

Delårsrapport

3. kvartal 2025



HØLAND & SETSKOG
SPAREBANK



Innholdsfortegnelse

Oppsummering hovedtall

Generelt

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

Høland og Setskog Sparebank 3. 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

18,02%

Ren kjernekapital konsolidert

10,3 mrd.

Bankens forretningskapital, inkl. Finansiering i EBK

5,1 mrd.

Banken forvalter innskudd fra kunder på til sammen 5.055 mill., en 12 måneders økning på 5,95 %.

36,8 mill.

Resultat etter skatt 36,8 mill. (38,6 mill.)

8,3 mrd.

Brutto utlån inkl. EBK på 8,269 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 «tollregime». Inflasjonen er betydelig ned, og rentene i USA og Europa er satt ned betydelig. Norges Bank har også startet rentereduksjonen med kutt i juni og september, og antydninger om flere kutt, dog i «begrenset omfang».

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

36,8 mill.

38,6 mill.



Driftskostnader

76,0 mill.

69,5 mill.

Resultat etter skatt er NOK 36,8 mill (NOK 38,6 mill). Resultatet før tap er NOK 69,5 mill (NOK 76,5 mill), som forventet. Underliggende bankdrift har vært solid og lønnsom. Rentenettoen er NOK 93,9 mill (NOK 99,4 mill), hensyntatt rentenetto fra finansiering i EBK NOK 101,1 mill (NOK 105,4 mill).

Netto provisjonsinntekter (eksl. EBK) er NOK 25,5 mill (NOK 26,5 mill).

Driftskostnadene utgjør NOK 76,0 mill (NOK 69,5 mill). Banken har tatt i bruk nye lokaler som medfører høyere kostnader. Lønnskostnadene øker med 8,0 % i forhold i fjor, i tråd med budsjett. K/I justert for VP er 59,68 % (52,30 %). (Banken har betydelig renteinntekter fra fond som bokføres under VP.)

Resultatførte tap og tapsavsetninger utgjør NOK 24,3 mill (NOK 27,06 mill). Balanseførte avsetninger er NOK 80,9 mill. Styret mener det er foretatt tilstrekkelige bokførte nedskrivninger.

Innskudd

Totale innskudd fra kunder er NOK 5 055 mill, vekst siste 12 måneder 5,95 %, innskuddsdekningen; 71,06 % (72,74 %), innskuddsdekning hensyntatt EBK-finansiering 61,13 % (63,24 %).



Totale innskudd fra kunder

5 055 mill.

Økning på 5,95% siste 12 mnd.



Totale brutto utlån

8 270 mill.

Økning på 9,6% siste 12 mnd.

Utlån

Totale brutto utlån inkl. finansiering gjennom EBK utgjør NOK 8,3 mrd og øker siste 12 måneder med 9,6 %. Andel PM-lån finansiert i EBK er 20,8 % (19,2 %). BM-andelen er 32,8 % (32,0 %) inkl. utlån finansiert gjennom EBK.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er NOK 9,2 mrd, med tillegg av finansiering gjennom EBK NOK 10,3 mrd, en økning i forretningskapital på 10,6 % siste 12 mnd.

Soliditet

Kapitaldekning på konsolidert nivå; ansvarlig kapital 26,3 % (23,6 %), kjernekapital 22,8 % (20,2 %), ren kjernekapital 18,0 % (17,3 %) og uvektet 10,3 % (9,6 %). 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 kundekontroll, 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 egenkapitalbevisiere 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. september 2025 / 30. oktober 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 3. Kvartal

Resultat

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2025	2024	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		119 601	114 046	351 870	337 045	453 194
Rentekostnader og lignende kostnader		86 726	80 292	257 935	237 673	320 454
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		32 874	33 754	93 935	99 372	132 739
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12 761	13 262	36 615	36 939	54 473
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 674	1 257	3 872	4 386	5 735
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		221	35	12 989	7 878	9 324
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	1 005	3 429	5 219	5 305	4 998
Andre driftsinntekter		169	214	605	864	1 055
Netto andre driftsinntekter		12 483	15 684	51 556	46 600	64 114
Lønn og andre personalkostnader		12 574	11 853	36 682	33 961	46 392
Andre driftskostnader		10 223	9 712	32 048	30 116	41 580
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2 929	1 775	7 231	5 373	6 564
Sum driftskostnader		25 725	23 340	75 961	69 450	94 537
Resultat før tap		19 632	26 099	69 530	76 523	102 317
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	7	11 131	3 206	24 284	27 058	32 520
Resultat før skatt		8 500	22 892	45 247	49 465	69 797
Skattekostnad		2 200	5 700	8 400	10 900	14 774
Resultat av ordinær drift etter skatt		6 300	17 192	36 847	38 565	55 023
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	9	11 646	-836	13 474	-8 885	-4 578
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		11 646	-836	13 474	-8 885	-4 578
Totalresultat		17 946	16 356	50 321	29 680	50 445
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		0,41	3,07	5,55	6,72	9,60

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		293 772	254 871	291 403
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		33 599	7 741	35 131
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	<u>5, 6, 7</u>	7 037 109	6 505 166	6 657 782
Rentebærende verdipapirer	<u>9</u>	1 152 823	1 068 415	1 065 478
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	<u>9</u>	481 024	446 943	447 944
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	<u>3</u>	38 213	23 740	36 590
Varige driftsmidler		132 404	39 971	53 500
Andre eiendeler		13 478	16 958	22 154
Sum eiendeler		9 182 423	8 363 805	8 609 983

Balanse – Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Innskudd fra kunder		5 055 115	4 771 396	4 834 516
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>10</u>	2 755 793	2 442 248	2 594 587
Annen gjeld		81 399	13 146	21 007
Forpliktelser ved skatt		10 346	13 859	18 419
Andre avsetninger		4 190	761	995
Ansvarlig lånekapital	<u>10</u>	151 863	151 978	151 973
Sum gjeld		8 058 706	7 393 388	7 621 497
Innskutt egenkapital	<u>12</u>	69 556	69 556	69 556
Opptjent egenkapital		792 314	737 296	738 907
Fondsobligasjonskapital		225 000	125 000	125 000
Periodens resultat etter skatt		36 847	38 565	55 023
Sum egenkapital		1 123 717	970 417	988 487
Sum gjeld og egenkapital		9 182 423	8 363 805	8 609 983
Forretningskapital, inkl. finansiering i EBK		10 338 300	9 349 168	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	988 486
Resultat etter skatt				36 847							36 847
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									13 474		13 474
Totalresultat 30.09.2025	0	0	0	36 847	0		0	0	13 474	0	50 321
Utbetalt utbytte						-6 191					-6 191
Utbetaling av gaver							-1 000				-1 000
Utstedelse av ny fondsobligasjon			100 000								100 000
Utbetalte renter fonsobligasjon										-9 514	-9 514
Endring påløpte renter hybridkapital										1 616	1 616
Egenkapital 30.09.2025	68 790	766	225 000	686 603	37 136	0	3 000	1 838	106 480	-5 895	1 123 718
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				38 565							38 565
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									-8 885		-8 885
Totalresultat 30.09.2024	0	0	0	38 565	0		0	0	-8 885	0	29 680
Utbetalt utbytte						-4 815					-4 815
Utbetaling av gaver							-1 000				-1 000
Utstedelse av ny hybridkapital			100 000								100 000
Forfall hybridkapital			-50 000								-50 000
Utbetalte renter hyvbridkapital										-7 148	-7 148
Endring påløpte renter hybridkapital										1 070	1 070
Egenkapital 30.09.2024	68 790	766	125 000	652 067	36 724	0	2 000	1 838	88 711	-5 480	970 417

Nøkkeltall

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2025	2024	2024
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	59,7 %	52,3 %	51,8 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	26,2 %	25,2 %	27,3 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,76 %	1,07 %	1,09 %
Utlånsmargin hittil i år	1,35 %	1,17 %	1,17 %
Netto rentemargin hittil i år	1,41 %	1,61 %	1,59 %
Egenkapitalavkastning ¹	7,6 %	4,7 %	5,9 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Bokført verdi pr. egenkapitalbevis	160,65	161,12	164,10
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	38,1 %	36,8 %	36,7 %
Andel av utlån til BM av totale utlån (inkl. EBK)	32,7 %	31,5 %	32,0 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	20,8 %	19,2 %	18,7 %
Innskuddsdekning	71,1 %	72,7 %	72,0 %
Innskuddsvekst (12mnd)	5,9 %	-3,7 %	0,0 %
Utlånsvekst (12 mnd)	8,4 %	1,7 %	9,8 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	9,6 %	4,4 %	7,7 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	8 892 362	8 234 814	8 312 736
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	9 974 196	9 255 788	9 323 354
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,47 %	0,57 %	0,51 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	1,08 %	0,84 %	0,88 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2025	2024	2024
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	18,02 %	17,34 %	17,46 %
Kjernekapitaldekning	22,82 %	20,18 %	20,23 %
Kapitaldekning	26,13 %	23,61 %	23,58 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,28 %	9,55 %	9,56 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	233	264	250
NSFR	140	150	151

Kontantstrømoppstilling

	3. kvartal	3. kvartal
Tall i tusen kroner	2025	2024
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-375 007	-465 787
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	298 068	282 454
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	87 834	-193 195
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-4 711	-5 181
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	9 329	8 546
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-88 923	-28 129
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	43 159	46 127
Netto provisjonsinnbetalinger	32 743	32 553
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	0	-100 000
Utbetalinger til drift	-63 753	-78 120
Betalt skatt	-13 605	-12 771
Utbetalte gaver	681	1 219
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-74 185	-512 284
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	0	200
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-50 563	-1 247
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	3 693	0
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-18 543	-18 698
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	12 775	7 007
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-52 639	-12 738
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser	-1 007	-913
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	650 000	800 000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-495 000	-580 000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-103 499	-87 955
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	0	100 000
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	0	-50 000
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-7 744	-6 331
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	100 000	100 000
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	0	-50 000
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-7 899	-5 732
Utbetalinger fra gavefond	-1 000	-1 000
Utbytte til egenkapitalbeveiseierne	-6 191	-4 815
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	127 659	213 254
A + B + C Netto endring likvider i perioden	836	-311 768
Likviditetsbeholdning 1.1	326 534	574 380
Likviditetsbeholdning 30.09	327 371	262 612
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvilvalenter	293 772	254 871
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	33 599	7 741
Likviditetsbeholdning	327 371	262 612

Noter

Note 1 Generell informasjon

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.07-30.09.2025. 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

Q3 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	1 320		220	2 075
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
Damtjern Kapital og Eiendom AS	917 601 062	100	100 %	0		2 758		2 758
Sum investering i tilknyttet selskap				36 590	1 350	2 758	215	38 213

Q3 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
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 Damtjern Kapital og 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 Damtjern Kapital og Eiendom AS er definert som nærstående parter. Høland og Setskog Sparebank har ikke hatt vesentlige transaksjoner knyttet til disse i Q3.

Note 5 Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

Mislighold over 90 dager	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	15 078	21 078	18 664
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	106 222	123 253	121 094
Nedskrivninger i steg 3	-27 581	-25 397	-25 570
Netto misligholdte engasjementer	93 719	118 934	114 188

Andre kredittforringede

Andre kredittforringede	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	41 587	49 789	45 254
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	231 118	35 871	38 357
Nedskrivninger i steg 3	-29 512	-9 521	-9 372
Netto andre kredittforringede engasjement	243 193	76 139	74 239

Note 6 Fordeling på utlån kunder

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Primærnæringer	550 766	499 916	529 952
Industri og bergverk	45 071	44 616	45 735
Kraftforsyning	7 953	8 400	8 325
Bygg og anleggsvirksomhet	619 870	686 010	639 375
Varehandel	108 249	152 915	124 824
Transport	101 528	122 895	121 382
Overnattings- og serveringsvirksomhet	12 405	12 940	12 751
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	1 012 173	733 055	816 504
Tjenesteytende virksomhet	253 314	154 833	167 089
Sum næring	2 711 332	2 415 580	2 465 937
Personkunder	4 402 443	4 144 388	4 250 760
Brutto utlån	7 113 775	6 559 968	6 716 697
Steg 1 nedskrivninger	-2 718	-3 826	-2 799
Steg 2 nedskrivninger	-19 916	-16 073	-21 192
Steg 3 nedskrivninger	-54 031	-34 903	-34 923
Netto utlån til kunder	7 037 109	6 505 166	6 657 783
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1 155 877	985 363	977 603
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	8 192 986	7 490 529	7 635 386

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.

30.09.2025	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	272	-204	-68	0
Overføringer til steg 2	-63	377	-314	0
Overføringer til steg 3	-9	-19	28	0
Netto endring	-392	87	158	-146
Endringer som følge av nye eller økte utlån	218	167	499	884
Utlån som er fraregnet i perioden	-117	-250	-86	-453
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2025	673	1 542	4 000	6 215

30.09.2025	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:				0
Overføringer til steg 1	56 864	-54 924	-1 940	0
Overføringer til steg 2	-136 929	142 305	-5 376	0
Overføringer til steg 3	-2 101	-2 616	4 717	0
Netto endring	-103 087	-6 709	342	-109 454
Nye utlån utbetalt	1 046 718	40 727	2 003	1 089 447
Utlån som er fraregnet i perioden	-756 342	-68 345	-3 623	-828 310
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2025	4 061 637	294 354	46 452	4 402 443

30.09.2025	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	784	-784	0	0
Overføringer til steg 2	-395	395	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1 648	1 648	0
Netto endring	-677	1 110	17 049	17 481
Endringer som følge av nye eller økte utlån	524	53	266	842
Utlån som er fraregnet i perioden	-226	-560	-71	-857
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2025	2 045	18 374	50 032	70 451

30.09.2025	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	109 019	-109 019	0	0
Overføringer til steg 2	-161 514	161 514	0	0
Overføringer til steg 3	0	-173 464	173 464	0
Netto endring	-84 398	151 232	8 211	75 045
Nye utlån utbetalt	374 737	21 820	11 851	408 408
Utlån som er fraregnet i perioden	-195 711	-41 371	-976	-238 057
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2025	1 622 088	741 997	347 244	2 711 332

30.09.2025	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	91	-91	0	0
Overføringer til steg 2	-37	37	0	0
Overføringer til steg 3	-4	-89	93	0
Netto endring	-109	219	2 920	3 031
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	136	280	30	446
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-38	-244	0	-281
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2025	285	842	3 063	4 190

30.09.2025	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	11 926	-11 926	0	0
Overføringer til steg 2	-27 922	27 922	0	0
Overføringer til steg 3	-2 500	-15 482	17 982	0
Netto endring	-17 534	-16 141	9 884	-23 792
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	115 711	22 133	7 903	145 747
Engasjement som er fraregnet i perioden	-60 773	-22 016	0	-82 789
Brutto engasjement pr. 30.09.2025	414 962	87 646	38 811	541 419

30.09.2024	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	293	-258	-34	0
Overføringer til steg 2	-67	87	-20	0
Overføringer til steg 3	-1	-54	55	0
Netto endring	-591	667	-1 742	-1 666
Endringer som følge av nye eller økte utlån	206	184	1 899	2 288
Utlån som er fraregnet i perioden	-149	-555	-152	-856
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024	742	1 912	3 870	6 524

30.09.2024	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	100 750	-99 461	-1 289	0
Overføringer til steg 2	-138 129	138 935	-806	0
Overføringer til steg 3	-817	-12 160	12 978	0
Netto endring	-388 693	-10 961	-13 367	-413 021
Nye utlån utbetalt	1 034 834	40 026	31 978	1 106 838
Utlån som er fraregnet i perioden	-708 513	-78 098	-7 029	-793 640
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024	3 805 375	281 663	57 350	4 144 388

30.09.2024	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	2 213	-2 211	-2	0
Overføringer til steg 2	-597	597	0	0
Overføringer til steg 3	-165	-659	824	0
Netto endring	-1 345	-1 858	8 955	5 751
Endringer som følge av nye eller økte utlån	885	681	0	1 566
Utlån som er fraregnet i perioden	-492	-781	-1 134	-2 407
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	3 084	14 161	31 034	48 279

30.09.2024	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	130 901	-130 895	-5	0
Overføringer til steg 2	-220 877	220 877	0	0
Overføringer til steg 3	-8 720	-59 889	68 609	0
Netto endring	347 714	59 177	-35 161	371 730
Nye utlån utbetalt	413 825	44 010	0	457 835
Utlån som er fraregnet i perioden	-200 687	-80 881	-6 947	-288 515
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	1 659 116	601 276	155 189	2 415 581

30.09.2024	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	388	-388	0	0
Overføringer til steg 2	-60	86	-26	0
Overføringer til steg 3	0	-10	10	0
Netto endring	-691	33	3	-655
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	212	16	0	228
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-26	-40	-4	-70
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	385	361	15	761

30.09.2024	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	-37 711	30 108	-406	-8 008
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. 30.09.2024	435 474	87 278	556	523 308

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2025	30.09.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	31 716	26 278
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	9 151	5 060
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	13 474	4 700
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	54 241	34 918

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	19 109	8 585	8 595
Endring i perioden i steg 3 på garantier	3 044	-17	-13
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1 315	-4 381	95
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	3 290	3 652	3 652
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	442	20 461	21 542
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-286	-1 242	-1 352
Tapskostnader i perioden	24 284	27 058	32 519

Banken definerte i 2. kvartal en større kunde innen bygg- og boligutvikling over i Steg 3, med en større tapsavsetning.

Note 8 Segmentinformasjon

RESULTAT	3. kvartal 2025				3. kvartal 2024				2024			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	97 091	64 911	-68 067	93 935	94 658	51 341	-46 626	99 373	127 795	72 536	-67 591	132 740
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			12 989	12 989			7 878	7 878			9 324	9 324
Netto provisjonsinntekter			32 743	32 743			32 553	32 553			48 737	48 737
Verdiendring verdipapirer			5 219	5 219			5 305	5 305			4 998	4 998
Andre inntekter			605	605			864	864			1 055	1 055
Sum andre driftsinntekter	0	0	51 556	51 556	0	0	46 600	46 600	0	0	64 114	64 114
Lønn og andre personalkostnader			36 682	36 682			33 961	33 961			46 392	46 392
Andre driftskostnader			32 048	32 048			30 116	30 116			41 580	41 580
Avskrivninger på driftsmidler			7 231	7 231			5 373	5 373			6 564	6 564
Sum driftskostnader	0	0	75 961	75 961	0	0	69 450	69 450	0	0	94 537	94 537
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	116	24 168		24 284	2 239	24 819		27 058	1 458	31 062		32 520
Resultat før skatt	96 976	40 743	-92 472	45 247	92 419	26 522	-69 476	49 465	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	4 396 228	2 640 881		7 037 109	4 137 864	2 367 302		6 505 166	4 244 830	2 412 953		6 657 783
Innskudd fra kunder	3 098 162	1 956 953		5 055 115	2 892 004	1 879 392		4 771 396	2 929 391	1 905 125		4 834 516

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

Note 9 Verdipapirer

30.09.2025				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	1 152 823	-	1 152 823
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	222 152	38 390	260 542
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	258 696	258 696
Sum	-	1 374 976	297 085	1 672 061

Avstemming av nivå 3		Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01		233 264	36 767
Realisert gevinst/tap		(148)	(1 135)
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		(134)	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		13 622	-
Investering		15 785	2 758
Salg		(3 693)	-
Utgående balanse		258 696	38 390

30.09.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	1 068 415	-	1 068 415
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	212 511	26 648	239 159
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	231 524	231 524
Sum	-	1 280 926	258 172	1 539 098

Avstemming av nivå 3		Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
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		(8 775)	-
Investering		18 389	309
Salg		-	-
Utgående balanse		231 524	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 verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurdering blir vurdert opp imot

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

Note 10 Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010902133	27.10.2020	27.10.2025	50 000	50 459	252 446	252 444	3m Nibor + 82 bp
NO0012820028	23.01.2023	23.01.2026	112 000	113 171	202 232	202 201	3m Nibor + 114 bp
NO0010917180	13.01.2021	13.04.2026	117 000	118 278	252 920	252 930	3m Nibor + 70 bp
NO0011074577	19.08.2021	19.08.2026	250 000	251 172	251 022	251 078	3m Nibor + 58 bp
NO0011138869	26.10.2021	26.11.2026	250 000	250 211	249 478	249 680	3m Nibor + 59 bp
NO0013218339	25.04.2024	25.10.2027	300 000	303 053	303 386	303 313	3m Nibor + 78 bp
NO0013528281	03.04.2025	03.04.2028	300 000	303 723		-	3m Nibor + 67 bp
NO0013028837	28.09.2023	28.09.2028	300 000	300 621	249 750	300 769	3m Nibor + 132 bp
NO0013330647	06.09.2024	06.03.2029	260 000	260 679	200 503	260 840	3m Nibor + 83 bp
NO0013235069	22.05.2024	22.08.2029	300 000	301 762	301 926	301 906	3m Nibor + 95 bp
NO0013430579	13.12.2024	13.03.2030	300 000	301 410		150 226	3m Nibor + 97 bp
NO0013629089	12.08.2025	12.08.2030	200 000	201 255		-	3m Nibor + 81 bp
NO0010874035	28.01.2020	28.02.2025	0	0	76 377	18 089	3m Nibor + 67 bp
NO0012444621	16.02.2022	16.06.2025	0	0	102 209	51 111	3m Nibor + 53 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				2 755 793	2 442 248	2 594 587	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0011156622	24.11.2021	24.11.2026	50 000	50 291	50 304	50 311	3m Nibor + 152 bp
NO0013197087	09.04.2024	09.10.2029	100 000	101 572	101 674	101 662	3m Nibor + 250 bp
Sum ansvarlig lånekapital				151 863	151 978	151 973	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2025
Obligasjonsgjeld	2 594 587	653 761	-494 837	2 282	2 755 793
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 594 587	653 761	-494 837	2 282	2 755 793
Ansvarlige lån	151 973			-110	151 863
Sum ansvarlig lån	151 973	0	0	-110	151 863

Note 11 Kapitaldekning

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Morbank			
Egenkapitalbevis	68 790	68 790	68 790
Overkurs	766	766	766
Sparebankens fond	686 603	652 067	649 756
Gavefond	3 000	2 000	4 000
Utevningsfond	37 136	36 724	37 136
Annen egenkapital	7 578	-14 364	8 195
Fond for vcurderingsforskjeller	1 838	1 838	1 838
Fond for urealiserte gevinster	93 006	97 596	93 006
Sum egenkapital	898 717	845 417	863 487
Avsatt utbytte	-4 500	-3 600	-6 191
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1 672	-1 539	-1 550
Fradrag i ren kjernekapital	-10 614	-150 242	-8 466
Ren kjernekapital	881 931	690 036	847 280
Fondsobligasjoner	225 000	125 000	125 000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	1 106 931	815 036	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	1 256 931	965 036	1 122 280
	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	10 019
Lokal regional myndighet	0	10 025	0
Offentlig eide foretak	0	0	
Institusjoner	6 650	111	1 040
Foretak	545 119	396 576	398 659
Massemarked	716 958	154 365	124 507
Pantsikkerhet eiendom	1 681 684	2 371 499	2 509 657
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	995 239		
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	686 445		
Forfalte engasjementer	212 983	209 767	203 912
Høyrisiko engasjementer	0	358 846	357 881
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	539 181	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	60 247	49 825	49 460
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	2 368	1 548	7 026
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	297 096	114 257	269 593
Øvrige engasjementer	172 722	116 531	100 148
Subordinert gjeld	0	0	0
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4 235 008	3 783 350	4 031 902
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	265 977	340 900	357 801
Beregningsgrunnlag	4 500 986	4 124 250	4 389 703
Kapitaldekning i %	27,93 %	23,40 %	25,57 %
Kjernekapitaldekning	24,59 %	19,76 %	22,15 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,59 %	16,73 %	19,30 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,59 %	9,56 %	10,92 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 2,02% i Eika Gruppen AS og på 0,93% i Eika Boligkreditt AS
Fra 30.09.2025 har banken konsolidert inn en eierandel på 0,19% i Kredittbanken ASA.

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	871 097	811 064	836 094
Kjernekapital	1 103 476	944 014	968 756
Ansvarlig kapital	1 263 421	1 104 725	1 129 080
Beregningsgrunnlag	4 834 780	4 678 337	4 788 864
Kapitaldekning i %	26,13 %	23,61 %	23,58 %
Kjernekapitaldekning	22,82 %	20,18 %	20,23 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,02 %	17,34 %	17,46 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,28 %	9,55 %	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 30.09.2025 68.790.000 kroner delt på 687.900 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er HSPG.)

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for Q3 2025, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2024, justert for utbetalinger gjennom 2024.

Beløp i tusen kroner	30.09.2025	30.09.2024
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	13 474	-8 885
Fondsobligasjon	225 000	125 000
Annen egenkapital	-5 895	-5 480
Fond for vurderingsforskjeller	1 838	1 838
Udisponert resultat	36 847	38 565
Sum egenkapital	1 123 718	970 416
Eierandelsbrøk A/(A+B)	14,05 %	14,72 %

20 Største

30.09.2025		
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	15 066	2,19 %
OLAV HOLMEDAHL	14 050	2,04 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	13 537	1,97 %
MODALEN INVEST AS	12 881	1,87 %
BENTE BJERKEK BUNÆS	12 500	1,82 %
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	227 783	33,11 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	460 117	66,89 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	687 900	100,00 %
Antall bevis:	687 900	

30.09.2024		
Navn	Beholdning	Eierandel
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	26 014	3,78 %
SKODRE SA	20 000	2,91 %
JAN GERHARD BJØRKNES	18 685	2,72 %
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	239 729	34,85 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	448 171	65,15 %
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.



RSM

RSM Norge AS

Ruseløkkveien 30, 0251 Oslo

Pb 1312 Vika, 0112 Oslo

Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 23 11 42 00

www.rsmnorge.no

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. september 2025 og tilhørende resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømmoppstilling for nīmānedersperioden 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 avgis 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. september 2025 og av resultatet og kontantstrømmene i nīmānedersperioden avsluttet denne dato, i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Oslo, 30. oktober 2025

RSM Norge AS

Alf Rune Sveen

Statsautorisert revisor

(elektronisk signert)

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
ASSURANCE | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS (organisasjonsnr. 982316588), RSM Advokatfirma AS (organisasjonsnr. 914095573) og RSM Norge Kompetanse AS (organisasjonsnr. 925107492) er medlem av RSM-nettverket og driver under navnet RSM. RSM er forretningsnavnet som brukes av medlemmene i RSM-nettverket. RSM Advokatfirma AS og RSM Norge Kompetanse AS er selskaper tilknyttet RSM Norge AS. Hvert medlem i RSM-nettverket er et selvstendig revisjons- og rådgivningsfirma med uavhengig virksomhet. RSM-nettverket er ikke selv en egen juridisk person av noen form i noen jurisdiksjon.

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."

Alf Rune Sveen

Partner

Serienummer: bankid.no no_bankid:9578-5993-4-911459

IP: 188.95.xxx.xxx

2025-10-30 16:52:28 UTC



QES



Alf Rune Sveen

Statsautorisert revisor

Serienummer: bankid.no no_bankid:9578-5993-4-911459

IP: 188.95.xxx.xxx

2025-10-30 16:52:28 UTC



QES



Dette dokumentet er signert digitalt via [Penneo.com](https://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 tilkjenninger, 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.