

Kvartalsrapport

4. kvartal 2025



Sogn
SPAREBANK

Innholdsliste

Hovudtal Sogn Sparebank	3
Nøkkeltal	4
Styret si melding	5
Resultat	5
Driftsinntekter	6
Driftskostnader	6
Nedskrivningar på utlån og garantiar	6
Avkastning på eigenkapitalbevisa	6
Balanse	7
Utlån	7
Innskot	7
Kapitaldekning	7
Dotterselskap og tilknytt selskap	8
Utsiktene framover	10
Kvartalsrekneskap Q4 – 2025	12
Balanse	13
Eigendelar	13
Gjeld og eigenkapital	13
Eigenkapitaloppstilling	14
Kontantstraumoppstilling	15
Notar	16
Note 1 Generell informasjon	16
Note 2 Rekneskapsprinsipp og rekneskapsestimat	16
Note 3 Konsern og tilknytt selskap	18
Note 4 Transaksjonar med nærstående partar	19
Note 5 Misleghaldne kredittforringa engasjement i andre halvår	19
Note 6 Utlån til og fordringar på kundar fordelt på sektor og næring	19
Note 7 Nedskrivning, tap, finansiell risiko	20
Note 8 Segment	23
Note 9 Verdipapir	23
Note 10 Innskot frå kundar fordelt på sektor og næring	24
Note 11 Gjeld ved utferda verdipapir	25
Note 12 Kapitaldekning	25
Note 13 Eigarandelsbrøk	28
Note 14 Eigenkapitalbevis - 20 største eigarar	30
Note 15 Hending etter balansedag	31

Hovudtal Sogn Sparebank

RESULTATSAMANDRAG	Kvartalsrekneskap			
	31.12.2025	i % av gj.sn. forv.kap.	31.12.2024	i % av gj.sn. forv.kap.
Netto renteinntekter	187 444	2,25 %	188 339	2,35 %
Netto andre driftsinntekter	31 268	0,38 %	26 750	0,33 %
Netto avkastning finansielle investeringer	38 447	0,46 %	31 539	0,39 %
Sum driftsinntekter	257 158	3,09 %	246 628	3,08 %
Sum driftskostnader	114 677	1,38 %	105 555	1,32 %
Resultat før tap	142 481	1,71 %	141 073	1,76 %
Tap på utlån	-154	0,00 %	6 255	0,08 %
Skattekostnad	29 568	0,36 %	31 060	0,39 %
Ordinært resultat etter skatt	113 067	1,36 %	103 758	1,29 %
Totalresultat	154 153	1,85 %	101 936	1,27 %



Foto: Vegard Aasen



Foto: Vegard Aasen

Nøkkeltal

NØKKELTAL	31.12.2025	31.12.2024
Balansetal		
Brutto utlån	6 759 921	6 605 757
Eika Boligkreditt AS	965 473	865 694
Totale utlån med Eika Boligkreditt AS	7 725 394	7 471 451
Innskot frå kundar	6 347 511	6 115 086
Innskotsdekning	93,90 %	92,57 %
Forvaltningskapital	8 292 426	8 229 585
Lønsemd		
Kostnadsprosent eksklusiv verdipapir	52,43 %	49,07 %
Kostnadsprosent inklusiv verdipapir	44,59 %	42,80 %
Eigenkapitalavkastning (totalresultat)	12,39 %	8,97 %
Eigenkapitalavkastning (resultat etter skatt)	9,09 %	9,11 %
Soliditet		
Rein kjernekapitaldekning, morbank	31,16 %	26,56 %
Kjernekapitaldekning, morbank	31,16 %	26,56 %
Kapitaldekning, morbank	31,16 %	26,56 %
Rein kjernekapitaldekning konsolidert	28,61 %	24,21 %
Uvekta kjernekapitalandel konsolidert	13,04 %	12,16 %
Likviditet (morbank)		
LCR	274	212
NSFR	134	139
Eigenkapitalbevis (morbank)		
Utbytte pr. eigenkapitalbevis i kr	22,00	20,00
Bokført pr EK bevis	262,19	247,65
Kurs på eigenkapitalbevis	277,00	239,95
Pris/bokført verdi	1,06	0,97
Resultat pr. eigenkapitalbevis	22,62	21,81
Tal kontor	7	7
Årsverk morbank	43,4	42,7

Styret si melding

Sogn Sparebank har i fjerde kvartal hatt auka inntekter mot fjoråret. Hovudinntekta til banken kjem frå rentenetto. Rekneskapen for fjerde kvartal 2025 er utarbeidd i samsvar med IFRS. Rekneskapen er presentert i samsvar med IAS 34.



Foto: Vegard Aasen



Foto: Vegard Aasen

Resultat

Sogn Sparebank legg fram eit resultat før tap på 142,5 mill. kroner pr. fjerde kvartal 2025. Resultat før tap er 1,4 mill. kroner betre enn pr. fjerde kvartal 2024.

Rekneskapen til Sogn Sparebank viser at resultatutviklinga frå 2024 held fram. Me opplever at konkurransen på forsikring og banktenester er stor, men opplever likevel vekst. Det er netto tilbakeført 0,2 mill. kroner på tap utlån og garantiar hittil i 2025.

Resultat etter skatt gir ein eigenkapitalavkastning¹ pr. 31.12.2025 på 9,09 %.

Totalresultatet er påverka av verdiendring på finansielle eigendelar, hovudsakleg frå Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS, som er postar som ikkje vil bli omklassifisert til resultatet. Banken rapporterer eit totalresultat pr. 31.12.2025 på 154,2 mill. kroner etter skatt, ein auke med 52,2 mill. kroner pr. 31.12.2024.

På bakgrunn av den positive utviklinga gjer styret i banken framlegg om å dele ut 9,9 MNOK i gåvemidlar som går tilbake til allmennyttige prosjekt og tiltak i lokalsamfunna i Sogn.

Styret gjer også framlegg om utbytte per EK-bevis på 22,00 NOK. Både gåvemidlar og utbytte per EK-bevis skal behandlast i banken si generalforsamling i april, og me tek difor atterhald om Generalforsamlinga si godkjenning.

¹ Viser til notat «alternative resultatmål i Sogn Sparebank» pr. 31.12.2024.

Eigenkapitalavkastning, resultat etter skatt

9,09 %

Resultat etter skatt

113,1

mill.kroner

Driftsinntekter

Netto renteinntekter er 187,4 mill. kroner, som utgjør 2,25 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK). Tilsvarende tal for fjerde kvartal 2024 var renteinntekter på 188,3 mill. kroner som var 2,35 % av GFK. Pr. 31.12.2025 var andre ordinære driftsinntekter 31,3 mill. kroner, som utgjør 0,38 % av GFK. Samla utgjør våre driftsinntekter 3,09 % av GFK mot 3,08 % i same periode fjor.

Driftskostnader

Pr. 31.12.2025 var driftskostnadene 114,7 mill. kroner, tilsvarende 1,38 % i høve til GFK, som er 0,06 prosentpoeng høgare enn i fjor. Kostnadsprosenten i prosent av totale inntekter, inklusiv verdipapir, er på 44,59 % mot 42,80 % i same periode fjor. Kostnadsprosenten eksklusiv verdipapir er 52,43 % mot 49,07 % i same periode i 2024.

Forvaltningskapital

8,3

mrd. kroner

Driftskostnader

114,7

mill. kroner

Nedskrivingar på utlån og garantiar

Banken har pr. fjerde kvartal netto tilbakeført nedskrivingar på utlån og garantiar på 0,2 mill. kroner som er ein forbetring på 6,4 mill. kroner frå i fjor. Det er føreteke mindre justeringar på tidlegare tapsavsette engasjement.

Avkastning på eigenkapitalbevisa

Banken rapporterer eit resultat pr. 31.12.2025 etter berekna skatt på 113,1 mill. kroner, tilsvarende 1,36 % av GFK, mot 1,29 % i same periode i fjor. Dette er om lag som forventa. Eigenkapitalbeviskapitalen har ikkje auka i perioden. Berekna resultat er på 22,62 kroner pr. eigenkapitalbevis etter skatt.

Eigenkapitalbevisa i Sogn Sparebank er noterte på Oslo Børs. Kurs pr. 31.12.2025 var kroner 277,00 pr. eigenkapitalbevis.

Balanse

Utlån

Pr. 31.12.2025 har banken 6 759,9 mill. kroner i bruttoutlån som er ein auke på 154,2 mill. kroner siste 12 månader og som svarar til ein vekst på 2,33 % i eigen bank. Lån til personmarknaden utgjer 5 791,6 mill. kroner, og lån til bedriftsmarknaden utgjer 968,4 mill. kroner.

I tillegg yter banken 965,5 mill. kroner i lån til banken sine personkundar via Eika Boligkreditt AS, det er ein auke på 99,8 mill. kroner, tilsvarande ein vekst på 11,53 % i høve til same tid i fjor.

Total utlånsvekst inklusive Eika Boligkreditt AS ligger på 3,40 % sett mot fjoråret.

Innskot

Pr. 31.12.2025 har banken 6 347,5 mill. kroner i innskot, som er ein auke på 232,4 mill. kroner siste 12 månader og som svarar til ein vekst på 3,80 %. Innskot frå personmarknaden utgjer 4 480,4 mill. kroner, og innskot frå bedriftsmarknaden utgjer 1 867,1 mill. kroner. Innskotsdekninga i banken pr. 31.12.2025 er 93,90 %. Pr. 31.12.2025 har banken ein forvaltningskapital på 8 292,4 mill. kroner, som er ein auke på 62,8 mill. kroner siste 12 månader og som svarar til ein vekst på 0,76 %.

Kapitaldekning

CRR3 ble innført i Norge fra 1. april 2025. Endringene fra regelverket for standardmetoden innebærer mer risikosensitive risikovekter enn i CRR2, særlig for lån med pant i eiendom, der belåningsgrad og verdsettelsesprinsipper får større betydning. Dette påvirker beregnet kapitalkrav og kapitaldekning positivt, jf. Note 12.

Pr. 31.12.2025 var banken si kapitaldekning 31,16 % mot 26,56 % i same periode i 2024. Sogn Sparebank har pr i dag berre rein kjernekapital. Bankens kapitaldekning ligg innanfor alle regulatoriske krav, og resultatet hittil i år er ikkje med i kapitaldekninga.

Etter forholdsmessig konsolidering av Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS er rein kjernekapitaldekning på 28,99 %, mot 24,57 % i same periode i fjor.

Banken har fram til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eigarandeler i selskap som forholdsmessig konsoliderast inn til frådrag i rein kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endra, i likskap med resten av bankane i Eika alliansen, jf. note 12.

I oktober 2025 mottok banken endeleg vedtak om pilar 2-krav frå Finanstilsynet. Finanstilsynets vurdering var at Sogn Sparebank har et foretaksspesifikt kapitalkrav som utgjer minst 2,1 % av det konsoliderte berekningsgrunnlaget etter finansforetaksloven § 14-2, tidlegare var kravet på 3,0 %. Minst

56,25 % av kravet skal dekkes av ren kjernekapital, mens 75 % må dekkes av kjernekapital. Vedtaket trer i kraft frå 31. oktober 2025.



Foto: Vegard Aasen

Dotterselskap og tilknytt selskap

Dotterselskap

- Sogn Sparebank eig 100 % av Sogn Sparebank Eigedom AS, som eig lokala banken leiger i sentrum av Sogndal., jf. note 3.

Tilknytt selskap

- Sogn Sparebank eig 35 % av Sogn Forsikring AS som sel Eika Gruppen AS sine forsikringsprodukt. Selskapet har pr. 31.12.2025 ein tilsett.

Utsiktene framover

Banken har i fjerde kvartal 2025 oppnådd gode resultat, og skal halde fram med å vere ein nær og synleg medspelar for kundane og lokalsamfunna i Sogn. Dette lukkast me med ved å stimulere til aktivitetar og verdiskaping, og vere ein god partner for privatkundar og verksemdar.

Gjennom Sogn Sparebank sitt gåvefond set me fokus på barn og unge, folkehelse og berekraft og gjev gåver til allmennyttige føremål. Samarbeid er nøkkelen til suksess, og me har alltid ei open dør for lag og organisasjonar, eldsjeler og gode innspel til korleis banken kan bidra til at Sogn vert ein endå betre plass å bu og vekse opp i.

**Me gjer Sogn til ein endå betre
plass å bu og vekse opp i.**

God styring av risiko er eit prioritert område. Sogn Sparebank er godt kapitalisert og har ein god likviditet ved fjerde kvartal 2025. På grunnlag av målbiletet for Sogn Sparebank, har styret lagt banken sin strategi. Banken vil halde fram med å styrka drifta, samstundes som me vil jobbe med å auke inntektene.

Noregs Bank reduserte styringsrenta frå 4,25 til 4,00 prosent i september 2025 og heldt renta uendra ut året. Det er ikkje venta større rentenedgang i 2026, berre moglegvis eitt til to mindre kutt i andre halvår. Den globale økonomien er prega av høg usikkerheit, påverka av geopolitiske spenningar og politiske endringar internasjonalt. Dette kan påverke finansmarknadene og rentebana i Noreg framover, og medføre ytterlegare press på rentemarginen i kommande periodar.

Sogn Sparebank har ein solid kapitaldekning og god likviditet, og vil også framover være en sutalaus medspelar for våre kundar. Fokus til banken er heile tida å ha god drift og lønnsemd, og jobba til det beste for kundane. Ved å tilby individuell rådgiving innan kreditt, sparing og plassering samt forsikring har banken som mål å finne gode og varige løysingar for kundane.

Det har ikkje førekome hendingar etter utløp av perioden som medfører justeringar av, eller tilleggssopplysningar i rekneskapen eller i notar til rekneskapen.

Årdalstangen den 12.02.2026

Atle Terum (s.)
Styreleiar

Sindre Wergeland (s.)

Olav Vikøren (s.)

Marit Røyrvik Eldegard (s.)

Tone Kristin Myklebust Kvåle (s.)

Marianne Sundal (s.)

Tilsettere representant

Mads Arnfin Indrehus (s.)
Adm. Banksjef

Kvartalsrekneskap Q4 – 2025

Resultat					
Ordinært resultat - Tal i tusen kroner	Note	Q4 2025	Q4 2024	31.12.2025	31.12.2024
Renteinntekter - amortisert kost		99 946	107 275	412 598	411 131
Renteinntekter - verkeleg verdi		1 015	561	3 361	1 909
Rentekostnader		53 770	59 045	228 515	224 701
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		47 190	48 792	187 444	188 339
Provisjonsinntekter og inntekter frå banktenester		8 278	7 702	31 916	29 075
Provisjonskostnader og kostnader ved banktenester		1 369	2 815	4 829	6 379
Utbyte og andre inntekter av eigenkapitalinstrumenter		4 568	3 308	22 932	12 895
Netto verdiendring og vinst/tap på valuta og finansielle instrument	9	3 985	5 328	15 515	18 644
Andre driftsinntekter		1 249	1 335	4 180	4 054
Netto andre driftsinntekter		16 711	14 858	69 714	58 289
Løn og andre personalkostnader		14 886	14 446	50 239	47 486
Andre driftskostnader		16 575	14 932	54 546	51 723
Avskrivningar på driftsmiddel		2 049	898	9 892	6 346
Sum driftskostnader før tap på utlån		33 510	30 277	114 677	105 555
Resultat før tap		30 391	33 372	142 481	141 073
Kredittap på utlån og garantier	7	1 571	4 833	-154	6 255
Driftsresultat før skatt		28 820	28 539	142 635	134 818
Skattekostnad		4 599	6 032	29 568	31 060
Resultat av ordinær drift etter skatt		24 221	22 507	113 067	103 758
Andre inntekter og kostnader - Tal i tusen kroner					
Verdiendring på finansielle eigendeler	9	22 336	8 897	41 087	-1 822
Postar som ikkje vil bli reversert i resultatet		22 336	8 897	41 087	-1 822
Totalresultat		46 557	31 403	154 153	101 936
Resultat per eigenkapitalbevis*		4,84	4,73	22,62	21,81

* Resultat per eigenkapitalbevis per 31.12.2024 vart feilaktig oppgitt til 17,90 i rapportane for 1. og 2. kvartal. Rett verdi er 21,81.

Balanse

Eigendelar

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.12.2025	31.12.2024
Kontantar og fordringar på sentralbankar		90 687	86 921
Utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar		601 037	777 260
Utlån til og fordringar på kunder til virkelig verdi	<u>5, 6, 7</u>	22 404	22 361
Utlån til og fordringar på kunder til amortisert kost	<u>5, 6, 7</u>	6 704 151	6 542 586
Verdipapir til verkeleg verdi over resultatet	<u>9</u>	380 720	363 676
Verdipapir til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	<u>9</u>	379 444	327 312
Eigarinteresser i tilknytta selskap	<u>3, 9</u>	135	135
Eigarinteresser i dotterselskap	<u>3, 9</u>	13 350	13 350
Varige driftsmiddel		94 228	86 558
Andre eigendelar		4 870	5 825
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		1 400	3 600
Sum eigendelar		8 292 426	8 229 585

Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.12.2025	31.12.2024
Innlån frå kredittinstitusjoner		60 558	151 135
Innskot frå kundar	<u>10</u>	6 347 511	6 115 086
Gjeld ved utsteda verdipapir	<u>11</u>	500 620	701 348
Finansielle derivater		0	0
Anna gjeld		36 593	46 866
Pensjonsforpliktelser		0	0
Betalbar skatt		31 697	34 988
Utsett skatt		4 110	1 129
Andre avsetninger		545	747
Ansvarlig lånekapital	<u>10</u>	0	0
Fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		6 981 633	7 051 298
Innskoten egenkapital	<u>12, 13, 14</u>	63 764	63 764
Opptent egenkapital		1 133 962	1 010 765
Fondsobligasjonskapital		0	0
Udisponert overskot etter skatt		113 067	103 758
Sum egenkapital		1 310 793	1 178 287
Sum gjeld og egenkapital		8 292 426	8 229 585

Eigenkapitaloppstilling

Eigenkapitaloppstilling pr. 31.12.2025

Tal i tusen kroner	Innskoten egenkapital				Opptent egenkapital				Sum egenkapital
	Eigenkapitalbevis	Eigne egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Sparebanken sitt fond	Utjamnings-fond	Gåvefond	Fond for urealiserte vinstar	Anna opptent egenkapital	
Eigenkapital 31.12.2024	31 625	-673	32 812	943 189	67 070	39 375	64 887	0	1 178 286
Resultat etter skatt				19 752	14 304	79 010			113 067
Verdiendring på finansielle eigendeler over andre inntekter og kostnader							41 087		41 087
Totalresultat 31.12.2025	0	0	0	19 752	14 304	79 010	41 087	0	154 153
Transaksjoner med eigarane									0
Utbetalt utbytte					-12 650				-12 650
Utbetalt frå gåvefond						-8 997			-8 997
Andre eigenkapitaltransaksjonar									0
Eigenkapital 31.12.2025	31 625	-673	32 812	962 942	68 724	109 388	105 974	0	1 310 793
Eigenkapital 31.12.2023	31 625	-673	32 812	862 222	62 764	37 878	66 709		1 093 338
Resultat etter skatt				80 967	13 793	8 997			103 758
Verdiendring på finansielle eigendeler over andre inntekter og kostnader							-1 822		-1 822
Totalresultat 31.12.2024	0	0	0	80 967	13 793	8 997	-1 822	0	101 936
Transaksjoner med eigarane									0
Utbetalt utbytte					-9 488				-9 488
Utbetalt frå gåvefond						-7 500			-7 500
Andre eigenkapitaltransaksjonar									0
Eigenkapital 31.12.2024	31 625	-673	32 812	943 189	67 070	39 375	64 887	0	1 178 286

Kontantstraumoppstilling

Tal i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Kontantstraumar frå operasjonelle aktivitetar		
Netto utbetaling av utlån til kundar	(161 587)	(232 847)
Renteinnbetalingar på utlån til kundar	382 419	379 209
Netto innbetaling/-utbetaling av innskot frå kundar	232 427	164 795
Renteutbetalingar på innskot frå kundar	(184 819)	(82 260)
Netto utbetaling av utlån til kredittinstitusjonar	(10 900)	-
Renter på fordringar og gjeld til kredittinstitusjonar	33 332	30 367
Netto sal/-kjøp av sertifikat og obligasjonar	-	-
Renteinnbetalingar på sertifikat og obligasjonar	486	509
Netto provisjonsinnbetalingar	27 088	22 696
Utbetaling ved kjøp av aksjar, eigenkapitalbevis og fond til verkeleg verdi over resultatet	-	(65 128)
Innbetaling frå sal av aksjar, eigenkapitalbevis og fond til verkeleg verdi over resultatet	666	580
Utbetalingar til drift	(111 343)	(89 427)
Betalt skatt	(19 369)	(24 210)
A Netto kontantstraum frå operasjonelle aktivitetar	188 400	104 283
Kontantstraumar frå investeringar		
Investering i varige driftsmidlar	(18 191)	(4 673)
Investeringar i langsiktige aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	(17 935)	(12 617)
Innbetaling frå sal av langsiktige aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	3 897	8 116
Utbyte frå investeringar i langsiktige aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	22 932	12 895
B Netto kontantstraum frå investeringsaktivitet	-9 297	3 721
Kontantstraumar frå finansiering		
Utbetaling knytt til leigeforpliktingar	-	(2 331)
Opptak av gjeld stifta ved utsteding av verdipapir	-	300 000
Tilbakebetaling av utsteda av verdipapir	(200 342)	(200 000)
Renteutbetalingar på gjeld stifta ved utsteding av verdipapir	(34 367)	(35 501)
Opptak av lån til kredittinstitusjonar	-	60 000
Tilbakebetaling av lån til kredittinstitusjonar	(90 000)	(60 000)
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar	(5 204)	(8 338)
Utbetaling frå gavefond	(8 997)	(7 500)
Utbyte til eigenkapitalbeveigarane	(12 650)	(9 487)
A + B + C Netto endring likvidar i perioden	-351 560	36 843
A + B + C Netto endring likvidar i perioden	-172 457	144 847
Likviditetsbeholdning 1.1	864 181	719 334
Likviditetsbeholdning 31.12	691 724	864 181
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontantar og fordringar på Noregs Bank	90 687	86 921
Fordringar på kredittinstitusjonar utan oppseiingstid	601 037	777 260
Likviditetsbeholdning	691 724	864 181

Kontantstraumanalysen er utarbeidd etter den direkte metoden, og viser korleis morbank og konsern har fått tilført likvide midlar og korleis desse er brukt.

Likvidar omfattar kontantar og fordringar på Noregs Bank, samt utlån til og fordringar på kredittinstitusjonar.

Notar

Note 1 Generell informasjon

Rekneskapen gjeld for perioden 01.01. - 31.12.2025. Alle tal er presentert i norske kroner og i heile tusen, med mindre anna er spesifisert i notane. Sogn Sparebank innreknar ikkje dotterselskapet Sogn Sparebank Eigedom AS då dette ikkje har vesentleg omsetnad.

Rekneskapen for fjerde kvartal 2025 vart vedteke av styret 12.02.2026.

Note 2 Rekneskapsprinsipp og rekneskapsestimat

Rekneskapen til Sogn Sparebank er utarbeida i samsvar med IAS 34 (IFRS) og fortolkingar frå IFRS fortolkingskomité (IFRIC), som er fastset av EU.

Banken nyttar dei same rekneskapsprinsippa og utrekningane som vart nytta i årsrekneskapen til Sogn Sparebank, og alternativ resultatmål for 2024, med mindre anna kjem fram av notane nedanfor.

Kritiske estimat og vurderingar vedkomande bruk av rekneskapsprinsipp

Utarbeiding av rekneskap i samsvar med generelt aksepterte rekneskapsprinsipp krev at leiinga i ein del tilfelle tek føresetnader og må bruke estimat og skjønsmessige vurderingar. Estimat og skjønsmessige vurderingar blir evaluert fortløpande, og er basert på historiske erfaringar og føresetnader om framtidige hendingar som vert vurdert som sannsynlege på balansetidspunktet. Det er knytt usikkerheit til føresetnadane og forventningane som ligg til grunn for estimata og dei skjønsmessige vurderingane som er brukte.

Nedskrivingar på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, vert det gjort berekningar for å fastsetje verdien på kvart enkelt utlån eller på grupper av utlån. Berekningane føreset at det vert nytta storleikar som er basert på vurderingar, og desse påverkar igjen dei berekna verdiane.

Vurderingar av nedskrivingar vert gjennomførte kvart kvartal. Prosessen med individuelle og gruppevise vurderingar i samband med nedskrivingar i steg 3.

Nedskrivingar i steg 1 og 2

Engasjement som ikkje er vorte individuelt nedskrivne, inngår i berekning av statistiske nedskrivingar (IFRS 9 nedskrivingar) på utlån og garantiar. Nedskriving vert berekna på grunnlag av utviklinga i kundane sin risikoklassifisering og tapserfaring for dei respektive kundegruppene. Utover dette vert det

lagt vekt på konjunktur- og marknadsutvikling (makrotilhøve) som enno ikkje har fått effekt på det berekna nedskrivingsbehovet på kundegrupper totalt.

Den statistiske modellen for berekning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementa byggjer på fleire kritiske føresetnadar, herunder sannsynlegheit for misleghald, tap ved misleghald, forventta levetid på engasjementa og makroutvikling. Sjå note om generelle rekneskapsprinsipp i årsmeldinga for 2024 for ei skildring av nedskrivingsmodellen under IFRS 9, og omtale av vesentleg auke i kredittisiko og kriteria for overgang til steg 2.

Uvisse knytt til estimata, fører til at det er nødvendig å nytte skjønn i gruppevis tilnærming i berekning av nedskrivingar på utlån. Dei modellberekna nedskrivingane tek ikkje tilstrekkeleg høgde for den usikre situasjonen i rentemarknaden, med svekka makroøkonomiske utsikter samanlikna med utsiktene som ligg til grunn i den eksisterande nedskrivingsmodellen.

Banken har berekna nedskrivingar i steg 1 og steg 2 for kundar i bedriftsmarknaden, på grunnlag av kor utsette dei ulike bransjane er innanfor banken sine engasjement. Nedskrivingane for engasjement innanfor ulike bransjar vert tilført ein justeringsfaktor i prosent avhengig av risikograd. Det er teke omsyn til støtteordningar frå staten i vurderingane av justeringsfaktorar for dei ulike bransjane. Justeringsfaktoren for den enkelte bransje vert multiplisert med banken si eksponering i kvar bransje. Dei berekna nedskrivingsbeløpa etter risiko og eksponering, vert så lagt til dei modellberekna nedskrivingane per bransje. Nedskrivingar på utlån til bedriftsmarknaden i steg 1 og steg 2 er redusert frå fjerde kvartal i fjor til i år. Fordelinga på steg 1 og 2 går fram av note 7.

Kredittengasjement innan personmarknaden er mindre utsett for tap. Banken har i hovudsak utlån med pant i bustadar som har låg gjennomsnittleg belåningsgrad. Velferdsordningane i Noreg, fører òg til at engasjementa innan personmarknaden er mindre utsett for tap. Likevel er det risiko for auka tap òg i denne porteføljen, og det er berekna tilleggsnedskrivingar med ein justeringsfaktor multiplisert med uteståande eksponering. Nedskrivingar på utlån til personmarknaden i steg 1 og steg 2 har berre små justeringar i fjerde kvartal. Fordelinga på steg 1 og 2 går fram av note 7.

Verkeleg verdi over finansielle instrument

Verkeleg verdi på finansielle instrument som ikkje er notert i ein aktiv marknad (nivå 2 og 3) er verdsett ved bruk av verdsettingsteknikkar. Slike verdsettingar vil vere hefta med usikkerheit.

Verdsettingsteknikkar som er nytta for å bestemme verkeleg verdi er vurdert periodisk opp mot utvikling i verdi av liknande instrument, og gjennomførte transaksjonar i same papir. I den grad det er praktisk mogeleg nyttast reelle data. Aksjar som er klassifisert i nivå 3 omfattar i det vesentlegaste investeringar i unoterte aksjar, der det er større usikkerheit enn elles i verdsetjinga av eigenkapitalinstrument, jf. note 9.

Note 3 Konsern og tilknytt selskap

Sogn Sparebank Eigedom AS er eit 100 % eigd dotterselskap, og eit reint eigedomsføretak. Sogn Sparebank innreknar ikkje dotterselskapet Sogn Sparebank Eigedom AS då desse ikkje har vesentleg omsetnad.

Konsern - Goodwill

Sogn Sparebank har ikkje bokført Goodwill pr. 31.12.2025.

Note 4 Transaksjonar med nærstående partar

Sogn Sparebank Eigedom AS

Banken har inngått leigekontrakt med Sogn Sparebank Eigedom AS om leige av lokale i Sogndal.

Note 5 Misleghaldne kredittforringa engasjement i andre halvår

Engasjement som har vore misleghaldne i meir enn 90 dagar

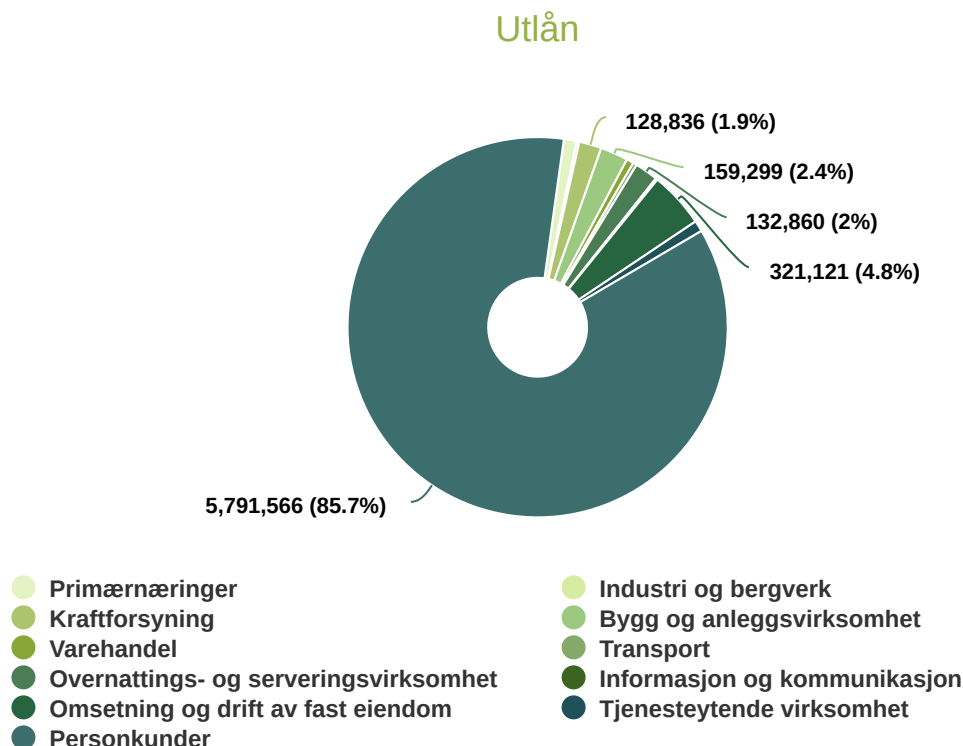
	31.12.2025	31.12.2024
Misleghald personkunder	41 743	49 886
Misleghald næringslivskunder	18 552	29 546
Individuelle nedskrivingar (steg 3)	-13 387	-16 788
Netto misleghaldne engasjement	46 908	62 644

Andre kredittforringa engasjement

	31.12.2025	31.12.2024
Kredittforringa engasjement personkunder	23 712	11 023
Kredittforringa engasjement næringslivskunder	64 712	74 540
Individuelle nedskrivingar (steg 3)	-14 543	-16 200
Netto andre kredittforringa engasjement	73 881	69 363

Note 6 Utlån til og fordringar på kunder fordelt på sektor og næring

	31.12.2025	31.12.2024
Primærnæringer	73 723	80 753
Industri og bergverk	14 722	15 086
Kraftforsyning	128 836	131 492
Bygg og anleggsvirksomhet	159 299	144 415
Varehandel	41 501	43 406
Transport	21 443	23 072
Overnattings- og serveringsvirksomhet	132 860	141 895
Informasjon og kommunikasjon	11 072	14 277
Omsetning og drift av fast eiendom	321 121	424 620
Tjenesteytende virksomhet	63 778	54 682
Sum næring	968 355	1 073 698
Personkunder	5 791 566	5 532 059
Brutto utlån	6 759 921	6 605 757
Steg 1 nedskrivingar	-2 235	-2 804
Steg 2 nedskrivingar	-3 364	-5 176
Steg 3 nedskrivingar	-27 768	-32 829
Netto utlån til kunder	6 726 555	6 564 947
Utlånsportefølje hos Eika Boligkreditt AS (EBK)	965 473	865 694
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	7 692 028	7 430 641



Note 7 Nedskrivning, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er banken sine utlån til kunder, unytta kredittar og garantiar gruppert i tre steg basert på sannsynlegheit for misleghald (PD) på innrekningstidpunktet samanlikna med sannsynlegheit for misleghald på balansedagen. Fordelinga mellom stega vert gjort for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellane under spesifiserer endringane i perioden sine nedskrivningar og brutto balanseført utlån, garantiar og unytta trekkrettar for kvart steg, og inkluderer følgjande element:

- Overføring mellom stega som skuldast endring i kredittrisiko, frå 12 månaders forventa kredittap i steg 1 til kredittap over levetida til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Auke i nedskrivningar ved utferding av nye utlån, unytta kredittar og garantiar.
- Reduksjon i nedskrivningar ved fråtrekk av utlån, unytta kredittar og garantiar.
- Auke eller reduksjon i nedskrivningar som skuldast endringar i inputvariablar, berekningsføresetnader, makroøkonomiske føresetnader og effekten av diskontering.
- Utlån til kunder som banken kan overføre til bustadkredittføretak er etter IFRS 9 klassifisert til verkeleg verdi over utvida resultat. andre halvår utlån til kunder er klassifisert til amortisert kost. Nedskrivning på unytta kredittar og garantiar er balanseført som gjeldsforplikting i rekneskapen.

Tabellar pr. 4. kvartal 2025

Personmarknaden

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Utlån til kundar - personmarknaden - nedskrivingar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivingar pr. 01.01.2025	722	1 727	10 765	13 214
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	364	-303	-61	0
Overføringer til steg 2	-41	231	-190	0
Overføringer til steg 3	-9	-124	133	0
Netto endring *)	-432	498	2 758	2 824
Endringer som følge av nye eller økte utlån	245	765	0	1 010
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-244	-522	-1 662	-2 427
Konstaterte tap	0	0	-864	-864
Nedskrivingar personmarknaden pr. 31.12.2025	605	2 272	10 880	13 757

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kundar - personmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	5 118 435	352 715	60 909	5 532 059
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	84 355	-83 337	-1 018	0
Overføringer til steg 2	-149 900	154 978	-5 078	0
Overføringer til steg 3	-7 661	-19 670	27 331	0
Netto endring *)	-170 995	-9 487	-1 277	-181 758
Nye finansielle eigendelar utsteda	1 668 994	98 619	0	1 767 613
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-1 207 942	-102 993	-15 412	-1 326 347
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarknaden pr. 31.12.2025	5 335 286	390 825	65 455	5 791 566

Tabellar pr. 4. kvartal 2025

Bedriftsmarknaden

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivingar på utlån til kundar - bedriftsmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivingar pr. 01.01.2025	2 083	3 450	22 064	27 596
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1 786	-1 695	-91	0
Overføringer til steg 2	-91	183	-92	0
Overføringer til steg 3	-4	-317	321	0
Netto endring *)	-2 250	155	9 050	6 955
Endringer som følge av nye eller økte utlån	625	257	1	883
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-519	-940	-7 101	-8 560
Konstaterte tap	0	0	-7 264	-7 264
Nedskrivingar bedriftsmarknaden pr. 31.12.2025	1 630	1 092	16 888	19 610

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarknaden	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	818 628	159 390	95 680	1 073 698
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	60 985	-59 977	-1 008	0
Overføringer til steg 2	-26 332	27 571	-1 239	0
Overføringer til steg 3	-1 183	-8 964	10 147	0
Netto endring *)	-40 264	-6 268	-3 131	-49 663
Nye finansielle eigendelar utsteda	137 567	24 348	1	161 915
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-150 219	-50 191	-17 185	-217 595
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarknaden pr. 31.12.2025	799 183	85 908	83 264	968 355

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Unytta kreditter og garantiar - nedskrivningar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivningar pr. 01.01.2025	98	490	159	747
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	319	-319	0	0
Overføringer til steg 2	-6	6	0	0
Overføringer til steg 3	-1	0	1	0
Nedskrivningar på utlån utbetalt i år	-225	-66	-260	-551
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	133	14	0	147
Andre eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-30	-30	-27	-87
Andre justeringer	0	0	289	289
Nedskrivningar pr. 31.12.2025	288	95	162	545

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Unytta kreditter og garantiar	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto engasjement pr. 01.01.2025	338 351	19 453	8 409	366 214
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	13 354	-13 354	0	0
Overføringer til steg 2	-6 151	6 151	0	0
Overføringer til steg 3	-317	0	317	0
Netto endring *)	-13 547	250	782	-12 514
Nye finansielle eigendelar utstede	33 671	3 863	0	37 534
Finansielle eigendelar som er frårekna i perioden	-46 957	-762	-7 802	-55 522
Brutto engasjement pr. 31.12.2025	318 405	15 601	1 707	335 712

*) Netto endring viser endring i tap som følge av innbetalinger/auke av saldo der lån ikkje har skifta trinn.

Resultatførte tap

Resultatførte tap på utlån, kredittar og garantiar	31.12.2025	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-5 061	7 093
Endring i perioden i steg 3 på garantiar og unyttta kredittar	3	-250
Endring i perioden i forventa tap steg 1 og 2	-2 587	33
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er gjort nedskrivningar i steg 3	8 128	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikkje er gjort nedskrivningar i steg 3	0	0
Perioden sin inngang på tidligare periodar sine nedskrivningar	139	-621
Tapskostnader i perioden	622	6 255

Note 8 Segment

Banken utarbeider ikkje rekneskap for segmenta privatmarknad (PM) og bedriftsmarknad (BM). Etter banken si vurdering, føreligg det ikkje vesentlege skilnader i risiko og avkastning på produkt og teneste som inngår i hovudmarknadane til banken. Banken opererer i eit geografisk avgrensa område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

Note 9 Verdipapir

31.12.2025				Sum
Verdsetjingshierarki for verdipapirer, til verkeleg verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjonar til verkeleg verdi over resultatet		10 095		10 095
Aksjar og andelar til verkeleg verdi over resultatet	11 076	352 605	6 944	370 625
Aksjar til verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader			392 929	392 929
Sum	11 076	362 700	399 874	773 649

Avstemming av nivå 3	Verkeleg verdi over andre inntekter og kostnader	Verkeleg verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	340 797	8 362
Realisert vinst/tap	(1 109)	337
Urealisert vinst/tap ført mot resultatet	-	(1 089)
Urealisert vinst/tap ført over andre inntekter og kostnader	39 202	-
Investering	17 935	-
Sal	(3 897)	(666)
Utgående balanse	392 929	6 944

Definisjon av nivå for måling av verkeleg verdi og opplysningar klassifisert etter nivå

Verdsetjingsnivå angir nivået på verdsetjingsmetoden som er brukt for å fastsetje verkeleg verdi.

Nivå 1 – er verdien fastsett ut frå kvoterte prisar i aktive marknader.

Nivå 2 – er verdien utleia frå kvoterte prisar, eller berekna marknadsverdiar.

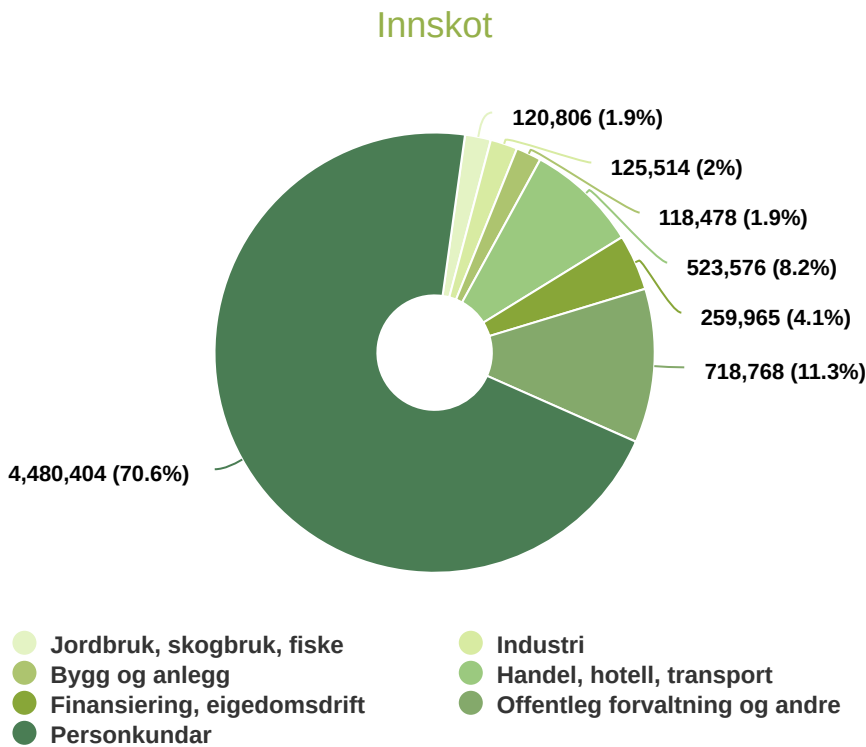
Nivå 3 – er verdier som ikke er basert på observerbare marknadsdata.

Verdsettninga av Eika Boligkreditt AS er basert på ei vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettninga av Eika Gruppen AS tek utgangspunkt i ei verddivurdering av dei enkelte selskapa som inngår i gruppa, og ein samla verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettjingsmetodar. For Norway Best Group AS er nytta sist kjente verddivurdering frå november 2024 basert på relevante verdsettjingsmetodar, med frådrag på 35%. Denne verddivurderinga blir vurdert opp imot sist kjende emisjons- og/eller omsetningskurs, teke omsyn til banken sine egne vurderingar av hendingar fram til balansedagen.

Til saman utgjer desse aksjane 329,4 mill. kroner av totalt 399,9 mill. kroner i nivå 3.

Note 10 Innskot frå kundar fordelt på sektor og næring

	31.12.2025	31.12.2024
Jordbruk, skogbruk, fiske	120 806	143 583
Industri	125 514	133 961
Bygg og anlegg	118 478	98 103
Handel, hotell, transport	523 576	451 162
Finansiering, egedomsdrift	259 965	329 712
Offentleg forvaltning og andre	718 768	739 899
Sum næring	1 867 107	1 896 420
Personkunder	4 480 404	4 218 666
Sum innskot frå kundar	6 347 511	6 115 086



Note 11 Gjeld ved utferda verdipapir

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydande	31.12.2025	31.12.2024	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0013010421	11.09.2023	11.09.2025	200 000	0	200 591	3 mnd. NIBOR + 0,84%
NO0013010439	11.09.2023	11.09.2026	200 000	200 595	200 671	3 mnd. NIBOR + 1,03%
NO0013354050	27.09.2024	27.09.2027	200 000	200 010	200 052	3 mnd. NIBOR + 0,62%
NO0013354068	25.09.2024	25.09.2026	100 000	100 015	100 033	3 mnd. NIBOR + 0,44%
Sum gjeld ved utsteda verdipapirer				500 620	701 348	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløyst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2025
Obligasjonsgjeld	701 348	0	-200 591	-137	500 620
Sum gjeld stiftet ved utsteda verdipapirer	701 348	0	-200 591	-137	500 620
Ansvarlige lån	0				0
Fondsobligasjoner	0	0	0	0	0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	0	0	0	0	0

Note 12 Kapitaldekning

CRR3 ble innført i Norge fra 1. april 2025. Endringene fra regelverket for standardmetoden innebærer mer risikosensitive risikovekter enn i CRR2, særlig for lån med pant i eiendom, der belåningsgrad og verdsettelsesprinsipper får større betydning. Dette påvirker beregnet kapitalkrav og kapitaldekning. Følgende endringer har mest vesentlig effekt på kapitaldekningsberegningen:

Pant i boligeiendom: Engasjement med belåningsgrad under 55 % får en risikovekt på 20 %. Del av engasjement over 55 % belåningsgrad får en risikovekt på 100 %. Dette prinsippet kalles «lånesplitt-metoden». Fram til 1. april i år hadde delen engasjement med pant i boligeiendom under 80 % belåningsgrad en risikovekt på 35 %.

Pant i næringseiendom: CRR2 med nasjonale regler for Norge, ga ingen reduksjon i risikovekt for sikkerhet i næringseiendom, dvs. at disse engasjementene hadde en risikovekt på 100 %. CRR3 innfører redusert risikovekt for sikkerhet i næringseiendom etter følgende regler (prinsippet kalt «hele lånet-metoden»):

Belåningsgrad under 60 % gir risikovekt på 70 % for hele lånet.

Belåningsgrad mellom 60 % og 80 % gir risikovekt på 90 % for hele lånet.

Belåningsgrad over 80 % gir en risikovekt på 110 % for hele lånet.

I den nye standardmetoden er det egne og høyere risikovekter for lån med sikkerhet i inntektsgenererende næringseiendom. Disse vektene gjøres i Norge gjeldende for alle lån sikret med pant i næringseiendom, uavhengig av om eiendommen faktisk er inntektsgenererende.

Det er også innført strengere krav til verdsettelse av eiendommer, hvor gjennomsnittsverdier over 6–8 år skal benyttes, med visse unntak.

Egenkapitalposisjoner: Det er innført en regel om risikovekt på 250 % for langsiktige investeringer i aksjer og fondsobligasjoner og risikovekt på 400 % for investeringer i aksjer med hensikt til videresalg, samt investeringer i venture capital-selskaper o.l. Det er imidlertid gitt overgangsregler som innebærer en gradvis opptrapping av risikovekt fram mot 31.12.2030. I perioden 30.06. -31.12.2025 er risikovekten for egenkapitalposisjoner på 100 %.

Subordinert gjeld: Investeringer i subordinert gjeld (ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld som TLAC og MREL) får en risikovekt på 150 % mot 100 % i CRR2.

Morbank	31.12.2025	31.12.2024
Eigenkapitalbevis	31 625	31 625
Eigene eigenkapitalbevis	-673	-673
Overkursfond	32 812	32 812
Sparebanken sitt fond	943 190	869 722
Gåvefond	30 378	22 878
Utjamningsfond	54 420	53 278
Fond for urealiserte vinster	64 888	64 887
Resultat etter skatt	154 153	103 758
Sum eigenkapital	1 310 793	1 178 287
Utbyte og gaver	-23 915	-12 381
Frådrag for forsvarleg verdsetjing	-774	-704
Andre frådrag i rein kjernekapital	-22 079	-26 923
Rein kjernekapital	1 264 025	1 138 278
Fondsobligasjonar	0	0
Frådrag i kjernekapital	0	0
Sum kjernekapital	1 264 025	1 138 278
Ansvarlig lånekapital	0	0
Frådrag i tilleggskapital	0	0
Sum tilleggskapital	0	0
Sum ansvarleg kapital	1 264 025	1 138 278
	31.12.2025	31.12.2024
Eksponeeringskategori (vekta verdi)		
Statar	0	0
Lokal regional styresmakt	0	0
Institusjonar	3 655	1 289
Føretak	153 753	150 141
Pantesikra eigedom	2 589 101	2 786 082
- Herav pantesikra i bustadeigedom (CRR3)	2 230 870	0
- Herav pantesikra i næringseigedom (CRR3)	358 231	0
Forfalne engasjement	130 725	144 290
Høgrisiko	0	12 543
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eigedom	0	0
Obligasjonar med fortrinnsrett	11 101	9 771
Institusjonar og føretak med kortsiktig rating	116 825	154 372
Andelar verdipapirfond	68 267	66 297
Eigenkapitalposisjonar	414 572	401 092
Andre engasjement	154 890	150 342
Subordinert gjeld	66 837	0
	0	0
	0	0
Sum berekningsgrunnlag for kredittrisiko	3 709 726	3 876 219
Kapitalkrav frå operasjonell risiko	346 303	409 766
Sum berekningsgrunnlag	4 056 029	4 285 985

Konsolidering av samarbeidende grupper

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

Sogn Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS, Eika Boligkreditt AS og Kredittbanken ASA. Eigarandelen i Eika Gruppen (2,23 %), Eika Boligkreditt (0,79 %) og Kredittbanken ASA (0,23 %) blir konsolidert med bankens kapitaldekning.

Banken har fram til 4. kvartal 2024 praktisert å ta eigarandeler i selskap som forholdsmessig konsoliderast inn til frådrag i rein kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endra, i likskap med resten av bankane i alliansen, ved rapportering for 4. kvartal 2024 i samsvar med unntaksregelen i berekningsforskriften § 18 bokstav c, som svarar til artikkel 49.2 i CRR. Dette medfører at banken hamnar under terskelverdi på 10 % for frådrag, og gir ein auke i kapitaldekning på morbanknivå. Prinsippendringa medfører ingen endring for dei forholdsmessig konsoliderte tall. Historikken er ikkje omarbeida.

	31.12.2025	31.12.2024
Rein kjernekapital	1 247 115	1 125 405
Kjernekapital	1 253 874	1 132 462
Ansvarleg kapital	1 263 574	1 141 972
Berekningsgrunnlag	4 358 955	4 648 177
Rein kjernekapitaldekning i %	28,61 %	24,21 %
Kjernekapitaldekning	28,77 %	24,36 %
Kapitaldekning i %	28,99 %	24,57 %
Uvekta kjernekapitaldekning %	13,04 %	12,16 %

Note 13 Eigarandelsbrøk

Banken sine eigenkapitalbevis er alle ført i 1 -ein- klasse og utgjør per 31.12.2025 kroner 31.625.000 delt på 632.500 eigenkapitalbevis pålydande kroner 50,- tickerkode SOGN.

Eigenkapitalbrøken vert oppdatert etter utbetaling av utbytte og gåver er utbetalt.

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Eigenkapitalbevis	31 625	31 625	31 625
Overkursfond	32 812	32 812	32 812
Utjamningsfond	68 724	67 070	62 764
Del av bytteforhold	10 804	10 804	10 804
Sum eigarandelskapital (A)	143 965	142 311	138 005
Sparebanken sitt fond	962 942	943 190	862 222
Gåvefond	109 388	39 375	37 878
Grunnfondskapital (B)	1 072 330	982 565	900 100
Fond for urealiserte vinster	105 974	64 887	66 709
Anna egenkapital (eigne EK bevis)	-673	-673	-673
Estimert bytteforhold	-10 804	-10 804	-10 804
Sum egenkapital	1 310 793	1 178 287	1 093 338
Eigarandelsbrøk A/(A+B)	11,84 %	12,65 %	13,29 %
Fremlegg til utbytte			
Framlegg til utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	22,00	20,00	15,00
Samlet utbytte	13 915	12 650	9 488

Note 14 Eigenkapitalbevis - 20 største eigarar

Dei 20 største eigarane pr. 31.12.2025 utgjer 44,68 % av eigenkapitalbeviskapitalen.

31.12.2025		
Navn	Beholdning	Eierandel
BJØRKEHAGEN AS	60 400	9,55 %
WERGELAND HOLDING AS	32 830	5,19 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	32 040	2,06 %
ØYER VEKST AS	16 500	2,61 %
DAHLSTRØM, FINN SVERRE	15 750	2,47 %
ØIE, ODD REIDAR	13 643	2,13 %
SOGN SPAREBANK	13 450	2,00 %
VALDERSNES, THOMAS	12 795	2,00 %
EIKA GRUPPEN AS	11 200	1,77 %
HANØY, PER	11 000	1,74 %
HÅPE AS	10 000	1,58 %
ÅRDAL KOMMUNE	10 000	1,58 %
SÆTHER, ESPEN	8 922	1,57 %
GRAFINOR AS	8 400	1,30 %
AMBLE INVESTMENT AS	8 278	1,43 %
NAGELL, MARTIN JAKOB	8 000	1,26 %
NORDNET LIVSFORSIKRING AS	7 861	1,26 %
LUSTER SPAREBANK	7 600	1,20 %
HETLEVIK AS	6 681	1,02 %
WIKBORG, TORD GEIR	6 050	0,96 %
Sum 20 største	301 400	44,68 %
Øvrige eigenkapitalbevisiere	331 100	55,32 %
Totalt antall eigenkapitalbevis (pålydende kr 100)	632 500	100,00 %
Antall bevis:	632 500	
Antall eiere:	998	

Note 15 Hending etter balansedag

Det har ikkje førekome hendingar etter utløp av perioden som medfører justeringar av, eller tilleggsopplysningar i rekneskapen eller i notar til rekneskapen.



Foto: Vegard Aasen