | 730    | 91          |
| 520          |             | 0          | 19           | 0           | 839    | 90          |
| 525          |             | 0          | 19           | 0           | 730    | 91          |
| 525          |             | 0          | 19           | 0           | 730    | 91          |
| 580          |             | 0          | 19           | 0           | 925    | 0           |
| 589          |             | 0          | 19           | 0           | 730    | 91          |
| 608          |             | 0          | 19           | 0           | 730    | 91          |
| 612          |             | 0          | 19           | 0           | 839    | 90          |
| 672          |             | 0          | 19           | 0           | 925    | 0           |
| 681          |             | 0          | 19           | 0           | 730    | 91          |
| 699          |             | 0          | 19           | 0           | 730    | 91          |
| 703          |             | 0          | 19           | 0           | 839    | 90          |



|      |   |    |   |     |    |
|------|---|----|---|-----|----|
| 764  | 0 | 20 | 0 | 925 | 0  |
| 773  | 0 | 20 | 0 | 730 | 91 |
| 787  | 0 | 20 | 0 | 730 | 91 |
| 793  | 0 | 20 | 0 | 839 | 90 |
| 853  | 0 | 20 | 0 | 925 | 0  |
| 862  | 0 | 20 | 0 | 730 | 91 |
| 881  | 0 | 20 | 0 | 730 | 91 |
| 885  | 0 | 20 | 0 | 839 | 90 |
| 945  | 0 | 20 | 0 | 925 | 0  |
| 954  | 0 | 20 | 0 | 730 | 91 |
| 954  | 0 | 20 | 0 | 730 | 91 |
| 972  | 0 | 20 | 0 | 730 | 91 |
| 979  | 0 | 20 | 0 | 839 | 90 |
| 1037 | 0 | 20 | 0 | 925 | 0  |
| 1063 | 0 | 20 | 0 | 730 | 91 |
| 1070 | 0 | 20 | 0 | 839 | 90 |
| 1129 | 0 | 20 | 0 | 925 | 0  |
| 1155 | 0 | 20 | 0 | 730 | 91 |
| 1161 | 0 | 20 | 0 | 839 | 90 |
| 1219 | 0 | 20 | 0 | 925 | 0  |
| 1245 | 0 | 20 | 0 | 730 | 91 |
| 1253 | 0 | 20 | 0 | 839 | 90 |
| 1311 | 0 | 20 | 0 | 925 | 0  |
| 1337 | 0 | 20 | 0 | 730 | 91 |
| 1343 | 0 | 20 | 0 | 839 | 90 |
| 1403 | 0 | 20 | 0 | 925 | 0  |
| 1403 | 0 | 20 | 0 | 925 | 0  |
| 1429 | 0 | 20 | 0 | 730 | 91 |
| 1434 | 0 | 20 | 0 | 839 | 90 |
| 1520 | 0 | 20 | 0 | 730 | 91 |
| 1525 | 0 | 20 | 0 | 839 | 90 |
| 1610 | 0 | 20 | 0 | 730 | 91 |
| 1610 | 0 | 20 | 0 | 730 | 91 |
| 1616 | 0 | 20 | 0 | 839 | 90 |
| 1708 | 0 | 20 | 0 | 839 | 90 |
| 1799 | 0 | 20 | 0 | 839 | 90 |
| 1799 | 0 | 20 | 0 | 839 | 90 |



| Type finansier Sektor | Retail kunde | Innskuddsgar | Operasjonelt f | Risikotype | Derivattype (F |
|-----------------------|--------------|--------------|----------------|------------|----------------|
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |
| UWF                   | 32000 N      |              |                | N          |                |



|     |         |   |
|-----|---------|---|
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |
| UWF | 32000 N | N |



| Kjøp/salg | CSA avtale | Linje i LCR | Nedskrivning | Feil | Finansiering | Linje i C6601.4 |
|-----------|------------|-------------|--------------|------|--------------|-----------------|
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | N            | 50              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | N            | 50              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | N            | 50              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | N            | 50              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | N            | 50              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | N            | 50              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |
| N         |            |             | 0            | N    | J            | 20              |



|   |     |   |    |
|---|-----|---|----|
| N | 0 N | N | 50 |
| N | 0 N | J | 20 |
| N | 0 N | J | 20 |
| N | 0 N | J | 20 |
| N | 0 N | N | 50 |
| N | 0 N | J | 20 |
| N | 0 N | J | 20 |
| N | 0 N | J | 20 |
| N | 0 N | N | 50 |
| N | 0 N | J | 20 |
| N | 0 N | J | 20 |
| N | 0 N | J | 20 |
| N | 0 N | N | 50 |
| N | 0 N | J | 20 |
| N | 0 N | J | 20 |
| N | 0 N | N | 50 |
| N | 0 N | J | 20 |
| N | 0 N | N | 50 |
| N | 0 N | N | 50 |
| N | 0 N | J | 20 |
| N | 0 N | J | 20 |
| N | 0 N | J | 20 |
| N | 0 N | J | 20 |
| N | 0 N | J | 20 |
| N | 0 N | J | 20 |
| N | 0 N | J | 20 |
| N | 0 N | J | 20 |
| N | 0 N | J | 20 |
| N | 0 N | J | 20 |
| N | 0 N | J | 20 |



a



## Løpetidsbånd:

|                |                |
|----------------|----------------|
| 1. 0-1 mnd     | 1-10           |
| 2. 1-3 mnd     | 11,12,13       |
| 3. 3 mnd -1 år | 14,15,16,17,18 |
| 4. 1-5 år      | 19,20'         |
| 5. Over 5 år   | 21             |

| Løpetidsbånd | Antall dager til forfall |
|--------------|--------------------------|
| 1            | 0-1 dag                  |
| 2            | >1-2 dager               |
| 3            | >2-3 dager               |
| 4            | >3-4 dager               |
| 5            | >4-5 dager               |
| 6            | >5-6 dager               |
| 7            | >6-7 dager               |
| 8            | >7-14 dager              |
| 9            | >14-21 dager             |
| 10           | >21-30 dager             |
| 11           | >30-35 dager             |
| 12           | >35-60 dager             |
| 13           | >60-90 dager             |
| 14           | >90-120 dager            |
| 15           | >120-150 dager           |
| 16           | >150-180 dager           |
| 17           | >180-270 dager           |
| 18           | >270-365 dager           |
| 19           | >365-730 dager           |
| 20           | >730-1725 dager          |
| 21           | >1725 dager              |

## Gjeld ved stiftelse av verdipapir

|         |        |     |
|---------|--------|-----|
| Fortegn | Objekt |     |
| OUT     |        | 730 |

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen:

|                |               |               |                |                |               |
|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| SUM            | 0- 1 mnd      | 1-3 mnd       | 3 mnd-1 år     | 1- 5 år        |               |
| -              | 1 054 857 603 | - 2 410 528   | - 10 695 343   | - 356 320 583  | - 685 431 150 |
| Til årsnotene: | <b>2 411</b>  | <b>10 695</b> | <b>356 321</b> | <b>685 431</b> |               |

## Ansvarlig lån

|         |        |     |
|---------|--------|-----|
| Fortegn | Objekt |     |
| OUT     |        | 839 |

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen:

|                |            |              |              |               |              |
|----------------|------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| SUM            | 0- 1 mnd   | 1-3 mnd      | 3 mnd-1 år   | 1- 5 år       |              |
| -              | 96 685 304 | - -          | 1 196 250    | - 3 541 964   | - 91 947 090 |
| Til årsnotene: | -          | <b>1 196</b> | <b>3 542</b> | <b>91 947</b> |              |

## Fondsobligasjon

|         |        |     |
|---------|--------|-----|
| Fortegn | Objekt |     |
| OUT     |        | 925 |

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen:

|                |             |              |              |               |              |
|----------------|-------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| SUM            | 0- 1 mnd    | 1-3 mnd      | 3 mnd-1 år   | 1- 5 år       |              |
| -              | 100 149 262 | - -          | 1 687 292    | - 4 965 544   | - 93 496 426 |
| Til årsnotene: | -           | <b>1 687</b> | <b>4 966</b> | <b>93 496</b> |              |

## KFS - Innlån fra kredittinstitusjoner - pluss samme denne linjen med det som kommer i fane k

|         |        |     |
|---------|--------|-----|
| Fortegn | Objekt |     |
| OUT     |        | 750 |

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen:

|                |             |         |            |         |   |
|----------------|-------------|---------|------------|---------|---|
| SUM            | 0- 1 mnd    | 1-3 mnd | 3 mnd-1 år | 1- 5 år |   |
| -              | 100 149 262 | -       | -          | -       | - |
| Til årsnotene: | -           | -       | -          | -       | - |



| Over 5 år | På forespørsel | Avstemming |
|-----------|----------------|------------|
| -         |                | 0,00       |
| -         | -              |            |

| Over 5 år | På forespørsel | Avstemming |
|-----------|----------------|------------|
| -         |                | 0,00       |
| -         | -              |            |

| Over 5 år | På forespørsel | Avstemming |
|-----------|----------------|------------|
| -         |                | 0,00       |
| -         | -              |            |

**redittinti**

| Over 5 år | På forespørsel | Avstemming       |
|-----------|----------------|------------------|
| -         |                | - 100 149 261,73 |
| -         | -              |                  |



| Løpetid | Beløp             | Formel |                      |
|---------|-------------------|--------|----------------------|
| 0       | -1 943 539 608,58 | 1      | <b>Løpetidsbånd:</b> |
| 15      | - 11 388,55       | 1      | 1. 0-1 mnd           |
| 20      | - 767 611,13      | 1      | 2. 1-3 mnd           |
| 21      | - 766,23          | 1      | 3. 3 mnd -1 år       |
| 25      | - 8 572,64        | 1      | 4. 1-5 år            |
| 30      | - 140 033,42      | 1      | 5. Over 5 år         |
| 32      | - 1 956 943,38    | 2      |                      |
| 40      | - 4 105 421,89    | 2      |                      |
| 46      | - 190,80          | 2      |                      |
| 57      | - 11 762 122,42   | 2      |                      |
| 60      | - 12 663,19       | 2      |                      |
| 67      | - 49 450,83       | 2      | <b>Utlån</b>         |
| 74      | - 1 284 408,50    | 2      |                      |
| 78      | - 54 955,38       | 2      |                      |
| 79      | - 1 855 942,53    | 2      |                      |
| 84      | - 2 032 894,42    | 2      | Avtalt løpetid for h |
| 85      | - 1 971 556,73    | 2      | SUM                  |
| 91      | - 3 743 629,24    | 3      | - 9 332 474 107      |
| 95      | - 2 474 985,56    | 3      | Til årsnotene:       |
| 100     | - 1 018 650,99    | 3      |                      |
| 102     | - 7 960,13        | 3      |                      |
| 105     | - 11 842,24       | 3      |                      |
| 110     | - 99 424,01       | 3      |                      |
| 115     | - 12 880,27       | 3      |                      |
| 121     | - 576 368,37      | 3      |                      |
| 126     | - 1 209 186,87    | 3      |                      |
| 135     | - 10 127,40       | 3      |                      |
| 140     | - 52 849,10       | 3      |                      |
| 145     | - 44 696,49       | 3      |                      |
| 152     | - 1 003 795,11    | 3      |                      |
| 156     | - 8 488 089,09    | 3      |                      |
| 166     | - 1 099 510,99    | 3      |                      |
| 168     | - 3 605 307,12    | 3      |                      |
| 171     | - 349 687,63      | 3      |                      |
| 180     | - 5 372 680,05    | 3      |                      |
| 182     | - 700 269,98      | 3      |                      |
| 186     | - 17 797,46       | 3      |                      |
| 189     | - 0,22            | 3      |                      |
| 201     | - 241 321,45      | 3      |                      |
| 206     | - 111 081,71      | 3      |                      |
| 208     | - 1 808 853,82    | 3      |                      |
| 227     | - 1 747 346,49    | 3      |                      |
| 232     | - 4 932 768,14    | 3      |                      |
| 237     | - 40 116,35       | 3      |                      |
| 238     | - 5 223 354,37    | 3      |                      |
| 244     | - 10 700 603,38   | 3      |                      |
| 258     | - 40 097,64       | 3      |                      |
| 263     | - 5 167 906,24    | 3      |                      |



|     |   |                |   |
|-----|---|----------------|---|
| 274 | - | 27 218,28      | 3 |
| 288 | - | 817 716,18     | 3 |
| 294 | - | 200 367,24     | 3 |
| 298 | - | 119 659,42     | 3 |
| 308 | - | 3 718 798,23   | 3 |
| 319 | - | 244 361,14     | 3 |
| 324 | - | 76 327,79      | 3 |
| 334 | - | 98 111,83      | 3 |
| 335 | - | 60 703,22      | 3 |
| 336 | - | 31 265 789,12  | 3 |
| 346 | - | 93 995,22      | 3 |
| 349 | - | 115 813,58     | 3 |
| 354 | - | 60 432,67      | 3 |
| 361 | - | 110 166 035,59 | 3 |
| 366 | - | 76 185,64      | 4 |
| 369 | - | 40 166 771,27  | 4 |
| 380 | - | 49 669,30      | 4 |
| 385 | - | 31 609,01      | 4 |
| 411 | - | 232 833,83     | 4 |
| 416 | - | 69 612,97      | 4 |
| 420 | - | 4 879 578,51   | 4 |
| 432 | - | 51 589,60      | 4 |
| 436 | - | 66 320,35      | 4 |
| 437 | - | 209 889,11     | 4 |
| 439 | - | 72 618,79      | 4 |
| 444 | - | 63 948,49      | 4 |
| 470 | - | 52 913 552,93  | 4 |
| 473 | - | 34 227,21      | 4 |
| 475 | - | 219 495,79     | 4 |
| 483 | - | 913,30         | 4 |
| 486 | - | 64 330,27      | 4 |
| 500 | - | 231 080,33     | 4 |
| 505 | - | 90 480,49      | 4 |
| 515 | - | 56 274,78      | 4 |
| 517 | - | 77 244,18      | 4 |
| 536 | - | 68 574,27      | 4 |
| 538 | - | 87 504,59      | 4 |
| 541 | - | 50 870,94      | 4 |
| 554 | - | 66 321,82      | 4 |
| 561 | - | 93 935,41      | 4 |
| 575 | - | 14 753,58      | 4 |
| 592 | - | 668 591,65     | 4 |
| 597 | - | 477 085,90     | 4 |
| 623 | - | 488 513,00     | 4 |
| 626 | - | 17 300,22      | 4 |
| 628 | - | 404 655,07     | 4 |
| 633 | - | 97 830,74      | 4 |
| 639 | - | 133 790,32     | 4 |
| 653 | - | 375 173,27     | 4 |



|      |   |              |   |
|------|---|--------------|---|
| 657  |   | 16 800,00    | 4 |
| 658  | - | 949 578,44   | 4 |
| 660  |   | 1 923,68     | 4 |
| 661  | - | 142 121,27   | 4 |
| 666  | - | 22 090,40    | 4 |
| 675  |   | 12 533,49    | 4 |
| 680  |   | 57 199,26    | 4 |
| 684  | - | 763 928,36   | 4 |
| 689  | - | 845 769,28   | 4 |
| 694  | - | 108 246,58   | 4 |
| 714  | - | 211 557,35   | 4 |
| 719  | - | 27 112,44    | 4 |
| 720  | - | 70 385,49    | 4 |
| 745  | - | 52 622,78    | 4 |
| 750  | - | 318 591,28   | 4 |
| 756  | - | 92 693,53    | 4 |
| 762  | - | 60 667,06    | 4 |
| 776  | - | 680 912,58   | 4 |
| 781  | - | 246 566,58   | 4 |
| 790  | - | 274 262,95   | 4 |
| 804  | - | 561 170,88   | 4 |
| 809  | - | 200 393,29   | 4 |
| 821  | - | 19 033,60    | 4 |
| 835  | - | 343 852,20   | 4 |
| 840  | - | 142 144,22   | 4 |
| 845  | - | 210 932,11   | 4 |
| 865  | - | 60 352,77    | 4 |
| 870  | - | 285 480,60   | 4 |
| 882  | - | 580 053,06   | 4 |
| 893  | - | 52 580,72    | 4 |
| 896  | - | 1 444 414,69 | 4 |
| 912  | - | 73 101,34    | 4 |
| 923  | - | 440 266,88   | 4 |
| 925  |   | 21,74        | 4 |
| 926  | - | 312 638,83   | 4 |
| 927  | - | 67 126,11    | 4 |
| 931  | - | 101 786,29   | 4 |
| 943  | - | 70 174,33    | 4 |
| 954  | - | 247 767,22   | 4 |
| 957  | - | 224 286,14   | 4 |
| 962  | - | 62 773,83    | 4 |
| 967  |   | 927,95       | 4 |
| 972  | - | 121 120,75   | 4 |
| 985  | - | 196 458,79   | 4 |
| 988  | - | 454 841,51   | 4 |
| 993  | - | 248 926,05   | 4 |
| 1004 | - | 59 245,68    | 4 |
| 1018 | - | 533 837,52   | 4 |
| 1024 | - | 86 706,03    | 4 |



|      |   |              |   |
|------|---|--------------|---|
| 1028 | - | 585 294,40   | 4 |
| 1039 | - | 172 119,83   | 4 |
| 1046 | - | 83 043,59    | 4 |
| 1049 | - | 482 633,77   | 4 |
| 1056 | - | 600 440,10   | 4 |
| 1059 | - | 215 802,54   | 4 |
| 1065 | - | 486 880,90   | 4 |
| 1084 | - | 1 140 160,74 | 4 |
| 1089 | - | 1 182 453,26 | 4 |
| 1094 | - | 448 512,95   | 4 |
| 1096 | - | 83 152,61    | 4 |
| 1105 | - | 466 036,19   | 4 |
| 1110 | - | 1 013 236,95 | 4 |
| 1115 | - | 897 345,15   | 4 |
| 1125 | - | 95 184,96    | 4 |
| 1136 | - | 371 825,82   | 4 |
| 1141 | - | 1 211 271,76 | 4 |
| 1146 | - | 1 271 926,01 | 4 |
| 1151 | - | 147 273,94   | 4 |
| 1167 | - | 342 441,27   | 4 |
| 1170 | - | 115 479,43   | 4 |
| 1175 | - | 71 324,06    | 4 |
| 1185 | - | 203 326,82   | 4 |
| 1201 | - | 1 092 200,64 | 4 |
| 1206 | - | 463 169,62   | 4 |
| 1211 | - | 133 374,88   | 4 |
| 1221 | - | 524 408,90   | 4 |
| 1231 | - | 776 785,05   | 4 |
| 1236 | - | 295 946,91   | 4 |
| 1241 | - | 489 165,73   | 4 |
| 1248 | - | 207 830,14   | 4 |
| 1253 | - | 280 645,95   | 4 |
| 1259 | - | 174 235,59   | 4 |
| 1262 | - | 1 287 287,08 | 4 |
| 1267 | - | 1 782 874,85 | 4 |
| 1272 | - | 294 483,35   | 4 |
| 1274 | - | 205 406,86   | 4 |
| 1277 | - | 424 534,09   | 4 |
| 1278 | - | 173 036,03   | 4 |
| 1297 | - | 1 007 160,74 | 4 |
| 1298 | - | 187 365,81   | 4 |
| 1309 | - | 123 652,17   | 4 |
| 1323 | - | 737 248,50   | 4 |
| 1344 | - | 1 169 586,19 | 4 |
| 1352 | - | 157 245,61   | 4 |
| 1354 | - | 1 157 313,53 | 4 |
| 1355 | - | 186 430,17   | 4 |
| 1359 | - | 860 547,22   | 4 |
| 1381 | - | 327 321,12   | 4 |



|      |   |              |   |
|------|---|--------------|---|
| 1384 | - | 1 187 788,02 | 4 |
| 1415 | - | 410 481,37   | 4 |
| 1420 | - | 640 899,83   | 4 |
| 1445 | - | 210 123,18   | 4 |
| 1450 | - | 153 223,77   | 4 |
| 1454 | - | 331 085,41   | 4 |
| 1462 | - | 99 362,72    | 4 |
| 1476 | - | 123 046,62   | 4 |
| 1482 | - | 219 363,90   | 4 |
| 1486 | - | 209 082,28   | 4 |
| 1497 | - | 438 343,25   | 4 |
| 1507 | - | 124 414,11   | 4 |
| 1508 | - | 127 875,87   | 4 |
| 1512 | - | 735 702,68   | 4 |
| 1517 | - | 233 626,47   | 4 |
| 1521 | - | 300 874,33   | 4 |
| 1530 | - | 349 289,64   | 4 |
| 1535 | - | 72 353,38    | 4 |
| 1540 | - | 162 496,15   | 4 |
| 1552 | - | 86 724,68    | 4 |
| 1561 | - | 90 381,24    | 4 |
| 1566 | - | 3 152,69     | 4 |
| 1571 | - | 292 000,41   | 4 |
| 1573 | - | 203 908,97   | 4 |
| 1576 | - | 329 943,79   | 4 |
| 1579 | - | 336 862,13   | 4 |
| 1581 | - | 116 087,82   | 4 |
| 1596 | - | 401 080,24   | 4 |
| 1601 | - | 610 664,69   | 4 |
| 1606 | - | 90 238,26    | 4 |
| 1613 | - | 100 692,42   | 4 |
| 1627 | - | 1 640 680,70 | 4 |
| 1632 | - | 263 706,64   | 4 |
| 1643 | - | 162 730,22   | 4 |
| 1657 | - | 137 831,53   | 4 |
| 1662 | - | 151 674,17   | 4 |
| 1672 | - | 729 431,44   | 4 |
| 1680 | - | 379 321,24   | 4 |
| 1688 | - | 1 267 716,87 | 4 |
| 1693 | - | 445 104,37   | 4 |
| 1716 | - | 237 918,83   | 4 |
| 1719 | - | 1 157 203,38 | 4 |
| 1720 | - | 212 108,07   | 4 |
| 1724 | - | 1 330 284,76 | 4 |
| 1749 | - | 485 307,97   | 4 |
| 1754 | - | 1 048 749,90 | 4 |
| 1758 | - | 3 936,04     | 4 |
| 1766 | - | 426 688,18   | 4 |
| 1780 | - | 1 668 633,11 | 4 |



|      |   |              |   |
|------|---|--------------|---|
| 1793 | - | 263 193,86   | 4 |
| 1796 | - | 178 382,05   | 4 |
| 1805 | - | 1 257 464,82 | 4 |
| 1810 | - | 904 268,34   | 4 |
| 1815 | - | 96 069,09    | 4 |
| 1825 | - | 577 862,30   | 5 |
| 1827 | - | 149 777,72   | 5 |
| 1838 | - | 113 874,67   | 5 |
| 1841 | - | 685 587,45   | 5 |
| 1872 | - | 263 043,70   | 5 |
| 1877 | - | 694 640,07   | 5 |
| 1900 | - | 2 235 189,54 | 5 |
| 1905 | - | 2 759 687,15 | 5 |
| 1907 | - | 4,93         | 5 |
| 1910 | - | 260 192,10   | 5 |
| 1931 | - | 661 451,07   | 5 |
| 1936 | - | 978 888,13   | 5 |
| 1946 | - | 184 603,49   | 5 |
| 1947 | - | 454 744,89   | 5 |
| 1956 | - | 265 522,24   | 5 |
| 1961 | - | 1 007 870,57 | 5 |
| 1966 | - | 463 489,95   | 5 |
| 1971 | - | 204 599,33   | 5 |
| 1992 | - | 466 224,24   | 5 |
| 1997 | - | 676 808,23   | 5 |
| 2007 | - | 60 530,74    | 5 |
| 2017 | - | 122 257,54   | 5 |
| 2022 | - | 1 070 918,83 | 5 |
| 2023 | - | 356 658,93   | 5 |
| 2027 | - | 556 929,70   | 5 |
| 2048 | - | 2 696,28     | 5 |
| 2053 | - | 261 984,32   | 5 |
| 2054 | - | 2 681,88     | 5 |
| 2058 | - | 188 942,33   | 5 |
| 2081 | - | 766 057,85   | 5 |
| 2082 | - | 0,01         | 5 |
| 2084 | - | 758 553,80   | 5 |
| 2088 | - | 122 131,84   | 5 |
| 2089 | - | 417 006,78   | 5 |
| 2090 | - | 369 493,96   | 5 |
| 2099 | - | 161 192,68   | 5 |
| 2114 | - | 1 735 293,04 | 5 |
| 2119 | - | 818 880,23   | 5 |
| 2131 | - | 362 523,88   | 5 |
| 2142 | - | 202 182,41   | 5 |
| 2145 | - | 1 523 876,34 | 5 |
| 2155 | - | 161 440,27   | 5 |
| 2175 | - | 730 217,39   | 5 |
| 2180 | - | 563 225,90   | 5 |



|      |   |              |   |
|------|---|--------------|---|
| 2192 | - | 346 714,88   | 5 |
| 2206 | - | 432 164,97   | 5 |
| 2211 | - | 109 083,93   | 5 |
| 2225 | - | 444 076,81   | 5 |
| 2237 | - | 1 130 416,71 | 5 |
| 2242 | - | 1 050 135,68 | 5 |
| 2250 | - | 566 005,62   | 5 |
| 2265 | - | 2 960 336,74 | 5 |
| 2270 | - | 823 770,24   | 5 |
| 2275 | - | 1 444 382,41 | 5 |
| 2291 | - | 60 243,91    | 5 |
| 2301 | - | 713 644,23   | 5 |
| 2306 | - | 470 699,15   | 5 |
| 2323 | - | 269 707,69   | 5 |
| 2326 | - | 615 420,83   | 5 |
| 2331 | - | 499 904,73   | 5 |
| 2336 | - | 142 276,87   | 5 |
| 2347 | - | 498 797,49   | 5 |
| 2352 | - | 134 416,98   | 5 |
| 2354 | - | 780 282,89   | 5 |
| 2362 | - | 474 537,13   | 5 |
| 2367 | - | 451 091,49   | 5 |
| 2368 | - | 553 841,08   | 5 |
| 2373 | - | 385 996,85   | 5 |
| 2387 | - | 853 175,06   | 5 |
| 2392 | - | 425 102,30   | 5 |
| 2412 |   | 0,01         | 5 |
| 2418 | - | 1 058 593,50 | 5 |
| 2423 | - | 1 356 824,03 | 5 |
| 2424 | - | 434 087,13   | 5 |
| 2428 | - | 900 880,43   | 5 |
| 2454 | - | 1 806 476,45 | 5 |
| 2459 | - | 735 956,50   | 5 |
| 2464 | - | 427 090,55   | 5 |
| 2479 | - | 2 012 711,61 | 5 |
| 2484 | - | 1 702 843,17 | 5 |
| 2496 | - | 517 934,84   | 5 |
| 2510 | - | 707 759,05   | 5 |
| 2515 | - | 1 250 151,39 | 5 |
| 2525 | - | 216 135,73   | 5 |
| 2542 | - | 5 694,74     | 5 |
| 2545 | - | 2 708 076,73 | 5 |
| 2546 | - | 190 865,65   | 5 |
| 2550 | - | 1 096 508,61 | 5 |
| 2568 | - | 234 342,61   | 5 |
| 2570 | - | 99 079,37    | 5 |
| 2571 | - | 391 196,24   | 5 |
| 2576 | - | 1 661 056,53 | 5 |
| 2584 | - | 336 881,69   | 5 |



|      |   |              |   |
|------|---|--------------|---|
| 2599 | - | 129 553,05   | 5 |
| 2602 | - | 1 826 659,48 | 5 |
| 2607 | - | 465 112,25   | 5 |
| 2612 | - | 75 564,42    | 5 |
| 2617 | - | 345 034,40   | 5 |
| 2628 | - | 377 081,65   | 5 |
| 2632 | - | 287 351,87   | 5 |
| 2636 | - | 600 901,41   | 5 |
| 2662 | - | 844 563,09   | 5 |
| 2695 | - | 358 229,08   | 5 |
| 2697 | - | 2 254 174,65 | 5 |
| 2698 | - | 276 389,28   | 5 |
| 2705 |   | 3 560,56     | 5 |
| 2720 | - | 468 447,87   | 5 |
| 2735 | - | 161 399,99   | 5 |
| 2739 | - | 393 645,68   | 5 |
| 2758 | - | 896 673,28   | 5 |
| 2763 | - | 318 711,62   | 5 |
| 2784 | - | 4 501 576,50 | 5 |
| 2789 | - | 580 586,98   | 5 |
| 2790 | - | 267 373,41   | 5 |
| 2812 | - | 574 336,30   | 5 |
| 2815 | - | 1 443 276,14 | 5 |
| 2820 | - | 378 146,87   | 5 |
| 2831 | - | 1 493 881,34 | 5 |
| 2842 | - | 1 149 447,02 | 5 |
| 2845 | - | 1 524 163,88 | 5 |
| 2850 | - | 317 370,52   | 5 |
| 2855 | - | 2 490 988,27 | 5 |
| 2862 | - | 1 984 144,05 | 5 |
| 2876 | - | 991 490,32   | 5 |
| 2881 | - | 1 716 489,63 | 5 |
| 2886 | - | 307 696,27   | 5 |
| 2906 | - | 4 554 499,08 | 5 |
| 2911 | - | 461 477,90   | 5 |
| 2916 | - | 101 362,06   | 5 |
| 2937 | - | 251 162,57   | 5 |
| 2942 | - | 1 680 380,65 | 5 |
| 2954 | - | 464 714,43   | 5 |
| 2968 |   | 1 141,99     | 5 |
| 2978 | - | 429 644,63   | 5 |
| 2982 | - | 272 526,68   | 5 |
| 2996 | - | 759 946,37   | 5 |
| 3001 | - | 287 248,71   | 5 |
| 3003 | - | 320 779,00   | 5 |
| 3027 | - | 1 770 751,86 | 5 |
| 3032 | - | 743 486,54   | 5 |
| 3034 | - | 258 210,74   | 5 |
| 3048 | - | 1 398 282,74 | 5 |



|      |   |              |   |
|------|---|--------------|---|
| 3057 | - | 687 578,84   | 5 |
| 3058 | - | 400 251,93   | 5 |
| 3062 | - | 4 346 863,06 | 5 |
| 3063 | - | 388 889,09   | 5 |
| 3064 | - | 419 243,83   | 5 |
| 3067 | - | 1 429 938,85 | 5 |
| 3088 | - | 825 290,98   | 5 |
| 3093 | - | 1 090 956,20 | 5 |
| 3098 | - | 125 023,11   | 5 |
| 3117 | - | 567 957,31   | 5 |
| 3118 | - | 1 525 310,16 | 5 |
| 3133 | - | 133 246,99   | 5 |
| 3135 | - | 746 748,70   | 5 |
| 3149 | - | 1 381 553,60 | 5 |
| 3150 | - | 267 853,07   | 5 |
| 3164 | - | 137 483,96   | 5 |
| 3173 | - | 253 866,29   | 5 |
| 3175 | - | 99 383,24    | 5 |
| 3185 | - | 919 558,74   | 5 |
| 3186 | - | 351 668,40   | 5 |
| 3196 | - | 534 820,72   | 5 |
| 3204 | - | 2 891,64     | 5 |
| 3210 | - | 757 956,21   | 5 |
| 3211 | - | 702 085,64   | 5 |
| 3215 | - | 3 218 228,48 | 5 |
| 3231 | - | 2 304 012,63 | 5 |
| 3241 | - | 315 081,41   | 5 |
| 3243 | - | 1 215,54     | 5 |
| 3246 | - | 871 200,28   | 5 |
| 3249 | - | 1 702 113,90 | 5 |
| 3256 | - | 731 441,02   | 5 |
| 3266 | - | 692 132,98   | 5 |
| 3268 | - | 3 170,51     | 5 |
| 3271 | - | 2 434 107,94 | 5 |
| 3276 | - | 858 213,66   | 5 |
| 3288 | - | 187 069,88   | 5 |
| 3302 | - | 2 768 832,68 | 5 |
| 3305 | - | 3 282,54     | 5 |
| 3307 | - | 344 293,86   | 5 |
| 3330 | - | 593 809,80   | 5 |
| 3335 | - | 93 950,90    | 5 |
| 3338 | - | 358 674,74   | 5 |
| 3340 | - | 3 364,85     | 5 |
| 3366 | - | 343 961,41   | 5 |
| 3367 | - | 208 271,57   | 5 |
| 3370 | - | 374 197,89   | 5 |
| 3378 | - | 579 183,44   | 5 |
| 3392 | - | 190 802,80   | 5 |
| 3393 | - | 618 743,88   | 5 |



|      |   |              |   |
|------|---|--------------|---|
| 3397 | - | 4 162 411,44 | 5 |
| 3422 | - | 1 478 825,91 | 5 |
| 3427 | - | 866 796,71   | 5 |
| 3428 | - | 221 877,90   | 5 |
| 3432 | - | 461 971,85   | 5 |
| 3453 | - | 854 891,62   | 5 |
| 3458 | - | 1 552 002,39 | 5 |
| 3463 | - | 319 034,37   | 5 |
| 3469 | - | 528 259,56   | 5 |
| 3483 | - | 1 245 732,34 | 5 |
| 3488 | - | 194 233,97   | 5 |
| 3500 | - | 1 137 643,78 | 5 |
| 3514 | - | 645 062,14   | 5 |
| 3519 | - | 3 704 294,06 | 5 |
| 3520 | - | 1 794 970,83 | 5 |
| 3545 | - | 2 557 874,94 | 5 |
| 3546 | - | 299 721,83   | 5 |
| 3550 | - | 280 418,73   | 5 |
| 3555 | - | 206 243,42   | 5 |
| 3572 | - | 1 889 704,88 | 5 |
| 3575 | - | 1 030 219,60 | 5 |
| 3580 | - | 397 084,46   | 5 |
| 3584 | - | 292 619,54   | 5 |
| 3585 | - | 519 017,54   | 5 |
| 3606 | - | 569 260,06   | 5 |
| 3607 |   | 4 125,02     | 5 |
| 3611 | - | 1 693 473,02 | 5 |
| 3622 |   | 4 132,67     | 5 |
| 3636 | - | 552 324,81   | 5 |
| 3641 | - | 875 889,33   | 5 |
| 3653 | - | 8 685 257,74 | 5 |
| 3662 | - | 931 308,94   | 5 |
| 3667 | - | 1 670 942,34 | 5 |
| 3672 | - | 601 047,67   | 5 |
| 3698 | - | 2 182 272,35 | 5 |
| 3703 | - | 4 941 535,61 | 5 |
| 3708 | - | 1 546 688,35 | 5 |
| 3726 | - | 3 290 646,75 | 5 |
| 3731 | - | 2 832 980,69 | 5 |
| 3736 | - | 394 388,99   | 5 |
| 3762 | - | 1 655 138,78 | 5 |
| 3767 | - | 1 857 427,40 | 5 |
| 3787 | - | 608 364,50   | 5 |
| 3792 | - | 2 008 897,61 | 5 |
| 3815 | - | 777 312,18   | 5 |
| 3818 | - | 4 039 908,68 | 5 |
| 3823 | - | 1 374 726,28 | 5 |
| 3848 | - | 827 803,87   | 5 |
| 3865 | - | 1 144 765,58 | 5 |



|      |   |              |   |
|------|---|--------------|---|
| 3876 | - | 939 445,93   | 5 |
| 3879 | - | 1 677 376,62 | 5 |
| 3884 | - | 897 289,39   | 5 |
| 3894 | - | 1 647 046,79 | 5 |
| 3910 | - | 1 135 835,33 | 5 |
| 3915 | - | 1 560 522,92 | 5 |
| 3920 | - | 1 308 176,14 | 5 |
| 3926 | - | 303 401,63   | 5 |
| 3930 | - | 697 782,87   | 5 |
| 3937 | - | 1 056 143,39 | 5 |
| 3940 | - | 1 228 309,00 | 5 |
| 3950 | - | 1 243 897,55 | 5 |
| 3968 | - | 317 471,64   | 5 |
| 3971 | - | 2 160 844,27 | 5 |
| 3976 | - | 367 520,68   | 5 |
| 3987 | - | 351 894,46   | 5 |
| 4001 | - | 304 431,72   | 5 |
| 4006 | - | 3 035 211,80 | 5 |
| 4011 | - | 1 305 228,86 | 5 |
| 4018 | - | 85 461,48    | 5 |
| 4032 | - | 144 265,40   | 5 |
| 4037 | - | 1 968 060,91 | 5 |
| 4042 | - | 1 382 381,06 | 5 |
| 4063 | - | 955 577,21   | 5 |
| 4068 | - | 628 785,07   | 5 |
| 4073 | - | 5 001 527,13 | 5 |
| 4077 | - | 772 148,83   | 5 |
| 4089 | - | 296 001,11   | 5 |
| 4092 | - | 1 123 529,06 | 5 |
| 4097 | - | 751 281,66   | 5 |
| 4109 | - | 364 953,94   | 5 |
| 4120 | - | 268 355,20   | 5 |
| 4123 | - | 2 585 578,08 | 5 |
| 4124 | - | 2 600 134,29 | 5 |
| 4128 | - | 1 986 221,55 | 5 |
| 4153 | - | 1 330 603,03 | 5 |
| 4158 | - | 2 267 994,15 | 5 |
| 4179 | - | 1 019 290,47 | 5 |
| 4184 | - | 703 984,89   | 5 |
| 4194 | - | 878 445,17   | 5 |
| 4199 | - | 82 182,95    | 5 |
| 4214 | - | 282 415,97   | 5 |
| 4245 | - | 2 488 237,77 | 5 |
| 4246 | - | 3 597,94     | 5 |
| 4250 | - | 156 615,09   | 5 |
| 4262 | - | 670 627,86   | 5 |
| 4276 | - | 1 152 236,09 | 5 |
| 4281 | - | 2 819 738,75 | 5 |
| 4292 | - | 198 604,43   | 5 |



|      |   |              |   |
|------|---|--------------|---|
| 4306 | - | 6 030 266,12 | 5 |
| 4311 | - | 1 352 219,79 | 5 |
| 4323 | - | 632 889,92   | 5 |
| 4334 | - | 624 999,00   | 5 |
| 4342 | - | 447 866,17   | 5 |
| 4357 | - | 194 055,60   | 5 |
| 4372 | - | 1 794 262,92 | 5 |
| 4377 | - | 870 953,77   | 5 |
| 4398 | - | 1 121 322,47 | 5 |
| 4413 | - | 117 097,73   | 5 |
| 4429 | - | 4 328 637,99 | 5 |
| 4434 | - | 1 082 210,64 | 5 |
| 4439 | - | 645 937,17   | 5 |
| 4443 | - | 1 356 019,89 | 5 |
| 4450 | - | 1 388 091,60 | 5 |
| 4457 | - | 2 513 015,78 | 5 |
| 4458 | - | 1 039 052,72 | 5 |
| 4467 | - | 652 393,59   | 5 |
| 4488 | - | 1 331 098,59 | 5 |
| 4492 | - | 448 263,10   | 5 |
| 4493 | - | 2 025 754,27 | 5 |
| 4498 | - | 1 435 806,40 | 5 |
| 4503 | - | 322 041,68   | 5 |
| 4515 | - | 1 873 491,33 | 5 |
| 4518 | - | 2 300 588,65 | 5 |
| 4523 | - | 2 024 462,95 | 5 |
| 4549 | - | 2 227 735,09 | 5 |
| 4554 | - | 320 426,76   | 5 |
| 4579 | - | 1 018 812,88 | 5 |
| 4584 | - | 1 656 040,03 | 5 |
| 4594 | - | 521 176,88   | 5 |
| 4610 | - | 276 086,31   | 5 |
| 4627 | - | 259 643,50   | 5 |
| 4631 | - | 2 153 521,36 | 5 |
| 4638 | - | 685 966,61   | 5 |
| 4641 | - | 4 276 904,50 | 5 |
| 4646 | - | 1 146 768,00 | 5 |
| 4647 |   | 2 008,72     | 5 |
| 4657 | - | 9 292 046,70 | 5 |
| 4666 | - | 522 321,05   | 5 |
| 4671 | - | 2 102 335,54 | 5 |
| 4676 | - | 747 994,38   | 5 |
| 4699 | - | 447 368,41   | 5 |
| 4702 | - | 5 215 248,20 | 5 |
| 4707 | - | 7 378 827,12 | 5 |
| 4729 |   | 4 064,63     | 5 |
| 4732 | - | 742 425,36   | 5 |
| 4737 | - | 77 674,60    | 5 |
| 4760 | - | 612 614,71   | 5 |



|      |   |               |   |
|------|---|---------------|---|
| 4763 | - | 1 524 963,80  | 5 |
| 4773 | - | 110 923,90    | 5 |
| 4780 | - | 1 343 335,85  | 5 |
| 4791 | - | 659 354,40    | 5 |
| 4794 | - | 2 770 899,91  | 5 |
| 4799 | - | 4 326 878,47  | 5 |
| 4822 | - | 1 077 526,74  | 5 |
| 4826 | - | 849 645,89    | 5 |
| 4827 | - | 3 273 567,04  | 5 |
| 4848 | - | 673 486,34    | 5 |
| 4850 | - | 563 545,74    | 5 |
| 4853 | - | 1 858 505,03  | 5 |
| 4858 | - | 848 768,41    | 5 |
| 4859 | - | 1 732 794,56  | 5 |
| 4883 | - | 2 514 536,17  | 5 |
| 4888 | - | 1 411 523,26  | 5 |
| 4898 | - | 101 792,11    | 5 |
| 4900 | - | 396 688,71    | 5 |
| 4914 | - | 189 826,72    | 5 |
| 4919 | - | 594 723,40    | 5 |
| 4934 | - | 1 517 268,94  | 5 |
| 4941 | - | 409 031,02    | 5 |
| 4949 | - | 1 772 886,54  | 5 |
| 4975 | - | 4 839 284,44  | 5 |
| 4980 | - | 4 854 312,56  | 5 |
| 5003 | - | 837 236,80    | 5 |
| 5006 | - | 3 212 800,68  | 5 |
| 5011 | - | 3 483 960,68  | 5 |
| 5016 | - | 985 383,98    | 5 |
| 5036 | - | 7 556 772,21  | 5 |
| 5041 | - | 5 187 803,49  | 5 |
| 5046 | - | 434 312,30    | 5 |
| 5053 | - | 951 659,36    | 5 |
| 5067 | - | 2 488 340,38  | 5 |
| 5072 | - | 1 581 986,38  | 5 |
| 5073 | - | 661 715,01    | 5 |
| 5100 | - | 2 001 225,83  | 5 |
| 5103 | - | 313 874,94    | 5 |
| 5128 | - | 22 119 950,41 | 5 |
| 5133 | - | 2 106 669,67  | 5 |
| 5138 | - | 1 157 459,15  | 5 |
| 5156 | - | 644 881,18    | 5 |
| 5159 | - | 619 842,33    | 5 |
| 5174 | - | 1 721 857,07  | 5 |
| 5177 | - | 1 144 002,34  | 5 |
| 5187 | - | 3 962 282,65  | 5 |
| 5192 | - | 2 792 878,63  | 5 |
| 5218 | - | 7 423 763,76  | 5 |
| 5223 | - | 1 455 343,31  | 5 |



|      |   |               |   |
|------|---|---------------|---|
| 5248 | - | 3 223 208,13  | 5 |
| 5253 | - | 3 027 434,62  | 5 |
| 5258 | - | 2 841 589,02  | 5 |
| 5284 | - | 4 354 057,10  | 5 |
| 5294 | - | 398 950,37    | 5 |
| 5295 | - | 191 637,20    | 5 |
| 5304 | - | 312 607,11    | 5 |
| 5309 | - | 1 720 548,27  | 5 |
| 5314 | - | 2 722 688,25  | 5 |
| 5319 | - | 1 346 434,47  | 5 |
| 5337 | - | 3 190 144,29  | 5 |
| 5340 | - | 1 915 748,87  | 5 |
| 5345 | - | 468 130,20    | 5 |
| 5376 | - | 2 063 588,66  | 5 |
| 5381 | - | 936 014,57    | 5 |
| 5387 | - | 361 160,36    | 5 |
| 5401 | - | 2 379 168,47  | 5 |
| 5406 | - | 277 595,57    | 5 |
| 5411 | - | 204 710,64    | 5 |
| 5418 | - | 528 076,88    | 5 |
| 5429 |   | 24,01         | 5 |
| 5432 | - | 3 338 614,52  | 5 |
| 5437 | - | 235 481,96    | 5 |
| 5442 | - | 2 785 767,80  | 5 |
| 5462 | - | 3 719 804,21  | 5 |
| 5467 | - | 1 542 488,95  | 5 |
| 5490 | - | 958 700,49    | 5 |
| 5493 | - | 1 315 380,47  | 5 |
| 5498 | - | 2 116 674,40  | 5 |
| 5503 | - | 352 508,97    | 5 |
| 5510 | - | 352 173,17    | 5 |
| 5521 | - | 1 578 691,28  | 5 |
| 5524 | - | 610 574,83    | 5 |
| 5529 | - | 332 794,15    | 5 |
| 5534 | - | 891 130,40    | 5 |
| 5553 | - | 3 461 942,96  | 5 |
| 5558 | - | 1 452 693,31  | 5 |
| 5564 | - | 1 801 523,32  | 5 |
| 5584 | - | 2 223 034,68  | 5 |
| 5588 |   | 3 513,19      | 5 |
| 5589 | - | 4 207 969,29  | 5 |
| 5611 | - | 59 212,30     | 5 |
| 5614 | - | 7 672 482,61  | 5 |
| 5617 | - | 1 347 092,73  | 5 |
| 5619 | - | 5 382 350,83  | 5 |
| 5642 | - | 1 518 567,42  | 5 |
| 5645 | - | 1 636 589,16  | 5 |
| 5650 | - | 11 000 983,63 | 5 |
| 5651 | - | 356 054,58    | 5 |



|      |   |               |   |
|------|---|---------------|---|
| 5656 | - | 789 880,70    | 5 |
| 5670 | - | 1 850 380,54  | 5 |
| 5675 | - | 4 141 951,79  | 5 |
| 5680 | - | 7 264 935,91  | 5 |
| 5685 | - | 1 422 756,17  | 5 |
| 5692 | - | 1 489 897,21  | 5 |
| 5703 | - | 1 480 078,12  | 5 |
| 5706 | - | 3 938 825,38  | 5 |
| 5711 | - | 4 673 490,68  | 5 |
| 5716 | - | 3 418 555,16  | 5 |
| 5734 | - | 1 030 280,08  | 5 |
| 5737 | - | 4 149 289,11  | 5 |
| 5742 | - | 1 632 080,83  | 5 |
| 5753 | - | 449 795,09    | 5 |
| 5764 | - | 744 312,39    | 5 |
| 5767 | - | 5 323 984,11  | 5 |
| 5772 | - | 83 297,15     | 5 |
| 5797 | - | 1 210 413,99  | 5 |
| 5803 | - | 3 789 976,22  | 5 |
| 5828 | - | 7 155 467,30  | 5 |
| 5833 | - | 3 108 277,87  | 5 |
| 5838 | - | 3 282 379,28  | 5 |
| 5843 | - | 11 175 838,84 | 5 |
| 5859 | - | 1 256 030,07  | 5 |
| 5864 | - | 1 725 183,52  | 5 |
| 5876 | - | 536 514,87    | 5 |
| 5880 | - | 2 584 173,72  | 5 |
| 5895 | - | 2 066 045,01  | 5 |
| 5900 | - | 2 685 378,60  | 5 |
| 5904 | - | 1 071 852,83  | 5 |
| 5918 | - | 2 374 436,92  | 5 |
| 5921 | - | 972 396,93    | 5 |
| 5923 | - | 4 793 706,85  | 5 |
| 5928 | - | 526 341,34    | 5 |
| 5935 | - | 1 260 832,86  | 5 |
| 5944 | - | 541 844,25    | 5 |
| 5946 | - | 2 543 549,70  | 5 |
| 5949 | - | 814 557,33    | 5 |
| 5954 | - | 764 898,57    | 5 |
| 5964 | - | 3 307 396,16  | 5 |
| 5965 | - | 158 726,75    | 5 |
| 5976 | - | 1 257 385,18  | 5 |
| 5979 | - | 655 583,46    | 5 |
| 5984 | - | 2 296 389,08  | 5 |
| 6010 | - | 509 190,13    | 5 |
| 6015 | - | 2 555 670,60  | 5 |
| 6016 | - | 299 472,85    | 5 |
| 6030 | - | 2 802 039,48  | 5 |
| 6037 | - | 3 843 186,25  | 5 |



|      |   |               |   |
|------|---|---------------|---|
| 6040 | - | 1 742 373,88  | 5 |
| 6071 | - | 743 648,55    | 5 |
| 6076 | - | 960 358,55    | 5 |
| 6099 | - | 840 096,71    | 5 |
| 6102 | - | 748 789,48    | 5 |
| 6103 | - | 3 128 101,57  | 5 |
| 6132 | - | 1 893 829,28  | 5 |
| 6137 | - | 746 484,81    | 5 |
| 6142 | - | 3 384 045,76  | 5 |
| 6147 | - | 227 568,07    | 5 |
| 6163 | - | 1 255 986,06  | 5 |
| 6168 | - | 3 334 373,67  | 5 |
| 6178 | - | 172 908,95    | 5 |
| 6179 | - | 2 393 138,54  | 5 |
| 6188 | - | 729 705,30    | 5 |
| 6190 | - | 334 379,61    | 5 |
| 6193 | - | 430 710,76    | 5 |
| 6208 | - | 14 065 708,94 | 5 |
| 6224 | - | 5 821 419,27  | 5 |
| 6230 | - | 1 157 544,89  | 5 |
| 6236 | - | 297 083,91    | 5 |
| 6241 | - | 3 799 136,40  | 5 |
| 6250 | - | 1 182 783,77  | 5 |
| 6252 | - | 2 689 548,68  | 5 |
| 6255 | - | 2 587 783,11  | 5 |
| 6260 | - | 8 742 137,04  | 5 |
| 6283 | - | 272 767,44    | 5 |
| 6288 | - | 2 776 485,27  | 5 |
| 6298 | - | 1 004 817,32  | 5 |
| 6300 | - | 356 700,22    | 5 |
| 6314 | - | 613 649,36    | 5 |
| 6319 | - | 3 333 897,66  | 5 |
| 6324 | - | 2 209 531,04  | 5 |
| 6330 | - | 1 163 718,95  | 5 |
| 6334 | - | 1 734 905,00  | 5 |
| 6344 | - | 4 697 574,86  | 5 |
| 6349 | - | 394 285,55    | 5 |
| 6354 | - | 229 475,76    | 5 |
| 6375 | - | 3 770 991,71  | 5 |
| 6378 | - | 23 532,98     | 5 |
| 6380 | - | 581 836,12    | 5 |
| 6385 | - | 2 315 857,96  | 5 |
| 6390 | - | 25 755 698,59 | 5 |
| 6391 | - | 609 651,33    | 5 |
| 6395 | - | 487 281,30    | 5 |
| 6405 | - | 5 189 532,53  | 5 |
| 6406 | - | 541 679,02    | 5 |
| 6410 | - | 1 287 557,51  | 5 |
| 6418 | - | 1 921 012,97  | 5 |



|      |   |               |   |
|------|---|---------------|---|
| 6433 | - | 82 638,50     | 5 |
| 6436 | - | 518 834,97    | 5 |
| 6441 | - | 885 339,07    | 5 |
| 6451 | - | 17 456 024,08 | 5 |
| 6453 | - | 1 638 931,19  | 5 |
| 6467 | - | 7 958 681,88  | 5 |
| 6472 | - | 280 428,31    | 5 |
| 6497 | - | 2 235 027,69  | 5 |
| 6502 | - | 1 815 185,05  | 5 |
| 6518 |   | 1 920,10      | 5 |
| 6525 | - | 1 384 858,26  | 5 |
| 6528 | - | 778 041,73    | 5 |
| 6533 | - | 8 357 454,92  | 5 |
| 6538 | - | 1 027 668,92  | 5 |
| 6544 | - | 2 825 236,58  | 5 |
| 6558 | - | 472 243,35    | 5 |
| 6563 | - | 1 522 229,50  | 5 |
| 6564 | - | 741 513,70    | 5 |
| 6573 | - | 13 371 851,78 | 5 |
| 6589 | - | 2 901 015,22  | 5 |
| 6599 |   | 3 492,16      | 5 |
| 6620 | - | 2 182 375,61  | 5 |
| 6623 | - | 3 868 821,37  | 5 |
| 6630 | - | 1 767 331,59  | 5 |
| 6648 | - | 192 068,71    | 5 |
| 6653 | - | 3 679 687,98  | 5 |
| 6658 | - | 687 566,89    | 5 |
| 6665 | - | 118 832,32    | 5 |
| 6669 | - | 1 034 262,25  | 5 |
| 6679 | - | 3 258 985,55  | 5 |
| 6684 | - | 4 984 030,77  | 5 |
| 6687 | - | 1 468 181,06  | 5 |
| 6689 | - | 938 310,59    | 5 |
| 6695 | - | 398 050,07    | 5 |
| 6706 | - | 325 046,94    | 5 |
| 6709 | - | 3 837 429,10  | 5 |
| 6714 | - | 3 345 244,05  | 5 |
| 6726 | - | 2 309 258,71  | 5 |
| 6737 | - | 1 757 509,16  | 5 |
| 6740 | - | 2 581 600,18  | 5 |
| 6745 | - | 5 824 773,41  | 5 |
| 6765 | - | 770 395,77    | 5 |
| 6770 | - | 6 194 912,02  | 5 |
| 6775 | - | 1 019 478,73  | 5 |
| 6787 | - | 3 220 462,04  | 5 |
| 6791 | - | 20 006,28     | 5 |
| 6801 | - | 3 430 776,26  | 5 |
| 6806 | - | 1 506 120,83  | 5 |
| 6807 | - | 5 958 729,31  | 5 |



|      |   |               |   |
|------|---|---------------|---|
| 6829 | - | 3 201 307,60  | 5 |
| 6832 | - | 8 013 533,12  | 5 |
| 6837 | - | 2 713 551,23  | 5 |
| 6843 | - | 2 307 822,91  | 5 |
| 6859 | - | 99 911,64     | 5 |
| 6860 | - | 823 904,36    | 5 |
| 6862 | - | 3 813 852,70  | 5 |
| 6867 | - | 4 452 627,37  | 5 |
| 6877 | - | 1 130 256,62  | 5 |
| 6889 | - | 236 718,74    | 5 |
| 6893 | - | 3 087 823,49  | 5 |
| 6903 | - | 184 063,47    | 5 |
| 6908 |   | 3 117,33      | 5 |
| 6909 | - | 2 071 595,20  | 5 |
| 6920 | - | 1 562 080,11  | 5 |
| 6923 | - | 3 643 718,43  | 5 |
| 6928 | - | 1 521 783,12  | 5 |
| 6933 | - | 1 200 791,76  | 5 |
| 6940 | - | 249 270,83    | 5 |
| 6954 | - | 1 824 587,93  | 5 |
| 6955 | - | 1 090 607,43  | 5 |
| 6959 | - | 224 951,04    | 5 |
| 6964 | - | 2 302 432,96  | 5 |
| 6971 |   | 2 422,26      | 5 |
| 6982 | - | 735 553,71    | 5 |
| 6985 | - | 6 138 625,74  | 5 |
| 6990 | - | 1 361 847,27  | 5 |
| 7000 | - | 3 016 192,39  | 5 |
| 7014 | - | 833 342,50    | 5 |
| 7019 | - | 1 617 639,80  | 5 |
| 7024 |   | 24 344,24     | 5 |
| 7040 |   | 3 593,50      | 5 |
| 7045 | - | 237 483,04    | 5 |
| 7050 | - | 3 823 665,93  | 5 |
| 7053 | - | 2 604 003,08  | 5 |
| 7055 | - | 211 593,90    | 5 |
| 7060 | - | 2 962 605,05  | 5 |
| 7073 | - | 678 317,41    | 5 |
| 7074 | - | 193 981,35    | 5 |
| 7075 | - | 1 319 481,88  | 5 |
| 7080 | - | 4 678 502,81  | 5 |
| 7085 | - | 999 912,45    | 5 |
| 7096 | - | 437 737,97    | 5 |
| 7103 | - | 2 803 835,54  | 5 |
| 7106 | - | 7 031 600,40  | 5 |
| 7111 | - | 2 875 260,84  | 5 |
| 7115 | - | 101 778,75    | 5 |
| 7122 | - | 19 407 618,29 | 5 |
| 7136 | - | 4 126 843,36  | 5 |



|      |   |              |   |
|------|---|--------------|---|
| 7137 | - | 2 556 711,27 | 5 |
| 7141 | - | 2 716 413,75 | 5 |
| 7153 | - | 495 732,87   | 5 |
| 7158 | - | 339 441,10   | 5 |
| 7162 | - | 1 254 420,58 | 5 |
| 7167 | - | 8 190 747,80 | 5 |
| 7172 | - | 5 731 446,30 | 5 |
| 7177 | - | 2 780 906,74 | 5 |
| 7184 | - | 158 252,73   | 5 |
| 7195 | - | 828 003,74   | 5 |
| 7198 | - | 7 092 526,71 | 5 |
| 7199 | - | 632 649,10   | 5 |
| 7203 | - | 5 114 075,59 | 5 |
| 7214 | - | 531 933,38   | 5 |
| 7228 | - | 5 569 399,40 | 5 |
| 7231 | - | 335 956,00   | 5 |
| 7233 | - | 4 393 381,18 | 5 |
| 7238 | - | 3 839 116,47 | 5 |
| 7241 | - | 2 603 418,28 | 5 |
| 7245 | - | 2 844 435,41 | 5 |
| 7250 | - | 101 068,68   | 5 |
| 7254 | - | 1 608 564,94 | 5 |
| 7256 | - | 873 046,14   | 5 |
| 7259 | - | 5 232 448,16 | 5 |
| 7261 | - | 1 479 092,76 | 5 |
| 7264 | - | 5 434 948,15 | 5 |
| 7272 | - | 1 502 668,06 | 5 |
| 7275 | - | 4 677 459,79 | 5 |
| 7284 | - | 708 592,16   | 5 |
| 7289 | - | 4 278 136,70 | 5 |
| 7294 | - | 3 497 189,28 | 5 |
| 7306 | - | 1 402 374,92 | 5 |
| 7320 | - | 1 733 498,42 | 5 |
| 7325 | - | 6 939 132,67 | 5 |
| 7330 | - | 296 422,83   | 5 |
| 7337 | - | 3 623 802,20 | 5 |
| 7351 | - | 2 575 983,33 | 5 |
| 7356 | - | 1 090 845,82 | 5 |
| 7364 | - | 1 664 689,36 | 5 |
| 7365 | - | 552 976,86   | 5 |
| 7369 | - | 3 116 506,32 | 5 |
| 7379 | - | 3 014 663,01 | 5 |
| 7384 | - | 697 973,96   | 5 |
| 7389 | - | 167 407,73   | 5 |
| 7410 | - | 1 047 531,51 | 5 |
| 7415 | - | 4 274 909,81 | 5 |
| 7416 | - | 5 301 690,25 | 5 |
| 7430 | - | 732 596,94   | 5 |
| 7435 | - | 301 938,93   | 5 |



|      |   |               |   |
|------|---|---------------|---|
| 7440 | - | 1 814 609,47  | 5 |
| 7455 | - | 1 234 790,23  | 5 |
| 7457 | - | 11 600 963,73 | 5 |
| 7471 | - | 2 443 908,73  | 5 |
| 7476 | - | 4 060 195,24  | 5 |
| 7487 | - | 896 169,67    | 5 |
| 7491 | - | 2 309 818,39  | 5 |
| 7498 | - | 1 248 282,44  | 5 |
| 7501 | - | 795 779,62    | 5 |
| 7511 | - | 327 054,95    | 5 |
| 7518 | - | 1 387 177,02  | 5 |
| 7530 | - | 1 906 786,14  | 5 |
| 7531 |   | 1 318,03      | 5 |
| 7532 | - | 4 231 239,26  | 5 |
| 7537 | - | 2 931 518,26  | 5 |
| 7542 | - | 11 883 133,19 | 5 |
| 7549 | - | 287 100,05    | 5 |
| 7563 | - | 6 523 918,04  | 5 |
| 7568 | - | 502 456,13    | 5 |
| 7588 | - | 794 186,39    | 5 |
| 7593 | - | 4 655 554,41  | 5 |
| 7598 | - | 10 231 178,20 | 5 |
| 7603 | - | 2 774 702,58  | 5 |
| 7610 | - | 1 021 602,38  | 5 |
| 7621 | - | 762 603,50    | 5 |
| 7624 | - | 5 845 993,10  | 5 |
| 7625 | - | 2 947 554,04  | 5 |
| 7629 | - | 3 937 017,78  | 5 |
| 7651 | - | 65 364,75     | 5 |
| 7653 | - | 970 732,42    | 5 |
| 7654 | - | 6 540 333,53  | 5 |
| 7659 | - | 7 359 867,34  | 5 |
| 7662 | - | 2 460 020,01  | 5 |
| 7671 | - | 1 011 961,72  | 5 |
| 7682 | - | 678 304,82    | 5 |
| 7685 | - | 2 676 856,51  | 5 |
| 7686 | - | 3 473 957,74  | 5 |
| 7687 | - | 1 800 667,15  | 5 |
| 7690 | - | 1 604 295,16  | 5 |
| 7702 | - | 2 202 039,12  | 5 |
| 7716 | - | 11 815 719,57 | 5 |
| 7721 | - | 775 186,68    | 5 |
| 7730 | - | 587 501,98    | 5 |
| 7741 | - | 523 904,70    | 5 |
| 7744 | - | 10 676 891,17 | 5 |
| 7765 | - | 902 621,15    | 5 |
| 7772 | - | 362 295,07    | 5 |
| 7775 | - | 4 476 052,14  | 5 |
| 7780 | - | 1 318 706,89  | 5 |



|      |   |               |   |
|------|---|---------------|---|
| 7802 | - | 303 662,24    | 5 |
| 7805 | - | 5 172 169,44  | 5 |
| 7810 | - | 2 404 722,82  | 5 |
| 7815 | - | 572 751,39    | 5 |
| 7833 | - | 3 569 914,12  | 5 |
| 7836 | - | 9 490 409,27  | 5 |
| 7841 | - | 378 487,24    | 5 |
| 7852 | - | 69 695 060,89 | 5 |
| 7863 | - | 484 008,64    | 5 |
| 7866 | - | 9 634 401,61  | 5 |
| 7871 | - | 5 443 772,81  | 5 |
| 7876 | - | 2 236 493,97  | 5 |
| 7881 | - | 990 962,80    | 5 |
| 7883 | - | 3 430 493,98  | 5 |
| 7897 | - | 2 847 783,49  | 5 |
| 7898 | - | 3 214 016,52  | 5 |
| 7902 | - | 656 614,53    | 5 |
| 7907 | - | 2 014 378,79  | 5 |
| 7914 | - | 2 370 607,27  | 5 |
| 7928 | - | 6 629 574,80  | 5 |
| 7933 | - | 2 076 900,96  | 5 |
| 7934 | - | 480 563,35    | 5 |
| 7948 | - | 2 632 520,97  | 5 |
| 7958 | - | 3 617 086,48  | 5 |
| 7963 | - | 7 527 407,03  | 5 |
| 7968 | - | 5 907 263,06  | 5 |
| 7973 | - | 230 638,76    | 5 |
| 7979 | - | 1 706 821,87  | 5 |
| 7986 | - | 1 012 994,16  | 5 |
| 7987 | - | 534 783,95    | 5 |
| 7989 | - | 6 145 080,85  | 5 |
| 7994 | - | 1 005 113,67  | 5 |
| 8005 | - | 1 895 728,86  | 5 |
| 8016 | - | 1 208 798,81  | 5 |
| 8019 | - | 1 642 234,68  | 5 |
| 8024 | - | 2 333 827,21  | 5 |
| 8032 | - | 361 215,27    | 5 |
| 8044 | - | 161 747,18    | 5 |
| 8050 | - | 4 131 349,49  | 5 |
| 8055 | - | 49 124,83     | 5 |
| 8056 | - | 4 808 825,81  | 5 |
| 8062 | - | 401 882,60    | 5 |
| 8081 | - | 12 160 623,18 | 5 |
| 8086 | - | 868 641,81    | 5 |
| 8091 | - | 2 562 302,58  | 5 |
| 8094 | - | 1 652 428,51  | 5 |
| 8095 | - | 3 585 562,49  | 5 |
| 8106 | - | 3 603 310,48  | 5 |
| 8109 | - | 8 829 315,71  | 5 |



|      |   |               |   |
|------|---|---------------|---|
| 8114 | - | 7 795 645,28  | 5 |
| 8126 | - | 2 767 514,89  | 5 |
| 8137 | - | 1 550 579,65  | 5 |
| 8140 | - | 7 268 652,25  | 5 |
| 8141 | - | 1 501 791,29  | 5 |
| 8145 | - | 2 052 912,55  | 5 |
| 8151 | - | 235 588,71    | 5 |
| 8156 | - | 294 236,63    | 5 |
| 8159 | - | 3 229 655,84  | 5 |
| 8167 | - | 1 126 683,39  | 5 |
| 8170 | - | 8 587 960,65  | 5 |
| 8175 | - | 2 071 756,05  | 5 |
| 8180 | - | 2 084 204,99  | 5 |
| 8187 | - | 616 014,01    | 5 |
| 8198 | - | 2 814 241,68  | 5 |
| 8201 | - | 13 400 679,50 | 5 |
| 8203 | - | 393 302,81    | 5 |
| 8206 | - | 1 151 667,33  | 5 |
| 8211 | - | 3 122 858,98  | 5 |
| 8216 | - | 13 170 441,05 | 5 |
| 8217 | - | 2 524 941,19  | 5 |
| 8226 | - | 704 890,76    | 5 |
| 8231 | - | 2 014 249,75  | 5 |
| 8236 | - | 3 169 515,22  | 5 |
| 8262 | - | 5 445 990,06  | 5 |
| 8267 | - | 9 961 079,66  | 5 |
| 8272 | - | 3 942 793,20  | 5 |
| 8283 | - | 2 825 660,00  | 5 |
| 8293 | - | 8 771 527,41  | 5 |
| 8298 | - | 8 118 420,33  | 5 |
| 8303 | - | 436 437,76    | 5 |
| 8308 | - | 18 921 199,05 | 5 |
| 8309 | - | 2 586 760,24  | 5 |
| 8313 | - | 180 116,08    | 5 |
| 8320 | - | 3 781 896,10  | 5 |
| 8323 | - | 8 385 553,97  | 5 |
| 8328 | - | 2 651 069,04  | 5 |
| 8330 | - | 1 185 384,55  | 5 |
| 8333 | - | 893 593,52    | 5 |
| 8340 | - | 2 450 335,65  | 5 |
| 8351 | - | 316 757,56    | 5 |
| 8354 | - | 4 519 623,32  | 5 |
| 8359 | - | 2 149 568,58  | 5 |
| 8364 | - | 5 709 089,06  | 5 |
| 8370 | - | 6 106 674,07  | 5 |
| 8379 | - | 841 127,20    | 5 |
| 8381 | - | 2 142 564,91  | 5 |
| 8384 | - | 2 580 648,54  | 5 |
| 8389 | - | 623 015,41    | 5 |



|      |   |               |   |
|------|---|---------------|---|
| 8394 | - | 3 018 626,53  | 5 |
| 8399 | - | 864 008,79    | 5 |
| 8415 | - | 4 089 190,55  | 5 |
| 8417 | - | 1 277 857,23  | 5 |
| 8420 | - | 7 176 804,32  | 5 |
| 8436 | - | 1 852 745,33  | 5 |
| 8441 | - | 611 945,94    | 5 |
| 8443 | - | 97 226,77     | 5 |
| 8446 | - | 1 951 165,66  | 5 |
| 8451 | - | 7 675 980,77  | 5 |
| 8456 | - | 1 275 721,06  | 5 |
| 8461 | - | 2 402 221,64  | 5 |
| 8465 | - | 1 741 873,20  | 5 |
| 8469 | - | 1 525 647,41  | 5 |
| 8475 | - | 8 141 469,45  | 5 |
| 8480 | - | 3 638,52      | 5 |
| 8492 | - | 1 752 706,44  | 5 |
| 8496 | - | 111 573,77    | 5 |
| 8506 | - | 6 292 821,39  | 5 |
| 8511 | - | 4 795 029,83  | 5 |
| 8516 | - | 878 020,35    | 5 |
| 8521 | - | 1 209 763,73  | 5 |
| 8526 | - | 523 173,46    | 5 |
| 8533 | - | 1 572 557,62  | 5 |
| 8536 | - | 27 722 234,77 | 5 |
| 8541 | - | 2 742 609,35  | 5 |
| 8546 | - | 257 405,94    | 5 |
| 8553 | - | 201 842,91    | 5 |
| 8564 | - | 2 144 682,03  | 5 |
| 8567 | - | 9 526 464,16  | 5 |
| 8572 | - | 5 392 281,19  | 5 |
| 8573 | - | 512 099,58    | 5 |
| 8577 | - | 3 756 922,06  | 5 |
| 8594 | - | 1 612 756,56  | 5 |
| 8597 | - | 3 396 205,20  | 5 |
| 8602 | - | 3 915 029,89  | 5 |
| 8607 | - | 605 842,03    | 5 |
| 8612 | - | 648 534,25    | 5 |
| 8614 | - | 2 747 974,49  | 5 |
| 8625 | - | 1 159 118,12  | 5 |
| 8628 | - | 5 483 040,93  | 5 |
| 8633 | - | 5 521 276,69  | 5 |
| 8634 | - | 1 871,97      | 5 |
| 8638 | - | 1 594 490,36  | 5 |
| 8656 | - | 159 721,68    | 5 |
| 8659 | - | 17 243 764,63 | 5 |
| 8660 | - | 2 391 609,40  | 5 |
| 8664 | - | 6 670 756,57  | 5 |
| 8669 | - | 3 692 890,23  | 5 |



|      |   |               |   |
|------|---|---------------|---|
| 8672 | - | 293 173,31    | 5 |
| 8674 | - | 14 551 207,80 | 5 |
| 8675 | - | 2 106 363,48  | 5 |
| 8679 | - | 3 906 695,22  | 5 |
| 8686 | - | 1 037 727,25  | 5 |
| 8689 | - | 11 541 043,63 | 5 |
| 8694 | - | 6 101 937,04  | 5 |
| 8698 | - | 2 231 806,53  | 5 |
| 8699 | - | 568 699,02    | 5 |
| 8715 | - | 372 754,04    | 5 |
| 8717 | - | 1 119 432,90  | 5 |
| 8718 | - | 1 569 386,41  | 5 |
| 8720 | - | 2 625 571,28  | 5 |
| 8725 | - | 6 025 991,38  | 5 |
| 8730 | - | 1 603 626,50  | 5 |
| 8736 | - | 706 395,16    | 5 |
| 8745 | - | 1 596 768,03  | 5 |
| 8747 | - | 2 682 487,82  | 5 |
| 8750 | - | 5 019 148,05  | 5 |
| 8755 | - | 8 424 976,00  | 5 |
| 8756 | - | 250 553,58    | 5 |
| 8765 | - | 10 696 158,08 | 5 |
| 8781 | - | 6 763 979,17  | 5 |
| 8786 | - | 11 140 559,58 | 5 |
| 8791 | - | 1 471 527,27  | 5 |
| 8798 | - | 2 809 838,54  | 5 |
| 8809 | - | 435 758,65    | 5 |
| 8812 | - | 18 188 477,95 | 5 |
| 8815 | - | 251 552,67    | 5 |
| 8817 | - | 4 453 378,31  | 5 |
| 8826 | - | 3 278 917,27  | 5 |
| 8835 | - | 3 012 565,82  | 5 |
| 8840 | - | 22 885 463,71 | 5 |
| 8841 | - | 546 854,05    | 5 |
| 8845 | - | 3 652 259,81  | 5 |
| 8850 | - | 1 964 850,80  | 5 |
| 8853 | - | 1 253 951,73  | 5 |
| 8855 | - | 608 708,89    | 5 |
| 8866 | - | 301 792,23    | 5 |
| 8869 | - | 587 795,56    | 5 |
| 8871 | - | 2 819 523,02  | 5 |
| 8876 | - | 5 954 786,68  | 5 |
| 8887 | - | 1 486 728,34  | 5 |
| 8898 | - | 2 810 669,51  | 5 |
| 8901 | - | 1 633 393,31  | 5 |
| 8906 | - | 8 715 248,71  | 5 |
| 8911 | - | 6 534 678,12  | 5 |
| 8918 | - | 4 635 958,03  | 5 |
| 8927 | - | 1 323 775,52  | 5 |



|      |   |               |   |
|------|---|---------------|---|
| 8928 |   | 3 667,78      | 5 |
| 8929 | - | 3 185 526,32  | 5 |
| 8932 | - | 5 870 854,58  | 5 |
| 8933 | - | 4 922 911,55  | 5 |
| 8937 | - | 1 307 265,73  | 5 |
| 8943 | - | 708 814,45    | 5 |
| 8947 | - | 16 129 845,01 | 5 |
| 8948 | - | 666 515,39    | 5 |
| 8959 | - | 499 974,53    | 5 |
| 8962 | - | 6 911 750,20  | 5 |
| 8967 | - | 2 981 714,10  | 5 |
| 8972 | - | 4 564 000,24  | 5 |
| 8973 | - | 2 152 551,59  | 5 |
| 8977 | - | 3 458 149,21  | 5 |
| 8979 | - | 3 019 428,17  | 5 |
| 8988 | - | 631 067,21    | 5 |
| 8993 | - | 1 984 620,05  | 5 |
| 8998 | - | 7 849 793,04  | 5 |
| 9000 | - | 2 303 651,29  | 5 |
| 9008 | - | 30 538 582,14 | 5 |
| 9010 | - | 7 144 554,15  | 5 |
| 9019 | - | 362 310,60    | 5 |
| 9021 | - | 5 372 985,45  | 5 |
| 9024 | - | 5 572 636,71  | 5 |
| 9029 | - | 8 402 870,85  | 5 |
| 9030 | - | 4 718 864,43  | 5 |
| 9034 | - | 1 273 269,85  | 5 |
| 9040 | - | 5 654 753,78  | 5 |
| 9041 | - | 852 494,66    | 5 |
| 9051 | - | 4 516 719,11  | 5 |
| 9052 | - | 2 102 527,44  | 5 |
| 9054 | - | 19 548 527,12 | 5 |
| 9058 | - | 1 051 674,28  | 5 |
| 9059 | - | 25 248 741,61 | 5 |
| 9061 | - | 1 216 556,74  | 5 |
| 9064 | - | 2 886 657,41  | 5 |
| 9069 | - | 1 929 134,25  | 5 |
| 9071 | - | 2 642 571,77  | 5 |
| 9072 | - | 1 475 915,77  | 5 |
| 9075 | - | 2 486 915,87  | 5 |
| 9085 | - | 20 223 902,40 | 5 |
| 9086 | - | 309 670,70    | 5 |
| 9090 | - | 2 520 541,94  | 5 |
| 9095 | - | 1 014 361,62  | 5 |
| 9097 | - | 4 650 031,04  | 5 |
| 9098 | - | 1 643 396,44  | 5 |
| 9101 | - | 3 182 969,98  | 5 |
| 9105 | - | 356 014,08    | 5 |
| 9112 | - | 4 094 626,97  | 5 |



|      |   |               |   |
|------|---|---------------|---|
| 9115 | - | 7 753 535,11  | 5 |
| 9120 | - | 5 203 111,19  | 5 |
| 9130 | - | 1 321 436,55  | 5 |
| 9141 | - | 69 480 316,00 | 5 |
| 9143 | - | 2 645 876,87  | 5 |
| 9144 | - | 1 634 301,01  | 5 |
| 9146 | - | 6 088 213,86  | 5 |
| 9151 | - | 6 672 062,24  | 5 |
| 9156 |   | 352,54        | 5 |
| 9163 | - | 12 158 707,30 | 5 |
| 9174 | - | 570 365,53    | 5 |
| 9177 | - | 11 011 859,31 | 5 |
| 9182 | - | 5 669 398,53  | 5 |
| 9191 | - | 2 055 673,97  | 5 |
| 9202 | - | 2 139 057,18  | 5 |
| 9205 | - | 10 213 230,50 | 5 |
| 9210 | - | 3 064 867,73  | 5 |
| 9215 | - | 2 421 196,91  | 5 |
| 9218 | - | 1 995 375,32  | 5 |
| 9222 | - | 4 164 387,57  | 5 |
| 9233 | - | 444 425,52    | 5 |
| 9236 | - | 2 859 419,10  | 5 |
| 9241 | - | 4 659 785,97  | 5 |
| 9246 | - | 1 160 219,34  | 5 |
| 9261 | - | 2 265 179,79  | 5 |
| 9263 | - | 3 759 466,28  | 5 |
| 9264 | - | 1 275 228,14  | 5 |
| 9266 | - | 10 315 785,41 | 5 |
| 9267 | - | 806 764,14    | 5 |
| 9271 | - | 3 109 873,25  | 5 |
| 9281 | - | 4 739 262,68  | 5 |
| 9294 | - | 3 706 142,86  | 5 |
| 9297 | - | 17 650 744,95 | 5 |
| 9302 | - | 7 878 969,93  | 5 |
| 9307 | - | 5 449 085,31  | 5 |
| 9312 | - | 11 037 626,04 | 5 |
| 9313 | - | 7 426 582,17  | 5 |
| 9324 | - | 1 073 857,57  | 5 |
| 9326 | - | 1 686 076,44  | 5 |
| 9327 | - | 29 962 483,32 | 5 |
| 9332 | - | 9 563 905,03  | 5 |
| 9337 | - | 1 548 256,91  | 5 |
| 9342 | - | 26 141 804,99 | 5 |
| 9344 | - | 7 133 596,31  | 5 |
| 9348 | - | 3 014 013,96  | 5 |
| 9355 | - | 3 615 816,48  | 5 |
| 9358 | - | 16 288 695,10 | 5 |
| 9361 | - | 414 282,26    | 5 |
| 9363 | - | 10 810 411,73 | 5 |



|      |   |               |   |
|------|---|---------------|---|
| 9366 | - | 1 034 722,63  | 5 |
| 9367 | - | 2 376 101,99  | 5 |
| 9368 | - | 774 607,50    | 5 |
| 9375 | - | 4 462 444,58  | 5 |
| 9379 | - | 1 007 518,60  | 5 |
| 9386 | - | 2 696 669,04  | 5 |
| 9389 | - | 5 406 043,80  | 5 |
| 9394 | - | 16 061 016,10 | 5 |
| 9399 | - | 5 655 037,72  | 5 |
| 9404 | - | 5 089 233,72  | 5 |
| 9405 | - | 3 871 263,64  | 5 |
| 9418 | - | 155 020,08    | 5 |
| 9419 | - | 9 496 322,10  | 5 |
| 9424 | - | 10 095 617,71 | 5 |
| 9425 | - | 1 371 670,43  | 5 |
| 9429 | - | 10 239 261,72 | 5 |
| 9431 | - | 3 029 645,69  | 5 |
| 9438 | - | 922 404,85    | 5 |
| 9440 | - | 2 472 868,99  | 5 |
| 9450 | - | 21 815 948,57 | 5 |
| 9451 | - | 1 375 939,23  | 5 |
| 9455 | - | 3 013 765,54  | 5 |
| 9460 | - | 1 521 493,64  | 5 |
| 9465 | - | 2 229 015,26  | 5 |
| 9466 | - | 5 663 671,44  | 5 |
| 9475 | - | 3 437 311,30  | 5 |
| 9480 | - | 14 137 990,33 | 5 |
| 9481 | - | 6 139 960,46  | 5 |
| 9482 | - | 636 895,90    | 5 |
| 9483 | - | 1 255 660,23  | 5 |
| 9485 | - | 8 276 158,45  | 5 |
| 9495 | - | 20 995 648,03 | 5 |
| 9502 | - | 1 931 031,88  | 5 |
| 9508 | - | 4 630 375,87  | 5 |
| 9511 | - | 24 123 373,15 | 5 |
| 9516 | - | 4 175 816,64  | 5 |
| 9517 | - | 358 448,72    | 5 |
| 9521 | - | 2 089 412,28  | 5 |
| 9528 | - | 1 168 882,22  | 5 |
| 9539 | - | 281 416,12    | 5 |
| 9541 | - | 3 745 260,12  | 5 |
| 9542 | - | 12 968 210,01 | 5 |
| 9547 | - | 11 675 506,74 | 5 |
| 9548 | - | 2 770 052,36  | 5 |
| 9552 | - | 552 665,95    | 5 |
| 9555 | - | 287 548,83    | 5 |
| 9556 | - | 296 625,49    | 5 |
| 9560 | - | 489 041,08    | 5 |
| 9563 | - | 976 511,26    | 5 |



|      |   |               |   |
|------|---|---------------|---|
| 9567 | - | 1 701 339,95  | 5 |
| 9570 | - | 9 369 985,98  | 5 |
| 9575 | - | 9 998 190,60  | 5 |
| 9578 | - | 369 156,26    | 5 |
| 9580 | - | 1 389 048,96  | 5 |
| 9583 | - | 517 819,20    | 5 |
| 9585 | - | 2 794 724,62  | 5 |
| 9587 | - | 12 712 672,31 | 5 |
| 9591 | - | 2 533 489,64  | 5 |
| 9596 | - | 56 656,70     | 5 |
| 9601 | - | 15 645 789,00 | 5 |
| 9602 | - | 278 340,13    | 5 |
| 9603 | - | 2 961 043,87  | 5 |
| 9606 | - | 6 122 254,62  | 5 |
| 9611 | - | 1 372 179,03  | 5 |
| 9616 | - | 546 824,40    | 5 |
| 9626 | - | 2 664 760,55  | 5 |
| 9628 | - | 2 993 971,35  | 5 |
| 9631 | - | 18 691 359,18 | 5 |
| 9636 | - | 10 916 570,10 | 5 |
| 9641 | - | 5 563 572,21  | 5 |
| 9646 | - | 3 267 382,60  | 5 |
| 9652 | - | 1 941 267,69  | 5 |
| 9657 | - | 1 196 205,94  | 5 |
| 9659 | - | 2 704 953,02  | 5 |
| 9662 | - | 30 540 462,14 | 5 |
| 9663 | - | 916 453,08    | 5 |
| 9664 | - | 2 058 383,91  | 5 |
| 9665 | - | 4 392 242,77  | 5 |
| 9667 | - | 1 529 224,58  | 5 |
| 9668 | - | 4 070 885,75  | 5 |
| 9677 | - | 6 425 268,14  | 5 |
| 9678 | - | 5 908 117,19  | 5 |
| 9689 | - | 6 508 038,21  | 5 |
| 9692 | - | 11 790 670,08 | 5 |
| 9697 | - | 15 116 552,84 | 5 |
| 9698 | - | 3 058 324,74  | 5 |
| 9699 | - | 3 614 148,59  | 5 |
| 9702 | - | 1 869 315,66  | 5 |
| 9705 | - | 547 636,07    | 5 |
| 9707 | - | 2 925 730,03  | 5 |
| 9709 | - | 6 404 330,38  | 5 |
| 9715 | - | 1 991 361,14  | 5 |
| 9719 | - | 308 106,63    | 5 |
| 9723 | - | 29 627 661,83 | 5 |
| 9726 | - | 809 768,03    | 5 |
| 9728 | - | 13 946 985,45 | 5 |
| 9733 | - | 5 969 671,58  | 5 |
| 9738 | - | 3 393 887,29  | 5 |



|      |   |               |   |
|------|---|---------------|---|
| 9740 | - | 7 394 124,63  | 5 |
| 9744 | - | 1 131 853,94  | 5 |
| 9747 | - | 948 079,54    | 5 |
| 9749 | - | 3 764 976,01  | 5 |
| 9751 | - | 5 437 674,74  | 5 |
| 9754 | - | 17 375 167,99 | 5 |
| 9755 | - | 1 967 595,60  | 5 |
| 9759 | - | 5 076 450,83  | 5 |
| 9760 | - | 5 318 263,71  | 5 |
| 9764 | - | 5 273 387,81  | 5 |
| 9765 | - | 5 132 864,90  | 5 |
| 9767 | - | 892 215,91    | 5 |
| 9769 | - | 3 758 525,81  | 5 |
| 9770 | - | 4 595 570,85  | 5 |
| 9774 | - | 1 595 704,85  | 5 |
| 9780 | - | 3 354 408,55  | 5 |
| 9784 | - | 24 668 752,24 | 5 |
| 9789 | - | 5 457 636,40  | 5 |
| 9794 | - | 470 374,26    | 5 |
| 9799 | - | 1 386 454,70  | 5 |
| 9801 | - | 4 831 988,87  | 5 |
| 9806 | - | 97 524,69     | 5 |
| 9815 | - | 23 143 920,46 | 5 |
| 9820 | - | 3 075 866,65  | 5 |
| 9825 | - | 9 671 195,78  | 5 |
| 9830 | - | 168 539,03    | 5 |
| 9831 | - | 6 075 219,21  | 5 |
| 9842 | - | 3 396 174,45  | 5 |
| 9844 | - | 1 927 638,87  | 5 |
| 9845 | - | 19 639 714,23 | 5 |
| 9848 | - | 3 048 222,54  | 5 |
| 9849 | - | 948 140,92    | 5 |
| 9850 | - | 6 472 307,10  | 5 |
| 9855 | - | 851 998,07    | 5 |
| 9860 | - | 12 817 422,91 | 5 |
| 9862 | - | 10 214 664,97 | 5 |
| 9871 | - | 211 905,54    | 5 |
| 9873 | - | 2 765 118,55  | 5 |
| 9876 | - | 19 692 910,79 | 5 |
| 9878 | - | 2 839 820,83  | 5 |
| 9881 | - | 4 837 455,13  | 5 |
| 9886 | - | 4 794 898,82  | 5 |
| 9891 | - | 46 696 260,37 | 5 |
| 9904 | - | 469 005,56    | 5 |
| 9905 | - | 2 493 397,11  | 5 |
| 9907 | - | 17 132 777,94 | 5 |
| 9912 | - | 15 577 128,10 | 5 |
| 9913 | - | 171 111,86    | 5 |
| 9914 | - | 2 670 003,73  | 5 |



|       |   |               |   |
|-------|---|---------------|---|
| 9917  | - | 2 634 157,87  | 5 |
| 9920  | - | 1 460 356,67  | 5 |
| 9922  | - | 9 980 910,89  | 5 |
| 9931  | - | 2 681 822,02  | 5 |
| 9933  | - | 2 363 919,96  | 5 |
| 9936  | - | 21 256 646,67 | 5 |
| 9938  | - | 351 353,42    | 5 |
| 9941  | - | 14 693 043,53 | 5 |
| 9942  | - | 2 850 798,87  | 5 |
| 9945  | - | 3 357 740,20  | 5 |
| 9946  | - | 5 256 374,74  | 5 |
| 9948  | - | 1 296 628,44  | 5 |
| 9949  | - | 295 409,57    | 5 |
| 9951  | - | 6 290 256,54  | 5 |
| 9953  | - | 7 284 113,03  | 5 |
| 9957  | - | 1 087 180,91  | 5 |
| 9962  | - | 427 172,73    | 5 |
| 9964  | - | 2 227 656,28  | 5 |
| 9967  | - | 16 547 592,61 | 5 |
| 9969  | - | 1 772 205,69  | 5 |
| 9970  |   | 202,30        | 5 |
| 9972  | - | 19 184 462,75 | 5 |
| 9976  | - | 1 165 195,36  | 5 |
| 9977  | - | 7 919 894,87  | 5 |
| 9978  | - | 1 814 351,65  | 5 |
| 9982  | - | 23 912 658,76 | 5 |
| 9983  | - | 17 270 850,49 | 5 |
| 9986  | - | 4 120 080,82  | 5 |
| 9992  | - | 2 105 283,44  | 5 |
| 9994  | - | 6 087 263,29  | 5 |
| 9997  | - | 17 261 657,45 | 5 |
| 9998  | - | 2 800 886,48  | 5 |
| 10001 | - | 584 560,61    | 5 |
| 10002 | - | 5 097 959,93  | 5 |
| 10007 | - | 4 720 912,06  | 5 |
| 10012 | - | 25 218 306,34 | 5 |
| 10014 | - | 17 019 336,51 | 5 |
| 10015 | - | 744 171,69    | 5 |
| 10019 |   | 3 181,54      | 5 |
| 10025 | - | 7 331 335,75  | 5 |
| 10026 | - | 1 229 113,84  | 5 |
| 10028 | - | 20 050 371,98 | 5 |
| 10029 | - | 2 915 663,56  | 5 |
| 10033 | - | 26 978 441,14 | 5 |
| 10034 | - | 769 108,66    | 5 |
| 10035 | - | 8 776 123,97  | 5 |
| 10038 | - | 6 337 581,02  | 5 |
| 10039 | - | 1 103 963,38  | 5 |
| 10040 | - | 619 325,92    | 5 |



|       |   |               |   |
|-------|---|---------------|---|
| 10041 | - | 238 638,46    | 5 |
| 10043 | - | 58 169 013,98 | 5 |
| 10044 | - | 12 457 380,61 | 5 |
| 10051 | - | 1 520 241,58  | 5 |
| 10055 | - | 1 659 020,91  | 5 |
| 10058 | - | 15 402 368,86 | 5 |
| 10063 | - | 7 119 014,76  | 5 |
| 10068 | - | 11 133 033,39 | 5 |
| 10073 | - | 1 190 097,72  | 5 |
| 10075 | - | 10 288 286,95 | 5 |
| 10084 | - | 386 025,68    | 5 |
| 10086 | - | 5 021 765,42  | 5 |
| 10089 | - | 20 094 598,83 | 5 |
| 10091 | - | 2 246 498,62  | 5 |
| 10094 | - | 7 917 053,06  | 5 |
| 10095 | - | 4 230 842,05  | 5 |
| 10099 | - | 5 613 966,73  | 5 |
| 10106 | - | 5 345 225,08  | 5 |
| 10110 | - | 931 101,07    | 5 |
| 10115 | - | 174 334,58    | 5 |
| 10117 | - | 4 089 511,34  | 5 |
| 10120 | - | 22 102 901,29 | 5 |
| 10125 | - | 13 382 760,47 | 5 |
| 10126 | - | 7 768 329,04  | 5 |
| 10130 | - | 5 212 843,24  | 5 |
| 10131 | - | 242 132,45    | 5 |
| 10135 | - | 23 311 670,71 | 5 |
| 10136 | - | 8 819 123,64  | 5 |
| 10140 | - | 9 151 283,87  | 5 |
| 10145 | - | 2 726 804,32  | 5 |
| 10147 | - | 5 166 101,79  | 5 |
| 10148 | - | 2 775 189,91  | 5 |
| 10150 | - | 32 574 127,24 | 5 |
| 10155 | - | 12 330 643,84 | 5 |
| 10156 | - | 1 013 130,30  | 5 |
| 10161 | - | 617 667,71    | 5 |
| 10162 | - | 5 036 776,27  | 5 |
| 10163 | - | 1 473 372,61  | 5 |
| 10167 | - | 3 785 518,15  | 5 |
| 10169 | - | 943 214,13    | 5 |
| 10178 | - | 6 356 892,46  | 5 |
| 10179 | - | 1 322 509,18  | 5 |
| 10181 | - | 13 673 790,69 | 5 |
| 10186 | - | 22 903 466,04 | 5 |
| 10188 | - | 1 049 794,06  | 5 |
| 10189 | - | 1 712 772,09  | 5 |
| 10191 | - | 1 455 474,51  | 5 |
| 10192 | - | 320 447,96    | 5 |
| 10194 | - | 458 015,22    | 5 |



|       |   |               |   |
|-------|---|---------------|---|
| 10196 | - | 11 298 770,26 | 5 |
| 10197 | - | 6 026 645,68  | 5 |
| 10201 | - | 224 604,77    | 5 |
| 10208 | - | 6 388 431,92  | 5 |
| 10211 | - | 35 953 119,17 | 5 |
| 10216 | - | 6 657 623,56  | 5 |
| 10217 | - | 1 393 551,63  | 5 |
| 10232 | - | 3 213 779,70  | 5 |
| 10239 | - | 1 228 193,99  | 5 |
| 10242 | - | 15 874 677,64 | 5 |
| 10243 | - | 14 067 111,31 | 5 |
| 10244 | - | 1 945 324,96  | 5 |
| 10247 | - | 11 587 360,29 | 5 |
| 10252 | - | 2 993 901,06  | 5 |
| 10259 | - | 1 106 803,14  | 5 |
| 10270 | - | 853 551,55    | 5 |
| 10273 | - | 11 748 793,33 | 5 |
| 10274 | - | 320 820,36    | 5 |
| 10278 | - | 16 856 728,47 | 5 |
| 10279 | - | 2 418 186,56  | 5 |
| 10281 | - | 389 228,60    | 5 |
| 10283 | - | 5 034 157,26  | 5 |
| 10286 | - | 15 843 321,25 | 5 |
| 10287 | - | 331 487,92    | 5 |
| 10289 | - | 438 911,75    | 5 |
| 10298 | - | 1 237 792,92  | 5 |
| 10299 | - | 2 892 680,92  | 5 |
| 10301 | - | 19 538 557,77 | 5 |
| 10302 | - | 1 150 820,61  | 5 |
| 10306 | - | 17 303 355,03 | 5 |
| 10307 | - | 2 523,19      | 5 |
| 10308 | - | 4 942 551,53  | 5 |
| 10312 | - | 439 590,01    | 5 |
| 10314 | - | 935 486,38    | 5 |
| 10316 | - | 2 562,25      | 5 |
| 10318 | - | 3 783 165,38  | 5 |
| 10322 | - | 3 405 773,01  | 5 |
| 10325 | - | 2 541,50      | 5 |
| 10327 | - | 2 446 248,65  | 5 |
| 10328 | - | 966,23        | 5 |
| 10329 | - | 4 493 887,78  | 5 |
| 10332 | - | 26 466 553,52 | 5 |
| 10333 | - | 8 245 308,37  | 5 |
| 10337 | - | 17 851 056,86 | 5 |
| 10338 | - | 3 226 509,19  | 5 |
| 10342 | - | 273 778,25    | 5 |
| 10343 | - | 6 151 498,16  | 5 |
| 10345 | - | 2 920 331,28  | 5 |
| 10347 | - | 3 629 756,30  | 5 |



|       |   |               |   |
|-------|---|---------------|---|
| 10348 | - | 10 791 541,31 | 5 |
| 10352 | - | 3 235 163,70  | 5 |
| 10355 | - | 898 119,88    | 5 |
| 10357 | - | 2 163 696,07  | 5 |
| 10359 |   | 5 597,62      | 5 |
| 10360 | - | 2 111 147,62  | 5 |
| 10362 | - | 19 043 024,41 | 5 |
| 10367 | - | 10 893 871,41 | 5 |
| 10372 | - | 14 420 134,82 | 5 |
| 10373 | - | 2 350 034,16  | 5 |
| 10377 | - | 24 425 994,14 | 5 |
| 10379 | - | 6 403 232,35  | 5 |
| 10383 | - | 2 944 876,61  | 5 |
| 10390 | - | 1 289 011,36  | 5 |
| 10391 | - | 3 517 838,84  | 5 |
| 10393 | - | 37 736 254,92 | 5 |
| 10395 | - | 1 751 319,39  | 5 |
| 10397 | - | 520 524,87    | 5 |
| 10398 | - | 13 802 204,14 | 5 |
| 10399 | - | 4 558 182,81  | 5 |
| 10402 | - | 2 735 581,23  | 5 |
| 10403 | - | 9 325 739,27  | 5 |
| 10404 | - | 1 256 040,99  | 5 |
| 10405 | - | 2 075 191,90  | 5 |
| 10408 | - | 47 623 163,69 | 5 |
| 10409 | - | 8 769 959,00  | 5 |
| 10413 | - | 2 255 471,61  | 5 |
| 10418 | - | 2 394 764,42  | 5 |
| 10420 | - | 295 095,48    | 5 |
| 10421 | - | 962 990,22    | 5 |
| 10423 | - | 8 736 384,40  | 5 |
| 10424 | - | 6 955 081,06  | 5 |
| 10428 | - | 17 290 682,48 | 5 |
| 10431 | - | 491 073,00    | 5 |
| 10433 | - | 4 578 618,99  | 5 |
| 10434 |   | 1 675,55      | 5 |
| 10436 | - | 586 666,44    | 5 |
| 10438 | - | 1 903 113,87  | 5 |
| 10440 | - | 5 327 287,05  | 5 |
| 10441 | - | 2 185 094,99  | 5 |
| 10444 | - | 973 753,44    | 5 |
| 10446 | - | 672 215,53    | 5 |
| 10451 | - | 5 455 707,07  | 5 |
| 10452 | - | 5 521 748,80  | 5 |
| 10453 | - | 2 505 932,44  | 5 |
| 10454 | - | 25 116 750,86 | 5 |
| 10457 | - | 1 245 372,12  | 5 |
| 10459 | - | 13 844 926,14 | 5 |
| 10460 | - | 2 056 147,51  | 5 |



|       |   |               |   |
|-------|---|---------------|---|
| 10461 | - | 502 546,68    | 5 |
| 10463 |   | 3 558,78      | 5 |
| 10464 | - | 7 317 103,98  | 5 |
| 10467 | - | 5 995 490,93  | 5 |
| 10468 | - | 508 825,27    | 5 |
| 10471 | - | 9 128 226,21  | 5 |
| 10474 | - | 8 973 947,71  | 5 |
| 10475 | - | 2 967 681,50  | 5 |
| 10482 | - | 3 870 526,77  | 5 |
| 10484 |   | 1 720,82      | 5 |
| 10485 | - | 28 955 313,03 | 5 |
| 10486 | - | 7 021 655,14  | 5 |
| 10488 |   | 3 127,47      | 5 |
| 10490 | - | 18 962 594,61 | 5 |
| 10491 | - | 5 368 033,26  | 5 |
| 10493 | - | 4 408 207,81  | 5 |
| 10495 | - | 9 565 390,12  | 5 |
| 10496 | - | 1 622 072,74  | 5 |
| 10498 | - | 10 470 400,91 | 5 |
| 10500 | - | 8 896 022,84  | 5 |
| 10501 | - | 1 197 312,93  | 5 |
| 10502 | - | 2 114 323,09  | 5 |
| 10505 | - | 5 756 130,82  | 5 |
| 10508 |   | 1 395,97      | 5 |
| 10510 | - | 1 518 055,07  | 5 |
| 10511 |   | 1 165,34      | 5 |
| 10512 | - | 11 774 311,80 | 5 |
| 10513 | - | 3 237 431,25  | 5 |
| 10514 | - | 1 381 736,22  | 5 |
| 10515 | - | 35 532 998,37 | 5 |
| 10518 |   | 4 802,58      | 5 |
| 10520 | - | 28 411 680,55 | 5 |
| 10522 | - | 2 431 213,07  | 5 |
| 10523 | - | 2 605 021,07  | 5 |
| 10525 | - | 4 458 183,73  | 5 |
| 10526 | - | 6 327 666,49  | 5 |
| 10530 | - | 18 545 915,88 | 5 |
| 10532 | - | 20 762 117,78 | 5 |
| 10536 |   | 4 041,19      | 5 |
| 10540 |   | 2 299,95      | 5 |
| 10541 | - | 1 888 846,18  | 5 |
| 10543 | - | 1 452 972,13  | 5 |
| 10544 | - | 5 513 675,25  | 5 |
| 10545 | - | 3 932 963,52  | 5 |
| 10546 | - | 54 310 376,69 | 5 |
| 10547 | - | 3 171 013,46  | 5 |
| 10551 | - | 7 927 301,11  | 5 |
| 10552 | - | 5 487 094,07  | 5 |
| 10554 |   | 2 941,67      | 5 |



|       |   |               |   |
|-------|---|---------------|---|
| 10556 | - | 9 869 418,53  | 5 |
| 10561 |   | 6 342,13      | 5 |
| 10562 | - | 375 753,91    | 5 |
| 10563 | - | 2 185 319,40  | 5 |
| 10566 | - | 3 907 982,92  | 5 |
| 10571 | - | 3 039 519,82  | 5 |
| 10576 | - | 23 691 338,01 | 5 |
| 10577 | - | 139 548,85    | 5 |
| 10581 | - | 18 632 703,29 | 5 |
| 10582 | - | 4 206 068,51  | 5 |
| 10586 | - | 7 210 015,07  | 5 |
| 10591 | - | 13 469 253,08 | 5 |
| 10593 | - | 3 855 496,55  | 5 |
| 10602 | - | 1 395 812,58  | 5 |
| 10604 | - | 119 185,82    | 5 |
| 10607 | - | 26 590 143,57 | 5 |
| 10612 | - | 13 860 706,49 | 5 |
| 10613 | - | 3 164 975,47  | 5 |
| 10614 | - | 6 878 836,94  | 5 |
| 10616 | - | 340 778,23    | 5 |
| 10617 |   | 4 495,50      | 5 |
| 10618 | - | 417 450,87    | 5 |
| 10624 | - | 8 513 386,25  | 5 |
| 10626 | - | 235 255,78    | 5 |
| 10628 |   | 6 782,54      | 5 |
| 10633 | - | 256 481,57    | 5 |
| 10635 |   | 3 563,55      | 5 |
| 10638 | - | 41 480 086,05 | 5 |
| 10639 | - | 188 457,61    | 5 |
| 10640 | - | 1 511 626,74  | 5 |
| 10643 | - | 17 080 780,49 | 5 |
| 10644 |   | 3 377,42      | 5 |
| 10645 | - | 2 261 672,42  | 5 |
| 10648 | - | 567 324,77    | 5 |
| 10649 | - | 3 963 692,46  | 5 |
| 10651 | - | 8 001 124,51  | 5 |
| 10652 | - | 3 817 270,20  | 5 |
| 10654 | - | 457 399,53    | 5 |
| 10655 | - | 2 721 043,16  | 5 |
| 10656 | - | 3 129 369,37  | 5 |
| 10661 | - | 2 450 178,83  | 5 |
| 10662 | - | 320 274,81    | 5 |
| 10663 | - | 1 586 932,36  | 5 |
| 10666 | - | 23 102 569,48 | 5 |
| 10667 | - | 8 910 897,54  | 5 |
| 10671 | - | 7 910 216,38  | 5 |
| 10672 | - | 244 618,87    | 5 |
| 10673 | - | 1 770 576,22  | 5 |
| 10676 | - | 243 327,74    | 5 |



|       |   |               |   |
|-------|---|---------------|---|
| 10677 | - | 1 982 133,57  | 5 |
| 10679 | - | 2 219 774,72  | 5 |
| 10683 | - | 9 664 462,52  | 5 |
| 10692 | - | 2 534 766,13  | 5 |
| 10693 |   | 3 504,12      | 5 |
| 10694 | - | 733 133,60    | 5 |
| 10697 | - | 58 608 643,31 | 5 |
| 10698 | - | 2 605 530,16  | 5 |
| 10702 | - | 48 333 476,35 | 5 |
| 10703 | - | 4 718 578,84  | 5 |
| 10704 | - | 4 336 836,17  | 5 |
| 10707 | - | 10 655 498,88 | 5 |
| 10709 | - | 2 923 946,29  | 5 |
| 10710 | - | 393 405,81    | 5 |
| 10712 | - | 811 602,59    | 5 |
| 10713 | - | 917 596,35    | 5 |
| 10714 | - | 195 924,59    | 5 |
| 10717 | - | 5 169 604,92  | 5 |
| 10722 | - | 4 901 066,33  | 5 |
| 10724 | - | 3 088 718,09  | 5 |
| 10725 | - | 5 998 401,21  | 5 |
| 10726 |   | 2 016,70      | 5 |
| 10727 | - | 43 393 708,98 | 5 |
| 10728 | - | 3 778 466,54  | 5 |
| 10732 | - | 7 644 495,34  | 5 |
| 10733 | - | 2 673 440,74  | 5 |
| 10735 | - | 5 012 009,32  | 5 |
| 10737 | - | 9 456 124,51  | 5 |
| 10738 | - | 3 590 911,12  | 5 |
| 10741 |   | 11 228,86     | 5 |
| 10742 | - | 280 836,95    | 5 |
| 10744 | - | 5 011 359,36  | 5 |
| 10746 | - | 2 445 028,67  | 5 |
| 10748 | - | 442 911,19    | 5 |
| 10753 | - | 2 630 013,54  | 5 |
| 10755 | - | 1 745 739,49  | 5 |
| 10756 | - | 218 906,74    | 5 |
| 10757 | - | 2 222 629,91  | 5 |
| 10758 | - | 38 736 510,21 | 5 |
| 10759 | - | 7 520 616,88  | 5 |
| 10760 | - | 6 958 535,62  | 5 |
| 10763 | - | 35 913 787,26 | 5 |
| 10764 | - | 1 043 334,80  | 5 |
| 10766 | - | 517 157,71    | 5 |
| 10768 | - | 18 154 373,52 | 5 |
| 10769 | - | 5 154 069,48  | 5 |
| 10770 | - | 621 806,15    | 5 |
| 10771 | - | 321 989,48    | 5 |
| 10773 | - | 4 766 700,00  | 5 |



|       |   |               |   |
|-------|---|---------------|---|
| 10774 | - | 7 903 487,43  | 5 |
| 10776 | - | 5 893 156,72  | 5 |
| 10784 | - | 197 776,72    | 5 |
| 10785 | - | 7 014 662,92  | 5 |
| 10788 | - | 54 768 809,98 | 5 |
| 10789 | - | 3 704 353,29  | 5 |
| 10792 | - | 1 396 048,93  | 5 |
| 10793 | - | 37 605 087,84 | 5 |
| 10794 | - | 196 616,23    | 5 |
| 10796 | - | 1 128 113,40  | 5 |
| 10798 | - | 7 390 501,70  | 5 |
| 10800 | - | 1 841 949,91  | 5 |
| 10801 |   | 3 815,26      | 5 |
| 10805 | - | 7 762 681,85  | 5 |
| 10806 | - | 1 846 164,57  | 5 |
| 10807 | - | 419 955,51    | 5 |
| 10809 | - | 269 849,36    | 5 |
| 10812 |   | 3 922,16      | 5 |
| 10813 | - | 2 673 208,38  | 5 |
| 10814 | - | 6 393 742,98  | 5 |
| 10816 | - | 2 118 513,90  | 5 |
| 10817 |   | 3 828,86      | 5 |
| 10819 | - | 60 878 605,92 | 5 |
| 10820 | - | 7 976 730,71  | 5 |
| 10821 | - | 6 456 157,35  | 5 |
| 10824 | - | 38 029 651,57 | 5 |
| 10825 | - | 448 856,70    | 5 |
| 10827 | - | 1 596 171,59  | 5 |
| 10828 | - | 448 495,13    | 5 |
| 10829 | - | 7 201 775,06  | 5 |
| 10830 | - | 5 786 186,14  | 5 |
| 10831 | - | 4 571 672,81  | 5 |
| 10832 | - | 1 083 239,93  | 5 |
| 10834 | - | 4 310 960,29  | 5 |
| 10836 | - | 11 438 154,15 | 5 |
| 10840 | - | 2 010 631,02  | 5 |
| 10845 | - | 693 126,54    | 5 |
| 10846 | - | 200 000,17    | 5 |
| 10847 | - | 11 393 703,42 | 5 |
| 10848 | - | 2 649 188,49  | 5 |
| 10849 | - | 395 951,78    | 5 |
| 10850 | - | 45 320 556,83 | 5 |
| 10851 | - | 12 530 435,01 | 5 |
| 10852 | - | 1 842 965,54  | 5 |
| 10854 | - | 377 150,22    | 5 |
| 10855 | - | 24 710 893,72 | 5 |
| 10856 | - | 8 204 780,04  | 5 |
| 10857 | - | 2 501 693,68  | 5 |
| 10860 | - | 12 089 297,83 | 5 |



|       |   |               |   |
|-------|---|---------------|---|
| 10861 | - | 4 715 095,83  | 5 |
| 10863 | - | 6 232 184,67  | 5 |
| 10866 | - | 20 491 400,68 | 5 |
| 10870 | - | 7 934 239,73  | 5 |
| 10875 | - | 11 581 140,43 | 5 |
| 10876 |   | 4 802,93      | 5 |
| 10877 | - | 731 468,09    | 5 |
| 10880 | - | 51 565 216,70 | 5 |
| 10881 | - | 6 805 757,28  | 5 |
| 10882 |   | 3 354,44      | 5 |
| 10883 | - | 348 968,18    | 5 |
| 10885 | - | 32 839 817,38 | 5 |
| 10886 | - | 3 920 925,51  | 5 |
| 10887 | - | 4 940 359,18  | 5 |
| 10889 | - | 659 380,10    | 5 |
| 10890 | - | 2 899 168,38  | 5 |
| 10893 | - | 1 223 973,90  | 5 |
| 10894 |   | 2 862,94      | 5 |
| 10895 | - | 14 695 652,00 | 5 |
| 10897 | - | 6 129 477,10  | 5 |
| 10903 | - | 451 813,81    | 5 |
| 10908 | - | 13 898 074,40 | 5 |
| 10909 | - | 618 224,95    | 5 |
| 10911 | - | 48 033 343,77 | 5 |
| 10912 | - | 12 574 290,94 | 5 |
| 10916 | - | 30 551 979,71 | 5 |
| 10917 | - | 2 847 344,76  | 5 |
| 10918 | - | 627 026,38    | 5 |
| 10920 | - | 2 148 174,96  | 5 |
| 10921 | - | 2 521 738,57  | 5 |
| 10922 | - | 3 956 816,72  | 5 |
| 10924 | - | 8 267 071,31  | 5 |
| 10925 | - | 3 993 006,58  | 5 |
| 10926 | - | 1 867 283,89  | 5 |
| 10927 | - | 13 852 960,42 | 5 |
| 10931 | - | 1 311 045,92  | 5 |
| 10932 | - | 1 004 270,77  | 5 |
| 10936 | - | 1 382 231,86  | 5 |
| 10938 | - | 4 253 489,29  | 5 |
| 10941 | - | 15 783 394,47 | 5 |
| 10942 | - | 5 856 065,64  | 5 |
| 10946 | - | 10 539 445,67 | 5 |
| 10947 | - | 502 025,00    | 5 |
| 10949 | - | 9 053 665,86  | 5 |
| 10951 | - | 1 546 377,37  | 5 |
| 10967 | - | 2 223 939,24  | 5 |
| 10972 | - | 3 493 363,86  | 5 |
| 11282 | - | 3 237 901,06  | 5 |
| 11803 | - | 84 566,97     | 5 |

















1-30 dager  
31-90 dager  
91-365 dager  
365 dager til 1825 dager  
1825 + dager

| Løpetidsbånd | Antall dager til forfall |
|--------------|--------------------------|
| 1            | 0-1 dag                  |
| 2            | >1-2 dager               |
| 3            | >2-3 dager               |
| 4            | >3-4 dager               |
| 5            | >4-5 dager               |
| 6            | >5-6 dager               |
| 7            | >6-7 dager               |
| 8            | >7-14 dager              |
| 9            | >14-21 dager             |
| 10           | >21-30 dager             |
| 11           | >30-35 dager             |
| 12           | >35-60 dager             |
| 13           | >60-90 dager             |
| 14           | >90-120 dager            |
| 15           | >120-150 dager           |
| 16           | >150-180 dager           |
| 17           | >180-270 dager           |
| 18           | >270-365 dager           |
| 19           | >365-730 dager           |
| 20           | >730-1725 dager          |
| 21           | >1725 dager              |

lovedposter i balansen:

| 0- 1 mnd         | 1-3 mnd       | 3 mnd-1 år     | 1- 5 år        | Over 5 år        | På forespørsel |
|------------------|---------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| ##### -          | 24 987 267    | - 206 978 517  | - 164 043 834  | - 6 991 996 509  |                |
| <b>1 944 468</b> | <b>24 987</b> | <b>206 979</b> | <b>164 044</b> | <b>6 991 997</b> | -              |



























































































|            | DAG | Periode |
|------------|-----|---------|
|            | 0   | 1       |
|            | 1   | 1       |
|            | 2   | 1       |
|            | 3   | 1       |
|            | 4   | 1       |
|            | 5   | 1       |
|            | 6   | 1       |
|            | 7   | 1       |
|            | 8   | 1       |
|            | 9   | 1       |
|            | 10  | 1       |
|            | 11  | 1       |
|            | 12  | 1       |
|            | 13  | 1       |
|            | 14  | 1       |
|            | 15  | 1       |
| Avstemming | 16  | 1       |
| 0,00       | 17  | 1       |
|            | 18  | 1       |
|            | 19  | 1       |
|            | 20  | 1       |
|            | 21  | 1       |
|            | 22  | 1       |
|            | 23  | 1       |
|            | 24  | 1       |
|            | 25  | 1       |
|            | 26  | 1       |
|            | 27  | 1       |
|            | 28  | 1       |
|            | 29  | 1       |
|            | 30  | 1       |
|            | 31  | 2       |
|            | 32  | 2       |
|            | 33  | 2       |
|            | 34  | 2       |
|            | 35  | 2       |
|            | 36  | 2       |
|            | 37  | 2       |
|            | 38  | 2       |
|            | 39  | 2       |
|            | 40  | 2       |
|            | 41  | 2       |
|            | 42  | 2       |
|            | 43  | 2       |
|            | 44  | 2       |
|            | 45  | 2       |
|            | 46  | 2       |
|            | 47  | 2       |



|    |   |
|----|---|
| 48 | 2 |
| 49 | 2 |
| 50 | 2 |
| 51 | 2 |
| 52 | 2 |
| 53 | 2 |
| 54 | 2 |
| 55 | 2 |
| 56 | 2 |
| 57 | 2 |
| 58 | 2 |
| 59 | 2 |
| 60 | 2 |
| 61 | 2 |
| 62 | 2 |
| 63 | 2 |
| 64 | 2 |
| 65 | 2 |
| 66 | 2 |
| 67 | 2 |
| 68 | 2 |
| 69 | 2 |
| 70 | 2 |
| 71 | 2 |
| 72 | 2 |
| 73 | 2 |
| 74 | 2 |
| 75 | 2 |
| 76 | 2 |
| 77 | 2 |
| 78 | 2 |
| 79 | 2 |
| 80 | 2 |
| 81 | 2 |
| 82 | 2 |
| 83 | 2 |
| 84 | 2 |
| 85 | 2 |
| 86 | 2 |
| 87 | 2 |
| 88 | 2 |
| 89 | 2 |
| 90 | 2 |
| 91 | 3 |
| 92 | 3 |
| 93 | 3 |
| 94 | 3 |
| 95 | 3 |
| 96 | 3 |



|     |   |
|-----|---|
| 97  | 3 |
| 98  | 3 |
| 99  | 3 |
| 100 | 3 |
| 101 | 3 |
| 102 | 3 |
| 103 | 3 |
| 104 | 3 |
| 105 | 3 |
| 106 | 3 |
| 107 | 3 |
| 108 | 3 |
| 109 | 3 |
| 110 | 3 |
| 111 | 3 |
| 112 | 3 |
| 113 | 3 |
| 114 | 3 |
| 115 | 3 |
| 116 | 3 |
| 117 | 3 |
| 118 | 3 |
| 119 | 3 |
| 120 | 3 |
| 121 | 3 |
| 122 | 3 |
| 123 | 3 |
| 124 | 3 |
| 125 | 3 |
| 126 | 3 |
| 127 | 3 |
| 128 | 3 |
| 129 | 3 |
| 130 | 3 |
| 131 | 3 |
| 132 | 3 |
| 133 | 3 |
| 134 | 3 |
| 135 | 3 |
| 136 | 3 |
| 137 | 3 |
| 138 | 3 |
| 139 | 3 |
| 140 | 3 |
| 141 | 3 |
| 142 | 3 |
| 143 | 3 |
| 144 | 3 |
| 145 | 3 |



|     |   |
|-----|---|
| 146 | 3 |
| 147 | 3 |
| 148 | 3 |
| 149 | 3 |
| 150 | 3 |
| 151 | 3 |
| 152 | 3 |
| 153 | 3 |
| 154 | 3 |
| 155 | 3 |
| 156 | 3 |
| 157 | 3 |
| 158 | 3 |
| 159 | 3 |
| 160 | 3 |
| 161 | 3 |
| 162 | 3 |
| 163 | 3 |
| 164 | 3 |
| 165 | 3 |
| 166 | 3 |
| 167 | 3 |
| 168 | 3 |
| 169 | 3 |
| 170 | 3 |
| 171 | 3 |
| 172 | 3 |
| 173 | 3 |
| 174 | 3 |
| 175 | 3 |
| 176 | 3 |
| 177 | 3 |
| 178 | 3 |
| 179 | 3 |
| 180 | 3 |
| 181 | 3 |
| 182 | 3 |
| 183 | 3 |
| 184 | 3 |
| 185 | 3 |
| 186 | 3 |
| 187 | 3 |
| 188 | 3 |
| 189 | 3 |
| 190 | 3 |
| 191 | 3 |
| 192 | 3 |
| 193 | 3 |
| 194 | 3 |



|     |   |
|-----|---|
| 195 | 3 |
| 196 | 3 |
| 197 | 3 |
| 198 | 3 |
| 199 | 3 |
| 200 | 3 |
| 201 | 3 |
| 202 | 3 |
| 203 | 3 |
| 204 | 3 |
| 205 | 3 |
| 206 | 3 |
| 207 | 3 |
| 208 | 3 |
| 209 | 3 |
| 210 | 3 |
| 211 | 3 |
| 212 | 3 |
| 213 | 3 |
| 214 | 3 |
| 215 | 3 |
| 216 | 3 |
| 217 | 3 |
| 218 | 3 |
| 219 | 3 |
| 220 | 3 |
| 221 | 3 |
| 222 | 3 |
| 223 | 3 |
| 224 | 3 |
| 225 | 3 |
| 226 | 3 |
| 227 | 3 |
| 228 | 3 |
| 229 | 3 |
| 230 | 3 |
| 231 | 3 |
| 232 | 3 |
| 233 | 3 |
| 234 | 3 |
| 235 | 3 |
| 236 | 3 |
| 237 | 3 |
| 238 | 3 |
| 239 | 3 |
| 240 | 3 |
| 241 | 3 |
| 242 | 3 |
| 243 | 3 |



|     |   |
|-----|---|
| 244 | 3 |
| 245 | 3 |
| 246 | 3 |
| 247 | 3 |
| 248 | 3 |
| 249 | 3 |
| 250 | 3 |
| 251 | 3 |
| 252 | 3 |
| 253 | 3 |
| 254 | 3 |
| 255 | 3 |
| 256 | 3 |
| 257 | 3 |
| 258 | 3 |
| 259 | 3 |
| 260 | 3 |
| 261 | 3 |
| 262 | 3 |
| 263 | 3 |
| 264 | 3 |
| 265 | 3 |
| 266 | 3 |
| 267 | 3 |
| 268 | 3 |
| 269 | 3 |
| 270 | 3 |
| 271 | 3 |
| 272 | 3 |
| 273 | 3 |
| 274 | 3 |
| 275 | 3 |
| 276 | 3 |
| 277 | 3 |
| 278 | 3 |
| 279 | 3 |
| 280 | 3 |
| 281 | 3 |
| 282 | 3 |
| 283 | 3 |
| 284 | 3 |
| 285 | 3 |
| 286 | 3 |
| 287 | 3 |
| 288 | 3 |
| 289 | 3 |
| 290 | 3 |
| 291 | 3 |
| 292 | 3 |



|     |   |
|-----|---|
| 293 | 3 |
| 294 | 3 |
| 295 | 3 |
| 296 | 3 |
| 297 | 3 |
| 298 | 3 |
| 299 | 3 |
| 300 | 3 |
| 301 | 3 |
| 302 | 3 |
| 303 | 3 |
| 304 | 3 |
| 305 | 3 |
| 306 | 3 |
| 307 | 3 |
| 308 | 3 |
| 309 | 3 |
| 310 | 3 |
| 311 | 3 |
| 312 | 3 |
| 313 | 3 |
| 314 | 3 |
| 315 | 3 |
| 316 | 3 |
| 317 | 3 |
| 318 | 3 |
| 319 | 3 |
| 320 | 3 |
| 321 | 3 |
| 322 | 3 |
| 323 | 3 |
| 324 | 3 |
| 325 | 3 |
| 326 | 3 |
| 327 | 3 |
| 328 | 3 |
| 329 | 3 |
| 330 | 3 |
| 331 | 3 |
| 332 | 3 |
| 333 | 3 |
| 334 | 3 |
| 335 | 3 |
| 336 | 3 |
| 337 | 3 |
| 338 | 3 |
| 339 | 3 |
| 340 | 3 |
| 341 | 3 |



|     |   |
|-----|---|
| 342 | 3 |
| 343 | 3 |
| 344 | 3 |
| 345 | 3 |
| 346 | 3 |
| 347 | 3 |
| 348 | 3 |
| 349 | 3 |
| 350 | 3 |
| 351 | 3 |
| 352 | 3 |
| 353 | 3 |
| 354 | 3 |
| 355 | 3 |
| 356 | 3 |
| 357 | 3 |
| 358 | 3 |
| 359 | 3 |
| 360 | 3 |
| 361 | 3 |
| 362 | 3 |
| 363 | 3 |
| 364 | 3 |
| 365 | 3 |
| 366 | 4 |
| 367 | 4 |
| 368 | 4 |
| 369 | 4 |
| 370 | 4 |
| 371 | 4 |
| 372 | 4 |
| 373 | 4 |
| 374 | 4 |
| 375 | 4 |
| 376 | 4 |
| 377 | 4 |
| 378 | 4 |
| 379 | 4 |
| 380 | 4 |
| 381 | 4 |
| 382 | 4 |
| 383 | 4 |
| 384 | 4 |
| 385 | 4 |
| 386 | 4 |
| 387 | 4 |
| 388 | 4 |
| 389 | 4 |
| 390 | 4 |



|     |   |
|-----|---|
| 391 | 4 |
| 392 | 4 |
| 393 | 4 |
| 394 | 4 |
| 395 | 4 |
| 396 | 4 |
| 397 | 4 |
| 398 | 4 |
| 399 | 4 |
| 400 | 4 |
| 401 | 4 |
| 402 | 4 |
| 403 | 4 |
| 404 | 4 |
| 405 | 4 |
| 406 | 4 |
| 407 | 4 |
| 408 | 4 |
| 409 | 4 |
| 410 | 4 |
| 411 | 4 |
| 412 | 4 |
| 413 | 4 |
| 414 | 4 |
| 415 | 4 |
| 416 | 4 |
| 417 | 4 |
| 418 | 4 |
| 419 | 4 |
| 420 | 4 |
| 421 | 4 |
| 422 | 4 |
| 423 | 4 |
| 424 | 4 |
| 425 | 4 |
| 426 | 4 |
| 427 | 4 |
| 428 | 4 |
| 429 | 4 |
| 430 | 4 |
| 431 | 4 |
| 432 | 4 |
| 433 | 4 |
| 434 | 4 |
| 435 | 4 |
| 436 | 4 |
| 437 | 4 |
| 438 | 4 |
| 439 | 4 |



|     |   |
|-----|---|
| 440 | 4 |
| 441 | 4 |
| 442 | 4 |
| 443 | 4 |
| 444 | 4 |
| 445 | 4 |
| 446 | 4 |
| 447 | 4 |
| 448 | 4 |
| 449 | 4 |
| 450 | 4 |
| 451 | 4 |
| 452 | 4 |
| 453 | 4 |
| 454 | 4 |
| 455 | 4 |
| 456 | 4 |
| 457 | 4 |
| 458 | 4 |
| 459 | 4 |
| 460 | 4 |
| 461 | 4 |
| 462 | 4 |
| 463 | 4 |
| 464 | 4 |
| 465 | 4 |
| 466 | 4 |
| 467 | 4 |
| 468 | 4 |
| 469 | 4 |
| 470 | 4 |
| 471 | 4 |
| 472 | 4 |
| 473 | 4 |
| 474 | 4 |
| 475 | 4 |
| 476 | 4 |
| 477 | 4 |
| 478 | 4 |
| 479 | 4 |
| 480 | 4 |
| 481 | 4 |
| 482 | 4 |
| 483 | 4 |
| 484 | 4 |
| 485 | 4 |
| 486 | 4 |
| 487 | 4 |
| 488 | 4 |



|     |   |
|-----|---|
| 489 | 4 |
| 490 | 4 |
| 491 | 4 |
| 492 | 4 |
| 493 | 4 |
| 494 | 4 |
| 495 | 4 |
| 496 | 4 |
| 497 | 4 |
| 498 | 4 |
| 499 | 4 |
| 500 | 4 |
| 501 | 4 |
| 502 | 4 |
| 503 | 4 |
| 504 | 4 |
| 505 | 4 |
| 506 | 4 |
| 507 | 4 |
| 508 | 4 |
| 509 | 4 |
| 510 | 4 |
| 511 | 4 |
| 512 | 4 |
| 513 | 4 |
| 514 | 4 |
| 515 | 4 |
| 516 | 4 |
| 517 | 4 |
| 518 | 4 |
| 519 | 4 |
| 520 | 4 |
| 521 | 4 |
| 522 | 4 |
| 523 | 4 |
| 524 | 4 |
| 525 | 4 |
| 526 | 4 |
| 527 | 4 |
| 528 | 4 |
| 529 | 4 |
| 530 | 4 |
| 531 | 4 |
| 532 | 4 |
| 533 | 4 |
| 534 | 4 |
| 535 | 4 |
| 536 | 4 |
| 537 | 4 |



|     |   |
|-----|---|
| 538 | 4 |
| 539 | 4 |
| 540 | 4 |
| 541 | 4 |
| 542 | 4 |
| 543 | 4 |
| 544 | 4 |
| 545 | 4 |
| 546 | 4 |
| 547 | 4 |
| 548 | 4 |
| 549 | 4 |
| 550 | 4 |
| 551 | 4 |
| 552 | 4 |
| 553 | 4 |
| 554 | 4 |
| 555 | 4 |
| 556 | 4 |
| 557 | 4 |
| 558 | 4 |
| 559 | 4 |
| 560 | 4 |
| 561 | 4 |
| 562 | 4 |
| 563 | 4 |
| 564 | 4 |
| 565 | 4 |
| 566 | 4 |
| 567 | 4 |
| 568 | 4 |
| 569 | 4 |
| 570 | 4 |
| 571 | 4 |
| 572 | 4 |
| 573 | 4 |
| 574 | 4 |
| 575 | 4 |
| 576 | 4 |
| 577 | 4 |
| 578 | 4 |
| 579 | 4 |
| 580 | 4 |
| 581 | 4 |
| 582 | 4 |
| 583 | 4 |
| 584 | 4 |
| 585 | 4 |
| 586 | 4 |



|     |   |
|-----|---|
| 587 | 4 |
| 588 | 4 |
| 589 | 4 |
| 590 | 4 |
| 591 | 4 |
| 592 | 4 |
| 593 | 4 |
| 594 | 4 |
| 595 | 4 |
| 596 | 4 |
| 597 | 4 |
| 598 | 4 |
| 599 | 4 |
| 600 | 4 |
| 601 | 4 |
| 602 | 4 |
| 603 | 4 |
| 604 | 4 |
| 605 | 4 |
| 606 | 4 |
| 607 | 4 |
| 608 | 4 |
| 609 | 4 |
| 610 | 4 |
| 611 | 4 |
| 612 | 4 |
| 613 | 4 |
| 614 | 4 |
| 615 | 4 |
| 616 | 4 |
| 617 | 4 |
| 618 | 4 |
| 619 | 4 |
| 620 | 4 |
| 621 | 4 |
| 622 | 4 |
| 623 | 4 |
| 624 | 4 |
| 625 | 4 |
| 626 | 4 |
| 627 | 4 |
| 628 | 4 |
| 629 | 4 |
| 630 | 4 |
| 631 | 4 |
| 632 | 4 |
| 633 | 4 |
| 634 | 4 |
| 635 | 4 |



|     |   |
|-----|---|
| 636 | 4 |
| 637 | 4 |
| 638 | 4 |
| 639 | 4 |
| 640 | 4 |
| 641 | 4 |
| 642 | 4 |
| 643 | 4 |
| 644 | 4 |
| 645 | 4 |
| 646 | 4 |
| 647 | 4 |
| 648 | 4 |
| 649 | 4 |
| 650 | 4 |
| 651 | 4 |
| 652 | 4 |
| 653 | 4 |
| 654 | 4 |
| 655 | 4 |
| 656 | 4 |
| 657 | 4 |
| 658 | 4 |
| 659 | 4 |
| 660 | 4 |
| 661 | 4 |
| 662 | 4 |
| 663 | 4 |
| 664 | 4 |
| 665 | 4 |
| 666 | 4 |
| 667 | 4 |
| 668 | 4 |
| 669 | 4 |
| 670 | 4 |
| 671 | 4 |
| 672 | 4 |
| 673 | 4 |
| 674 | 4 |
| 675 | 4 |
| 676 | 4 |
| 677 | 4 |
| 678 | 4 |
| 679 | 4 |
| 680 | 4 |
| 681 | 4 |
| 682 | 4 |
| 683 | 4 |
| 684 | 4 |



|     |   |
|-----|---|
| 685 | 4 |
| 686 | 4 |
| 687 | 4 |
| 688 | 4 |
| 689 | 4 |
| 690 | 4 |
| 691 | 4 |
| 692 | 4 |
| 693 | 4 |
| 694 | 4 |
| 695 | 4 |
| 696 | 4 |
| 697 | 4 |
| 698 | 4 |
| 699 | 4 |
| 700 | 4 |
| 701 | 4 |
| 702 | 4 |
| 703 | 4 |
| 704 | 4 |
| 705 | 4 |
| 706 | 4 |
| 707 | 4 |
| 708 | 4 |
| 709 | 4 |
| 710 | 4 |
| 711 | 4 |
| 712 | 4 |
| 713 | 4 |
| 714 | 4 |
| 715 | 4 |
| 716 | 4 |
| 717 | 4 |
| 718 | 4 |
| 719 | 4 |
| 720 | 4 |
| 721 | 4 |
| 722 | 4 |
| 723 | 4 |
| 724 | 4 |
| 725 | 4 |
| 726 | 4 |
| 727 | 4 |
| 728 | 4 |
| 729 | 4 |
| 730 | 4 |
| 731 | 4 |
| 732 | 4 |
| 733 | 4 |



|     |   |
|-----|---|
| 734 | 4 |
| 735 | 4 |
| 736 | 4 |
| 737 | 4 |
| 738 | 4 |
| 739 | 4 |
| 740 | 4 |
| 741 | 4 |
| 742 | 4 |
| 743 | 4 |
| 744 | 4 |
| 745 | 4 |
| 746 | 4 |
| 747 | 4 |
| 748 | 4 |
| 749 | 4 |
| 750 | 4 |
| 751 | 4 |
| 752 | 4 |
| 753 | 4 |
| 754 | 4 |
| 755 | 4 |
| 756 | 4 |
| 757 | 4 |
| 758 | 4 |
| 759 | 4 |
| 760 | 4 |
| 761 | 4 |
| 762 | 4 |
| 763 | 4 |
| 764 | 4 |
| 765 | 4 |
| 766 | 4 |
| 767 | 4 |
| 768 | 4 |
| 769 | 4 |
| 770 | 4 |
| 771 | 4 |
| 772 | 4 |
| 773 | 4 |
| 774 | 4 |
| 775 | 4 |
| 776 | 4 |
| 777 | 4 |
| 778 | 4 |
| 779 | 4 |
| 780 | 4 |
| 781 | 4 |
| 782 | 4 |



|     |   |
|-----|---|
| 783 | 4 |
| 784 | 4 |
| 785 | 4 |
| 786 | 4 |
| 787 | 4 |
| 788 | 4 |
| 789 | 4 |
| 790 | 4 |
| 791 | 4 |
| 792 | 4 |
| 793 | 4 |
| 794 | 4 |
| 795 | 4 |
| 796 | 4 |
| 797 | 4 |
| 798 | 4 |
| 799 | 4 |
| 800 | 4 |
| 801 | 4 |
| 802 | 4 |
| 803 | 4 |
| 804 | 4 |
| 805 | 4 |
| 806 | 4 |
| 807 | 4 |
| 808 | 4 |
| 809 | 4 |
| 810 | 4 |
| 811 | 4 |
| 812 | 4 |
| 813 | 4 |
| 814 | 4 |
| 815 | 4 |
| 816 | 4 |
| 817 | 4 |
| 818 | 4 |
| 819 | 4 |
| 820 | 4 |
| 821 | 4 |
| 822 | 4 |
| 823 | 4 |
| 824 | 4 |
| 825 | 4 |
| 826 | 4 |
| 827 | 4 |
| 828 | 4 |
| 829 | 4 |
| 830 | 4 |
| 831 | 4 |



|     |   |
|-----|---|
| 832 | 4 |
| 833 | 4 |
| 834 | 4 |
| 835 | 4 |
| 836 | 4 |
| 837 | 4 |
| 838 | 4 |
| 839 | 4 |
| 840 | 4 |
| 841 | 4 |
| 842 | 4 |
| 843 | 4 |
| 844 | 4 |
| 845 | 4 |
| 846 | 4 |
| 847 | 4 |
| 848 | 4 |
| 849 | 4 |
| 850 | 4 |
| 851 | 4 |
| 852 | 4 |
| 853 | 4 |
| 854 | 4 |
| 855 | 4 |
| 856 | 4 |
| 857 | 4 |
| 858 | 4 |
| 859 | 4 |
| 860 | 4 |
| 861 | 4 |
| 862 | 4 |
| 863 | 4 |
| 864 | 4 |
| 865 | 4 |
| 866 | 4 |
| 867 | 4 |
| 868 | 4 |
| 869 | 4 |
| 870 | 4 |
| 871 | 4 |
| 872 | 4 |
| 873 | 4 |
| 874 | 4 |
| 875 | 4 |
| 876 | 4 |
| 877 | 4 |
| 878 | 4 |
| 879 | 4 |
| 880 | 4 |



|     |   |
|-----|---|
| 881 | 4 |
| 882 | 4 |
| 883 | 4 |
| 884 | 4 |
| 885 | 4 |
| 886 | 4 |
| 887 | 4 |
| 888 | 4 |
| 889 | 4 |
| 890 | 4 |
| 891 | 4 |
| 892 | 4 |
| 893 | 4 |
| 894 | 4 |
| 895 | 4 |
| 896 | 4 |
| 897 | 4 |
| 898 | 4 |
| 899 | 4 |
| 900 | 4 |
| 901 | 4 |
| 902 | 4 |
| 903 | 4 |
| 904 | 4 |
| 905 | 4 |
| 906 | 4 |
| 907 | 4 |
| 908 | 4 |
| 909 | 4 |
| 910 | 4 |
| 911 | 4 |
| 912 | 4 |
| 913 | 4 |
| 914 | 4 |
| 915 | 4 |
| 916 | 4 |
| 917 | 4 |
| 918 | 4 |
| 919 | 4 |
| 920 | 4 |
| 921 | 4 |
| 922 | 4 |
| 923 | 4 |
| 924 | 4 |
| 925 | 4 |
| 926 | 4 |
| 927 | 4 |
| 928 | 4 |
| 929 | 4 |



|     |   |
|-----|---|
| 930 | 4 |
| 931 | 4 |
| 932 | 4 |
| 933 | 4 |
| 934 | 4 |
| 935 | 4 |
| 936 | 4 |
| 937 | 4 |
| 938 | 4 |
| 939 | 4 |
| 940 | 4 |
| 941 | 4 |
| 942 | 4 |
| 943 | 4 |
| 944 | 4 |
| 945 | 4 |
| 946 | 4 |
| 947 | 4 |
| 948 | 4 |
| 949 | 4 |
| 950 | 4 |
| 951 | 4 |
| 952 | 4 |
| 953 | 4 |
| 954 | 4 |
| 955 | 4 |
| 956 | 4 |
| 957 | 4 |
| 958 | 4 |
| 959 | 4 |
| 960 | 4 |
| 961 | 4 |
| 962 | 4 |
| 963 | 4 |
| 964 | 4 |
| 965 | 4 |
| 966 | 4 |
| 967 | 4 |
| 968 | 4 |
| 969 | 4 |
| 970 | 4 |
| 971 | 4 |
| 972 | 4 |
| 973 | 4 |
| 974 | 4 |
| 975 | 4 |
| 976 | 4 |
| 977 | 4 |
| 978 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 979  | 4 |
| 980  | 4 |
| 981  | 4 |
| 982  | 4 |
| 983  | 4 |
| 984  | 4 |
| 985  | 4 |
| 986  | 4 |
| 987  | 4 |
| 988  | 4 |
| 989  | 4 |
| 990  | 4 |
| 991  | 4 |
| 992  | 4 |
| 993  | 4 |
| 994  | 4 |
| 995  | 4 |
| 996  | 4 |
| 997  | 4 |
| 998  | 4 |
| 999  | 4 |
| 1000 | 4 |
| 1001 | 4 |
| 1002 | 4 |
| 1003 | 4 |
| 1004 | 4 |
| 1005 | 4 |
| 1006 | 4 |
| 1007 | 4 |
| 1008 | 4 |
| 1009 | 4 |
| 1010 | 4 |
| 1011 | 4 |
| 1012 | 4 |
| 1013 | 4 |
| 1014 | 4 |
| 1015 | 4 |
| 1016 | 4 |
| 1017 | 4 |
| 1018 | 4 |
| 1019 | 4 |
| 1020 | 4 |
| 1021 | 4 |
| 1022 | 4 |
| 1023 | 4 |
| 1024 | 4 |
| 1025 | 4 |
| 1026 | 4 |
| 1027 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1028 | 4 |
| 1029 | 4 |
| 1030 | 4 |
| 1031 | 4 |
| 1032 | 4 |
| 1033 | 4 |
| 1034 | 4 |
| 1035 | 4 |
| 1036 | 4 |
| 1037 | 4 |
| 1038 | 4 |
| 1039 | 4 |
| 1040 | 4 |
| 1041 | 4 |
| 1042 | 4 |
| 1043 | 4 |
| 1044 | 4 |
| 1045 | 4 |
| 1046 | 4 |
| 1047 | 4 |
| 1048 | 4 |
| 1049 | 4 |
| 1050 | 4 |
| 1051 | 4 |
| 1052 | 4 |
| 1053 | 4 |
| 1054 | 4 |
| 1055 | 4 |
| 1056 | 4 |
| 1057 | 4 |
| 1058 | 4 |
| 1059 | 4 |
| 1060 | 4 |
| 1061 | 4 |
| 1062 | 4 |
| 1063 | 4 |
| 1064 | 4 |
| 1065 | 4 |
| 1066 | 4 |
| 1067 | 4 |
| 1068 | 4 |
| 1069 | 4 |
| 1070 | 4 |
| 1071 | 4 |
| 1072 | 4 |
| 1073 | 4 |
| 1074 | 4 |
| 1075 | 4 |
| 1076 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1077 | 4 |
| 1078 | 4 |
| 1079 | 4 |
| 1080 | 4 |
| 1081 | 4 |
| 1082 | 4 |
| 1083 | 4 |
| 1084 | 4 |
| 1085 | 4 |
| 1086 | 4 |
| 1087 | 4 |
| 1088 | 4 |
| 1089 | 4 |
| 1090 | 4 |
| 1091 | 4 |
| 1092 | 4 |
| 1093 | 4 |
| 1094 | 4 |
| 1095 | 4 |
| 1096 | 4 |
| 1097 | 4 |
| 1098 | 4 |
| 1099 | 4 |
| 1100 | 4 |
| 1101 | 4 |
| 1102 | 4 |
| 1103 | 4 |
| 1104 | 4 |
| 1105 | 4 |
| 1106 | 4 |
| 1107 | 4 |
| 1108 | 4 |
| 1109 | 4 |
| 1110 | 4 |
| 1111 | 4 |
| 1112 | 4 |
| 1113 | 4 |
| 1114 | 4 |
| 1115 | 4 |
| 1116 | 4 |
| 1117 | 4 |
| 1118 | 4 |
| 1119 | 4 |
| 1120 | 4 |
| 1121 | 4 |
| 1122 | 4 |
| 1123 | 4 |
| 1124 | 4 |
| 1125 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1126 | 4 |
| 1127 | 4 |
| 1128 | 4 |
| 1129 | 4 |
| 1130 | 4 |
| 1131 | 4 |
| 1132 | 4 |
| 1133 | 4 |
| 1134 | 4 |
| 1135 | 4 |
| 1136 | 4 |
| 1137 | 4 |
| 1138 | 4 |
| 1139 | 4 |
| 1140 | 4 |
| 1141 | 4 |
| 1142 | 4 |
| 1143 | 4 |
| 1144 | 4 |
| 1145 | 4 |
| 1146 | 4 |
| 1147 | 4 |
| 1148 | 4 |
| 1149 | 4 |
| 1150 | 4 |
| 1151 | 4 |
| 1152 | 4 |
| 1153 | 4 |
| 1154 | 4 |
| 1155 | 4 |
| 1156 | 4 |
| 1157 | 4 |
| 1158 | 4 |
| 1159 | 4 |
| 1160 | 4 |
| 1161 | 4 |
| 1162 | 4 |
| 1163 | 4 |
| 1164 | 4 |
| 1165 | 4 |
| 1166 | 4 |
| 1167 | 4 |
| 1168 | 4 |
| 1169 | 4 |
| 1170 | 4 |
| 1171 | 4 |
| 1172 | 4 |
| 1173 | 4 |
| 1174 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1175 | 4 |
| 1176 | 4 |
| 1177 | 4 |
| 1178 | 4 |
| 1179 | 4 |
| 1180 | 4 |
| 1181 | 4 |
| 1182 | 4 |
| 1183 | 4 |
| 1184 | 4 |
| 1185 | 4 |
| 1186 | 4 |
| 1187 | 4 |
| 1188 | 4 |
| 1189 | 4 |
| 1190 | 4 |
| 1191 | 4 |
| 1192 | 4 |
| 1193 | 4 |
| 1194 | 4 |
| 1195 | 4 |
| 1196 | 4 |
| 1197 | 4 |
| 1198 | 4 |
| 1199 | 4 |
| 1200 | 4 |
| 1201 | 4 |
| 1202 | 4 |
| 1203 | 4 |
| 1204 | 4 |
| 1205 | 4 |
| 1206 | 4 |
| 1207 | 4 |
| 1208 | 4 |
| 1209 | 4 |
| 1210 | 4 |
| 1211 | 4 |
| 1212 | 4 |
| 1213 | 4 |
| 1214 | 4 |
| 1215 | 4 |
| 1216 | 4 |
| 1217 | 4 |
| 1218 | 4 |
| 1219 | 4 |
| 1220 | 4 |
| 1221 | 4 |
| 1222 | 4 |
| 1223 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1224 | 4 |
| 1225 | 4 |
| 1226 | 4 |
| 1227 | 4 |
| 1228 | 4 |
| 1229 | 4 |
| 1230 | 4 |
| 1231 | 4 |
| 1232 | 4 |
| 1233 | 4 |
| 1234 | 4 |
| 1235 | 4 |
| 1236 | 4 |
| 1237 | 4 |
| 1238 | 4 |
| 1239 | 4 |
| 1240 | 4 |
| 1241 | 4 |
| 1242 | 4 |
| 1243 | 4 |
| 1244 | 4 |
| 1245 | 4 |
| 1246 | 4 |
| 1247 | 4 |
| 1248 | 4 |
| 1249 | 4 |
| 1250 | 4 |
| 1251 | 4 |
| 1252 | 4 |
| 1253 | 4 |
| 1254 | 4 |
| 1255 | 4 |
| 1256 | 4 |
| 1257 | 4 |
| 1258 | 4 |
| 1259 | 4 |
| 1260 | 4 |
| 1261 | 4 |
| 1262 | 4 |
| 1263 | 4 |
| 1264 | 4 |
| 1265 | 4 |
| 1266 | 4 |
| 1267 | 4 |
| 1268 | 4 |
| 1269 | 4 |
| 1270 | 4 |
| 1271 | 4 |
| 1272 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1273 | 4 |
| 1274 | 4 |
| 1275 | 4 |
| 1276 | 4 |
| 1277 | 4 |
| 1278 | 4 |
| 1279 | 4 |
| 1280 | 4 |
| 1281 | 4 |
| 1282 | 4 |
| 1283 | 4 |
| 1284 | 4 |
| 1285 | 4 |
| 1286 | 4 |
| 1287 | 4 |
| 1288 | 4 |
| 1289 | 4 |
| 1290 | 4 |
| 1291 | 4 |
| 1292 | 4 |
| 1293 | 4 |
| 1294 | 4 |
| 1295 | 4 |
| 1296 | 4 |
| 1297 | 4 |
| 1298 | 4 |
| 1299 | 4 |
| 1300 | 4 |
| 1301 | 4 |
| 1302 | 4 |
| 1303 | 4 |
| 1304 | 4 |
| 1305 | 4 |
| 1306 | 4 |
| 1307 | 4 |
| 1308 | 4 |
| 1309 | 4 |
| 1310 | 4 |
| 1311 | 4 |
| 1312 | 4 |
| 1313 | 4 |
| 1314 | 4 |
| 1315 | 4 |
| 1316 | 4 |
| 1317 | 4 |
| 1318 | 4 |
| 1319 | 4 |
| 1320 | 4 |
| 1321 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1322 | 4 |
| 1323 | 4 |
| 1324 | 4 |
| 1325 | 4 |
| 1326 | 4 |
| 1327 | 4 |
| 1328 | 4 |
| 1329 | 4 |
| 1330 | 4 |
| 1331 | 4 |
| 1332 | 4 |
| 1333 | 4 |
| 1334 | 4 |
| 1335 | 4 |
| 1336 | 4 |
| 1337 | 4 |
| 1338 | 4 |
| 1339 | 4 |
| 1340 | 4 |
| 1341 | 4 |
| 1342 | 4 |
| 1343 | 4 |
| 1344 | 4 |
| 1345 | 4 |
| 1346 | 4 |
| 1347 | 4 |
| 1348 | 4 |
| 1349 | 4 |
| 1350 | 4 |
| 1351 | 4 |
| 1352 | 4 |
| 1353 | 4 |
| 1354 | 4 |
| 1355 | 4 |
| 1356 | 4 |
| 1357 | 4 |
| 1358 | 4 |
| 1359 | 4 |
| 1360 | 4 |
| 1361 | 4 |
| 1362 | 4 |
| 1363 | 4 |
| 1364 | 4 |
| 1365 | 4 |
| 1366 | 4 |
| 1367 | 4 |
| 1368 | 4 |
| 1369 | 4 |
| 1370 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1371 | 4 |
| 1372 | 4 |
| 1373 | 4 |
| 1374 | 4 |
| 1375 | 4 |
| 1376 | 4 |
| 1377 | 4 |
| 1378 | 4 |
| 1379 | 4 |
| 1380 | 4 |
| 1381 | 4 |
| 1382 | 4 |
| 1383 | 4 |
| 1384 | 4 |
| 1385 | 4 |
| 1386 | 4 |
| 1387 | 4 |
| 1388 | 4 |
| 1389 | 4 |
| 1390 | 4 |
| 1391 | 4 |
| 1392 | 4 |
| 1393 | 4 |
| 1394 | 4 |
| 1395 | 4 |
| 1396 | 4 |
| 1397 | 4 |
| 1398 | 4 |
| 1399 | 4 |
| 1400 | 4 |
| 1401 | 4 |
| 1402 | 4 |
| 1403 | 4 |
| 1404 | 4 |
| 1405 | 4 |
| 1406 | 4 |
| 1407 | 4 |
| 1408 | 4 |
| 1409 | 4 |
| 1410 | 4 |
| 1411 | 4 |
| 1412 | 4 |
| 1413 | 4 |
| 1414 | 4 |
| 1415 | 4 |
| 1416 | 4 |
| 1417 | 4 |
| 1418 | 4 |
| 1419 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1420 | 4 |
| 1421 | 4 |
| 1422 | 4 |
| 1423 | 4 |
| 1424 | 4 |
| 1425 | 4 |
| 1426 | 4 |
| 1427 | 4 |
| 1428 | 4 |
| 1429 | 4 |
| 1430 | 4 |
| 1431 | 4 |
| 1432 | 4 |
| 1433 | 4 |
| 1434 | 4 |
| 1435 | 4 |
| 1436 | 4 |
| 1437 | 4 |
| 1438 | 4 |
| 1439 | 4 |
| 1440 | 4 |
| 1441 | 4 |
| 1442 | 4 |
| 1443 | 4 |
| 1444 | 4 |
| 1445 | 4 |
| 1446 | 4 |
| 1447 | 4 |
| 1448 | 4 |
| 1449 | 4 |
| 1450 | 4 |
| 1451 | 4 |
| 1452 | 4 |
| 1453 | 4 |
| 1454 | 4 |
| 1455 | 4 |
| 1456 | 4 |
| 1457 | 4 |
| 1458 | 4 |
| 1459 | 4 |
| 1460 | 4 |
| 1461 | 4 |
| 1462 | 4 |
| 1463 | 4 |
| 1464 | 4 |
| 1465 | 4 |
| 1466 | 4 |
| 1467 | 4 |
| 1468 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1469 | 4 |
| 1470 | 4 |
| 1471 | 4 |
| 1472 | 4 |
| 1473 | 4 |
| 1474 | 4 |
| 1475 | 4 |
| 1476 | 4 |
| 1477 | 4 |
| 1478 | 4 |
| 1479 | 4 |
| 1480 | 4 |
| 1481 | 4 |
| 1482 | 4 |
| 1483 | 4 |
| 1484 | 4 |
| 1485 | 4 |
| 1486 | 4 |
| 1487 | 4 |
| 1488 | 4 |
| 1489 | 4 |
| 1490 | 4 |
| 1491 | 4 |
| 1492 | 4 |
| 1493 | 4 |
| 1494 | 4 |
| 1495 | 4 |
| 1496 | 4 |
| 1497 | 4 |
| 1498 | 4 |
| 1499 | 4 |
| 1500 | 4 |
| 1501 | 4 |
| 1502 | 4 |
| 1503 | 4 |
| 1504 | 4 |
| 1505 | 4 |
| 1506 | 4 |
| 1507 | 4 |
| 1508 | 4 |
| 1509 | 4 |
| 1510 | 4 |
| 1511 | 4 |
| 1512 | 4 |
| 1513 | 4 |
| 1514 | 4 |
| 1515 | 4 |
| 1516 | 4 |
| 1517 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1518 | 4 |
| 1519 | 4 |
| 1520 | 4 |
| 1521 | 4 |
| 1522 | 4 |
| 1523 | 4 |
| 1524 | 4 |
| 1525 | 4 |
| 1526 | 4 |
| 1527 | 4 |
| 1528 | 4 |
| 1529 | 4 |
| 1530 | 4 |
| 1531 | 4 |
| 1532 | 4 |
| 1533 | 4 |
| 1534 | 4 |
| 1535 | 4 |
| 1536 | 4 |
| 1537 | 4 |
| 1538 | 4 |
| 1539 | 4 |
| 1540 | 4 |
| 1541 | 4 |
| 1542 | 4 |
| 1543 | 4 |
| 1544 | 4 |
| 1545 | 4 |
| 1546 | 4 |
| 1547 | 4 |
| 1548 | 4 |
| 1549 | 4 |
| 1550 | 4 |
| 1551 | 4 |
| 1552 | 4 |
| 1553 | 4 |
| 1554 | 4 |
| 1555 | 4 |
| 1556 | 4 |
| 1557 | 4 |
| 1558 | 4 |
| 1559 | 4 |
| 1560 | 4 |
| 1561 | 4 |
| 1562 | 4 |
| 1563 | 4 |
| 1564 | 4 |
| 1565 | 4 |
| 1566 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1567 | 4 |
| 1568 | 4 |
| 1569 | 4 |
| 1570 | 4 |
| 1571 | 4 |
| 1572 | 4 |
| 1573 | 4 |
| 1574 | 4 |
| 1575 | 4 |
| 1576 | 4 |
| 1577 | 4 |
| 1578 | 4 |
| 1579 | 4 |
| 1580 | 4 |
| 1581 | 4 |
| 1582 | 4 |
| 1583 | 4 |
| 1584 | 4 |
| 1585 | 4 |
| 1586 | 4 |
| 1587 | 4 |
| 1588 | 4 |
| 1589 | 4 |
| 1590 | 4 |
| 1591 | 4 |
| 1592 | 4 |
| 1593 | 4 |
| 1594 | 4 |
| 1595 | 4 |
| 1596 | 4 |
| 1597 | 4 |
| 1598 | 4 |
| 1599 | 4 |
| 1600 | 4 |
| 1601 | 4 |
| 1602 | 4 |
| 1603 | 4 |
| 1604 | 4 |
| 1605 | 4 |
| 1606 | 4 |
| 1607 | 4 |
| 1608 | 4 |
| 1609 | 4 |
| 1610 | 4 |
| 1611 | 4 |
| 1612 | 4 |
| 1613 | 4 |
| 1614 | 4 |
| 1615 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1616 | 4 |
| 1617 | 4 |
| 1618 | 4 |
| 1619 | 4 |
| 1620 | 4 |
| 1621 | 4 |
| 1622 | 4 |
| 1623 | 4 |
| 1624 | 4 |
| 1625 | 4 |
| 1626 | 4 |
| 1627 | 4 |
| 1628 | 4 |
| 1629 | 4 |
| 1630 | 4 |
| 1631 | 4 |
| 1632 | 4 |
| 1633 | 4 |
| 1634 | 4 |
| 1635 | 4 |
| 1636 | 4 |
| 1637 | 4 |
| 1638 | 4 |
| 1639 | 4 |
| 1640 | 4 |
| 1641 | 4 |
| 1642 | 4 |
| 1643 | 4 |
| 1644 | 4 |
| 1645 | 4 |
| 1646 | 4 |
| 1647 | 4 |
| 1648 | 4 |
| 1649 | 4 |
| 1650 | 4 |
| 1651 | 4 |
| 1652 | 4 |
| 1653 | 4 |
| 1654 | 4 |
| 1655 | 4 |
| 1656 | 4 |
| 1657 | 4 |
| 1658 | 4 |
| 1659 | 4 |
| 1660 | 4 |
| 1661 | 4 |
| 1662 | 4 |
| 1663 | 4 |
| 1664 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1665 | 4 |
| 1666 | 4 |
| 1667 | 4 |
| 1668 | 4 |
| 1669 | 4 |
| 1670 | 4 |
| 1671 | 4 |
| 1672 | 4 |
| 1673 | 4 |
| 1674 | 4 |
| 1675 | 4 |
| 1676 | 4 |
| 1677 | 4 |
| 1678 | 4 |
| 1679 | 4 |
| 1680 | 4 |
| 1681 | 4 |
| 1682 | 4 |
| 1683 | 4 |
| 1684 | 4 |
| 1685 | 4 |
| 1686 | 4 |
| 1687 | 4 |
| 1688 | 4 |
| 1689 | 4 |
| 1690 | 4 |
| 1691 | 4 |
| 1692 | 4 |
| 1693 | 4 |
| 1694 | 4 |
| 1695 | 4 |
| 1696 | 4 |
| 1697 | 4 |
| 1698 | 4 |
| 1699 | 4 |
| 1700 | 4 |
| 1701 | 4 |
| 1702 | 4 |
| 1703 | 4 |
| 1704 | 4 |
| 1705 | 4 |
| 1706 | 4 |
| 1707 | 4 |
| 1708 | 4 |
| 1709 | 4 |
| 1710 | 4 |
| 1711 | 4 |
| 1712 | 4 |
| 1713 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1714 | 4 |
| 1715 | 4 |
| 1716 | 4 |
| 1717 | 4 |
| 1718 | 4 |
| 1719 | 4 |
| 1720 | 4 |
| 1721 | 4 |
| 1722 | 4 |
| 1723 | 4 |
| 1724 | 4 |
| 1725 | 4 |
| 1726 | 4 |
| 1727 | 4 |
| 1728 | 4 |
| 1729 | 4 |
| 1730 | 4 |
| 1731 | 4 |
| 1732 | 4 |
| 1733 | 4 |
| 1734 | 4 |
| 1735 | 4 |
| 1736 | 4 |
| 1737 | 4 |
| 1738 | 4 |
| 1739 | 4 |
| 1740 | 4 |
| 1741 | 4 |
| 1742 | 4 |
| 1743 | 4 |
| 1744 | 4 |
| 1745 | 4 |
| 1746 | 4 |
| 1747 | 4 |
| 1748 | 4 |
| 1749 | 4 |
| 1750 | 4 |
| 1751 | 4 |
| 1752 | 4 |
| 1753 | 4 |
| 1754 | 4 |
| 1755 | 4 |
| 1756 | 4 |
| 1757 | 4 |
| 1758 | 4 |
| 1759 | 4 |
| 1760 | 4 |
| 1761 | 4 |
| 1762 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1763 | 4 |
| 1764 | 4 |
| 1765 | 4 |
| 1766 | 4 |
| 1767 | 4 |
| 1768 | 4 |
| 1769 | 4 |
| 1770 | 4 |
| 1771 | 4 |
| 1772 | 4 |
| 1773 | 4 |
| 1774 | 4 |
| 1775 | 4 |
| 1776 | 4 |
| 1777 | 4 |
| 1778 | 4 |
| 1779 | 4 |
| 1780 | 4 |
| 1781 | 4 |
| 1782 | 4 |
| 1783 | 4 |
| 1784 | 4 |
| 1785 | 4 |
| 1786 | 4 |
| 1787 | 4 |
| 1788 | 4 |
| 1789 | 4 |
| 1790 | 4 |
| 1791 | 4 |
| 1792 | 4 |
| 1793 | 4 |
| 1794 | 4 |
| 1795 | 4 |
| 1796 | 4 |
| 1797 | 4 |
| 1798 | 4 |
| 1799 | 4 |
| 1800 | 4 |
| 1801 | 4 |
| 1802 | 4 |
| 1803 | 4 |
| 1804 | 4 |
| 1805 | 4 |
| 1806 | 4 |
| 1807 | 4 |
| 1808 | 4 |
| 1809 | 4 |
| 1810 | 4 |
| 1811 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1812 | 4 |
| 1813 | 4 |
| 1814 | 4 |
| 1815 | 4 |
| 1816 | 4 |
| 1817 | 4 |
| 1818 | 4 |
| 1819 | 4 |
| 1820 | 4 |
| 1821 | 4 |
| 1822 | 4 |
| 1823 | 4 |
| 1824 | 4 |
| 1825 | 5 |



| Gjenstående I | Bokført verdi | Formel |                         |
|---------------|---------------|--------|-------------------------|
| 48            | 7 090 854,40  | 2      | <b>Løpetidsbånd:</b>    |
| 18            | 13 048 837,39 | 1      | 1. 0-1 mnd              |
| 48            | 10 067 864,00 | 2      | 2. 1-3 mnd              |
| 41            | 20 087 711,33 | 2      | 3. 3 mnd -1 år          |
| 41            | 24 240 426,93 | 2      | 4. 1-5 år               |
| 18            | 43 325 940,96 | 1      | 5. Over 5 år            |
| 41            | 39 598 274,93 | 2      |                         |
| 41            | 25 141 748,61 | 2      |                         |
| 41            | 52 602 794,98 | 2      |                         |
| 41            | 30 120 271,00 | 2      |                         |
| 18            | 40 102 389,33 | 1      |                         |
| 28            | 5 006 809,56  | 1      | <b>Rentebærende ver</b> |
| 41            | 60 939 580,00 | 2      |                         |
| 21            | 10 049 754,33 | 1      |                         |
| 41            | 25 996 530,00 | 2      |                         |
| 41            | 16 214 888,89 | 2      | Avtalt løpetid for hov  |
| 18            | 5 011 535,33  | 1      | SUM                     |
| 41            | 25 540 153,33 | 2      | 1 469 478 481           |
| 41            | 30 643 994,00 | 2      | Til årsnotene:          |
| 41            | 30 193 578,00 | 2      |                         |
| 21            | 12 133 270,80 | 1      |                         |
| 28            | 10 163 126,33 | 1      |                         |
| 28            | 6 154 856,27  | 1      |                         |
| 41            | 16 046 118,93 | 2      |                         |
| 41            | 18 235 096,80 | 2      |                         |
| 28            | 24 171 160,53 | 1      |                         |
| 48            | 46 473 857,24 | 2      |                         |
| 48            | 24 092 534,67 | 2      |                         |
| 41            | 20 201 824,00 | 2      |                         |
| 41            | 20 317 102,89 | 2      |                         |
| 48            | 20 198 140,67 | 2      |                         |
| 41            | 10 147 132,00 | 2      |                         |
| 21            | 8 053 671,47  | 1      |                         |
| 48            | 4 026 713,07  | 2      |                         |
| 48            | 20 190 224,22 | 2      |                         |
| 48            | 54 587 763,00 | 2      |                         |
| 48            | 76 917 363,07 | 2      |                         |
| 48            | 48 529 808,00 | 2      |                         |
| 41            | 17 897 140,81 | 2      |                         |
| 48            | 71 240 262,33 | 2      |                         |
| 48            | 36 119 941,20 | 2      |                         |
| 48            | 5 061 882,50  | 2      |                         |
| 41            | 20 208 322,00 | 2      |                         |
| 41            | 45 515 060,00 | 2      |                         |
| 48            | 12 083 580,00 | 2      |                         |
| 41            | 12 175 407,87 | 2      |                         |
| 41            | 80 675 149,33 | 2      |                         |
| 41            | 3 026 184,33  | 2      |                         |

















































































1  
1



11  
18  
21,28  
41,48,58  
60

**dipapir**

vedposter i balansen:

| 0- 1 mnd | 1-3 mnd        | 3 mnd-1 år    | 1- 5 år          | Over 5 år |
|----------|----------------|---------------|------------------|-----------|
| -        | #####          | 85 833 898,37 | #####            | -         |
| -        | <b>106 530</b> | <b>85 834</b> | <b>1 277 115</b> | -         |



















































































|                | DAG | Periode |
|----------------|-----|---------|
|                | 0   | 1       |
|                | 1   | 1       |
|                | 2   | 1       |
|                | 3   | 1       |
|                | 4   | 1       |
|                | 5   | 1       |
|                | 6   | 1       |
|                | 7   | 1       |
|                | 8   | 1       |
|                | 9   | 1       |
|                | 10  | 1       |
|                | 11  | 1       |
|                | 12  | 1       |
|                | 13  | 1       |
|                | 14  | 1       |
|                | 15  | 1       |
| På forespørsel | 16  | 1       |
|                | 17  | 1       |
|                | 18  | 1       |
|                | 19  | 1       |
|                | 20  | 1       |
|                | 21  | 1       |
|                | 22  | 1       |
|                | 23  | 1       |
|                | 24  | 1       |
|                | 25  | 1       |
|                | 26  | 1       |
|                | 27  | 1       |
| 1              | 28  | 1       |
| 3              | 29  | 1       |
| 6              | 30  | 1       |
| 12             | 31  | 2       |
| 36             | 32  | 2       |
| 60             | 33  | 2       |
| 120            | 34  | 2       |
|                | 35  | 2       |
|                | 36  | 2       |
|                | 37  | 2       |
|                | 38  | 2       |
|                | 39  | 2       |
|                | 40  | 2       |
|                | 41  | 2       |
|                | 42  | 2       |
|                | 43  | 2       |
|                | 44  | 2       |
|                | 45  | 2       |
|                | 46  | 2       |
|                | 47  | 2       |



|    |   |
|----|---|
| 48 | 2 |
| 49 | 2 |
| 50 | 2 |
| 51 | 2 |
| 52 | 2 |
| 53 | 2 |
| 54 | 2 |
| 55 | 2 |
| 56 | 2 |
| 57 | 2 |
| 58 | 2 |
| 59 | 2 |
| 60 | 2 |
| 61 | 2 |
| 62 | 2 |
| 63 | 2 |
| 64 | 2 |
| 65 | 2 |
| 66 | 2 |
| 67 | 2 |
| 68 | 2 |
| 69 | 2 |
| 70 | 2 |
| 71 | 2 |
| 72 | 2 |
| 73 | 2 |
| 74 | 2 |
| 75 | 2 |
| 76 | 2 |
| 77 | 2 |
| 78 | 2 |
| 79 | 2 |
| 80 | 2 |
| 81 | 2 |
| 82 | 2 |
| 83 | 2 |
| 84 | 2 |
| 85 | 2 |
| 86 | 2 |
| 87 | 2 |
| 88 | 2 |
| 89 | 2 |
| 90 | 2 |
| 91 | 3 |
| 92 | 3 |
| 93 | 3 |
| 94 | 3 |
| 95 | 3 |
| 96 | 3 |



|     |   |
|-----|---|
| 97  | 3 |
| 98  | 3 |
| 99  | 3 |
| 100 | 3 |
| 101 | 3 |
| 102 | 3 |
| 103 | 3 |
| 104 | 3 |
| 105 | 3 |
| 106 | 3 |
| 107 | 3 |
| 108 | 3 |
| 109 | 3 |
| 110 | 3 |
| 111 | 3 |
| 112 | 3 |
| 113 | 3 |
| 114 | 3 |
| 115 | 3 |
| 116 | 3 |
| 117 | 3 |
| 118 | 3 |
| 119 | 3 |
| 120 | 3 |
| 121 | 3 |
| 122 | 3 |
| 123 | 3 |
| 124 | 3 |
| 125 | 3 |
| 126 | 3 |
| 127 | 3 |
| 128 | 3 |
| 129 | 3 |
| 130 | 3 |
| 131 | 3 |
| 132 | 3 |
| 133 | 3 |
| 134 | 3 |
| 135 | 3 |
| 136 | 3 |
| 137 | 3 |
| 138 | 3 |
| 139 | 3 |
| 140 | 3 |
| 141 | 3 |
| 142 | 3 |
| 143 | 3 |
| 144 | 3 |
| 145 | 3 |



|     |   |
|-----|---|
| 146 | 3 |
| 147 | 3 |
| 148 | 3 |
| 149 | 3 |
| 150 | 3 |
| 151 | 3 |
| 152 | 3 |
| 153 | 3 |
| 154 | 3 |
| 155 | 3 |
| 156 | 3 |
| 157 | 3 |
| 158 | 3 |
| 159 | 3 |
| 160 | 3 |
| 161 | 3 |
| 162 | 3 |
| 163 | 3 |
| 164 | 3 |
| 165 | 3 |
| 166 | 3 |
| 167 | 3 |
| 168 | 3 |
| 169 | 3 |
| 170 | 3 |
| 171 | 3 |
| 172 | 3 |
| 173 | 3 |
| 174 | 3 |
| 175 | 3 |
| 176 | 3 |
| 177 | 3 |
| 178 | 3 |
| 179 | 3 |
| 180 | 3 |
| 181 | 3 |
| 182 | 3 |
| 183 | 3 |
| 184 | 3 |
| 185 | 3 |
| 186 | 3 |
| 187 | 3 |
| 188 | 3 |
| 189 | 3 |
| 190 | 3 |
| 191 | 3 |
| 192 | 3 |
| 193 | 3 |
| 194 | 3 |



|     |   |
|-----|---|
| 195 | 3 |
| 196 | 3 |
| 197 | 3 |
| 198 | 3 |
| 199 | 3 |
| 200 | 3 |
| 201 | 3 |
| 202 | 3 |
| 203 | 3 |
| 204 | 3 |
| 205 | 3 |
| 206 | 3 |
| 207 | 3 |
| 208 | 3 |
| 209 | 3 |
| 210 | 3 |
| 211 | 3 |
| 212 | 3 |
| 213 | 3 |
| 214 | 3 |
| 215 | 3 |
| 216 | 3 |
| 217 | 3 |
| 218 | 3 |
| 219 | 3 |
| 220 | 3 |
| 221 | 3 |
| 222 | 3 |
| 223 | 3 |
| 224 | 3 |
| 225 | 3 |
| 226 | 3 |
| 227 | 3 |
| 228 | 3 |
| 229 | 3 |
| 230 | 3 |
| 231 | 3 |
| 232 | 3 |
| 233 | 3 |
| 234 | 3 |
| 235 | 3 |
| 236 | 3 |
| 237 | 3 |
| 238 | 3 |
| 239 | 3 |
| 240 | 3 |
| 241 | 3 |
| 242 | 3 |
| 243 | 3 |



|     |   |
|-----|---|
| 244 | 3 |
| 245 | 3 |
| 246 | 3 |
| 247 | 3 |
| 248 | 3 |
| 249 | 3 |
| 250 | 3 |
| 251 | 3 |
| 252 | 3 |
| 253 | 3 |
| 254 | 3 |
| 255 | 3 |
| 256 | 3 |
| 257 | 3 |
| 258 | 3 |
| 259 | 3 |
| 260 | 3 |
| 261 | 3 |
| 262 | 3 |
| 263 | 3 |
| 264 | 3 |
| 265 | 3 |
| 266 | 3 |
| 267 | 3 |
| 268 | 3 |
| 269 | 3 |
| 270 | 3 |
| 271 | 3 |
| 272 | 3 |
| 273 | 3 |
| 274 | 3 |
| 275 | 3 |
| 276 | 3 |
| 277 | 3 |
| 278 | 3 |
| 279 | 3 |
| 280 | 3 |
| 281 | 3 |
| 282 | 3 |
| 283 | 3 |
| 284 | 3 |
| 285 | 3 |
| 286 | 3 |
| 287 | 3 |
| 288 | 3 |
| 289 | 3 |
| 290 | 3 |
| 291 | 3 |
| 292 | 3 |



|     |   |
|-----|---|
| 293 | 3 |
| 294 | 3 |
| 295 | 3 |
| 296 | 3 |
| 297 | 3 |
| 298 | 3 |
| 299 | 3 |
| 300 | 3 |
| 301 | 3 |
| 302 | 3 |
| 303 | 3 |
| 304 | 3 |
| 305 | 3 |
| 306 | 3 |
| 307 | 3 |
| 308 | 3 |
| 309 | 3 |
| 310 | 3 |
| 311 | 3 |
| 312 | 3 |
| 313 | 3 |
| 314 | 3 |
| 315 | 3 |
| 316 | 3 |
| 317 | 3 |
| 318 | 3 |
| 319 | 3 |
| 320 | 3 |
| 321 | 3 |
| 322 | 3 |
| 323 | 3 |
| 324 | 3 |
| 325 | 3 |
| 326 | 3 |
| 327 | 3 |
| 328 | 3 |
| 329 | 3 |
| 330 | 3 |
| 331 | 3 |
| 332 | 3 |
| 333 | 3 |
| 334 | 3 |
| 335 | 3 |
| 336 | 3 |
| 337 | 3 |
| 338 | 3 |
| 339 | 3 |
| 340 | 3 |
| 341 | 3 |



|     |   |
|-----|---|
| 342 | 3 |
| 343 | 3 |
| 344 | 3 |
| 345 | 3 |
| 346 | 3 |
| 347 | 3 |
| 348 | 3 |
| 349 | 3 |
| 350 | 3 |
| 351 | 3 |
| 352 | 3 |
| 353 | 3 |
| 354 | 3 |
| 355 | 3 |
| 356 | 3 |
| 357 | 3 |
| 358 | 3 |
| 359 | 3 |
| 360 | 3 |
| 361 | 3 |
| 362 | 3 |
| 363 | 3 |
| 364 | 3 |
| 365 | 3 |
| 366 | 4 |
| 367 | 4 |
| 368 | 4 |
| 369 | 4 |
| 370 | 4 |
| 371 | 4 |
| 372 | 4 |
| 373 | 4 |
| 374 | 4 |
| 375 | 4 |
| 376 | 4 |
| 377 | 4 |
| 378 | 4 |
| 379 | 4 |
| 380 | 4 |
| 381 | 4 |
| 382 | 4 |
| 383 | 4 |
| 384 | 4 |
| 385 | 4 |
| 386 | 4 |
| 387 | 4 |
| 388 | 4 |
| 389 | 4 |
| 390 | 4 |



|     |   |
|-----|---|
| 391 | 4 |
| 392 | 4 |
| 393 | 4 |
| 394 | 4 |
| 395 | 4 |
| 396 | 4 |
| 397 | 4 |
| 398 | 4 |
| 399 | 4 |
| 400 | 4 |
| 401 | 4 |
| 402 | 4 |
| 403 | 4 |
| 404 | 4 |
| 405 | 4 |
| 406 | 4 |
| 407 | 4 |
| 408 | 4 |
| 409 | 4 |
| 410 | 4 |
| 411 | 4 |
| 412 | 4 |
| 413 | 4 |
| 414 | 4 |
| 415 | 4 |
| 416 | 4 |
| 417 | 4 |
| 418 | 4 |
| 419 | 4 |
| 420 | 4 |
| 421 | 4 |
| 422 | 4 |
| 423 | 4 |
| 424 | 4 |
| 425 | 4 |
| 426 | 4 |
| 427 | 4 |
| 428 | 4 |
| 429 | 4 |
| 430 | 4 |
| 431 | 4 |
| 432 | 4 |
| 433 | 4 |
| 434 | 4 |
| 435 | 4 |
| 436 | 4 |
| 437 | 4 |
| 438 | 4 |
| 439 | 4 |



|     |   |
|-----|---|
| 440 | 4 |
| 441 | 4 |
| 442 | 4 |
| 443 | 4 |
| 444 | 4 |
| 445 | 4 |
| 446 | 4 |
| 447 | 4 |
| 448 | 4 |
| 449 | 4 |
| 450 | 4 |
| 451 | 4 |
| 452 | 4 |
| 453 | 4 |
| 454 | 4 |
| 455 | 4 |
| 456 | 4 |
| 457 | 4 |
| 458 | 4 |
| 459 | 4 |
| 460 | 4 |
| 461 | 4 |
| 462 | 4 |
| 463 | 4 |
| 464 | 4 |
| 465 | 4 |
| 466 | 4 |
| 467 | 4 |
| 468 | 4 |
| 469 | 4 |
| 470 | 4 |
| 471 | 4 |
| 472 | 4 |
| 473 | 4 |
| 474 | 4 |
| 475 | 4 |
| 476 | 4 |
| 477 | 4 |
| 478 | 4 |
| 479 | 4 |
| 480 | 4 |
| 481 | 4 |
| 482 | 4 |
| 483 | 4 |
| 484 | 4 |
| 485 | 4 |
| 486 | 4 |
| 487 | 4 |
| 488 | 4 |



|     |   |
|-----|---|
| 489 | 4 |
| 490 | 4 |
| 491 | 4 |
| 492 | 4 |
| 493 | 4 |
| 494 | 4 |
| 495 | 4 |
| 496 | 4 |
| 497 | 4 |
| 498 | 4 |
| 499 | 4 |
| 500 | 4 |
| 501 | 4 |
| 502 | 4 |
| 503 | 4 |
| 504 | 4 |
| 505 | 4 |
| 506 | 4 |
| 507 | 4 |
| 508 | 4 |
| 509 | 4 |
| 510 | 4 |
| 511 | 4 |
| 512 | 4 |
| 513 | 4 |
| 514 | 4 |
| 515 | 4 |
| 516 | 4 |
| 517 | 4 |
| 518 | 4 |
| 519 | 4 |
| 520 | 4 |
| 521 | 4 |
| 522 | 4 |
| 523 | 4 |
| 524 | 4 |
| 525 | 4 |
| 526 | 4 |
| 527 | 4 |
| 528 | 4 |
| 529 | 4 |
| 530 | 4 |
| 531 | 4 |
| 532 | 4 |
| 533 | 4 |
| 534 | 4 |
| 535 | 4 |
| 536 | 4 |
| 537 | 4 |



|     |   |
|-----|---|
| 538 | 4 |
| 539 | 4 |
| 540 | 4 |
| 541 | 4 |
| 542 | 4 |
| 543 | 4 |
| 544 | 4 |
| 545 | 4 |
| 546 | 4 |
| 547 | 4 |
| 548 | 4 |
| 549 | 4 |
| 550 | 4 |
| 551 | 4 |
| 552 | 4 |
| 553 | 4 |
| 554 | 4 |
| 555 | 4 |
| 556 | 4 |
| 557 | 4 |
| 558 | 4 |
| 559 | 4 |
| 560 | 4 |
| 561 | 4 |
| 562 | 4 |
| 563 | 4 |
| 564 | 4 |
| 565 | 4 |
| 566 | 4 |
| 567 | 4 |
| 568 | 4 |
| 569 | 4 |
| 570 | 4 |
| 571 | 4 |
| 572 | 4 |
| 573 | 4 |
| 574 | 4 |
| 575 | 4 |
| 576 | 4 |
| 577 | 4 |
| 578 | 4 |
| 579 | 4 |
| 580 | 4 |
| 581 | 4 |
| 582 | 4 |
| 583 | 4 |
| 584 | 4 |
| 585 | 4 |
| 586 | 4 |



|     |   |
|-----|---|
| 587 | 4 |
| 588 | 4 |
| 589 | 4 |
| 590 | 4 |
| 591 | 4 |
| 592 | 4 |
| 593 | 4 |
| 594 | 4 |
| 595 | 4 |
| 596 | 4 |
| 597 | 4 |
| 598 | 4 |
| 599 | 4 |
| 600 | 4 |
| 601 | 4 |
| 602 | 4 |
| 603 | 4 |
| 604 | 4 |
| 605 | 4 |
| 606 | 4 |
| 607 | 4 |
| 608 | 4 |
| 609 | 4 |
| 610 | 4 |
| 611 | 4 |
| 612 | 4 |
| 613 | 4 |
| 614 | 4 |
| 615 | 4 |
| 616 | 4 |
| 617 | 4 |
| 618 | 4 |
| 619 | 4 |
| 620 | 4 |
| 621 | 4 |
| 622 | 4 |
| 623 | 4 |
| 624 | 4 |
| 625 | 4 |
| 626 | 4 |
| 627 | 4 |
| 628 | 4 |
| 629 | 4 |
| 630 | 4 |
| 631 | 4 |
| 632 | 4 |
| 633 | 4 |
| 634 | 4 |
| 635 | 4 |



|     |   |
|-----|---|
| 636 | 4 |
| 637 | 4 |
| 638 | 4 |
| 639 | 4 |
| 640 | 4 |
| 641 | 4 |
| 642 | 4 |
| 643 | 4 |
| 644 | 4 |
| 645 | 4 |
| 646 | 4 |
| 647 | 4 |
| 648 | 4 |
| 649 | 4 |
| 650 | 4 |
| 651 | 4 |
| 652 | 4 |
| 653 | 4 |
| 654 | 4 |
| 655 | 4 |
| 656 | 4 |
| 657 | 4 |
| 658 | 4 |
| 659 | 4 |
| 660 | 4 |
| 661 | 4 |
| 662 | 4 |
| 663 | 4 |
| 664 | 4 |
| 665 | 4 |
| 666 | 4 |
| 667 | 4 |
| 668 | 4 |
| 669 | 4 |
| 670 | 4 |
| 671 | 4 |
| 672 | 4 |
| 673 | 4 |
| 674 | 4 |
| 675 | 4 |
| 676 | 4 |
| 677 | 4 |
| 678 | 4 |
| 679 | 4 |
| 680 | 4 |
| 681 | 4 |
| 682 | 4 |
| 683 | 4 |
| 684 | 4 |



|     |   |
|-----|---|
| 685 | 4 |
| 686 | 4 |
| 687 | 4 |
| 688 | 4 |
| 689 | 4 |
| 690 | 4 |
| 691 | 4 |
| 692 | 4 |
| 693 | 4 |
| 694 | 4 |
| 695 | 4 |
| 696 | 4 |
| 697 | 4 |
| 698 | 4 |
| 699 | 4 |
| 700 | 4 |
| 701 | 4 |
| 702 | 4 |
| 703 | 4 |
| 704 | 4 |
| 705 | 4 |
| 706 | 4 |
| 707 | 4 |
| 708 | 4 |
| 709 | 4 |
| 710 | 4 |
| 711 | 4 |
| 712 | 4 |
| 713 | 4 |
| 714 | 4 |
| 715 | 4 |
| 716 | 4 |
| 717 | 4 |
| 718 | 4 |
| 719 | 4 |
| 720 | 4 |
| 721 | 4 |
| 722 | 4 |
| 723 | 4 |
| 724 | 4 |
| 725 | 4 |
| 726 | 4 |
| 727 | 4 |
| 728 | 4 |
| 729 | 4 |
| 730 | 4 |
| 731 | 4 |
| 732 | 4 |
| 733 | 4 |



|     |   |
|-----|---|
| 734 | 4 |
| 735 | 4 |
| 736 | 4 |
| 737 | 4 |
| 738 | 4 |
| 739 | 4 |
| 740 | 4 |
| 741 | 4 |
| 742 | 4 |
| 743 | 4 |
| 744 | 4 |
| 745 | 4 |
| 746 | 4 |
| 747 | 4 |
| 748 | 4 |
| 749 | 4 |
| 750 | 4 |
| 751 | 4 |
| 752 | 4 |
| 753 | 4 |
| 754 | 4 |
| 755 | 4 |
| 756 | 4 |
| 757 | 4 |
| 758 | 4 |
| 759 | 4 |
| 760 | 4 |
| 761 | 4 |
| 762 | 4 |
| 763 | 4 |
| 764 | 4 |
| 765 | 4 |
| 766 | 4 |
| 767 | 4 |
| 768 | 4 |
| 769 | 4 |
| 770 | 4 |
| 771 | 4 |
| 772 | 4 |
| 773 | 4 |
| 774 | 4 |
| 775 | 4 |
| 776 | 4 |
| 777 | 4 |
| 778 | 4 |
| 779 | 4 |
| 780 | 4 |
| 781 | 4 |
| 782 | 4 |



|     |   |
|-----|---|
| 783 | 4 |
| 784 | 4 |
| 785 | 4 |
| 786 | 4 |
| 787 | 4 |
| 788 | 4 |
| 789 | 4 |
| 790 | 4 |
| 791 | 4 |
| 792 | 4 |
| 793 | 4 |
| 794 | 4 |
| 795 | 4 |
| 796 | 4 |
| 797 | 4 |
| 798 | 4 |
| 799 | 4 |
| 800 | 4 |
| 801 | 4 |
| 802 | 4 |
| 803 | 4 |
| 804 | 4 |
| 805 | 4 |
| 806 | 4 |
| 807 | 4 |
| 808 | 4 |
| 809 | 4 |
| 810 | 4 |
| 811 | 4 |
| 812 | 4 |
| 813 | 4 |
| 814 | 4 |
| 815 | 4 |
| 816 | 4 |
| 817 | 4 |
| 818 | 4 |
| 819 | 4 |
| 820 | 4 |
| 821 | 4 |
| 822 | 4 |
| 823 | 4 |
| 824 | 4 |
| 825 | 4 |
| 826 | 4 |
| 827 | 4 |
| 828 | 4 |
| 829 | 4 |
| 830 | 4 |
| 831 | 4 |



|     |   |
|-----|---|
| 832 | 4 |
| 833 | 4 |
| 834 | 4 |
| 835 | 4 |
| 836 | 4 |
| 837 | 4 |
| 838 | 4 |
| 839 | 4 |
| 840 | 4 |
| 841 | 4 |
| 842 | 4 |
| 843 | 4 |
| 844 | 4 |
| 845 | 4 |
| 846 | 4 |
| 847 | 4 |
| 848 | 4 |
| 849 | 4 |
| 850 | 4 |
| 851 | 4 |
| 852 | 4 |
| 853 | 4 |
| 854 | 4 |
| 855 | 4 |
| 856 | 4 |
| 857 | 4 |
| 858 | 4 |
| 859 | 4 |
| 860 | 4 |
| 861 | 4 |
| 862 | 4 |
| 863 | 4 |
| 864 | 4 |
| 865 | 4 |
| 866 | 4 |
| 867 | 4 |
| 868 | 4 |
| 869 | 4 |
| 870 | 4 |
| 871 | 4 |
| 872 | 4 |
| 873 | 4 |
| 874 | 4 |
| 875 | 4 |
| 876 | 4 |
| 877 | 4 |
| 878 | 4 |
| 879 | 4 |
| 880 | 4 |



|     |   |
|-----|---|
| 881 | 4 |
| 882 | 4 |
| 883 | 4 |
| 884 | 4 |
| 885 | 4 |
| 886 | 4 |
| 887 | 4 |
| 888 | 4 |
| 889 | 4 |
| 890 | 4 |
| 891 | 4 |
| 892 | 4 |
| 893 | 4 |
| 894 | 4 |
| 895 | 4 |
| 896 | 4 |
| 897 | 4 |
| 898 | 4 |
| 899 | 4 |
| 900 | 4 |
| 901 | 4 |
| 902 | 4 |
| 903 | 4 |
| 904 | 4 |
| 905 | 4 |
| 906 | 4 |
| 907 | 4 |
| 908 | 4 |
| 909 | 4 |
| 910 | 4 |
| 911 | 4 |
| 912 | 4 |
| 913 | 4 |
| 914 | 4 |
| 915 | 4 |
| 916 | 4 |
| 917 | 4 |
| 918 | 4 |
| 919 | 4 |
| 920 | 4 |
| 921 | 4 |
| 922 | 4 |
| 923 | 4 |
| 924 | 4 |
| 925 | 4 |
| 926 | 4 |
| 927 | 4 |
| 928 | 4 |
| 929 | 4 |



|     |   |
|-----|---|
| 930 | 4 |
| 931 | 4 |
| 932 | 4 |
| 933 | 4 |
| 934 | 4 |
| 935 | 4 |
| 936 | 4 |
| 937 | 4 |
| 938 | 4 |
| 939 | 4 |
| 940 | 4 |
| 941 | 4 |
| 942 | 4 |
| 943 | 4 |
| 944 | 4 |
| 945 | 4 |
| 946 | 4 |
| 947 | 4 |
| 948 | 4 |
| 949 | 4 |
| 950 | 4 |
| 951 | 4 |
| 952 | 4 |
| 953 | 4 |
| 954 | 4 |
| 955 | 4 |
| 956 | 4 |
| 957 | 4 |
| 958 | 4 |
| 959 | 4 |
| 960 | 4 |
| 961 | 4 |
| 962 | 4 |
| 963 | 4 |
| 964 | 4 |
| 965 | 4 |
| 966 | 4 |
| 967 | 4 |
| 968 | 4 |
| 969 | 4 |
| 970 | 4 |
| 971 | 4 |
| 972 | 4 |
| 973 | 4 |
| 974 | 4 |
| 975 | 4 |
| 976 | 4 |
| 977 | 4 |
| 978 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 979  | 4 |
| 980  | 4 |
| 981  | 4 |
| 982  | 4 |
| 983  | 4 |
| 984  | 4 |
| 985  | 4 |
| 986  | 4 |
| 987  | 4 |
| 988  | 4 |
| 989  | 4 |
| 990  | 4 |
| 991  | 4 |
| 992  | 4 |
| 993  | 4 |
| 994  | 4 |
| 995  | 4 |
| 996  | 4 |
| 997  | 4 |
| 998  | 4 |
| 999  | 4 |
| 1000 | 4 |
| 1001 | 4 |
| 1002 | 4 |
| 1003 | 4 |
| 1004 | 4 |
| 1005 | 4 |
| 1006 | 4 |
| 1007 | 4 |
| 1008 | 4 |
| 1009 | 4 |
| 1010 | 4 |
| 1011 | 4 |
| 1012 | 4 |
| 1013 | 4 |
| 1014 | 4 |
| 1015 | 4 |
| 1016 | 4 |
| 1017 | 4 |
| 1018 | 4 |
| 1019 | 4 |
| 1020 | 4 |
| 1021 | 4 |
| 1022 | 4 |
| 1023 | 4 |
| 1024 | 4 |
| 1025 | 4 |
| 1026 | 4 |
| 1027 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1028 | 4 |
| 1029 | 4 |
| 1030 | 4 |
| 1031 | 4 |
| 1032 | 4 |
| 1033 | 4 |
| 1034 | 4 |
| 1035 | 4 |
| 1036 | 4 |
| 1037 | 4 |
| 1038 | 4 |
| 1039 | 4 |
| 1040 | 4 |
| 1041 | 4 |
| 1042 | 4 |
| 1043 | 4 |
| 1044 | 4 |
| 1045 | 4 |
| 1046 | 4 |
| 1047 | 4 |
| 1048 | 4 |
| 1049 | 4 |
| 1050 | 4 |
| 1051 | 4 |
| 1052 | 4 |
| 1053 | 4 |
| 1054 | 4 |
| 1055 | 4 |
| 1056 | 4 |
| 1057 | 4 |
| 1058 | 4 |
| 1059 | 4 |
| 1060 | 4 |
| 1061 | 4 |
| 1062 | 4 |
| 1063 | 4 |
| 1064 | 4 |
| 1065 | 4 |
| 1066 | 4 |
| 1067 | 4 |
| 1068 | 4 |
| 1069 | 4 |
| 1070 | 4 |
| 1071 | 4 |
| 1072 | 4 |
| 1073 | 4 |
| 1074 | 4 |
| 1075 | 4 |
| 1076 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1077 | 4 |
| 1078 | 4 |
| 1079 | 4 |
| 1080 | 4 |
| 1081 | 4 |
| 1082 | 4 |
| 1083 | 4 |
| 1084 | 4 |
| 1085 | 4 |
| 1086 | 4 |
| 1087 | 4 |
| 1088 | 4 |
| 1089 | 4 |
| 1090 | 4 |
| 1091 | 4 |
| 1092 | 4 |
| 1093 | 4 |
| 1094 | 4 |
| 1095 | 4 |
| 1096 | 4 |
| 1097 | 4 |
| 1098 | 4 |
| 1099 | 4 |
| 1100 | 4 |
| 1101 | 4 |
| 1102 | 4 |
| 1103 | 4 |
| 1104 | 4 |
| 1105 | 4 |
| 1106 | 4 |
| 1107 | 4 |
| 1108 | 4 |
| 1109 | 4 |
| 1110 | 4 |
| 1111 | 4 |
| 1112 | 4 |
| 1113 | 4 |
| 1114 | 4 |
| 1115 | 4 |
| 1116 | 4 |
| 1117 | 4 |
| 1118 | 4 |
| 1119 | 4 |
| 1120 | 4 |
| 1121 | 4 |
| 1122 | 4 |
| 1123 | 4 |
| 1124 | 4 |
| 1125 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1126 | 4 |
| 1127 | 4 |
| 1128 | 4 |
| 1129 | 4 |
| 1130 | 4 |
| 1131 | 4 |
| 1132 | 4 |
| 1133 | 4 |
| 1134 | 4 |
| 1135 | 4 |
| 1136 | 4 |
| 1137 | 4 |
| 1138 | 4 |
| 1139 | 4 |
| 1140 | 4 |
| 1141 | 4 |
| 1142 | 4 |
| 1143 | 4 |
| 1144 | 4 |
| 1145 | 4 |
| 1146 | 4 |
| 1147 | 4 |
| 1148 | 4 |
| 1149 | 4 |
| 1150 | 4 |
| 1151 | 4 |
| 1152 | 4 |
| 1153 | 4 |
| 1154 | 4 |
| 1155 | 4 |
| 1156 | 4 |
| 1157 | 4 |
| 1158 | 4 |
| 1159 | 4 |
| 1160 | 4 |
| 1161 | 4 |
| 1162 | 4 |
| 1163 | 4 |
| 1164 | 4 |
| 1165 | 4 |
| 1166 | 4 |
| 1167 | 4 |
| 1168 | 4 |
| 1169 | 4 |
| 1170 | 4 |
| 1171 | 4 |
| 1172 | 4 |
| 1173 | 4 |
| 1174 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1175 | 4 |
| 1176 | 4 |
| 1177 | 4 |
| 1178 | 4 |
| 1179 | 4 |
| 1180 | 4 |
| 1181 | 4 |
| 1182 | 4 |
| 1183 | 4 |
| 1184 | 4 |
| 1185 | 4 |
| 1186 | 4 |
| 1187 | 4 |
| 1188 | 4 |
| 1189 | 4 |
| 1190 | 4 |
| 1191 | 4 |
| 1192 | 4 |
| 1193 | 4 |
| 1194 | 4 |
| 1195 | 4 |
| 1196 | 4 |
| 1197 | 4 |
| 1198 | 4 |
| 1199 | 4 |
| 1200 | 4 |
| 1201 | 4 |
| 1202 | 4 |
| 1203 | 4 |
| 1204 | 4 |
| 1205 | 4 |
| 1206 | 4 |
| 1207 | 4 |
| 1208 | 4 |
| 1209 | 4 |
| 1210 | 4 |
| 1211 | 4 |
| 1212 | 4 |
| 1213 | 4 |
| 1214 | 4 |
| 1215 | 4 |
| 1216 | 4 |
| 1217 | 4 |
| 1218 | 4 |
| 1219 | 4 |
| 1220 | 4 |
| 1221 | 4 |
| 1222 | 4 |
| 1223 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1224 | 4 |
| 1225 | 4 |
| 1226 | 4 |
| 1227 | 4 |
| 1228 | 4 |
| 1229 | 4 |
| 1230 | 4 |
| 1231 | 4 |
| 1232 | 4 |
| 1233 | 4 |
| 1234 | 4 |
| 1235 | 4 |
| 1236 | 4 |
| 1237 | 4 |
| 1238 | 4 |
| 1239 | 4 |
| 1240 | 4 |
| 1241 | 4 |
| 1242 | 4 |
| 1243 | 4 |
| 1244 | 4 |
| 1245 | 4 |
| 1246 | 4 |
| 1247 | 4 |
| 1248 | 4 |
| 1249 | 4 |
| 1250 | 4 |
| 1251 | 4 |
| 1252 | 4 |
| 1253 | 4 |
| 1254 | 4 |
| 1255 | 4 |
| 1256 | 4 |
| 1257 | 4 |
| 1258 | 4 |
| 1259 | 4 |
| 1260 | 4 |
| 1261 | 4 |
| 1262 | 4 |
| 1263 | 4 |
| 1264 | 4 |
| 1265 | 4 |
| 1266 | 4 |
| 1267 | 4 |
| 1268 | 4 |
| 1269 | 4 |
| 1270 | 4 |
| 1271 | 4 |
| 1272 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1273 | 4 |
| 1274 | 4 |
| 1275 | 4 |
| 1276 | 4 |
| 1277 | 4 |
| 1278 | 4 |
| 1279 | 4 |
| 1280 | 4 |
| 1281 | 4 |
| 1282 | 4 |
| 1283 | 4 |
| 1284 | 4 |
| 1285 | 4 |
| 1286 | 4 |
| 1287 | 4 |
| 1288 | 4 |
| 1289 | 4 |
| 1290 | 4 |
| 1291 | 4 |
| 1292 | 4 |
| 1293 | 4 |
| 1294 | 4 |
| 1295 | 4 |
| 1296 | 4 |
| 1297 | 4 |
| 1298 | 4 |
| 1299 | 4 |
| 1300 | 4 |
| 1301 | 4 |
| 1302 | 4 |
| 1303 | 4 |
| 1304 | 4 |
| 1305 | 4 |
| 1306 | 4 |
| 1307 | 4 |
| 1308 | 4 |
| 1309 | 4 |
| 1310 | 4 |
| 1311 | 4 |
| 1312 | 4 |
| 1313 | 4 |
| 1314 | 4 |
| 1315 | 4 |
| 1316 | 4 |
| 1317 | 4 |
| 1318 | 4 |
| 1319 | 4 |
| 1320 | 4 |
| 1321 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1322 | 4 |
| 1323 | 4 |
| 1324 | 4 |
| 1325 | 4 |
| 1326 | 4 |
| 1327 | 4 |
| 1328 | 4 |
| 1329 | 4 |
| 1330 | 4 |
| 1331 | 4 |
| 1332 | 4 |
| 1333 | 4 |
| 1334 | 4 |
| 1335 | 4 |
| 1336 | 4 |
| 1337 | 4 |
| 1338 | 4 |
| 1339 | 4 |
| 1340 | 4 |
| 1341 | 4 |
| 1342 | 4 |
| 1343 | 4 |
| 1344 | 4 |
| 1345 | 4 |
| 1346 | 4 |
| 1347 | 4 |
| 1348 | 4 |
| 1349 | 4 |
| 1350 | 4 |
| 1351 | 4 |
| 1352 | 4 |
| 1353 | 4 |
| 1354 | 4 |
| 1355 | 4 |
| 1356 | 4 |
| 1357 | 4 |
| 1358 | 4 |
| 1359 | 4 |
| 1360 | 4 |
| 1361 | 4 |
| 1362 | 4 |
| 1363 | 4 |
| 1364 | 4 |
| 1365 | 4 |
| 1366 | 4 |
| 1367 | 4 |
| 1368 | 4 |
| 1369 | 4 |
| 1370 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1371 | 4 |
| 1372 | 4 |
| 1373 | 4 |
| 1374 | 4 |
| 1375 | 4 |
| 1376 | 4 |
| 1377 | 4 |
| 1378 | 4 |
| 1379 | 4 |
| 1380 | 4 |
| 1381 | 4 |
| 1382 | 4 |
| 1383 | 4 |
| 1384 | 4 |
| 1385 | 4 |
| 1386 | 4 |
| 1387 | 4 |
| 1388 | 4 |
| 1389 | 4 |
| 1390 | 4 |
| 1391 | 4 |
| 1392 | 4 |
| 1393 | 4 |
| 1394 | 4 |
| 1395 | 4 |
| 1396 | 4 |
| 1397 | 4 |
| 1398 | 4 |
| 1399 | 4 |
| 1400 | 4 |
| 1401 | 4 |
| 1402 | 4 |
| 1403 | 4 |
| 1404 | 4 |
| 1405 | 4 |
| 1406 | 4 |
| 1407 | 4 |
| 1408 | 4 |
| 1409 | 4 |
| 1410 | 4 |
| 1411 | 4 |
| 1412 | 4 |
| 1413 | 4 |
| 1414 | 4 |
| 1415 | 4 |
| 1416 | 4 |
| 1417 | 4 |
| 1418 | 4 |
| 1419 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1420 | 4 |
| 1421 | 4 |
| 1422 | 4 |
| 1423 | 4 |
| 1424 | 4 |
| 1425 | 4 |
| 1426 | 4 |
| 1427 | 4 |
| 1428 | 4 |
| 1429 | 4 |
| 1430 | 4 |
| 1431 | 4 |
| 1432 | 4 |
| 1433 | 4 |
| 1434 | 4 |
| 1435 | 4 |
| 1436 | 4 |
| 1437 | 4 |
| 1438 | 4 |
| 1439 | 4 |
| 1440 | 4 |
| 1441 | 4 |
| 1442 | 4 |
| 1443 | 4 |
| 1444 | 4 |
| 1445 | 4 |
| 1446 | 4 |
| 1447 | 4 |
| 1448 | 4 |
| 1449 | 4 |
| 1450 | 4 |
| 1451 | 4 |
| 1452 | 4 |
| 1453 | 4 |
| 1454 | 4 |
| 1455 | 4 |
| 1456 | 4 |
| 1457 | 4 |
| 1458 | 4 |
| 1459 | 4 |
| 1460 | 4 |
| 1461 | 4 |
| 1462 | 4 |
| 1463 | 4 |
| 1464 | 4 |
| 1465 | 4 |
| 1466 | 4 |
| 1467 | 4 |
| 1468 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1469 | 4 |
| 1470 | 4 |
| 1471 | 4 |
| 1472 | 4 |
| 1473 | 4 |
| 1474 | 4 |
| 1475 | 4 |
| 1476 | 4 |
| 1477 | 4 |
| 1478 | 4 |
| 1479 | 4 |
| 1480 | 4 |
| 1481 | 4 |
| 1482 | 4 |
| 1483 | 4 |
| 1484 | 4 |
| 1485 | 4 |
| 1486 | 4 |
| 1487 | 4 |
| 1488 | 4 |
| 1489 | 4 |
| 1490 | 4 |
| 1491 | 4 |
| 1492 | 4 |
| 1493 | 4 |
| 1494 | 4 |
| 1495 | 4 |
| 1496 | 4 |
| 1497 | 4 |
| 1498 | 4 |
| 1499 | 4 |
| 1500 | 4 |
| 1501 | 4 |
| 1502 | 4 |
| 1503 | 4 |
| 1504 | 4 |
| 1505 | 4 |
| 1506 | 4 |
| 1507 | 4 |
| 1508 | 4 |
| 1509 | 4 |
| 1510 | 4 |
| 1511 | 4 |
| 1512 | 4 |
| 1513 | 4 |
| 1514 | 4 |
| 1515 | 4 |
| 1516 | 4 |
| 1517 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1518 | 4 |
| 1519 | 4 |
| 1520 | 4 |
| 1521 | 4 |
| 1522 | 4 |
| 1523 | 4 |
| 1524 | 4 |
| 1525 | 4 |
| 1526 | 4 |
| 1527 | 4 |
| 1528 | 4 |
| 1529 | 4 |
| 1530 | 4 |
| 1531 | 4 |
| 1532 | 4 |
| 1533 | 4 |
| 1534 | 4 |
| 1535 | 4 |
| 1536 | 4 |
| 1537 | 4 |
| 1538 | 4 |
| 1539 | 4 |
| 1540 | 4 |
| 1541 | 4 |
| 1542 | 4 |
| 1543 | 4 |
| 1544 | 4 |
| 1545 | 4 |
| 1546 | 4 |
| 1547 | 4 |
| 1548 | 4 |
| 1549 | 4 |
| 1550 | 4 |
| 1551 | 4 |
| 1552 | 4 |
| 1553 | 4 |
| 1554 | 4 |
| 1555 | 4 |
| 1556 | 4 |
| 1557 | 4 |
| 1558 | 4 |
| 1559 | 4 |
| 1560 | 4 |
| 1561 | 4 |
| 1562 | 4 |
| 1563 | 4 |
| 1564 | 4 |
| 1565 | 4 |
| 1566 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1567 | 4 |
| 1568 | 4 |
| 1569 | 4 |
| 1570 | 4 |
| 1571 | 4 |
| 1572 | 4 |
| 1573 | 4 |
| 1574 | 4 |
| 1575 | 4 |
| 1576 | 4 |
| 1577 | 4 |
| 1578 | 4 |
| 1579 | 4 |
| 1580 | 4 |
| 1581 | 4 |
| 1582 | 4 |
| 1583 | 4 |
| 1584 | 4 |
| 1585 | 4 |
| 1586 | 4 |
| 1587 | 4 |
| 1588 | 4 |
| 1589 | 4 |
| 1590 | 4 |
| 1591 | 4 |
| 1592 | 4 |
| 1593 | 4 |
| 1594 | 4 |
| 1595 | 4 |
| 1596 | 4 |
| 1597 | 4 |
| 1598 | 4 |
| 1599 | 4 |
| 1600 | 4 |
| 1601 | 4 |
| 1602 | 4 |
| 1603 | 4 |
| 1604 | 4 |
| 1605 | 4 |
| 1606 | 4 |
| 1607 | 4 |
| 1608 | 4 |
| 1609 | 4 |
| 1610 | 4 |
| 1611 | 4 |
| 1612 | 4 |
| 1613 | 4 |
| 1614 | 4 |
| 1615 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1616 | 4 |
| 1617 | 4 |
| 1618 | 4 |
| 1619 | 4 |
| 1620 | 4 |
| 1621 | 4 |
| 1622 | 4 |
| 1623 | 4 |
| 1624 | 4 |
| 1625 | 4 |
| 1626 | 4 |
| 1627 | 4 |
| 1628 | 4 |
| 1629 | 4 |
| 1630 | 4 |
| 1631 | 4 |
| 1632 | 4 |
| 1633 | 4 |
| 1634 | 4 |
| 1635 | 4 |
| 1636 | 4 |
| 1637 | 4 |
| 1638 | 4 |
| 1639 | 4 |
| 1640 | 4 |
| 1641 | 4 |
| 1642 | 4 |
| 1643 | 4 |
| 1644 | 4 |
| 1645 | 4 |
| 1646 | 4 |
| 1647 | 4 |
| 1648 | 4 |
| 1649 | 4 |
| 1650 | 4 |
| 1651 | 4 |
| 1652 | 4 |
| 1653 | 4 |
| 1654 | 4 |
| 1655 | 4 |
| 1656 | 4 |
| 1657 | 4 |
| 1658 | 4 |
| 1659 | 4 |
| 1660 | 4 |
| 1661 | 4 |
| 1662 | 4 |
| 1663 | 4 |
| 1664 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1665 | 4 |
| 1666 | 4 |
| 1667 | 4 |
| 1668 | 4 |
| 1669 | 4 |
| 1670 | 4 |
| 1671 | 4 |
| 1672 | 4 |
| 1673 | 4 |
| 1674 | 4 |
| 1675 | 4 |
| 1676 | 4 |
| 1677 | 4 |
| 1678 | 4 |
| 1679 | 4 |
| 1680 | 4 |
| 1681 | 4 |
| 1682 | 4 |
| 1683 | 4 |
| 1684 | 4 |
| 1685 | 4 |
| 1686 | 4 |
| 1687 | 4 |
| 1688 | 4 |
| 1689 | 4 |
| 1690 | 4 |
| 1691 | 4 |
| 1692 | 4 |
| 1693 | 4 |
| 1694 | 4 |
| 1695 | 4 |
| 1696 | 4 |
| 1697 | 4 |
| 1698 | 4 |
| 1699 | 4 |
| 1700 | 4 |
| 1701 | 4 |
| 1702 | 4 |
| 1703 | 4 |
| 1704 | 4 |
| 1705 | 4 |
| 1706 | 4 |
| 1707 | 4 |
| 1708 | 4 |
| 1709 | 4 |
| 1710 | 4 |
| 1711 | 4 |
| 1712 | 4 |
| 1713 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1714 | 4 |
| 1715 | 4 |
| 1716 | 4 |
| 1717 | 4 |
| 1718 | 4 |
| 1719 | 4 |
| 1720 | 4 |
| 1721 | 4 |
| 1722 | 4 |
| 1723 | 4 |
| 1724 | 4 |
| 1725 | 4 |
| 1726 | 4 |
| 1727 | 4 |
| 1728 | 4 |
| 1729 | 4 |
| 1730 | 4 |
| 1731 | 4 |
| 1732 | 4 |
| 1733 | 4 |
| 1734 | 4 |
| 1735 | 4 |
| 1736 | 4 |
| 1737 | 4 |
| 1738 | 4 |
| 1739 | 4 |
| 1740 | 4 |
| 1741 | 4 |
| 1742 | 4 |
| 1743 | 4 |
| 1744 | 4 |
| 1745 | 4 |
| 1746 | 4 |
| 1747 | 4 |
| 1748 | 4 |
| 1749 | 4 |
| 1750 | 4 |
| 1751 | 4 |
| 1752 | 4 |
| 1753 | 4 |
| 1754 | 4 |
| 1755 | 4 |
| 1756 | 4 |
| 1757 | 4 |
| 1758 | 4 |
| 1759 | 4 |
| 1760 | 4 |
| 1761 | 4 |
| 1762 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1763 | 4 |
| 1764 | 4 |
| 1765 | 4 |
| 1766 | 4 |
| 1767 | 4 |
| 1768 | 4 |
| 1769 | 4 |
| 1770 | 4 |
| 1771 | 4 |
| 1772 | 4 |
| 1773 | 4 |
| 1774 | 4 |
| 1775 | 4 |
| 1776 | 4 |
| 1777 | 4 |
| 1778 | 4 |
| 1779 | 4 |
| 1780 | 4 |
| 1781 | 4 |
| 1782 | 4 |
| 1783 | 4 |
| 1784 | 4 |
| 1785 | 4 |
| 1786 | 4 |
| 1787 | 4 |
| 1788 | 4 |
| 1789 | 4 |
| 1790 | 4 |
| 1791 | 4 |
| 1792 | 4 |
| 1793 | 4 |
| 1794 | 4 |
| 1795 | 4 |
| 1796 | 4 |
| 1797 | 4 |
| 1798 | 4 |
| 1799 | 4 |
| 1800 | 4 |
| 1801 | 4 |
| 1802 | 4 |
| 1803 | 4 |
| 1804 | 4 |
| 1805 | 4 |
| 1806 | 4 |
| 1807 | 4 |
| 1808 | 4 |
| 1809 | 4 |
| 1810 | 4 |
| 1811 | 4 |



|      |   |
|------|---|
| 1812 | 4 |
| 1813 | 4 |
| 1814 | 4 |
| 1815 | 4 |
| 1816 | 4 |
| 1817 | 4 |
| 1818 | 4 |
| 1819 | 4 |
| 1820 | 4 |
| 1821 | 4 |
| 1822 | 4 |
| 1823 | 4 |
| 1824 | 4 |
| 1825 | 5 |



| Løpetid | Beløp            |
|---------|------------------|
| 0       | 9 402 810 828,63 |
| 6       | 100 000,00       |

**Løpetidsbånd:**

|                |                |
|----------------|----------------|
| 1. 0-1 mnd     | 1-10           |
| 2. 1-3 mnd     | 11,12,13       |
| 3. 3 mnd -1 år | 14,15,16,17,18 |
| 4. 1-5 år      | 19,20'         |
| 5. Over 5 år   | 21             |

**Innskudd**

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen:

|                |                  |
|----------------|------------------|
| SUM            | 0- 1 mnd         |
| 9 402 910 829  | 9 402 910 829    |
| Til årsnotene: | <b>9 402 911</b> |



| Løpetidsbånd | Antall dager til forfall |
|--------------|--------------------------|
| 1            | 0-1 dag                  |
| 2            | >1-2 dager               |
| 3            | >2-3 dager               |
| 4            | >3-4 dager               |
| 5            | >4-5 dager               |
| 6            | >5-6 dager               |
| 7            | >6-7 dager               |
| 8            | >7-14 dager              |
| 9            | >14-21 dager             |
| 10           | >21-30 dager             |
| 11           | >30-35 dager             |
| 12           | >35-60 dager             |
| 13           | >60-90 dager             |
| 14           | >90-120 dager            |
| 15           | >120-150 dager           |
| 16           | >150-180 dager           |
| 17           | >180-270 dager           |
| 18           | >270-365 dager           |
| 19           | >365-730 dager           |
| 20           | >730-1725 dager          |
| 21           | >1725 dager              |

1-3 mnd                      3 mnd-1 år                      1- 5 år                      Over 5 år                      På forespørsel                      Avstemming

-                                      -                                      -                                      -                                      -                                      -



Løpetid Beløp

**Løpetidsbånd:**

|                |                |
|----------------|----------------|
| 1. 0-1 mnd     | 1-10           |
| 2. 1-3 mnd     | 11,12,13       |
| 3. 3 mnd -1 år | 14,15,16,17,18 |
| 4. 1-5 år      | 19,20'         |
| 5. Over 5 år   | 21             |

**Innskudd kredittinstitusjon**

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen:

|                |          |   |   |
|----------------|----------|---|---|
| SUM            | 0- 1 mnd | - | - |
| Til årsnotene: |          | - | - |

NB. Denne linjen plusses sammen m



| Løpetidsbånd | Antall dager til forfall |
|--------------|--------------------------|
| 1            | 0-1 dag                  |
| 2            | >1-2 dager               |
| 3            | >2-3 dager               |
| 4            | >3-4 dager               |
| 5            | >4-5 dager               |
| 6            | >5-6 dager               |
| 7            | >6-7 dager               |
| 8            | >7-14 dager              |
| 9            | >14-21 dager             |
| 10           | >21-30 dager             |
| 11           | >30-35 dager             |
| 12           | >35-60 dager             |
| 13           | >60-90 dager             |
| 14           | >90-120 dager            |
| 15           | >120-150 dager           |
| 16           | >150-180 dager           |
| 17           | >180-270 dager           |
| 18           | >270-365 dager           |
| 19           | >365-730 dager           |
| 20           | >730-1725 dager          |
| 21           | >1725 dager              |

|         |            |         |           |                |            |
|---------|------------|---------|-----------|----------------|------------|
| 1-3 mnd | 3 mnd-1 år | 1- 5 år | Over 5 år | På forespørsel | Avstemming |
| -       | -          | -       | -         | -              | -          |
| -       | -          | -       | -         | -              | -          |

Med linjen KFS fra fane "Beregning" dersom banken har KFS innskudd