

Delårsrapport

1. kvartal 2025



HØLAND & SETSKOG
SPAREBANK

Innholdsfortegnelse

Oppsummering hovedtall

Generelt

4	Resultat
4	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 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
25	Note 12	Egenkapitalbevis
27	Note 13	Hendelser etter balansedagen

Revisors beretning

Oppsummering hovedtall

9,7 mrd.

Bankens forretningskapital, inkl. Finansiering i EBK

4,8 mrd.

Banken forvalter innskudd fra kunder på til sammen 4.806 mill., en 12 måneders reduksjon på 2,12 %.

11,6 mill.

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

7,8 mrd.

Brutto utlån inkl. EBK på 7,841 mrd.

7 %

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 uroligheter i Midtøsten og krigen i Ukraina, og større usikkerhet enn normalt for den økonomiske aktiviteten, forsterket av president Trump i USA, med trusler om toll og mulig handelskrig. Inflasjonen er betydelig ned, og rentene i USA og Europa er satt ned betydelig. Men usikkerheten er nå stor med tanke på videre utvikling i inflasjonen. Rentetoppen ser ut til å være nådd her hjemme, men Norges Bank gjennomførte ikke rentekutt i mars som mange ventet, og når det eventuelt kommer er ikke klart.

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

11,6 mill.

12,5 mill.



Driftskostnader

23,3 mill.

23,2 mill.

Resultat etter skatt er NOK 11,6 mill (NOK 12,5 mill). Resultatet før tap er NOK 18,7 mill (NOK 20,1 mill), som forventet. Underliggende bankdrift har vært solid og lønnsom. Rentenettoen er NOK 29 mill (NOK 33 mill), hensyntatt rentenetto fra finansiering i EBK NOK 31,3 mill (NOK 34,8 mill).

Netto provisjonsinntekter (eksl. EBK) er NOK 8,9 mill (NOK 8,8 mill).

Driftskostnadene utgjør NOK 23,3 mill (NOK 23,2 mill). Lønnskostnadene øker med 4,9% i forhold til samme kvartal i fjor. K/I justert for VP er 57,69 % (54,34 %).

Resultatførte tap og tapsavsetninger utgjør NOK 3,07 mill (NOK 3,07 mill). Balanseførte avsetninger er NOK 61,9 mill. Styret mener det er foretatt tilstrekkelige bokførte nedskrivninger.

Innskudd

Totale innskudd fra kunder er NOK 4 806 mill, uendret siste 12 måneder, innskuddsdekningen; 70,77 % (78,05 %), innskuddsdekning hensyntatt EBK-finansiering 61,29 % (67,00 %).



Totale innskudd fra kunder

4 806 mill.

Reduksjon på 2,12% siste 12 mnd.



Totale brutto utlån

7 841 mill.

Økning på 7% siste 12 mnd.

Utlån

Totale brutto utlån inkl. finansiering gjennom EBK utgjør NOK 7,8 mrd og øker siste 12 måneder med 7 %. I Q2 2024 ble det gjennomført en replassering av «ENK i primærnærings» fra PM til BM, ca. NOK 350 mill. PM-porteføljen reduseres «tilsynelatende» med 0,7 %, men korrigert for replassering øker PM-porteføljen med 5,7 %. BM-porteføljen øker motsvarende med 28,5 %, men korrigert for replassering øker BM med 10,4 %. Andel PM-lån finansiert i EBK er 19,6 % (19,3 %). BM-andelen er 31,7 % (26,4 %) inkl. utlån finansiert gjennom EBK.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er NOK 8,6 mrd, med tillegg av finansiering gjennom EBK NOK 9,7 mrd, en økning i forretningskapital på 6 % siste 12 mnd.

Soliditet

Kapitaldekning på konsolidert nivå er ikke klar, på morbank er ansvarlig kapital 25,33 %, kjernekapital 21,98 %, ren kjernekapital 19,19 % og uvektet 11,01 %.

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

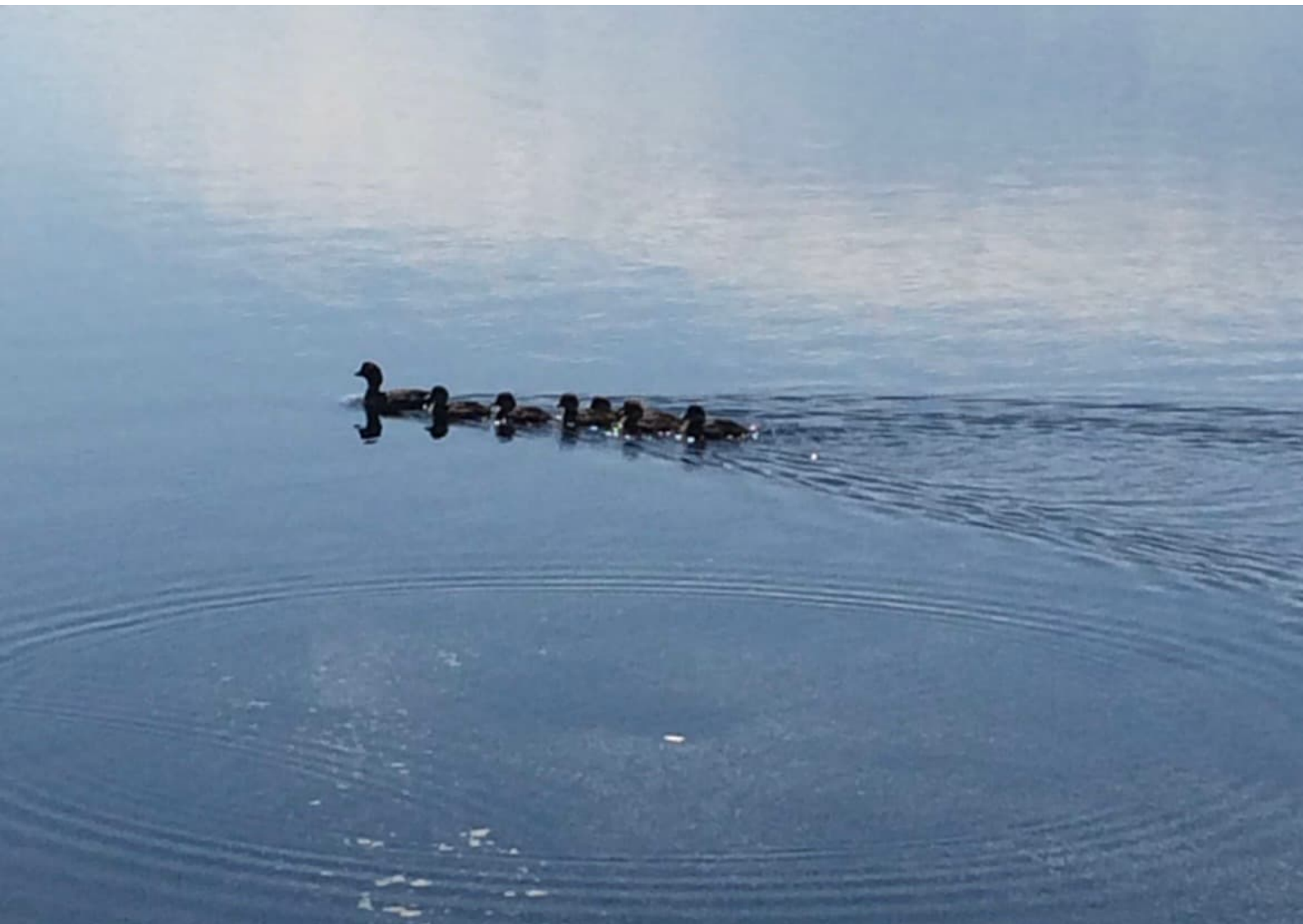
Banken har i sin risikostyring basert seg på Finanstilsynets krav til LCR. Administrasjonen overvåker likviditetssituasjonen daglig, og styret mottar regelmessig rapport om status. Styret anser likviditeten som meget god, og langsiktig forfallsstruktur er godt tilpasset bankens strategi.

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 lønnsoppgjøret, internasjonal utvikling i inflasjon og renter, og når Norges Bank vil gjennomføre de første rentereduksjonene. Vi opplever lite økning i problemlån i privatmarkedet, men nyboligmarkedet har fortsatt bremsen på, og dette påvirker også 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, 31. mars 2025 / 05. mai 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		1. kvartal	1. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		99 196	94 319	390 852
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		14 367	16 394	62 342
Rentekostnader og lignende kostnader		84 443	77 945	320 454
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		29 120	32 768	132 739
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		11 991	10 758	54 473
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		878	1 118	5 735
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		2	-38	9 324
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	<u>9</u>	1 634	598	4 998
Andre driftsinntekter		165	274	1 055
Netto andre driftsinntekter		12 913	10 475	64 114
Lønn og andre personalkostnader		11 724	11 174	46 392
Andre driftskostnader		9 882	10 195	41 580
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1 701	1 824	6 564
Sum driftskostnader		23 307	23 193	94 537
Resultat før tap		18 726	20 050	102 317
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	<u>7</u>	3 071	3 067	32 520
Resultat før skatt		15 655	16 983	69 797
Skattekostnad		4 100	4 500	14 774
Resultat av ordinær drift etter skatt		11 555	12 483	55 023
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	<u>9</u>	1 387	14	-4 578
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		1 387	14	-4 578
Totalresultat		12 942	12 497	50 445
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	-	1,83	2,33	9,60

Balanse - Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		160 238	298 955	291 403
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		31 557	7 619	35 131
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	<u>5, 6, 7</u>	6 730 221	6 238 350	6 657 782
Rentebærende verdipapirer	<u>9</u>	1 113 552	1 150 508	1 065 478
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	<u>9</u>	457 770	331 537	447 944
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	<u>3</u>	39 348	23 081	36 590
Varige driftsmidler		91 387	43 050	53 500
Andre eiendeler		12 852	10 917	22 154
Sum eiendeler		8 636 925	8 104 018	8 609 983

Balanse – Gjeld og egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Innskudd fra kunder		4 806 235	4 910 264	4 834 516
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>10</u>	2 616 201	2 159 235	2 594 587
Annen gjeld		52 046	17 051	21 007
Forpliktelser ved skatt		10 778	7 551	18 419
Andre avsetninger		1 010	1 629	995
Ansvarlig lånekapital	<u>10</u>	151 902	100 595	151 973
Sum gjeld		7 638 173	7 196 325	7 621 497
Innskutt egenkapital	<u>12</u>	69 556	69 556	69 556
Opptjent egenkapital		792 642	750 654	738 907
Fondsobligasjonskapital		125 000	75 000	125 000
Periodens resultat etter skatt		11 555	12 483	55 023
Sum egenkapital		998 753	907 693	988 487
Sum gjeld og egenkapital		8 636 925	8 104 018	8 609 983
Forretningskapital		9 687 206	9 142 580	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 31.12.2024	68 790	766	125 000	649 756	37 136	6 191	4 000	1 838	93 006	2 003	988 487
Resultat etter skatt				11 555							11 555
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									1 387		1 387
Totalresultat 31.03.2025	0	0	0	11 555	0		0	0	1 387	0	12 942
Utbetalt utbytte											0
Utbetaling av gaver											0
Endring påløpte renter hybridkapital										-72	-72
Utbetalte renter hybridkapital										-2 603	-2 603
Egenkapital 31.03.2025	68 790	766	125 000	661 310	37 136	6 191	4 000	1 838	94 393	-672	998 753
									1 387	1 387	
Egenkapital 31.12.2023	68 790	766	75 000	613 502	36 724	4 815	3 000	1 838	97 596	598	902 630
Resultat etter skatt				12 483							12 483
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									14		14
Totalresultat 31.03.2024	0	0	0	12 483	0		0	0	14	0	12 497
Utbetalt utbytte						-4 815					-4 815
Utbetaling av gaver							-1 000				-1 000
Utbetalte renter hybridkapital										-1 589	-1 589
Endring påløpte renter hybridkapital										-30	-30
Egenkapital 31.03.2024	68 790	766	75 000	625 985	36 724		2 000	1 838	97 610	-1 021	907 693

Nøkkeltall

	1. kvartal	1. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2025	2024	2024
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	57,69 %	54,34 %	51,79 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	27,92 %	23,23 %	27,28 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,77 %	1,03 %	1,09 %
Utlånsmargin hittil i år	1,24 %	1,16 %	1,17 %
Netto rentemargin hittil i år	1,37 %	1,62 %	1,59 %
Egenkapitalavkastning ¹	6,04 %	6,04 %	5,95 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Bokført verdi pr. egenkapitalbevis	155,12	156,72	164,10
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	36,64 %	30,78 %	36,71 %
Andel av utlån til BM av totale utlån (inkl. EBK)	31,70 %	26,40 %	32,00 %
* BM-andel: 80% av økningen skyldes omklassifisering av primærnærering fra PM til BM.			
Andel lån overført til EBK - kun PM	19,62 %	19,26 %	18,70 %
Innskuddsdekning	70,77 %	78,05 %	71,98 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-2,12 %	-0,98 %	-0,01 %
Utlånsvekst (12 mnd)	7,94 %	0,41 %	9,77 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	6,98 %	4,49 %	7,67 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	8 635 683	8 115 437	8 312 736
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	9 649 778	9 148 539	9 323 354
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,19 %	0,20 %	0,51 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,90 %	0,84 %	0,88 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2025	2024	2024
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	-	17,97 %	17,46 %
Kjernekapitaldekning	-	19,81 %	20,23 %
Kapitaldekning	-	22,26 %	23,58 %
Uvektet kjernekapitalandel	0,00 %	9,43 %	9,56 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	283	300	250
NSFR	147	142	151

Kontantstrømoppstilling

	1. kvartal	1. kvartal
Tall i tusen kroner	2025	2024
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-74 120	-183 845
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	95 316	102 214
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	-72 233	31 467
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-1 286	-962
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 514	2 876
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-50 000	-109 648
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	15 762	14 537
Netto provisjonsinnbetalinger	11 113	9 641
Utbetalinger til drift	-22 811	-21 754
Betalt skatt	-5 910	-12 771
Utbetalte gaver	-281	-340
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-101 936	-168 585
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	-4 016	200
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	0	-777
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-8 645	-309
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	2	0
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-12 659	-886
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser	-707	-318
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	150 000	0
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-128 000	-58 000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-36 133	-30 900
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-2 629	-1 682
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-2 675	-1 618
Utbetalinger fra gavefond	0	-1 000
Utbytte til egenkapitalbeveierne	0	-4 815
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-20 144	-98 335
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-134 739	-267 807
Likvidetsbeholdning 1.1	326 534	574 380
Likvidetsbeholdning 31.12	191 796	306 574
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvilvalenter	160 238	298 955
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	31 557	7 619
Likvidetsbeholdning	191 795	306 574

Noter

Note 1 Generell informasjon

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01-31.03.2025. 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

Q1 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				2 285
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	-	2 758	-	39 348

Q1 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				2 325
Bjørkelangen Torg AS	988 808 423	1 700	40 %	15 486				15 486
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	113	309	-38	23 081

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 Q1.

Note 5 Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

Mislighold over 90 dager	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	12 984	22 087	18 664
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	121 923	104 362	121 094
Nedskrivninger i steg 3	-25 939	-26 091	-25 570
Netto misligholdte engasjementer	108 968	100 358	114 188

Andre kredittforringede

Andre kredittforringede	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	45 053	15 523	45 254
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	39 409	23 000	38 357
Nedskrivninger i steg 3	-9 710	-4 074	-9 372
Netto andre kredittforringede engasjement	74 752	34 449	74 239

Note 6 Fordeling på utlån kunder

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Primærnæringer	503 703	139 638	529 952
Industri og bergverk	47 721	35 555	45 735
Kraftforsyning	8 184	8 796	8 325
Bygg og anleggsvirksomhet	636 818	649 691	639 375
Varehandel	124 539	118 174	124 824
Transport	122 882	110 161	121 382
Overnattings- og serveringsvirksomhet	12 599	7 898	12 751
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	866 343	741 920	816 504
Tjenesteytende virksomhet	165 226	138 678	167 089
Sum næring	2 488 015	1 950 511	2 465 937
Personkunder	4 303 161	4 340 985	4 250 760
Brutto utlån	6 791 176	6 291 496	6 716 697
Steg 1 nedskrivninger	-2 915	-3 548	-2 799
Steg 2 nedskrivninger	-22 453	-19 484	-21 192
Steg 3 nedskrivninger	-35 587	-30 113	-34 923
Netto utlån til kunder	6 730 221	6 238 351	6 657 782
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1 050 281	1 038 562	977 603
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	7 780 502	7 276 913	7 635 385

I juni 2024 ble i vesentlig grad «Bønder» (ENK) – ca. 350 mill – flyttet fra PM til BM (endring av sektorkode)

J fr. Styrets beretning

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.

31.03.2025	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	74	-71	-2	0
Overføringer til steg 2	-47	47	0	0
Overføringer til steg 3	-9	-7	16	0
Netto endring	-57	240	464	648
Endringer som følge av nye eller økte utlån	94	80	0	174
Utlån som er fraregnet i perioden	-49	-89	-39	-178
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2025	769	1 583	4 222	6 574

31.03.2025	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	33 561	-33 555	-6	0
Overføringer til steg 2	-82 209	82 209	0	0
Overføringer til steg 3	-2 101	-2 057	4 158	0
Netto endring	-38 290	-4 719	234	-42 775
Nye utlån utbetalt	322 454	16 585	0	339 039
Utlån som er fraregnet i perioden	-213 132	-29 139	-1 592	-243 863
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2025	3 976 797	273 241	53 123	4 303 161

31.03.2025	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	1 220	-1 220	0	0
Overføringer til steg 2	-150	150	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-1 060	2 298	296	1 534
Endringer som følge av nye eller økte utlån	127	1	29	157
Utlån som er fraregnet i perioden	-26	-167	-100	-293
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2025	2 146	20 870	31 365	54 381

31.03.2025	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	2 465 937
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	109 577	-109 577	0	0
Overføringer til steg 2	-70 191	70 191	0	0
Overføringer til steg 3	-1	0	1	0
Netto endring	-91 936	64 721	412	-26 803
Nye utlån utbetalt	90 856	10	357	91 223
Utlån som er fraregnet i perioden	-25 982	-13 089	-3 270	-42 342
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2025	1 592 279	743 541	152 193	2 488 015

31.03.2025	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	-15	15	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-79	146	2	69
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	41	0	42	83
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-19	-117	0	-137
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2025	265	682	63	1 010

31.03.2025	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	8 730	-8 730	0	0
Overføringer til steg 2	-8 717	8 717	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-2 144	3 030	-79	807
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	49 312	0	1 050	50 362
Engasjement som er fraregnet i perioden	-23 140	-8 734	0	-31 874
Brutto engasjement pr. 31.03.2025	420 095	97 438	4 013	521 546

31.03.2024	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	539	-539	0	0
Overføringer til steg 2	-26	35	-10	0
Overføringer til steg 3	0	-14	15	0
Netto endring	-687	-55	1 002	260
Endringer som følge av nye eller økte utlån	134	7	0	142
Utlån som er fraregnet i perioden	-42	-123	-110	-275
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2024	971	1 153	4 761	6 885

31.03.2024	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	121 927	-121 927	0	0
Overføringer til steg 2	-42 195	42 586	-392	0
Overføringer til steg 3	-650	-5 793	6 443	0
Netto endring	-41 946	-4 750	-335	-47 031
Nye utlån utbetalt	403 569	2 742	0	406 311
Utlån som er fraregnet i perioden	-233 273	-21 290	-6 493	-261 056
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2024	4 113 375	194 950	34 109	4 342 434

31.03.2024	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	316	-316	0	0
Overføringer til steg 2	-176	176	0	0
Overføringer til steg 3	-105	-2 689	2 794	0
Netto endring	-350	2 716	203	2 570
Endringer som følge av nye eller økte utlån	481	269	0	750
Utlån som er fraregnet i perioden	-174	-218	-36	-429
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	2 577	18 331	25 352	46 260

31.03.2024	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	56 428	-56 428	0	0
Overføringer til steg 2	-54 077	54 077	0	0
Overføringer til steg 3	-5 405	13 274	-7 868	1
Netto endring	-38 041	41 939	9 935	13 833
Nye utlån utbetalt	129 313	20 581	0	149 894
Utlån som er fraregnet i perioden	-59 875	-27 594	-1 729	-89 198
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	1 225 304	594 726	129 031	1 949 060

31.03.2024	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	59	-31	-28	0
Overføringer til steg 2	-15	15	0	0
Overføringer til steg 3	-208	-140	347	0
Netto endring	-84	75	-295	-303
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	35	0	0	35
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-12	-30	-2	-43
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2024	338	553	55	946

31.03.2024	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	9 226	-8 503	-723	0
Overføringer til steg 2	-9 801	9 801	0	0
Overføringer til steg 3	-10 695	3 345	7 349	-1
Netto endring	10 760	10 182	-6 694	14 248
Nye/andrede ubenyttede kreditter og garantier	44 289	0	0	44 289
Engasjement som er fraregnet i perioden	-27 161	-2 209	-54	-29 424
Brutto engasjement pr. 31.03.2024	421 803	65 197	1 582	488 583

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2025	31.03.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	31 716	26 287
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	300	3 888
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-100	-10
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	31 916	30 165

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	663	3 858	8 595
Endring i perioden i steg 3 på garantier	44	23	-13
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1 346	-1 037	95
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3			3 652
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	1 085	342	21 542
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-68	-119	-1 352
Tapskostnader i perioden	3 070	3 067	32 519

Note 8 Segmentinformasjon

1. kvartal 2025					1. kvartal 2024					2024		
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	31 786	19 656	-22 322	29 120	34 915	14 643	-16 790	32 768	127 795	72 536	-67 591	132 740
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			2	2			-38	-38			9 324	9 324
Netto provisjonsinntekter			11 113	11 113			9 641	9 641			48 737	48 737
Verdiendring verdipapirer			1 634	1 634			598	598			4 998	4 998
Andre inntekter			165	165			274	274			1 055	1 055
Sum andre driftsinntekter	0	0	12 913	12 913	0	0	10 475	10 475	0	0	64 114	64 114
Lønn og andre personalkostnader			11 724	11 724			11 174	11 174			46 392	46 392
Andre driftskostnader			9 882	9 882			10 195	10 195			41 580	41 580
Avskrivninger på driftsmidler			1 701	1 701			1 824	1 824			6 564	6 564
Sum driftskostnader	0	0	23 307	23 307	0	0	23 193	23 193	0	0	94 537	94 537
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	574	2 497		3 071	803	2 264		3 067	1 458	31 062		32 520
Resultat før skatt	31 212	17 159	-32 717	15 655	34 112	12 379	-29 508	16 983	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	4 296 587	2 433 634		6 730 221	4 335 549	1 902 800		6 238 349	4 244 830	2 412 953		6 657 783
Innskudd fra kunder	3 007 710	1 798 525		4 806 235	3 015 583	1 894 681		4 910 264	2 929 391	1 905 125		4 834 516
1. kvartal isolert		1. kvartal	2025			1. kvartal	2024					
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total				
Netto renteinntekter	31 786	19 656	-22 322	29 120	34 915	14 643	-16 790	32 768				
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			2	2			-38	-38				
Netto provisjonsinntekter			11 113	11 113			9 641	9 641				
Verdiendring verdipapirer			1 634	1 634			598	598				
Andre inntekter			165	165			274	274				
Sum driftskostnader	0	0	12 913	12 913	0	0	10 475	10 475				
Lønn og andre personalkostnader			11 724	11 724			11 174	11 174				
Andre driftskostnader			9 882	9 882			10 195	10 195				
Avskrivninger på driftsmidler			1 701	1 701			1 824	1 824				
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	23 307	23 307	0	0	23 193	23 193				
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	574	2 497	0	3 071	803	2 264	0	3 067				
Resultat før skatt	31 212	17 159	-32 717	15 655	34 112	12 379	-29 508	16 983				

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

Note 9 Verdipapirer

31.03.2025				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1 113 552		1 113 552
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		216 978	39 525	256 502
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			240 616	240 616
Sum	-	1 330 529	280 141	1 610 670

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		-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet			
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		1 466	
Investering		5 887	2 758
Salg			
Utgående balanse		240 616	39 525

31.03.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1 150 508		1 150 508
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		106 436	25 989	132 425
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			222 193	222 193
Sum	-	1 256 944	248 182	1 505 127

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			(150)
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		283	
Investering			309
Salg			
Utgående balanse		222 193	25 989

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 Verdpapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån				0	0	0	
NO0013218339	25.04.2024	25.10.2027	300 000	303 065		303 313	3m Nibor + 78 bp
NO0013235069	22.05.2024	22.08.2029	300 000	301 659		301 906	3m Nibor + 95 bp
NO0013330647	06.09.2024	06.03.2029	260 000	260 810		260 840	3m Nibor + 83 bp
NO0013430579	13.12.2024	13.03.2030	300 000	301 665		150 226	3m Nibor + 97 bp
NO0010902133	27.10.2020	27.10.2025	140 000	141 328	252 377	252 444	3m Nibor + 82 bp
NO0010917180	13.01.2021	13.04.2026	250 000	252 850	252 855	252 930	3m Nibor + 70 bp
NO0011074577	19.08.2021	19.08.2026	250 000	251 021	250 838	251 078	3m Nibor + 58 bp
NO0011138869	26.10.2021	26.11.2026	250 000	249 769	249 018	249 680	3m Nibor + 59 bp
NO0012444621	16.02.2022	16.06.2025	51 000	51 100	250 471	51 111	3m Nibor + 53 bp
NO0012820028	23.01.2023	23.01.2026	200 000	202 117	202 154	202 201	3m Nibor + 114 bp
NO0013028837	28.09.2023	28.09.2028	300 000	300 817	249 887	300 769	3m Nibor + 132 bp
NO0010874035	28.01.2020	28.02.2025	0		200 960	18 089	3m Nibor + 67 bp
NO0010905482	13.11.2020	13.09.2024	0		250 675	0	3m Nibor + 71 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				2 616 201	2 159 235	2 594 587	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024	vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0013197087	09.04.2024	09.10.2031	100 000	101 609	0	101 662	3m Nibor + 250 bp
NO0010861248	28.08.2019	28.08.2024	0	0	50 299	0	3m Nibor + 200 bp
NO0011156622	24.11.2021	24.11.2026	50 000	50 293	50 296	50 311	3m Nibor + 234 bp
Sum ansvarlig lånekapital				151 902	100 595	151 973	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2025
Obligasjonsgjeld	2 594 587	150 000	-128 000	-386	2 616 201
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 594 587	150 000	-128 000	-386	2 616 201
Ansvarlige lån	151 973			-71	151 902
Sum ansvarlig lån	151 973	0	0	-71	151 902

Note 11 Kapitaldekning

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Morbank			
Egenkapitalbevis	68 790	68 790	68 790
Overkurs	766	766	766
Sparebankens fond	661 310	625 985	649 756
Gavefond	4 000	2 000	4 000
Utevningsfond	37 136	36 724	37 136
Annen egenkapital	6 906	-1 006	8 195
Fond for vurderingsforskjeller	1 838	1 838	1 838
Fond for urealiserte gevinster	93 006	97 596	93 006
Sum egenkapital	873 752	832 693	863 487
Avsatt utbytte	-1 500	-1 200	-6 191
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1 611	-1 505	-1 550
Fradrag i ren kjernekapital	-10 614	-142 751	-8 466
Ren kjernekapital	860 027	687 237	847 279
Fondsobligasjoner	125 000	75 000	125 000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	985 027	762 237	972 279
Ansvarlig lånekapital	150 000	100 000	150 000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	150 000	100 000	150 000
Netto ansvarlig kapital	1 135 027	862 237	1 122 279
	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	10 027	0	10 019
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	4 764	152	1 040
Foretak	393 371	293 476	398 659
Massemarked	126 277	168 702	124 507
Pantsikkerhet eiendom	2 537 493	2 440 074	2 509 657
Forfalte engasjementer	202 712	174 867	203 912
Høyrisiko engasjementer	378 804	313 380	357 881
Obligasjoner med fortrinnsrett	49 715	52 560	49 460
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	1 680	1 524	7 026
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	281 693	110 167	269 593
Øvrige engasjementer	136 744	87 848	100 148
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	4 123 281	3 642 751	4 031 902
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	357 801	340 900	357 801
Beregningsgrunnlag	4 481 082	3 983 651	4 389 703
Kapitaldekning i %	25,33 %	21,64 %	25,57 %
Kjernekapitaldekning	21,98 %	19,13 %	22,15 %
Ren kjernekapitaldekning i %	19,19 %	17,25 %	19,30 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,01 %	9,35 %	10,92 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 1,97 % i Eika Gruppen AS og på 0,99 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	-	799 335	836 094
Kjernekapital	-	880 947	968 756
Ansvarlig kapital	-	989 859	1 129 080
Beregningsgrunnlag	-	4 447 379	4 788 864
Kapitaldekning i %		22,26 %	23,58 %
Kjernekapitaldekning		19,81 %	20,23 %
Ren kjernekapitaldekning i %		17,97 %	17,46 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	0,00 %	9,43 %	9,56 %

Note 12 Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1- klasse og utgjør per 31.03.2025 68.790.000 kroner delt på 687.900 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er HSPG.)

Eierandelsbrøk

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

Beløp i tusen kroner	31.03.2025	31.03.2024
Egenkapitalbevis	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	4 000	2 000
Grunnfondskapital (B)	653 756	615 502
Fond for urealiserte gevinster	93 006	97 596
Verdiedrøring på finansielle eiendler over utvidet resultat	1 387	14
Fondsobligasjon	125 000	75 000
Annen egenkapital	5 519	-1 020
Fond for vurderingsforskjeller	1 838	1 838
Udisponert resultat	11 555	12 483
Sum egenkapital	998 753	907 693
Eierandelsbrøk A/(A+B)	14,03 %	14,72 %

20 Største

31.03.2025		
Navn	Beholdning	Eierandel
SKODRE SA	20 000	2,91 %
JAN GERHARD BJØRKNES	17 778	2,58 %
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	224 627	32,65 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	463 273	67,35 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	687 900	100,00 %
Antall bevis:	687 900	

31.03.2024		
Navn	Beholdning	Eierandel
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	26 014	3,78 %
SKODRE SA	20 000	2,91 %
JAN GERHARD BJØRKNES	17 112	2,49 %
ØIVIND LANGSET	16 154	2,35 %
PETTER ANDREAS AAMODT	14 430	2,10 %
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 HANÅS	7 400	1,08 %
FELLESFORLAGET AS	7 327	1,07 %
Sum 20 største	236 478	34,38 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	451 422	65,62 %
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 31. mars 2025 og tilhørende resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømsoppstilling for tremånedersperioden 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 31. mars 2025 og av resultatet og kontantstrømmene i tremånedersperioden avsluttet denne dato, i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Oslo, 5. mai 2025
RSM Norge ASAlf Rune Sveen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)**THE POWER OF BEING UNDERSTOOD**
ASSURANCE | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS (organisasjonsnummer 982316588), RSM Advokatfirma AS (organisasjonsnummer 914095573),
RSM Norge Kompetanse AS (organisasjonsnummer 925107492).

RSM Norge AS 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."

Sveen, Alf Rune

Partner

På vegne av: RSM Norge AS

Serienummer: no_bankid:9578-5993-4-911459

IP: 188.95.xxx.xxx

2025-05-05 16:31:03 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 ved bruk av et sertifikat og et tidsstempel fra en kvalifisert tilittstjenesteleverandør.

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.