

Delårsrapport

2. kvartal 2025



HØLAND & SETSKOG
SPAREBANK

Innholdsfortegnelse

Oppsummering hovedtall

Generelt

4	Resultat
5	Innskudd
5	Utlån
5	Forvaltningskapital
6	Soliditet
6	Risikoforhold
6	Kredittrisiko
6	Renterisiko
6	Valutarisiko
6	Kursrisiko
6	Likviditetsrisiko
7	Samfunnsansvar og bærekraft (ESG)
8	Utsiktene fremover
8	Erklæring iht. Verdipapirhandelloven

Høland og Setskog Sparebank 1.

Kvartal

9	Resultat
10	Balanse - Eiendeler
10	Balanse – Gjeld og egenkapital

11	Egenkapitaloppstilling
12	Nøkkeltall
13	Kontantstrømoppstilling

Noter

14	Note 1	Generell informasjon
14	Note 2	Regnskapsprinsipper og -estimer
15	Note 3	Konsernselskaper og tilknyttede selskaper
15	Note 4	Transaksjoner med nærstående parter
16	Note 5	Kredittforringede engasjementer
16	Note 6	Fordeling på utlån kunder
17	Note 7	Nedskrivninger, tap og finansiell risiko
21	Note 8	Segmentinformasjon
22	Note 9	Verdipapirer
23	Note 10	Verdipapirgjeld
24	Note 11	Kapitaldekning
26	Note 12	Egenkapitalbevis
28	Note 13	Hendelser etter balansedagen

Revisors beretning

Oppsummering hovedtall

18,52%

Ren kjernekapital konsolidert

10,3 mrd.

Bankens forretningskapital, inkl. Finansiering i EBK

5,2 mrd.

Banken forvalter innskudd fra kunder på til sammen 5.156 mill., en 12 måneders økning på 1,12 %.

30,5 mill.

Resultat etter skatt 11 555 mill. (12 483 mill.)

8,1 mrd.

Brutto utlån inkl. EBK på 8,117 mrd.

9,6 %

12 måneders vekst i utlån inkludert lån i EBK*

*EBK = Eika Boligkreditt

Forretningskapital er bankens eiendeler inkludert utlån finansiert i EBK

(Tall i parentes er tall for fjoråret)

Generelt

Verdenssamfunnet preges av krigen i Gaza og Russlands angrepskrig i Ukraina, og større usikkerhet enn normalt for den økonomiske aktiviteten, forsterket av en uforutsigbar president Trump i USA, som påfører verdenssamfunnet betydelig usikkerhet med sitt «nye» tollregime. Inflasjonen er betydelig ned, og rentene i USA og Europa er satt ned betydelig. Norges Bank har også startet rentereduksjonen med ett kutt i juni, og antydninger om flere kutt i inneværende år.

Høland og Setskog Sparebank er primært eksponert mot bolig – private boliglån og boligbygging. Bruktboligmarkedet er bra, mens nybolig fortsatt er tregt. Igangsetting av nye boliger er svært lavt, i sentrale områder er leiemarkedet svært presset, og vi forventer på mellomlang sikt betydelig økt boligbygging.

Regnskapet er utarbeidet etter IFRS. Regnskapet er revidert.

Resultat



Resultat av ordinær drift etter skatt

30,5 mill.

21,4 mill.



Driftskostnader

50,2 mill.

46,1 mill.

Resultat etter skatt er NOK 30,5 mill (NOK 21,4 mill). Resultatet før tap er NOK 49,9 mill (NOK 50,4 mill), som forventet. Underliggende bankdrift har vært solid og lønnsom. Rentenettoen er NOK 61,1 mill (NOK 65,6 mill), hensyntatt rentenetto fra finansiering i EBK NOK 65,7 mill (NOK 69,7 mill).

Netto provisjonsinntekter (eksl. EBK) er NOK 17,0 mill (NOK 16,5 mill).

Driftskostnadene utgjør NOK 50,2 mill (NOK 46,1 mill). Banken har tatt i bruk nye lokaler som medfører høyere kostnader. Lønnskostnadene øker med 9,0 % i forhold til samme kvartal i fjor. K/I justert for VP er 60,41 % (53,11 %). (Banken har betydelig renteinntekter fra fond som bokføres under VP.)

Resultatførte tap og tapsavsetninger utgjør NOK 13,15 mill (NOK 23,85 mill). Balanseførte avsetninger er NOK 71,8 mill. Styret mener det er foretatt tilstrekkelige bokførte nedskrivninger.

Innskudd

Totale innskudd fra kunder er NOK 5 156 mill, vekst siste 12 måneder 1,1%, innskuddsdekningen; 73,74 % (79,66 %), innskuddsdekning hensyntatt EBK-finansiering 63,52 % (68,86 %).



Totale innskudd fra kunder

5 156 mill.

Økning på 1,12% siste 12 mnd.



Totale brutto utlån

8 117 mill.

Økning på 9,6% siste 12 mnd.

Utlån

Totale brutto utlån inkl. finansiering gjennom EBK utgjør NOK 8,1 mrd og øker siste 12 måneder med 9,6 %. Andel PM-lån finansiert i EBK er 20,4 % (20,1 %). BM-andelen er 32,1 % (32,6 %) inkl. utlån finansiert gjennom EBK.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er NOK 9,1 mrd, med tillegg av finansiering gjennom EBK NOK 10,3 mrd, en økning i forretningskapital på 8,6 % siste 12 mnd.

Soliditet

Kapitaldekning på konsolidert nivå; ansvarlig kapital 24,8 % (24,0 %), kjernekapital 21,4 % (20,4 %), ren kjernekapital 18,5 % (17,5 %) og uvektet 9,3 % (9,4 %). Kapitaldekningen forbedres som følge av nye kapitaldekningsregler fra 01.04.25.

Risikoforhold

Risikoforholdene overvåkes gjennom kontinuerlige analyser av aktuelle risikoer. Risikoanalysene inngår som integrert del av bankens kvalitetssikringssystem og ICAAP. Styret mottar kvartalsvis risk- og compliance-rapporter.

Kredittrisiko

Kredittrisiko knyttet til utlån er det største risikoelement i bankens virksomhet. Tap på utlån skyldes i det vesentligste kundenes manglende evne til å betjene gjeld og at realisasjonsverdien av pantesikkerheten er noe lavere enn antatt. Banken beregner tapsavsetninger etter IFRS9. Bankens utlån er i hovedsak sikret med pant i eiendeler, fortrinnsvis fast eiendom innenfor 60/80 % av markedsverdi, samt i fordringer, lager og driftsmidler. Banken benytter Eikas risikoklassifiseringssystem for overvåkning av risiko i utlånsmassen.

Renterisiko

Renterisikoen er svært begrenset da banken har flytende rente både på lån og innskudd. Egne obligasjonslån løper til flytende rente.

Valutarisiko

Banken har er ikke eksponert i utenlandsk valuta.

Kursrisiko

Bokført verdi av bankens beholdning av børsnoterte aksjer og egenkapitalbevis er helt ubetydelig. Banken har som følge av krav til likviditet, en vesentlig portefølje i obligasjonsmarkedet med lav risiko, som markedspriser til enhver tid.

Likviditetsrisiko

Banken har i sin risikostyring basert seg på Finanstilsynets krav til LCR. Administrasjonen overvåker likviditetssituasjonen daglig, og styret mottar regelmessig rapport om status. Styret anser likviditeten som meget god, og langsiktig forfallsstruktur er godt tilpasset bankens strategi.

Samfunnsansvar og bærekraft (ESG)

Bærekraft og samfunnsansvar blir en stadig viktigere strategisk driver i næringsliv og samfunn. Kjernen i finansnæringens samfunnsansvar er å skape verdier og drive lønnsomt uten at det går på bekostning av menneskene rundt oss, miljøet og i strid med grunnleggende etiske prinsipper. Banken er Miljøfyrtårnsertifisert.

Vår rolle som lokalbank gir oss mulighet til å påvirke andre selskaper til systematisk forbedring. Vi har lansert et svært gunstig «Energisparelån» for rehabilitering av eksisterende eneboliger, og «Grønt boliglån» - energiklasse A og B - for kjøp av bolig lokalt – med svært gunstig rente. Som lokalbank støtter vi vesentlig opp om frivillige organisasjoner og lokal utvikling.

Vi jobber aktivt for å motvirke økonomisk kriminalitet som hvitvasking, terrorfinansiering, skatteunndragelser og korrupsjon. Vår hovedoppgave er å gjennomføre identitets- og kunde kontroll, undersøke mistenkelige transaksjoner og rapportere til Økokrim.



Utsiktene fremover

Det er stor spenning knyttet til utviklingen i verdenshandelen etter Trumps nye tollregime, utvikling i inflasjon og renter, og hvor raskt – og hvor mye – Norges Bank reduserer det norske rentenivået. Vi opplever ingen økning i problemlån i privatmarkedet, men nyboligmarkedet har fortsatt bremsen på, og dette påvirker fortsatt våre bedriftskunder i det segmentet.

Banken har stort fokus på god kundebetjening, kompetanseutvikling og effektivisering for å skape god langsiktig lønnsomhet. Kunder og egenkapitalbevisere skal oppleve banken som fremtidsorientert og som en betydelig bidragsyter i lokalsamfunnet, nær og engasjert.

Erklæring iht. Verdipapirhandelloven

Det foreligger ingen transaksjoner gjennomført av nærstående som har vesentlig betydning for virksomhetens stilling eller resultat i løpet av rapporteringsperioden.

Vi bekrefter herved at delårsberetning og delårsregnskap etter vår beste overbevisning gir et rettviseende bilde av viktige begivenheter i regnskapsperioden, og at regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandard og at opplysningene gir et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Bjørkelangen, 30. juni 2025 / 14. august 2025



Åsmund Krogstad
Styreleder



Lene Malnes



Liv Torhild Lorentzen



Tom Carsten Troberg



Øystein Heggedal



Camilla Lunder Jensen



Sigbjørn Høgne



John Sigurd
Bjørknes
Adm. banksjef

Høland og Setskog Sparebank 1. Kvartal

Resultat

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2025	2024	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		104 380	96 701	203 575	191 020	390 890
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		14 326	15 586	28 693	31 979	62 304
Rentekostnader og lignende kostnader		86 765	79 436	171 208	157 381	320 454
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		31 941	32 851	61 060	65 619	132 739
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		11 863	12 918	23 854	23 677	54 473
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 320	2 011	2 197	3 129	5 735
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		12 767	7 880	12 768	7 842	9 324
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	2 580	1 278	4 214	1 876	4 998
Andre driftsinntekter		270	376	435	651	1 055
Netto andre driftsinntekter		26 160	20 441	39 073	30 916	64 114
Lønn og andre personalkostnader		12 384	10 934	24 108	22 108	46 392
Andre driftskostnader		11 942	10 209	21 825	20 404	41 580
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2 601	1 775	4 303	3 598	6 564
Sum driftskostnader		26 928	22 918	50 235	46 110	94 537
Resultat før tap		31 173	30 374	49 899	50 424	102 317
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	7	10 081	20 784	13 152	23 851	32 520
Resultat før skatt		21 092	9 590	36 746	26 573	69 797
Skattekostnad		2 100	700	6 200	5 200	14 774
Resultat av ordinær drift etter skatt		18 992	8 890	30 546	21 373	55 023
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	9	441	-8 063	1 828	-8 049	-4 578
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		441	-8 063	1 828	-8 049	-4 578
Totalresultat		19 432	828	32 374	13 324	50 445
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		2,78	1,32	5,14	3,65	9,60

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Konter og kontantekvivalenter		461 635	411 176	291 403
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		45 623	6 641	35 131
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	<u>5, 6, 7</u>	6 924 147	6 350 294	6 657 782
Rentebærende verdipapirer	<u>9</u>	1 063 581	1 150 894	1 065 478
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	<u>9</u>	457 245	443 847	447 944
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	<u>3</u>	39 313	23 740	36 590
Varige driftsmidler		130 801	41 275	53 500
Andre eiendeler		12 263	16 644	22 154
Sum eiendeler		9 134 608	8 444 512	8 609 983

Balanse – Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Innskudd fra kunder		5 156 240	5 099 327	4 834 516
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>10</u>	2 753 390	2 166 671	2 594 587
Annen gjeld		48 313	17 097	21 007
Forpliktelser ved skatt		12 795	8 089	18 419
Andre avsetninger		3 565	1 181	995
Ansvarlig lånekapital	<u>10</u>	151 910	184 163	151 973
Sum gjeld		8 126 212	7 476 528	7 621 497
Innskutt egenkapital	<u>12</u>	69 556	69 556	69 556
Opptjent egenkapital		783 293	741 055	738 907
Fondsobligasjonskapital		125 000	136 000	125 000
Periodens resultat etter skatt		30 546	21 373	55 023
Sum egenkapital		1 008 396	967 984	988 487
Sum gjeld og egenkapital		9 134 608	8 444 512	8 609 983
Forretningskapital		10 259 660	9 448 741	9 587 586

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital							Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkurs	Fondsobligasjonskapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Utbytte	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 01.01.2025	68 790	766	125 000	649 756	37 136	6 191	4 000	1 838	93 006	2 003	988 487
Resultat etter skatt				30 546							30 546
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									1 828		1 828
Totalresultat 30.06.2025	0	0	0	30 546	0		0	0	1 828	0	32 374
Utbetalt utbytte						-6 191					-6 191
Utbetaling av gaver							-1 000				-1 000
Utbetalte renter fonsobligasjon										-5 224	-5 224
Endring påløpte renter hybridkapital										-49	-49
Egenkapital 30.06.2025	68 790	766	125 000	680 302	37 136	0	3 000	1 838	94 834	-3 270	1 008 396
Egenkapital 01.01.2024	68 790	766	75 000	613 502	36 724	4 815	3 000	1 838	97 596	598	902 630
Resultat etter skatt				21 373							21 373
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									-8 049		-8 049
Totalresultat 30.06.2024	0	0	0	21 373	0		0	0	-8 049	0	13 324
Utbetalt utbytte						-4 815					-4 815
Utbetaling av gaver							-1 000				-1 000
Utstedelse av ny hybridkapital			61 000								61 000
Utbetalte renter hybridkapital										-4 293	-4 293
Endring påløpte renter hybridkapital										1 137	1 137
Egenkapital 30.06.2024	68 790	766	136 000	634 875	36 724		2 000	1 838	89 547	-2 558	967 983

Nøkkeltall

	2. kvartal	2. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2025	2024	2024
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	60,4 %	53,1 %	51,8 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	26,6 %	24,4 %	27,3 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,80 %	1,06 %	1,09 %
Utlånsmargin hittil i år	1,29 %	1,17 %	1,17 %
Netto rentemargin hittil i år	1,40 %	1,60 %	1,59 %
Egenkapitalavkastning ¹	7,5 %	3,2 %	5,9 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Bokført verdi pr. egenkapitalbevis	155,15	158,21	164,10
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	37,3 %	37,7 %	36,7 %
Andel av utlån til BM av totale utlån (inkl. EBK)	32,1 %	32,6 %	32,0 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	20,4 %	20,1 %	18,7 %
Innskuddsdekning	73,7 %	79,7 %	72,0 %
Innskuddsvekst (12mnd)	1,1 %	1,5 %	0,0 %
Utlånsvekst (12 mnd)	9,2 %	-0,3 %	9,8 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	9,6 %	3,2 %	7,7 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	8 784 241	8 217 483	8 312 736
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	9 839 312	9 248 934	9 323 354
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,39 %	0,76 %	0,51 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,98 %	0,80 %	0,88 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2025	2024	2024
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	18,52 %	17,51 %	17,46 %
Kjernekapitaldekning	21,37 %	20,40 %	20,23 %
Kapitaldekning	24,80 %	23,92 %	23,58 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,30 %	9,40 %	9,56 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	301	263	250
NSFR	143	151	151

Kontantstrømoppstilling

	2. kvartal	2. kvartal
Tall i tusen kroner	2025	2024
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-275 362	-305 198
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	195 966	184 022
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	233 122	176 972
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-3 018	-2 679
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	5 812	6 572
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	1 078	-109 648
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	29 059	30 108
Netto provisjonsinnbetalinger	21 656	20 548
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	-100 000
Utbetalinger til drift	-44 722	-51 674
Betalt skatt	-11 819	-12 771
Utbetalte gaver	-504	-919
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	151 269	-164 668
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	943	-777
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-46 975	200
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	3 693	-17 092
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-8 645	0
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	12 773	6 972
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-38 210	-10 697
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser	-1 007	-637
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	450 000	0
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-295 000	-58 000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-68 686	-53 793
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	0	82 000
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-5 178	-3 143
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	0	61 000
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-5 273	-2 810
Utbetalinger fra gavefond	-1 000	-1 000
Utbytte til egenkapitalbeveierne	-6 191	-4 815
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	67 664	18 802
A + B + C Netto endring likvider i perioden	180 723	-156 563
Likviditetsbeholdning 1.1	326 534	574 380
Likviditetsbeholdning 30.06	507 258	417 817
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvilvalenter	461 635	411 176
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	45 623	6 641
Likviditetsbeholdning	507 258	417 817

Noter

Note 1 Generell informasjon

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.04 - 30.06.2025. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IAS 34 «Delårsrapportering». Foreliggende kvartalsregnskap er utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger.

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger.

Note 2 Regnskapsprinsipper og -estimater

Nedskrivninger på utlån

For individuelt vurderte utlån i steg 3 og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi. Nedskrivningsvurderinger gjennomføres hvert kvartal.

Nedskrivninger i-steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Note 3 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Q2 2025								
Selskapets navn	Org.nr	Antall aksjer	Eierandel	Inngående balanse	Motatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
B-S Regnskap AS	991 608 923	30	30 %	2 285	30		5	2 250
Bankenes Boligmegler AS	981 129 792	2 132	35 %	3 175				3 175
Bjørkelangen Torg AS	988 808 423	1 700	40 %	28 265				28 265
Holding 1954 AS	998 166 527	400	40 %	0				0
Mjermen Hyttepark AS	924 764 716	710	42 %	2 581				2 581
Løken Utvikling AS	933 146 723	30	30 %	284				284
B-S-Eiendom AS	917 601 062	100	100 %	0		2 758		2 758
Sum investering i tilknyttet selskap				36 590	30	2 758	5	39 313

Q2 2024								
Selskapets navn	Org.nr	Antall aksjer	Eierandel	Inngående balanse	Motatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
B-S Regnskap AS	991 608 923	30	30 %	2 400	113		-38	2 250
Bankenes Boligmegler AS	981 129 792	2 132	35 %	2 325	250			2 075
Bjørkelangen Torg AS	988 808 423	1 700	40 %	15 486			909	16 395
Holding 1954 AS	998 166 527	400	40 %	0				0
Mjermen Hyttepark AS	924 764 716	710	42 %	2 711				2 711
Løken Utvikling AS	933 146 723	30	30 %	-		309		309
Sum investering i tilknyttet selskap				22 922	363	309	872	23 740

Banken kjøpte i mars 2025 100% av B-S-Eiendom AS.

Note 4 Transaksjoner med nærstående parter

B-S Regnskap AS, Bankens Boligmegler Akershus AS, Bjørkelangen Torg AS, Holding 1954 AS, Mjermen Hyttepark AS, Løken Utvikling AS og B-S-Eiendom AS er definert som nærstående parter. Høland og Setskog Sparebank har ikke hatt vesentlige transaksjoner knyttet til disse i Q2.

Note 5 Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

Mislighold over 90 dager	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	15 936	23 398	18 664
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	108 229	100 261	121 094
Nedskrivninger i steg 3	-26 688	-23 774	-25 570
Netto misligholdte engasjementer	97 477	99 885	114 188

Andre kredittforringede

Andre kredittforringede	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	39 618	15 538	45 254
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	231 961	23 304	38 357
Nedskrivninger i steg 3	-23 532	-4 538	-9 372
Netto andre kredittforringede engasjement	248 047	34 304	74 239

Note 6 Fordeling på utlån kunder

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Primærnæringer	537 375	489 474	529 952
Industri og bergverk	48 317	45 811	45 735
Kraftforsyning	8 103	8 502	8 325
Bygg og anleggsvirksomhet	616 011	663 384	639 375
Varehandel	119 701	153 770	124 824
Transport	116 512	123 069	121 382
Overnattings- og serveringsvirksomhet	12 582	13 088	12 751
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	968 123	754 346	816 504
Tjenesteytende virksomhet	174 586	162 862	167 089
Sum næring	2 601 310	2 414 306	2 465 937
Personkunder	4 391 080	3 986 956	4 250 760
Brutto utlån	6 992 390	6 401 262	6 716 697
Steg 1 nedskrivninger	-2 886	-3 912	-2 799
Steg 2 nedskrivninger	-18 121	-18 746	-21 192
Steg 3 nedskrivninger	-47 235	-28 311	-34 923
Netto utlån til kunder	6 924 147	6 350 294	6 657 782
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1 125 052	1 004 229	977 603
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	8 049 199	7 354 523	7 635 385

Note 7 Nedskrivninger, tap og finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	764	1 383	3 783	5 930
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	218	-148	-70	0
Overføringer til steg 2	-54	390	-336	0
Overføringer til steg 3	-9	-26	35	0
Netto endring	-285	-55	1 622	1 282
Endringer som følge av nye eller økte utlån	148	138	0	286
Utlån som er fraregnet i perioden	-80	-218	-84	-382
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2025	702	1 464	4 949	7 115

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	3 956 513	243 917	50 330	4 250 760
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	50 336	-48 389	-1 946	0
Overføringer til steg 2	-87 673	93 113	-5 440	0
Overføringer til steg 3	-2 101	-4 673	6 774	0
Netto endring	-59 089	-2 842	6 149	-55 782
Nye utlån utbetalt	727 953	50 922	0	778 875
Utlån som er fraregnet i perioden	-518 403	-60 754	-3 616	-582 773
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2025	4 067 536	271 294	52 250	4 391 080

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	2 035	19 809	31 140	52 984
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1 179	-1 179	0	0
Overføringer til steg 2	-324	324	0	0
Overføringer til steg 3	-30	-1 648	1 678	0
Netto endring	-788	-384	9 307	8 134
Endringer som følge av nye eller økte utlån	240	15	332	587
Utlån som er fraregnet i perioden	-127	-280	-171	-578
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	2 184	16 657	42 286	61 127

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	1 579 956	731 285	154 693	2 465 934
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	149 917	-149 917	0	0
Overføringer til steg 2	-144 033	144 033	0	0
Overføringer til steg 3	-1 327	-136 749	138 077	0
Netto endring	-50 638	75 846	-450	24 758
Nye utlån utbetalt	242 147	3 758	8 466	254 370
Utlån som er fraregnet i perioden	-121 954	-17 553	-4 246	-143 752
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	1 654 067	650 703	296 540	2 601 310

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	247	729	19	995
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	145	-145	0	0
Overføringer til steg 2	-26	26	0	0
Overføringer til steg 3	-4	-58	62	0
Netto endring	-188	-8	2 874	2 678
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	69	10	30	109
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-26	-191	0	-217
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2025	217	362	2 985	3 565

30.06.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2025	396 055	103 155	3 042	502 252
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	14 589	-14 589	0	0
Overføringer til steg 2	-17 875	17 875	0	0
Overføringer til steg 3	-2 500	-13 424	15 924	0
Netto endring	-25 639	-16 513	16 204	-25 948
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	96 561	803	11 300	108 664
Engasjement som er fraregnet i perioden	-49 835	-20 189	0	-70 024
Brutto engasjement pr. 30.06.2025	411 355	57 117	46 471	514 943

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1 052	1 842	3 864	6 758
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	275	-275	0	0
Overføringer til steg 2	-70	80	-10	0
Overføringer til steg 3	0	-28	28	0
Netto endring	-564	585	-1 985	-1 964
Endringer som følge av nye eller økte utlån	109	1 590	2	1 701
Utlån som er fraregnet i perioden	-93	-255	-125	-473
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024	709	3 539	1 774	6 022

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	3 905 943	303 382	34 885	4 244 210
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	98 033	-98 033	0	0
Overføringer til steg 2	-124 748	125 139	-392	-1
Overføringer til steg 3	-650	-7 385	8 036	1
Netto endring	-400 155	-22 583	-9 912	-432 650
Nye utlån utbetalt	672 760	50 763	7	723 530
Utlån som er fraregnet i perioden	-504 798	-36 390	-6 946	-548 134
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024	3 646 385	314 893	25 678	3 986 956

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	2 585	18 393	22 391	43 369
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2 463	-2 463	0	0
Overføringer til steg 2	-576	576	0	0
Overføringer til steg 3	-54	-14	68	0
Netto endring	-1 537	-1 194	4 813	2 082
Endringer som følge av nye eller økte utlån	727	515	0	1 242
Utlån som er fraregnet i perioden	-406	-605	-736	-1 747
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	3 202	15 208	26 536	44 946

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1 196 961	548 877	128 693	1 874 531
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	167 523	-167 523	0	0
Overføringer til steg 2	-177 950	177 950	0	0
Overføringer til steg 3	-1 218	-314	1 533	1
Netto endring	277 459	90 831	9 250	377 540
Nye utlån utbetalt	317 216	33 288	0	350 504
Utlån som er fraregnet i perioden	-116 656	-66 591	-5 023	-188 270
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	1 663 335	616 518	134 453	2 414 306

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	562	664	32	1 258
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	453	-428	-26	-1
Overføringer til steg 2	-59	59	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2	2	0
Netto endring	-524	258	-1	-267
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	255	0	0	255
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-28	-33	-4	-65
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2024	660	518	3	1 181

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	405 185	52 581	1 704	459 470
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	34 755	-34 083	-672	0
Overføringer til steg 2	-41 016	41 016	0	0
Overføringer til steg 3	0	-36	36	0
Netto endring	-6 529	30 703	-643	23 531
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	133 582	0	0	133 582
Engasjement som er fraregnet i perioden	-59 321	-2 309	-106	-61 736
Brutto engasjement pr. 30.06.2024	466 656	87 872	319	554 847

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.06.2025	30.06.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	31 716	26 278
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1 902	3 153
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	13 756	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-100	-1 120
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	47 274	28 311

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	12 312	2 055	8 595
Endring i perioden i steg 3 på garantier	2 966	-24	-13
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-3 166	-1 261	95
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		3 652	3 652
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	1 232	20 461	21 542
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-192	-1 032	-1 352
Tapskostnader i perioden	13 152	23 851	32 519

Note 8 Segmentinformasjon

RESULTAT	2. kvartal 2025				2. kvartal 2024				2024			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	64 255	41 885	-45 080	61 060	63 963	37 022	-35 366	65 619	127 795	72 536	-67 591	132 740
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			12 768	12 768			7 842	7 842			9 324	9 324
Netto provisjonsinntekter			21 656	21 656			20 548	20 548			48 737	48 737
Verdiendring verdipapirer			4 214	4 214			1 876	1 876			4 998	4 998
Andre inntekter			435	435			651	651			1 055	1 055
Sum andre driftsinntekter	0	0	39 073	39 073	0	0	30 916	30 916	0	0	64 114	64 114
Lønn og andre personalkostnader			24 108	24 108			22 108	22 108			46 392	46 392
Andre driftskostnader			21 825	21 825			20 404	20 404			41 580	41 580
Avskrivninger på driftsmidler			4 303	4 303			3 598	3 598			6 564	6 564
Sum driftskostnader	0	0	50 235	50 235	0	0	46 110	46 110	0	0	94 537	94 537
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	-342	13 494		13 152	247	23 604		23 851	1 458	31 062		32 520
Resultat før skatt	64 597	28 391	-56 242	36 746	63 716	13 418	-50 560	26 573	126 337	41 474	-98 014	69 797
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	4 383 965	2 540 183		6 924 148	3 980 934	2 369 359		6 350 293	4 244 830	2 412 953		6 657 783
Innskudd fra kunder	3 114 013	2 042 227		5 156 240	2 993 195	2 106 132		5 099 327	2 929 391	1 905 125		4 834 516

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM).

Note 9 Verdipapirer

30.06.2025				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1 063 581		1 063 581
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		219 788	39 490	259 278
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-	237 280	237 280
Sum	-	1 283 369	276 770	1 560 139

		Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse 01.01		233 264	36 767
Realisert gevinst/tap		(148)	(30)
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		(4)	(5)
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		1 976	-
Investering		5 887	2 758
Salg		(3 693)	-
Utgående balanse		237 280	39 490

30.06.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1 150 894		1 150 894
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		208 581	26 648	235 229
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			232 358	232 358
Sum	-	1 359 475	259 006	1 618 481

		Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse 01.01		221 910	25 830
Realisert gevinst/tap			
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet			509
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		(7 941)	
Investering		18 389	309
Salg			
Utgående balanse		232 358	26 648

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurdering blir vurdert opp imot

sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser fram til balansedagen.

Note 10 Verdpapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån				0	0	0	
NO0013218339	25.04.2024	25.10.2027	300 000	303 171	176 768	303 313	3m Nibor + 78 bp
NO0013235069	22.05.2024	22.08.2029	300 000	301 876	301 836	301 906	3m Nibor + 95 bp
NO0013330647	06.09.2024	06.03.2029	260 000	260 812	0	260 840	3m Nibor + 83 bp
NO0013430579	13.12.2024	13.03.2030	300 000	301 593	0	150 226	3m Nibor + 97 bp
NO0010902133	27.10.2020	27.10.2025	50 000	50 473	252 390	252 444	3m Nibor + 82 bp
NO0010917180	13.01.2021	13.04.2026	225 000	227 546	252 866	252 930	3m Nibor + 70 bp
NO0011074577	19.08.2021	19.08.2026	250 000	251 197	251 469	251 078	3m Nibor + 58 bp
NO0011138869	26.10.2021	26.11.2026	250 000	250 084	251 249	249 680	3m Nibor + 59 bp
NO0012444621	16.02.2022	16.06.2025	0	0	102 193	51 111	3m Nibor + 53 bp
NO0012820028	23.01.2023	23.01.2026	200 000	202 156	202 218	202 201	3m Nibor + 114 bp
NO0013028837	28.09.2023	28.09.2028	300 000	300 624	250 084	300 769	3m Nibor + 132 bp
NO0010874035	28.01.2020	28.02.2025	0	0	76 374	18 089	3m Nibor + 67 bp
NO0010905482	13.11.2020	13.09.2024	0	0	52 133	0	3m Nibor + 71 bp
NO0013528281	03.04.2025	03.04.2028	300 000	303 859	0	0	
					-2 910		
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer			2 735 000	2 753 390	2 166 670	2 594 587	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024	vilkår
Ansvarlig lånekapital				0	0	0	
NO00131970087	09.04.2024	09.10.2031	100 000	101 610	101 647	101 662	3m Nibor + 250 bp
NO0011156622	24.11.2021	24.11.2031	50 000	50 299	50 320	50 311	3m Nibor + 234 bp
NO0010861248	28.08.2019	24.11.2031	0		32 197		3m Nibor + 200 bp
Sum ansvarlig lånekapital			150 000	151 910	184 163	151 973	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2025
Obligasjonsgjeld	2 594 587	450 000	-295 000	3 803	2 753 390
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 594 587	450 000	-295 000	3 803	2 753 390
Ansvarlige lån	151 973			-63	151 910
Sum ansvarlig lån	151 973	0	0	-63	151 910

Note 11 Kapitaldekning

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Morbank			
Egenkapitalbevis	68 790	68 790	68 790
Overkurs	766	766	766
Sparebankens fond	680 302	634 875	649 756
Gavefond	3 000	2 000	4 000
Utjevningfond	37 136	36 724	37 136
Annen egenkapital	-1 443	-10 606	8 195
Fond for vurderingsforskjeller	1 838	1 838	1 838
Fond for urealiserte gevinster	93 006	97 596	93 006
Sum egenkapital	883 395	831 983	863 487
Avsatt utbytte	-3 000	-2 400	-6 191
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1 560	-1 618	-1 550
Fradrag i ren kjernekapital	-10 614	-152 307	-8 466
Ren kjernekapital	868 221	675 658	847 280
Fondsobligasjoner	125 000	125 000	125 000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	993 221	800 658	972 280
Ansvarlig lånekapital	150 000	150 000	150 000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	150 000	150 000	150 000
Netto ansvarlig kapital	1 143 221	950 658	1 122 280
	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	0	0	10 019
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	7 061	143	1 040
Foretak	482 723	371 655	398 659
Massemarked	674 623	121 997	124 507
Pantsikkerhet eiendom	2 168 879	2 502 416	2 509 657
Forfalte engasjementer	221 208	150 292	203 912
Høyrisiko engasjementer	0	315 069	357 881
Obligasjoner med fortrinnsrett	50 759	63 299	49 460
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	4 492	1 328	7 026
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	278 431	113 625	269 593
Øvrige engasjementer	177 940	87 395	100 148
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4 066 115	3 727 221	4 031 902
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	265 977	340 900	357 801
Beregningsgrunnlag	4 332 092	4 068 121	4 389 703
Kapitaldekning i %	26,39 %	23,37 %	25,57 %
Kjernekapitaldekning	22,93 %	19,68 %	22,15 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,04 %	16,61 %	19,30 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,47 %	9,29 %	10,92 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 1,91 % i Eika Gruppen AS og på 0,93 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	861 145	805 498	836 094
Kjernekapital	993 413	938 448	968 756
Ansvarlig kapital	1 153 207	1 100 499	1 129 080
Beregningsgrunnlag	4 649 468	4 601 073	4 788 864
Kapitaldekning i %	24,80 %	23,92 %	23,58 %
Kjernekapitaldekning	21,37 %	20,40 %	20,23 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,52 %	17,51 %	17,46 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,30 %	9,40 %	9,56 %

CRR3 ble innført i Norge fra 1. april. Endringene fra regelverket for standardmetoden innebærer mer risikosensitive risikovekter enn i CRR2, særlig for lån med pant i eiendom, der belåningsgrad og verdsettelsesprinsipper får større betydning. 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 75 %. 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.

Note 12 Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1- klasse og utgjør per 30.06.2025 68.790.000 kroner delt på 687.900 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er HSPG.)

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for Q2 2025, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2024, justert for utbetalinger gjennom 2024.

Beløp i tusen kroner	30.06.2025	30.06.2024
Egenkapitalbevis (- egne)	68 790	68 790
Overkursfond	766	766
Utevningsfond	37 136	36 724
Sum eierandelskapital (A)	106 692	106 280
Sparebankens fond	649 756	613 502
Gavefond	3 000	2 000
Grunnfondskapital (B)	652 756	615 502
Fond for urealiserte gevinster	93 006	97 596
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat	1 828	-8 049
Fondsobligasjon	125 000	136 000
Annen egenkapital	-3 270	-2 557
Fond for vurderingsforskjeller	1 838	1 838
Udisponert resultat	30 546	21 373
Sum egenkapital	1 008 396	967 983
Eierandelsbrøk A/(A+B)	14,05 %	14,72 %

20 Største

30.06.2025		
Navn	Beholdning	Eierandel
SKODRE SA	20 000	2,91 %
JAN GERHARD BJØRKNES	18 778	2,73 %
ØIVIND LANGSET	17 662	2,57 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	16 014	2,33 %
PETTER ANDREAS AAMODT	15 000	2,18 %
OLAV HOLMEDAHL	14 050	2,04 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	13 537	1,97 %
BENTE BJERKEK BUNÆS	12 500	1,82 %
MODALEN INVEST AS	10 791	1,57 %
FINN HARALD AANERUD	9 050	1,32 %
EIKA GRUPPEN AS	8 955	1,30 %
CARL GUDMUND AANERUD	8 900	1,29 %
STEINAR GABRIEL SUNDBY	8 100	1,18 %
HANS OLAV VESTRENG	8 000	1,16 %
BJØRN ATLE HOLTER-HOVIND	7 709	1,12 %
ANDERS CHRISTIAN HANEBORG	7 550	1,10 %
TALLHAUG INVEST AS	7 498	1,09 %
DAG HAVNÅS	7 400	1,08 %
FELLESFORLAGET AS	7 327	1,07 %
HANNE MARIE IHLEBÆK	6 806	0,99 %
Sum 20 største	225 627	32,80 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	462 273	67,20 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	687 900	100,00 %
Antall bevis:	687 900	

30.06.2024		
Navn	Beholdning	Eierandel
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	26 014	3,78 %
SKODRE SA	20 000	2,91 %
JAN GERHARD BJØRKNES	18 112	2,63 %
ØIVIND LANGSET	17 662	2,57 %
PETTER ANDREAS AAMODT	14 600	2,12 %
OLAV HOLMEDAHL	14 050	2,04 %
BENTE BJERKEK BUNÆS	12 500	1,82 %
TALLHAUG INVEST AS	12 498	1,82 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	12 037	1,75 %
VARGTASS AS	9 692	1,41 %
FINN HARALD AANERUD	9 050	1,32 %
O.M. HOLDING AS	9 000	1,31 %
EIKA GRUPPEN AS	8 955	1,30 %
CARL GUDMUND AANERUD	8 900	1,29 %
STEINAR GABRIEL SUNDBY	8 100	1,18 %
HANS OLAV VESTRENG	8 000	1,16 %
BJØRN ATLE HOLTER-HOVIND	7 709	1,12 %
ANDERS CHRISTIAN HANEBORG	7 550	1,10 %
DAG HAVNÅS	7 400	1,08 %
FELLESFORLAGET AS	7 327	1,07 %
Sum 20 største	239 156	34,77 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	448 744	65,23 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	687 900	100,00 %

Note 13 Hendelser etter balansedagen

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

Til styret i Høland og Setskog Sparebank

Uttalelse vedrørende forenklet revisorkontroll av delårsregnskap*Innledning*

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte balanse for Høland og Setskog Sparebank per 30. juni 2025 og tilhørende resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpstilling for seks månedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet og at det gir et rettviseende bilde i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Vår oppgave er å avgi en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

Vi har utført vår forenklete revisorkontroll i samsvar med ISRE 2410 for forenklet revisorkontroll av et delårsregnskap utført av foretakets valgte revisor. En forenklet revisorkontroll av delårsregnskapet består i å rette forespørsler, primært til personer med ansvar for økonomi og regnskap, og å gjennomføre analytiske og andre kontrollhandlinger. En forenklet revisorkontroll har et betydelig mindre omfang enn en revisjon utført i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene), og gjør oss følgelig ikke i stand til å oppnå sikkerhet om at vi er blitt oppmerksomme på alle vesentlige forhold som kunne ha blitt avdekket i en revisjon. Vi avgir derfor ikke revisjonsberetning.

Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte delårsregnskapet ikke, i det alt vesentlige, gir et rettviseende bilde av foretakets finansielle stilling per 30. juni 2025 og av resultatet og kontantstrømmene i seks månedersperioden avsluttet denne dato, i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Oslo, 14. august 2025
RSM Norge ASAlf Rune Sveen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)**THE POWER OF BEING UNDERSTOOD**
ASSURANCE | TAX | CONSULTING

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Sveen, Alf Rune

Partner

På vegne av: RSM Norge AS

Serienummer: no_bankid:9578-5993-4-911459

IP: 188.95.xxx.xxx

2025-08-14 15:19:50 UTC



Dette dokumentet er signert digitalt via **Penneo.com**. De signerte dataene er validert ved hjelp av den matematiske hashverdien av det originale dokumentet. All kryptografisk bevisføring er innebygd i denne PDF-en for fremtidig validering.

Dette dokumentet er forseglet med et kvalifisert elektronisk segl. For mer informasjon om Penneos kvalifiserte tillitstjenester, se <https://eutl.penneo.com>.

Slik kan du bekrefte at dokumentet er originalt

Når du åpner dokumentet i Adobe Reader, kan du se at det er sertifisert av **Penneo A/S**. Dette beviser at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret siden tidspunktet for signeringen. Bevis for de individuelle signatørenes digitale signaturer er vedlagt dokumentet.

Du kan bekrefte de kryptografiske bevisene ved hjelp av Penneos validator, <https://penneo.com/validator>, eller andre valideringsverktøy for digitale signaturer.