



## Årsregnskap for regnskapsåret 2025

Organisasjonsnr: 937 896 859  
Navn/foretaksnavn: FANA SPAREBANK  
Forretningsadresse: Østre Nesttunvegen 1  
5221 NESTTUN

Brønnøysundregistrene

08.05.2026

---

### Brønnøysundregistrene

Postadresse: 8910 Brønnøysund

Telefoner: Opplysningstelefonen 75 00 75 00 Telefaks 75 00 75 05

E-post: [firmapost@brreg.no](mailto:firmapost@brreg.no) Internett: [www.brreg.no](http://www.brreg.no)

Organisasjonsnummer: 974 760 673

00.05.2020	00.05.2020	00.05.2020	00.05.2020
Startdato <b>01.01.2025</b>	Avslutningsdato <b>Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859 31.12.2025</b>	Startdato	Avslutningsdato
Konsernforhold Foreninger som følger regler for frivillig virksomhet, kan ikke være morselskap	Morselskap <b>JA</b>	Endret konsernforhold <input type="checkbox"/> Morselskap <input type="checkbox"/> Ikke morsel	

**Kun for aksjeselskap som har meldt fravalg av revisjon**

Selskapet har besluttet at årsregnskapet ikke skal revideres  Ja

Årsregnskapet er utarbeidet av ekstern autorisert regnskapsfører  Ja

Ekstern autorisert regnskapsfører har i løpet av regnskapsåret bistått ved den løpende regnskapsføringen eller utført andre tjenester for selskapet enn å utarbeide årsregnskapet  Ja

Årsregnskapet er satt opp etter reglene for frivillig virksomhet  Avkrysning er kun aktuelt for foreninger som er registrert i Frivillighetsregisteret

Hvis enheten ikke følger norsk regnskapslov eller frivillighetsregisterloven, kryss av  IFRS selskap  IFRS ko

Hvis enheten velger å avvike fra regnskapsloven § 6-1, kryss av  Funksjon selskap  Funksjo

Følges regnskapsreglene for små foretak?  Ja  Nei

Jeg bekrefter at vedlagte årsregnskap er fastsatt av kompetent organ den \_\_\_\_\_ Dato

Sted/dato, Underskrift av representant for enheten

Bare til bruk for Regnskapsregisteret *Am*

G  NYVE  Admr  Kregn Ja  Nei

M  Rets

ov.b årsb res bal e.bal gj.bal rev i-rev k-res k-bal k-n k-rev i-

k-regn kto d.k ik-fv konsf ifrs fr-rev **2026** funk u

**+** BR-1001-11

Registrerte opplysninger per 04.05.2026		Årsregnskap regnskapsår 2025 for 937890859	
Startdato	Avslutningsdag	Registreringsdato	
01.01.2025	31.12.2025		
Konsernforhold Foreninger som følger regler for frivillig virksomhet, kan ikke være morselskap	Morselskap <b>JA</b>	Endret konsernforhold <input type="checkbox"/> Morselskap <input type="checkbox"/> Ikke morselskap	

**Kun for aksjeselskap som har meldt fravalg av revisjon**

Selskapet har besluttet at årsregnskapet ikke skal revideres.  Ja

Årsregnskapet er utarbeidet av ekstern autorisert regnskapsfører  Ja

Ekstern autorisert regnskapsfører har i løpet av regnskapsåret bistått ved den løpende regnskapsføringen eller utført andre tjenester for selskapet enn å utarbeide årsregnskapet  Ja

Årsregnskapet er satt opp etter reglene for frivillig virksomhet  Avkrysning er kun aktuelt for foreninger (som er registrert i Frivillighetsregisteret)

Hvis enheten ikke følger norsk regnskapslov eller frivillighetsregisterloven, kryss av  IFRS selskap  IFRS kons

Hvis enheten velger å avvike fra regnskapsloven § 6-1, kryss av  Funksjon selskap  Funksjon

Følges regnskapsreglene for små foretak?  Ja  Nei

Jeg bekrefter at vedlagte årsregnskap er fastsatt av kompetent organ den Dato

Sted/dato, Underskrift av representant for enheten 12.03.

*[Handwritten Signature]*

**Bare til bruk for Regnskapsregisteret**

G  NYVE  Admr  Kregn Ja  Nei

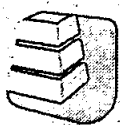
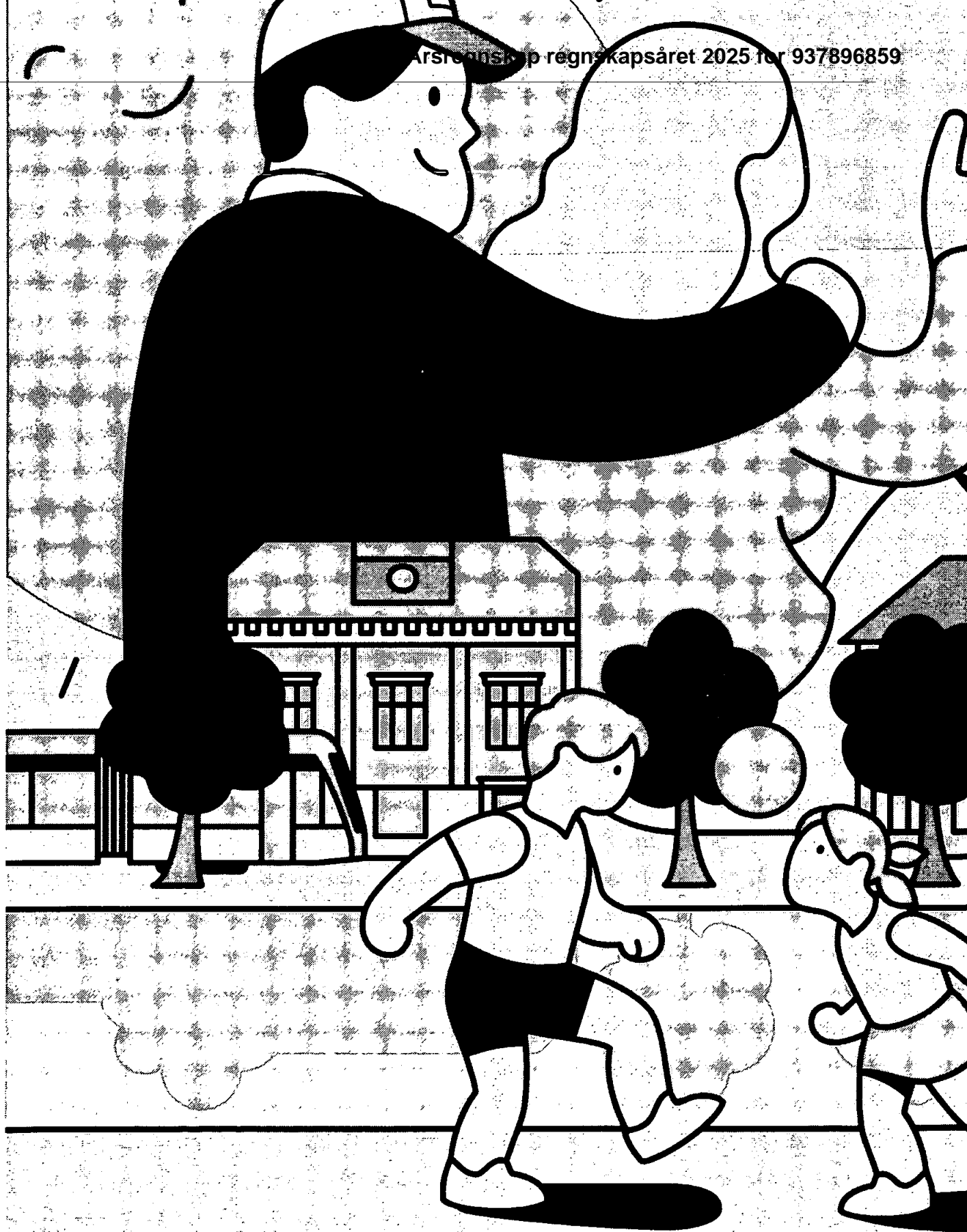
M  Rets

ov.b årsb res bal e.bal gj.bal rev i-rev k-res k-bal k-n k-rev i-k

k-regn kto d.k ik-fv konsf ifrs fr-rev funk u.o

BR-1001-11

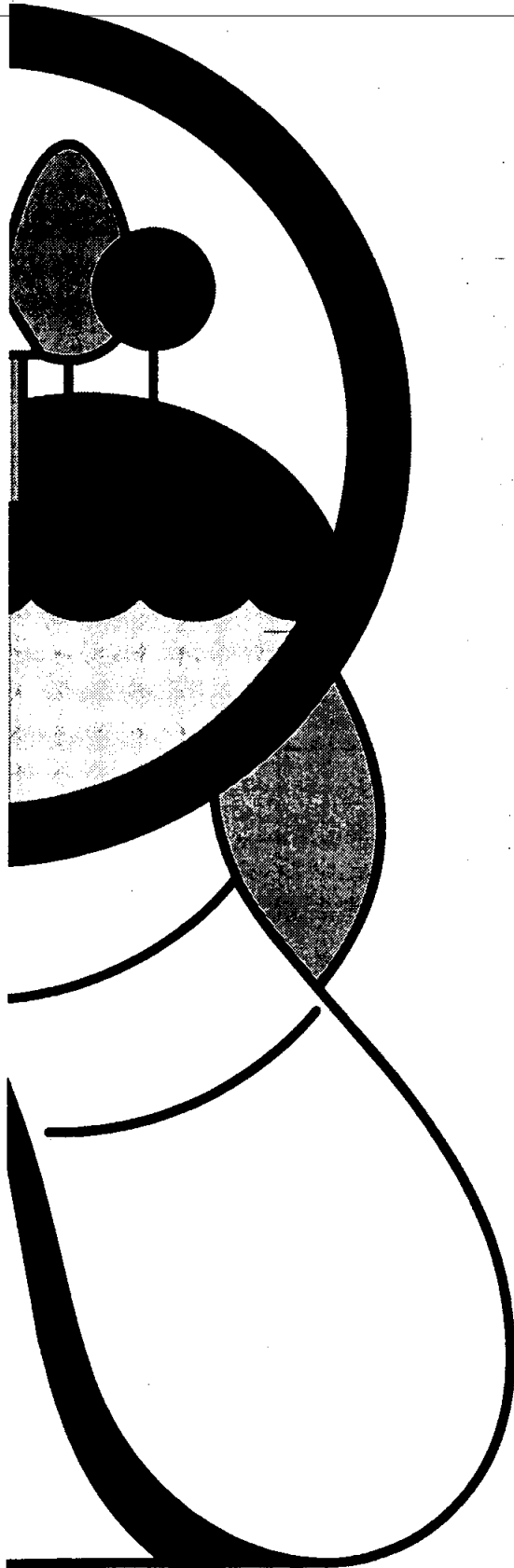




Fana  
Sparebank



# Innhold



2025 Et år Fana Sparebank sto  
en verden i endring .....

Dette er Fana Sparebank.....

Bankens viktigste aktiviteter i 20

Bankens ledelse og tillitsvalgte.

Engasjerte ansatte.....

Årsberetning.....

Bærekraftsrapport .....

Redegjørelse for foretaksstyring

Nøkkeltall .....

Alternative resultatmål (APM)...

Uavhengig revisors beretning ...

Klimarelatert risiko .....

# en verden i endring

Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937856859



«Tusen takk til alle ansatte for innsatsen, engasjementet og energien dere skaper, og tusen takk til alle kunder som viser oss tillit, hver eneste dag».

2025 vil bli stående som et år preget av økende geopolitisk uro. Krigen i Ukraina fortsatte med uforminsket styrke, og konfliktnivået i Midtøsten tiltok, noe som bidro til et stadig mer uforutsigbart globalt bilde. Usikkerheten har fortsatt inn i 2026, senest med krigen i Iran. I en ny geopolitisk virkelighet, der usikkerheten til tider kan virke overveldende, er det viktigere enn noen gang å bygge trygghet og stabilitet – både for kundene våre og for samfunnet vi er en del av.

Midt i dette landskapet leverer norske mange hadde fryktet. Høy sysselsetting bidrar til at husholdningene samlet bransjer, spesielt bygg og anlegg, har men helheten viser et Norge som har solid styrke.

For Fana Sparebank ble 2025 et av de årlige historier. Årets resultat viser tydelig seg – også når omgivelsene er krevende på 275 millioner kroner og en historisk prosent er ikke bare tall; de er et uttrykk som viser oss hver eneste dag.

## Et år med sterk kundevekst og betydelig samfunnsbidrag

I 2025 valgte 4.000 nye kunder Fana veksten i nye boliglånskunder – hele utlånsvekst på boliglån på 26 prosent i et gunstige miljø, våre digitale løsninger og gode betingelser treffer godt. Veksten i Fana Sparebank utfyller hverandre og balansert posisjon i markedet.

At vi kan gi tilbake er en av de største bankmodellene. Det er noe av det beste. Hele 84 millioner kroner går i år tilbake til kundeutbytte, og resten av overskuddet. Dette betyr at hele resultatet for 2025 er samfunnet og kundene våre. Slik er Fana å skape aktivitet, utvikling og fellesskap.

Gjennom året delte vi ut 60 millioner kroner i høyeste nivået i bankens historie. At vi fikk glede av gavemidler, viser at vi faktisk drager vårt i praksis og ikke bare i fest.

også når det koster

Norges Bank satte ned renten to ganger i løpet av 2025. Som eneste bank i Norge ga vi umiddelbar effekt av rentenedsettelsene til eksisterende kunder, i stedet for å vente i to måneder som praksis har vært. Det kostet banken 18,5 millioner kroner. Det var verdt hver krone.

Når vi sier at vi er **Nær der du er**, skal det merkes i handling.

## Et krevende IT-år – og viktige veivalg

Vi startet året med god fremdrift i arbeidet med å konvertere fra Tieto til SDC som leverandør av kjernebanksystem. Da SDC fikk nye eiere og endret forretningsmodell gjennom vinteren, gjorde vi en grundig vurdering – og valgte å stå i det som er krevende, men riktig: å bli værende på Tieto-plattformen.

Dette prosjektet medførte betydelige ekstraordinære kostnader, særlig i første kvartal. Men det viktigste er at vi har tatt en beslutning som gir stabilitet og forutsigbarhet – både for kundene og for organisasjonen.

## Endringer i rammevilkår – og muligheter for en selvstendig sparebank

Strukturendringene i sparebanksektoren fortsetter, og årsakene er tydelige: stadig strengere regulatoriske krav og et teknologisk kappløp som gjør det krevende å være både liten og alene. Åtte sparebanker fusjonerte i 2025, og antall sparebanker er nå nede i 74. Fana Sparebank er med sine 38 milliarder kroner i forvaltning den 15. største sparebanken i Norge.

Mange spør derfor om små, selvstendige banker har en fremtid i Norge. Jeg mener svaret er ja – for de som evner å være robuste, attraktive og kompetansedrevne. Som en mellomstor bank står Fana Sparebank i en særstilling: Vi klarer å henge med i den teknologiske utviklingen, og vi tiltrekker oss alltid svært kompetente søkere til ledige stillinger. Det gir oss gjennomføringskraft. I tillegg ga innføringen av nye kapitaldekningsregler fra 1. april 2025 et betydelig løft i kjernekapitaldekningen og styrket vår konkurransekraft. Dette gjør at vi kan fortsette å vokse som en selvstendig sparebank – og tilby kundene våre gode betingelser også i årene som kommer.

også de som trenger oss i

Et av våre største prosjekter var at Fana Sparebank ble den første banken på Vestlandet som inngikk samarbeid med Nasjonalforeningen for folkehelse og **vennlig bank**. Det er et arbeid jeg står for alle også de som trenger litt ekstra trygghet.

Vårt samarbeid med BOB har også gitt oss mye energi. Det viser hvor sterkt vi står når vi bygger virksomheter som deler våre verdier.

## Kultur, stolthet og arbeidsglede

Menneskene i Fana Sparebank er våre største styrke. Vi har aldri vært tydeligere enn i år. Great Place to Work, med en total score på hele **96 prosent** på spørsmålet om arbeidsglede her, gjør meg både stolt og takknemlig.

Dette er resultater som ikke kommer av seg selv. Det er av kompetente, modige og engasjerte medarbeidere som hver dag møter kundene våre med en positiv og siasme.

## Veien videre

2025 viser at vi klarer å stå støtt – og oss skjelver. Vi har fornøyde kunder og gode produkter og økonomiske resultater. Fana Sparebank har en tydelig rolle i den norske økonomien. Vår kombinasjon av nærhet, nytenskap og kompetanse er like relevant i dag som da banken ble etablert.

Vi skal fortsette å vokse. Fortsette å levere wow-opplevelser til kundene våre og ta dem tilbake – fordi det er selve kjernen i vår virksomhet.

Tusen takk til alle ansatte for innsatsen dere skaper, og tusen takk til kundene våre, oss tillit, hver eneste dag.

Jeg gleder meg til fortsettelsen.

Lisbet K. Nærø

Administrerende direktør i Fana Sparebank

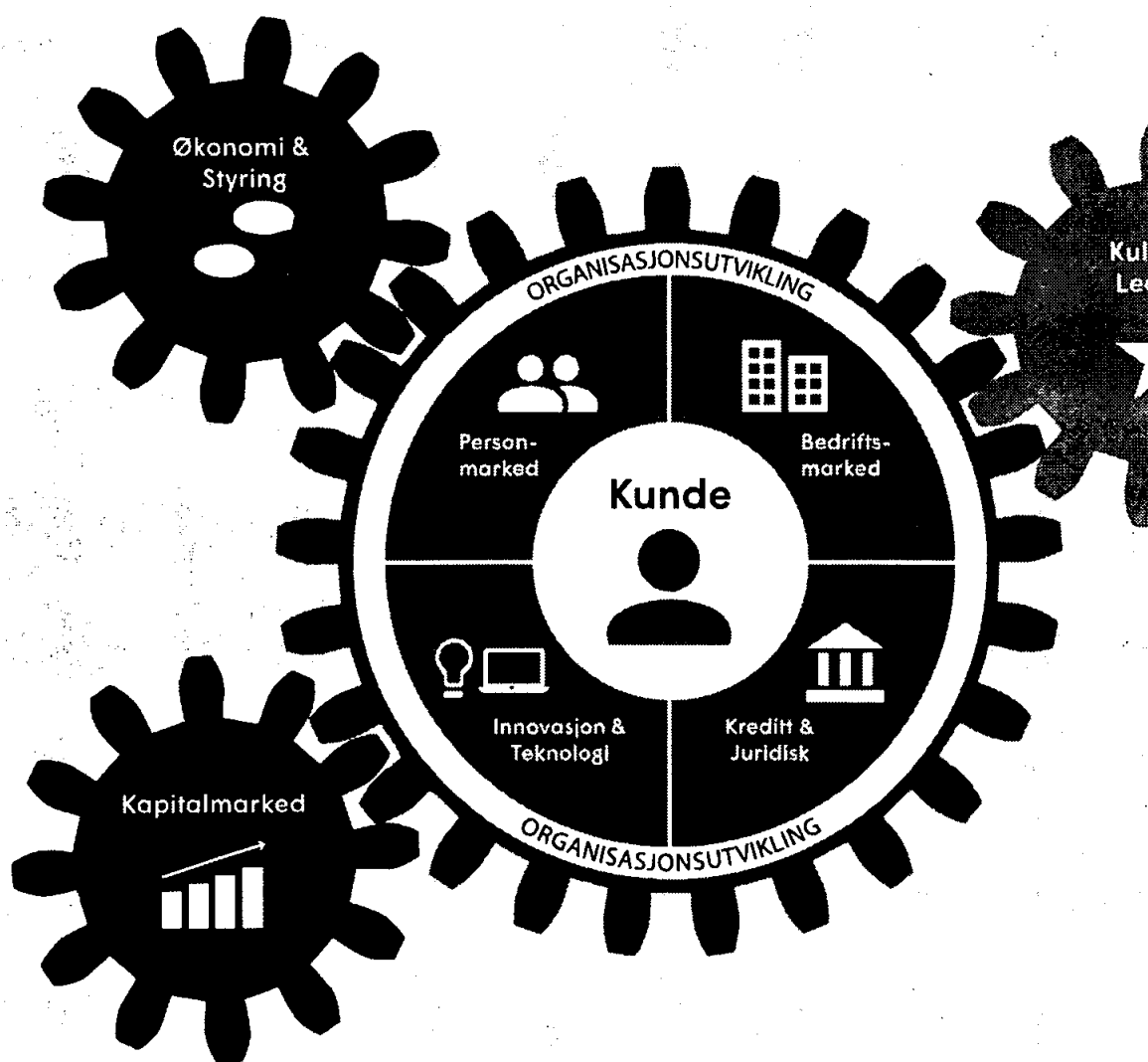
## «Nær der du er»

Personlig service og nære relasjoner til kunden ligger i vår kultur. Verdiene våre – ekte, nytenkende og smidig – er godt forankret og etterlevs i hele organisasjonen.

Konsernet består av Fana Sparebank, Fana Sparebank Eiendom, Fana Sparebank Boligkreditt, Nesttunveien 94, samt merkevarene Himla Banktjenester og Himla Eiendomsmegling. Vi har hovedkontor på Nesttun i Bergen, og avdelingskontor i Kaigaten i Bergen sentrum og på Osøyro i Bjørnafjorden kommune.

Vår kjernevirksomhet er kundetilpasset finansiering, sparing og forsikring. Både gjennom å tilby gode løsninger for alle kunder, digitale tjenester og gjennom personlig service til dem som ønsker eller har behov for analo

Fana Sparebank har ambisiøse mål og et stort samfunnsansvar. Gjennom egen drift og samarbeid med kunder og samarbeidspartnere jobber vi for å nå FN's klima- og bærekraftsmål.



«Fana Sparebank skal gjennom egen virksomhet, og ved å stimulere våre omgivelser til handling, bidra til å oppfylle FNs 17 bærekraftsmål».



Vårt klimafotavtrykk består dels av utslipp fra egen drift, og dels av indirekte utslipp gjennom utlån og investeringsvirksomheten. Den klart største utfordringen knytter seg til utlånsvirksomheten. Banken har som mål å bli en netto nullutslippsvirksomhet innen 2050. Det innebærer at vi må bidra til at kundene gjennomfører energieffektivisering og andre tiltak som kan redusere, og på sikt eliminere, klimapåvirkningen.

Vi har ikke alle svarene på hvordan dette skal skje, men vi vil utvikle finansieringsløsninger og rådgivning som gjør det enklere for kundene å ta gode valg i overgangen til et lavutslippssamfunn. I 2025 styrket banken dette arbeidet gjennom samarbeid med det bergensbaserte klimateknologiselskapet Vilda, som gir boligeiere et digitalt verktøy og rådgivning for å identifisere og prioritere energieffektiverende tiltak i egen bolig. Samarbeidet kombinerer finansiering med konkret innsikt i kostnader, energibesparelser og forbedring av boligens energimerke.

Bærekrafts og klimarisiko kan påvirke bankens økonomiske stilling. Banken har kartlagt klimarisikoen sin og er herunder eksponert for havnivåstigning og ekstremvær. Dette er utfordringer som vil bli stadig viktigere. For bedriftskunder benyttes bærekraft som en del av kredittprosessen, og gir økt kredittvurdering og omstillingsevne. Dette er et viktig element i kredittgjennomgang og håndtering av b

Som en del av bankens arbeid med bærekraft og klimarisiko er finansiert gjennom en finansiell inkludering etablerte Fana Sparebank har samarbeid med Nasjonalforeningene og er sertifisert som demensvennlig bank. Dette gir banken evne til å møte kunder og pårørende på en trygg og verdig måte.

I over 140 år har Fana Sparebank hatt et tett forhold til lokalsamfunnet. Som sparebank har vi et ansvar og gjør dette gjennom utdeling av gjødsel og kraftsformål og andre samfunnsnyttige tiltak nasjonalt. Hvert år arrangerer vi Bærekraftspris ut Folkets Bærekraftspris.

Vi ønsker å være en selvstendig og nær sparebank som skaper verdi gjennom å hjelpe kundene våre med gode økonomiske valg. Gjennom bærekraftig virksomhet og lønnsom drift gir vi trygghet til kunder og ansatte, og er en positiv bidragsyter til samfunnet rundt oss.

Vi er lokalbanken mellom de syv fjell, og har latt oss inspirere av varden på byfjellene i vår logo. Vi ser oss selv som en varde for kundene våre. I tillegg til assosiasjonene til de bergenske fjellene, en rådgiver og veiviser for våre kunder. En varde er bygget opp av mange steiner, og dette henspiller på selve sparebankkonseptet. Systematisk sparing gir resultater over tid.

### Vår visjon – Nær der du er

Vår visjon «Nær der du er» uttrykker selve kjernen i sparebankkulturen gjennom begrepet nær. For oss betyr det å skape tillit og trygghet for kunder, kollegaer og investorer. Vi kjenner lokalmiljøet og kundene våre, og vet hvilke behov som oppstår i ulike faser av livet.

Vi er tilgjengelige der kunden ønsker å møte oss – digitalt, i våre lokaler eller hjemme hos kunden. Gjennom å være nær og personlig skal vi hjelpe kundene med å ta gode valg for sin økonomi. Vi strekker oss det lille ekstra for å lykkes, og er proaktive i vårt arbeid.

### Vi er ekte

Vi er ekte og personlige, med integritet. Ærlighet, moral og etikk står høyt. Hos oss møter du mennesker med behov og ulikheter.

### Vi er smidige

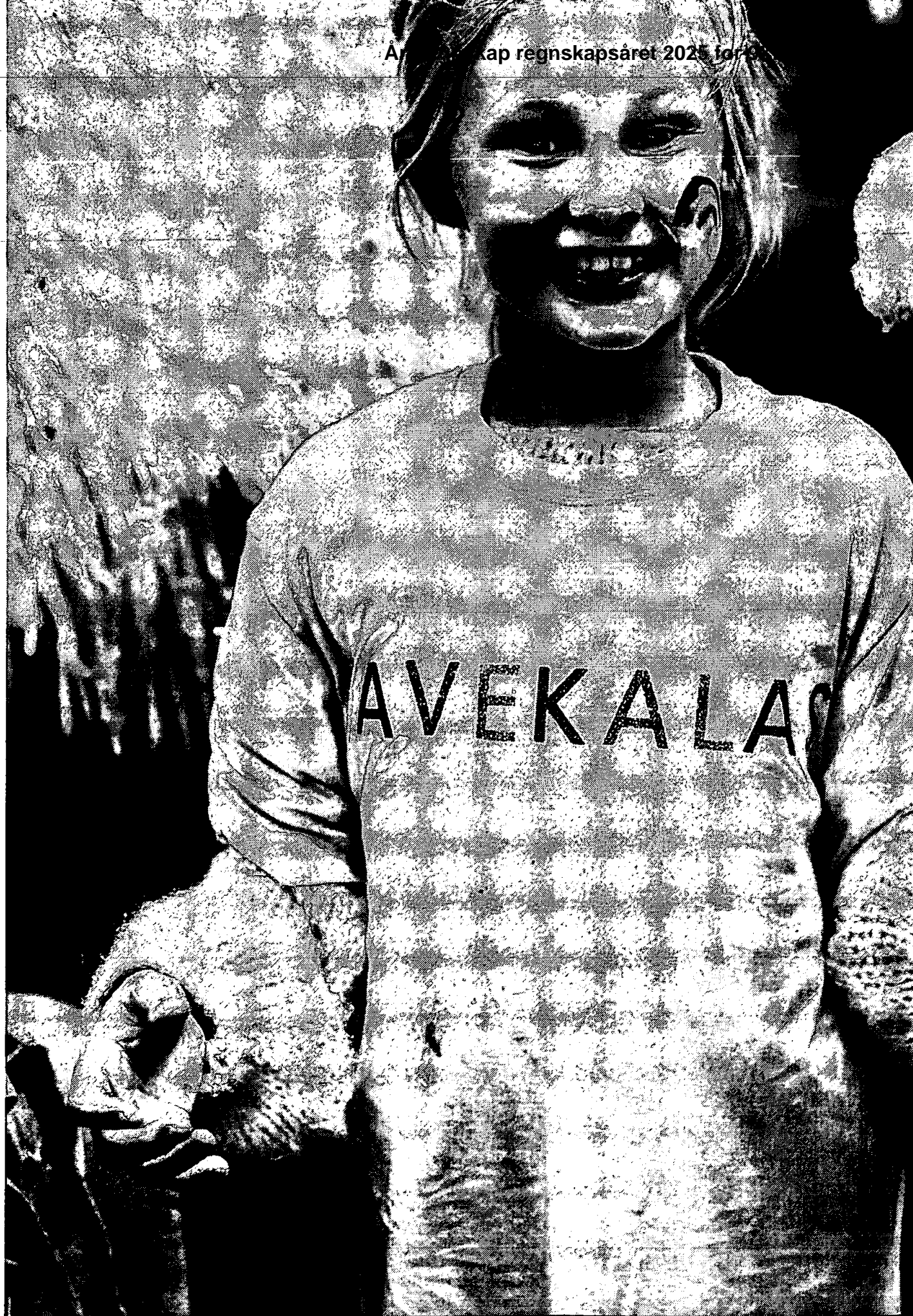
Vi er fleksible og tilgjengelige på kundens premiser. Smidige løsninger ønsker vi å tilby våre kunder. Det skal være enkelt å være kundens beste beslutningsveier, snur oss raskt rundt med endringer i bransjen.

### Vi er nytenkende

Vi skal være nytenkende i alt vi gjør. Vi ser på ting på en annenlede – innen teknologi, forretningsprosesser, kundeopplevelse og kommunikasjon. Et attraktivt valg for kundene må vi være, og høy kompetanse. Nytenkende til å utvikle virksomheten på en bærekraftig måte.

### Great Place To Work

Fana Sparebank ble i 2025 igjen servert av Norges beste arbeidsplasser. Bankens arbeidsmiljø er viktig for å beholde og videreutvikle kompetansen. De ansatte er vår viktigste ressurs, og det er viktig at de trives på jobb.



2025

Great  
Place  
To  
Work®

GPTW  
Vi er blant Norges beste  
arbeidsplasser.

overskuddsåret 2025 for 937896859

Gavemidler barn  
unge

Historisk sum på  
21.775.000 kroner ble  
delt ut til barn og unge



**Dropper SDC**  
SDC ble kjøpt opp av  
Netcompany.

Vi deler overskuddet  
med kundene våre.

Les om kundeutbytte →



**Kundeutbytte**

Totalt ble det delt ut nær-  
mere 75MNOK i kundeut-  
bytte.

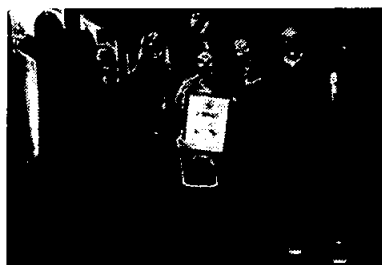
Gav  
Gave  
minif



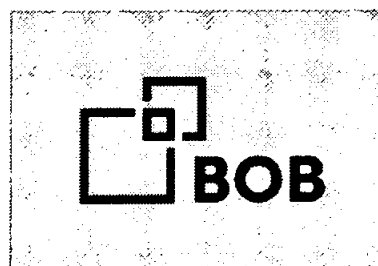
**Demensvennlig bank**  
Fana Sparebank blir Vest-  
landets første demensvenn-  
lige bank.



**Grønn bon**  
Kundenes grø  
genererte 150  
som ble delt  
valgt av kund



**Årets Servicebedrift**  
Under Kundeservicedage-  
ne 2025 i Bergen ble Fana  
Sparebank kåret til «Årets  
servicebedrift».



**Ny sparekonto for  
BOB-medlemmer**  
Sparekontoen gir  
BOB-kunder høy rente og  
gode betingelser.



**Bæ**  
6. de  
ban  
for &  
bær



# Great Place To Work®

## Dropper SDC

Fana Sparebank gjør en U-sving og forlater sitt planlagte samarbeid med SDC for å gå tilbake til Tieto. Netcompany sitt oppkjøp av SDC var årsaken til at Fana Sparebank valgte å gå tilbake til Tieto.

## GPTW

Fana Sparebank har blitt rangert som nummer 6 i landet i 2025 i vår kategori i årets Great Place to Work-undersøkelse! Great Place to Work er en global undersøkelse og sertifisering som måler hvordan medarbeidere opplever arbeidsplassen sin – med fokus på tillit, fellesskap og stolthet.

## Kundeut

Utbytte var basert på boliglån, og totalt utbetalt mer enn 75 MNOK.

Utbetalingen resulterte i utbetalt etter ordningene opp til 10.600 kroner og boliglån. Kunden oppfylle Fana Sparebank oppdrag på. I tillegg Fana Sparebank yter i lokalsamfunnet år ut flere millioner i lokalmiljøet. Bedrifter som har bedrifter og organisasjoner som har bedrifter og organisasjoner ønsker banken å ta del i overskuddet.

Kundeutbyttet utbetalt til kundene hengig av om de banken eller ikke.



## Gavemidler barn og unge

Gjennom vårt gavefond ønsker vi å bidra til å gi barn og ungdom en god oppvekst. Ved hjelp av gaveutdelingen får vi mulighet til å bidra til en positiv utvikling gjennom sunne aktiviteter og spennende prosjekter.

Det har vært nok et rekordår i antall søknader til barn og unge. Totalt mottok vi 3.329 søknader og av disse ble 2.945 av søknadene innstilt, totalt ble det utbetalt en rekordsum på 21.775.000 kroner.

## Gavekalas

Som en del av Barn og unge gavekonseptet arrangerer vi Gavekalas – en minifestival for barn og unge. Formålet med festivalen er å sette fokus på alle lag og foreninger som mottar gavemidler fra Fana Sparebank. Årets Gavekalas ble holdt i Marinehallen 3. juni. Arrangementet skulle i utgangspunktet være i Nygådsparken, men pga. kraftig vind og mye regn måtte vi flytte innendørs. De fremmøtte kunne prøve seg på: hoppeslott, lykehjul, kast på blink m.m. i tillegg delte vi ut popcorn og sukkerspinn.

## Demens

Fana Sparebank har inngått en arbeidsavtale med Fana kommune for folkehelsen. En av de viktigste bedrift handler om å bli mer inkludert. Dette er fullt overfor personer som er overkant av demens i Norge. Dette skal følge digitalisering av foreningen for demens, men, og ulike si- tuationer som er vanskelige for mennesker med demens. Økt kunnskap om demens vil gi oss bedre kontakt med våre kunder med demens.



## Årets servicebedrift

Prisen som årets servicebedrift er svært viktig for Fana Sparebank. Denne utmerkelsen er en bekreftelse på at det systematiske arbeidet med å levere kundeopplevelser med «wow-faktor» gir resultater. – Dette er forankret i vår strategi og gjennomsyrrer hele organisasjonen, ikke bare de som har direkte kundekontakt, men også interne avdelinger. Alle drar i samme retning for å skape gode kundeopplevelser.

## Miljølån

Miljølån er et låneprodukt som skal oppmuntre bankens kunder til å gjennomføre energieffektivitetstiltak for sine boliger. Tiltakene må være anbefalt av Enova, og eksempler på tiltak er etterisolering, varmepumpe, solcelle eller balansert ventilasjon. Kunder kan låne inntil 1 million kroner til miljølån.

## Ny spare BOB-me

BOB Sparekonto stiger måte å bygge dine. Som BOB-sive betingelser nå dine mål – er mer, trygghet ell



BÆREKRAFT I BERGEN

Vi går sammen for bærekraft

Lørdag 6. desember

Fond  
Sparebank

Bergen  
Næringsråd

## Grønn bonus

Gjennom produktet grønne innskudd deler kunder sammen med Fana Sparebank ut en årlig grønn bonus til formål valgt av kundene selv. Med grønne innskudd bidrar våre kunder til en mer bærekraftig utvikling. I våre grønne bankprodukter får kundene litt lavere rente enn andre spareprodukter og differansen blir satt av til et eget fond. Banken dobler bidraget som er kommet inn, og midlene blir satt av til grønn bonus for gode formål innenfor FNs bærekraftsmål.

Kunder og følgere av banken på sosiale medier vil ha mulighet til å nominere sin kandidat til Grønn bonus. Nominering vil skje på bankens hjemmesider og i sosiale medier i løpet av en 3-ukers periode. En jury som består av Bærekraftsgruppen i banken vil plukke ut 5 kandidater som kunder med grønne innskudd kan stemme på. Grønn bonus ble tildelt KIL Fond Bergen og Omegn, Idrett Bergen Sør og Rein By Bergen.

## Bærekraft i Bergen

For åttende gang arrangerte banken «Bærekraft i Bergen» i samarbeid med Bergen Næringsråd, for å fremme kunnskap om og engasjement for FNs bærekraftsmål. Målet er at store og små skal lære mer om bærekraftsmålene og bli minnet om viktigheten av at vi alle bidrar til å nå målene innen 2030. Flere av våre samarbeidspartnere stilte opp og informerte deltakerne om bærekraftsmålene i løypen som gikk fra Fløibanen nedre stasjon opp til Skansen brannstasjon. På toppen av løypen var det underholdning med teater og sang.

Arrangementet ble avsluttet på Torgallmenningen med konsert av Christine Sandtorv, Fargespill og Dolly Style og utdeling av Folkets pris. Vinneren Fyllingsdalen Teater mottok 100.000 kroner for hvilken betydning kultur kan ha når den brukes til å skape deltakelse, mestring og fellesskap.



### **Kim Fordyce Lingjærde** Direktør samfunnsansvar

Kim tiltrådte som finanssjef i mai 2005. Han har 30 års erfaring fra ulike stillinger innen bank og finans. I Bergens Skillingsbank/ Bergensbanken, senere Handelsbanken, var han administrasjons-sjef og direksjonssekretær og hadde også ansvar for IR.

Kim er utdannet siviløkonom fra Norges Handelshøyskole med for-dypning innen finans, informasjonssystemer og regnskap.

### **Bjarne Amundsen** Direktør kreditt og juridisk

Bjarne Amundsen har vært ansatt i banken som kredittsjef høsten 2014. Han har tidligere vært leder for bedriftsmarked, og er utdannet siviløkonom fra Høyskole.



### **Ann Kristin Thue Tveit** Direktør personmarked

Ann Kristin Thue Tveit begynte i Fana Sparebank i 2018, og har vært leder for kontoret på Straume og Nesttun. Hun tiltrådte som leder for personmarked i Fana Sparebank januar 2020. Ann Kristin har blant annet vært leder for personmarkedet i Danske Bank, Hordaland og har ledet avdelingen for fiberleveranse i Eitel Networks.

Hun er utdannet Diplommarkedsfører fra BI og har tilleggsutdanning fra Norges Handelshøyskole, Høyskolen Kristiania og Columbia University, New York.

### **Pål K. Haugetun** Direktør bedriftsmarked

Pål K. Haugetun tiltrådte som stillingen som direktør i 2020 og har vært ansatt i banken som leder for bedriftsmarked. Han har tidligere vært nestleder og leder for bedriftsmarked og har erfaring fra Innovasjon Norge, Spesialrevisjon.

Pål er utdannet siviløkonom fra Norges Handelshøyskole og har vært leder for bedriftsmarked og vinterturleder i Bergen og Hordaland.



### **Marit Thomassen Liland** Direktør organisasjonsutvikling

Marit tiltrådte stillingen som Direktør Organisasjonsutvikling i juni 2020. Hun har lang ledererfaring fra blant annet Telenor, hvor hun har arbeidet med større utviklings- og endringsprosesser. Marit har også jobbet som HR direktør Europa for Kinect Energy (tidligere Bergen Energi).

Marit er utdannet Cand.mag. i humanistiske fag, og har tilleggsutdanning i arbeid- og organisasjonspsykologi, prosjektledelse samt ulike sertifiseringer og kurs innen coaching, ledelse og typeanalyse.

### **Inge Ådland** Direktør Innovasjon og teknologi

Inge tiltrådte stillingen som Direktør for Innovasjon og teknologi i mai 2023. Han har lang ledererfaring innenfor blant annet Sparebanken Vest, Evry og har tidligere vært med å skape en endring i bedriftsmarkedet og IT-miljø i Bergen.

Retten etter videregående studerte han informasjonssystemer og tok han MBA i Strategi og ledelse ved Næringsmiddelindustrihøgskolen i Bergen.

#### **Øvrige ledere med konsernansvar**

**Erik O. Husø**, leder juridisk / Advokat

**Brith Line Øverland**, Chief Compliance Officer (CCO)

**Henning Gundersen**, Chief Risk Officer (CRO)

**Torkil Wiberg**, Leder Fana Sparebank

**Per Christian Lønning**, Daglig leder, Eiendom AS



*Styret i Fana Sparebank (fra venstre): Espen Bogsnes, Arnstein Bjørke (fast møtende varamedlem), Monica Salthella, Kvalsund, Jannikke Hannevik, Peter Frølich og Hanne Magnussen.*

## Medlemmer av styret og valgkomité

### Styret

---

Peter Frølich (leder)  
Monica Salthella (nestleder)  
Jannikke Hannevik  
Svein Ove Kvalsund  
Hanne Magnussen (ansattes rep.)  
Espen Bogsnes (ansattes rep.)

### Varamedlemmer

---

Arnstein Bjørke (vararepresentant)  
Benedicte H. Pedersen (ansattes rep.)  
Andre Hornæs (ansattes rep.)

### Generalforsamlingens valgkomité

---

Geir Mikalsen (leder)  
Vasan Singaravel  
Stine Monica Fjeldstad  
Anne-Merete Ask  
Johnny Andberg (ansattes rep.)

### Varamedlemmer

---

Pål Ivarsøy  
Nina Askvik  
Alexander Gundersen (ansattes rep.)

## Medlemmer av generalforsamlingen

### Kundevalgte

---

Kjersti Hartvedt  
Tormod Raa  
Geir Mikalsen  
Marianne S. Herland  
Brigitte Sørheim  
Nina Askvik  
Bjørn-Frode Schjelderup  
Stine Monica Fjeldstad  
Helene Tefre  
Wenche Teigland  
Pål Ivarsøy  
Anne-Merete Ask  
Eva-Kristin Sæthre Tvedt  
Kenneth Vågenes

### Varamedlemmer

---

Andreas Sundt  
Kenneth Haukeland  
Joachim Kaufmann  
Martin Skotnes

### Samfunnsrepresentant

---

Marit Warncke

### Varamedlemmer

---

Caroline Sandven Taule

### Ansattes medlemmer

---

Alexander Gundersen  
Rita Husebø  
Johnny Andberg  
Andre Hornæs  
Torkil Wiberg

### Varamedlemmer

---

Isabell Thunem  
Aase Gjerdal  
Simon G. M. Teweldemedhin



# Engasjerte ansatte

Fana Sparebank jobber for å inspirere og engasjere ansatte til å bli endringsagenter. Det innebærer at alle må gjøre en innsats og at banken skal stå sammen som en organisasjon for å løse bærekraftsutfordringene. For å få dette til er kompetanseutvikling sentralt. Banken legger forholdene til rette for å motivere medarbeiderne til å delta på aktiviteter som støtter opp under egne så vel som bankens bærekraftsmål.

## Frivillighet

Mange medarbeidere i Fana Sparebank er aktive deltagere i frivillige organisasjoner og organisasjoner som driver veldeilig virksomhet. Banken gir medarbeiderne fri inntil to dager i året til å engasjere seg i slikt arbeid, til gagn for samfunnet.

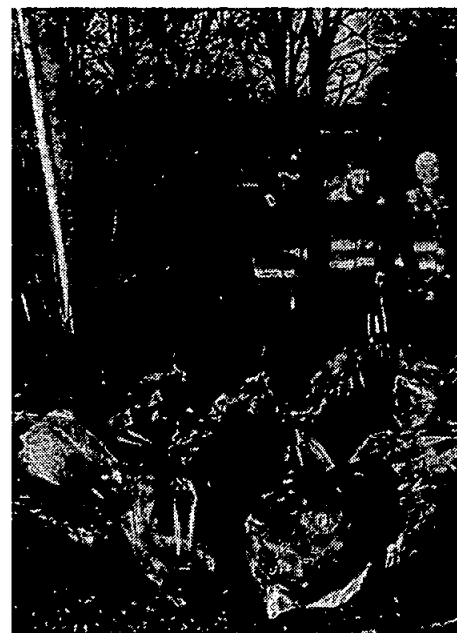
## Sponsoraktivitet og samarbeid

FNs bærekraftsmål krever systemendring som må løses gjennom partnerskap mellom private virksomheter og det offentlige og samfunnet. Fana Sparebank og Fana Sparebank Eiendom støtter sine samarbeidspartnere i form av gave- og sponsormidler. Organisasjonene som sponses har til felles at de alle er sosialt og samfunnsmessig verdifulle prosjekter.

For regnskapsåret 2025 var de største samarbeids- og sponsoravtalene følgende lag og organisasjoner; Fana IL fotball, Nore Neset IL, Bergen og Hordaland Turlag, Kirkens Bymisjon, Åsane Håndball, KIL-fond Bergen Omegn, Bergen Vest Svømmeklubb og VilVite Bergen Vitensenter.

## Rydding rundt Nesttunvatn

I samarbeid med Nesttunvassdrage av Nesttunvatnet og nærområdet var tor ryddet for plast og skrot. Årets første rydding ble gjennomført i fjorårets. Det betyr med andre ord med jobben – i hvert fall ikke før folk godtepapir, lightere, ølbokser, isoposer og sprøyter i egnede bokspar fra seg. Ryddeaksjonen gjennomføres fra banken og var den syvende i rekkefølge.





## Tour de Prison

Bergen fengsel arrangerte Tour de Prison en sykkelens dag i Bergen fengsel, for 9. år på rad. Til stede var det ca. 130 innsatte, 80 ansatte ved Bergen fengsel, i tillegg til 25 besøkende. Løypen som ble benyttet er ca 2,5 km og er innenfor murene i fengselet. Rundt løpet ble det laget en ramme der alle fikk mulighet til å prøve el-sykkel, sykkelløype og hinderløype i samarbeid med Alle barn sykler (Hordaland fylkeskommune). Det ble servert grill lunsj, kafé og det var deltakerpremier i ulike konkurranser.



## Bærekraftsdag i banken

I år fikk vi besøk fra KIL-Fondet, Ly andre som holdt spennende foredr lokaler på Nesttun. Marie Bruce som Tråd, tok imot klær som skulle repar Harvest og delte ut smaksprøver.

## Rosa sløyfe

I 2025 deltok 30 ansatte på Rosa sløy informasjon og øker kunnskapen dekker deltageravgiften, der halvparten kortet til Rosa Sløyve-aksjonen.

## Bærekraft i Bergen

Fana Sparebank arrangerer Bærekraftsdag med Bergen Næringsråd. Arrangementet er et kunsarrangement der publikum inviteres til å se alle FNs 17 bærekraftsmål presentert av foreninger og selskaper som har oppnådd enkelte mål. Arrangementet avsluttet på Torgallmenningen. Bærekraftsdagen ble arrangert med et stort antall frivillige fra banken.

## En juletradisjon

Fana Sparebank Eiendom har et sosialt ansvar i Bergen Omegn. KIL Fond er en vellystet som tilbyr hjelp til de som trenger litt ekstra. Vi tilbyr et lavterskeltilbud til lavinntektsfamilier som drives av frivillige. Mange medlemsbedrifter og eiendom deltok frivillig og bidro til utkjøring av ulike varer til familier i vanskelige situasjoner. Samarbeid og juletradisjon som utgjør en viktig del av vår virksomhet.

Som et ekstra bidrag ble det gitt 400 kroner til en gavefond, øremerket innkjøp av julegaver.

North Po

Tokyo

8576 km

3304 km

Beijing

7254 km

Paris

1456 km

Rome

2117 km

Berlin

1004 km

Smoking Area

3 mtr

Cape Town

10571 km

## 1.1 Fana Sparebank presenterer mer enn dette

### Årsregnskapet for 2025 for 937896859

#### sitt 147. årsregnskap.

Fana Sparebank er en lokal, frittstående sparebank med en solid markedsposisjon i Bergen. Banken har etablerte verdier der samfunnsansvar og bærekraft bygger på et fundament av finansiell stabilitet og resultater.

2025 ble et svært godt år for Fana Sparebank. Banken oppnådde en historisk høy utlånsvekst på 21 prosent og et sterkt finansielt resultat. Resultatet legger grunnlaget for betydelige avsetninger til allmenntilgunnede formål. Fana Sparebank opprettholder et høyt ambisjonsnivå innen klima og miljø, samfunnsansvar, virksomhetsstyring og god forretningsetikk.

Styringsrenten ble satt ned to ganger i løpet av året, og Fana Sparebank utmerket seg ved å gi boliglånkundene umiddelbar effekt av begge rentekuttene. Tiltaket representerte en direkte verdioverføring til kundene på til sammen 17,5 millioner kroner. Rentetiltaket bidro til kraftig økning av nye boliglånskunder.

Banken investerer betydelige ressurser på å opprettholde en sterk innovasjonskraft. Det er viktig både for å tilby kundene gode og konkurransedyktige tjenester, og for å sørge for at banken ivaretar sikkerhet og kontroll på høyeste nivå.

Gjennom Himla Banktjenester har Fana Sparebank en heldigital løsning som gir kunder muligheten til å bruke en selvbetjent bankløsning med gode vilkår. I 2025 bidro boliglansproduktet Himla Pluss, rettet mot kunder med særlig høy sikkerhet, til at utlån fra Himla vokste med over 45 prosent gjennom året.

Fana Sparebank tar også vare på de ikke-digitale kundene og deres pårørende, slik det er beskrevet i bransjenormen for finansiell inkludering. I 2025 etablerte banken seg som demensvennlig virksomhet.

Konsernet leverte et årsresultat på 274,6 millioner kroner i 2025. Resultatet reflekterer en solid utvikling i bankens kjernevirksomhet gjennom året, preget av sterk utlånsvekst, solid nettorente, tilfredsstillende kostnadskontroll og lave tap. Morbankens årsresultat er 237,8 millioner kroner. Fana Sparebank avsetter 153 millioner kroner til gavefondet og 84 millioner kroner til kundeutbytte. Det betyr at hele årsoverskuddet gis tilbake til kundene og lokalsamfunnet.

Rentenettoen har gjennom det siste året ligget på et relativt høyt nivå, selv om rentenettoen i prosent av forvaltningskapitalen viser en fallende tendens. Sistnevnte forklares blant annet med de to rentekuttene fra Norges Bank, og at

banken har lansert nye finansprodukter som gir høy sikkerhet og tilhørende gunstige renter. Resultatutviklingen er i stor grad drevet av høy utlånsvekst. Samlet utlånsvolum økte med på 5,8 prosent i 2025, en vekst på 20,7 prosent. Veksten var spesielt høy i boliglån, der utlån til personmarkedet økte med kroner, tilsvarende 26,2 prosent. Utlånsvekst i 2025 ble støttet av innovativ produktutvikling og strategiske prioriteringer innen pers

Utlån til bedriftsmarkedet fortsatte å vokse gjennom 2025, med en økning på 0,3 prosent. Utlån til bedriftsmarkedet utgjorde 22 prosent av bankens samlede utlån i 2025.

Konsernets forvaltningskapital vokste med kroner til 38,4 milliarder kroner ved årets slutt. Kapitaldekning, og ren kjernekapitaldekning, ved utgangen av året. Innføringen av nye tiltak for kredittrisiko i 2025 bidro isolert sett til at kapitaldekningen med i overkant av 5 pr

## 2 Den økonomiske bakgrunnen for årets virksomhet

### 2.1 Internasjonal økonomi

Den internasjonale økonomiske utviklingen har vært preget av stor usikkerhet og økt uforutsigbarhet gjennom året. Sjokket i USA bidro til økt politisk usikkerhet og handelspolitikken. Samtidig fortsatte å påvirke det globale risikobildet, blant annet Ukraina som fortsatt pågår.

Til tross for dette har den økonomiske utviklingen i de viktigste handelspartnere holdt seg relativt stabil. Aktiviteten i stor grad vært støttet av økonomisk vekst innen teknologi og kunstig intelligens i mange teknologiselskapene. I Europa har fokus på å støtte etterspørselen, samtidig som økonomisk kraft har økt. Inflasjonen fortsatte å øke, og ligger fortsatt over inflasjonsmålet i mange land.

Finansmarkedene fungerte samlet sett godt gjennom året, både aksje- og rentemarkedene utgjorde et trykkløst miljø til tross for den økte politiske og geo

### 2.2 Norsk økonomi

Veksten i norsk økonomi tok seg opp i 2025, og lav vekst. Norske husholdninger bidro

investeringene har fått kraftig flere dr. I 2025 ser det ut som at bunnen er nådd, og det er utsikter til en forsiktig oppgang i boligbyggingen. Prisene på bruktboliger har økt, og i Bergen har boligprisene vokst mer enn det nasjonale gjennomsnittet.

Inflasjonen holdt seg fortsatt over inflasjonsmålet i 2025, men var lavere enn i de foregående årene. Inflasjonen holdes i stor grad oppe av at innenlandske kostnader har økt, og da spesielt lønnskostnadene. Den norske kronen styrket seg litt gjennom året, men er fortsatt på et svakt nivå, noe som gjør at lønnsomheten i eksportnæringene er god.

Arbeidsmarkedet har hatt en svak oppmykning i 2025, der arbeidsledigheten har økt litt og antallet ledige stillinger har falt. Likevel er arbeidsledigheten på et lavt nivå historisk, og sysselsettingen er fortsatt høy.

### 2.3 Renteutviklingen

Etter flere år med kraftige renteøkninger ble pengepolitikken gradvis mindre restriktiv i 2025. Norges Bank satte styringsrenten ned to ganger i løpet av året, til 4,0 prosent, som følge av utsikter til avtakende inflasjon og tegn til lavere kapasitetsutnyttning i norsk økonomi.

Utviklingen i pengemarkedsrenten NIBOR fulgte i hovedsak styringsrenten gjennom året, med relativt stabile påslag. Forholdene i penge- og kredittmarkedene var jevnt over gode i 2025.

## 3 Bankens virksomhet i 2025, daglig drift

Fana Sparebanks hovedaktivitet er tradisjonell sparebankvirksomhet. De viktigste tjenestene er håndtering av innskudd fra kunder, utlån til person- og næringslivskunder, samt betalingsformidling. Banken selger og distribuerer forsikringsprodukter, fond og andre finansielle tjenester, noe som representerer viktige bidrag til bankens samlede tjenestetilbud.

Banken yter eiendomsmeglervirksomhet gjennom Fana Sparebank Eiendom AS. Virksomheten består av tradisjonell eiendomsmegling og lavpriskonseptet Himla Eiendomsmegling. Utviklingen for eiendomsformidlingen var positiv i 2025, og virksomheten er godt rustet til å møte en forventet høy aktivitet i boligmarkedet kommende år.

Fana Sparebank Boligkreditt AS er et viktig instrument for å sikre konsernet gunstigst mulig finansiering fra pengemarkedet, og dermed mulighet til å tilby kunder konkurransedyktige priser på boliglån. Banken har overført lån til boligformål for

tilsvarende størrelser for 2024.

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859

Styret har avholdt 11 møter i 2025. 3 ordinære styremøter. De fleste er gjennomført som ordinære styremøter. I tillegg samles styret og bankens leder for årlig strategisamling. Av utvalg som har Revisjonsutvalget hatt fem møter i 2025. Godtgjørelsesutvalget ett møte i 2025.

### 3.1 Lokalisering

Fana Sparebank har hovedkontor i Bergen. Bankens daglige drift er knyttet til dagligbank og rådgivning for kunder tilbys. Bankens kreditt-, administrasjon og ledelsesfunksjoner er samlet ved hovedkontoret i Fana. Bankens Eiendom AS driver sin virksomhet i Fana. Bankens kontor i Nesttun i tillegg til

Banken har kontor i Kaigaten i Bergen. Bankens kunderelaterte tjenester, samt et rådgivningskontor i Bjørnafjorden kommune. Åpningstidene er tilpasset lokale kundebehov.

Utviklingen i selvbetjente og mobile tjenester har vist hvordan kunder og rådgivere er i kontakt med digitale kanaler har fått økt betydning. E-post er sentrale kommunikasjonskanaler. Mobilbank og øvrige nettbaserte tjenester er kundevennlige nett- og mobilbankløsninger som bankens distribusjonsstrategi, og videre utvikling vil tråd med kundenes behov.

Samtidig legger banken vekt på finne nye og erfarne arbeidere for å ivareta behovene til kunder som ikke benytter digitale løsninger. I samarbeid med samarbeidsavtale med Nasjonalforening for å bli en demensvennlig bank. Samtidig er bankens kompetanse i møte med sårbar gruppe et behov. Banken har en veletablert samarbeidsavtale med kunder med ulike banktjenester.

Banken benytter sosiale medier som Facebook og Instagram for informasjon. Profilene på Facebook og Instagram brukes aktivt. Styret og administrasjonen vurderer hvilke kanaler og konsepter som best passer for visjon og kjerneverdier.

### 3.2 Fortsatt drift

Styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er opprettholdt. Styret kjenner ikke til at det er vesentlige tvil om årsregnskapet og kjenner heller ikke

Renterisikoen oppstår dersom renter for markedsrisiko er lav. Bankens eiendeler og gjeld. Banken mulig renterisiko.

## 4 Risiko

### 4.1 Organisering og ansvar for risikostyring

Fana Sparebanks finansielle og operasjonelle virksomhet medfører en rekke risikoer. Styret fastsetter langsiktige mål og rammer for bankens avkastning og risikoprofil innenfor de ulike risikokategorier. Finansielt mål for banken er god risikojustert avkastning. En økning i risiko skal gjenspeiles i økt forventet avkastning. Hvor mye risiko banken skal eksponere seg for avgjøres av bankens risikoevne og -vilje, og bestemmes av bankens styre. Banken har utarbeidet strategi for Risikostyring og Internkontroll som gir føringer for hvordan banken skal styre sine risikoer og ivareta nødvendig internkontroller, og egne strategidokumenter for de ulike risikoområdene. Videre har banken utarbeidet gjenopprettingsplan i tråd med krisehåndteringsdirektivet. Strategidokumentene og gjenopprettingsplanen revideres årlig.

Styret i Fana Sparebank er av den oppfatning at god risikostyring og internkontroll er avgjørende for å nå bankens mål. Bankens uavhengige kontrollfunksjoner er samlet i avdelingen Compliance og Risikostyring. Enheten skal sikre at bankens rammeverk for risikostyring og internkontroll er i tråd med gjeldende lover og forskrifter.

Risikoområdene innen ESG er beskrevet i kapittel 11.6.

### 4.2 Kredittrisiko

Definisjonen av kredittrisiko er risiko for tap som oppstår som følge av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser overfor banken.

Alle person- og bedriftskunder klassifiseres på søknadstidspunktet, samt hver måned med hensyn til forventet sannsynlighet for mislighold i neste 12-måneders periode. Her vektlegges forhold som kundeadfærd med videre.

Bankens kreditthåndbok, med kredittstrategi, -policy, fullmakts- og bevilgningsreglement samt rutiner, er utarbeidet med utgangspunkt i anbefalinger for god kredittstyring, og tilpasset Fana Sparebanks størrelse. Styringsdokumentene oppdateres minimum årlig.

### 4.3.2 Kursfallsrisiko

Banken har finansiell risiko knyttet verdien på investeringer i aksjer og e har begrensede rammer for slik eks

Bankens likviditet er plassert i likviditetsklasse 1, som er kvalifisert for bruk i Liquidity Coverage Ratio (LCR) og følger jfr. CRR/CRD. Forvaltningen består av plasseringer i statssertifikater og -obligasjoner utstedt av norske og nordiske kommuner og offentlige O-vektore, med særlig høy kredittkvalitet.

Rentebærende instrumenter er eksponert for markedsrisiko og kredittrisiko. Svingninger i risikopåslagene og vurderingene av de tilhørende verdier kan påvirke de fastsatt rammer på hvilke verdipapirer som er tillatt i rammer for løpetid.

### 4.4 Likviditetsrisiko

Målet for likviditetsstyringen i Fana Sparebank er å sikre at bankens virksomhet ved å balansere finansieringskostnad og likviditetsrisiko. Likviditetsrisiko er definert som risikoen for at banken ikke kan oppfylle sine forpliktelser etter hvert som de oppstår. For å refinansiere forpliktelser uten en viss sikkerhet, vil banken tilstrebe en diversifisering av finansieringen. For å dekke gapet mellom bankens likviditetsrisiko og finansieringen som innskudd og egne midler, vil banken utstede senior obligasjoner med fortrinnsrett. I vurderingen av likviditetsrisiko skal papirene skal settes sammen, tas hensyn til risikoen av pantsettelse av bankens eiendeler og likviditetsrisiko, forfallstruktur, låneomfang, med videre. Den samlede likviditetsrisiko er lav funding gapet, samt tilfredsstillende likviditetsandel, samt tilfredsstillende finansiering.

Fana Sparebank utsteder obligasjoner med sikkerhet for det enkelte låns størrelse. Seniorlånene er i størrelse millioner kroner, og obligasjoner med sikkerhet i milliarder kroner. Bankens rammer for likviditetsstyring er i et strategidokument som revideres årlig. Bankens utarbeidet beredskapsplaner for bankens likviditetssvikt i markedet.

oppgave er å overvåke konsernets risikoeksponering og være et rådgivende organ for ledelsen når det gjelder eksponeringsrammer og øvrige beslutninger innenfor bankens system for risikostyring og likviditetsstyring etter finansforetaksloven og CRR/CRD forskriften.

Banken skal oppfylle de til enhver tid gjeldende likviditetskrav slik de er uttrykt gjennom LCR og Net Stable Funding Ratio (NSFR) med tillegg til en intern buffer. Likviditetssituasjonen underlegges stresstesting ved at ulike scenarioer for kriser måles og vurderes opp mot bankens overlevelsessevne over tid. Scenarioene dekker både systemkriser, bankspesifikke kriser og kombinasjoner av disse.

For konsernet utgjorde LCR 257 prosent ved utgangen av 2025, og 180 prosent for morbanken. Fana Sparebank Boligkreditt hadde på samme tidspunkt en LCR på 495 prosent. For konsernet utgjorde NSFR 134 prosent ved utgangen av 2025, og 139 prosent for morbanken. Fana Sparebank Boligkreditt hadde på samme tidspunkt en NSFR på 122 prosent.

#### 4.5 Operasjonell risiko

Banken legger til grunn Finanstilsynets definisjon av operasjonell risiko; risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser.

Intern rapportering av operasjonelle hendelser registreres i bankens hendelsesdatabase og fungerer tilfredsstillende. Registrerte hendelser i 2025 ligger godt under bankens mål for operasjonelle tap. Banken benytter Governance, Risk management and Compliance-system (GRC) for helhetlig styring og kontroll med bankens operasjonelle risikoer. GRC-systemet inneholder moduler for operasjonell risiko, tiltak, internkontroller, hendelsesregistrering, General Data Protection Regulation (GDPR, Personopplysningsloven), Information Security Management System (ISMS), Digital Operational Resilience Act (DORA, Forordningen om Digital operasjonell motstandskraft) og kontraktshåndtering.

#### 4.6 Compliance

Bankens compliancefunksjon ivaretas av bankens Chief Compliance Officer (CCO). CCO har ansvar for å gi råd til ledelsen om etterlevelse av lover, regler og standarder som banken skal drive sin virksomhet etter. Funksjonen skal også proaktivt identifisere, dokumentere og vurdere compliance-risiko knyttet til bankens forretningsmessige aktiviteter. CCO rapporterer direkte til administrerende direktør, men er av uavhengighetshensyn ikke fast medlem av Ledergruppen.

og markedsrisiko. Arspolit og rapport

Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859

#### 4.8 Vurdering av risiko og kap

Fana Sparebank har utarbeidet en utgangspunkt for beregning av bankens risiko i henhold til veiledningen «Finanstilsynets vurdering av risiko og kapitalbehov» publisert i 2023. Fana Sparebank følger standardmetoder for vurdering av kredittrisiko. Finanstilsynet har fastsatt at banken skal ha kapital utover minstekrav og 2,1 prosent av beregningsgrunnlaget for risiko som foretaket er utsatt for og som ikke er dekket i minstekravet i pilar 1. Finanstilsynet har virkning siden 1. februar 2023. Fra 2024 er Pilar 2-kravet for Fana Sparebank dekket av 2,1 prosent ren kjernekapital.

Ved utgangen av 2025 har banken oppfylt målet. Det gjelder også ansvarlig kapital. Styret er opptatt av tilstrekkelig kapital og virksomheten og forventet vekst.

### 5 Datterselskaper

Fana Sparebank har tre heleide datterselskaper: bank Eiendom AS, Fana Sparebank Boligkreditt AS og veien 94 AS.

#### 5.1 Fana Sparebank Eiendom AS

Eiendomsmeglingsforetaket Fana Sparebank Eiendom AS utfører eiendomsmeglingsoppdrag basert på et operasjonelle konsept og gjennom et lavprisprogram under merkevaren Himla Eiendomsmegling AS. Himla drives som en egen avdeling av Fana Sparebank Eiendom AS. Himla er en tjeneste der kunnskapsutvikling for et fast meglerhonorar. I 2025 var Fana Sparebank Eiendom AS i begge konsepter omsettes brukte kunnskapsutvikling som tradisjonell eiendomsmegling i tillegg til nye fjerde boliger. Selskapet har mesteparten av sin virksomhet på Nesttun, og har i tillegg en avdeling på Os i Bjørnafjorden kommune. Fana Sparebank Eiendom AS har eiendomsmeglingsmidlingen er sentral for bankens syv prosent av sin kjernemarkedsområdet.

Fana Sparebank Eiendom AS gjennomførte eiendomsomsetninger i 2025. Det er en opplysning om hvor det ble omsatt totalt 596 eiendomsomsetninger i tradisjonell eiendomsmegling stod for 24 prosent av eiendomsomsetningene.

andelen i Bjørnåfjorden var 18,9 prosent, en kraftig økning fra 11,5 prosent i 2024.

Ved årsskiftet hadde selskapet 28 heltidsansatte, hvorav 3 ved avdeling Os, 3 ved avdeling sentrum og 4 ved avdeling Himla.

Det samlede resultatbidraget fra eiendomsmeglingsvirksomheten utgjorde -1,3 millioner kroner i 2025. Det representerte en solid forbedring fra -4,6 millioner kroner i 2024. Provisjonsinntektene utgjorde 61,0 millioner kroner mot 45,8 millioner kroner året før. Kostnadene utgjorde 62,1 millioner kroner, en økning på 12,1 millioner kroner fra 2024.

## 5.2 Fana Sparebank Boligkreditt AS

Boligkredittselskapets formål er å overta deler av morbankens boliglånsportefølje. Selskapet har ingen ansatte, og har inngått en avtale med Fana Sparebank for drift og administrasjon av virksomheten. Selskapet hadde ved utgangen av 2025 overtatt boliglån fra morbanken tilsvarende 14,6 milliarder kroner, en økning på 3,6 milliarder kroner gjennom året. Det utgjorde 54,1 prosent av de samlede boliglånene. I tillegg ble det overført 0,7 milliarder kroner i lån til fellesgjeld fra borettslag, slik at utlån overført til boligkredittselskapet utgjorde til sammen 15,3 milliarder kroner.

Finansieringen skjer gjennom utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det representerer en viktig tilgang til sikker og langsiktig finansiering av utlånsvirksomheten. Ved utgangen av 2025 var samtlige lån kvalifisert som tellende likviditet for andre banker.

Boligselskapet har utstedt OMF for til sammen 15,4 milliarder kroner fordelt på 5 ulike obligasjonslån. Det utgjorde en økning fra 10,5 milliarder kroner i 2024. Årets totalresultat etter skattekostnader ble 37,7 millioner kroner, en nedgang fra 39,8 millioner kroner foregående år.

## 5.3 Nesttunveien 94 AS

Nesttunveien 94 AS eier bygningen på samme adresse. Bygningen er direkte forbundet med bankens øvrige lokaler på Nesttun, og vil bli tatt i hel eller delvis bruk av bankens egen drift og virksomhet. Selskapet ble kjøpt i 2025.

# 6 Økonomiske resultater for 2025

## 6.1 Sammendrag

Fana Sparebank konsernet oppnådde et resultat før skatt på 340,6 millioner kroner i 2025. Dette var en reduksjon på 57,2 millioner kroner sammenlignet med fjoråret. Resultatet

# Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859

ble en direkte verdioverføring til bankens resultatlinje. Banken har fortsatt på resultatlinjen. Banken har fortsatt på resultatlinjen. Banken har fortsatt på resultatlinjen.

Konsernets resultat etter skatt ble et resultat på 274,5 millioner kroner, mot 317,7 i 2024. Totalt resultat før skatt var 274,5 millioner kroner, mot 317,7 år før.

## 6.2 Bankens inntekter

### 6.2.1 Rentenetto

Rentenettoen utgjorde 575,1 millioner kroner i 2025. Det representerte en økning på 12,1 millioner kroner, eller i overkant av 2 prosent, fra 512,0 millioner kroner i 2024. Økningen skyldes i hovedsak fallende rentemarginaler.

Netto renteinntekter utgjorde 1,63 prosent av forvaltningskapital, ned fra 1,97 prosent i 2024. Dette kan blant annet påvirkes av lavere styrtrenter og kutt fra Norges Bank og lansering av nye produkter med særlig høy sikkerhet og tilhørende høyere overordnet nivå vurderes rentemarginaler.

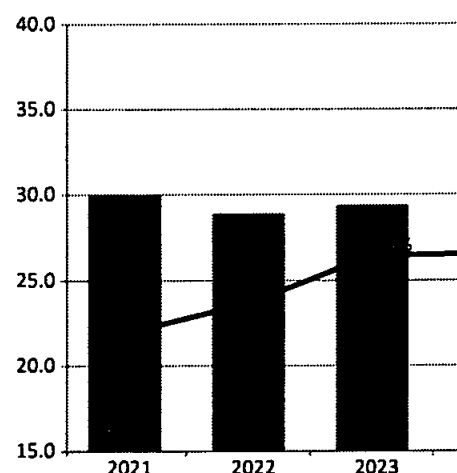
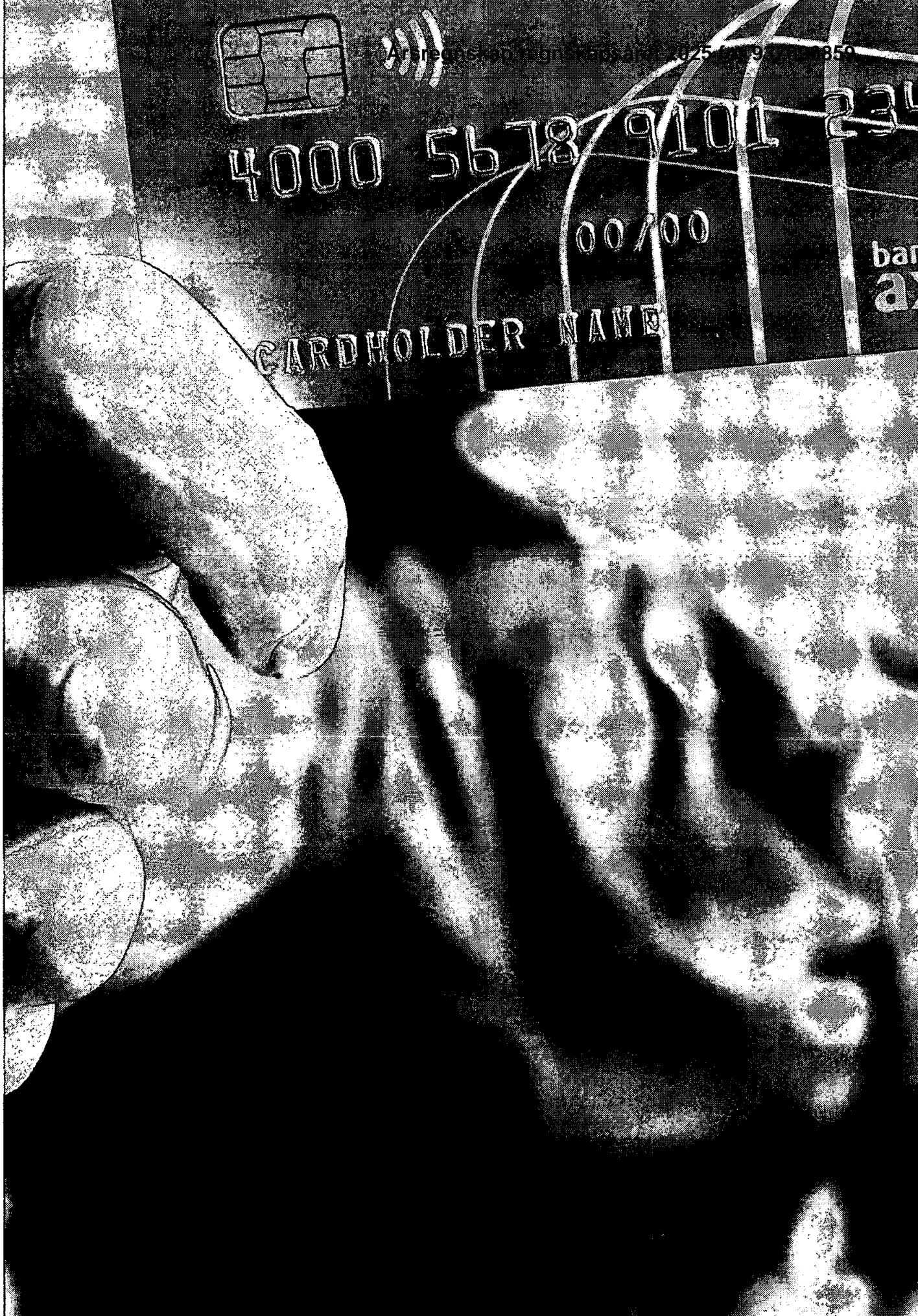


FIG 1: Utvikling av forvaltningskapital (rentenetto) i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital

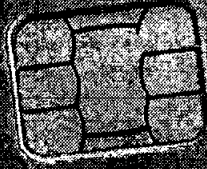
### 6.2.2 Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter utgjorde 122,9 millioner kroner i 2025, mot 112,8 millioner kroner i 2024. Økningen var hovedsakelig på grunn av økte inntekter fra hovedposter som inngår i bankens drift.

Brutto provisjonsinntekter og gebyrer utgjorde 122,9 millioner kroner, fra 101,6 millioner kroner året før. Økningen var hovedsakelig på grunn av økte provisjonsinntekter fra eiendomsforvaltning og salg av forsikringsprodukter. Den tilsvarende måte økning i netto provisjonsinntekter fra 2025 utgjorde 106,7 millioner kroner.



Arbeidsforholdene er avlyst 2025 09 18 18:43



4000 5678 9101 2345

00/00

CARDHOLDER NAME

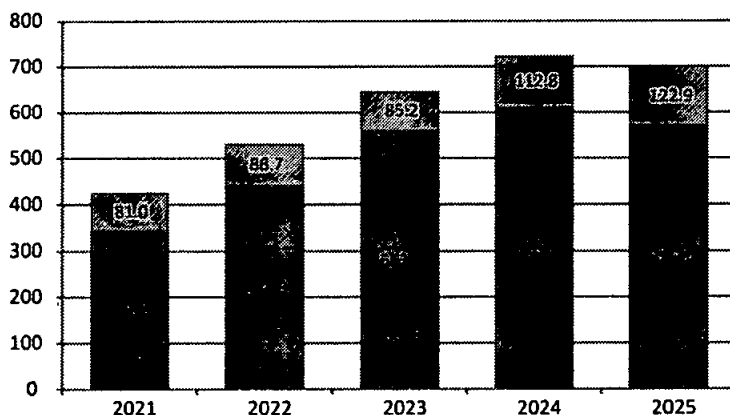
ban  
a)

Netto verdiendringer på finansielle instrumenter utgjør 13,7 millioner kroner, mot 11,1 i året før.

## Årsregnskap regnskapsåret 2025

Beholdningene av rentebærende verdipapirer er i all hovedsak kortsiktige plasseringer i særlig likvide rentepapirer som ledd i bankens løpende likviditetsstyring og -buffer.

Fana Sparebank har eierposisjoner i produkt- og tjenesteleverandørene Norne Securities AS og Vipps Holding AS. Banken har aktive, produktrelaterte forbindelser til disse selskapene. Selskapene konsolideres ikke i bankens regnskaper.

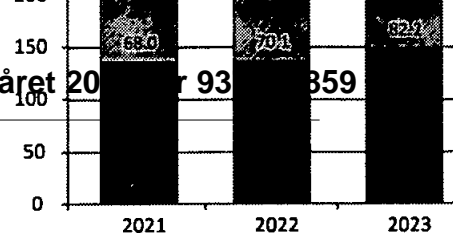


**FIG 2:** Utvikling av rentenetto (mørk farge) og andre inntekter. Tall i millioner kroner.

### 6.3 Driftskostnader

De samlede driftskostnadene utgjorde 366,2 millioner kroner i 2025, mot 333,2 millioner kroner i 2024. Lønn, pensjoner og sosiale kostnader utgjorde 184,0 millioner kroner, opp fra 166,1 året før, og er den største enkeltposten. Kostnadsøkningen i 2025 har sammenheng med økt antall ansatte, samt høye tillegg i lønnsoppgjøret. Som i 2024, mottok samtlige ansatte en påskjønnelse tilsvarende en halv månedslønn, det utgjorde om lag 5 millioner kroner. I løpet av 2025 ble det også påløpt andre personalrelaterte kostnader med engangspreg på 3,1 millioner kroner.

De øvrige økningene i driftskostnadene består blant annet av økt bruk av konsulent tjenester, blant annet i forbindelse med det avbrutte prosjektet med konvertering til nytt kjernesystem. Det påløp også ekstra kostnader og ressurser til prosjektarbeid i forbindelse med forberedelser til konverteringen, primært i første kvartal. Det er i 2025 registrert begrensede kostnader knyttet til tap på bedragerier. Dette har sammenheng med forbedrede kontrolliltak og betydelig innsats på informasjon til kundene om mulige trusler. Svindel og forsøk på svindel er et økende problem som det settes inn betydelige ressurser på å forebygge og bekjempe.



**FIG. 3. KOSTNADSUTVIKLING FORDEL** (MILLIONER KRONER): Personalkostnader, administrasjonskostnader, ordinære avskrivningskostnader.

Kostnadsprosenten fra bankvirksomheten er 42,5 prosent i 2025, mot 42,5 prosent året før. Dette inkluderer blant annet morbank inkludert boligkreditt og finansielle instrumenter. Provisjonsinntekter fra eiendomsmeglervirksomheten er tilsatt. Et utfordring er et uttalt mål at banken over tid skal redusere kostnadsprosenten under femti.

Kostnadsprosenten for konsernet utgjorde 45,9 i 2024. Når finansielle instrumenter er inkludert, utgjorde kostnadsprosenten 53,5 for året og 46,6 i 2025. Dette er høyere enn bankens langsiktige mål på 50 prosent, dette nøkkeltallet påvirket av bankens utgifter til tap på utlån, og den tilhørende reduksjonen i tap på utlån.

### 6.4 Tap og mislighold

Fana Sparebank klassifiserer og måler tap etter IFRS, basert på forventet tap på utlån.

I 2025 ble det for konsernet resultatført tap på utlån og garantier på 4,9 millioner kroner, mot 4,9 millioner kroner i 2024. Dette er fortsatt høye kredittkvaliteten i bankens utlån.

Samlede nedskrivninger på utlån, inkludert garantier utgjorde 49,9 millioner kroner i 2025, tilsvarende 0,15 prosent av bruttoutlån. I 2024, tilsvarende 0,15 prosent av bruttoutlån. Nedskrivning utgjorde samlede nedskrivninger på utlån ved utgangen av 2024, tilsvarende 0,15 prosent av bruttoutlån.

Brutto engasjementer med betalingsforhold over 90 dager utgjorde 44,0 millioner kroner i 2025, ned fra 62,0 i 2024. Engasjementer med betalingsforhold over 90 dager utgjør 0,1 prosent av bruttoutlån. Tilsvarende tall for 2024 var 0,2 prosent av bruttoutlån.

er tilstrekkelig gode til at styret anser at eventuelle tap er kontrollerbare.

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859

Konsernet hadde brutto tapsutsatte engasjement på 123,6 millioner kroner ved utgangen av året, mot 126,9 millioner kroner året før. Tapsutsatte engasjement utgjorde 0,4 prosent av brutto utlån. Det var en nedgang fra 0,5 prosent foregående år. Totalt er det foretatt nedskrivninger på 8,6 millioner kroner på tapsutsatte engasjement, mot 16,1 i 2024.

Styret vurderer tapsnivået som lavt og godt kontrollert. Banken har tett oppfølging av engasjementer med forhøyet risiko, og de underliggende pantesikkerhetene og verdiene knyttet til misligholdte engasjementer anses som tilstrekkelige til at eventuelle tap er håndterbare.

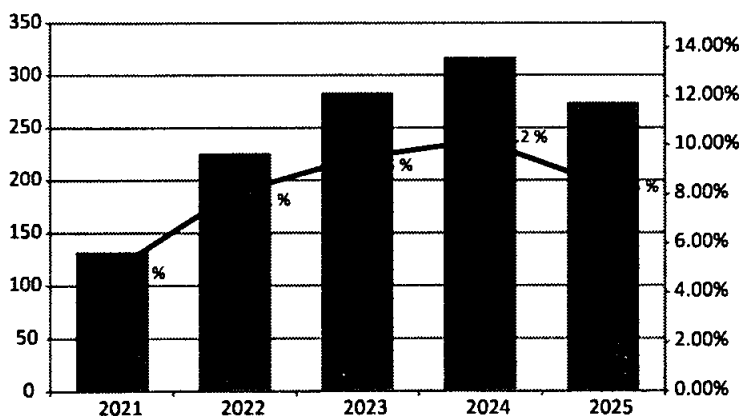


FIG 4: Resultat etter skatt i millioner kroner (søyler) og egenkapitalavkastning i prosent av årsresultatet.

### 6.5 Totalresultat

Resultatet for 2025 gir en egenkapitalavkastning på 8,4 prosent for konsernet, en reduksjon fra 10,2 prosent i 2024.

Egenkapitalavkastningen basert på totalresultatet utgjør 8,4 prosent, også fra 10,2 prosent året før. Totalresultatet for konsernet inneholder poster som påvirker egenkapitalen direkte, og som ikke føres som en del av bankens driftsresultat. Det er helt marginale poster knyttet til totalresultatet i 2025.

## 7 Bankens balanse

### 7.1 Forvaltningskapital

Konsernets forvaltningskapital økte kraftig gjennom året. Utlånsveksten var den største driveren til denne utviklingen. Ved årsskiftet hadde konsernet en forvaltningskapital på 38,4 milliarder kroner, mot 32,1 milliarder kroner i 2024.

operasjonelle aktiviteter er netto inn- og utbetalinger av innskudd fra

Netto kontantstrømmer fra finansiering i millioner kroner i 2025 og 451 i 2024. Inngår i finansieringsaktivitetene er obligasjoner til finansiering av virksomhet av lån som kommer til ordinært forfall. Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter var -1.342 i 2024, og består i hovedsak av nettoppbærende verdipapirer, samt renter.

### 7.3 Finansinvesteringer

Fana Sparebanks kapitalforvaltning er regulert i eget strategidokument fastsatt av styret. Dokumentet holder rammer for volum og fordelingsstrategi, fallrisiko, durasjon, renterisiko og valutaeksponering.

Kapitalforvaltningen er underlagt bankens strategi for bærekraftige investeringer, herunder ekskludering overfor enkelte bransjer og virksomheter.

#### 7.3.1 Kapitalforvaltning, rentepapirer

Forvaltningen av overskuddslikviditet består av investeringer i enkeltpapirer med høy likviditet. Ved utgangen av 2025 utgjorde kontantstrømmer fra rentebærende verdipapirer 3,7 milliarder kroner året før.

Obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utgjør den største beholdningen av rentebærende verdipapirer. Den består av sammensettingen av verdipapirporteføljen som inkluderer krav til likviditet (Basel III, LCR) og på grunn av sak av svært likvide og sikre papirer som kommunale lån og OMF. Forvaltningen av OMF-tetsbuffer innenfor LCR er holdt som en del av kapitalforvaltningen.

#### 7.3.2 Kapitalforvaltning, egenkapital

Banken har langsiktige eierposter i Vipps Holding AS og Vipps Securities AS og Vipps Holding AS. Inngår i den samlede beholdning av aksjer utgjorde 63,4 milliarder kroner ved utgangen av 2025.

### 7.4 Utlån

Brutto utlån i konsernet utgjorde 34,4 milliarder kroner ved utgangen av 2025, en økning på 5,8 milliarder kroner sammenlignet med året før. Utlånsveksten var den største driveren til denne utviklingen.

Utlån til personmarkedet utgjorde 26,7 milliarder kroner på konsernbasis ved utgangen av året. Veksten i personmarkedet var 5,5 milliarder kroner i 2025, tilsvarende 26,2 prosent. Utlånene er i all hovedsak knyttet til boligfinansiering. Banken har gjennom de siste årene styrket konkurransekraften gjennom utvikling og lansering av nye boliglånsprodukter med høy sikkerhet.

Himla Banktjenester er en sentral bidragsyter til veksten i personmarkedet. Utlån fra Himla utgjorde 6,9 milliarder kroner ved utgangen av året, og vokste med 45,1 prosent gjennom året. Produktet Himla Pluss, som retter seg mot kunder med belåningsgrad inntil 55 prosent, har stått for en betydelig del av denne veksten.

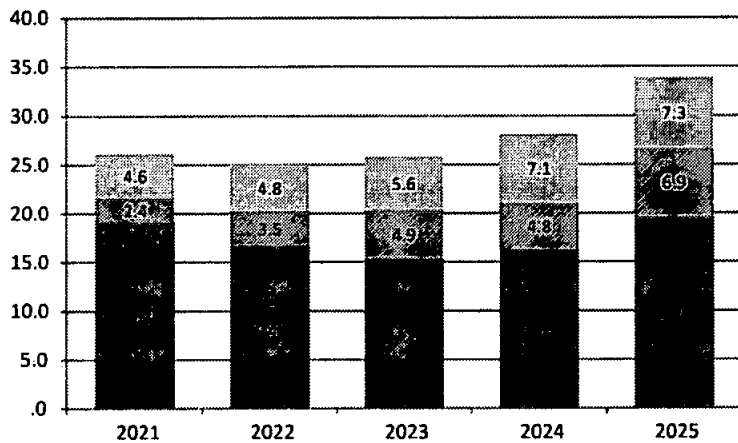


FIG 5: Utlån fordelt på PM (mørk farge, nederst), Himla og BM. Tall i milliarder kroner.

Bankens samlede utlån til bedriftsmarkedet utgjorde 7,3 milliarder kroner ved utgangen av året. Veksten i utlån til bedriftsmarkedet var 0,3 milliarder kroner. Tilsvarende tall var 4,1 prosent i 2025. Utlånsporteføljen er i hovedsak knyttet til finansiering av næringseiendom og fellesgjeld til borettslag, og kjennetegnes av gjennomgående høy kredittkvalitet. Andelen utlån til bedriftsmarkedet utgjør 21,6 prosent av bankens samlede utlånsmasse, en reduksjon fra 25,1 prosent året før. Det er en følge av den sterke veksten i utlån til personmarkedet.

Hoveddelen av konsernets boliglånsportefølje er overført til det heleide datterselskapet Fana Sparebank Boligkreditt AS. Boligkredittselskapet hadde ved utgangen av 2025 en utlånsportefølje på 15,3 milliarder kroner, mot 11,3 i 2024. Låneporteføljen i boligkredittselskapet utgjør 45,1 prosent av bankens samlede utlån, og 57,5 prosent av konsernets utlån til personmarkedet, en liten oppgang fra 55,5 prosent i 2024.

Styret anser den samlede utlånsutviklingen i 2025 som svært tilfredsstillende. Den sterke veksten er et uttrykk for en ønsket vekststrategi, god mottakelse av nye lavrisiko boliglånskon-

Innskudd fra publikum utgjorde 15,3 milliarder kroner ved utgangen av 2025. Dette tilsvarer en økning på 7,6 prosent sammenlignet med året før.

Innskudd fra publikum er bankens finansieringskilde. Styret har som mål at innskudd på konsernbasis over tid skal utgjøre en større andel av utgangen av året. Nedgangen i innskudd fra 52,2 prosent året før. Nedgangen i innskudd fra den ekstraordinært sterke utlånsveksten i 2025 utgjør innskuddsveksten gjennom 2025.

Innskuddene fordeler seg med 12,5 milliarder kroner til personmarkedet, hvorav 1,3 milliarder kroner til Banktjenester. Innskudd fra bedriftsmarkedet utgjør 3,2 milliarder kroner. I tillegg har banken mottatt flere meglede innskudd.

Den sterke utlånsveksten i 2025 medførte at banken isolert sett ikke holdt tritt med utlånsveksten. Dette ble deler av utlånsveksten finansiert gjennom finansiering, herunder utstedelse av obligasjoner og trinnsrett i boligkredittselskapet og morbanken.

Morbankens innskuddsdekning utgjorde 94,1 prosent ved utgangen av året, ned fra 87,1 prosent året før. Innskudd er plassert i morbanken, og dette er en følge av bankens finansieringsstruktur.

Styret vurderer bankens samlede innskuddsdekning som god. Kombinasjonen av stabile innskudd og tilgang til markedsfinansiering og bankens nødvendige robusthet og fleksibilitet vil sikre både videre vekst og perioder med høy likviditet.

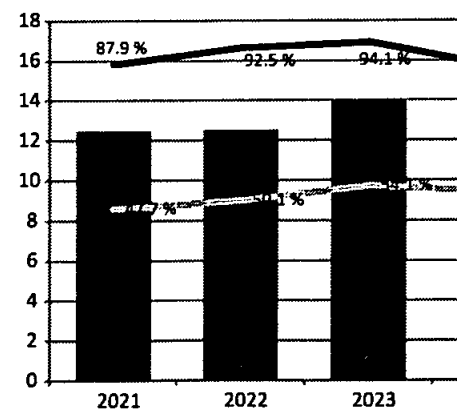


FIG 6: Innskudd i milliarder kroner (søylene) og som prosent av utlån (lys linje) ved utgangen av året. Innskuddene gjelder morbank.

nadseffektiv finansiering, samtidig som finansieringskildene er godt diversifisert.

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937836859

Banken benytter finansielle instrumenter for å sikre eller begrense renterisiko.

Ved utgangen av 2025 utgjorde samlet gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer 18,9 milliarder kroner, mot 13,5 milliarder kroner året før. Økningen reflekterer i hovedsak finansiering av den ekstraordinært sterke utlånsveksten i 2025. Utestående volum av obligasjoner med fortrinnsrett var 15,4 milliarder kroner, mens ordinære, usikrede obligasjoner i morbanken utgjorde 3,6 milliarder kroner, hvorav 1,45 milliarder kroner var grønne obligasjoner.

Bankens innlånsportefølje er sammensatt med sikte på god forfallsstruktur og lav refinansieringsrisiko. Den vektete gjenværende løpetiden på markedsfinansieringen var 3,0 år ved utgangen av året. Andelen grønne obligasjoner utgjør 9,2 prosent av hele fundingporteføljen.

### 7.7 Rating

Fana Sparebank har offisiell rating fra Moody's Ratings. Morbankens **deposit rating** ble i november 2025 oppgradert fra A3 til A2/P-2 med **stable outlook**. Banken har i tillegg en **issuer rating** på A2. Bankens Counterparty Risk Rating (CRR) ble oppgradert til A1. Bankens rating vil, alt annet like, styrkes med forbedrede nøkkeltall og soliditet. Banken er opptatt av å overvåke kriterier som har betydning for bankens rating. Ratingbyrået inkluderer ikke-finansielle kriterier knyttet til bærekraft og ESG i sine vurderinger.

Fana Sparebank Boligkreditt AS utsteder OMF med offisiell rating Aaa. Ratingen ble opprettholdt i 2025. Aaa-ratingen står seg godt mot hendelser som kan medføre nedgradering. Ratingen av obligasjonene i boligkreditselskapet bygger blant annet på avtaler mellom morbanken og datterselskapet som sikrer obligasjonseierne rettidig oppgjør.

### 7.8 Egenkapital og kapitaldekning

Konsernets egenkapital utgjorde 3.327 millioner kroner ved utgangen av 2025, mot 3.187 millioner kroner året før. Tilsvarende tall for morbanken var 2.787 millioner kroner i 2025 og 2.682 i 2024.

Samlet kapitaldekning var 25,4 prosent ved utgangen av året. Ved utgangen av 2024 var kapitaldekningen 22,3 prosent. Ren kjernekapitaldekning utgjorde 23,2 prosent, opp fra 20,2 prosent året før. Den uvektede kapitalandelen var 8,1 prosent, mot 9,2 prosent ved utgangen av 2024. Konsernets kapitaltall

at endringen i rapporterte kapitalandelen reflekterer endrede risikovekter, og iløpning i bankens uvektede samlede risikoprofil.

Banken hadde ved utgangen av året gjennomsnittlig 15,2 prosent, i tillegg kommer en kapitaldekning på 1,2 prosent. Styret vurderer bankens kapitaldekning som godt tilpasset bankens risikoprofil og gjeldsstruktur.

Morbanken har en vektet egenkapitaldekning på 23,8 prosent, en økning fra 24,6 prosent i 2024. Ren kjernekapital utgjør 23,8 prosent ved utgangen av året. Den uvektede kapitalandelen utgjorde 8,1 prosent.

Ved årsskiftet hadde banken utestående lån på 15,4 milliarder kroner i ansvarlig lånekapital. Av dette var 11,8 milliarder kroner utstedt som grønt ansvarlig lån. Bankens gjennomsnittlige andel hybridkapital var 1,2 prosent.

## 8 Disponering av resultater

Årets resultat i morbanken utgjorde 153 millioner kroner i 2025. Styret foreslår at resultatet disponeres på 153 millioner kroner til gaver og 153 millioner kroner til kundeutbytte. Kundeutbyttet utgjør 1,2 prosent av utlån og innskudd, begrenset til 100 kroner per kunde. Etter dette foretar banken ingen andre disposisjoner. Resultatet er overført til sparebankens fond.

Den foreslåtte disponeringen innebærer at 153 millioner kroner i innskuddet tilbakeføres til kunder og låntakere gjennom kundeutbytte og gaver. Styret vurderer disponeringen som forsvarlig, og i tråd med bankens strategi og regulatoriske krav. Banken har et mål om å opprettholde en god margin til gjeldende kapitalkrav, og en god likviditet for videre drift og vekst.

## 9 Utsikter for 2026

Utsiktene for 2026 preges av et økonomisk miljø som fortsatt er en sentral faktor. Geopolitisk usikkerhet og usigbarhet i internasjonal politikk kan bidra til økt volatilitet i valuta-, aksje- og rentemarkedet, og til høyere risikopåslag. Konflikten i Midtøsten og etter angrepene på Iran 28. februar 2025 har bidratt til utslag i energipriser og andre finansmarkeder. De videre konsekvensene av situasjonen er usikre, og vil kunne påvirke økonomiske utsikter for 2026 og året som følger.





## 10 Bærekraftsrapport generelle opplysninger

Fana Sparebank har høye ambisjoner om å bidra til den grønne skiftet gjennom konkret handling, og legger vekt på åpenhet og etterrettelig rapportering om egne aktiviteter og fremdrift. Bærekraftsrapportering har de siste årene utviklet seg i betydelig grad. Kvaliteten på datagrunnlaget har økt, og det gir et bedre utgangspunkt for å gjøre de rette prioriteringene. Samtidig er bærekraftsrapportering blitt til et mer strukturert og regulert område for europeiske virksomheter.

I 2025 forberedte banken seg på kravene i Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), med arbeid knyttet til dobbel vesentlighetsanalyse, datainnsamling og strukturering av rapportering. EU foreslo imidlertid betydelige forenklinger gjennom den såkalte Omnibus-pakken, blant annet høyere terskler for rapporteringsplikt og redusert kompleksitet. Dette påvirker bankens videre rapporteringsstrategi.

På bakgrunn av disse endringene har banken videreført samme rapporteringsstruktur som i 2024. Banken anser at den frivillige standarden VSME (Voluntary Sustainability Reporting Standard for SMEs) vil gi et mer hensiktsmessig og proporsjonalt rammeverk fremover. Fana Sparebanks eksisterende rapportering dekker allerede store deler av VSME-kravene, og innføringen vil i hovedsak handle om bedre strukturering og systematisk oppfølging av eksisterende data.

Fana Sparebank tar sikte på å tilpasse rapporteringen til både den grunnleggende og den mer detaljerte modulen i VSME fra og med rapporteringsåret 2026. Ambisjonen er å videreføre dagens nivå av transparens og struktur, samtidig som rapporteringen blir bedre tilpasset bankens størrelse, risikobilde og interessenters behov.

## 11 Klima og miljø

Verden står overfor store klima- og miljøutfordringer. Konsekvensene av stadig økende klimagassutslipp og menneskers påvirkning på natur, er mer synlige enn noen gang. Med ambisiøse og tilpassede tiltak vil banken bidra til en positiv påvirkning på klima og miljø, og samtidig redusere den negative påvirkningen.

Gjennom 2025 er arbeidet med klimaomstilling blitt utfordret. Både i næringslivet og i politiske miljøer rettes det innvendinger mot tiltak som oppleves som ulønnsomme eller mangler støtteordninger. Investeringer i ny energiproduksjon møter motstand på grunn av naturinngrep. Geopolitiske omveltninger har dessuten svekket oppslutningen om enkelte

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859

internasjonale samarbeid, eksempelvis Alliance (NZBA). Fana Sparebank samarbeider og fortsetter arbeidet for å redusere klimapåvirkning.

Klimarapportering er en integrert del av bankens drift og inkluderer klimaregnskap og konkrete tiltak for å redusere utslippene og øke utlånsvirksomheten. Beregning av klimapåvirkning følger metodikken i Partnership for Carbon Accounting (PCAF) og Finans Norges veileder.

Banken har vedtatt klimamål i tråd med EU's 1,5-gradersmål, med ambisjonen om å halvere utslippene i 2050 og en halvering av utslippene i 2030. Dette krever en omfattende og tydelig omstilling og tydelige mål og strategier. Det er foreløpig ikke beregnet klimapåvirkning.

Utslipp fra egen drift kommer hovedsakelig fra IT-utstyr, avfall og reiseaktivitet, og banken arbeider systematisk for å redusere disse. Den største delen av utslippene har ligget imidlertid i utlånsvirksomheter og grønne finansieringsløsninger. Bankens omstilling i kundeporteføljen.

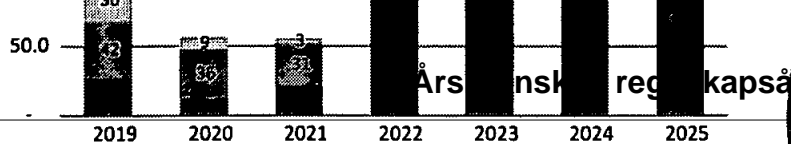
### 11.1 Klimaregnskap 2025

Klimagassutslipp fra egen drift og finansieringsvirksomhet utgjør bankens klimaregnskap. Finansierte utslipp utgjør 98 prosent av de totale utslippene. Utslipp fra egen drift er relativt begrenset, og bankens egen praksis og arbeid med å redusere disse.

#### 11.1.1 Klimaregnskap, egen drift

Klimaregnskapet for egen drift bygger på rapportering til Stiftelsen Miljøfyrtårn og inkluderer utslippskategorier som ansees å være relevante, men som ikke er dekket av Miljøfyrtårn. Dette inkluderer utslipp av IT-utstyr.

I 2025 estimeres klimagassutslippene fra egen drift til 144 tonn CO<sub>2</sub>-ekvivalenter (tCO<sub>2e</sub>). Reduksjonen skyldes i hovedsak lavere utslipp fra reiser og redusert innkjøp av IT-utstyr. Bankens største kjente utslippskilder der det foreligger data er imidlertid kjent at banken har klimaregnskap og databruk og -lagring som ikke er kjent.



**FIG. 7:** Klimagassutslippene ble redusert fra 2024 til 2025. Reduksjonen var likt fordelt mellom mindre utslipp fra tjenestereiser og mindre innkjøp av IT-utstyr. Scope 2, elektrisitetsforbruk, er beregnet med lokasjonsbasert metode.

Banken kjøper opprinnelsesgarantier som dekker elektrisitetsforbruket under Scope 2. I tillegg gjennomføres avbøtende klimatiltak gjennom frivillig kjøp av FN-godkjente klimasertifikater (Certified Emission Reductions, CER), tilsvarende indirekte utslipp under Scope 3. Sertifikatene er knyttet til installasjon av energieffektive kokeovner i Malawi, noe som både reduserer klimagassutslipp og bidrar til bedre lokale levekår. Klimaregnskapet brukes aktivt til å øke bevisstheten internt og til å styre tiltak for å redusere utslipp fra egen drift.

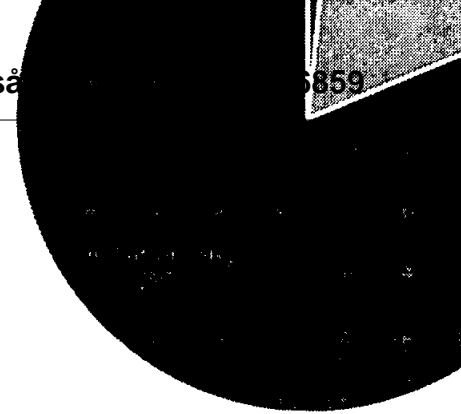
### 11.1.2 Klimaregnskap, finansierte utslipp

Bankens største kilde til indirekte klimagassutslipp er knyttet til utlånsvirksomheten. Beregning av finansierte utslipp følger metodikken i Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF), supplert med veiledning fra Finans Norge.

For boliglånporteføljen er de finansierte utslippene beregnet til 1.536 tCO<sub>2e</sub> etter lokasjonsbasert metode og 56.576 tCO<sub>2e</sub> etter markedsbasert metode i 2025. Tilsvarende tall for 2024 var 1.970 tCO<sub>2e</sub> og 60.676 tCO<sub>2e</sub>. Beregningene bygger på metodikk og estimatverdier levert av Eiendomsverdi, basert blant annet på boligtype, areal og energikarakter.

For utlån til næringsformål er det i 2025 utarbeidet overordnede estimater som indikerer samlede utslipp på 7 289 tCO<sub>2e</sub>, mot 6 764 tCO<sub>2e</sub> i 2024. For de 20 største engasjementene er det benyttet utslippintensiteter fra PCAF på de byggene banken har pant i. Disse dekker om lag 60 prosent av volumet, og gir beregnede utslipp på 918 tCO<sub>2e</sub>. For øvrige næringsengasjementer er det anvendt utslippsfaktorer fra Statistisk sentralbyrå basert på næringskoder. Dette kan gi noe overrapportering der eiendomsfinansiering er knyttet til selskaper som også har annen virksomhet. Beregningene er gjort etter lokasjonsbasert metode.

Det er knyttet stor usikkerhet til estimatene, særlig for næringsporteføljen og enkelte kategorier av indirekte utslipp. Til tross for dette gir klimaregnskapet et robust bilde av at utlånsvirksomheten dominerer bankens samlede utslipp og dermed er avgjørende for bankens bidrag til utslippsreduksjoner.



**FIG 8:** Diagrammet illustrerer vesentlig Sparebanks arbeid med å redusere klimavirkosheten utgjør 98 prosent av bankens

Tiltak for å redusere klimagassutslipp vil blant annet skje gjennom sneringstjenester som kan motivere energieffektivisering, investering i alternative energikilder og veiledning knyttet til energiøkonomi. Bankens miljølån til boligeiere, kombinert med energitiltak i egen bolig. Gjennom samarbeid med Green Bond Principles og en gjenstandsbaserte klimateknologiselskapet er utviklet et digitalt verktøy og veiledning for å identifisere energieffektiviserende tiltak, med forventet strømbesparelse og forbedret klimagassgjernerke.

Kartleggingen av bankens indirekte utslipp er knyttet til med antatt store estimatavvik. Bankens arbeid med å forbedre datakvalitet og -tilgjengelighet inkluderer ulike dataleverandører og -kilder. Dette er knyttet til næringsformål og utslipp knyttet til tredjepartsleverandører, hvor det er utfordringer med tilgang.

## 11.2 Rammeverk for grønn finansiering

Fana Sparebank har utarbeidet et rammeverk for finansiering basert på internasjonale Green Bond Principles. Rammeverket inkluderer en uavhengig bekreftelse fra Moody's. Bankens rating Excellent, og representerer et høyt nivå i området.

Fana Sparebanks rammeverk for grønn finansiering inkluderer strengere kvalifiseringskrav enn det norske markedet. Dette gjelder særlig kravet om at den grønne finansieringen skal oppfylle krav til at tiltak skal

serre klimagassutslipp innenfor det grønne rammeverket. Rapporten skal underlegges ekstern validering.

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859

Rammeverket brukes som grunnlag for å finansiere kvalifiserte, grønne prosjekter gjennom utstedelse av grønne obligasjoner, eller ved å motta øremerkede, grønne innskudd fra publikum.

Grønne aktiva	Mill. kr.	Grønne obligasjoner og innskudd	For-deiling	Mill. kr.
Grønne boliglån	4.940	FSB Grønn Senior obligasjon 21/26 FRN	15 %	750
		FSB Grønn Senior obligasjon 24/29 FRN	14 %	700
		FSB Grønt ansvarlig lån (T2)	4 %	200
		Grønne innskudd og fastrenteinnskudd	4 %	209
		Grønne innskudd barn og ungdom	2 %	118
<b>Totalt</b>	<b>4.940</b>		<b>40 %</b>	<b>1.977</b>

**FIG. 9:** Tabellen illustrerer bankens fordeling av grønne aktiva, definert i bankens rammeverk for grønn finansiering. Tabellen viser hovedtallene fra rammeverkets fordelingsrapport for 2025. Rammeverket legger til grunn en strammere definisjon av grønne boliger enn det som fremkommer ved å legge de 15 prosent mest energieffektive boligene til grunn.

### 11.3 EUs taksonomi for bærekraftige aktiviteter

EU arbeider for å styre kapital mot bærekraftige aktiviteter gjennom et felles europeisk klassifiseringssystem, kjent som EUs taksonomi. Taksonomien gjelder foreløpig for større virksomheter og utvalgte finansforetak. Fana Sparebank er ikke omfattet av rapporteringskravene og rapporterer derfor ikke etter EUs taksonomi.

Selv om banken ikke rapporterer på taksonomien, følger vi utviklingen tett for å forstå fremtidige forventninger til finansnæringen og behovet for relevant kundedata. Arbeidet gir innsikt i klima- og energiforhold i porteføljen, men innebærer ikke formell taksonomirapportering.

I henhold til taksonomiens overordnede prinsipper kan boliger som enten er blant de 15 prosent mest energieffektive i Norge, eller som tilfredsstillere nyere energikrav, anses som

forstås som en beregning av bankens taksonomien.

For næringskundene er datagrunnlaget og dagens informasjon gir ikke grunnlag for disse engasjementens næringskunder er underlagt rapporteringskravene for ikke-finansielle rapporteringsdirektivene.

Banken vil fortsette å forbedre dataene som er relevant for risikostyring og innsikt i næringskunder, og rapportere taksonomitall før regelverket blir gjeldende.

Konsern
Energimerke A
NZEB – 10%
Annen (Innenfor 15%)
Sum grønne boliglån
Øvrige boliglån
Sum boliglån

**FIG 10:** Tabellen illustrerer konsernets fordeling av utlån til energimerke A og NZEB - 10 prosent mest energieffektive boliger.

### 11.4 Indikatorer for bærekraft

Fana Sparebank benytter utvalgte indikatorer for å gi et ordnet bilde av bærekraftrelaterte aktiviteter, innskudd og investeringer. Tallene er ikke beregnet og kan ikke forstås som en beregning av bankens bærekraft etter EUs taksonomi.

Innenfor kapitalforvaltning, fundinngivning og utlånsforvaltning har banken utviklingen i produkter som hører under grønne obligasjoner, grønne innskudd og investeringer som mål. Indikatorene er etterspørsel og porteføljekjennetegn for bærekraftig finansiering etter EU-regulering.

Disse indikatorene brukes som støtte for risikostyring, innsikt, risikovurderinger og produktutvikling i takt med tilgang på data og for

Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859			
Utlån næringsformål	0,0 %	0,0 %	Ingen kvalifiserte
Investeringer (1)	14,0 %	7,7 %	Likviditetsportefølje, obligasjoner
Investeringer (2)	3,0 %	4,0 %	Strategiske aksjer
<b>Øvrige virksomhetsområder</b>			
Innskudd	1,4 %	2,1 %	Grønne innskudd og bruks- og sparekonto barn og unge
Funding totalt	8,5 %	9,2 %	Pengemarkedsbasert finansiering
- hvorav OMF	0,0 %	0,0 %	OMF innfridd sept. 2024
- hvorav senior usikret	37,7 %	40,8 %	Andel senior/senior pref.
Ansvarlig kapital	66,7 %	66,7 %	T2 – Ansvarlig lån
Fondsforvaltning, kunder	5,9 %	5,9 %	Artikkel 9: Fond med bærekraft som målsetting

**FIG. 11:** Tabellen viser nøkkeltall for virksomhetsområder i Fana Sparebank der banken registrerer og følger andelen som oppfyller utvalgte, grønne kriterier.

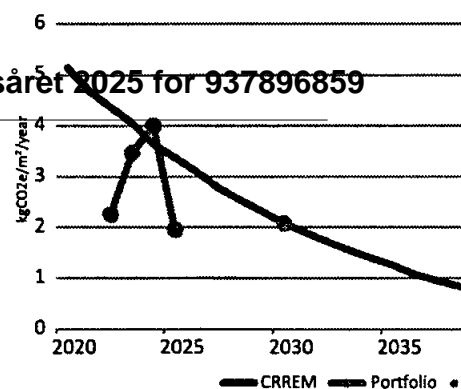
## 11.5 Overgangsplan - Transition Plan

Fana Sparebank utarbeidet i 2024 en overgangsplan som beskriver hvordan banken skal redusere de finansierte klimagassutslippene over tid, med en langsiktig ambisjon om netto nullutslipp innen 2050. Planen tar utgangspunkt i bankens største utslippskilder og fungerer som et internt styringsverktøy for å prioritere tiltak og databehov i årene fremover.

For å sikre en kunnskapsbasert tilnærming bygger planen på anerkjente rammeverk, som Carbon Risk Real Estate Monitor (CRREM) og Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Disse gir et metodisk grunnlag for å vurdere utslippsbaner og sammenholde bankens estimater med scenarier som er konsistente med 1,5°C-målet i Parisavtalen.

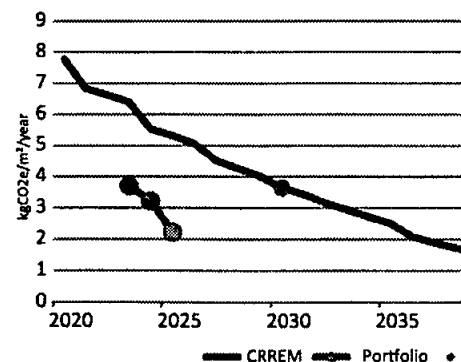
### 11.5.1 Utslippsmål for ulike sektorer

**Boliglån:** Boliglån utgjør omtrent 78 prosent av bankens utlånsportefølje. Banken har innført grønne boliglån og et grønt miljølån for å stimulere og hjelpe kunder til å gjennomføre energieffektivisering i sine boliger. Målet er å redusere



**FIG. 12:** Grafen viser utslippsbanen for samsvar med 1,5-gradersmålet i Parisavtalen. Fra 2022 til 2023 har sammenheng med økt aktivitet for energimiks og lokasjonsbasert metoder. Dette har resultert i økt klimagassutslipp fra boliglånsportefølje og finansierte utslipp innenfor utlån til boliger.

**Næringseiendom:** Denne sektoren står for en stor del av bankens bedriftsutlån. For estimerte utslipp har vi brukt estimatene fra CRREM i utlånsporteføljen, som utgjør omtrent 78 prosent av porteføljen til bedrifter. Bankens jobb er å samle inn bedre data og øke energieffektiviteten i utlånsporteføljen annet gjennom krav om energimerking av kontorlokaler er den estimerte utslippsbanen allerede under 2030-målet på 3,65 kgCO2e/m²/year. Dette er verdt å påpeke at usikkerheten i estimatene er høy.



**FIG. 13:** Grafen viser utslippsbanen for CRREM i samsvar med 1,5-gradersmålet i Parisavtalen. Måling av klimagassutslipp fra utlånsporteføljen og bankens finansierte utslipp innenfor den estimerte utslippsbanen for 2030-målet.

Overgangsplanen vil videreutvikles og banken vil samle inn bedre data og endrede rammevilkår. Dette er publisert i sin helhet på bankens nettside.

sige, sosiale og styringsmessige (ESG) hendelser eller forhold. Bærekraft er et gjennomgående element i bankens kreditt-, markeds-, likviditets-, og operasjonelle risiko. Årsrapporten inneholder et vedlegg med nærmere informasjon om bankens strategi for samfunnsansvar og ESG.

Fana Sparebank skal særlig bidra til å oppnå følgende bærekraftsmål:

- Nr. 5** Likestilling mellom kjønnene. Dette innebærer å fremme like muligheter gjennom inkludering og mangfold.
- Nr. 8** Anstendig arbeid og økonomisk vekst. Dette innebærer å fremme varig, inkluderende og bærekraftig økonomisk vekst og anstendig arbeid for alle, herunder legge til grunn en strategi/policy som støtter produktiv virksomhet, opprettelse av anstendige arbeidsplasser, entreprenørskap, kreativitet og innovasjon, og stimulere til formalisering av og vekst i antallet små bedrifter, blant annet ved å sørge for tilgang til finansielle tjenester.
- Nr. 11** Bærekraftige byer og samfunn. Dette innebærer å oppmuntre lånekundene til å ta miljøvennlige valg knyttet til forbruk, transport og bolig.
- Nr. 13** Stoppe klimaendringene. Dette innebærer å bidra til at den globale temperaturøkningen begrenses i tråd med 1,5-gradersmålet, for å redusere konsekvensene av klimaendringene.
- Nr. 17** Samarbeid for å nå målene. Dette innebærer at myndigheter, næringsliv og sivilsamfunnet må samarbeide for å oppnå bærekraftig utvikling.

I kredittgivingen innebærer styring av ESG-risiko at banken skal stimulere kundene til en bærekraftig omstilling.

Et grunnleggende kriterium for alle kundeforhold er at kundene etterlever gjeldende lov- og avtaleverk som gjelder i Norge samt i andre land hvor de opererer. Dette inkluderer å arbeide for likestilling og ha nulltoleranse for rasisme og annen diskriminering på arbeidsplassen. Bankens skal ikke eksponere seg mot selskaper som bryter menneskerettigheter, miljøregelverk eller antikorrupsjonsregler.

På lik linje med andre risikoforhold, skal banken vurdere bærekraftsrisiko i forbindelse med kredittvurdering av den enkelte næringskunde. Sentralt i vurderingen er kundens holdning og evne til bærekraftig omstilling eller tilpasning. Bankens krever at finansierte selskaper viser at de har rutiner for å oppfylle lovkrav, og at de gjennom ledelse, ord og

eksklusjonskriteriene ved at banken til enhver tid skal være årvåkne i å identifisere og håndtere problematiske eller som synes som problematiske eller være i strid med intensjonene i bankens overordnet strategi eller strategi for s

For bankens likviditetsstyring og kapitalitetshensyn som skal være førende. Fana Sparebank har ansvar for grønne aktiva i den grønne negativ effekt på likviditet og kreditt. 2025 utgjorde andelen av grønne aktiva av bankens likviditetsportefølje.

### 11.6.2 Klima- og miljørisiko

Fana Sparebank benytter seg av TCFD related Financial Disclosures (TCFD) for rapportering av klimarisiko. Rapport i tråd med til årsrapporten.

Klimarisiko er fordelt på tre områder:

**Fysisk risiko:** Risiko som følge av de fysiske klimaendringene. Her skilles det mellom akutt og kronisk risiko.

Den akutte risikoen er knyttet til at flere hendelser oppstår som følge av klimaendringene, som flom, skred og tørkeperioder. Slike hendelser kan føre til store finansielle tap, og redusere kredittverdigheten til kunder.

Den kroniske risikoen er knyttet til de langsiktige endringene av klimaendringer. Dette inkluderer havnivåstigning, tap av landbruksarealer, og endringer i forhold, og signifikante endringer i naturressurser.

Det er gjort beregninger av den samlede klimarisikoen i utlånsporteføljen med ulike scenarier for flom, skred og kvikkleire. Hvert risikotiltak vurderes etter risikonivå. Hvis enhver forekomst av klimarisiko på en bolig legges til grunn, kan dette føre til eksponert av boliglånsmassen eksponert på annen form. Her er imidlertid spennvidden begrenset. Bankens bruker klimarisiko aktivt i Rammevedtaket til bygging. I den sammenhengen blir boliglån med de høyeste risikonivåene utelukket fra utlånsporteføljen. Informasjon om klimarisiko er inkludert i bankens kredittvurdering eller prisinnsettelse. Dette er relevant for bygging av kunnskaps- og kompetanse.

**Overgangsrisiko:** Risiko knyttet til overgangen til et slippsamfunn, gjennom endringer som påvirker og begrense klimaendringene. Endringer i

Inntektsgrunnlag. Slike scenarier påvirker eiendomsverdier negativt og kan resultere i tap for banken. Omstillingen byr imidlertid også på muligheter, spesielt gjennom investeringer som skaper bærekraftig vekst og -utvikling.

12.3 Redegjørelse for likestilling  
Tabellen viser kjønnsfordeling for eiendomsverdiene og bankens virksomhet.

**Ansvarsrisiko:** Risiko knyttet til mulige rettslige og økonomiske konsekvenser som bedrifter kan møte hvis de blir holdt ansvarlige for å ha forårsaket miljømessig skade, eller for ikke å ha tatt tilstrekkelige hensyn til klimaendringer i sin virksomhet.

Lovendringer innen klima- og miljøområdet kan ha en bred påvirkning på bankens drift, spesielt med tanke på verdsettelsen av eiendommer som er stilt som sikkerhet for lån. Disse eiendommene kan spesielt bli påvirket av nye regulatoriske krav.

Banken får stadig tilgang på faktisk og mer presis informasjon om klimarisiko for bolig- og næringseiendommer. Det er foreløpig ikke foretatt nærmere konsekvensutredninger av klimarisiko på bankens utlån. Klimarisiko påvirker ikke årets regnskap eller tapsavsetninger.

## 12 Sosiale forhold, organisasjon og kultur

### 12.1 Egen arbeidsstyrke

Medarbeiderne er Fana Sparebanks viktigste ressurs. Bankens er opptatt av å ha kompetente og engasjerte medarbeidere som hver dag skaper unike kundeopplevelser som utgjør en forskjell.

Banken ønsker å være en arbeidsplass der ansatte opplever stolthet og mening i det arbeidet som gjøres – både for kundene og for samfunnet. Gjennom å bygge en kultur preget av utvikling, samarbeid og engasjement, legger bankens til rette for trivsel og vekst. Dette gjør Fana Sparebank til en attraktiv arbeidsgiver og en sterk aktør i markedet.

### 12.2 Ansettelsesforhold og arbeidstid

Ved utgangen av 2025 hadde Fana Sparebank totalt 147 ansatte i konsernet og 118 ansatte i morbanken, tilsvarende henholdsvis 146 og 117 årsverk. Dette inkluderer en traineestilling.

Banken har ingen ansatte i ufrivillig deltidsstilling. To ansatte har frivillig deltidsstilling, mens øvrige medarbeidere er i 100 prosent stilling (59 kvinner og 56 menn).

Område
<b>Andel kvinner fordelt på stillingsnivå</b>
Toppleder
Mellomleder/fagleder
Ansatt uten lederansvar
Totalt
<b>Andel kvinner i styret</b>
Styremedlemmer
<b>Kvinner lønn som andel av menns lønn</b>
Toppleder
Mellomleder
Ansatt uten lederansvar
<b>Uttak av foreldrepermisjon (samlet antall)</b>
Menn
Kvinner
<b>Sykefravær</b>
Menn
Kvinner
Totalt
<b>Fravær pga. syke barn (samlet antall)</b>
Menn
Kvinner
<b>Andel deltid</b>
Menn (av totalt antall ansatte)
Kvinner (av totalt antall ansatte)
<b>Ufrivillig deltid</b>
Menn
Kvinner

In tillegg har banken registrert fravær på grunn av syke barn, der menn har 48 prosent av dagsverkene, og kvinner for 52 prosent. Totalt utgjør fravær relatert til barns sykdom om lag en halv prosent av bankens samlede årsverk.

## Årsregnskap Regnskapsåret 2025 for 937896859

### 12.5 Sykefravær

Fana Sparebank legger vekt på å skape et godt arbeidsmiljø der ansatte kan trives og utvikle seg. Banken arbeider systematisk med tilrettelegging og nærværarbeid, med mål om å ivareta inkludering og redusere sykefravær. I 2025 var det totale sykefraværet 5,5 prosent, en liten økning fra 4,7 prosent året før. Sykefraværet er fordelt med 5,6 prosent på menn og 5,5 prosent for kvinner. Fravær som skyldes syke barn, er fordelt på 56 dagsverk for menn og 61 dagsverk for kvinner. Egenmeldt fravær er kun 0,8 prosent, noe som gjenspeiler et stabilt og engasjert arbeidsmiljø. Det er registrert en skade i løpet av året som skyldes arbeidsulykke eller et hendelig uhell, men ingen annen uheldig arbeidsbelastning.

For å støtte ansattes helse og trivsel, har banken etablert et treningsrom i lokalene. Her tilbys trening i arbeidstiden med personlig trener og fysioterapeut. I tillegg er det utarbeidet handlingsplaner for HMS-arbeidet, som gjennomføres i samarbeid med verneombud og ledelse. Arbeidet med å forebygge langtidssykefravær og legge til rette for ansatte med helsemessige utfordringer er en viktig del av dette arbeidet.

### 12.6 Medarbeiderengasjement og Great Place to Work

Fana Sparebank legger til rette for både faglig og personlig utvikling og arbeider aktivt for å være en attraktiv arbeidsplass. Banken ble i 2025 sertifisert som en **Great Place to Work** bedrift (GPTW) for syvende gang. Undersøkelsen gir verdifull innsikt i hvordan ansatte opplever ledelse, arbeidsmiljø, samhandling og fellesskap på arbeidsplassen. I 2025 oppgav hele 96 prosent av medarbeiderne at banken er et flott sted å jobbe, og banken oppnådde en samlet Trust Index Score for alle påstander i undersøkelsen på 87 prosent.

GPTW-undersøkelsen er et viktig verktøy i bankens arbeid med arbeidsmiljø og organisasjonsutvikling. Resultatene benyttes aktivt for å utarbeide konkrete handlingsplaner i hver avdeling, med mål om å videreføre og videreutvikle et arbeidsmiljø preget av høy trivsel og engasjementet. I tillegg til den årlige undersøkelsen, gjennomføres kvartalsvise pulsundersøkelser på utvalgte temaer.



som både direkte og indirekte leveres til kundene.

Autorisasjonsordninger for finansieringsområde. Banken stiller krav til autoriserte innenfor områder som satsingsområde. Banken stiller krav til autoriserte innenfor områder som satsingsområde. Banken stiller krav til autoriserte innenfor områder som satsingsområde.

Det gjennomføres regelmessige ledelsestema diskuterer. I tillegg tilbys det videreutviklingstakelse på relevante kurs og program for kompetanse.

### 12.8 Mangfold og likestilling

I Fana Sparebank er mangfold og likeverdier som vi jobber med hver eneste dag, i samarbeid med de tillitsvalgte og til aktivitets- og redegjørelsesplikten for å sikre like muligheter for alle ansatte. Dette inkluderer status for likestilling og hvordan dette sikrer like muligheter for alle ansatte. Dette inkluderer status for likestilling og hvordan dette sikrer like muligheter for alle ansatte.

Fana Sparebank har etiske retningslinjer som sikrer likeverd, respekt og et godt arbeidsmiljø. Alle ansatte og tillitsvalgte forpliktet seg til å behandle sine kolleger med respekt, og unngå mobbing eller annen upassende oppførsel. Dette inkluderer status for likestilling og hvordan dette sikrer like muligheter for alle ansatte.

Mangfold og likestilling er en integrert del av bankens ESG-strategi. For å sikre et rettferdig og godt arbeidsmiljø er det etablert tydelige og godt forankrede prosedyrer som gjør det enkelt for ansatte å rapportere hendelser. Rutinene er beskrevet i prosedyrer som gir ansatte flere trygge kanaler å henvende seg til nærmeste leder.

Fana Sparebank har, i samarbeid med ledelsen, gjennomført en kartlegging av risiko for diskriminering for likestilling og årsaker til de identifiserte risikoene. Kartleggingen er utført i tråd med metodikkene i ungdoms- og familiedirektoratets (UFD) redegjørelsesplikten. Arbeidet er beskrevet i ARRapporten, og banken benytter resultatene som en del av arbeidet for å sikre en god og trygg arbeidsplass til likestillingsarbeidet.

jobber systematisk for mangfold blant ansatte når det gjelder kjønn, alder, bakgrunn og karriereveier. Det er indentifisert risiko for at ubevisste holdninger kan påvirke rekrutteringsprosesser, og banken har derfor tydeliggjort rutiner og tiltak for å sikre bredde i kandidatutvalg og likebehandling i vurdering av søkere.

**Tilrettelegging:** Kontorlokalene er i stor grad tilrettelagt for personer med nedsatt funksjonsevne, men enkelte områder har begrenset fremkommelighet. Tilpasninger gjennomføres ved behov, og banken arbeider for å sikre at ansatte har god informasjon om tilgjengelige tilretteleggingsmuligheter, også knyttet til individuelle og mindre synlige behov.

Blant tiltakene fremover er fortsatt søkelys på balansert kjønnsrepresentasjon i rekrutteringsprosesser, årlige lønnskartlegginger for å sikre lik lønn for likt arbeid og økt oppmerksomhet rundt tilrettelegging for ansatte med ulike behov. Rekrutteringsarbeidet skal bidra til at banken speiler samfunnet vi er en del av, blant annet gjennom bred representasjon blant sluttkandidater, bruk av kjønnsnøytralt språk i stillingsannonser og balansert representasjon i intervjuprosesser.

Fana Sparebank legger til rette for at ansatte kan kombinere jobb og familieliv på en god måte. Ansatte som tar foreldrepermisjon i minst fem måneder, får automatisk et lønnstrinn ved gjeninntreden, og både menn og kvinner tar ut foreldrepermisjon. Fleksible arbeidstidsordninger og hjemmekontorløsninger bidrar til god balanse mellom arbeid og fritid, og banken følger utviklingen i arbeidsbelastning over tid. I medarbeiderundersøkelsen oppgav 87 prosent av de opplever en god balanse mellom arbeid og fritid.

Banken arbeider for rettfærdige lønnsbetingelser. Kvinners lønn utgjør 99 prosent av menns lønn blant ansatte uten lederansvar, og banken gjennomfører årlige lønnskartlegginger for å forebygge skjevheter og sikre lik lønn for likt arbeid. I toppledelsen er 38 prosent kvinner, og blant øvrige ledelse samt i bankens styre er kvinneandelen 50 prosent.

Som en del av den årlige GPTW-undersøkelsen kartlegges blant annet spørsmål relatert til likebehandling uavhengig av alder, kulturell eller etnisk tilhørighet, kjønn eller seksuell legning, samt opplevd balanse mellom arbeid og fritid. Resultatene fra 2025 viser høy grad av opplevd rettfærdighet og inkludering. På bakgrunn av undersøkelsen utarbeider alle avdelinger egne handlingsplaner for å sikre et godt arbeidsmiljø.

Artsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859

Medarbeidere her behandles rettferdig uavhengig av kjønn

Medarbeidere her behandles rettferdig uavhengig av seksuell legning

Jeg har mulighet til å ta fri når jeg mener det er nødvendig

Medarbeiderne blir oppmuntret til å finne balanse mellom deres arbeid og privatliv

## 12.9 Turnover

Turnover varierer over tid, og banken ser behovet for fornyelse og kompetanse. I perioder påvirkes turnover av pensjonsavgang, samtidig som et økt konkurranse om arbeidskraft og ansatte er ettertraktet, og Fana Sparebank arbeidsgiver med stor interesse for å skape en stabil og trygg arbeidssituasjon og ønsker å bli.

Turnover i 2025 var 8,6 prosent, en økning fra 8,1 prosent i 2024. Økningen kan i stor grad skyldes at flere seniorer gikk av med pensjon i løpet av året i arbeidslivet. I tillegg påvirkes turnover av et sterkt arbeidsmarked og økt konkurranse om arbeidskraft. Bankens systematiske for å ivareta og videreutvikle kompetansen i organisasjonen, blant annet gjennom å tilby interne karrieremuligheter og fortsatt fokus på balanse mellom jobb og familieliv.

## 12.10 Etikk og habilitet

Fana Sparebank legger stor vekt på etisk og god integritet i alle deler av virksomheten. Bankens autorisasjonsordningene til FinAut, og 53 autoriserte rådgivere innen spariing og investering. Ytterligere 1 ansatte er i prosess for å bli autorisert.

Bankens etiske retningslinjer gjelder for alle ansatte årlig. Reglene omfatter blant annet taushetsplikt og retningslinjer for god del. Gjennom tydelige forventninger og kommunikasjon banken tilliten både internt og eksternt.

sparing, og for å bistå med finansiering av lokal virksomhet. Dette er fortsatt nedfelt i bankens formålsparagraf, der det blant annet heter (...) Sparebanken har til formål å fremme sparing ved å ta imot innskudd fra en ubestemt krets av inn- skyttere, levere finansielle tjenester til publikum, næringsliv og offentlig sektor, og å forvalte på en trygg måte de midler den rår over i samsvar med de lovregler som til enhver tid gjelder for sparebanker (...).

I nyere tid har bankens engasjement knyttet til samfunn og bærekraft gjennomgått en betydelig utvikling. Dette kan sees i lys av endrede holdninger i samfunnet, men det er i særleg grad knyttet til nye initiativer og ambisjoner i banken. Begrepet bærekraft brukes i mange sammenhenger, og omfatter hensynet til menneskerettigheter, arbeidsforhold, miljø og klima, og i tillegg virksomhetsstyring og forpliktelsen til å drive ansvarlig bankvirksomhet.

### 13.1 Ansvarlig bankdrift

Fana Sparebank anerkjenner betydningen av menneskerettigheter i alle våre roller; som arbeidsgiver, bankpartner, innkjøper, samt gjennom vår utlåns- og investeringspraksis. Dette gjelder også gjennom bankens generelle rolle i samfunnet. Banken er forpliktet til å fremme og beskytte menneskerettighetene og til aktivt å motarbeide krenkelser av disse.

Sosial bærekraft, herunder bankens samfunnsansvar, er viktig for banken. I bankens strategi for samfunnsansvar og ESG er det satt konkrete mål for å forebygge brudd på menneskerettigheter. Banken er medlem i nettverket Future Proof, der det, sammen med næringslivsaktører i Bergen, utveksles erfaringer og bringer næringslivet videre i arbeidet med grunnleggende menneskerettigheter.

Fana Sparebank har organisert arbeidet med bærekraft i en tverrfaglig bærekraftsgruppe med deltagere fra alle avdelinger. Gruppen ledes av bærekraftsansvarlig. Fokus på strategiske tiltak og videreutvikling av bankens menneskerettslige forpliktelser inngår i dette arbeidet.

Et sentralt element i vårt menneskerettighetsarbeid er å sikre overholdelse av Åpenhetsloven. Aktsomhetsvurderinger er prosessen for å identifisere, forebygge, redusere og dokumentere hvordan banken håndterer eventuelle negative innvirkninger på menneskerettighetene. Banken skal årlig publisere en redegjørelse for aktsomhetsvurderinger på sin hjemmeside. Dersom Fana Sparebank er involvert direkte i brudd på menneskerettigheter, vil banken bidra til å rette opp forholdet og sørge for kompenserende tiltak.

Fana Sparebank har som mål å stille krav til leverandører og bedriftskunder om etterlevelse av UN Global Compacts

bankens side. Banken har ansatt en arbeidsstyrke på 100 ansatte. Sidasjonen i Ukraina har tilsatt en arbeidsstyrke på 10 ansatte. Vedkommende er en viktig del av bankens virksomhet og bistår ukrainske kunder på deres morbidratt med arbeidstrening i andre land. Banken har gitt i tillegg ytt vesentlig pengestøtte til foretak og helserelaterte formål i Ukraina. Fana Sparebank har lagt forholdene til rette for at flyktninger skal gis rask tilgang til sine bankkontoer. Banken registrerte 524 nye kunder med ukrainsk nasjonalitet i 2025, og har ved utgangen av året registrert 1000 kunder med ukrainsk nasjonalitet.

### 13.2 Personvern

Kunder i Fana Sparebank og bankens samarbeidspartnere kan kunne dele sine personopplysninger med banken. Banken har tillit til at disse opplysningene behandles på en trygg og sikker måte. Banken har policyer, prosedyrer og regler for behandling av personopplysninger, og interne regler. I tillegg må medlemspersonopplysninger skal håndteres i samsvar med daglige arbeidsutførelse og generell praksis.

Det er ikke rapportert brudd på personopplysninger til Datatilsynet i 2025. Fana Sparebank har ikke betalt eller overtredelsesgebyr fra Datatilsynet.

### 13.3 Forebygging av økonomisk kriminalitet og hvitvasking

Økonomisk kriminalitet er et alvorlig problem og en trussel mot velferdssamfunnet. Banken arbeider systematisk for å hindre at bankens tjenester misbrukes til kriminell aktivitet. Banken arbeider seg stadig, og arbeidet må tilpasses nye utfordringer.

Digitalisering og globalisering påvirker bankens virksomhet, og det har blant annet blitt rapportert om tale bedrageri. Svindelforsøk mot bankens kunder er daglig. Det er derfor viktig å ha et tett samarbeid og skapsdeling internt i banken, mellom alle avdelinger. I offentlige i kampen mot økonomisk kriminalitet er også løpende gjennomført tiltak for å sikre seg hos kundene slik at de kan gjenkjenne bankens ansatte.

Alle ansatte fullførte digitalt kurs i økonomisk kriminalitet og finansiering i 2025. Videre er det gjennomført arbeid basert på den enkeltes ansvar, rolle og kompetanse.

I 2025 har banken rapportert 133 saker til politiet om tanke om hvitvasking og/eller terrorfinansiering. Av de rapporterte sakene omhandlet

### 13.4 IT- og informasjonssikkerhet

Banken er som finansinstitusjon en del av en infrastruktur som er kritisk for samfunnet. Gjennom våre digitale løsninger forvalter vi store mengder informasjon og verdier for kundene våre. Vi kan derfor fremstå som et attraktivt mål for aktører som representerer en trussel for våre kunder, leverandører, samarbeidspartnere og medarbeidere.

Banken arbeider kontinuerlig og strategisk med informasjonssikkerhet i et helhetlig perspektiv, der menneskelige ressurser, teknologi og prosesser inngår. Sikre og stabile IT-løsninger og infrastruktur en forutsetning for å drive vår virksomhet på en god og tillitvekkende måte.

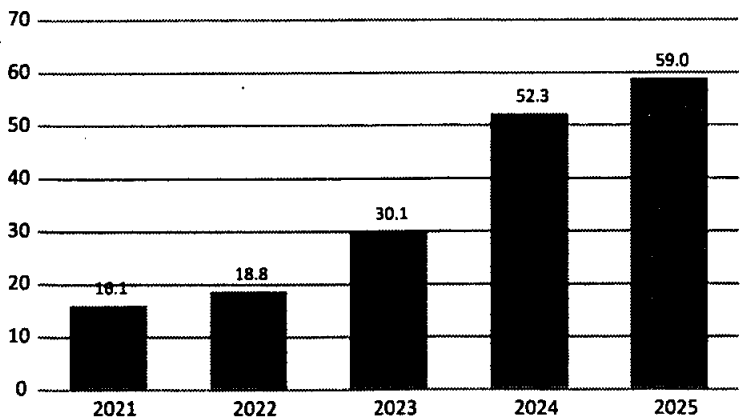
Kunder skal være trygge på at all kontakt med banken, både fysisk og digitalt, skal skje uten at personopplysninger og kundedata kommer på avveie.

### 13.5 Gavefond

Fana Sparebank praktiserer en gavestrategi som innebærer at bankens bidrag til samfunnet er økt i betydelig grad over de siste årene. Tildelingen av gavemidler og støtte til allmenntilfelle formål er organisert i fire hovedkonsepter. Hvert av konseptene er knyttet til aktivitet gjennom årets kvartaler.

### 13.6 Gavetildelinger 2025

Det er tildelt til sammen 59 millioner kroner fra Fana Sparebanks gavefond i 2025. Det tilsvarende beløpet i 2024 var 52,3 millioner kroner. Tildelingen i 2025 representerer en betydelig økning av bankens engasjement og støtte til en lang rekke tiltak i lokalmiljøet.



FIGUR 13: Utviklingen av de samlede, årlige gavetildelingene fra Fana Sparebank de siste 5 år.

### Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859

Bærekraft i Bergen er et årlig, åpent byensinitiativ som tildeler midler til næringsformål. Arrangementet avsluttes med galmeningen. Arrangementet inkluderer Folkets bærekraftspris. Samlet sett ca. 3 millioner kroner i 2025.

I 2025 ble det gitt 22,2 millioner kroner til næringsformål. Den største tildelingen gikk til innovasjonshuset Framdrift, et samarbeid mellom investorer, forskningsmiljøer og skapere. Framdrift bidrar med gavemidler på til sammen 10 millioner kroner over en 5-årsperiode til dette prosjektet.

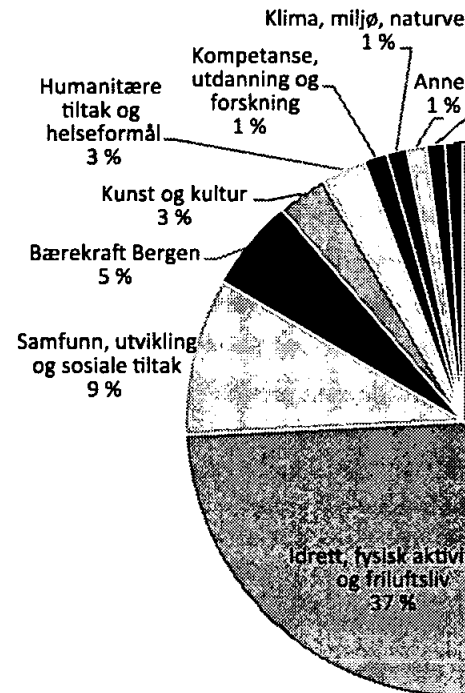


DIAGRAM 14: Fordeling av gavemidler per kategori i 2025, etterfulgt av Idrett fysisk aktivitet og friluftsliv og utvikling og sosiale tiltak. De to siste favoritter fikk de to siste gavemidlene til barn og ungdom.

## 14 Øvrige forhold

Systemer og rutiner for sikkerhet er etablert og som stilles i forskrift om Helse, Miljø og Sikkerhet.

Banken arbeider aktivt med utviklingsprosjekter for å styrke konkurransekraften og innovasjonen, særlig innen digitale løsninger. FoU-aktivitet ledes av avdeling Innovasjon.

med en samlet forsikringspool på til sammen 200 millioner kroner per skade og totalt i løpet av forsikringsperioden. I tillegg har Fana Sparebank en særskilt tilleggssdekning på 100 millioner kroner.

sin virksomhet i tråd med de ti prinsippene for ansvarlig bankvirksomhet. Fana Sparebank stiller krav overfor leverandører av finansielle instrumenter om UNGC. Det er i tillegg innført krav om at livskunder skal gjøres kjent med og følge prinsippene.

## 14.2 Strategiske samarbeid og nettverk

Fana Sparebank identifiserer seg med ambisjonene som beskrives gjennom FNs 17 bærekraftsmål. Bærekraftsmål nummer 17, samarbeid for å nå målene, står sentralt. Ved å ta del i nasjonale og internasjonale nettverk lærer man av hverandre, samtidig som det kreves at medlemmene viser åpenhet rundt målsetting og måloppnåelse. I tillegg bidrar det til å skape engasjement om bærekraftsutfordringene og -mulighetene på systemnivå og bidra til endring. Banken tilstreber å vise aktsomhet og å være etterrettelig i omtalen av bærekraftsarbeidet og påvirkningen ulike tiltak har på mennesker, miljø og samfunn i tråd med prinsippene til Grønnvaskingsplakaten.

### 14.2.1 FNs Klimainitiativ innen finans

FNs Klimainitiativ innen finans, United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI), er et felles kraftsenter for klimaambisjonene til verdens banker. I 2019 ble «Principles for Responsible Banking» (PRB) vedtatt innenfor rammen av UNEP FI med 132 signatarbanker, herunder Fana Sparebank. I dag har 363 banker over hele verden sluttet seg til prinsippene for ansvarlig bankvirksomhet. Fana Sparebank har nytte av erfaringene og kompetansen som finnes i dette nettverket. Medlemmene forplikter seg til å følge seks prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet, og skal regelmessig rapportere på fremdrift knyttet til å oppnå Parisavtalens klimamål.

### 14.2.3 Klimapartner Vestland

Fana Sparebank er en del av nettverket Klimapartner Vestland. Som klimapartner er banken medlem av et regionalt nettverk med målsetting om å bidra til å nå klimamålene. Gjennom nettverket deles de råd og erfaringer om hvordan man arbeider systematisk med klimapartnerskapet.

### 14.2.4 Future Proof

Fana Sparebank er medlem av Future Proof, en global plattform mellom Raftostiftelsen og Future Proof som belyser arbeids- og menneskesammenheng. Future Proof deles erfaringer på tvers av næringsleidsbedriftene jobber sammen for å håndtere krevende utfordringer knyttet til klimahet og i leverandør- og kunderelasjonene.



## 1 Styrende organer

### 1.1 Styret

Styret er ansvarlig for de strategiske veivalg Fana Sparebank tar. Styret skal føre tilsyn med bankens virksomhet, herunder at bankens midler forvaltes på en betryggende og hensiktsmessig måte. Styret skal holde seg orientert om bankens økonomiske stilling og påse at banken har forsvarlig egenkapital og likviditet i samsvar med lovpålagte krav. Videre skal styret sørge for at banken har en forsvarlig organisering, tilstrekkelig kvalifisert personell og klare ansvarslinjer. Styret har 6 medlemmer, herunder 2 medlemmer valgt av de ansatte, og 3 varamedlemmer, hvorav 1 varamedlem for de eksterne styremedlemmene og 2 varamedlemmer for de to ansatterepresentantene. I henhold til finansforetaksloven § 8-4 skal det være like mange ansattvalgte varamedlemmer som det er ansattvalgte styremedlemmer. Styret har en ordning hvor varamedlem for de eksterne styremedlemmene har møte- og talerett. Dette av hensyn til kontinuitet i styrearbeidet. Styrets medlemmer og varamedlemmer velges av generalforsamlingen for inntil to år. Styrets leder og nestleder velges for inntil to år ved eget valg på generalforsamlingen. Uttredende medlemmer og varamedlemmer kan gjenvelges.

### 1.2 Generalforsamlingen

Generalforsamlingen har 20 medlemmer, hvorav 14 medlemmer valgt av og blant sparebankens kunder/innskytere, 1 medlem som ivaretar samfunnsfunksjonen og 5 medlemmer valgt av og blant de ansatte i banken.

Generalforsamlingen fastsetter bankens vedtekter og vedtar bankens regnskap, herunder avsetning til gavefond og beslutning om det skal deles ut kundeutbytte. Generalforsamlingen velger styre og valgkomité, og fastsetter honorar til tillitsvalgte og revisor.

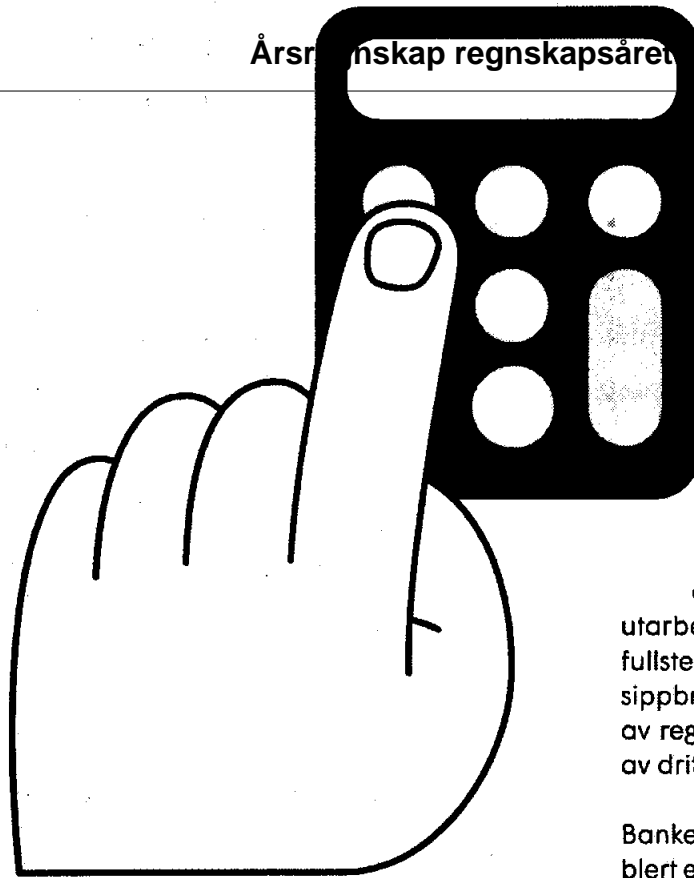
For best mulig tilpasning til gjeldende regelverk, har generalforsamlingen besluttet at det ikke skal være en særskilt leder av dette organet. Styret innkaller til møter i generalforsamlingen, og møtene åpnes og ledes av styrets leder.

## 2 Risikostyring og intern

God risiko- og kapitalstyring er sentrale elementer i bankens langsiktige verdiskaping. Bankens oppfølging av den strategiske planen. Avkastningsforventningene på bankens aktiviteter og konkretisering av bankens mål sikre bankens konkurranseevne. Fana Sparebankens mål balanseres mot bankens risikoappetitt. Bankens kapitalvurderinger er en integrert del av bankens strategiske og forretningsmessige prosesser. Bankens risikoappetitt er knyttet opp mot hovedområdene kreditt, likviditetsrisiko og operasjonell risiko.

Styret i Fana Sparebank legger til grunn at banken er godt kapitalisert. Gjennomgang av bankens risiko- og kapitalstyring områder, samt kapitalvurderinger av bankens aktiviteter, minst én gang i året og behandles i styrets arbeidsplan. Risikostrategi skal være basert på reell risikoappetitt supplert med effekt av ulike stress- og scenarioanalyse gjennomføring av bankens risiko- og kapitalstyring. Bankens kontroll er delt mellom bankens styre, leder og operativt nivå. Styret har ansvar for å påse at bankens risikoappetitt er tilstrekkelig ut fra ønsket risiko og bankens kompetanse og sørge for at banken er tilstrekkelig kapitalisert for å møte regulatoriske krav. Styret vedtar også bankens risiko- og kapitalstyring innenfor alle risikoområder. Rapportering og rammer skjer kvartalsvis. Administrasjonen har ansvaret for bankens samlede risikoappetitt og utvikling av gode modeller og rammer for bankens kontroll. Bankens avdeling for Compliance og Risiko har viktige funksjoner knyttet til styring og analyse, og har ansvar for bankens risiko- og kapitalstyring. CRO, rapporterer til styret og har ansvar for Compliance og Risikostyring og for bankens risikoappetitt. CRO har møterett i ledergruppen og er styrets medlem.

Chief Compliance Officer (CCO) er ansvarlig for Compliance og Risikostyring og har ansvar for å kontrollere at lov- og regelverk blir fulgt. CCO rapporterer direkte til styret og har møterett, men er ikke fast medlem av styret. Lederne for de ulike enhetene har ansvar for å sikre samsvar av regler, retningslinjer og rutiner og prosedyrer med samsvar med gjeldende regelverk. Samsvar med bankens Policy for compliance, samt prosedyrer og retningslinjene til CCO.



Hvitvaskingsansvarlig har ansvar for å følge opp Fana Sparebanks etterlevelse hvitvaskingsloven og rutinene på dette området. Styret har godkjent Policy for forebygging av hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd, samt den virksomhetsinnrettede risikovurderingen. Hvitvaskingsansvarlig er medlem av bankens ledergruppe og bistås av et eget AHV-team bestående av fire årsverk. Bankens juridiske avdeling bistår hvitvaskingsansvarlig ved behov. Oppdatert Wolfsberg Group AML-skjema er tilgjengelig på bankens hjemmeside.

Kredittkomiteer behandler større engasjementer og saker av spesiell karakter. Bedriftsmarkedskomiteens medlemmer er direktør for Kreditt og Juridisk, direktør Bedriftsmarked, leder Juridisk og leder Bærekraft.

Alle ledere i Fana Sparebank har ansvar for å styre risiko og sikre god internkontroll innenfor eget område i tråd med bankens vedtatte risikoprofil. Fana Sparebank har vedtatt en strategi for risikostyring og internkontroll som fastsetter mål, organisering og gjennomføring av internkontrollarbeidet. Strategien omfatter også krav til rapportering av status for bankens risikobilde og kvaliteten i internkontrollen samt oppfølging av risikoreduserende tiltak.

Bankens økonomiske fagområdene finansiering, myndighetsrapportering, skatt/avgift og internt kontroll og rapportering. Avdelingsvis kvartalsvis finansiell rapportering med gjeldende lovgivning og fastsatte regnskapsprinsipper og utarbeidet rutiner for finansiell rapportering. Fullstendighet i rapporteringsgrunnlag og prinsippbruk. Ledelsen i banken foretar, i tillegg til rapportering av regnskap og risikorapportering, rapportering av driftsrapportering mot budsjett m

Banken har i henhold til finansforetakloven etablert et revisjonsutvalg. Revisjonsutvalget består av styret, og har en forberedende og rådgivende funksjon. Revisjonsutvalget består av styrets nestleder og medlemmer. Styret utpeker leder for revisjonsutvalget. Lederen kan ikke være leder av revisjonsutvalget.

Revisjonsutvalgets overordnede ansvar er å overvåke rapporteringsprosessen og kontroll og risikostyring ved den finansielle rapporteringen.

Revisjonsutvalget skal ha løpende kontakt med valgte revisor om revisjonen av årsregnskapet og overvåke revisjonsutførelsen, vurderer uavhengighet etter revisorloven kapittel 1 og ordningen artikkel 6. Herunder særskilt om enn revisjon er levert i samsvar med revisorloven artikkel 5, jf. revisorloven § 12-1. Revisjonsutvalget har ansvaret for å forberede foretakets revisjonsrapport og anbefaling i samsvar med revisjonsloven artikkel 5, jf. revisorloven § 12-1. Styret har utarbeidet en rapport til revisjonsutvalget hvor dets oppgaver fremmes.

Styrets risikoutvalg, som er sammensatt av styrets medlemmer som revisjonsutvalget, overvåker og rapporterer om risikoeksponering mot styrefastsatte risikogrenser og vurderer jevnlig om bankens styrings- og kontrolltilpasset risikonivå og omfang av virksomhet.

Internrevisjonen er en uavhengig, objektiv bekreftelses- og rådgivningsfunksjon. Internrevisjonen benytter en systematisk og strukturert metode for å evaluere og forbedre effektiviteten og hensiktsmessigheten av organisasjonens prosesser for risikostyring, kontroll og virksomhetsstyring (governance). Internrevisor velges av bankens styre.

Eksternrevisor velges av generalforsamlingen. Revisor avgir årlig revisjonsberetning til generalforsamlingen, og har minst ett årlig møte med styret hvor beretning fra revisor blir presentert og kommentert. I dette møtet redegjør revisor blant annet for sin vurdering av bankens internkontroll, herunder områder hvor kontrollen bør forbedres. Forholdet til revisor er regulert i engasjementsbrev som blant annet omhandler partenes ansvar, fastsettelse av revisjonshonorar og hvordan andre tjenester skal avtales og honoreres.

Bankens etiske retningslinjer omfatter varslingsplikt for ansatte ved kritikkverdige forhold, herunder brudd på interne retningslinjer, lover og forskrifter, og fremgangsmåte for hvordan slik informasjon skal gis.

Virksomheten i Fana Sparebank er underlagt tilsyn av Finanstilsynet. I tillegg til stedlige tilsyn, gjennomgår Finanstilsynet bankens års- og delårsregnskaper samt risikoreporter og kapitalvurderinger. Styret og administrasjonen tilstreber en åpen og konstruktiv dialog med Finanstilsynet.

Banken har rutiner for finansiell informasjon som skal sikre finansmarkedene korrekt, relevant og tidsriktig informasjon om bankens utvikling og resultater. Informasjon til markedet

vesentlige henvendelser og endringer i informasjon, blant annet gjennom delårsrapporter. Banken lar seg vurdert av et nalt ratingbyrå.

### 3 Vedtektsbestemmelser

#### 3.1 Oppnevning og utskifting av styremedlemmer mv.

I henhold til bankens vedtekter skal valg til generalforsamlingen, styret og komiteen innstilles på kandidater til og fremmer forslag til medlemmer av av valgkomiteen. Valgkomiteen fremmer kandidater til vervene som styrets leder innstiller valgkomiteen på honorar til revisor. Valgkomiteen har 5 medlemmer hvorav de ansatte har 1 medlem medlemmer og varamedlemmer av valgkomiteen 2 år. Valgkomiteens leder velges ved oppgaver følger ellers av instruks fra

\*\*\*

Fana Sparebank følger Norsk anbefaling for selskapsledelse (NUES) så langt den passer i modellen. Eventuelle avvik og tilpasninger gjøres over.



INNHOLDSFORTEGNELSE

# Regnskap og noter

Nøkkeltall.....	50	19 Provisjonskostnader .....	
Resultatregnskap .....	51	20 Utbytte og netto gevinst/tap på finansielle instrument .....	
Balanse.....	52	21 Personal- og generelle administrasjonskostnader .....	
Kontantstrømpoppstilling .....	53	22 Andre driftskostnader .....	
Endringer i egenkapitalen.....	54	23 Skattekostnader .....	
<b>Noter</b>		24 Klassifisering av finansielle ins i balansen .....	
1 Regnskapsprinsipper.....	55	25 Virkelig verdi av finansielle inst til amortisert kost .....	
2 Segmentrapportering .....	64	26 Verdsettelseshierarki for finans instrumenter til virkelig verdi ...	
3 Kapitaldekning.....	65	27 Finansielle derivater .....	
4 Uvektet kapitalandel.....	67	28 Motregning finansielle derivater	
5 Risikostyring.....	68	29 Rentebærende verdipapirer ..	
6 Maksimal kreditteksponering .....	71	30 Aksjer, andeler og egenkapital	
7 Kredittrisiko og risikoklassifisering .....	73	31 Datterselskaper .....	
8 Engasjement, mislighold og nedskrivninger fordelt på næringer .....	76	32 Immaterielle eiendeler og vari	
9 Utlån og garantier fordelt på kunde grupper og geografisk område .....	80	33 Leieavtaler .....	
10 Misligholdte og tapsutsatte engasjementer .....	81	34 Gjeld .....	
11 Nedskrivning på utlån, ubenyttede kreditter og garantier.....	82	35 Påløpte kostnader og forskudt	
12 Fordeling av utlån til kunder mellom steg .....	87	36 Avsetninger og pensjonsforplik	
13 Likviditetsrisiko/restløpetid på eiendels- og gjeldsposter .....	89	37 Pensjonsforpliktelser og pensj	
14 Renterisiko / reprisingstidspunkt på eiendels- og gjeldsposter, morbank .....	93	38 Transaksjoner med nærstående	
15 Renterisiko / reprisingstidspunkt på eiendels- og gjeldsposter, konsern .....	95	39 Godtgjørsler og lån til ledende og tillitsvalgte .....	
16 Rentefølsomhet .....	97	40 Forretninger utenfor balansen pantstillelser, betingede utfall hendelser etter balansedagen	
17 Netto renteinntekter .....	98		
18 Provisjonsinntekter og gebyrer .....	99		

**Regnskapsposter i % av GFK**

	2025	2024	2023	2022
Gjennomsnittlig forvaltningskapital pr. måned i mill. kroner	25 186	31 197	28 565	29 937
<b>Arsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859</b>				
Renteinntekter	5,45	5,81	4,98	2,9
Rentekostnader	3,82	3,84	3,03	1,9
Netto renteinntekter	1,63	1,97	1,95	1,0
Andre driftsinntekter	0,35	0,36	0,30	0,3
Sum inntekter	1,98	2,33	2,24	1,3
Driftskostnader	1,04	1,07	1,02	0,9
Driftsresultat før tap	0,94	1,26	1,23	0,4
Tap på utlån og garantier	-0,02	-0,02	0,00	-0,0
Driftsresultat etter tap	0,97	1,28	1,22	0,4
Skattekostnader	0,19	0,26	0,24	0,2
Resultat for perioden	0,78	1,02	0,98	0,2
Totalresultat	0,78	1,02	0,98	0,2

**Andre nøkkeltall**

	2025	2024	2023	2022
Egenkapitalavkastning (Resultat etter skatt i prosent av snitt EK) *)	8,4	10,2	9,5	8,4
Egenkapitalavkastning (Totalresultat etter skatt i prosent av snitt EK) *)	8,4	10,2	9,5	8,4
Kapitaldekning i prosent	25,4	22,3	23,6	23,6
Ren kjernekapitaldekning i prosent	23,2	20,2	20,6	20,6
Uvektet kapitalandel i prosent	8,1	9,2	9,8	9,8
LCR i prosent	257	209	248	248
Kostnader i prosent av totale inntekter *)	52,5	45,9	45,3	45,3
Kostnader i prosent av totale inntekter ekskl. verdipapirer *)	53,5	46,6	45,3	45,3
Kostnader i prosent av totale inntekter bankvirksomheten *)	49,0	42,5	41,2	41,2
Innskuddsdekning *)	46,5	52,2	54,1	54,1
Årsverk i bankdriften	117	113	108	108
Vekst i utlån brutto i prosent *)	20,7	8,8	3,4	3,4
Vekst i innskudd fra kunder i prosent *)	7,6	4,9	11,6	11,6
Vekst i forvaltningskapital i prosent	19,5	9,5	1,4	1,4
Forvaltningkapital pr 31.12.	38 373	32 112	29 325	28 565
Gjennomsnittlig forvaltningskapital *)	35 196	31 103	28 865	29 937
Brutto utlån pr 31.12.	34 005	28 163	25 890	25 890
Netto utlån pr 31.12 (etter tapsavsetninger)	33 956	28 105	25 824	24 824
Innskudd fra kunder pr 31.12	15 804	14 690	14 002	12 002
Egenkapital	3 327	3 187	3 095	2 937

\*) Alternative resultatmål (APM) er definert i eget vedlegg

**Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859**

Utbytte aksjer, andeler og egenkapitalbevis	20	2,2	7,0
Provisjonsinntekter og gebyrer	18	91,1	88,8
Provisjonskostnader	19	-8,5	-7,8
Netto gevinst/tap finansielle instrumenter	20	14,0	11,9
Andre inntekter		3,5	3,7
<b>Andre driftsinntekter</b>		<b>102,2</b>	<b>103,6</b>
<b>Sum inntekter</b>		<b>586,6</b>	<b>625,3</b>
Personalkostnader	21,37,39	156,3	141,8
Administrasjonskostnader	21	91,8	83,2
Avskrivninger	32	15,7	17,2
Andre driftskostnader	22	38,3	39,9
<b>Driftskostnader</b>		<b>302,1</b>	<b>282,1</b>
<b>Driftsresultat før tap</b>		<b>284,5</b>	<b>343,2</b>
Tap på utlån og garantier	11	-8,9	-2,2
<b>Driftsresultat før skatt</b>		<b>293,4</b>	<b>345,4</b>
Skattekostnad	23	55,6	69,9
<b>Resultat for perioden</b>		<b>237,8</b>	<b>275,6</b>

**Utvidet resultatregnskap**

<b>Resultat for perioden</b>		<b>237,8</b>	<b>275,6</b>
Estimatavvik pensjoner		-0,1	0,0
Skatteeffekt estimatavvik pensjoner		0,0	0,0
<b>Sum øvrige resultatposter som ikke vil bli reklassifisert til resultatet</b>		<b>-0,1</b>	<b>0,0</b>
Verdiendring utlån til virkelig verdi		1,3	-0,4
<b>Sum øvrige resultatposter som senere kan bli reklassifisert til resultatet</b>		<b>1,3</b>	<b>-0,4</b>
<b>Andre inntekter og kostnader for perioden</b>		<b>1,2</b>	<b>-0,4</b>
<b>Totalresultat for perioden</b>		<b>239,1</b>	<b>275,2</b>

Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	30	63,0	258,8	
Aksjer i datterselskap	31	562,5	554,8	
Sum egenkapital				<b>Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859</b>
Immaterielle eiendeler	32	10,6	10,2	
Varige driftsmidler	32	82,4	80,7	
Leierettigheter	33	20,8	23,7	
Andre eiendeler		5,4	9,3	
Forskuddsbetalte kostnader		14,9	14,3	
<b>Sum eiendeler</b>		<b>24 527,4</b>	<b>21 893,5</b>	<b>38</b>

### Gjeld og egenkapital


Gjeld til kredittinstitusjoner	24	1 847,4	934,8	
Innskudd fra kunder	24-26	15 806,3	14 690,9	15
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	34	3 576,5	3 050,3	18
Finansielle derivater	27	6,4	26,4	
Annen gjeld		55,1	50,5	
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	35	38,0	31,5	
Betalbar skatt	23	56,7	68,5	
Leieforpliktelser	33	22,4	25,5	
Avsetninger og pensjonsforpliktelse	36-37	30,0	31,6	
Ansvarlig lånekapital	34	301,9	302,0	
<b>Sum gjeld</b>		<b>21 740,8</b>	<b>19 212,0</b>	<b>35</b>
Sparebankens fond		2 342,5	2 340,4	2
Gavefond		207,1	66,1	
Foreslått avsetning til gavefond		153,0	200,0	
Foreslått avsetning til kundeutbytte		84,0	75,0	
<b>Sum egenkapital</b>	<b>3</b>	<b>2 786,6</b>	<b>2 681,5</b>	<b>3</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>24 527,4</b>	<b>21 893,5</b>	<b>38</b>
Forretninger utenom balansen	40			


Nestun, 12. mars 2026  
i styret for Fana Sparebank

  
Peter Frølich  
STYRETS LEDER

  
Monica Salthella  
STYRETS NESTLEDER

  
Jannicke Hannevik  
STYREMEDLEM

  
Espen Bogsnes  
REPR. FOR ANSATTE

  
Hanne Magnussen  
REPR. FOR ANSATTE

Konferansebidrag til seniorrådgiver		2,5	2,0
Netto inn/utbetalinger på utlån til/fra kredittinstitusjoner		853,9	298,8
Innbetaling av utbytte			
<b>Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859</b>			
Innbetalt ved salg aksjer holdt for omsetning		120,3	0,0
Utbetaling leiekostnader som ikke inngår i måling av leieforpliktelser	33	-0,9	-0,9
Utbetalinger drift		-293,1	-250,2
Utbetalinger skatter	23	-66,9	-63,4
Øvrige inntekter		3,9	4,4
<b>Netto-kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>		<b>502,2</b>	<b>-682,3</b>
<b>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</b>			
Utbetalt ved investering i strategiske aksjer		-1,7	-4,5
Innbetalt ved salg investering i strategiske aksjer		62,2	1,5
Utbetaling kapitalforhøyelse aksjepost i datterselskap		-7,6	-6,0
Utbytte strategiske aksjer		0,0	7,0
Kjøp av varige driftsmidler	32	-14,4	-6,6
Netto inn-/utbetaling ved omsetning rentebærende verdipapirer		-807,7	197,8
Renteinntekter rentebærende verdipapirer		188,5	181,9
Øvrige inntekter fra investeringsaktiviteter		0,9	0,8
<b>Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</b>		<b>-579,8</b>	<b>371,8</b>
<b>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>			
Utbetaling leieforpliktelse	33	-3,6	-3,5
Utbetaling rentedel leieforpliktelse	33	-0,6	-0,7
Opptak av sertifikater og obligasjonsgjeld	34	1 301,3	905,4
Utbetaling ved tilbakebetaling av sertifikater og obligasjonsgjeld	34	-796,5	-195,1
Rentebetalinger på finansaktiviteter		-188,9	-146,9
Rentebetalinger på ansvarlig kapital		-20,1	-20,9
Utbetalt ved tilbakebetaling av fondsobligasjon		0,0	-100,0
Gavefond		-59,0	-52,3
Utbetalt utbytte til kunder		-75,0	-70,0
Utbetalt fondsobligasjonseiere		0,0	-4,2
<b>Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>		<b>157,6</b>	<b>312,0</b>
<b>Netto kontantstrøm for perioden</b>		<b>79,9</b>	<b>1,5</b>
<b>Netto endring i kontanter</b>			
Beholdning av kontanter ved periodens begynnelse		83,8	82,3
Beholdning av kontanter ved periodens slutt		163,8	83,8
<b>Netto endring i kontanter</b>		<b>79,9</b>	<b>1,5</b>

Belastet gavefondet -59,0

Utbetalt kundeutbytte **Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859** -75,0

<b>Egenkapital 31.12.25</b>	<b>2 342,5</b>	<b>207,1</b>	<b>153,0</b>	<b>84,0</b>
	Sparebankens fond	Gavefond	Foreslått utdelt gavefond	Foreslått utdelt kundeutbytte
<b>Egenkapital 31.12.23</b>	<b>2 342,6</b>	<b>73,3</b>	<b>45,0</b>	<b>70,0</b>
Resultat 2024	-1,7		200,0	75,0
Utvidet resultat 2024	-0,4			
Totalresultat for perioden	-2,1	0,0	200,0	75,0
Gavefond vedtatt generalforsamling		45,0	-45,0	
Belastet gavefondet		-52,3		
Utbetalt kundeutbytte				-70,0
Tilbakebetalt fondsobligasjon				
Utbetalt renter fondsobligasjon				
<b>Egenkapital 31.12.24</b>	<b>2 340,4</b>	<b>66,1</b>	<b>200,0</b>	<b>75,0</b>
<b>Konsern</b>	Sparebankens fond	Gavefond	Foreslått utdelt gavefond	Foreslått utdelt kundeutbytte
<b>Egenkapital 31.12.24</b>	<b>2 845,6</b>	<b>66,1</b>	<b>200,0</b>	<b>75,0</b>
Resultat 2025	37,6		153,0	84,0
Utvidet resultat 2025	-0,1			
Totalresultat for perioden	37,5	0,0	153,0	84,0
Gavefond vedtatt generalforsamling		200,0	-200,0	
Belastet gavefondet		-59,0		
Utbetalt kundeutbytte				-75,0
<b>Egenkapital 31.12.25</b>	<b>2 883,1</b>	<b>207,1</b>	<b>153,0</b>	<b>84,0</b>
	Sparebankens fond	Gavefond	Foreslått utdelt gavefond	Foreslått utdelt kundeutbytte
<b>Egenkapital 31.12.23</b>	<b>2 805,2</b>	<b>73,3</b>	<b>45,0</b>	<b>70,0</b>
Resultat 2024	40,4		200,0	75,0
Utvidet resultat 2024				
Totalresultat for perioden	40,4	0,0	200,0	75,0
Gavefond vedtatt generalforsamling		45,0	-45,0	
Belastet gavefondet		-52,3		
Utbetalt kundeutbytte				-70,0
Tilbakebetalt fondsobligasjon				
Utbetalt renter fondsobligasjon				
<b>Egenkapital 31.12.24</b>	<b>2 845,6</b>	<b>66,1</b>	<b>200,0</b>	<b>75,0</b>

4. Konsolideringsprinsipper	12. Omregning urenlendask
5. Segmentrapportering	13. Kontantstrømoppstilling
6. Inntektsføring	14. Viktige regnskapsmessige skjønnsmessige vurderinger
7. Finansielle eiendeler og gjeld	15. Standarder og fortolkninger fremtidig ikrafttredelse
8. Ikke finansielle eiendeler og gjeld	

## Arsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859

### 1. Selskapsinformasjon

Fana Sparebank ble stiftet i 1878 og er lokalisert i Bergen kommune. Bankens hovedkontor er på Nesttun i Østre Nesttunvei 1, 5852 Bergen, Norge. Banken har avdelingskontor i Bergen sentrum og på Osøyro i Bjørnafjorden kommune. Fana Sparebank er et selveiet foretak. Sparebankens fond tilhører følgelig banken, og ingen kan gjøre krav på det.

Fana Sparebank konsern består av Fana Sparebank, Fana Sparebank Boligkreditt AS, Fana Sparebank Eiendom AS og Nesttunveien 94 AS.

Fana Sparebanks hovedaktivitet er knyttet til tradisjonell sparebankvirksomhet med mottak av kundeeinnskudd, utlån og betalingsformidling. Videre inngår boligkreditselskap og eiendomsmeglervirksomhet som virksomheter organisert i egne datterselskaper.

### 2. Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Konsernregnskapet for Fana Sparebank er avlagt i samsvar med IFRS (International Financial Reporting Standards) godkjent av EU, samt ytterligere norske opplysningskrav som følger av regnskapsloven.

Selskapsregnskapet avlegges etter samme prinsipper som konsernregnskapet.

Regnskapet er basert på historisk kost. Finansielle eiendeler og gjeld vurderes til amortisert kost, med unntak av finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over resultatet og finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat.

Regnskapet presenteres i norske kroner. Alle beløp i regnskap og noter presenteres i millioner dersom annet ikke er angitt spesifikt. Presentasjon av balansen

er basert på likviditet, slik at datterselskaper presenteres i likviditets

### 3. Endringer i regnskapsprinsipper

Anvendte regnskapsprinsipper og prinsippene anvendt i årsregnskapet har ikke vært endringer i stand som har vært relevant for se

### 4. Konsolideringsprinsipper

Konsernregnskapet omfatter heleide datterselskaper. Fana Sparebank har kontroll over datterselskapene, da eierforholdet er slik at det ikke er forhold som tilsier

Investeringer i datterselskaper er inkludert i konsernregnskapet til anskaffelseskost

Konsernregnskapet viser finansiell resultat av årets virksomhet, endring i likviditet og kontantstrømmen som en økonomisk

Alle konserninterne investeringer som er løsmværende og urealisert for konsernselskaper er eliminert. Datterselskaper tilpasses når de oppnår samsvar med konsernregnskapet. Mer-/mindre-verdier i døtre

### 5. Segmentrapportering

Konsernets virksomhetsområder er inndelt i driftssegmenter: Himla, Personlig, Kapitalmarked og Eiendom. Inntekter og kostnader, samt resultat, som ikke direkte kan henføres

sernets øverste beslutningsfakter er administrerende direktør.

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859

Banken opererer i et geografisk avgrenset område. Rapportering på geografiske segmenter utarbeides ikke da dette gir lite tilleggsinformasjon.

### 6. Inntektsføring

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer og eventuelt andre gebyrer som er å anse som en del av den effektive renten. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid for lånet (amortisert kost). For utlån til virkelig verdi blir etableringsgebyrer og andre gebyrer inntektsført når instrumentet første gang balanseføres.

Renteinntekter på nedskrevne engasjementer (misligholdte engasjement steg 3) beregnes som effektiv rente av netto nedskrevet verdi.

Andre driftsinntekter består blant annet av gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, finansielle garantier, salg av forsikringsprodukter og eiendomsmegling. Gebyrer og provisjoner som ikke inngår i effektiv renteberegning, inntektsføres over tid etter hvert som tjenesten leveres eller på tidspunkt når oppdraget er utført. Meglerprovisjon inntektsføres når det er inngått bindende avtale mellom kjøper og selger. Dette skjer ved budaksept mellom partene.

Forskuddsbetalte inntekter og påløpte ikke betalte kostnader periodiseres og føres som gjeld i bankens balanse. Opptjente ikke innbetalte inntekter periodiseres og føres som fordring i balansen.

Ved salg av aksjer, obligasjoner og sertifikater vurderes regnskapsmessig gevinst/tap i forhold til gjennomsnittlig anskaffelseskost.

Utbytte fra investeringer inntektsføres når rett til utbytte er etablert og besluttet av generalforsamling. Utbytte fra datterselskap inntektsføres i selskapsregnskapet det året det blir vedtatt, i praksis blir dette året etter opptjeningsåret. I konsernregnskapet blir utbyttet eliminert.

### Innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelse ved avtaletidspunktet, som er tidsbegrenset, blir part i instrumentets kontrakt.

Finansielle eiendeler føres ut fra balansen ved tidspunktet til å motta kontantstrømmer. Den delen er avhendet. Finansielle eiendeler som er på det tidspunkt rettighetene er innfridd, kan være betingelsene er innfridd, kan

### Klassifisering og måling

Finansielle eiendeler og gjeld klassifiseres i følgende kategorier:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdien over resultat (FVPL)
- Virkelig verdi med verdien over utvidet resultat (FVOCI)

Klassifisering av finansielle eiendeler og gjeld ved første gangs regnskapsføring.

Klassifisering besluttes på grunnlag av den modell for den porteføljen som er i og hvilke kontraktsmessige karakteristikkene har.

For finansielle eiendeler skiller man mellom ulike typer instrumenter

- Gjeldsinstrumenter
- Derivater
- Egenkapitalinstrumenter

Gjeldsinstrumenter er alle finansielle eiendeler som ikke er derivater eller egenkapitalinstrumenter.

Gjeldsinstrumenter må gjennomgå en klassifisering.

Først testes instrumentets klassifisering (SPPI-testen, Solely payment test og rest). Dette medfører at det kan være at kontraktsmessige kontantstrømmer av betaling av rente og hov



For konsernets egenkapitalinstrumenter som handles i ikke-aktive markeder, baseres virkelig verdi på balansetidspunktet på tilgjengelig regnskapsinformasjon og følgende vurderinger i tillegg til en grad av skjønn:

- Forutsetter fortsatt drift.
- Pris ved siste kapitalutvidelser, eller siste omsetning mellom uavhengige parter, justert for eventuell endring i markedsforholdene siden kapitalutvidelsen/omsetningen.
- Virkelig verdi basert på vurdering av selskapet balanse, resultat og kontantstrøm målt mot sammenlignbare selskap notert, og omsatt i et aktivt marked.
- Vurdering av selskapet egenkapital justert for fremtidig forventet resultatutvikling.

#### **Likviditetsportefølje (LCR-portefølje)**

Porteføljen styres, måles og rapporteres til ledelsen til virkelig verdi. LCR-porteføljen består av rentebærende fond og obligasjonsporteføljer.

#### **Avkastningsportefølje**

Avkastningsporteføljen måles til virkelig verdi over resultatet basert på en vurdering av forretningsmodell. Hovedformålet med porteføljen er å oppnå best mulig avkastning innenfor rammene i kapitalforvaltningsstrategien.

#### **Tapsnedskrivning av utlån vurdert til amortisert kost**

Etter IFRS 9 skal tapsnedskrivningene innregnes basert på forventet kredittap. Nedskrivningene skal være forventningsrette og fremadskuende. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler i IFRS 9 gjelder både for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost og til virkelig verdi med verdiendringer ført over utvidet resultatregnskap. I tillegg er ubenyttede kreditter og garantiforpliktelser omfattet av nedskrivningsmodellen.

Måling av avsetning for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden opprinnelig innregning. Ved førstegangsinnregning og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangsinnregning, skal det avsettes for 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes

vesentlig ved å beregne endring i kredittrisikoen etter første gangsinnregning over gjennomsnittlig levetid av instrumentet, se eget avsnitt under.

Bankens PM-modell regner ut sannsynlighet (porteføljescore) på kunden sitt treff på åtte variable siste månedsslutt, antall førstegangsinnregninger, alder og gjennomsnittlig gjeld over de siste seks måneder. Modellen kjøres månedlig. Dersom kunden er ny, kjøres modellen første gang etter porteføljescore etter seks måneder. Gjeld frem til da. Porteføljescore til K. Risikoklasse K er misligholdingsrisikoen. Engasjementet er definert som gjeld ved balansetidspunktet. BM-modellen regner ut sannsynlighet (porteføljescore) på kunden sitt treff på åtte variable gjennomsnittlig trekk på kassegjeld, gjeld på kredittkort, andregangspurringer, revisjonsoppdrag, betalingsanmerkninger, alder og gjeld. Modellen er lik for alle bransjer. I tillegg er det inkludert et tillegg sett med å inkludere bransjens gjennomsnittlige nøkkeltall blir sammenlignet med gjennomsnittet i bransjen.

#### **Beskrivelse av nedskrivningsmodellen**

Dette avsnittet beskriver bankens metode for nedskrivning av finansielle eiendeler og som ikke klassifiseres som nedskrivningsberettiget resultat. De generelle prinsippene er beskrevet over.

Banken har laget en rutine for å beregne forventet tap. Målet for modellen er å beregne et tap som er fremadskuende og forventningsrett.

Tapsestimatene beregnes basert på gjennomsnittlig og livslang sannsynlighet for tap (probability of default - PD), gjennomsnittlig tap gitt default (given default - LGD) og eksponert beløp (exposure at default - EAD). EAD er gjennomsnittlig misligholdrate og observert gjennomsnittlig tap danne grunnlag for å lage gjennomsnittlige tidlige verdier for PD og LGD. Tidlige verdier og andre økonomiske prognoser er tidrettet informasjon som måles og rapporteres og andre økonomiske prognoser er tidrettet informasjon som måles og rapporteres. adskuende estimer for PD og LGD er tidrettet informasjon som måles og rapporteres. EAD baseres på avtalt nedbetalt beløp og gjennomsnittlige tap. Alle estimer settes mest mulig

hener på balansedagen, samt avsjekk mot watch- og exitlist, lån med betalingslettelser samt lån som er forfalt med mer enn 30 dager. Tildeling til steg 1, 2 eller 3 gjøres altså for det enkelte lån (eller engasjement). En enkelt kunde kan dermed ha lån i ulike steg.

**Steg 1:** Dette er startpunkt for alle finansielle eiendeler omfattet av den generelle tapsmodellen. Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved førstegangsinnregning får en avsetning til tap som tilsvarer 12 måneders forventet tap, det vil si tap knyttet til potensielle hendelser i løpet av 12 måneder etter rapporteringsdato. I denne kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført til steg 2 eller 3.

**Steg 2:** I steg 2 klassifiseres eiendeler som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning, og hvor det ikke er objektive bevis på tap (se definisjon under steg 3). For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. I denne gruppen finner vi utlån med vesentlig økt kredittrisiko og som ikke er i mislighold (det vil si ikke i steg 3). Når det gjelder avgrensning mot steg 1 definerer banken selv hva som er vesentlig økning i kredittrisiko. IFRS 9 beskriver imidlertid at det vil ha vært en vesentlig økning i kredittrisiko, med mindre dette kan tilbakevises, dersom betaling er forsinket med 30 dager eller opptil 90 dager, som er definert som et faktisk mislighold.

#### **Endring i kredittrisiko**

Banken benytter PD-nivå som det primære kriteriet for vesentlig økt kredittrisiko. PD på rapporteringstidspunktet sammenlignes med PD ved innvilgelse. Dersom det første kriteriet og det andre eller det tredje er oppfylt havner engasjementet i steg 2. Det siste kriteriet anses som et tilleggspunkt for å tvinge eventuelle høyrisikokunder til steg 2-beregning. Kriteriene er som følger:

1. PD utgjør minimum 0,75%
2. PD mer enn doblet siden innvilgelse
3. PD har forverret seg med minimum 1,5%- poeng

#### **Watch- og exitlist**

For å ta hensyn til fremadskuende informasjon og for å fange opp andre relevante forhold som kan ha inntruffet, men som ikke har blitt fanget opp av bankens PD-modeller, så har banken valgt å bruke watch- og exitlist med utsatte engasjement. Disse engasjement blir overstyrt til steg 2 hvis de ikke allerede finnes i steg 2 eller 3.

miske problemer skiller betalt forretningsmessige forhold med andre ord et tilleggsmorgan gitt lån til disse vilkår ved en Dersom et engasjement kon kategorien genereres en kar før de eventuelt friskmeldes. overstyrt til steg 2 hvis de ikke Dersom et engasjement blir telse for andre gang i løpet av 24 måneder, vil engasjemen satt og overstyres til steg 3, me på 12 måneder. Engasjemen overstyres til steg 3.

**Steg 3:** Eiendeler som har høy kredittrisiko siden innvilgelse, bevis på tap på balansedat steg 3. For disse eiendelene s ventet tap over levetiden.

Indikatorer som vurderes nå det foreligger objektive bev finansielle problemer hos deb eller andre vesentlige kontrak telse av betaling eller ny krea avtalte endringer i rentesat vilkår som følge av finansielle Dersom en tapshendelse er i som de aktuelle tapshendels mentets estimerte fremtidige

Bankens misligholds definisjo til EBA (European Banking A linjer for hvordan banker sk definisjon i kapitalkravforord siseringer i CRR/CRD forskrif

Mislighold er definert som b mislighold på grunn av man (unlikeliness to pay)

1. Betalingsmislighold er def vesentlig overtrekk med m varighet. Terskelverdiene t overtrekk følger av CRR/C

- Personmarked – mislig kroner på en av kunde 1 % av engasjementet

kredittfaglige vurderinger. Hendelser som inngår i denne kategorien er tapsavsetninger på kunde- og selskapsregnskapsåret 2025 for 937896859 vurderinger av betalingslettelse eller andre indikasjoner på at det kan være betydelig tvil om kunden vil oppfylle sine forpliktelser.

Misligholds definisjon innebærer innføring av karenstid som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenstid er 3 måneder eller 12 måneder avhengig av underliggende årsak til misligholdet.

Videre er det innført smitteregler for misligholdsmerking på konsernnivå. På sikrede konti vil et vesentlig mislighold på konto i et selskap (for eksempel Fana Sparebank Boligkreditt), smitte over til kundens øvrige konti i konsernet (både banken og boligkreditselskapet). Videre vil et vesentlig mislighold på en usikret konto i banken smitte over på kundens øvrige usikrede konti i banken.

Alle engasjement som defineres som misligholdt etter ny misligholds definisjon får risikoklasse K i bankens scoreløsning og styres til steg 3.

Misligholds definisjon i IFRS 9 under steg 3 er sammenfallende med intern risikostyring og kapitalkravsregninger. Misligholdte lån er gjenstand for individuell vurdering og det foretas nedskrivning beregnet på bakgrunn av scenariobetraktninger. Når det foreligger en individuell nedskrivning, vil denne erstatte modellbasert nedskrivning av forventet tap. Dette gjelder selv om den individuelle nedskrivningen er lavere enn den modellbaserte nedskrivning. For sikrede boliglån som blir individuelt vurdert og det samtidig ikke blir nedskrevet individuelt da sikkerheten på engasjementet er tilstrekkelig, blir modellberegnet i steg 3. Banken er da av den oppfatning at tapsrisikoen for slike lån kommer bedre til uttrykk ved bruk av modellbasert beregning.

#### ***Innregning, fraregning, betalingslettelse og konstatering***

Tapsmodellen er bygget opp slik at opprettelse av ny lånekonto defineres som et nytt engasjement, mens innfrielse av lånekonto defineres som fraregning. Ny lånekonto tildeles når en kunde refinansierer engasjementet sitt og blir gjenstand for ny kredittvurdering. Konstatering av tapsnedskrivning (bokføring mot kundens engasjement) skal foretas når alle sikkerheter er realisert og det er utvilsomt at banken ikke

samt anvendelse av fremtidige sannsynligheter, sikkerhetsverdi beregnes for forventet tap i nedskrivning for det enkelte år beregnes ved å ta gjennomsnittet av den enkelte holds sannsynlighet, tap gitt risikoeksponering i tre ulike scenarier tilbake til rapporteringstidspunktet. Endelig beregnes en vektet sum av de tre scenarier for det enkelte scenario.

Tapsprosent gitt mislighold beregnes som forholdet mellom engasjementet og gjennomsnittet av sikkerhetene er tilfriskning utverdien i tapsmodellen. For usikrede lån vi hensyn til at bankens gjenværende sikkerhetsdekning Det innebærer at banken får en sikkerhetsdekning hvis faktisk realisasjonsverdi er lavere enn mens en realisasjonsverdi over den gjennomsnittlige omverden er lavere enn banken. Det vil alltid være en sikkerhetsdekning. Denne usikkerheten i faktiske realisasjonsverdi er en gjennomsnittlig anvendbar sikkerhetsdekning som er lavere enn den gjennomsnittlige Asymmetrien er størst rundt gjennomsnittet av sikkerhetsdekning. Der vil anvendelse av modellen på ca 90 prosent benyttet sikkerhetsdekning vil det være liten asymmetri mellom estimert og faktisk sikkerhetsdekning. Det forutsettes også at det er en nettovinning av usikrede engasjementet og engasjementet med sikkerhet

Sikkerhetsdekning, tilfriskning og nettovinning usikret del er de viktigste faktorene i vurdering av tap gitt mislighold. Sikkerhetsdekning konkret for hvert lån, mens gjennomsnittet fremover vil bli basert på historiske gjennomsnittsverdier. For personlige engasjement heter i hovedsak av fast eiendom, mens for Eiendomsverdi AS ved verddivurdering vil bankene finansierer. For tilfriskning av sikkerheter av fast eiendom, vil bankene finansierer. Ved verddivurdering av engasjementet vil bankene finansierer. Oppdatering av sikkerhetsdekning vil bankens interne rutine for verddivurdering.

Tapsnedskrivninger fremkommer ved vurdering av scenarier. Realistisk scenarier

veksl. Prinsippene for vektingen er at det forventes at realistisk scenario vil inntreffe i 3 av 5 år, mens de to andre scenarioene vil inntreffe i 1 av 5 år. Banken skal imidlertid vurdere vektingen i lys av boligpris- og renteutvikling, og har valgt å se hen til nivået på mot-syklisk kapitalbuffer for å si noe om den økonomiske aktiviteten nå og de økonomiske fremtidsutsiktene. Se note 11 for nærmere beskrivelse av tapsberegningen.

På balansedagen vurderes om verdifall knyttet til balanseførte eiendeler. Er slike indikatorene et sannsynlig innbært beløp for eiendelen, er det et innbært beløp for en eiendel er det h virkelige verdi fratrukket salgskostnader og andre utgifter til å være neddiskonterte estimerte nettostrømmer fra eiendelen. Ved driftskostnader.

## 8. Ikke finansielle eiendeler og gjeld

### Bygg og andre varige driftsmidler

Varige driftsmidler innbefatter eiendommer, tomter og driftsmidler. Varige driftsmidler måles til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Når eiendeler selges eller avhendes, blir balanseført verdi fraregnet og eventuelt tap eller gevinst resultatføres.

Bankens bygninger er blitt dekomponert og delt opp i vesentlige komponenter med ulik avskrivningstid.

Varige driftsmidler avskrives lineært over forventet brukstid innenfor følgende rammer:

Eiendommer:

Bygg	50 år
Tekniske installasjoner (VVS, elkraft m.m.)	25 år
Tele og automatisering	10 år
Andre installasjoner (f. eks. heis)	20 år
Tomter	avskrives ikke
Maskiner, inventar, EDB-utstyr	3–5 år
Transportmidler	5 år

Eiendelenes restverdier og brukstider vurderes årlig og justeres om nødvendig.

### Immaterielle eiendeler

Programvare som spesial tilpasses bankens systemer blir, sammen med implementeringskostnader, balanseført som immateriell eiendel. Investeringen avskrives normalt over 3-5 år, men det blir foretatt en løpende vurdering hvorvidt den økonomiske verdien er lavere enn bokført verdi og hvorvidt det er behov for nedskrivning.

Goodwill knyttet til oppkjøp av Nesttunveien 94 AS er forskjellen mellom kjøpesum og virkelig verdi av iden-

## 9. Skatt

Årets skattekostnad omfatter årets resultat, eventuell betalt samt endring i utsatt skatt. D på midlertidige forskjeller. M forskjeller mellom regnskaps en eiendel eller en forpliktelse pliktelsenes skattemessige ver ved bruk av skattesatser og s på balansedagen eller som synlighet ventes vedtatt, og s tes når den utsatte skattefora den utsatte skatten skal gjøre lertidige forskjellene gjelder ger på driftsmidler og eiend av enkelte finansielle eiende

Utsatt skattefordel blir balan det er sannsynlig at den vil ku tidig skattepliktig inntekt. Utsa fordel blir nettoført i bankkor

Skatt på formue blir ført som

## 10. Pensjonsforplikt

Pensjonsforpliktelsen beregn Banken har som hovedordn pensjonsordning. Bankens gjelder noen få ansatte som skuddspensjonsordningen.

### Innskuddsbaserte pensj

Innskuddsbasert pensjonsora sernet betaler et årlig innsku sjonssparing. Den fremtidige av størrelsen på pensjonsin avkastningen på pensjonsspa

Pensjonsforpliktelsen beregnes som nåverdi av de estimerte fremtidige pensjonsytelsene som regnskapsmessig anses som opptjent på balansedagen. Virkelig verdi av pensjonsmidlene trekkes fra brutto forpliktelsen. Beregningene bygger på aktuarmessige og økonomiske forutsetninger om blant annet levealder, lønnsvekst og førtidspensjonering. Diskonteringsrenten i beregningen er basert på markedsrenten på balansetidspunktet for obligasjoner med fortrinnsrett.

Endringer i pensjonsforpliktelsene som følge av endringer i aktuarmessige forutsetninger og variasjoner mellom faktisk og forventet avkastning på pensjonsmidlene, blir ført over andre inntekter og kostnader. Postene henføres til «Sum øvrige resultatposter som ikke vil bli reklassifisert til resultatet».

Pensjonsforpliktelsene knyttet til de ytelsesbaserte pensjonsordningene blir beregnet av uavhengig aktuar.

Se note 37 Pensjoner for nærmere omtale.

## 11. Egenkapital

Egenkapitalen består av sparebankens fond, gavefond og hybridkapital.

Fondsobligasjoner klassifisert som hybridkapital er obligasjoner med pålydende rente, men hvor banken under nærmere gitte vilkår ikke har plikt til å betale ut renter og investor har heller ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt, dvs renten akkumuleres ikke. Fondsobligasjonene tilfredsstiller ikke definisjonen av finansielle forpliktelse i henhold til IAS32. Rentene presenteres ikke som rentekostnad i resultatet, men som en reduksjon i egenkapitalen. Skatt på renter på fondsobligasjoner klassifisert som egenkapital, presenteres som en reduksjon i skattekostnaden i resultatregnskaper ihht IAS12.

Foreslått utdeling til gaver klassifiseres i konsernbalansen som en del av egenkapitalen til endelig vedtak om utdeling er besluttet.

Konsernbidrag til datterselskap klassifiseres som del av egenkapitalen til endelig vedtak om utdeling er besluttet. Mottatt konsernbidrag i døtre blir eliminert i konsernet.

## 13. Kontantstrømoppstilling

### Årsregnskap Regnskapsåret 2025 for 937896859

Kontantstrømoppstillingen vises gruppert etter operasjonelle, investeringsaktiviteter. Kontanter er beholdningen på Sentralbank og fordringer på Sentralbank.

Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter omfatter renter, gebyrer og provisjoner, og innskuddsvirksomhet, renter og utbetalinger på beholdningen, utbetalte driftskostnader, skatter og avgifter. I tillegg inkluderer kontantstrømmer knyttet til verdipapirer holdt til salg på posten.

Investeringsaktiviteter er definert som kjøp og salg av verdipapirtransaksjoner med et langsiktig tradingformål og kontantstrømmer fra andre varige driftsmidler.

Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter omfatter opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og andre innlåne og utlåne knyttet til dette.

## 14. Viktige regnskapsoppstillingsskjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelsen av konsernregnskapet og ledelsen gjør estimater og skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som kan påvirke anvendelsen av regnskapsprinsipper. Endringer i estimatene som følger av de skjønnsmessige vurderingene ut i samsvar med det endelige resultatet, vil påvirke resultatet. Viktige risikoer og forutsetninger som kan påvirke resultatet, og den virkelige risikoen for vesentlige endringer i resultatet, på eiendeler og gjeld i løpet av året, er diskutert i note 14, og drøftes nedenfor.

### Virkelig verdi av finansielle instrumenter og andre finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som handles i et aktivt marked fastsettes ved bruk av verdsettelsesteknikker. Banker og andre finansielle institusjoner og velger metoder og forutsetninger som kan påvirke verdsettelsen. Verdsettelsen er basert på markedsfaktorer på balansedagen. For finansielle eiendeler som er aktive markeder (aksjer) brukes markedens siste å finne virkelig verdi. Siste om

Ved bruk av nedskrivningsmodellen benyttes det skjønn på flere nivå. Det vises til beskrivelsen av modellen i regnskapsprinsippene og note 11 inkludert en vurdering av estimatusikkerhet.

Vesentlige elementer som krever bruk av skjønn:

- Fremadskuende scenarier, og vektning av de ulike scenariene (normal, pessimistisk og optimistisk) i beregningen. Scenarienes påvirkning på panteverdier krever også utstrakt bruk av skjønn.
- Vurdering av hvilke engasjement som havner på watchlist er basert på skjønn, og kan overstyre modellberegnet nedskrivning.
- Engasjement i steg 3 som vurderes for nedskrivning individuelt. Dette omfatter engasjement med vesentlige finansielle problemer hos debitor, mislighold over 90 dager eller andre vesentlige kontraktsbrudd, tilfeller der det anses som sannsynlig at debitor vil innlede gjeldsforhandlinger eller andre konkrete forhold som har inntruffet. Nedskrivningsbeløpet beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av fremtidige kontantstrømmer neddiskontert med lånets effektive rente. Estimeringen av kontantstrømmen baseres på erfaringsmateriale og skjønn basert på de forhold som var inntrådt på balansedagen. Ved vurderingen av kontantstrømmen vil det hefte usikkerhet til både identifisering av utlån hvor verdien av sikkerheten er svekket, estimering av beløp og tidspunkt for fremtidige kontantstrømmer, herunder verdien av sikkerheten.

punkter, under forutsetning av at endringene før avleggelse av regnskapet er i samsvar med IFRS 18 er en ny regnskapsstandard som erstatter IAS 1 Presentasjon av regnskapet. Standarden innfører endringer i måling og offentliggjøring av regnskapet, krav om noteopplysninger og ledelsen har definert og nyttet disse endringene og disagregering av informasjon.

IFRS 18 er effektiv fra 1. januar 2025. Standarden skal anvendes retrospektivt. Informasjon som den anvendes, skal virkingsfullt i henhold til den nye standarden i notisportering.

sonnmarked og bearnnsmarked tilbyr et bredt spekter av finansielle produkter og tjenester som ulike typer innskudd og plasseringer, utlån og forsikring innenfor sine segmenter. Kapitalmarked har ansvar for konsernets kapital- og likviditetsforvaltning, finansieringsaktiviteter og markedsrisiko knyttet til dette. I tillegg til segmentene for bankdrift, blir datterselskapet Fana Sparebank Eiendom AS rapportert som eget driftssegment. Inntekter og kostnader, samt strategiske investeringer som ikke direkte kan henføres til segmentene blir rapportert under ufordelt. Konserninterne transaksjoner, investeringer og mellomværende elimineres.

regnskapsgrunnlag som ko delingen gjenspeiler måten b og baseres på bankens systemer til øverste beslutning (direktør). Forrettingssegmenter på bankens interne organisasjon plassert inn i de ulike forretningsgrunn av virksomhet. Det er in står for over 10% av inntekter. Banken opererer i et geografisk Det utarbeides ikke segmentneddelinger da dette gir lite tillegg i

2025 Resultat	Himla	Person- marked	Bedrifts- marked	Kapital- marked	Eiendoms- megling	Uforde
Netto renteinntekter	38,9	307,3	223,1	-0,7	-0,2	6
Driftsinntekter	0,6	38,7	6,6	15,6	61,0	3
Driftskostnader	22,7	213,8	51,1	18,7	62,1	0
Tap	0,9	-2,5	-7,1	0,0	0,0	0
Resultat før skatt	15,8	134,7	185,7	-3,9	-1,3	9
Skatt						
Konsernets årsresultat						
<b>2024 Resultat</b>						
Netto renteinntekter	42,0	332,7	223,9	-2,2	-0,4	17
Driftsinntekter	0,3	38,4	11,0	9,3	45,8	4
Driftskostnader	18,7	200,8	48,3	18,1	50,0	0
Tap	-0,8	-4,2	0,0	0,0	0,0	0
Resultat før skatt	24,5	174,5	186,6	-11,1	-4,6	22
Skatt						
Konsernets årsresultat						
<b>2025 Balanse</b>						
Netto utlån	6 912,6	19 733,5	7 323,1	0,0	0,0	0
Andre eiendeler	0,0	0,0	0,0	3 685,0	20,9	725
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 326,9	11 180,8	2 357,9	939,7	0,0	0
Annen gjeld og egenkapital	5 585,7	8 552,7	4 965,1	2 745,3	20,9	725
<b>2024 Balanse</b>						
Netto utlån	4 763,3	16 329,9	7 019,3	0,0	0,0	0
Andre eiendeler	0,0	0,0	0,0	3 404,2	19,2	592
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 298,0	10 300,4	2 344,3	755,6	0,0	0
Annen gjeld og egenkapital	3 465,3	6 029,5	4 675,0	2 648,6	19,2	592

	2021	2020
Gavefond	207,1	66,1
Annen egenkapital		
<b>Sum egenkapital som inngår i kjernekapital</b>	<b>2 786,6</b>	<b>2 681,5</b>
<b>Fradrag i ren kjernekapital</b>		
Fradrag for problemlån	-0,6	-0,5
Verdijustering for krav om forsvarlig verdifastsettelse	-7,4	-7,3
Immaterielle eiendeler/utsatt skattefordel	-7,9	-7,7
Goodwill inkl. i verdsettelse vesentlige eierandeler	-38,2	-35,7
Fradrag avsatt kundeutbytte	-84,0	-75,0
<b>Sum fradrag i ren kjernekapital</b>	<b>-138,1</b>	<b>-126,2</b>
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>2 648,5</b>	<b>2 555,4</b>
<b>Kjernekapital</b>		
Fondsobligasjoner	0,0	0,0
Sum	0,0	0,0
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>2 648,5</b>	<b>2 555,4</b>
<b>Tilleggskapital</b>		
Ansvarlig lånekapital	299,9	299,9
Sum tilleggskapital	299,9	299,9
<b>Sum ansvarlig kapital</b>	<b>2 948,4</b>	<b>2 855,2</b>
Risikovektet volum	11 119,1	11 619,7
<b>Kapitaldekning</b>	<b>26,52 %</b>	<b>24,57 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning</b>	<b>23,82 %</b>	<b>21,99 %</b>
<b>Ren kjernekapital</b>	<b>23,82 %</b>	<b>21,99 %</b>

	2025	2024
Foretak	35,1	12,9
Massemarkedssegmenter	131,5	131,5
<b>Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859</b>		
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom (tidl.CRR)		7 141,1
Engasjement med pantesikkerhet i boligeiendom – CRR3 <sup>1)</sup>	2 730,2	
Engasjement med pantesikkerhet i næringseiendom – CRR3	2 640,8	
ADC - Oppkjøp, utvikling og konstruksjon – CRR3	1 144,9	
Forfalte engasjementer	111,1	145,5
Engasjement med særlig høy risiko		652,3
Obligasjoner med fortrinnsrett	235,1	192,8
Andeler i verdipapirfond	3,7	3,6
Egenkapitalposisjoner	576,0	626,6
Øvrige engasjement	498,2	279,1
<b>Sum kreditt-, motparts- og forringelsesrisiko: (Standardmetoden)</b>	<b>10 125,6</b>	<b>10 600,2</b>
Operasjonell risiko (Basismetode)	985,2	1 012,1
CVA tillegg	8,3	7,4
<b>Sum beregningsgrunnlag</b>	<b>11 119,1</b>	<b>11 619,7</b>
<b>Kapitalkrav ren kjernekapital</b>		
Minimumskrav til ren kjernekapital 4,5 %	500,4	522,9
<b>Bufferkrav:</b>		
<i>Pilar 2 krav fastsatt av Finanstilsynet (2,1 %)</i>		
Andel pilar 2 krav som skal dekkes av ren kjernekapital		
Bevaringsbuffer (2,5 %)	278,0	290,5
Motsyklisk buffer (2,5 %)	278,0	290,5
Systemrisikobuffer (4,5%)	500,4	522,9
<b>Bufferkrav i ren kjernekapital</b>	<b>794,3</b>	<b>794,3</b>
<b>Samlet krav til ren kjernekapital</b>	<b>1 294,7</b>	<b>1 317,2</b>
<b>Tilgjengelig ren kjernekapital</b>	<b>1 353,8</b>	<b>1 238,1</b>

<sup>1)</sup> Etter overgangen til CRR3 i Q2-2025 er det kommet noen nye kategorier for inndeling av beregningsgrunnlaget. Engasjement med pantesikkerhet i boligeiendom, næringseiendom og ADC. ADC er langt på vei en videreføring av engasjement med særlig høy risiko.

Kapitaldekningen er basert på at banken fører regnskapet etter IFRS og rapporterer kapitaldekningen etter standardmetoden.

Fjorårstall er ikke omarbeidet etter den nye inndelingen. I tråd med gjeldende regelverk foretar Fana Sparebank en forholdsmessig konsolidering av sine eierandeler i samarbeidende grupper. Det er beregningene etter innkonsolidering som er førende for Finanstilsynets oppfølging av bankens oppfyllelse av pilar I, II og bufferkrav på konsolidert basis.

Gjennom sin eierandel på 0,3% har Fana Sparebank også i samarbeid med Vipps Holding AS. Finansdepartementet har gitt dispensasjon fra kravet om konsolidering for deltagere med mindre enn 10%. Forutsetningen for dispensasjonen er at banken gjør fradrag for hele den bokførte kjernekapitalen. Dette har

Merknad  
937896859

**Årsregnskap regnskapsåret 2025 for**

	31.12.25	31.12.24
Reinvesteringskostnad derivater	6,3	7,1
Fremtidig eksponering ved bruk av markedsverdimetoden	7,5	7,7
Poster utenom balansen	5 205,6	2 472,4
Utlån og øvrige eiendeler	24 465,3	21 837,1
<b>Sum eksponeringsmål</b>	<b>29 684,7</b>	<b>24 324,3</b>
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>2 648,5</b>	<b>2 555,4</b>
<b>Uvektet kapitalandel</b>	<b>8,92 %</b>	<b>10,51 %</b>

Styret i Fana Sparebank er overordnet ansvarlig for bankens risikostyring og alle forhold knyttet til styring og kontroll av risiko. Styret fastsetter langsiktige mål/rammer for bankens risikoprofil. Risikoprofilen operasjonaliseres gjennom styrets definering av mål og rammer i strategier for de ulike risikoområdene, samt gjennom fastsettelse av fullmakter. Styret har fastsatt strategi for risikostyring og internkontroll, herunder styring av operasjonell risiko. Videre har Styret fastsatt beredskapsplaner for å styre likviditetsrisiko, kapitalforvaltningsrisiko, IKT kontinuitet- og krise risiko, operasjonell risiko mv.

Styret har også fastsatt gjenopprettingsplan som angir hvilke tiltak banken kan sette i verk for å gjenopprette sin finansielle stilling når denne har blitt betydelig svekket.

Styret reviderer årlig rammeverk og fullmakter innen hvert risikoområde.

### Risikoutvalg

Risikoutvalget er styrets utvalg som skal påse at styring og kontroll av risiko utføres i tråd med styrefastsatte krav og rammer og at risikostyring gjennomføres tilfredsstillende. Risikoutvalget gir styret råd om risikostrategi og risikotoleranse og forbereder styrebehandling av risiko.

### Administrerende direktør, CRO og ledere

Administrerende direktør har det daglige ansvaret for risikostyring, et ansvar som operativt er delegert til CRO som rapporterer uavhengig til administrerende direktør. CRO er også ansvarlig for overvåking, analyse og rapportering av risiko.

CRO har ansvar for utvikling av bankens strategi for helhetlig risikostyring, og bidrar i utarbeidelse av strategiene for kreditt risiko- og policy, markedsrisiko, likviditetsrisiko og operasjonell risiko. CRO arbeider også tett med complianceansvarlig. Bankens risikobilde rapporteres kvartalsvis til styret.

Alle ledere er ansvarlige for risikostyring innen eget område, og skal derfor ha full innsikt i og forståelse av risikobildet til enhver tid.

## Kapitalstyring

Ved inngangen til 2026 utgjør 15,2 prosent som fordeler seg på pilar 1 og 1,2 prosent på pilar 2 og ansvarlig kapital utgjør henholdsvis 19,6 prosent. På samme tidspunkt utgjør rene kjernekapital 23,17 prosent og ansvarlig kapital 23,17 prosent opptatt av å ha en tilfredsstillende av samlede regulatoriske krav. Bankens mål er å vokse på utlån også i kjernekapital i forbindelse med finansieringsmål ligger derfor i samsvar med det til enhver tid gjeldende kapitalplan og gjenopprettingsplan bankens tilfredsstillende kapitaldekning er utsatt for stress.

## De viktigste risikokategoriene i banken er:

### Kreditt risiko

Bankens kredittstyring er definert i kredittpolicy med kredittstrategi, - policy og kredittforvaltningsreglement samt kredittforvaltningsreglement.

Av hensyn til overordnet lønnsomhet skal bankens kredittvirksomhet være rettet mot og bedriftskunder. Egenkapital med pant i bolig, mens avkastningen er i favør av bedriftsfinansiering. Det er vedtatt maksimum for totale utlån til BM.

Porteføljen av kreditt til bedriftskunder er bankens historiske fokus. Bankens hensyn til eksisterende portefølje er en vesentlig del av bankens strategi. Bankens styre konsentrasjonsrisikoer og kredittforvaltningsmulighetene skal bankens kredittporteføljen til borettslag,

## Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap som følge av endringer i markedspriser som for eksempel renter, valutakurser, aksjekurser mv. Fana Sparebank vil som en følge av bankdriften være utsatt for ulike typer markedsrisiko, f.eks. aksjerisiko, renterisiko og kredittspreadrisiko.

Bankens **Kapitalforvaltningsstrategi** angir retningslinjer og rammer for markedsrisiko som sikrer at eksponeringen holdes innenfor vedtatt risikoappetitt. Strategien for markedsrisiko omfatter også rammene for kapitalforvaltningen i Fana Sparebank. Kapitalforvaltningsvirksomheten omfatter likviditetsporteføljen (LCR-porteføljen) og øvrige finansielle instrumenter, herunder strategiske investeringer.

**Renterisiko** er risiko for verdiendringer som følge av endringer i markedsrentene. For Fana Sparebank oppstår renterisiko i forbindelse med ulik rentebindingstid på eiendeler og gjeld. Banken måler renterisiko som endring i den økonomiske verdien av egenkapitalen (EVE-metoden) og endring i netto renteinntekter (NII-metoden). Styret har vedtatt rammer for begge metodene. Renterisikoen følges opp gjennom vurdering av tapspotensial ved ulike type skift og vridninger i rentekurven. Rentebytteavtaler inngås for å avlaste renterisiko slik at risikoen holdes lav og innenfor vedtatte rammer.

**Kredittspreadrisiko** er risiko for verdiendringer på eiendeler som følge av endringer i markedets kredittpåslag (avkastningskrav). Bankens obligasjonsportefølje (LCR-porteføljen) er påvirket av endringer i kredittspreadene. For å holde risikoen på et lavt nivå har styret i Markedsrisikostrategien vedtatt rammer for kredittdurasjon og totalt tap for LCR-porteføljen som følge av spreadendring iht. til Finanstilsynets retningslinjer.

**Aksjerisiko** er risiko for verdiendringer som følge av endringer i aksjekurser. Bankens aksjeposisjoner knytter seg til strategiske investeringer og en ramme på aksjer og egenkapitalbevis som forvaltes av administrasjonen. Strategiske investeringer krever styrevedtak, mens den administrative rammen er begrenset oppad til MNOK 25.

banken ikke evner å refinansiere utvalgte lån og forfall hvert som de forfaller. Prisrisikoen er risikoen for at banken ikke klarer å refinansiere utvalgte lån og forfall til kostnadene.

Styret har vedtatt bankens styringsplan som inneholder internkontroll hvor det fremgår at likviditetsstyring til enhver tid skal være en prioritert oppgave. Likviditetsrisikoen har banken

1. Lav fundingkonsentrasjon
2. Tilfredsstillende likviditetsforhold
3. Tilfredsstillende andel statlig garanti

For å sikre at banken når målene for likviditet og renterisiko vedtar styret årlig rammer for likviditetsstyringen i Fana Sparebank. Styret har vedtatt at banken har tilstrekkelig diversifisering og tilfredsstillende forfall og utbetalingstider. Mål 2 og 3 knyttet til likviditetsstyring skal banken oppfylle de fastsatte rammer for LCR og NSFR. I tillegg har styret vedtatt rammer som sikrer at likviditetsandel og likviditetsforhold på et tilfredsstillende nivå målt over en lengre periode. Bankens årlige vurdering av stresstester på likviditet og renterisiko vil bli vurdere likviditetssituasjonen og bankspesifikke stress scenarier.

Likviditetssituasjonen til banken vil bli vurdert med gjennomgang av kortsiktige likviditetssituasjonsprognose og kontroll av innbetalingsindikatorer. I tillegg rapporteres likviditetssituasjonen i Balansestyringskomiteen, le

## Operasjonell risiko

Banken definerer operasjonell risiko som risiko for tap som følge av utilstrekkelig kontroll av prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. I den operasjonelle risikostyringen legger banken vekt på internkontroll og operasjonell risikovurderingsprosess og

Fana Sparebank har ikke vurdert operasjonell risiko for fusjoner, fisjoner eller andre

Bærekraftsrisiko omfatter miljømessige, sosiale eller styringsmessige (ESG) hendelser eller forhold som potensielt kan påvirke banken negativt i vesentlig grad dersom de oppstår. Banken har en helhetlig tilnærming til risikostyring, hvor bærekraftsrisiko integreres i vurderingen av kreditt-, marked-, likviditets- og operasjonell risiko.

I kredittgivning vurderes bærekraftsrisiko som en del av bankens helhetlige risikobetraktning. Dette innebærer å identifisere og håndtere potensielle ESG-relaterte utfordringer hos kunder, samt sikre at utlån ikke bidrar til vesentlige negative konsekvenser for klima, miljø eller sosiale forhold. Forhold som blir vurdert inkluderer, men er ikke begrenset til:

- Eierstyring og selskapsledelse (for eksempel styresammensetning)
- Endringer i lovgivning og rammevilkår (for eksempel begrensninger av klimagassutslipp)
- Fysisk klimarisiko (for eksempel ekstremvær, klimaendringer)
- Arbeidsforhold (for eksempel helse-, sikkerhets-, og menneskerettighetsbestemmelser)
- Likestilling og sosiale rettigheter (for eksempel basert på kjønn, kulturell og sosial bakgrunn)

forsyningskjeden, økte arbeidsforhold og miljømetap.

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859

I likviditetsstyringen tar banken hensyn til likviditetsrisiko som en del av vurderingen av tilretteleggingen av virksomheten. Bankens likviditetsstyring skal tilstrebe å ha muligheten til å finansiere obligasjoner og OMF gjennom finansiering. Tilsvarende skal banken vurdere likviditetsrisikoen i forbindelse med finansvirksomheten ta hensyn til likviditetsrisikoen i forbindelse med vurdering av verdipapirinvesteringer. Bankens likviditetsstyring skal tilstrebe å sikre at likviditetsrisikoen er kvalifiserte, grønne obligasjoner og finansiering når det er hensiktsmessig.

Banken må kontinuerlig utvikle og styrke sin kompetanse og erfaring med håndtering av ESG-risikoer. Manglende erfaring med bærekraftsrisiko kan medføre finansielle konsekvenser og omdømme. Et aktivt forhold til bærekraftsrisiko er viktig for å tiltrekke seg kunder, ansatte og leverandørforhold.

	Morbank	
	31.12.25	31.12.24
Fordringer mot sentralbanker	151,1	77,7
Utlån til kredittinstitusjoner	994,7	885,9
Utlån til kunder	18 630,7	16 821,2
Finansielle derivater	14,9	22,9
Rentebærende verdipapir	3 955,3	3 139,3
<b>Sum maksimal eksponering for kredittrisiko i balansen</b>	<b>23 746,7</b>	<b>20 947,1</b>
Udisponerte ordinære rammekreditter	2 050,6	1 665,5
Lånetilsagn	885,7	493,6
Garantier	66,1	75,8
<b>Sum maksimal eksponering utenfor balansen</b>	<b>3 002,3</b>	<b>2 234,9</b>
<b>Sum maksimal eksponering for kredittrisiko</b>	<b>26 749,1</b>	<b>23 182,0</b>

## Risikoreduserende ordninger:

Lån og kreditter gis som hovedregel kun mot betryggende sikkerhet, både på PM og BM. Som sikkerhet skilles det mellom tre hovedtyper pant:

- Pant i fast eiendom ( Pantelovens kap. 2)
- Pant i løsøre (Pantelovens kap. 3)
- Andre sikkerheter (Pantelovens kap. 4)

På PM er hovedregelen at lån med pant i fast eiendom ikke skal overstige en belåningsgrad på 85 prosent av forsvarlig verdigrunnlag (markeds-/omsetningsverdi), som er i tråd med finanstillsynets utlånsforskrift. For andre typer sikkerheter kan belåningsgraden variere. Det stilles krav til løpende vurdering av sikkerhetenes realisasjonsverdi.

På BM gis det som hovedregel lån og kreditter med pant i fast eiendom på inntil 75 prosent av forsvarlig verdigrunnlag. For andre typer sikkerheter vil belåningsgraden variere. Det stilles uansett krav til løpende og forsvarlige vurderinger av sikkerhetenes realisasjonsverdi.

Finansforetaksloven kapittel 11, § 11-1, første ledd, bokstaven a, og forskrift regulerer i detalj hvilke typer sikkerheter som kan benyttes som sikkerhetsmasse for lån og kreditter. Regelen ved vanlig långivning til boliglån er at sikkerheten er en uavhengig gransker oppnevnt av banken. Dette innebærer en uavhengig verddivurdering av sikkerheten.

## Sikkerheter:

Majoriteten av utlånsporteføllen består av pant i fast eiendom, og tabellen under viser fordelingen av lån med pant i eiendom fordelt på type sikkerhet og av forsvarlig verdigrunnlag. For lån med pant i fast eiendom på panteobjektet er definert som omsetningsverdi.

Efter overgang til CRR3 i 2024 er det foretatt en deling enn i 2024. 2024 tall er

Utlån sikret med pant i eiendom	18 445,0	
- Herav ikke inntektsbringende utlån i bolig innenfor 55 %	10 535,2	
- Herav ikke inntektsbringende utlån med pant i bolig innenfor 60 %	648,0	
- Herav inntektsbringende utlån med pant i næringsseiendom innenfor 60 %	2 008,5	
- Herav gjenværende utlån med pant i eiendom	5 253,3	
Andre utlån	223,6	
	<b>18 668,6</b>	<b>16 869,4</b>

\* 2024 - Sikkerheter innenfor næringslivsengasjementer er mer kompleks enn for personmarkedet, og det hefter noe mer usikkerhet ved estimatene på porteføljenivå, men det inngår i bankens rutiner å hyppig vurdere verdien av sikkerhetsmassen.

Under er en tabell som viser tilgjengelig sikkerhetsmasse som er pantsatt. Realisasjonsverdiene begrenses av obligasjonens pålydende og høyeste prioriterte rekkefølge. Tallene gir primært en oversikt over forskjellene mellom ulike sikkerheter.

### Konsern

Sikkerhet i eiendom

Øvrig sikkerhet

Sum

Tabellen nedenfor viser verdien av sikkerhetene knyttet til engasjement i steg 3. Maksimum er summen av utlån, garantier og ubenyttet kreditt. Tabellen er utarbeidet på konsern nivå.

	Maksimum-kreditt-eksponering	Sikkerheter		eksponering
		Pant i eiendom	Annet	
<b>Pr. 31.12.25</b>				
Personlig næringsdrivende/ private institusjoner	1,4	0,8		
Private foretak med begrenset ansvar (AS mv.)	135,0	73,9	25,2	
Lønnstakere	33,6	27,7	0,0	
<b>Sum</b>	<b>170,0</b>	<b>102,4</b>	<b>25,2</b>	

	Maksimum-kreditt-eksponering	Sikkerheter		eksponering
		Pant i eiendom	Annet	
<b>Pr. 31.12.24</b>				
Personlig næringsdrivende/ private institusjoner	11,8	10,8		
Private foretak med begrenset ansvar (AS mv.)	142,0	104,8	6,8	
Lønnstakere	38,0	32,3	0,0	
<b>Sum</b>	<b>191,8</b>	<b>148,0</b>	<b>6,8</b>	

Arnsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859

lingsforpliktelsene sine overfor banken. Størstedelen av kredittrisikoen kommer fra utlån, kreditter og garantier. Styret setter rammer for bankens kredittrisiko gjennom årlig evaluering av kredittstrategi og – policy samt bevilgnings- og fullmaktsreglementet. I tillegg har banken kreditthåndbok, og opplegg for etterlevelsesk kontroll innenfor kredittområdet.

Finansielle derivat

Finansielle derivat benyttes på fastrenteprodukt i utlånsporteføljen og innlån fra skandinaviske banker.

### Kredittrisiko utlån til kredittinstitusjoner

Morbank har gitt en kreditt på 400 millioner kroner til Fana Sparebank Boligkreditt AS. Kreditten benyttes til kjøp av boliglån med formål å utstede obligasjoner med fortrinnsrett. Kreditten var pr. 31.12.2025 trukket opp med 75,2 millioner kroner. I tillegg har morbank gitt Fana Sparebank Boligkreditt AS et langsiktig lån på 600 millioner kroner pr. 31.12.2025. Resterende

### Kredittrisiko rentebærende

Bokført verdi i rentebærende terer maksimal risikoeksponer nedtegnet i bankens kap Tabellen under viser fordelin pr. 31. desember (tall i mill.kr

## Aktivklasser og risikogrupper (konsern)

### *Bankinnskudd, andre enn Norges Bank*

Andre 0%-vektede obligasjoner

Kommune, Fylkeskommune

OMF, bolig- og næringskreditt

Andeler pengemarkedsfond, lav kredittrisiko

Påløpte renter

*Sum rentebærende verdipapir*

Likviditetsforvaltning

### Modeller for beregning av kredittrisiko

Banken benytter modeller for å estimere sannsynlighet for mislighold for kundene. Vedlikehold skjer gjennom validering. Innenfor personkundemarkedet er det utviklet en statistisk søknads- og porteføljescoremodell, som predikerer sannsynlighet for at kunden går i mislighold i løpet av en 12 måneders periode. Søknads-scoremodellen benytter seg av både interne og eksterne data om kunden, og blir benyttet når kunden er i en søknadsprosess i banken. Porteføljescoremodellen benytter utelukkende bankinterne data og beregner en sannsynlighet for mislighold ut fra kunden sin bruk av banken. Risikoklassifisering ved hjelp av porteføljescoremodellen blir gjort månedlig, og blir benyttet i banken sin oppfølging av den enkelte kunde.

Det er også utviklet en modell lighet for mislighold innenfor til banken sine næringslivsk er en hybridmodell, som er statistiske analyser av kunde kunnskap fra erfarne saksbe len er satt sammen av varian opp utvikling i kundene sine av banken. For noen organis skapsinformasjon ikke blir register, benytter banken ek klassifisering. Samtlige av b gasjement blir risikoklassifise

Risikoklasse		Fra og med
<b>Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859</b>		
A		0,00 %
B	<b>Lav risiko</b>	0,10 %
C		0,25 %
D		0,50 %
E		0,75 %
F	<b>Middels risiko</b>	1,25 %
G		2,00 %
H		3,00 %
I	<b>Høy risiko</b>	5,00 %
J		8,00 %
K		100,00 %

## Personmarked

### Morbank

Brutto utlån, garantier og tap på utlån for hver risikogruppe

Risikogruppe	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttet trekkfasilitet		Misligholdte engasjement	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Lav risiko	8 288	7 887	0	0	936	861	3	1
Middels risiko	3 538	1 873	0	0	43	28	0	0
Høy risiko	92	181	0	0	0	2	9	21
Sum 31.12.	11 917	9 941	0	0	979	891	12	22

### Konsern

Brutto utlån, garantier og tap på utlån for hver risikogruppe

Risikogruppe	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttet trekkfasilitet		Misligholdte engasjement	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Lav risiko	20 754	16 862	0	0	1 513	1 466	3	1
Middels risiko	5 345	3 616	0	0	54	39	0	0
Høy risiko	220	322	0	0	0	2	13	24
Sum 31.12.	26 319	20 800	0	0	1 567	1 507	16	25

Brutto utlån, garantier og tap på utlån for hver risikogruppe

Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 93789659

Risikogruppe	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttet trekkfasilitet		Misligholdte engasjement	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Lav risiko	2 281	2 729	36	39	367	248	0	0
Middels risiko	4 015	3 544	12	16	357	169	0	0
Høy risiko	456	656	18	20	14	20	28	37
Sum 31.12.	6 752	6 929	66	75	737	438	28	37

Konsern

Brutto utlån, garantier og tap på utlån for hver risikogruppe

Risikogruppe	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttet trekkfasilitet		Misligholdte engasjement	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Lav risiko	2 492	2 861	36	39	368	256	0	0
Middels risiko	4 735	3 834	12	16	357	169	0	0
Høy risiko	459	668	18	20	14	20	28	37
Sum 31.12.	7 686	7 363	66	75	738	445	28	37

**Kommentar til porteføljens utvikling:**

Konsernet har relativt lav kreditrisiko i personmarkedsporteføljen (PM). Fordeling mellom risikoklasser viser en svak migrering fra lav risiko til middels risiko. Andel høy risiko i porteføljen er noe ned til 0,8 prosent ved utgangen av 2025. Andel middels risiko viser en liten økning til 19,3 prosent av porteføljen på PM i 2025 (16,4). Innenfor bedriftsmarked (BM) har det vært en migrering til middels risiko i løpet av i 2025. Andel engasjement med høy risiko er redusert fra 9,4 prosent i 2024 til 6,1 prosent ved utgangen av 2025. Andel av porteføljen på bedriftsmarked (BM) med lav risiko gått fra 40 prosent i 2024 til 34 prosent i 2025. Andel av porteføljen med middels risiko er økt fra 51 prosent i 2024 til 60 prosent ved utgangen av 2025.

**Tap:**

Ved utgangen av 2025 utgjør sine individuelle nedskrivninger (32,7), fordelt med 21,4 millioner kroner og 1,1 millioner kroner på PM.

Konsernets modellbaserte nedskrivning på bedriftsmarkedet utgjør ved utgangen av 2025 17,5 millioner kroner, ned fra 17,5 i 2024.

I bedriftsmarkedet er utgjør nedskrivningene 10,2 millioner kroner i 2025, opp fra 12,4 i 2024.

Modellene for beregning av tap og tap gitt mislighold tar hensyn til usikkerhet fremover.

I sum hadde PM netto inngang på 4,9 millioner kroner i 2025 (inngang 4,9). Både i 2025 og 2024 hadde PM tap på tap på 7,1 millioner kroner.

	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
<b>Primærnæringer, jordbruk, skogbruk m.m.</b>								
- steg 1	2,5	1,9	0,0	0,0	228	0,3	0,0	
- steg 2	0,0	3,3	0,0	0,0	8	0,0	0,0	
- steg 3	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	0,0	
Sum primærnæringer, jordbruk, skogbruk m.m.	2,5	5,3	0,0	0,0	236	0,3	0,0	
<b>Industri &amp; bergverk</b>								
- steg 1	57,6	80,4	1,3	1,6	17,8	14,1	0,0	
- steg 2	9,4	9,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
- steg 3	0,0		0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	
Sum industri & bergverk	66,9	90,3	1,4	1,6	18,2	14,1	0,0	
<b>Kraft, vannforsyning, bygg og anlegg</b>								
- steg 1	143,3	127,2	6,3	8,0	78,6	35,4	0,1	
- steg 2	13,7	220,5	1,2	1,2	9,7	4,6	0,0	
- steg 3	1,4	10,2	15,5	17,4	0,1	5,5	1,2	
Sum kraft, vannforsyning, bygg og anlegg	158,4	358,0	22,9	26,6	88,5	45,5	1,3	
<b>Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet</b>								
- steg 1	68,3	73,3	4,7	7,2	14,8	13,5	0,0	
- steg 2	37,8	56,3	1,7	5,2	17,3	12,7	0,0	
- steg 3	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
Sum varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	106,2	129,5	6,4	12,4	32,1	26,2	0,0	
<b>Transport</b>								
- steg 1	63,5	45,2	8,4	9,4	0,9	3,2	0,0	
- steg 2	0,4	4,7	1,8	1,6	2,7	0,1	0,0	
- steg 3	0,0	0,0	0,1	0,3	0,0	0,0	0,0	
Sum transport	64,0	49,9	10,3	11,3	3,6	3,3	0,0	

**Omsetning og drift  
av fast eiendom****Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859**

- steg 1	4 076,9	4 213,4	13,0	14,4	450,0	239,3	0,0
- steg 2	491,8	873,6	0,1	0,0	4,7	24,9	0,0
- steg 3	91,8	81,8	0,0	0,0	0,0	0,0	1,5
Sum omsetning og drift av fast eiendom	4 660,4	5 168,8	13,1	14,4	454,7	264,1	1,5
<b>Utvikling byggeprosjekter</b>							
- steg 1	353,0	457,0	2,5	5,2	61,8	42,5	0,0
- steg 2	258,1	303,0	0,3	0,9	18,4	9,2	25,3
- steg 3	26,9	31,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sum utvikling byggeprosjekter	638,0	791,0	2,8	6,1	80,2	51,6	25,3
<b>Tjenesteytende næringer ellers</b>							
- steg 1	685,5	315,4	5,8	3,1	56,4	31,7	0,0
- steg 2	117,8	19,2	3,1	0,0	3,8	0,8	0,0
- steg 3	252,5	1,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sum tjenesteytende næringer ellers	1 055,7	336,1	9,0	3,1	60,2	32,5	0,0
<b>Lønnstagere m.m.</b>							
- steg 1	11 207,0	9 250,1	0,2	0,4	965,6	877,7	0,0
- steg 2	686,2	657,9	0,0	0,0	13,2	13,2	1,4
- steg 3	23,3	32,5	0,0	0,0	0,1	0,1	8,0
Sum lønnstagere m.m.	11 916,4	9 940,5	0,2	0,4	978,9	891,0	9,4
<b>Sum</b>	<b>18 668,6</b>	<b>16 869,4</b>	<b>66,1</b>	<b>75,8</b>	<b>1 716,7</b>	<b>1 328,6</b>	<b>37,6</b>
Modellberegnet nedskrivning PM	7,7	9,8	0,1	0,0	0	0,1	
Modellberegnet nedskrivning BM	7,7	9,8	0,7	0,4	292	0,4	
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert PM	1,1	1,3	0,0	0,0	0,0	0,0	
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert BM	21,4	27,3	0,0	4,1	0,0	0,0	
Sum tapsnedskrivninger	37,9	48,2	0,8	4,5	292	0,6	
Netto utlån til kunder	18 630,7	16 821,2	65,2	71,3	1 716,4	1 328,1	
Utlån kredittinstitusjoner	994,7	885,9	0,0	0,0	333,8	336,9	

Næringssektor pr. 31.12	Brutto utlån		Garantier		Ubenyttet trekkfasilitet		Misligholdt
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	engasjeme 2025
<b>Primærnæringer, jordbruk,skogbruk m.m.</b>							
- steg 1	10,1	4,9	0,0	0,0	0,2	0,3	0,0
- steg 2	0,0	3,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- steg 3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sum primærnæringer, jordbruk,skogbruk m.m.	10,2	8,2	0,0	0,0	0,2	0,3	0,0
<b>Industri &amp; bergverk</b>							
- steg 1	68,6	84,2	1,3	1,6	18,7	15,1	0,0
- steg 2	9,4	9,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- steg 3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0
Sum industri & bergverk	78,0	94,1	1,4	1,6	19,1	15,1	0,0
<b>Kraft,vannforsyning, bygg og anlegg</b>							
- steg 1	155,2	142,4	6,3	8,0	82,3	40,1	0,1
- steg 2	16,1	222,8	1,2	1,2	9,7	4,6	0,0
- steg 3	1,4	10,2	15,5	17,4	0,1	5,5	1,2
Sum kraft, vannforsyning, bygg og anlegg	172,7	375,5	22,9	26,6	92,2	50,1	1,3
<b>Varehandel, hotell og restaurantvirksomhet</b>							
- steg 1	81,7	85,1	4,7	7,2	16,2	14,9	0,0
- steg 2	41,0	56,3	1,7	5,2	17,3	12,7	0,0
- steg 3	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sum varehandel, hotell og restaurantvirksomhet	122,8	141,3	6,4	12,4	33,5	27,6	0,0
<b>Transport</b>							
- steg 1	88,6	61,0	8,4	9,4	1,0	3,3	0,0
- steg 2	3,4	8,0	1,8	1,6	2,7	0,1	0,0
- steg 3	0,0	0,0	0,1	0,3	0,0	0,0	0,0
Sum transport	92,1	69,0	10,3	11,3	3,7	3,4	0,0

Omsetning og drift  
av fast eiendom

	Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859		2025		2024		
- steg 1	4 072,8	4 048,9	13,0	14,4	228,5	277,0	0,0
- steg 2	491,8	873,6	0,1	0,0	4,7	24,9	0,0
- steg 3	91,8	81,8	0,0	0,0	0,0	0,0	1,5
Sum omsetning og drift av fast eiendom	4 656,4	5 450,3	13,1	14,4	443,2	261,2	1,5
<b>Utvikling byggeprosjekter</b>							
- steg 1	353,0	457,0	2,5	5,2	61,8	42,5	0,0
- steg 2	258,1	303,0	0,3	0,9	18,4	9,2	0,0
- steg 3	26,9	31,1	0,0	0,0	0,0	0,0	25,3
Sum utvikling byggeprosjekter	638,0	791,0	2,8	6,1	80,2	51,6	25,3
<b>Tjenesteytende næringer ellers</b>							
- steg 1	1 793,3	404,2	5,8	3,1	62,2	35,0	0,0
- steg 2	122,7	22,4	3,1	0,0	3,8	0,8	0,0
- steg 3	0,0	7,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sum tjenesteytende næringer ellers	1 916,0	433,9	9,0	3,1	66,0	35,8	0,0
<b>Lønnstagere m.m.</b>							
- steg 1	24 817,2	19 427,3	0,2	0,4	1 553,7	1 489,2	1,4
- steg 2	1 467,9	1 334,2	0,0	0,0	13,3	17,9	1,4
- steg 3	33,5	37,9	0,0	0,0	0,1	0,1	13,0
Sum lønnstagere m.m.	26 318,6	20 799,4	0,2	0,4	1 567,0	1 507,2	15,8
<b>Sum</b>	<b>34 004,7</b>	<b>28 162,8</b>	<b>66,1</b>	<b>75,8</b>	<b>2 305,3</b>	<b>1 952,3</b>	<b>44,0</b>
Modellberegnet nedskrivning PM	17,0	18,6	0,0	0,0	0,2	0,2	
Modellberegnet nedskrivning BM	09,2	10,5	0,3	0,4	0,7	0,4	
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert PM	1,1	1,3	0,0	0,0	0,0	0,0	
Nedskrivning steg 3 individuelt vurdert BM	21,4	27,3	0,0	4,1	0,0	0,0	
Sum tapsnedskrivninger	48,8	57,6	0,3	4,5	0,9	0,6	
Netto utlån til kunder	33 956,0	28 105,2	65,8	71,3	2 304,4	1 951,8	
Utlån kredittinstitusjoner	319,5	220,7	0,0	0,0	0,0	1,0	

## Debitorsektorer

Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859

	Utlån	Garantier	Utlån	Garantier	Utlån	Garantier
Private foretak med begrenset ansvar (AS mv.)	5 809,9	54,6	5 747,6	63,7	5 796,5	54,6
Personlig foretak	33,9	10,0	34,6	10,0	33,9	10,0
Private institusjoner	3,6	0,2	7,1	0,2	3,6	0,2
Personlig næringsdrivende	904,8	1,1	1 139,6	1,5	1 852,0	1,1
Lønnstakere	11 916,4	0,2	9 917,7	0,4	26 318,8	0,2
Andre sektorer	0,0	0,0	22,8	0,0	0,0	0,0
<b>Sum utlån kunder 31.12</b>	<b>18 668,6</b>	<b>66,1</b>	<b>16 869,4</b>	<b>75,8</b>	<b>34 004,7</b>	<b>66,1</b>
Nedskrivninger (note 8)	37,9	0,3	48,2	4,5	48,8	0,3
<b>Netto utlån kunder 31.12</b>	<b>18 630,7</b>	<b>65,8</b>	<b>16 821,2</b>	<b>71,3</b>	<b>33 956,0</b>	<b>65,8</b>
<b>Utlån kredittinstitusjoner</b>	<b>994,7</b>	<b>0,0</b>	<b>885,9</b>	<b>0,0</b>	<b>319,5</b>	<b>0,0</b>
<b>Geografisk område*</b>						
Bergen kommune	11 322,9	53,3	11 551,1	60,4	20 310,0	53,3
Vestland fylke for øvrig	3 120,0	11,8	3 146,1	14,1	5 195,2	11,8
Resten av Norge inkl. Svalbard	4 209,7	0,9	2 149,5	1,2	8 465,0	0,9
Norske borgere i utlandet	16,0	0,0	22,8	0,0	34,5	0,0
<b>Sum utlån kunder 31.12</b>	<b>18 668,6</b>	<b>66,1</b>	<b>16 869,4</b>	<b>75,8</b>	<b>34 004,7</b>	<b>66,1</b>
Nedskrivninger (note 8)	37,9	0,3	48,2	4,5	48,8	0,3
<b>Netto utlån kunder 31.12</b>	<b>18 630,7</b>	<b>65,8</b>	<b>16 821,2</b>	<b>71,3</b>	<b>33 956,0</b>	<b>65,8</b>

\*Geografisk område = kundens adresse

Morbank

**Årsregnskap regnskapsåret 2025**

	31.12.25	31.12.24
Brutto misligholdte engasjement over 90 dager	39,9	58,8
Nedskrivninger på misligholdte engasjement	17,8	22,2
Netto misligholdte engasjement	22,0	36,6
Brutto øvrige tapsutsatte engasjement	121,5	121,2
Nedskrivninger øvrige tapsutsatte engasjement	8,4	15,5
Netto øvrige tapsutsatte engasjement	113,1	105,6

### Aldersfordeling betalingsmislighold:

Aldersfordelt betalingsmislighold rapporteres i tråd med definisjoner i Basel-regelverket. Engasjement med mislighold som overstiger 1.000,- på en av kundens konti og minst 1 % av engasjementet på Personmarked. På Bedriftsmarked rapporteres mislighold som overstiger 2.000,- og er over 10 prosentets størrelse.

Betalingsmislighold 5-30 dager	47,3	77,0
Betalingsmislighold 31-90 dager	15,2	4,9
Betalingsmislighold over 90 dager	39,9	58,8
Sum misligholdte engasjement	102,3	140,8
Herav Bedriftsmarked	44,4	88,5
Herav Personmarked	58,0	52,2

### Engasjement med betalingslettelse

Engasjement med betalingslettelse er engasjement med endring i lånevilkår eller refinansiering av betalingsvansker. Aktuelle vilkår ville ikke blitt gitt ved en ordinær låneutstedelse. Kontingente betalingslettelser blir overstyrt til steg 2 dersom den ikke er i steg 2 eller 3 i utgangspunktet. Ved mer enn en betalingslettelse foreligger det en karantenetid på to år før lån kan friskmeldes og migrere tilbake til steg 1. Engasjement med betalingslettelser på nytt i karantene-perioden, rapporteres som øvrig tapsutsatt engasjement.

	Morbank	
	31.12.25	31.12.24
Brutto engasjement med betalingslettelse	194,0	98,8
– herav misligholdte/tapsutsatte engasjement	94,8	82,7
Nedskrivning på engasjement med bet.lettelse	6,9	9,7
Av brutto engasjement med betalingslettelse utgjør fastrentelån	4,9	0,0
<b>Fordeling av brutto engasjement med betalingslettelse på personmarked og bedriftsmarked</b>		
PM steg 2	7,0	5,5
PM Steg 3	5,8	5,8
Sum PM	12,9	11,3
BM steg 2	92,2	10,6
BM steg 3	84,9	76,9
Sum BM	177,1	87,5

ger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden opprinnelig innregning. Ved førstegangsinnregning og når kredittrisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangsinnregning, skal det avsettes for 12-måneders forventet tap og engasjementet allokteres til steg 1. Hvis kredittrisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Engasjementet allokteres da til steg 2. Alle misligholdte engasjement og engasjement der det er gjort individuelle nedskrivninger allokteres til steg 3.

Modellbaserte nedskrivninger tilsvarer summen av forventet tap for samtlige kunder som ikke har en individuell nedskrivning. Alle kunder får beregnet en sannsynlighet for mislighold (PD) og et tap gitt mislighold(LGD). Forventet tap i % fremkommer som produktet av PD og LGD. Ved å multiplisere med kundens eksponering (EAD), fremkommer tap i kroner. Modellberegningen tar hensyn til tre ulike scenarioer og hvor endelig tall beregnes som en vektet sum av beregningene fra det enkelte scenario.

Ved vurdering av forventet tap skal banken ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Høy inflasjon og renteøkninger har preget økonomien i Norge de siste årene, men inflasjonene har avtatt siste året. Samtidig har det vært et relativt høyt press i arbeidsmarkedet.

I følge SSB forventes det høyere reallønnsvekst og økt offentlig etterspørsel som vil øke aktiviteten i norsk økonomi, mens økte handelsspenninger og høye tollsatser vil medføre større usikkerhet i hvordan økonomien vil utvikle seg. Bankens ser hen til Statistisk sentralbyrås prognoser for å rimelighetsvurdere og kvalitetssikre prognoser for realistisk scenario de nærmeste årene. SSB legger i siste rapport til grunn en økning i boligpriser de neste årene. I utgangspunktet vil bruk av en høyere boligprisvekst redusere tap gitt mislighold, og dermed nedskrivningene. I både banken og boligkredittselskapet er sikkerhetsdekningen over 100 prosent for boliglånene, men i selskapets LGD-modell vil modellert sikkerhetsdekning uansett settes til maksimalt 100 prosent. Det vil således ikke påvirke tallene i nevneverdig grad om boligprisvesten økes fra f.eks 3 til 4 prosent.

rio for boliglendomme. Pe uttrykk for en stor stress situ sikkerhetsutviklingen i boligve eng lavere enn i normal sce ligere 10 prosentpoeng i år 2. økning i sikkerhetsutviklingen listisk scenario.

Sikkerhetsutvikling i øvrig utlån endommer) er forventet å ha listisk scenario. Det er ikke gj året for sikkerhetsutviklingen, fra -10 prosent ved forrige å år. Dette begrunnes med beac ling i næringsbygg.

Banken har i modellen økt P lånskunder med 10 prosent. modellen på et tidlig tidspunk risiko i nedgangstider, da de nomiske vansker vil slå ut i k nåværende tidspunkt er det dittkvalitet eller økt mislighold

Banken har imidlertid en for kunne inntre gradvis.

PD fremover avhenger av ber tisk scenario anvender selsko Det betyr at historisk misligh til grunn for normalscenarioe justert for 10 prosent som b prognoser om renter (5,4 pro og 5,0 i 2028), endring i hus ble realinntekt (2,7 prosent i i 2028), konsumprisvekst (2,5, arbeidsledighetsrate (4,3, 4,2 rer ikke forventning om økt n pets lånekunder, og dermed PD-faktor vil bidra til et nivå skrivninger) lavere enn dager som ikke står i forhold til saml pets vurdering og bruk av PD- ges av SSB sitt syn på utvikling

Tabellen under viser faktorene beregningene.

	0,926	0,800	0,800
PD-faktor, optimistisk, BM	0,926	0,800	0,800
PD-faktor, realistisk, BM	1,000	1,000	1,000
PD-faktor, pessimistisk, BM	1,700	1,852	2,222
Sikkerhetsutvikling, optimistisk, Bolig	9,90 %	10,30 %	6,30 %
Sikkerhetsutvikling, realistisk, Bolig	4,90 %	5,30 %	4,30 %
Sikkerhetsutvikling, pessimistisk, Bolig	-25,10 %	-4,70 %	4,30 %
Sikkerhetsutvikling, optimistisk, Annet	7,10 %	7,00 %	5,00 %
Sikkerhetsutvikling, realistisk, Annet	2,10 %	2,00 %	-2,00 %
Sikkerhetsutvikling, pessimistisk, Annet	-27,90 %	-8,00 %	2,00 %

Modellbaserte nedskrivninger fremkommer ved å vekte scenarioene. Prinsippene for vekting er at det forventes at realistisk scenario vil inntreffe i 3 av 5 år, mens de to andre scenarioene vil inntreffe i 1 av 5 år.

På balansetidspunktet er den forventede tapen at optimistisk, realistisk og pessimistisk scenario vektet med henholdsvis 20%, 60% og 20%.

Endring i nedskrivninger 2025	Forventet tap		
	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Nedskrivninger 31.12.2024	8,3	15,7	38,0
Migrert fra steg 1	-0,3	0,3	0,0
Migrert fra steg 2	5,2	-5,2	0,0
Migrert fra steg 3	1,0	0,0	-1,0
Øvrige endring på engasjement	-8,0	1,5	-1,0
Nye tap	6,4	4,8	2,0
Fraregnede tap	-2,0	-4,9	-11,0
<b>Nedskrivninger 31.12.2025</b>	<b>10,6</b>	<b>12,1</b>	<b>27,0</b>
- herav nedskrivning på utlån	10,0	11,5	27,0
- herav PM	4,1	8,3	5,0
- herav BM	5,8	3,3	21,0
- herav nedskrivning på ubenyttet kreditt	0,6	0,3	0,0
- herav nedskrivning på garantier	0,0	0,2	0,0

se note 8 for spesifisering av nedskrivning på næringer.

Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859			
Migrert fra steg 3	0,2	0,3	-0,1
Øvrige endring på engasjement	6,4	0,8	5,6
Nye tap	4,4	5,7	-1,3
Fraregnede tap	-3,2	-6,4	3,2
<b>Nedskrivninger 31.12.2024</b>	<b>8,3</b>	<b>15,7</b>	<b>-7,4</b>
- herav nedskrivning på utlån	8,0	15,1	-7,1
- herav PM	2,8	9,2	-6,4
- herav BM	5,1	5,9	-0,8
- herav nedskrivning på ubenyttet kreditt	0,3	0,2	0,1
- herav nedskrivning på garantier	0,0	0,3	0,3

			Morbank	
Resultatførte tap utlån og garantier	2025	2024		
Periodens endring individuelle nedskrivninger	-10,3	-3,5		
Andre endringer	2,8	2,7		
Konstaterte tap uten tidligere nedskrivninger	0,2	0,0		
Konstaterte tap med tidligere nedskrivninger	3,6	2,0		
Inngått på tidligere konstaterte tap	-2,6	-0,9		
<b>Sum resultateffekt i individuelle nedskrivninger</b>	<b>-6,2</b>	<b>0,2</b>		
Periodens endring modellbaserte tap steg 1-3	-2,7	-2,4		
<b>Sum tap på utlån og garantier</b>	<b>-8,9</b>	<b>-2,2</b>		

Saldo på lån som er satt på langtidsovervåking er 19,1 millioner kroner pr. 31.12.2024. Dette er lån som fraregnet, men som det fremdeles jobbes med å inndrive.

scenario for de tre første årene.

Tabellen under viser i hvilken grad forventet tap er sensitiv for endringer i scenariovekting. Kolonnen til høyre viser endringer i forventet tap når vektin-gen av realistisk scenario settes lavere enn 100 pro-sent. Kolonnen til venstre viser endring i forventet tap

er 7,1 millioner bedre enn b...  
Med en 40 prosent vekting o...  
er 60 prosent på real...  
forventet tap øke med 8,7 m...  
bokført tap. Beregningene er...  
øvrige variabler.

**Arsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859**

Forventet tap - Konsern eksklusiv kredittkort			Sensitivitet basert på følgende endri		
Endring fra base i %	Endring	Forventet tap	Scenariovekting		
			Optimistisk	Realistisk	Pessimistisk
	Base	25,7	20,0 %	60,0 %	20,0 %
16,9 %	4,3	30,0	10,0 %	60,0 %	30,0 %
33,8 %	8,7	34,3	0,0 %	60,0 %	40,0 %
-27,5 %	-7,1	18,6	0,0 %	100,0 %	0,0 %

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859

Endring fra base i %	Endring	Forventet tap	PD-skalerting på 10 prosent (PM) /15 prosent (BM)	
			På (Base)	
	Base	25,7	100,0 %	0,0 %
-10,8 %	-2,8	22,9	0,0 %	100,0 %

Sensitiviteten i sikkerhetsutviklingen er vurdert ved å øke forventet nedgang i prisutvikling med ytterligere -5 prosent de neste tre årene for boligmarkedet og

tilsvarende øke forventet nedgang i prisutvikling med ytterligere 2,0 millioner eller 7,9 prosent

Endring fra base i %	Endring	Forventet tap	Sikkerhetsutvikling år 1, 2 og 3; Realistisk
	Base	25,7	Base (PM 4,9 %, 5,36 % og 4,3 %; BM 2,1 %, 2,0 % og 2,0 %)
7,9 %	2,0	27,7	Endret prisvekst med - 5 prosentpoeng i realistisk scenario

- overføringer mellom grupper som følge av vesentlig endring i kredittisiko
- endringer som skyldes fraregning av lån i perioden
- endringer som skyldes opprettelse av nye lån i perioden
- andre endringer som påvirker brutto bokført verdi (f.eks endring i opptrukket ramme, nedbetaling av avdrag)

Brutto utlån er sektorfordelt på bedriftsmarked og personmarked.

Brutto utlån vurdert til amortisert kost	steg 1	steg 2
Brutto utlån til amortisert kost pr 01.01.25	24 082,6	2 833,5
Overført fra steg 1	-698,4	678,9
Overført fra steg 2	969,9	-979,3
Overført fra steg 3	7,7	,0
Fraregnet lån	-5 359,9	-767,7
Nye lån	16 913,3	1 048,9
Øvrige endringer	-5 463,2	-403,8
<b>Brutto utlån til amortisert kost pr 31.12.25</b>	<b>30 452,1</b>	<b>2 410,4</b>
Tapsnedskrivninger	10,0	11,5
<b>Netto utlån til amortisert kost</b>	<b>30 442,1</b>	<b>2 398,9</b>
Utlån til virkelig verdi		
<b>Balansført utlån pr 31.12.25</b>	<b>30 442,1</b>	<b>2 398,9</b>
Brutto utlån til amortisert kost pr 31.12.25	30 452,1	2 410,4
- herav bedriftsmarked	6 356,1	942,5
- herav personmarked	24 096,0	1 467,9
Tapsnedskrivning	10,0	11,5
- herav bedriftsmarked	5,8	3,3
- herav personmarked	4,1	8,3

Brutto utlån til amortisert kost pr 01.01.24	22 891,6	2 235,3
Overført fra steg 1	-1 021,6	1 007,7
Overført fra steg 2	561,5	-578,0
Overført fra steg 3	,2	3,8
Fraregnet lån	-5 850,7	-615,9
Nye lån	9 736,7	1 042,6
Øvrige endringer	-2 235,2	-262,0
<b>Brutto utlån til amortisert kost pr 31.12.24</b>	<b>24 082,6</b>	<b>2 833,5</b>
Tapsnedskrivninger	8,0	15,1
<b>Netto utlån til amortisert kost</b>	<b>24 074,7</b>	<b>2 818,3</b>
Utlån til virkelig verdi		
<b>Balanseført utlån pr 31.12.24</b>	<b>24 074,7</b>	<b>2 818,3</b>
<b>Brutto utlån til amortisert kost pr 31.12.24</b>	<b>24 082,6</b>	<b>2 833,5</b>
- herav bedriftsmarked	5 458,2	1 499,3
- herav personmarked	18 624,4	1 334,2
Tapsnedskrivning	8,0	15,1
- herav bedriftsmarked	5,1	5,9
- herav personmarked	2,8	9,2

finansiere økninger i eiendeler. Følgende sparebank har definerte rammer for styring og kontroll av likviditets-eksponeringen. Rammene er fastsatt for både det korte og lange tidsperspektivet. Rammene ansees å være tilstrekkelige sett i relasjon til bankens kompleksitet og omfanget av innlånsvirksomheten.

Tabellen under viser forfall i henhold til kontrakt for finansielle instrumenter. Innskudd fra kunder uten avtalt forfall legges inn i tidsaksen med forfall innen 1 måned. Kontraktmessige renteforfall er spesifisert på forfallstidspunktene. Renter på gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder uten avtalt forfall

der også for andri, da virkningen på gjeld. For obligasjonsgjeld og derivater er forfall med rentekostnader medtatt til første mulige innfrielse.

Rammer i Norges Bank og kan ikke benyttet pr 31.12.2025

Verdijusteringer for finansiell verdi er ikke inkludert. Forfall er udiskonterte tall.

## Restløpetid pr 31.12.25 – Forfallsanalyse

Morbank					
Eiendeler	Sum	inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3 mnd.- 1 år	1-5 år
Kontanter og fordringer på sentralbanker	163,8	163,8	0,0	0,0	0,0
Utlån til kredittinstitusjoner	994,7	0,0	0,0	0,0	600,99
Utlån til kunder	18 668,6	52,8	133,4	1 004,7	4 092,4
Rentebærende verdipapirer	3 955,3	126,3	175,9	430,2	3 222,9
Finansielle derivater (bruttobeløp innstrømmer)	158,9	0,0	10,3	42,8	103,7
<b>Sum kontantstrømmer</b>	<b>23 941,2</b>	<b>342,8</b>	<b>319,5</b>	<b>1 477,7</b>	<b>8 020,0</b>
Gjeld					
Gjeld til kredittinstitusjoner	1 847,4	1 847,4	0,0	0,0	0,0
Innskudd/gjeld til kunder	15 806,3	14 169,5	596,6	1 040,2	0,0
Obligasjon-/sertifikat gjeld	3 576,5	0,0	0,0	754,0	2 822,5
Ansvarlig lånekapital	301,9	0,0	100,5	0,0	201,4
Finansielle derivater (bruttobeløp utstrømmer)	220,8	0,0	16,4	50,2	152,5
<b>Sum kontantstrømmer</b>	<b>21 752,8</b>	<b>16 016,9</b>	<b>713,4</b>	<b>1 844,5</b>	<b>3 176,4</b>

Konsern

**Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859**

Eiendeler	inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3 mnd.- 1 år	1-5 år
Kontanter og fordringer på sentralbanker	163,8	163,8	0,0	0,0
Utlån til kredittinstitusjoner	319,5	0,0	0,0	0,0
Utlån til kunder	34 004,7	58,1	133,6	1 029,2
Rentebærende verdipapirer	3 681,3	126,3	175,9	80,3
Finansielle derivater (bruttobeløp innstrømmer)	158,9	0,0	10,3	42,8
<b>Sum kontantstrømmer</b>	<b>38 328,1</b>	<b>348,1</b>	<b>319,8</b>	<b>1 152,3</b>

**Gjeld**

Gjeld til kredittinstitusjoner	39,0	39,0	0,0	0,0
Innskudd/gjeld til kunder	15 804,0	14 167,2	596,6	1 040,2
Obligasjon-/sertifikat gjeld	18 670,8	0,0	0,0	2 907,6
Ansvarlig lånekapital	301,9	0,0	100,5	0,0
Finansielle derivater (bruttobeløp utstrømmer)	220,8	0,0	16,4	50,2
<b>Sum kontantstrømmer</b>	<b>35 036,5</b>	<b>14 206,2</b>	<b>713,4</b>	<b>3 998,0</b>

**Kredittrammer**

Ubenyttede kreditter over 1 år	1 38
Ubenyttede kreditter under 1 år	66
<b>Sum ubenyttede kreditter</b>	<b>2 05</b>

Innskudd/gjeld til kunder	83,8	83,8	0,0	0,0	0,0
Utlån til kredittinstitusjoner	885,9	0,0	0,0	0,0	601,1
Utlån til kunder	16 821,2	77,8	281,6	801,4	3 876,8
Rentebærende verdipapirer	3 139,3	0,0	0,0	0,0	1 664,4
Finansielle derivater (bruttobeløp innstrømmer)	253,5	0,0	12,2	62,3	173,3
<b>Sum kontantstrømmer</b>	<b>21 183,7</b>	<b>161,6</b>	<b>293,8</b>	<b>863,7</b>	<b>6 315,6</b>

**Gjeld**

Gjeld til kredittinstitusjoner	934,8	934,8	0,0	0,0	0,0
Innskudd/gjeld til kunder	14 690,9	12 537,8	1 070,5	1 082,7	0,0
Obligasjon-/sertifikat gjeld	3 410,3	7,3	18,9	901,6	2 482,6
Ansvarlig lånekapital	354,8	0,0	5,1	14,8	334,9
Finansielle derivater (bruttobeløp utstrømmer)	249,6	0,0	23,9	62,6	158,9
<b>Sum kontantstrømmer</b>	<b>19 640,4</b>	<b>13 479,8</b>	<b>1 118,4</b>	<b>2 061,6</b>	<b>2 976,4</b>



Eiendeler	Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859				
	Sum	inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3 mnd. 1 år	1-5 år
Kontanter/fordringer til sentralbanker	163,8	163,8	0,0	0,0	0,0
Utlån/fordringer til finansinstitusjoner	994,7	393,7	601,0	0,0	0,0
Utlån/fordringer til kunder	18 630,7	2,4	17 675,8	111,2	813,7
Obligasjoner	3 955,3	1 584,4	2 294,1	76,9	0,0
Andre ikke rentebærende eiendeler	782,8	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Sum eiendeler</b>	<b>24 527,4</b>	<b>2 144,2</b>	<b>20 570,9</b>	<b>188,1</b>	<b>813,7</b>
<b>Gjeld og egenkapital</b>					
Gjeld til kredittinstitusjoner	1 847,4	1 847,4	0,0	0,0	0,0
Innskudd/gjeld til kunder	15 806,3	0,0	14 766,1	1 040,2	0,0
Obligasjoner/sertifikater	3 576,5	506,4	2 363,9	706,2	0,0
Ansvarlig lånekapital	301,9	0,0	301,9	0,0	0,0
Øvrig ikke rentebærende gjeld	208,7	0,0	0,0	0,0	0,0
Egenkapital	2 786,6	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>24 527,4</b>	<b>2 353,8</b>	<b>17 431,8</b>	<b>1 746,4</b>	<b>0,0</b>
Netto renteesponering på balansen	2 250,3	-209,6	3 139,0	-1 558,3	813,7
Finansielle derivater som påvirker renteesponering	0,0	0,0	265,0	-115,0	-75,0
<b>Netto renteesponering etter finansielle derivater</b>	<b>2 250,3</b>	<b>-209,6</b>	<b>3 404,0</b>	<b>-1 673,3</b>	<b>738,7</b>

Kasse-, drifts- og andre rammekreditter samt byggelån er klassifisert som lån med løpetid 1-3 mnd.

Eiendeler	inntil		3 mnd-		
	Årsregnskap	regnskap	2025 for	2024	2023
Kontanter/fordringer til sentralbanker	83,8	83,8	0,0	0,0	0,0
Utlån/fordringer til finansinstitusjoner	885,9	285,9	600,0	0,0	0,0
Utlån/fordringer til kunder	16 821,2	3,1	15 780,5	149,8	853,3
Obligasjoner	3 139,3	1 020,5	2 042,3	0,0	76,5
Andre ikke rentebærende eiendeler	963,3	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Sum eiendeler</b>	<b>21 893,5</b>	<b>1 393,3</b>	<b>18 422,8</b>	<b>149,8</b>	<b>929,8</b>
<b>Gjeld og egenkapital</b>					
Gjeld til kredittinstitusjoner	934,8	934,8	0,0	0,0	0,0
Innskudd/gjeld til kunder	14 690,9	1 289,9	12 318,4	1 082,7	0,0
Obligasjoner/sertifikater	3 050,3	507,6	1 360,4	783,2	399,0
Ansvarlig lånekapital	302,0	0,0	302,0	0,0	0,0
Øvrig ikke rentebærende gjeld	234,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Egenkapital	2 681,5	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>21 893,5</b>	<b>2 732,3</b>	<b>13 980,8</b>	<b>1 865,9</b>	<b>399,0</b>
Netto renteesponering på balansen	1 971,9	-1 339,0	4 442,1	-1 716,1	530,8
Finansielle derivater som påvirker renteesponering	0,0	0,0	2 221,5	-881,5	-1 265,0
<b>Netto renteesponering etter finansielle derivater</b>	<b>1 971,9</b>	<b>-1 339,0</b>	<b>6 663,6</b>	<b>-2 597,6</b>	<b>-734,2</b>

Kasse-, drifts- og andre rammekreditter samt byggelån er klassifisert som lån med løpetid 1–3 mnd.

Eiendeler	Årsregnskap-regnskapåret 2025 for 197896859				
	Sum	inntil 1 mnd.	1-3 mnd.	3 mnd.- 1 år	1-5 år
Kontanter/fordringer til sentralbanker	163,8	163,8	0,0	0,0	0,0
Utlån/fordringer til finansinstitusjoner	319,5	319,5	0,0	0,0	0,0
Utlån/fordringer til kunder	33 956,0	2,4	33 011,9	111,2	813,7
Obligasjoner	3 681,3	1 214,4	2 390,0	76,9	0,0
Andre ikke rentebærende eiendeler	252,4	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Sum eiendeler</b>	<b>38 372,9</b>	<b>1 700,0</b>	<b>35 401,9</b>	<b>188,1</b>	<b>813,7</b>
<b>Gjeld</b>					
Gjeld til kredittinstitusjoner	39,0	39,0	0,0	0,0	0,0
Innskudd/gjeld til kunder	15 804,0	0,0	14 763,8	1 040,2	0,0
Obligasjoner/sertifikater	18 670,8	5 953,8	12 010,8	706,2	0,0
Ansvarlig lånekapital	301,9	0,0	301,9	0,0	0,0
Øvrig ikke rentebærende gjeld	230,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Egenkapital	3 327,2	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>38 372,9</b>	<b>5 992,8</b>	<b>27 076,5</b>	<b>1 746,4</b>	<b>0,0</b>
Netto renteesponering på balansen	3 353,5	-4 292,8	8 325,4	-1 558,3	813,7
Finansielle derivater som påvirker renteesponering	0,0	0,0	265,0	-115,0	-75,0
<b>Netto renteesponering etter finansielle derivater</b>	<b>3 353,5</b>	<b>-4 292,8</b>	<b>8 590,4</b>	<b>-1 673,3</b>	<b>738,7</b>

Kasse-, drifts- og andre rammekreditter samt byggelån er klassifisert som lån med løpetid 1–3 mnd.

Eiendeler	inntil			3 mnd.–	
	Årsregnskap	1 mnd.	3 mnd.	2025 for	2024 for
Kontanter/fordringer til sentralbanker	83,8	83,8	0,0	0,0	0,0
Utlån/fordringer til finansinstitusjoner	220,7	220,7	0,0	0,0	0,0
Utlån/fordringer til kunder	28 105,2	3,1	27 071,9	149,8	853,3
Obligasjoner	3 280,5	1 095,4	2 108,6	0,0	76,5
Andre ikke rentebærende eiendeler	421,9	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Sum eiendeler</b>	<b>32 112,2</b>	<b>1 403,0</b>	<b>29 180,5</b>	<b>149,8</b>	<b>929,8</b>
<b>Gjeld</b>					
Gjeld til kredittinstitusjoner	74,9	74,9	0,0	0,0	0,0
Innskudd/gjeld til kunder	14 689,9	1 289,9	12 317,4	1 082,7	0,0
Obligasjoner/sertifikater	13 610,0	6 080,3	6 347,5	783,2	399,0
Ansvarlig lånekapital	302,0	0,0	302,0	0,0	0,0
Øvrig ikke rentebærende gjeld	248,6	0,0	0,0	0,0	0,0
Egenkapital	3 186,7	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>32 112,2</b>	<b>7 445,1</b>	<b>18 966,9</b>	<b>1 865,9</b>	<b>399,0</b>
Netto renteesponering på balansen	3 040,4	-6 042,1	10 213,7	-1 716,1	530,8
Finansielle derivater som påvirker renteesponering	0,0	0,0	265,0	-115,0	-75,0
<b>Netto renteesponering etter finansielle derivater</b>	<b>3 040,4</b>	<b>-6 042,1</b>	<b>10 478,7</b>	<b>-1 831,1</b>	<b>455,8</b>

Kasse-, drifts- og andre rammekreditter samt byggelån er klassifisert som lån med løpetid 1–3 mnd.

banken gjennomføre tilsvarende rentendringer for alle balansepostene på grunn av ulik rentebinding på balansepostene. Endring i markedsrenten vil dermed gi en økning eller reduksjon av bankens resultat. Renterisikoen blir hvert kvartal rapportert til styret i banken. Det er etablert konkrete rammer for bankens renterisiko. Gjennom året har bankens renterisiko vært innenfor de definerte rammene for renterisiko.

For å redusere renterisikoen for bankens langsiktige finansiering med løpetid over ett år er det inn-

Tabellen viser effekten på bankens resultat ved et renteparallellskift i renter med 1% beregnes ved å hensynta posisjon og gjenværende tid til renter. Renteparallellskiftet har positiv effekt mens positiv rentendring på finansielle instrumenter har negativ renteendring på øvrige produkter.

<b>Morbank</b>					
	Inntil	1-3	3 mnd.-	1-5 år	
31.12.2025	1 mnd.	mnd.	1 år		
Verdiendring	0,0	3,4	7,4	2,1	
Renteendring	0,4	2,9	-14,3	1,2	
<b>Sum</b>	<b>0,4</b>	<b>6,2</b>	<b>-6,9</b>	<b>3,3</b>	
<b>31.12.24</b>					
Verdiendring	0,0	-0,6	-6,7	3,2	
Renteendring	-0,1	-2,5	0,0	0,0	
<b>Sum</b>	<b>-0,1</b>	<b>-3,1</b>	<b>-6,7</b>	<b>3,2</b>	
<b>Konsern</b>					
	Inntil	1-3	3 mnd.-	1-5 år	
31.12.25	1 mnd.	mnd.	1 år		
Verdiendring	0,0	3,4	7,4	2,1	
Renteendring	-3,3	10,4	-14,3	1,2	
<b>Sum</b>	<b>-3,3</b>	<b>13,8</b>	<b>-6,9</b>	<b>3,3</b>	
<b>31.12.24</b>					
Verdiendring	0,0	-0,6	-6,7	3,2	
Renteendring	-3,5	2,3	0,0	0,0	
<b>Sum</b>	<b>-3,5</b>	<b>1,6</b>	<b>-6,7</b>	<b>3,2</b>	

Morbank	verdi	FVOCI	Totalt	verdi
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0,0	0,0	0,0	0,0
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	44,0	960,9	1 004,9	25,2
Renter på derivater	12,2	0,0	12,2	12,4
Renter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	186,9	0,0	186,9	179,9
Andre renteinntekter og lignende inntekter	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>Renteinntekter</b>	<b>243,1</b>	<b>1 017,7</b>	<b>1 260,8</b>	<b>217,5</b>
Rentekostnader på innskudd og gjeld til kredittinstitusjoner	0,0	44,6	44,6	0,0
Rentekostnader på innskudd og gjeld til kunder	79,8	430,2	510,0	67,2
Renter på utstedte verdipapirer	37,1	124,7	161,9	12,7
Renter på derivater knyttet til utstedte verdipapirer	27,8		27,8	34,7
Renter på ansvarlig lånekapital	0,0	20,0	20,0	0,0
Andre rentekostnader	0,0	12,2	12,2	0,0
<b>Rentekostnader</b>	<b>144,7</b>	<b>631,7</b>	<b>776,5</b>	<b>114,6</b>
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>98,4</b>	<b>386,0</b>	<b>484,4</b>	<b>102,9</b>

Konsern	2025			Vurdert til virkelig verdi
	Vurdert til virkelig verdi	Vurdert til amortisert kost og FVOCI	Totalt	
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	0,0	20,3	20,3	0,0
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	44,0	1 661,9	1 706,0	25,2
Renter på derivater knyttet til fastrentelån	12,2	0,0	12,2	12,4
Renter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	180,8	0,0	180,8	183,9
Andre renteinntekter og lignende inntekter	0,0	0,3	0,3	0,0
<b>Renteinntekter</b>	<b>237,0</b>	<b>1 682,6</b>	<b>1 919,6</b>	<b>221,5</b>
Rentekostnader på innskudd og gjeld til kredittinstitusjoner	0,0	2,0	2,0	0,0
Rentekostnader på innskudd og gjeld til kunder	79,8	430,2	510,0	67,2
Renter på utstedte verdipapirer	37,1	733,3	770,5	12,7
Renter på derivater knyttet til utstedte verdipapirer	27,8	0,0	27,8	34,7
Renter på ansvarlig lånekapital	0,0	20,0	20,0	0,0
Andre rentekostnader	0,0	14,3	14,3	0,0
<b>Rentekostnader</b>	<b>144,7</b>	<b>1 199,8</b>	<b>1 344,6</b>	<b>114,6</b>
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>92,3</b>	<b>482,8</b>	<b>575,1</b>	<b>106,9</b>

Årsregnskap regnskapsår 2025 for 937896859,5		
Provisjon kredittformidling	42,9	37,6
Provisjon fondsforvaltning (salg/eksperte og verdipapirer)	93,5	93,5
Provisjon betalingsformidling	29,3	28,1
Provisjon salg forsikringsprodukter	14,6	16,0
Meglerprovisjon ved kjøp/salg av eiendom	0,0	0,0
Andre provisjonsinntekter	0,0	0,0
<b>Provisjonsinntekter og gebyrer</b>	<b>91,1</b>	<b>88,8</b>

## NOTE 19 Provisjonskostnader

	Morbank	
	2025	2024
Gebyr betalingsformidling	7,9	7,3
Gebyr interbankgebyr	0,0	0,1
Gebyr andre	0,6	0,5
<b>Provisjonskostnader</b>	<b>8,5</b>	<b>7,8</b>

## Utbytte aksjer og egenkapitalbevis

Utbytte strategiske aksjer

Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 2027896859,0

Utbytte aksjer og egenkapitalbevis	2,2	7,0
------------------------------------	-----	-----

### Netto gevinst/tap på finansielle instrument

Netto gevinst/tap aksjefond	0,1	0,6
Netto gevinst/tap strategiske aksjer	5,7	-2,3
Netto gevinst/tap finansielle derivater	14,4	28,6
Netto gevinst/tap rentebærende verdipapirer	9,4	-2,6
Netto gevinst/tap pengemarkedsfond	0,2	5,5
Netto gevinst/tap på valuta	1,3	1,5
Netto verdiendring utlån	5,9	2,2
Netto verdiendring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-22,6	-18,4
Netto verdiendring innskudd	-0,2	-3,0
<b>Netto gevinst/tap finansielle instrument til virkelig verdi over resultat</b>	<b>14,0</b>	<b>12,0</b>
Netto gevinst/tap gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	0,0	-0,1
Netto gevinst/tap gjeld til amortisert kost	0,0	-0,1
<b>Netto gevinst/tap finansielle instrument</b>	<b>14,0</b>	<b>11,9</b>

**Personalkostnader**Lønn, honorar og **Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 2024** 109 378 968,2

Arbeidsgiveravgift	18,4	16,7
Finansskatt	6,1	5,7
Pensjonskostnader (note 37)	11,9	12,0
Øvrige personalkostnader	10,7	9,1
<b>Personalkostnader</b>	<b>156,3</b>	<b>141,8</b>

**Administrasjonskostnader**

Opplæringskostnader	3,4	3,8
Datakostnader	73,8	66,5
Markedsføring	11,5	10,4
Frakt, porto og andre administrasjonskostnader	3,0	2,5
<b>Administrasjonskostnader</b>	<b>91,8</b>	<b>83,2</b>
Årsverk pr 31.12	117	113

**NOTE 22****Andre driftskostnader**

	Morbank	
	2025	2024
Driftskostnader faste eiendommer	3,9	4,5
Kostnader leide lokaler	0,9	0,9
Vedlikehold og kjøp av maskiner og annet utstyr	2,3	2,1
Revisjon og andre fremmede tjenester	12,8	14,1
Øvrige driftskostnader	9,0	8,1
Formueskatt	9,4	10,1
<b>Andre driftskostnader</b>	<b>38,3</b>	<b>39,9</b>

**Honorar til valgt revisor**

Lovpålagt revisjon	0,8	0,9
Andre attestasjonstjenester	0,0	0,1
<b>Sum revisjonstjenester</b>	<b>0,8</b>	<b>1,0</b>
Andre tjenester	0,0	0,0
<b>Sum honorar valgt revisor eks.mva*</b>	<b>0,8</b>	<b>1,0</b>

\* I selskapsregnskapet påløper merverdiavgift for morselskap og for datterselskap Fana S

Inneværende periode	56,7	68,5
- For lite/mye avsatt skatt året før	0,0	0,0
<b>Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 0378968590</b>		
Sum Kostnader ved betalbar skatt	56,7	68,4
<b>Betalbar skatt i balansen</b>	<b>56,7</b>	<b>68,5</b>
Kostnader ved endring utsatt skatt	-1,2	1,4
Sum skattekostnad av driftsresultat etter tap	55,6	69,9
Skatteeffekt estimatavvik pensjoner over totalresultatet	0,0	0,0
<b>Sum skattekostnad totalresultat</b>	<b>55,5</b>	<b>69,9</b>

### Avstemming av skattekostnad mot ordinært resultat før skatt

Resultat før skatt	293,4	345,4
Forventet inntektsskatt 25% (22% konsernselskap)	73,4	86,4
Kostnader og inntekter uten skatteeffekt *)	1,2	1,5
Skatt på renter hybridkapital	0,0	-0,6
Skatt på kundeutbytte	-19,0	-17,4
For lite/mye avsatt skatt året før	0,0	0,0
<b>Årets skattekostnad</b>	<b>55,6</b>	<b>69,9</b>
effektiv skattesats	18,9 %	20,2 %

### Utsatt skattefordel / (utsatt skatt)

Utsatt skattefordel / (utsatt skatt) pr. 1.1.	-8,5	-10,0
Endringer mot resultat	-1,2	1,4
Konsernbidrag		
Andre konsernposter	1,7	
<b>Utsatt skattefordel / utsatt skatt pr. 31.12</b>	<b>-8,0</b>	<b>-8,5</b>

\* Innbefatter gevinst/tap på verdipapir under fritaksmetoden

Pensjonsplikter	0,0	-8,2
Utlån	937896859,0	0,0
Verdipapir	0,0	-2,8
Øvrige finansielle instrument	-1,1	-0,3
Andre forskjeller	-1,9	0,0
Skattereduserende forskjeller (midl. negative forskjeller)	-11,8	-11,2
Driftsmidler	0,0	1,9
Premiefond	3,2	0,0
Gevinst og tapskonto	0,0	0,7
Verdipapir	0,6	0,0
Øvrige finansielle instrumenter	0,0	0,0
Andre forskjeller	0,0	0,1
	3,8	2,7
<b>Utsatt skatt/skattefordel (-) pr 31.12 *)</b>	<b>-8,0</b>	<b>-8,5</b>

**Utsatt skatt i resultatregnskapet vedrører endring i følgende midlertidige forskjeller**

Driftsmidler	-0,4	-2,0
Pensjoner	-0,7	-0,9
Gevinst og tapskonto	-0,1	-0,2
Verdipapir	1,7	2,1
Øvrige finansielle instrument	-1,6	2,4
Andre forskjeller	1,7	0,1
<b>Endring utsatt skatt</b>	<b>0,5</b>	<b>1,4</b>

\*) 25%. Konsernselskap benytter 22 %

31.12.2025

insrumenter  
vurdert til  
amortisert  
kost

insrumenter  
til virkelig  
verdi over  
resultatet

insrumenter  
til virkelig  
verdi

**Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859**

**Morbank**

	insrumenter vurdert til amortisert kost	insrumenter til virkelig verdi over resultatet	insrumenter til virkelig verdi
Kontanter og fordring på sentralbanken	163,8		
Utlån til kredittinstitusjoner	994,7		
Utlån til kunder	3 904,4	989,2	13 7
Finansielle derivater		14,9	
Rentebærende verdipapirer		3 955,3	
Aksjer og egenkapitalbevis		63,3	
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>5 062,8</b>	<b>5 022,8</b>	<b>13 7</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner	1 847,4		
Innskudd fra kunder	14 125,1	1 681,2	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 870,3	706,2	
Finansielle derivater		6,4	
Ansvarlig lånekapital	301,9		
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>19 144,7</b>	<b>2 393,9</b>	

31.12.2025

**Konsern**

	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finans instrume til virk verdi
Kontanter og fordring på sentralbanken	163,8		
Utlån til kredittinstitusjoner	319,5		
Utlån til kunder	32 966,8	989,2	
Finansielle derivater		14,9	
Rentebærende verdipapirer		3 681,3	
Aksjer og egenkapitalbevis		63,4	
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>33 450,0</b>	<b>4 748,8</b>	
Gjeld til kredittinstitusjoner	39,0		
Innskudd fra kunder	14 122,8	1 681,2	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	17 964,6	706,2	
Finansielle derivater		6,4	
Ansvarlig lånekapital	301,9		
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>32 428,4</b>	<b>2 393,9</b>	

**Morbank**

Kontanter og fordring på sentralbanken	83,8		
Utlån til kredittinstitusjoner	885,9		
Utlån til kunder	4 520,0	1 079,2	11 2
Finansielle derivater		22,9	
Rentebærende verdipapirer		3 139,3	
Aksjer og egenkapitalbevis		238,8	
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>5 489,8</b>	<b>4 480,2</b>	<b>11 2</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner	934,8		
Innskudd fra kunder	13 107,5	1 583,4	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 868,0	1 182,2	
Finansielle derivater		26,4	
Ansvarlig lånekapital	302,0		
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>16 212,3</b>	<b>2 792,1</b>	

**31.12.2024****Konsern**

	Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet	Finansielle instrumenter til virkelig verdi
Kontanter og fordring på sentralbanken	83,8		
Utlån til kredittinstitusjoner	220,7		
Utlån til kunder	27 026,0	1 079,2	
Finansielle derivater		22,9	
Rentebærende verdipapirer		3 280,5	
Aksjer og egenkapitalbevis		238,9	
<b>Sum finansielle eiendeler</b>	<b>27 330,5</b>	<b>4 621,5</b>	
Gjeld til kredittinstitusjoner	74,9		
Innskudd fra kunder	13 106,5	1 583,4	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	12 427,8	1 182,2	
Finansielle derivater		26,4	
Ansvarlig lånekapital	302,0		
<b>Sum finansiell gjeld</b>	<b>25 911,2</b>	<b>2 792,1</b>	

Virkelig verdibetraktning blir gjort med utgangspunkt i instrumentenes egenskaper på balansedagen. Virkelig verdi vil alltid være beheftet med usikkerhet.

Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859

Innskudd til kunder

Konsernbyråene er utarbeidet med utgangspunkt i lik virkelig verdi for innskuddsbetingelser.

### Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

Dette er i hovedsak fordringer med kort løpetid og flytende rente. Her forutsettes virkelig verdi å være tilnærmet lik amortisert kost.

### Utlån til kunder

Flytende rente på utlån til kunder blir vurdert og justert i henhold til rentenivået i markedet. Utlånene blir nedskrevet i tråd med reglene i IFRS 9. Nedskrivning i steg 1 er en modellberegnet nedskrivning som sannsynligvis ikke vil ha innvirkning på verdsettelsen ved et even-

### Gjeld til kredittinstitusjoner

Dette er i hovedsak gjeld med flytende rente. Her forutsettes virkelig lik amortisert kost.

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

Virkelig verdi er basert på markedsvurdering med utgangspunkt i renteobservasjoner av kjøps- og salgspriser.

31.12.2025

Morbank	Verdsettelse hierarki *	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi
Kontanter		163,8	163,8	
Utlån til kredittinstitusjoner		994,7	994,7	
Utlån til kunder		3 904,4	3 908,4	4 000,0
<b>Sum finansielle eiendeler</b>		<b>5 062,8</b>	<b>5 066,9</b>	<b>5 000,0</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner		1 847,4	1 847,4	
Innskudd fra kunder		14 125,1	14 125,1	14 125,1
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2	2 870,3	2 893,7	2 870,3
Ansvarlig lånekapital	2	301,9	308,6	301,9
<b>Sum finansiell gjeld</b>		<b>19 144,7</b>	<b>19 174,8</b>	<b>19 567,3</b>
<b>Konsern</b>				
Kontanter		163,8	163,8	
Utlån til kredittinstitusjoner		319,5	319,5	
Utlån til kunder		32 966,8	32 976,8	33 000,0
<b>Sum finansielle eiendeler</b>		<b>33 450,0</b>	<b>33 460,0</b>	<b>33 000,0</b>
Gjeld til kredittinstitusjoner		39,0	39,0	
Innskudd fra kunder		14 122,8	14 122,8	14 122,8
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2	17 964,6	18 068,0	17 964,6
Ansvarlig lånekapital	2	301,9	308,6	301,9
<b>Sum finansiell gjeld</b>		<b>32 428,4</b>	<b>32 538,4</b>	<b>32 419,3</b>

\* Definisjon av verdsetteshierarki se note 26

## De forskjellige nivåene blir definert som følger:

Nivå 1. Virkelig verdi måles ved bruk av kvoterte priser fra aktive markeder for identiske finansielle instrumenter. I et aktivt marked vil transaksjoner for eiendeler eller forpliktelser finne sted med tilstrekkelig hyppighet og volum til å gi løpende prisinformasjon på armlengdes avstand. I kategorien inngår børsnoterte aksjer og fondsandeler, samt sertifikater og obligasjoner som omsettes i aktive markeder.

Nivå 2. Virkelig verdi måles med bruk av andre observerbare markedsdata enn det som benyttes på nivå 1, enten direkte priser eller indirekte utledet av priser som er observerbare i markedet. I kategorien inngår sertifikater og obligasjoner som ikke omsettes i et aktivt marked, derivater, og samtlige finansielle forpliktelser verdsatt til virkelig verdi.

Nivå 3. Deriver eller flere basert på observerbare markeder blir plassert i nivå 3. I kategorien inngår kunder og aksjer som ikke omsettes i aktive markeder. Virkelig verdi for fastrenteutlån til nåverdien av avtalte kontingente renter med en observerbar rentekurve og beregnet markedspris. I tillegg til utlån som vurderes til FVCO (fair value through other comprehensive income) er virkelig verdi. For aksjer basert på gjengelig regnskapsinformasjon og markedspriser (Se note 1 for nærmere detaljer).

Det har ikke vært overføringer av instrumenter fra et nivå til et annet.

**Pr 31.12.25**

### Morbank

Finansielle eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Utlån til kunder	0,0	0,0	14 000,0
Rentebærende verdipapirere	0,0	3 955,3	0,0
Finansielle derivater	0,0	14,9	0,0
Aksjer	3,7	0,0	0,0
<b>Sum</b>	<b>3,7</b>	<b>3 970,3</b>	<b>14 000,0</b>

### Finansielle forpliktelser

Innskudd fra kunder	0,0	1 681,2	0,0
Verdipapirgjeld	0,0	706,2	0,0
Finansielle derivater	0,0	6,4	0,0
<b>Sum</b>	<b>0,0</b>	<b>2 393,9</b>	<b>0,0</b>

### Konsern

Finansielle eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Utlån til kunder	0,0	0,0	14 000,0
Rentebærende verdipapirer	0,0	3 681,3	0,0
Finansielle derivater	0,0	14,9	0,0
Aksjer	3,7	0,0	0,0
<b>Sum</b>	<b>3,7</b>	<b>3 696,2</b>	<b>14 000,0</b>

**Konsern****Finansielle forpliktelser**

	Nivå 1	Nivå 2	N
Innskudd fra kunder	0,0	1 681,2	
Verdipapirgjeld	0,0	706,2	
Finansielle derivater	0,0	6,4	
<b>Sum</b>	<b>0,0</b>	<b>2 393,9</b>	

**Pr 31.12.24****Morbank**

<b>Finansielle eiendeler</b>	<b>Nivå 1</b>	<b>Nivå 2</b>	<b>N</b>
Utlån til kunder	0,0	0,0	12
Rentebærende verdipapirere	0,0	3 139,3	
Finansielle derivater	0,0	22,9	
Aksjer	123,7	0,0	
<b>Sum</b>	<b>123,7</b>	<b>3 162,2</b>	<b>12</b>

**Finansielle forpliktelser**

Innskudd fra kunder	0,0	1 583,4
Verdipapirgjeld	0,0	1 182,2
Finansielle derivater	0,0	26,4
<b>Sum</b>	<b>0,0</b>	<b>2 792,1</b>

**Konsern**

<b>Finansielle eiendeler</b>	<b>Nivå 1</b>	<b>Nivå 2</b>	<b>N</b>
Utlån til kunder	0,0	0,0	1
Rentebærende verdipapirer	0,0	3 280,5	
Finansielle derivater	0,0	22,9	
Aksjer	123,7	0,0	
<b>Sum</b>	<b>123,7</b>	<b>3 303,5</b>	<b>1</b>

**Finansielle forpliktelser**

Innskudd fra kunder	0,0	1 583,4
Verdipapirgjeld	0,0	1 182,2
Finansielle derivater	0,0	26,4
<b>Sum</b>	<b>0,0</b>	<b>2 792,1</b>

Overført til/fra nivå 1 eller 2

Verdiendring

**Balansført verdi 31.12.24**

Tilgang

Avgang/forfalt

Netto gevinst/tap

Overført til/fra nivå 1 eller 2

Verdiendring

**Balansført verdi 31.12.25**

**Spesifikasjon av virkelig verdi**

Nominell verdi/kostpris

Virkelig verdijustering

**Sum virkelig verdi (inkl periodiserte renter)**

### Verdijustering utlån – endring kredittrisiko og renterisiko

	2025	Er
Verdijustering utlån - endring kredittrisiko og renterisiko	0,3	
Kreditspread	-13,9	
<b>Virkelig verdi justering</b>	<b>-13,6</b>	

Endring i virkelig verdi på utlån til kunder skyldes i hovedsak endring i swaprente, m virkelig verdi på derivater som er benyttet som økonomisk sikring (ref note 27)

Finansielle derivater morbank/konsern (i mill. kr)	31.12.25			Nominelle verdier totalt
	Nominelle verdier totalt	Positiv markeds- verdi <sup>1</sup>	Negativ markeds- verdi <sup>1</sup>	
<b>Renterelaterte kontrakter knyttet til utlån</b>				
Renteswapper	890,0	14,9	0,3	946,5
<b>Renterelaterte kontrakter knyttet til verdipapir</b>				
Renteswapper	75,0	0,0	0,9	75,0
<b>Renterelaterte kontrakter knyttet til funding</b>				
Renteswapper	700,0	0,0	5,2	1 200,0
<b>Sum finansielle derivater</b>	<b>1 665,0</b>	<b>14,9</b>	<b>6,4</b>	<b>2 221,5</b>

1) Periodiserte renter på finansielle derivater inngår i verdiene.

**Finansielle eiendeler per 31.12.25** Årsregnskap 2025 for 937896859

	Beløp i balansen	Beløp s gjenstar nettoop
<b>Motpart</b>		
Motpart 1	5,5	
Motpart 2	3,6	
Motpart 3	5,8	
Sum	14,9	

**Finansielle forpliktelser per 31.12.25**

	Beløp i balansen	Beløp s gjenstar nettoop
<b>Motpart</b>		
Motpart 1	5,2	
Motpart 2	1,2	
Motpart 3	0,0	
Sum	6,4	

**Finansielle eiendeler per 31.12.24**

	Beløp i balansen	Beløp s gjenstar nettoop
<b>Motpart</b>		
Motpart 1	6,5	
Motpart 2	6,7	
Motpart 3	9,7	
Sum	22,9	

**Finansielle forpliktelser per 31.12.24**

	Beløp i balansen	Beløp s gjenstar nettoop
<b>Motpart</b>		
Motpart 1	4,6	
Motpart 2	0,8	
Motpart 3	11,2	
Motpart 4	9,9	
Sum	26,4	

Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige	Risiko vekt	På-lydende 31.12.25	Balanse-ført verdi 31.12.25	Balanse-ført verdi 31.12.24	På-lydende 31.12.25
Stat og statsgaranterte	0	890,0	902,7	679,8	915,0
Kommuner og fylkeskommuner	20	695,0	701,4	531,6	696,0
Sum utstedt av det offentlige		1 585,0	1 604,0	1 211,4	1 611,0

**Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre**

Særskilt sikre obligasjoner	10	2 325,0	2 351,3	1 927,9	2 029,0
Øvrige	100	0,0	0,0	0,0	0,0
Sum utstedt av andre		2 325,0	2 351,4	1 927,9	2 029,0
Sum obligasjoner og sertifikater		3 910,0	3 955,4	3 139,3	3 640,1

**Porteføljeinndeling av sertifikater og obligasjoner**

**Morbank**

	Ansk. kost	Balanse-verdi	Andre
Klassifisert til virkelig verdi over resultat	3 933,3	3 955,3	
Sum	3 933,3	3 955,3	

**Konsern**

Klassifisert til virkelig verdi over resultat	3 663,3	3 681,3	
Sum	3 663,3	3 681,3	

Effektiv avkastning inneholder renteinntekter, realisert og urealisert gevinst

**Klassifisert til virkelig verdi over resultat**

Børsnoterte

**Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859**

Unoterte

Fondsandeler

Sum klassifisert til virkelig verdi

Pengemarkedsfond 0% vektet

Sum aksjer, andeler og egenkapitalbevis

**Spesifikasjon over investeringer i aksjer, andeler og egenkapitalbevis p****Aksjer, andeler og egenkapitalbevis til virkelig verdi**

Selskapets navn	Antall aksjer	E
Norne Aksje Inst.	19 936	
Sum aksjer, andeler og egenkapitalbevis til virkelig verdi		

**Aksjer strategisk plasseringer**

Vipps AS	6 060	
Norne Securities AS	1 522 130	
Tidlig fase fond Vestland		
Øvrige investeringer		
Sum aksjer strategisk plasseringer		

Sum aksjer, andeler og egenkapitalbevis

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859

## Verdi konsoliderte datterselskaper

	Aksje- kapital	Antall aksjer	Pålydende	Kostpris/ bokført verdi	Resultat etter skat
Fana Sparebank Boligkreditt AS	525	150 000	3 500	554,3	37
Fana Sparebank Eiendom AS	10	5 758	1 650	0,5	-1
Nesttunveien 94 AS	30	100	300	7,6	0
<b>Sum eierinteresser i datterselskaper</b>				<b>562,5</b>	<b>37</b>

	eiendeler	midler	og tomter	midler	eiendeler	midler
<b>Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859</b>						
Anskaffelseskost 01.01.2024	37,2	21,7	123,4	145,1	41,2	30,0
Tilgang i året	3,3	3,4	0,0	3,4	3,3	3,5
Avgang i året til ansk. kost.	0,0	2,9	0,0	2,9	0,0	2,9
Anskaffelseskost pr. 31.12.2024	40,5	22,2	123,4	145,5	44,5	30,6
Akk. av- og nedskrivninger 01.01.2024	23,4	13,6	47,6	61,2	27,4	21,1
Avgang avskrivning utrangerte eiendeler	0,0	2,9	0,0	2,9	0,0	2,9
Årets ordinære avskrivning	6,8	2,5	4,1	6,6	6,9	2,8
Akk. av- og nedskrivninger 31.12.2024	30,3	13,2	51,7	64,9	34,3	21,0
Bokført verdi pr. 31.12.2024	10,2	9,0	71,7	80,7	10,2	9,6
Anskaffelseskost 01.01.2025	40,5	22,2	123,4	145,5	44,5	30,6
Tilgang i året	5,4	2,8	6,2	8,9	8,1	2,8
Avgang i året til ansk. kost.	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Anskaffelseskost pr. 31.12.2025	45,9	24,9	129,5	154,5	52,6	33,4
Akk. av- og nedskrivninger 01.01.2025	30,3	13,2	51,7	64,9	34,3	21,0
Avgang avskrivning utrangerte eiendeler	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Årets ordinære avskrivning	5,1	3,2	4,0	7,2	5,1	3,4
Akk. av- og nedskrivninger 31.12.2025	35,4	16,3	55,7	72,1	39,4	24,5
Bokført verdi pr. 31.12.2025	10,6	8,6	73,8	82,4	13,2	8,9
Regnskapsmessige lineær avskrivning	5 år	3-5 år	10-50 år		5 år	3-5 år

	Sum varige driftsmidler	S
Avskrivning immaterielle eiendeler	5,1	
Avskrivning varige driftsmidler	7,2	
Avskrivning leierettigheter (note 33)	3,4	
<b>Ordinære avskrivninger</b>	<b>15,7</b>	

Morbankens leide eiendeler er eiendom. Morbankens bruksretteiendeler er kategorisert som eiendeler og er klassifisert som eiendeler under:

**Leierettigheter** 31.12

Anskaffelseskost 01.01.

Tilgang av leierettigheter

Avhendinger

Overføringer og reklassifiseringer

Anskaffelseskost 31.12.

Akkumulerte av-og nedskrivninger 01.01

Avskrivninger

Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12.

Balanseført verdi av leierettigheter 31.12.

Regnskapsmessig lineær avskrivning 12 år

### Leieforpliktelser

**Endringer i leieforpliktelser** 31.12.2

Leieforpliktelser 01.01.

Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden

Samlede utgående kontantstrøm

Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser

Totale leieforpliktelser 31.12.

### Kontantstrømmer fra leieavtaler

Kostnadsførte leiekostnader

Balanseført leieavtaler

Sum kontantstrøm fra leieavtaler

Mindre enn 1 år

1-2 år

2-5 år

5-10 år

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859

---

Totale udiskonterte leieforpliktelser 31.12.

---

### Leiekostnader innregnet i resultatet

---

Avskrivning leierettigheter

Rentekostnad leieforpliktelse

Kostnadsførte leiekostnader

---

Totale leiekostnader inkludert i resultatet

---

### Anvendte praktiske løsninger

Leieforpliktelsen er målt til nåverdi av utestående leiebetaling, neddiskontert med marginal lånerente på 2,5 %. Note 1 regnskapsprinsipper omtaler hvilke prinsipper som er benyttet ved innregning, måling, og presentasjon.

### Opsjoner knyttet til leie

Morbanken har pr 31.12.2025 lokale i Bergen sentrum og et b med gjennværende leieavt inneholder opsjoner på forle kan utøves i løpet av avtalen

### Endringer i året

Det er ingen endringer i 2025.

Obligasjoner til virkelig verdi

703,5

1 205,2

## Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859

Verdiregulering

2,7

-22,9

Sum obligasjoner vurdert til virkelig verdi

706,2

1 182,2

Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

3 576,5

3 050,3

Verdiregulering gjeld - endring kredittrisiko og renterisiko

Balanse

31.12.25

Rente

-2,5

Kreditspread

5,1

Virkelig verdi justering

2,7

Kreditspread er differansen mellom beregnet markedsverdi med kreditspread på balansetidspunktet og virkelig verdi med opprinnelig spread på kjøpstidspunktet.

## Endring i verdipapirgjeld

## Morbank

Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Balanse 31.12.25	Emitert	Forfalt/innløst	Endring egenbeholdn.	end
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	2 870,3	1 000,0	0,0	0,0	
Obligasjoner til virkelig verdi	703,5	298,8	-800,0	0,0	
Verdiregulering	2,7	0,0	0,0	0,0	
<b>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>3 576,5</b>	<b>1 298,8</b>	<b>-800,0</b>	<b>0,0</b>	

## Konsern

Endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Balanse 31.12.25	Emitert	Forfalt/innløst	Endring egenbeholdn.	end
Sertifikater og obligasjoner til amortisert kost	17 964,6	6 229,8	-717,0	0,0	
Obligasjoner til virkelig verdi	703,5	298,8	-800,0	0,0	
Verdiregulering	2,7	0,0	0,0	0,0	
<b>Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>18 670,8</b>	<b>6 528,6</b>	<b>-1 517,0</b>	<b>0,0</b>	

Morbank

Avstemming av endringer i forpliktelser som er en del av finansieringsaktiviteter	Sertifikat / obl.gjeld	Ansvarlig lånekapital	Sertifi obl.
Balanseført verdi 31.12.2024	3 050,3	302,0	13 6
<b>Kontantstrømmer</b>			
Innbetaling ved utstedelse av gjeld	1 301,3	0,0	6 5
Tilbakebetaling av gjeld	-796,7	0,0	-1 5
<b>Endringer som ikke skyldes kontantstrømmer</b>			
Endring påløpte renter, amortisering mm	-4,0	-0,1	
Endring virkelig verdi	25,6	0,0	
<b>Balanseført verdi 31.12.2025</b>	<b>3 576,5</b>	<b>301,9</b>	<b>18 6</b>

Morbank

Forfallstidspunkt for gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (nominelle verdier)	Sertifikat / obl.gjeld	Ansvarlig lånekapital	Sertifi obl.
2026	750		3
2027	500		2
2028	800		4
2029	700		4
2030	800		4
2031		100	4
2033		200	4
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (nominell verdi)</b>	<b>3 550</b>	<b>300</b>	<b>18</b>

	31.12.25	31.12.24
Påløpte feriepenget og arbeidsgiver avgift	13,8	17,7
Påløpte kostnader og offentlige avgifter	24,3	18,8
<b>Sum påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter</b>	<b>38,0</b>	<b>31,5</b>

## NOTE 36 Avsetninger og pensjonsforpliktelser

	Morbank	
	31.12.25	31.12.24
Pensjonsforpliktelse (note 37)	28,9	26,5
Tapsavsetning garantier og ubenyttet kreditt	1,1	5,1
<b>Sum avsetninger og pensjonsforpliktelser</b>	<b>30,0</b>	<b>31,6</b>

Pensjonsordningen innebefatter en innskuddspensjonsordning hvor årlig innskudd er 7 prosent av lønn inntil 7,1G og 15 prosent av lønn mellom 7,1G og 12G. Totalt er 148 ansatte dekket av innskuddspensjonsordningen.

Banken har også en gjenværende forpliktelse i en kollektiv ytelsesbasert ordning som er knyttet til uføre/delvis uføre. Det er 1 ansatt som er dekket av denne ordningen.

Ved overgang fra ytelsespensjonsordning til ny innskuddspensjonsordning ble det etablert en kompensasjonsordning hvor det ble avsatt et engangsbetrag på 110.000 pr ansatt som plasseres i verdipapirfond. Kompensasjonen inkludert tilført avkastning, utbetales til den ansatte ved pensjonsalder eller ved fratredelse før pensjonsalder. For ansatte med lønn over

for tilskudd og verdiutvikling i 12G. Der blir avsatt arbeidsgiveravgift og netto pensjonsforpliktelse. Nettoppensjonsforpliktelsen i saksordningen tilsvarer avsa

Administrerende banksjef har nå fylt 64 år. Pensjonsadministrerende banksjef er som dekkes over ordinær drift med 2,4 millioner kroner inklusiv a

Konsernet er med i Fellesordning for pensjon (AFP). Premie betalt på samlet lønn mellom 1 og 7,1G

Restbeholdningen av den kollektive ordningen er å anse som uvesentlig. Del forenklinger i nedeforståe

Total pensjonskostnad	Morbank	
	2025	2024
Pensjonskostnad ytelsesbaserte ordninger	0,0	0,0
Pensjon over drift	1,5	2,6
Kompensasjonsordning 12G	0,0	0,0
Ordinært til innskuddspensjon	8,3	7,8
Ordinært til fellesordningen	1,9	1,6
<b>Totale pensjonskostnader i resultatregnskapet (note 21)</b>	<b>11,8</b>	<b>12,0</b>

Det er ikke forventet innbetaling til den ytelsesbaserte ordningen i 2025

Historisk utvikling i pensjonsforpliktelsen	31.12.25	31.12.24	31.12.23
Brutto pensjonsforpliktelse ytelsesordning <sup>1)</sup>	2,8	2,5	2,5
Brutto pensjonsmidler	5,5	5,3	5,3
Netto pensjonsforpliktelser ytelsesordning	-2,6	-2,8	-2,8
Pensjonsforpliktelse administrerende direktør	27,1	24,7	21,2
Gavepensjon	0,0	0,1	0,3
Forpliktelse knyttet til kompensasjonsordning	1,8	1,9	1,8
Netto pensjonsforpliktelse	26,3	23,8	20,4
Herav balanseført pensjonsforpliktelse	29,0	26,6	23,2
Herav balanseført pensjonsmidler	2,6	2,8	2,8

1) Pensjonsforpliktelser inkluderer arbeidsgiveravgift

### Sensitivitet pensjon

En ytelsesbasert pensjonsforpliktelse er spesielt sensitiv overfor endringer i diskonteringsrenten. En endring i diskonteringsrenten vil isolert sett medføre en økning i pensjonsforpliktelsen. For en endring i diskonteringsrenten på +/- 1 prosent gi uvesentlig endring i kostnad/forpliktelse.

<b>Balanse</b>	<b>31.12</b>
Utlån til datterselskap	68
Overførte lån til boligkredittforetaket(akkumulert)	15 34
Obligasjoner med fortrinnsrett	67
Innskudd fra datterselskap	1 81
Kortsiktig gjeld til datterselskap	
<b>Resultat</b>	
Mottatte rente og kredittprovisjoner fra datterselskaper	3
Rentekostnad innskudd fra datterselskaper	3
Andre gebyrer og provisjoner	3
Andre inntekter	

Fana Sparebank Boligkreditt AS har en årlig rulle-  
 rende rammekredittavtale hos Fana Sparebank på  
 400 millioner kroner. Pr 31.12.25 var det benyttet 74,0  
 millioner kroner. Tilsvarende tall pr 31.12.24 var en  
 ramme på 400 millioner kroner og opptrukket 64,0  
 millioner kroner. Videre har Fana Sparebank Bolig-  
 kreditt AS inngått en langsiktig ramme på 600 mil-  
 lioner kroner hos Fana Sparebank. Pr 31.12.25 var  
 det benyttet 600 millioner kroner. Tilsvarende tall  
 pr 31.12.24 var en ramme på 600 millioner kroner  
 og opptrukket 600 millioner kroner. Rammene skal  
 sikre finansiering til Fana Sparebank Boligkreditt AS  
 ved ervervelse av boliglån og oppgjør ved forfall av  
 OMF'er.

Det er gjort en leveranse og serviceavtale mellom  
 Fana Sparebank og Fana Sparebank Boligkreditt AS.  
 Fana Sparebank mottar en provisjon for arbeidet  
 med forvaltning og oppfølging av utlånsporteføljen.  
 Tilsvarende mottar Fana Sparebank en provisjon for  
 arbeidet med likviditets og balansestyring. Provisjons-  
 satsene er til markedsmessige vilkår og er gjenstand  
 for årlig reforhandling.

Fana Sparebank Boligkreditt AS har i tillegg til tidli-  
 gere nevnte trekkfasilitet 3 stk. RCF avtaler (revolving  
 credit facility) mot Fana Sparebank:

- a) Avtale knyttet til overpant  
 benyttes til kjøp av ny sikk  
 av utlån eller andre instru  
 som likviditetsreserve. Ran  
 utgjør 935,0 millioner kron  
 til hver tid utstedt OMF po
- b) Avtale knyttet til finansier  
 enhver tid ubrukte flexilån  
 pr. 31.12.25 er 601,0 millio
- c) Avtale som skal sikre OMF  
 for renter og avdrag de n  
 dersom boligkredittselska  
 til å gjøre opp for seg. Ran  
 pr 31.12.2025 er 3.283,3 m

Fana Sparebank Eiendom h  
 millioner kroner. Pr 31.12.25  
 lioner kroner. Tilsvarende to  
 fasilitet på 10 millioner kroner  
 kroner. Ved bruk betales en  
 vilkår. I 2025 mottok Fana S  
 sernbidrag på 6,8 millioner k  
 Sparebank.

Nesttunveien 94 har pr.31.12.25  
 lioner i morbank.

Datterselskap er konsolident  
 skap.

**Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859**

Lisbet Karin Nærø – Administrerende direktør	3 852			373
Fredrik Skarsvåg – CFO (fratrådt 2025)	1 602			32
Kim Lingjærde – Finansdirektør	1 781			62
Bjarne Amundsen – Direktør Kredit og Juridisk	1 855			36
Marit Thommassen Liland – Direktør Organisasjonsutvikling	1 665			96
Pål Kristian Haugetun – Direktør Bedriftsmarked	1 633			63
Ann Kristin Thue Tveit – Direktør Personmarked	1 634			73
Inge Ådland – Direktør Innovasjon og teknologi	1 734			86

**Styret**      **Lønn**      **Påskjønnelse<sup>4</sup>**      **Honorar<sup>3</sup>**      **Natural-**  
**ytelser**

Peter Frølich - styrets leder			393	
Kjerstin Fyllingen (fratrådt 2025)			78	
Monica Salthella (tiltrådt 2025)			254	
Jannicke Hannevik			175	
Svein Ove Kvalsund			236	
Arnstein Bjørke			150	
Espen Bogsnes (ans.repr.)	873		228	103
Hanne Magnussen (ans. repr.)	925		188	53

**Generalforsamling**

366

1) Ansatte får rentevilkår med 25 prosent rabatt i forhold til laveste kunderente. Lånedersom ansatte- rente er lavere enn normrenten. Lånesum for funksjonærvilkår er og lån utover 8 millioner er til ordinære markedsvilkår. Medlemmer av styret og øvrige kordinære markedsvilkår.

2) Banken har innskuddspensjonsordning for ansatte. Administrerende direktør har eg

3) Honorar er inkludert godtgjørelse for styre og øvrige underutvalg.

4) Alle bankens fast ansatte har fått en påskjønnelse tilsvarende en halv månedsl påskjønnelse for 2025 er utbetalt i 2026.

Administrerende direktør har rett og plikt til å tråtte ved Der foreligger ettersøkt informasjon  
 fylte 64 år. Dersom administrerende direktør fratrer sin lag ved fratredelse i banken  
 stilling etter ønske fra styret for fylte 64 år, har hun rett til kompensasjon tilsvarende 12 måneders fastlønn i oppsigelsestiden på 6 måneder.

## Årsregnskap regnskapsåret 2023 for 937896859

2024

Bankens ledelse	Lønn	Påskjønnelse <sup>4</sup>	Honorar <sup>3</sup>	Natural ytelser
Lisbet Karin Nærø – Administrerende direktør	3 660	147		365
Fredrik Skarsvåg – CFO (tiltrådt 2024)	254	11		5
Kim Lingjærde – Finansdirektør	1 692	70		55
Bjarne Amundsen – Direktør Kreditt og Juridisk	1 763	73		50
Marit Thommassen Liland – Direktør Organisasjonsutvikling	1 499	61		92
Pål Kristian Haugetun – Direktør Bedriftsmarked	1 487	61		56
Ann Kristin Thue Tveit – Direktør Personmarked	1 488	61		64
Inge Ådland – Direktør Innovasjon og teknologi	1 585	68		76
<b>Styret</b>				
Peter Frølich – styrets leder			358	7
Kjerstin Fyllingen			296	
Jannikke Hannevik			152	
Svein Ove Kvalsund			205	
Arnstein Bjørke			129	
Espen Bogsnes (ans.repr.)	815	35	164	77
Hanne Magnussen (ans. repr.)	888	36	171	48
<b>Generalforsamling</b>			303	

Forretninger utenom balansen	31.12.25	31.12.24	3
<b>Garantiansvar</b>			
Betalingsgarantier	20,8	23,9	
Kontraktsgarantier	29,9	35,3	
Annet garantiansvar	15,3	16,6	
Sum garantier for kunder	66,1	75,8	
<b>Forpliktelser</b>			
Udisponerte ordinære rammekreditter	2 050,6	1 665,5	
Lånetilsagn	885,7	493,6	
<b>Pantstillelser</b>			
Pantsatte verdipapir - bokført verdi	3 703,6	3 361,8	
Låneadgang i Norges Bank	3 362,3	3 000,6	

Pantsatte verdipapir er i sin helhet deponert for å ha låneadgang i Norges Bank. Retningslinjene til Norges Bank tilsier at man må være fullt ut sikret for å ha trekkrettigheter og låne adgang.

#### Betingede utfall:

Fana Sparebank er ikke involvert i rettssaker eller tvister som kan påvirke bankens resultat i vesentlig grad.

#### Hendelser etter balansedagen:

Det foreligger ingen spesielle hendelser etter balansedagen med betydning for regnskapet for 2025.

Utlånsvekst siste 12 mnd	<p>Nøkkeltallet gir informasjon om veksten i bankens utlånsvirksomhet</p> <p style="text-align: right;"><b>Årsregnskap regnskapsåret 2025 for 93789685900</b>  <small>Endring utlån til kunder siste 12 mnd  Brutto utlån til kunder for 12 mnd. siden</small></p>
Innskuddsvekst siste 12 mnd	<p>Nøkkeltallet gir informasjon om aktivitet og vekst i bankens innskuddsvirksomhet.</p> $\frac{\text{Endring Innskudd fra kunder siste 12 mnd}}{\text{Innskudd fra kunder for 12 mnd.siden}} \times 100$
Innskuddsdekning	<p>Nøkkeltallet gir informasjon om bankens evne til å finansiere utlån til kunder gjennom innskudd. Nøkkeltallet gir viktig informasjon om bankens avhengighet av markedsfinansiering.</p> $\frac{\text{Innskudd fra kunder pr.31.12}}{\text{Brutto utlån til kunder pr.31.12}} \times 100$
Kostnadsprosent	<p>Nøkkeltallet gir informasjon om sammenhengen mellom inntekter og kostnader. Reflekterer hvordan konsernet drives. Nøkkeltallet er en kjent størrelse i bransjen.</p> $\frac{\text{Sum driftskostnader}}{\text{Sum inntekter}} \times 100$
Kostnadsprosent (ekskl. gevinst/tap finansielle instrumenter)	<p>Nøkkeltallet gir informasjon om sammenhengen mellom inntekter og kostnader korrigeret for finansielle instrumenter. Nøkkeltallet sier noe om hvor kostnadseffektiv banken drives ut fra inntekter på finansielle instrument.</p> $\frac{\text{Sum driftskostnader}}{\text{Sum inntekter} - \text{Netto gevinst/tap finansielle instrumenter}} \times 100$
Kostnadsprosent fra bankvirksomhet	<p>Nøkkeltallet gir informasjon om sammenhengen mellom inntekter og kostnader korrigeret for finansielle instrumenter. Nøkkeltallet sier noe om hvor kostnadseffektiv banken drives ut fra inntekter og tap på finansielle instrument. Med bankvirksomhet menes morbank inkludert boligkredittselskapet og finansielle instrumenter og eksklusive kostnader og inntekter fra Fana Sparebank Eiendomsforvaltning.</p> $\frac{\text{Sum driftskostnader fra morbank og boligkredittselskapet}}{\text{Sum inntekter} - \text{Netto gevinst/tap finansielle instrumenter}} \times 100$
Egenkapitalavkastning resultat etter skatt	<p>Nøkkeltallet angir avkastningen på konsernets resultat etter skatt. Egenkapitalavkastning er et mål på driftens lønnsomhet i forhold til investert kapital i virksomheten, og er et av Fana Sparebankens nøkkeltall for virksomheten. Resultatet korrigeres for renter på hybridkapital, som ihht IFRS er klassifisert som egenkapital, men som i denne sammenheng er mer naturlig å behandle som gjeld da hybridkapitalen inngår som en del av bankens finansiering.</p> $\frac{(\text{Resultat for perioden} - (\text{Rentekost hybridkapital})) \times (\frac{\text{Dager totalt}}{\text{Dager i perioden}})}{((\text{Sum egenkapital IB+UB})/2) - ((\text{Hybridkapital IB+UB})/2)}$
Egenkapitalavkastning totalresultat etter skatt	<p>Nøkkeltallet angir avkastningen på konsernets totalresultat etter skatt. Egenkapitalavkastning er et mål på om driftens lønnsomhet i forhold til investert kapital i virksomheten. Totalresultatet korrigeres for renter på hybridkapital, som ihht IFRS er klassifisert som egenkapital, men som i denne sammenheng er mer naturlig å behandle som gjeld da hybridkapitalen er rentebærende og inngår som en del av bankens finansiering.</p> $\frac{(\text{Totalresultat for perioden} - (\text{Rentekost hybridkapital})) \times (\frac{\text{Dager totalt}}{\text{Dager i perioden}})}{((\text{Sum egenkapital IB+UB})/2) - ((\text{Hybridkapital IB+UB})/2)}$
Tap i prosent av utlån	<p>Nøkkeltallet viser tap på utlån og garantier i resultatet i prosent av brutto utlån på balansen.</p> $\frac{\text{tap på utlån}}{\text{Brutto utlån}} \times 100$

**Uttalelse om årsregnskapet****Konklusjon**

Vi har revidert årsregnskapet for Fana Sparebank som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2025, totalresultat, oppendringer i egenkapital, kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2025, totalresultat, oppendringer i egenkapital, kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

**Etter vår mening**

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2025 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2025 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

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 plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet i samsvar med kravene i lov og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert de 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. Våre 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 revisjonsforordningene i 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært Fana Sparebanks revisor sammenhengende i 6 år fra valget på generalforsamlingen den 26.03.2020 for regnskapsåret 2020.

**Sentrale forhold ved revisjonen**

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

<b>Beskrivelse av det sentrale forhold</b>	<b>Hvordan vår revisjon adresserte det sentrale forholdet</b>
<p>Fana Sparebanks IT-systemer er helt sentrale for regnskapsføringen og rapporteringen av gjennomførte transaksjoner, for å fremskaffe grunnlag for viktige estimater og beregninger, og for å fremskaffe relevant tilleggsinformasjon. Se note 5 om risikostyring.</p> <p>IT-systemene er i stor grad standardiserte, og forvaltningen og driften er i stor grad utkontraktert til tjenesteleverandører.</p> <p>God styring og kontroll med IT-systemene både i Fana Sparebank og hos tjenesteleverandørene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering og er derfor et sentralt forhold i revisjonen.</p>	<p>Fana Sparebank har etablert en overordnet styringsmodell og kontrollaktiviteter knyttet til IT-systemer. Vi har opparbeidet oss en forståelse av Fana Sparebanks overordnede styring og kontrollaktiviteter for IT-systemene som er relevant for den finansielle rapporteringen.</p> <p>Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter tilknyttet kjernebanksystemer relevante for den finansielle rapporteringen, som tilgangsstyring. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde tilfredsstillende utførelse i den aktuelle perioden.</p> <p>Vi vurderte tredjepartsbekreftelsen (ISAE 3402 rapport) fra Fana Sparebanks tjenesteleverandør for kjernebanksystemet med hensyn til om de hadde tilfredsstillende internkontroll på de aktuelle områdene som kan ha betydning for bankens finansielle rapportering.</p> <p>Vi vurderte også tredjepartsbekreftelsen (ISAE 3000-rapport) knyttet til tjenesteleverandør for kjernebanksystemet med hensyn til om de hadde tilfredsstillende utførelse av automatiserte kontrollaktiviteter i IT-systemene, herunder blant annet knyttet til beregninger, avgifter og gebyrer og systemgenererte rapporter. Vi testet om de hadde tilfredsstillende utførelse i den aktuelle perioden.</p> <p>Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet for å forstå den overordnede styringsmodellene og systemene og i vurderingen og testingen av kontrollaktiviteter.</p>

Beskrivelse av det sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte det sentrale forholdet
<p>Fana Sparebank har utlån til bedriftsmarkedet, se note 10, 11 og 12 for en omtale om kredittrisiko og nedskrivninger på utlån og garantier.</p> <p>Fana Sparebank har foretatt en vurdering av behovet for nedskrivninger for forventet tap på utlån og garantier. Det er knyttet betydelig skjønn til bankens vurderinger av størrelsen på nedskrivningene innen bedriftsmarkedet. Skjønnsutøvelsen knytter seg til framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap, inkludert vurderinger av hvordan forventet tap påvirkes av usikkerheten rundt utviklingen i økonomien.</p> <p>Forutsetningene og estimatene som benyttes i vurderingene er avgjørende for størrelsen på nedskrivningene, og nedskrivninger på utlån i bedriftsmarkedet er derfor et sentralt forhold i vår revisjon.</p>	<p>Fana Sparebank har etablert ulike kontrollaktiviteter knyttet til nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet.</p> <p>Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til individuelle nedskrivninger på kredittforringede utlån. Kontrollaktivitetene vi vurderte og testet utvalgte av var knyttet til identifikasjon av kredittforringede utlån og vurdering av forventet kreditttap.</p> <p>For et utvalg av kredittforringede utlån testet disse var tidsriktig identifisert og vurderte de forventede kreditttapet som banken hadde estimert fra utlånene.</p> <p>Vi har kontrollert fullstendighet av inputdata i tapsmodell mot brutto utlån i hovedbok og utenom balansen. Videre har vi gjennomgått modelldokumentasjon og vurdert denne mot kravene i IFRS 9.</p> <p>Vi rimelighetsvurderte utvalgte framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap.</p> <p>Vi vurderte om noteopplysningene om nedskrivninger på utlån innen bedriftsmarkedet tilfredsstilte kravene i IFRS 7.</p>

**Øvrig informasjon**

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

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen og 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 fremmer vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremmer 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.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelse om foretaksstyring.

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

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

#### *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. 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 som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den, eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne baserer seg på som grunnlag av årsregnskapet.

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere disse risikoene, 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 informasjon.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme og gjennomføre revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for vår mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapet og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser og forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Hvis 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 modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet 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 rettvisende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om årsregnskapet og konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen og er ansvarlig for vår konklusjon om konsernregnskapet.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsrapporten.

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 uavhengighet, og der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.


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

Bergen, 12.03.2026  
Deloitte AS

**Eivind Bollum Berge**  
statsautorisert revisor  
(elektronisk signert)

Identification

---

 **bankID** Berge, Eivind Bollum

Oversikt over risikoer og tiltaksplaner for bærekraftsrisikoer blir registrert gjennom og fulgt opp via bankens system for Governance, Risk management og Compliance (GRC). GRC-systemet muliggjør en holistisk tilnærming til bankens risikoområder, på tvers av virksomhetsområdene. Full tilpasning til kravene i TCFD vil være en prosess som forventes å foregå over tid. Kartlegging av bankens klimarisiko bygger dels på egne funn og metoder, dels på eksterne kilder. Banken har tilegnet seg kunnskap og estimater for klimarisiko knyttet til boligeiendommer i utlånsporteføljen. Oppgaver fremover vil inkludere vurderinger om hvordan klimarisiko påvirker gjeldende utlån, mislighold og tapsavsetninger, kredittvurdering og prising av klimarisiko.

## 1 Styring

### 1.1 Styrets oppsyn med klimarelaterte risikoer og muligheter

Fana Sparebank har tydelige ambisjoner om å ivareta bankens rolle i samfunnet gjennom ansvarlig bankvirksomhet.

Styret i Fana Sparebank er ansvarlig for de strategiske veivalgene som tas. Herunder å sette mål og rammer for bankens arbeid og risikoappetitt. Her vises det spesielt til strategi for samfunnsansvar og ESG, kredittstrategi og -policy, samt markedsrisiko. Strategiene tas opp til årlig revisjon og godkjenning av styret.

Styret skal overvåke og styre bankens samlede risiko, og jevnlig vurdere om bankens styrings- og kontrollordninger er tilpasset risikonivå og omfang av virksomheten. Det stilles krav til styret om å holde seg oppdatert på trender og krav som stilles innenfor klimarelaterte risikoer og muligheter, og utfordrer banken på gjeldene praksis. Primært håndterer styret klimarelaterte risikoer gjennom revidering av bankens risikostrategier, samt som en integrert del av ICAAP-prosessen. Revidering av bankens risikostrategier og ICAAP skjer årlig.

Styret holdes oppdatert på bankens arbeid innenfor ansvarlig bankdrift gjennom årlig rapportering av samfunnsansvar og ESG i tillegg til halvårlig statusrapportering på mål og tiltak.

### 1.2 Ledelsens rolle i vurdering av klimarelaterte risikoer og m

Fana Sparebank har satt ambisjoner for ledelse og operative enheter har de ansvar for å innføre og følge opp klimarelaterte risikoer i den daglige driften, og den enkelte enhet har ansvar for å følge opp klimarelaterte risikoer i sin forvaltning og oppfølging av gitt risiko i sitt GRC-system. Bærekraftsgruppen skal gjennomføre vurdering av bankens totale klimarisiko.

I ledelsen er det direktør Samfunnsansvar som har ordnede ansvaret for vurdering og styring av klimarelaterte risikoer. Klimarisiko påvirker bankens risikonivået innenfor de ulike risikokategoriene. Klimarelaterte risikoer blir klimarelaterte risikoer en del av bankens styring der administrerende direktør har ansvaret.

For å sikre nødvendig kompetanse i ledelsen ellers, er det etablert en bærekraftsgruppe. Gruppen er den definerte styringsgruppen som jevnlig oppdaterer på arbeidet til bankens samfunnsansvar gjennom skriftlige statusoppdateringer og møter.

Bærekraftsgruppen består av ledere i bankens virksomhetsområdene. Hensikten er å sikre tverrfaglig forankring av bærekraftsarbeidet. Gruppen skal være ledergruppen som har ansvar for styring, sikring av fremdrift, og forankring av arbeidet. Bærekraftsgruppen har ansvar for å sikre at ledelsen er informert om viktige hensyn angående bærekraftsarbeid.

## 2 Strategi

### 2.1 Klimarelaterte risikoer og muligheter i Fana Sparebank har identifisert og lang sikt

Fana Sparebank er oppmerksom på klimarelaterte risikoer og muligheter og operasjonelle tap i form av avslutte og leverandørforhold, omdømmetap og kompetanse. Banken er i størst grad utsatt for klimarelaterte risikoer og muligheter.

til å gjennomføre energieffektiviserende tiltak på egen bolig. I lys av dette er energimerking og oppvarmingsindikatorer identifisert som særlige risikomomenter.

## Årsregnskap regnskapsåret 2023 for 937896859

Banken innhenter aktuelle data fra Eiendomsverdi AS, hvor energimerking gjøres tilgjengelig. Kilder til energimerking er Enova, estimatverdier fra Eiendomsverdi, samt oppgitte data i salgsoppgaver. I tillegg brukes beregninger av den samlede klimarisikoen i boliglånsporteføljen med ulike scenarioer for havnivåstigning, flom, jord- og snøskred og kvikkleireeksponering. Det er inngått avtale med fintechselskapet Vilda, som har laget et verktøy for rådgiverne om hvilke energioppgraderingstiltak som vil være mest lønnsomme på kundens spesifikke bolig, basert på bygningens fysikk og allerede utførte tiltak. Dette verktøyet er knyttet til et eget miljølån som gir gunstig rente til oppgradering av boliger som gir økt energieffektivitet. Verktøyet angir også kostnader for hvert tiltak og tilhørende besparelser i strømforbruk, i kroner og avkastning på investert beløp. Verktøyet kan også brukes på porteføljenivå til å beregne teknisk gjeld på bygningsmassen som ligger som sikkerhet i utlånsporteføljen, sett mot f.eks. kommende krav i EUs bygningsdirektiv.

Fana Sparebank har rapportert klimagassutslipp for utlån til næringsformål siden 2022. Isolert sett representerer dette segmentet bankens største utslippskilde. Banken har kartlagt klimagassutslipp for de 20 største låneengasjementene. De representerer 60 prosent av utlånsmassen. For de resterende utlånene estimeres utslippintensiteten basert på ulike sektorer på næringsporteføljen. Denne delen av porteføljen antas å inneholde en overrapportering av klimagassutslipp, og det er en prioritert oppgave å øke presisjonsnivået på utslippsestimatene.

Banken anvender en ESG-risikomodul, som en integrert del av låneløypen til bedriftsmarked: Kundene må svare på ESG-risikorelaterte spørsmål angående deres virksomhet. ESG- og klimarisikomoduleen revideres og tilpasset regelmessig, basert på utfordringer og muligheter som varierer gjennom de ulike kundesegmentene på bedriftsmarked. Klimarisikomodulens resultater inngår i kredittvurderingen.

### 2.2 Påvirkningen klimarelaterte risikoer og muligheter har på Fana Sparebanks drift, strategi og finansielle planlegging

Fana Sparebank tar aktivt stilling til hvordan klimarelatert risiko kan påvirke driften, og arbeider med å forbedre og tydeliggjøre sin rolle innen samfunnsansvar og ESG. Bankens forpliktelser tilknyttet dette er forankret i styringsdokumenter og strategier, og det legges vekt på konkrete tiltak på alle

Grønne innskudd muligheter for kundene som er godt videregitt. Videre tilbyr banken finansiering av energieffektiviserende tiltak. Utlån til næringskunder tilbys tilsvarende sielt rettet inn mot borettslag som gjør og utbedringer som øker energieffektivitet. De grønne bankproduktene tilnærmer seg nasjonale standarder for bærekraft. Bankens rammeverk for grønn finansiering er godkjent og kvalitetssikret av Moody's Ratings. Utlån til næringskunder som gjennomfører energieffektiviserende tiltak er en prioritert oppgave.

I 2024 ble banken resertifisert Miljøkriteriesett for **Bank og Finans**. Banken er resertifisert Miljøfyrtårn siden 2015, og gjennomfører interne tiltak for å redusere bankens karbonavtrykk til egen drift.

I tillegg har banken forpliktet seg til å redusere utslippene og ønsker gjennom sin drift og medfølgende tiltak å bidra til et lavutslippssamfunn. Som en del av bankens strategiske samarbeidsavtaler med partnere som Miljøpartnere Vestland, og Klimaforbundet, Banken stiller krav til sine leverandører og samarbeidspartnere tilslutning til de ti prinsippene om ansvarlig handel i UN Global Compact.

### 2.3 Robustheten av Fana Sparebank med tanke på ulike klimarelaterte risikoer inkludert et 2°C eller lavere scenario

Fana Sparebank arbeider med å utarbeide scenarier for ulike deler av selskapet, slik at banken er forberedt på ulike utfordringer i felles retning.

Enhetslederne for privatmarked og næringsmarked har vært i å sette mål for utlånsporteføljen. Bankens langsiktige målet om netto nullutslipp er tydeliggjort. Tiltakene blir skissert i bankens klimarelaterte strategi og ligger tilgjengelig på bankens hjemmeside. Banken arbeider med på å påvirke forretningsstrategier og kompetansen, slik at klimarelaterte risikoer håndteres på best mulig måte.

Banken ønsker å utarbeide scenarier for hvordan utføres stresstester for dagens strategi og hvordan legges hvordan dagens inntekter og utgifter påvirkes av ulike klimascenarioer, som igjen fører til at banken står bedre rustet til å håndtere morgendagens utfordringer.

siko vurderes nå på lik linje med andre risikoforhold. Sentralt her er vurderingen av kunders holdning og økonomiske evne til å etterleve relevante mål for bærekraft. Analyser i klyttet klimarisiko skal dekke operasjonell risiko og risiko for tap eller verdiforringelse av eiendeler, herunder fysisk risiko som skred, flom, og havnivåstigning. I tillegg vurderes hendelser som kan påvirke ansattes og kunders liv og helse. Lav energieffektivitet i bygninger vil kunne påvirke verdien på pantesikkerheter, mens finansiering av oppgraderinger utgjør en mulighet for banken fremover.

Banken har etablert retningslinjer som stadfester at nye kunder må forholde seg til gjeldende reguleringer, og har stilt krav til hvilke virksomhetstyper som kan finansieres. Ved styring av klimarisiko skal banken også ta hensyn til hvorvidt bærekraft er innlemmet i den underliggende virksomheten det investeres i. For nye kunder skal følgende områder også vurderes:

- Menneske- og arbeidsrettigheter
- Miljøregelverk
- Hvitvasking og korrupsjon
- Eierstruktur og foretaksstyring

For bedriftsmarked identifiserer banken klimarelatert risiko ved å innhente informasjon som en del fast av låneløypen til bedriftskundene. Ved å innhente denne informasjonen fra bedriftskundene, kan det identifiseres om bedriftskunden representerer høy-, medium-, eller lav ESG-risiko for banken. I tillegg er det laget et godt grunnlag for å hente ut klimarisikodata for finansierte næringseiendommer. For disse engasjementene kan banken identifisere eiendommer som er eksponert for fremtidig havstigning eller risiko for flom, ras, skred eller kvikkleire.

For privatmarkedet identifiseres klimarelatert risiko ved vurdering av ulike kvalifikasjonskrav for produktet **Grønt boliglån**, samt for hvilke deler av boliglånporteføljen som er kvalifisert som grønne i rammeverket for grønn finansiering. Banken har oversikt over boligporteføljens eksponering for akutt klimarisiko knyttet til effekter av fremtidig havnivåstigning eller risiko for flom, ras, jord- eller snøskred eller kvikkleire. Bankens **Miljølån** for finansiering av energieffektiverende tiltak, stiller krav til at formålet skal følge Enovas oversikt over anbefalte tiltak for energieffektivisering.

av energi basert på ikke-fornybare e

### 3.3 Prosesser for hvordan Fana identifiserer, vurderer og h relatert risiko, og hvordan a Fana Sparebanks helhetlig

Fana Sparebank har inkorporert klim styringen ved å forankre temaet inn i strategier. Det er søkelys på å gjøre nivåer, der alle medarbeidere aktivt ulike strategier. Alle ledere har ansvar sikre god internkontroll innenfor sitt er inkludert. Klimarisiko er inkludert del av kreditprosessene for næringsv deres klimarisiko innenfor områdene risiko, likviditetsrisiko og operasjonell

## 4 Mål og metode

### 4.1 Metodene Fana Spareban vurdere klimarelaterte risik i lys av strategi og prosesse

For å vurdere klimarelaterte risikoer o sikre at driften er innenfor de målene Sparebank etablert et rammeverk. Rammeverket er utarbeidet med u sjonale standarder og skal sikre fina grønne prosjekter. Disse kvalifisering enn markedsstandard, og skal me karbonfotavtrykket.

På bakgrunn av endringer i de europ kraftsrapportering, Corporate Su Directive (CSRD), tar banken sikte på den VSME (Voluntary Sustainability SMEs) vil gi et mer hensiktsmessig og verk fremover. Fana Sparebanks eks dekker allerede store deler av VSME- vil i hovedsak handle om bedre struk oppfølging av eksisterende data.

baserer seg på Stiftelsen Miljøtyrårns metode for beregning av klimaregnskap. I tillegg kartlegger banken utslipp fra andre faktorer, som legges til. Klimaregnskapet for bankens drift er vist i tabellen nedenfor. Banken har ikke hatt direkte utslipp, scope 1, siden 2021. Utslippene fra egen drift er redusert fra 2024. Over de siste årene er det likevel registrert økninger som har sammenheng med identifisering av nye typer utslipp som ikke ble inkludert tidligere. Det dreier seg blant annet om utslipp knyttet til IT-utstyr og ansattes pendling til og fra jobb.

Beskrivelse	2021	2022	2023	2024	2025
Scope 1: Direkte utslipp: kjøretøy	3,1	0	0	0	0
Scope 2: Elektrisitetsforbruk og elbiler	31,1	31,6	35,3	11,4	8,9
Scope 3: Indirekte utslipp, restavfall og flyreiser	21,3	93,2	112,0	205,7	135,2
<b>Beregnet karbonfotavtrykk</b>	<b>55,5</b>	<b>124,7</b>	<b>147,3</b>	<b>217,1</b>	<b>144,1</b>

**FIG X:** Klimaregnskap for Fana Sparebanks drift oppgitt i tonn CO<sub>2</sub>-ekvivalenter (tCO<sub>2</sub>e). Banken kompenserer Scope 2 ved kjøp av opprinnelsesgarantier for elektrisitet. Utslipp i scope 3 brukes som utgangspunkt for avbøtende tiltak gjennom frivillige kjøp av FN-godkjente klimasertifikater (Certified Emission Reductions – CER).

Regnskapet er et hjelpemiddel for å vurdere bankens tiltak som oppvarming og innendørs klimakontroll, innkjøp, materialforbruk, avfallshåndtering og reiseaktivitet. Klimaregnskapet til banken blir aktivt brukt i arbeidet med å sette inn relevante tiltak for å redusere bankens karbonfotavtrykk. Utarbeidelsen krever identifisering og registrering av bankens kjente utslipp, men det er fremdeles områder der banken ikke har fullstendig kjennskap til utslippsomfanget.

Om lag 98 prosent av bankens estimerte klimagassutslipp skyldes utlånsvirksomhet; scope 3 nedstrøms.

Finansiert utslipp for boliglånporteføljen er estimert til 1.536 tCO<sub>2</sub>e, basert på lokasjonsbasert metode, og 56.576 tCO<sub>2</sub>e basert på markedsbasert metode. Estimaten er basert på data fra Eiendomsverdi.

fer, på en skala på en skala fra 1 til 5, skiller mellom direkte utslipp (scope 1 og scope 2) og indirekte utslipp (scope 3). Eksempelvis inkluderer scope 3 utslipp fra kjøp av råvarer (scope 3). Ved å bruke begrensninger som er relatert til finansiering av scope 1 og scope 2.

Der beregningene tar utgangspunkt i bankens drift, er det ikke tatt hensyn til at bankens utslipp er relatert til næringseiendom. Dette slår spesielt på «industri», «tjenesteytende næring» og «bygging» Siden disse næringene har utslipp som ligger over den til «omsetning fast eiendom», er vi sannsynligvis utslippene knyttet til utslipp i siden klarer vi kun å identifisere scope 1 og scope 2 av de totale utslippene sannsynligvis.

Banken jobber kontinuerlig med å finne utslipp og ønsker å synliggjøre indirekte utslipp. Utarbeidelsen krever identifisering og registrering av kjente utslipp, men det dekker også områder der banken har fullstendig kjennskap til utslippsomfanget. Bank arbeider med å finne metoder for å redusere utslipp. Et mål for mer presis datakvalitet er å identifisere klimaregnskap fra hver enkelt kunde.

### 4.3 Målingene Fana Sparebank har gjort for å håndtere klimarelaterte risikofaktorer og muligheter og måloppnåelse

Fana Sparebank har et overordnet mål om å bidra til utslipp av klimagasser, og ønsker å bidra til Parisavtalen om å nå 1,5 grader Celsius og bærer en reduksjon av karbonfotavtrykk innen 2030. Det langsiktige målet er å redusere utslippsvirksomhet innen 2050. Bankens datakvaliteten og detaljgraden i klimaregnskapet inn relevante tiltak på vesentlige utslipp seg mot bankens drift, og tiltak som banken finansierer utslipp, gjennom å finansiere kunder. Måloppnåelse på kort, mellom og lang sikt, bli svært krevende, og det foreligger ingen plan som sikrer full måloppnåelse.

#### 4.3.1 Overgangsplan

Fana Sparebank har utarbeidet en overgangsplan (Transition Plan) som, med utgangspunkt i de estimerte klimagassutslipp, beskriver hvilke tiltak banken tar for at banken skal oppnå målet om å redusere utslipp innen 2050. I overgangsplanen benyttes metoden Risk Real Estate Monitor (CRREM) og



Accounting Financials (PCAF) for å sikre at målene er vitenskapelig baserte og i samsvar med 1,5°C-målet i Parisavtalen.

**Boliglån:** Boliglån utgjør omtrent 78,5 prosent av bankens utlånsportefølje. Banken har innført grønne boliglån og planlegger innen kort tid å lansere et grønt energilån for å stimulere og hjelpe kunder til å gjennomføre energieffektivisering i sine boliger. Målet er å redusere utslippene fra porteføljen til 2,08 kgCO<sub>2</sub>e/m<sup>2</sup> innen 2030, en reduksjon på 40 prosent fra 2023-nivået.

**Næringseiendom:** Denne sektoren står for rundt 70 prosent av bankens bedriftsutlån. Banken jobber med å samle inn bedre data og øke energieffektiviteten hos kundene, blant annet gjennom krav om energimerking og rådgivning. For kontorlokaler er utslippsintensiteten allerede nær 2030-målet på 3,65 kgCO<sub>2</sub>e/m<sup>2</sup>.

#### 4.3.2 Avbøtende tiltak

I dag kompenserer banken for utslipp ved å kjøpe opprinnelsesgarantier for elektrisitet og gjøre avbøtende tiltak gjennom frikjøpt CO<sub>2</sub> og kjente klimasertifikater (Certified Emission Reductions). For de resterende, driftsrelaterede utslippene i kreditt- og utlånsporteføljen er ikke inngangene og kompensasjonstiltakene utarbeidet målinger for både bærende og operasjonelle utslipp – se kapittel 3 for detaljer.



**Østre Nesttunvegen 1  
5221 Nesttun  
91 50 34 11**

**fanasparebank.no  
post@fanasparebank.no**

**Org.nr.: 937 896 859**

Vi har revidert årsregnskapet for Fana Sparebank som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2025, totalresultat, endringer i egenkapital, kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per dato, og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2025, totalresultat, endringer i egenkapital, kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per dato, og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2025, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne dato, og med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2025, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne dato, og med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

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) og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet i samsvar med kravene i lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert de 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. Vår 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 revisjonsforordningens § 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært Fana Sparebanks revisor sammenhengende i 6 år fra valget på generalforsamlingen den 26.03.2020 for regnskapsåret 2020.

#### *Sentrale forhold ved revisjonen*

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

Deloitte AS and Deloitte Advokatfirma AS are the Norwegian affiliates of Deloitte NSE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"). DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL and Deloitte NSE LLP do not provide services to clients. Please see [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) to learn more about our global network of member firms.

Deloitte Norway conducts business through two legally separate and independent limited liability companies; Deloitte AS, providing audit, consulting, financial advisory and risk management services, and Deloitte Advokatfirma AS, providing tax and legal services.

gjennomførte transaksjoner, for å fremskaffe grunnlag for viktige estimater og beregninger, og for å fremskaffe relevant tilleggsmåling. Se

Arsregnskap regnskapsåret 2025 for 937896859

note 5 om risikostyring.

IT-systemene er i stor grad standardiserte, og forvaltningen og driften er i stor grad utkontraktet til tjenesteleverandører.

God styring og kontroll med IT-systemene både i Fana Sparebank og hos tjenesteleverandørene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering og er derfor et sentralt forhold i revisjonen.

IT-systemer. Vi har opparbeidet oss for Fana Sparebanks overordnede s for IT-systemene som er relevant for rapporteringen.

Vi har vurdert og testet utformingen kontrollaktiviteter tilknyttet kjernebankens relevante for den finansielle rapportering til tilgangsstyring. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de i perioden.

Vi vurderte tredjepartsbekreftelsen (3000-rapport) fra Fana Sparebanks tjenesteleverandør for kjernebanksystemet med hensyn til om det hadde tilfredsstillende internkontroll som kan ha betydning for bankens finansielle rapportering.

Vi vurderte også tredjepartsbekreftelsen (3000-rapport) knyttet til tjenesteleverandøren for kjernebanksystemet med hensyn til automatiserte kontrollaktiviteter i IT-systemene herunder blant annet knyttet til beregninger og gebyrer og systemgenererte rapporter. Disse er tilfredsstillende utformet og om de i perioden.

Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet for å forstå den overordnede styringsmodellene og i vurderingen og testingen av kontrollaktiviteter.

kredittrisiko og nedskrivninger på utlån og garantier.

Fana Sparebank har foretatt en vurdering av

behovet for nedskrivninger for forventet tap på utlån og garantier. Det er knyttet betydelig skjønn til bankens vurderinger av størrelsen på nedskrivningene innen bedriftsmarkedet. Skjønnsutøvelsen knytter seg til framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap, inkludert vurderinger av hvordan forventet tap påvirkes av usikkerheten rundt utviklingen i økonomien. Forutsetningene og estimatene som benyttes i vurderingene er avgjørende for størrelsen på nedskrivningene, og nedskrivninger på utlån i bedriftsmarkedet er derfor et sentralt forhold i vår revisjon.

bedriftsmarkedet.

Vi har vurdert og testet utformingen av kontrollaktiviteter knyttet til individuelle nedskrivninger på kredittforringede utlån. Kontrollaktivitetene vi vurderte og testet av var knyttet til identifikasjon av kredittforringede utlån og vurdering av forventet kreditttap. For et utvalg av kredittforringede utlån disse var tidsriktig identifisert og vurdert for forventede kreditttapet som banken har utgått fra utlånene. Vi har kontrollert fullstendighet av inntektsmodellen mot brutto utlån i hovedboken utenom balansen. Videre har vi gjennomført modelldokumentasjon og vurdert dette i IFRS 9. Vi rimelighetsvurderte utvalgte framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap. Vi vurderte om noteopplysningene om kredittforringede utlån innen bedriftsmarkedet tilfredsstillende i henhold til kravene i IFRS 7.

#### Øvrig informasjon

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

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen og 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 inneholder vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon inneholder 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.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelse om foretaksstyring.



Bergen, 12.03.2026  
Deloitte AS

**Eivind Bollum Berge**  
statsautorisert revisor  
(elektronisk signert)



This document contains electronic signatures using EU-compliant  
Advanced Electronic Signatures (Regulation (EU) No 910/2014)