Delårsrapport

3. kvartal 2026

Høland & Setskog Sparebank



Innholdsfortegnelse

Oppsummering hovedtall

Status per tredje kvartal

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

Høland og Setskog Sparebank 3. Kvartal

11 Resultat
12 Balanse - Eiendeler
12 Balanse – Gjeld og egenkapital
13 Egenkapitaloppstilling
14 Nøkkeltall
15 Kontantstrømoppstilling

Noter

16 Note 1 Generell informasjon
16 Note 2 Regnskapsprinsipper og -estimater
17 Note 3 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper
18 Note 4 Transaksjoner med nærstående parter
19 Note 5 Kredittforringede engasjementer
20 Note 6 Fordeling utlån kunder
21 Note 7 Nedskrivninger og tap
25 Note 8 Segmentinformasjon
26 Note 9 Verdipapirer
27 Note 10 Verdipapirgjeld
28 Note 11 Kapitaldekning
29 Note 12 Egenkapitalbevis
31 Note 13 Anleggsmidler og avhendigsgrupper holdt for salg
31 Note 14 Hendelser etter balansedagen

Revisors beretning

Oppsummering hovedtall

16,90%

Ren kjernekapital konsolidert

11,0 mrd.

Bankens forretningkapital, inkl. Finansiering i EBK

4,8 mrd.

Banken forvalter innskudd fra kunder på til sammen 4.845 mill., en 12 måneders reduksjon på 4,15 %.

-7,4 mill.

Resultat etter skatt -7,4 mill. (36,8 mill.)

8,7 mrd.

Brutto utlån inkl. EBK på 8,698 mrd.

5,18 %

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)

Status per tredje kvartal

Banken presenterer et overskudd i 3. kvartal på 7,6 mill etter skatt. Akkumulert etter tre kvartaler et underskudd på NOK 7,4 mill, mot et overskudd på samme tid i fjor på NOK 36,8 mill. Resultatførte tap og tapsavsetninger på utlån utgjorde NOK 62,9 mill (24,3 mill). Individuelle nedskrivinger økte markant som følge av vedvarende utfordringer med enkeltengasjementer innen boligutvikling. Dette inkluderer en konstatert konkurs på et engasjement, som det også i 2025 ble tatt nedskrivninger på. Grunnet negative makroforhold og risikoutvikling i dette markedet med fortsatt svakt nyboligsalg og reduserte boligprisforventninger, har banken besluttet å foreta ytterligere avsetninger. I tredje kvartal konstateres et par mindre realiseringer.

Det vedvarende svake nyboligmarkedet har ført til en sterk økning i tap. Arbeidet med å avslutte og begrense tap på misligholdte engasjementer fortsetter med høyeste prioritet og omfattende støtte av eksterne ressurser. Dette arbeidet har tatt tid både som følge av prosjektspesifikke forhold og som følge av det fortsatt svake markedet for nye boliger.

Det forventes et svakt resultat for året som helhet, og ingen utbetaling av utbytte.

Banken er solid med en bokført egenkapital på NOK 1.149 mill og en kapitaldekning på 26,6%. Ren kjernekapital er 18,81% (konsolidert 16,90%).

Bankens samlede resultat etter skatt siste 6 år er NOK 306 mill.

Høland og Setskog Sparebank er primært eksponert mot private boliglån, boligbygging og landbruk. Banken har framover lav risikoappetitt for bygg, anlegg og boligutvikling. Det er betydelig netto tilflytting til bankens markedsområde og bruktboligmarkedet er bra. Igangsetting av nye boliger er svært lavt, i sentrale områder er leiemarkedet svært presset, og banken forventer derfor på mellomlang sikt betydelig økt boligbygging.

Banken satser offensivt på personmarked, landbruk og mindre bedrifter, og åpnet nytt kontor i Nes kommune i august. Nes kommune er også en kommune med vekst og utvikling, og stort potensiale særlig innenfor landbruk.

Regnskapet er utarbeidet etter IFRS. Det er gjennomført forenklet revisorkontroll.

Resultat

Resultat av ordinær drift etter skatt
-7,4 mill.
36,8 mill.

Driftskostnader
88,8 mill.
76,0 mill.

Banken presenterer et overskudd i 3. kvartal på NOK 7,6 mill etter skatt. Akkumulert etter tre kvartaler et underskudd på NOK -7,4 mill (NOK 36,8 mill). Resultatet før tap er NOK 49,4 mill (NOK 69,5 mill), lavere enn forventet i hovedsak som følge av høye kostander til eksterne ressurser ifm arbeidet med utsatte engasjementer. Det vil fortsatt påløpe kostnader knyttet til dette arbeidet, men det forventes at de vil avta utover vinteren.

Rentenettoen er NOK 90,9 mill (NOK 93,9 mill), hensyntatt rentenetto fra finansiering i EBK NOK 95,6 mill (NOK 100,3 mill).

Renteelementet (6,2 mill) i likviditetsfond er omklassifisert fra «Verdiendring finansielle instrumenter» til «Renteinntekter». Det er ikke gjort endringer i sammenlignbare tall for 2025.

Netto provisjonsinntekter (eksl. EBK) er NOK 28,2 mill (NOK 26,4 mill).

Driftskostnadene utgjør NOK 88,8 mill (NOK 76,0 mill). Det er belastet betydelig kostnader – 8,8 mill hittil i år – for eksterne ressurser ifm arbeid med utsatte engasjement. Avskrivningene er 32 % høyere enn fjoråret, bl.a. knyttet til nye lokaler, men reduseres framover. Lønnskostnadene øker med 1,0 % i forhold i fjor, i tråd med budsjett. K/I justert for VP er 71,30 % (59,68 %).

Resultatførte tap og tapsavsetninger på utlån utgjorde NOK 62,9 mill (24,3 mill). Individuelle nedskrivinger økte markant som følge av vedvarende utfordringer med engasjementer innen boligutvikling. Negativ risikoutvikling og reduserte boligprisforventninger medfører ytterligere avsetninger. Balanseførte avsetninger er NOK 124,5 mill.

Det vedvarende svake nyboligmarkedet har ført til en sterk økning i tap. Arbeidet med å avslutte og begrense tap på misligholdte engasjementer fortsetter med høy prioritet og omfattende støtte av eksterne ressurser, men tar lengre tid enn forventet både som følge av prosjektspesifikke forhold og som følge av det svake markedet for nyboligsalg.

Særlig om misligholdsutvikling

Regnskapet viser en betydelig andel misligholdte og kredittforringede engasjement, relativt uendret ila året. Realisering er under arbeid, men tar noe lenger tid enn ventet. På egen balanse er «Misligholdte og tapsutsatte» (ref. Note 5) 9,8 %, reelt ift totale brutto utlån 7,9 %. (hensyntatt finansiering gjennom EBK). Netto misligholdte og tapsutsatte reduseres hiå fra 7,2 % til 6,9 %.

Økning skyldes to store engasjement som av forskjellige grunner er klassifisert som misligholdt/ tapsutsatt («Steg 3»).

Det ene engasjementet er under konkursbehandling, og det er avsatt betydelig til tap. Sikkerhet i sentrale boligtomter, som vil realiseres over tid.

Det andre engasjementet har ikke nødvendig kontantstrøm fra drift, og det er prosess for realisering av sikkerheter. Eksterne ressurser bistår banken i prosessen. Realisering tar lenger tid enn ventet.

Det forventes reduksjon i utsatte engasjement ila 2026.

Innskudd

Totale innskudd fra kunder er NOK 4 845 mill, en reduksjon de siste 12 måneder på 4,15 %, innskuddsdekningen; 69,99 % (71,06 %), innskuddsdekning hensyntatt EBK-finansiering 55,71 % (61,13 %).



Totale innskudd fra kunder
4 845 mill.
Reduksjon på 4,15 % siste 12 mnd.

Totale brutto utlån
8 698 mill.
Økning på 5,18% siste 12 mnd.

Utlån

Totale brutto utlån inkl. finansiering gjennom EBK utgjør NOK 8,7 mrd og øker siste 12 måneder med 5,18 %. Andel PM-lån finansiert i EBK er 30,2 % (20,8 %). BM-andelen er 32,4 % (32,8 %) inkl. utlån finansiert gjennom EBK.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er NOK 9,2 mrd, med tillegg av finansiering gjennom EBK NOK 11,0 mrd, en økning i forretningskapital på 6,5 % siste 12 mnd.

Soliditet

Kapitaldekning på konsolidert nivå; ansvarlig kapital 24,43 % (26,13 %), kjernekapital 21,35 % (22,82 %), ren kjernekapital 16,90 % (18,02 %) og uvektet 9,96 % (10,28 %). Banken jobber videre med tiltak for å sikre en solid kapitaldekning.

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 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 markedsprises 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

Høye tapsavsetninger i første halvår medførte underskudd for banken. Arbeidet med å avslutte prosjekter og begrense tapene tar tid både som følge av prosjektspesifikke forhold og som følge av vedvarende svakt salgsmarked. Bankens strategi for å begrense tap varierer fra prosjekt til prosjekt. Der det er hensiktsmessig samarbeider banken med kunden. I andre prosjekter er det mer tapsbegrensende å tiltre pantet for å realisere umiddelbart eller ved senere salg.

Banken har stort fokus på god kundebetjening, kompetanseutvikling og effektivisering for å skape god langsiktig lønnsomhet. Kunder og egenkapitalbeviseiere 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 rettvisende bilde av viktige begivenheter i regnskapsperioden, og at regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandard og at opplysningene gir et rettvisende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

Bjørkelangen, 30. september 2026 / 2. november 2026

Åsmund Krogstad
Styreleder

Lene Malnes

Liv Torhild Lorentzen

Tom Carsten Troberg

Øystein Heggedal

Camilla Lunder Jensen

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**	**2026**	**2025**	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		115 700	119 601	339 969	351 870	472 520
Rentekostnader og lignende kostnader		86 478	86 726	249 106	257 935	339 556
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		**29 221**	**32 874**	**90 862**	**93 935**	**132 964**
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12 445	12 761	37 132	36 615	51 946
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 379	1 674	4 186	3 872	5 291
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1	221	12 086	12 989	14 236
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	683	1 005	1 590	5 219	1 019
Andre driftsinntekter		215	169	781	605	798
Netto andre driftsinntekter		**11 966**	**12 483**	**47 404**	**51 556**	**62 708**
Lønn og andre personalkostnader		12 579	12 574	37 066	36 682	49 046
Andre driftskostnader		13 512	10 223	42 252	32 048	45 942
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		2 608	2 929	9 519	7 231	10 170
Sum driftskostnader		**28 699**	**25 725**	**88 837**	**75 961**	**105 159**
Resultat før tap		**12 488**	**19 632**	**49 429**	**69 530**	**90 514**
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	7	2 140	11 131	62 887	24 284	32 820
Resultat før skatt		**10 348**	**8 500**	**-13 458**	**45 247**	**57 693**
Skattekostnad		2 700	2 200	-6 100	8 400	10 258
Resultat av ordinær drift etter skatt		**7 648**	**6 300**	**-7 358**	**36 847**	**47 435**
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	9	20 744	11 646	22 080	13 474	35 287
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		**20 744**	**11 646**	**22 080**	**13 474**	**35 287**
Totalresultat		**28 392**	**17 946**	**14 722**	**50 321**	**82 722**
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		**0,61**	**0,41**	**-4,10**	**5,55**	**6,83**

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Kontanter og kontantekvivalenter		596 746	293 772	627 049
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		6 972	33 599	10 945
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7	6 800 465	7 037 109	6 998 024
Rentebærende verdipapirer	9	993 067	1 152 823	828 829
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	658 220	481 024	510 954
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	3	32 121	38 213	36 064
Eierinteresser i konsernselskaper	3	7 576	0	0
Varige driftsmidler		75 264	132 404	81 373
Andre eiendeler		18 563	13 478	64 570
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg	13	44 419	0	0
Sum eiendeler		**9 233 413**	**9 182 423**	**9 157 807**

Balanse – Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Innskudd fra kunder		4 845 290	5 055 115	4 883 069
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	3 019 069	2 755 793	2 903 554
Annen gjeld		61 874	81 399	50 043
Forpliktelser ved skatt		3 950	10 346	13 707
Andre avsetninger		2 383	4 190	3 933
Ansvarlig lånekapital	10	151 949	151 863	151 825
Sum gjeld		**8 084 516**	**8 058 706**	**8 006 132**
Innskutt egenkapital	12	69 556	69 556	69 556
Opptjent egenkapital		861 699	792 314	809 683
Fondsobligasjonskapital		225 000	225 000	225 000
Periodens resultat etter skatt		-7 358	36 847	47 435
Sum egenkapital		**1 148 897**	**1 123 717**	**1 151 675**
Sum gjeld og egenkapital		**9 233 413**	**9 182 423**	**9 157 807**
Forretningskapital, inkl. finansierng i EBK		**11 008 720**	**10 338 300**	**10 539 483**

Egenkapitaloppstilling

	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital							
Tall i tusen kroner	Egenkapitalbevis	Overkurs	Fondsobligasjons-kapital	Sparebankens fond	Utbytte	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2025	**68 790**	**766**	**225 000**	**677 007**	**3 440**	**38 397**	**4 500**	**1 838**	**128 394**	**3 544**	**1 151 675**
Resultat etter skatt				-7 358							-7 358
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									22 080		22 080
Totalresultat 30.09.2026	**0**	**0**	**0**	**-7 358**	**0**	**0**	**0**	**0**	**22 080**	**0**	**14 722**
Utbetalt utbytte					-3 440						-3 440
Utbetaling av gaver							-1 000				-1 000
Endring påløpte renter hybridkapital										205	205
Utbetalte renter hybridkapital										-13 265	-13 265
Egenkapital 30.09.2026	**68 790**	**766**	**225 000**	**669 648**	**0**	**38 397**	**3 500**	**1 838**	**150 474**	**-9 516**	**1 148 897**
Egenkapital 31.12.2024	**68 790**	**766**	**125 000**	**649 756**	**6 191**	**37 136**	**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
Endring påløpte renter hybridkapital										1 616	1 616
Utbetalte renter hybridkapital										-9 514	-9 514
Egenkapital 30.09.2025	**68 790**	**766**	**225 000**	**686 603**	**0**	**37 136**	**3 000**	**1 838**	**106 480**	**-5 895**	**1 123 717**

Kvartalsresultater og resultatposter ført direkte mot egenkapital, er ikke fordelt i hht eierandelsbrøk.
Fordeles ved årsavslutning.

Nøkkeltall

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	**2026**	**2025**	**2025**
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	71,30 %	59,68 %	58,29 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	27,07 %	26,20 %	26,30 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,02 %	0,76 %	0,77 %
Utlånsmargin hittil i år	1,03 %	1,35 %	1,35 %
Netto rentemargin hittil i år	1,33 %	1,41 %	1,49 %
Egenkapitalavkastning[1]	0,21 %	7,60 %	9,24 %
[1] Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Bokført verdi pr. egenkapitalbevis	152,83	160,65	161,93
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	40,73 %	38,11 %	39,65 %
Andel av utlån til BM av totale utlån (inkl. EBK)	32,42 %	32,78 %	33,18 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	30,20 %	20,80 %	24,44 %
Innskuddsdekning	69,99 %	71,06 %	68,98 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-4,15 %	5,95 %	1,00 %
Utlånsvekst (12 mnd)	-2,69 %	8,44 %	5,39 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,18 %	9,60 %	9,96 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	9 121 297	8 892 362	8 933 928
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	10 611 336	9 974 196	10 065 889
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,90 %	0,47 %	0,47 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	1,76 %	1,08 %	1,14 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	**2026**	**2025**	**2025**
Soliditet[1]			
Ren kjernekapitaldekning	16,90 %	18,02 %	17,51 %
Kjernekapitaldekning	21,35 %	22,82 %	22,05 %
Kapitaldekning	24,43 %	26,13 %	25,20 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,96 %	10,28 %	10,43 %
[1]Inklusiv konsolidering av sambeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	345	233	264
NSFR	151	140	139

Kontantstrømoppstilling

	3. kvartal	3. kvartal
Tall i tusen kroner	**2026**	**2025**
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	160 605	-375 007
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	283 915	298 068
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	-158 331	87 834
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-4 639	-4 711
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	9 732	9 329
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-163 312	-88 923
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	33 195	43 159
Netto provisjonsinnbetalinger	32 947	32 743
Utbetalinger til drift	-86 554	-63 753
Betalt skatt	-9 694	-13 605
Utbetalte gaver	386	681
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	**98 250**	**-74 185**
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-1 216	-50 563
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	141	3 693
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-119 859	-18 543
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	11 950	12 775
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	**-108 984**	**-52 639**
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Leieutbetalinger balanseførte leieforpliktelser	-3 111	-1 007
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	790 000	650 000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-677 000	-495 000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-108 624	-103 499
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-7 307	-7 744
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	0	100 000
Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-13 059	-7 899
Utbetalinger fra gavefond	-1 000	-1 000
Utbytte til egenkapitalbeviseierne	-3 440	-6 191
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	**-23 541**	**127 659**
A + B + C Netto endring likvider i perioden	**-34 276**	**836**
Likviditetsbeholdning 1.1	637 994	326 534
Likviditetsbeholdning 30.09	**603 718**	**327 371**
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og kontantekvilvalenter	596 746	293 772
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6 972	33 599
Likviditetsbeholdning	**603 718**	**327 371**

Noter

Note 1 Generell informasjon

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.07-30.09.2026. 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 2026

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 %	2 417	165		-2	2 250
Bankenes Boligmegler AS	981 129 792	2 132	35 %	3 275	1 337		137	2 075
Bjørkelangen Torg AS	988 808 423	1 700	40 %	25 231				25 231
Holding 1954 AS	998 166 527	400	40 %	0				0
Mjermen Hyttepark AS	924 764 716	710	42 %	2 281				2 281
Løken Utvikling AS	933 146 723	30	30 %	284				284
Damtjern Kapital og Eiendom AS	917 601 062	100	100 %	2 576		5 000		7 576
Sum investering i tilknyttet selskap				**36 064**	**1 502**	**5 000**	**135**	**39 697**

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**

Banken har i andre kvartal 2026 foretatt emisjon i Damtjern Kapital og Eiendom AS for å styrke egenkapitalen.

Investeringen i Damtjern Kapital og Eiendom AS er balanseført etter anskaffelseskost. Det er ikke utarbeidet konsernregnskap da datterselskapet er vurdert som uvesentlig.

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.

Balanseført mellomværende med nærstående	**Q3 2026**	**Q3 2026**	**Q3 2025**	**Q3 2025**
	Innskudd	**Gjeld**	**Innskudd**	**Gjeld**
B-S Regnskap AS	1 393	2 230	964	2 424
Bankenes Boligmegler Akershus AS	-	-	-	-
BjørkelangenTorg AS	649	26 490	351	24 800
Holding 1954 AS	-	21	25	-
Mjermen Hyttepark AS	33	18 818	241	17 984
Løken Utvikling AS	17	3 254	28	3 254
Damtjern Kapital og Eiendom AS	-	2 157	-	1 444

Bjørkelangen Torg As har i løpet av 2025 gjennomført et større investeringsprosjekt.
Alle innskudd og kreditter er på komersielle vilkår.
Banken leier lokaler i Bjørkelangen Torg AS på komersielle vilkår.
Ingen av bankens ansatte har eierandeler i noen av selskapene.
Adm. Banksjef er styremedlem i Bjørkelangen Torg AS og Bankenes Boligmegler Akershus AS.
Bankens ansatte Ole Einar Holth er styreleder og Hege B. Bergersen styremedlem i B-S Regnskap AS.
Bankens ansatte Bjørg A. Lunder er styreleder i Holding 1954 AS, Mjermen Hyttepark AS og Damtjern Kapital og Eiendom AS, og styremedlem i Løken Utvikling AS.

Eierskap ledelse/styre i andre selskaper	**Q3 2026**	**Q3 2026**	**Q3 2025**	**Q3 2025**
	Innskudd	**Gjeld**	**Innskudd**	**Gjeld**
Faulekøl Utvikling AS	363	-	327	4 800
- Adm. Banksjef eier 14%				
LM Bygg AS	1 136	-	403	3 309
- Styremedlem Malnes eier 25%				

Alle engasjement er på kommersielle vilkår

Note 5 Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

Mislighold over 90 dager	3. kvartal 2026	3. kvartal 2025	Året 2025
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	13 235	15 078	22 656
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	263 638	106 222	104 468
Nedskrivninger i steg 3	-26 187	-27 581	-27 978
Netto misligholdte engasjementer	**250 686**	**93 719**	**99 146**

Andre kredittforringede

Andre kredittforringede	3. kvartal 2026	3. kvartal 2025	Året 2025
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	57 822	41 587	49 302
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	345 664	231 118	495 120
Nedskrivninger i steg 3	-62 566	-29 512	-38 408
Netto andre kredittforringede engasjement	**340 920**	**243 193**	**506 014**

Særlig om misligholdsutvikling

Regnskapet viser en betydelig andel misligholdte og kredittforringede engasjement, relativt uendret ila året. Realisering er under arbeid, men tar noe lenger tid enn ventet. På egen balanse er «Misligholdte og tapsutsatte» (ref. Note 5) 9,8 %, reelt ift totale brutto utlån 7,9 %. (hensyntatt finansiering gjennom EBK). Netto misligholdte og tapsutsatte reduseres hiå fra 7,2 % til 6,9 %.

Økning skyldes to store engasjement som av forskjellige grunner er klassifisert som misligholdt/tapsutsatt («Steg 3»).

Det ene engasjementet kommer under konkursbehandling, og det er avsatt betydelig til tap.
Sikkerhet i sentrale boligtomter, som vil realiseres over tid.

Det andre engasjementet har ikke nødvendig kontantstrøm fra drift, og det er prosess for realisering av sikkerheter.
Eksterne ressurser bistår banken i prosessen. Realisering tar lenger tid enn ventet.

Det forventes reduksjon i utsatte engasjement ila 2026.

Note 6 Fordeling utlån kunder

	3. kvartal 2026	3. kvartal 2025	Året 2025
Primærnæringer	513 681	550 766	529 795
Industri og bergverk	43 295	45 071	43 935
Kraftforsyning	19 128	7 953	7 865
Bygg og anleggsvirksomhet	659 440	619 870	657 957
Varehandel	111 727	108 249	111 028
Transport	104 119	101 528	101 931
Overnattings- og serveringsvirksomhet	7 837	12 405	12 457
Informasjon og kommunikasjon	43	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	1 086 535	1 012 173	1 064 088
Tjenesteytende virksomhet	273 917	253 314	277 835
Sum næring	**2 819 722**	**2 711 332**	**2 806 891**
Personkunder	4 102 857	4 402 443	4 271 826
Brutto utlån	**6 922 579**	**7 113 775**	**7 078 717**
Steg 1 nedskrivninger	-3 449	-2 718	-3 384
Steg 2 nedskrivninger	-31 320	-19 916	-14 191
Steg 3 nedskrivninger	-87 345	-54 031	-63 118
Netto utlån til kunder	**6 800 465**	**7 037 109**	**6 998 024**
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1 775 307	1 155 877	1 381 677
Netto utlån inkl. porteføljen i EBK	**8 575 772**	**8 192 986**	**8 379 701**

Note 7 Nedskrivninger og tap

Bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier er gruppert i tre steg, fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement.

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditttap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivinger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivinger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivinger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.
- Netto endring viser endring i tap eller engasjement som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet steg.
- Konstaterte tap

30.09.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivninger pr. 01.01.2026	647	2 970	4 274	7 891
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	790	-790	0	0
Overføringer til steg 2	-40	130	-90	0
Overføringer til steg 3	0	-54	54	0
Netto endring	-858	-885	678	-1 066
Endringer som følge av nye eller økte utlån	261	155	0	415
Utlån som er fraregnet i perioden	-142	-413	-355	-910
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2026	**658**	**1 112**	**4 561**	**6 331**

30.09.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2026	3 867 979	340 349	63 498	4 271 826
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	167 330	-167 330	0	0
Overføringer til steg 2	-75 354	77 927	-2 574	0
Overføringer til steg 3	0	-11 836	11 836	0
Netto endring	-26 971	-3 100	598	-29 473
Nye utlån utbetalt	722 309	40 917	0	763 226
Utlån som er fraregnet i perioden	-802 829	-88 340	-11 552	-902 722
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2026	**3 852 464**	**188 587**	**61 806**	**4 102 857**

30.09.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivninger pr. 01.01.2026	2 737	11 221	58 844	72 802
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	863	-863	0	0
Overføringer til steg 2	-451	476	-26	0
Overføringer til steg 3	0	-552	552	0
Netto endring	-741	20 049	15 431	34 739
Endringer som følge av nye eller økte utlån	798	487	8 682	9 967
Utlån som er fraregnet i perioden	-415	-610	-700	-1 725
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2026	**2 791**	**30 208**	**82 784**	**115 783**

30.09.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto utlån pr. 01.01.2026	1 746 759	500 078	560 054	2 806 891
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	74 684	-74 684	0	0
Overføringer til steg 2	-197 015	197 228	-213	0
Overføringer til steg 3	0	-24 163	24 163	0
Netto endring	-46 226	-13 189	-90 876	-150 291
Nye utlån utbetalt	386 695	24 479	78 222	489 396
Utlån som er fraregnet i perioden	-287 808	-35 757	-2 709	-326 274
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2026	**1 677 089**	**573 992**	**568 641**	**2 819 722**

30.09.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Nedskrivninger pr. 01.01.2026	294	372	3 268	3 933
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	50	-50	0	0
Overføringer til steg 2	-75	75	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	93	74	-1 801	-1 634
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	143	91	85	319
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-26	-67	-143	-236
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2026	**479**	**495**	**1 409**	**2 383**

30.09.2026	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	**12 mnd. tap**	**Livstid tap**	**Livstid tap**	**Totalt**
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2026	391 520	51 530	50 848	493 897
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	9 783	-9 783	0	0
Overføringer til steg 2	-34 861	34 861	0	0
Overføringer til steg 3	0	-15	15	0
Netto endring	-348	-9 076	-12 521	-21 944
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	41 838	8 770	2 296	52 904
Engasjement som er fraregnet i perioden	-31 599	-14 838	-9 040	-55 477
Brutto balanseførte engasjement pr. 30.09.2026	**376 333**	**61 449**	**31 598**	**469 379**

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**

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	**30.09.2026**	**30.09.2025**
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	66 386	31 716
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	27 301	9 151
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2 830	13 474
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-7 163	-100
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-600	
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	**88 754**	**54 241**

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**
Endring i perioden i steg 3 på utlån	24 227	19 109	28 195
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-1 859	3 044	3 249
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	17 502	-1 315	-6 702
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	21 356	3 290	6 227
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	1 849	442	2 208
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-188	-286	-357
Tapskostnader i perioden	**62 887**	**24 284**	**32 820**

Henviser til note 5 for ytterligere kommentarer om misligholdsutviklingen.

Note 8 Segmentinformasjon

	3. kvartal 2026				3. kvartal 2025				2025			
RESULTAT	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Total**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Total**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Total**
Netto renteinntekter	**86 601**	**76 972**	**-72 711**	**90 862**	**97 091**	**64 911**	**-68 067**	**93 935**	**128 624**	**90 512**	**-86 172**	**132 964**
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			12 086	12 086			12 989	12 989			14 236	14 236
Netto provisjonsinntekter	4 743		28 204	32 947	6 377		26 366	32 743	8 425		38 230	46 655
Verdiendring verdipapirer			1 590	1 590			5 219	5 219			1 019	1 019
Andre inntekter			781	781			605	605			798	798
Sum andre driftsinntekter	**4 743**	**0**	**42 661**	**47 404**	**6 377**	**0**	**45 179**	**51 556**	**8 425**	**0**	**54 283**	**62 708**
Lønn og andre personalkostnader			37 066	37 066			36 682	36 682			49 046	49 046
Andre driftskostnader			42 252	42 252			32 048	32 048			45 942	45 942
Avskrivninger på driftsmidler			9 519	9 519			7 231	7 231			10 170	10 170
Sum driftskostnader	**0**	**0**	**88 837**	**88 837**	**0**	**0**	**75 961**	**75 961**	**0**	**0**	**105 159**	**105 159**
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	-387	63 275		62 887	116	24 168		24 284	1 715	31 105		32 820
Resultat før skatt	**91 732**	**13 697**	**-118 887**	**-13 458**	**103 352**	**40 743**	**-98 849**	**45 246**	**135 334**	**59 407**	**-137 047**	**57 694**

BALANSE	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Total**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Total**	**PM**	**BM**	**Ufordelt**	**Total**
Netto utlån og fordringer på kunder	4 096 526	2 703 939		6 800 465	4 396 228	2 640 881		7 037 109	4 263 935	2 734 089		6 998 024
Innskudd fra kunder	3 027 106	1 818 183		4 845 289	3 098 162	1 956 953		5 055 115	3 038 737	1 844 332		4 883 069

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

Note 9 Verdipapirer

30.09.2026				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	*NIVÅ 1*	*NIVÅ 2*	*NIVÅ 3*	**Totalt**
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		993 067		993 067
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		335 085	40 106	375 191
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			322 726	322 726
Sum	**-**	**1 328 152**	**362 832**	**1 690 984**

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01.2026	285 991	36 241
Realisert gevinst/tap mot utvidet resukltat	(63)	(1 367)
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		233
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	22 080	
Investering	14 859	5 000
Salg	(141)	-
Utgående balanse 30.09.2026	**322 726**	**40 106**

30.09.2025				Sum
Verdsettingshierarki 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 01.01.2025	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 30.09.2025	**258 696**	**38 390**

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

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

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

Note 10 Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0013768770	03.09.2026	03.12.2029	200 000	200 634	-	-	3m Nibor + 90 bp
NO0013741769	04.05.2026	04.05.2029	200 000	201 484	-	-	3m Nibor + 50 bp
NO0013713255	30.01.2026	30.01.2031	250 000	252 325	-	-	3m Nibor + 73 bp
NO0013528281	03.04.2025	03.04.2028	300 000	303 895	303 723	303 573	3m Nibor + 67 bp
NO0013699348	02.12.2025	01.12.2028	300 000	301 211	-	200 647	3m Nibor + 52 bp
NO0013629089	12.08.2025	12.08.2030	250 000	251 732	201 255	251 606	3m Nibor + 81 bp
NO0013218339	25.04.2024	25.10.2027	300 000	303 014	303 053	302 862	3m Nibor + 78 bp
NO0013235069	22.05.2024	22.08.2029	300 000	301 740	301 762	301 646	3m Nibor + 95 bp
NO0013330647	06.09.2024	06.03.2029	300 000	301 214	260 679	260 718	3m Nibor + 83 bp
NO0013430579	13.12.2024	13.03.2030	300 000	301 334	301 410	301 399	3m Nibor + 97 bp
NO0013028837	28.09.2023	28.09.2028	300 000	300 485	300 621	300 617	3m Nibor + 132 bp
NO0012820028	23.01.2023	23.01.2026	-	-	113 171	60 610	3m Nibor + 114 bp
NO0010902133	27.10.2020	27.10.2025	-	-	50 459	-	3m Nibor + 82 bp
NO0010917180	13.01.2021	13.04.2026	-	-	118 278	118 243	3m Nibor + 70 bp
NO0011074577	19.08.2021	19.08.2026	-	-	251 172	251 225	3m Nibor + 58 bp
NO0011138869	26.10.2021	26.11.2026	-	-	250 211	250 409	3m Nibor + 59 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				**3 019 069**	**2 755 793**	**2 903 554**	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025	vilkår
Ansvarlig lånekapital				0	0	0	
NO0013197087	09.04.2024	09.10.2031	100 000	101 637	101 572	101 531	3m Nibor + 250 bp
NO0011156622	24.11.2021	24.11.2026	50 000	50 312	50 291	50 294	3m Nibor + 152 bp
Sum ansvarlig lånekapital				**151 949**	**151 863**	**151 825**	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2025	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2026
Obligasjonsgjeld	2 903 554	790 000	-677 000	2 515	3 019 069
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	**2 903 554**	**790 000**	**-677 000**	**2 515**	**3 019 069**
Ansvarlige lån	151 825			124	151 949
Sum ansvarlig lån	**151 825**	**0**	**0**	**124**	**151 949**

Note 11 Kapitaldekning

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Morbank	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**
Egenkapitalbevis	68 790	68 790	68 790
Overkurs	766	766	766
Sparebankens fond	669 648	686 603	677 007
Gavefond	3 500	3 000	4 500
Utevningsfond	38 397	37 136	38 397
Annen egenkapital	12 564	7 578	6 984
Fond for vurderingsforskjeller	1 838	1 838	1 838
Fond for urealiserte gevinster	128 394	93 006	128 394
Sum egenkapital	**923 897**	**898 717**	**926 675**
Avsatt utbytte og gaver	0	-4 500	-3 440
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1 680	-1 672	-1 376
Fradrag i ren kjernekapital	-17 373	-10 614	-10 614
Ren kjernekapital	**904 845**	**881 931**	**911 245**
Fondsobligasjoner	225 000	225 000	225 000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	**1 129 845**	**1 106 931**	**1 136 245**
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	**1 279 845**	**1 256 931**	**1 286 245**
	30.09.2026	**30.09.2025**	**31.12.2025**
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	0	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	117	6 650	2 914
Foretak	309 142	545 119	339 055
Massemarked	601 163	716 958	716 231
Pantsikkerhet eiendom	1 829 673	1 681 684	1 722 974
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	1 038 754	995 239	984 308
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	790 919	686 445	738 666
Forfalte engasjementer	574 204	212 983	595 475
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	593 653	539 181	560 547
Obligasjoner med fortrinnsrett	32 224	60 247	28 130
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	1 394	2 368	326
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	380 983	297 096	324 020
Øvrige engasjementer	189 890	172 722	174 426
Subordinert gjeld	0	0	0
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	**4 512 443**	**4 235 008**	**4 464 098**
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	298 554	265 977	298 554
Beregningsgrunnlag	**4 810 996**	**4 500 986**	**4 762 652**
Kapitaldekning i %	**26,60 %**	**27,93 %**	**27,01 %**
Kjernekapitaldekning	**23,48 %**	**24,59 %**	**23,86 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**18,81 %**	**19,59 %**	**19,13 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**11,78 %**	**11,59 %**	**11,96 %**

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 1,25 % i Eika Boligkreditt AS, og 0,21% i Kredittbanken ASA.

	30.09.2026	30.09.2025	31.12.2025
Ren kjernekapital	**890 585**	**871 097**	**896 582**
Kjernekapital	**1 124 808**	**1 103 476**	**1 129 474**
Ansvarlig kapital	**1 287 238**	**1 263 421**	**1 290 874**
Beregningsgrunnlag	**5 268 363**	**4 834 780**	**5 121 843**
Kapitaldekning i %	**24,43 %**	**26,13 %**	**25,20 %**
Kjernekapitaldekning	**21,35 %**	**22,82 %**	**22,05 %**
Ren kjernekapitaldekning i %	**16,90 %**	**18,02 %**	**17,51 %**
Uvektet kjernekapitalandel i %	**9,96 %**	**10,28 %**	**10,43 %**

Note 12 Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1- klasse og utgjør per 30.09.2026 68.790.000 kroner delt på 687.900 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er HSPG.)

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 3. kvartal 2026, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2025, justert for utbetalinger gjennom 2026.

Beløp i tusen kroner	30.09.2026	30.09.2025
Egenkapitalbevis (- egne)	68 790	68 790
Overkursfond	766	766
Utevningsfond	38 397	37 136
Sum eierandelskapital (A)	**107 953**	**106 692**
Sparebankens fond	677 007	649 756
Gavefond	3 500	3 000
Grunnfondskapital (B)	**680 507**	**652 756**
Fond for urealiserte gevinster	128 394	93 006
Verdiendring på finansiell eiendeler over utvidet resultat	22 080	13 474
Fondsobligasjon	225 000	225 000
Annen egenkapital	-9 516	-5 895
Fond for vurderingsforskjeller	1 838	1 838
Udisponert resultat	-7 358	36 847
Sum egenkapital	**1 148 897**	**1 123 718**
Eierandelsbrøk A/(A+B)	**13,69 %**	**14,05 %**

20 Største

30.09.2026

Navn	Beholdning	Eierandel
SKODRE SA	20 000	2,91 %
ØIVIND LANGSET	19 292	2,80 %
PETTER ANDREAS AAMODT	17 150	2,49 %
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	16 014	2,33 %
MODALEN INVEST AS	14 352	2,09 %
OLAV HOLMEDAHL	14 050	2,04 %
BENTE BJERKEK BUNÆS	12 500	1,82 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	11 537	1,68 %
JAN GERHARD BJØRKNES	10 376	1,51 %
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 %
FELLESFORLAGET AS	7 327	1,07 %
HANNE MARIE IHLEBÆK	6 806	0,99 %
KRISTIN ELISABETH KYHEN RAMSTAD	6 700	0,97 %
Sum 20 største	**221 866**	**32,25 %**
Øvrige egenkapitalbeviseiere	466 034	67,75 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	**687 900**	**100,00 %**

Antall bevis:	**687 900**

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 egenkapitalbeviseiere	460 117	66,89 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	**687 900**	**100,00 %**

Note 13 Anleggsmidler og avhendigsgrupper holdt for salg

Banken har gjort en revurdering, og omklassifisert 44 mnok fra andre eiendeler til anleggsmidler holdt for salg. Tabell under viser omklassifiseringen.

Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg	3.kvartal 2026	2.kvartal 2026	Året 2025
Andre eiendeler			
- Overtatte eiendeler	0	49 809	51 613
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg	44 419	0	0
Sum	**44 419**	**49 809**	**51 613**

Note 14 Hendelser etter balansedagen

Banken tiltrådde pant i aksjer i en av bankens større utsatte engasjement 29. oktober.

Aksjene overtas av bankens heleide datterselskap.

Overtagelsen forventes å ha positiv effekt på beregningsgrunnlaget i kapitaldekningen.

Hendelsen påvirker ikke bankens engasjementsvurdering pr 30.09.

Til styret i Høland og Setskog Sparebank

Uttalelse om forenklet revisorkontroll av delårsregnskapet

Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte balanse for Høland og Setskog Sparebank per 30. september 2026 og tilhørende resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for nimånedersperioden avsluttet denne dato, og av beskrivelsen av regnskapsprinsipper og andre noter. Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av delårsregnskapet og at det gir et rettvisende bilde i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering. Vår oppgave er å avgi en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklede revisorkontroll.

Omfanget av den forenklede revisorkontrollen

Vi har utført vår forenklede revisorkontroll i samsvar med ISRE 2410 Forenklet revisorkontroll av delårsregnskaper, utført av foretakets valgte revisor. En forenklet revisorkontroll av et delårsregnskap 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 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 forenklede revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte delårsregnskapet ikke, i det alt vesentlige, gir et rettvisende bilde av foretakets finansielle stilling per 30. september 2026 og for resultatet og kontantstrømmene i nimånedersperioden avsluttet denne dato, i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Tynset, 2. november 2026
Revisorkonsult AS

Rune Negård
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Penneo document key: DKUBL-FYGVM-9W2XD-AUXNO-57A3Y-TRJ16

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."

Rune Negård
Oppdragsansvarlig
Serienummer: EIDNO-BANKID-9578-5993-4-1556373
IP: 82.147.xxx.xxx
2026-11-02 14:07:23 UTC

QES

bankID

Penneo Dokumentnøkkel: DKJBL-FYGVM-9W2XD-AUXNO-57A3Y-TRJ16

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

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

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

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