

Delårsrapport

3. kvartal 2024



HØLAND & SETSKOG
SPAREBANK

Innholdsfortegnelse

Oppsummering hovedtall

Generelt

- 4 Resultat
- 5 Innskudd
- 5 Utlån
- 5 Forvaltningskapital
- 6 Soliditet
- 6 Risikoforhold
- 7 Samfunnsansvar og bærekraft (ESG)
- 8 Utsiktene fremover
- 8 Erklæring iht. Verdipapirhandelloven

Høland og Setskog Sparebank 3.

Kvartal

- 10 Balanse - Eiendeler
- 10 Balanse - Gjeld og egenkapital
- 11 Egenkapitaloppstilling
- 12 Nøkkeltall
- 13 Kontantstrømoppstilling

Noter

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

Revisors beretning

Oppsummering hovedtall

17,3 %

Ren kjernekapitaldekning konsolidert

9,3 mrd.

Bankens forretningskapital, inkl. Finansiering i EBK

4,8 mrd.

Banken forvalter innskudd fra kunder på til sammen 4.771 mill., en 12 måneders reduksjon på 3,7 %.

39 mill.

Resultat etter skatt 38,6 mill. (41,4 mill.)

7,5 mrd.

Brutto utlån inkl. EBK på 7,545 mrd.

4,3 %

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 alvorlig urolighet i Midtøsten og krigen i Ukraina, større usikkerhet enn normalt, men den økonomiske aktiviteten holder seg oppe, særlig i USA, noe som innebærer «en myk landing». Inflasjonen holder seg fortsatt relativt høyt, men rentetoppen ser ut til å være nådd også her hjemme. USA, EU, og Sverige har startet rentenedsettelsen, og ytterligere reduksjoner forventes. I USA fører valget om noen dager til ekstra spenning, dersom Trump blir valgt forventes inflasjonen å stige, dersom «planene» om tollbarrierer blir iverksatt.

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 (International Finance Reporting Standard). Regnskapet er revidert.

Resultat



Resultat av ordinær drift etter skatt

38,6 mill.

41,4 mill.



Driftskostnader

69,5 mill.

71,4 mill.

Resultat etter skatt er NOK 38,6 mill (NOK 41,4 mill). Resultatet før tap er NOK 76,5 mill (NOK 74,3 mill), som forventet. Underliggende bankdrift har vært solid og lønnsom. Rentenettoen er NOK 99,4 mill (NOK 104,4 mill), hensyntatt rentenetto fra finansiering i EBK NOK 105,4 mill (NOK 108,5 mill). Rentenettoen reduseres noe ved lavere rentenetto, da banken ikke fullt ut har tatt ut økningen i markedsrentene (etter økningene fra Norges Bank i 2023).

Netto provisjonsinntekter (eksl. EBK) er NOK 26,5 mill (NOK 24,8 mill).

Driftskostnadene utgjør NOK 69,5 mill (NOK 71,4 mill). Lønnskostnadene øker med 11%, betydelig som følge av flere ansatte. Fjoråret ble tungt belastet med IT-kostnader i forbindelse med konverteringsprosjekt kjernesystem (SDC – TietoEvry). K/I justert for VP er 52,30 % (53,15 %).

Resultatførte tap og tapsavsetninger utgjør NOK 27,1 mill (NOK 22,3 mill). Som følge av konkursen i Boligpartner har banken deltatt i restrukturering for kunder med store tap i konkursen. Balanseførte avsetninger er NOK 55,6 mill. Styret mener det er foretatt tilstrekkelige bokførte nedskrivninger.

Innskudd

Totale innskudd fra kunder er NOK 4 771 mill og er redusert siste 12 måneder med 3,7 %, innskuddsdekningen; 72,74 % (76,83 %), innskuddsdekning hensyntatt EBK-finansiering 63,2 % (68,5 %).



Totale innskudd fra kunder

4 771 mill

Reduksjon på 3,7% siste 12 mnd.



Totale brutto utlån

7 491 mill.

Økning på 4,3% siste 12 mnd.

Utlån

Totale brutto utlån utgjør NOK 7,5 mrd og øker siste 12 måneder med 4,3 %. I Q2 ble det gjennomført en replassering av «ENK i primærnæring» fra PM til BM, ca. NOK 350 mill. PM-porteføljen reduseres «tilsynelatende» med 3,3 %, men korrigert for replassering øker PM-porteføljen med 3,4 %. BM-porteføljen øker motsvarende med 25,1 %, men korrigert for replassering øker BM med 7,0 %. Andel PM-lån finansiert i EBK er 19,2 % (14,7 %). BM-andelen er 32,0 % (25,2 %) inkl. utlån finansiert gjennom EBK.

Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er NOK 8,4 mrd, med tillegg av finansiering gjennom EBK NOK 9,3 mrd, en økning i forretningskapital på 4,1 % siste 12 mnd.

Soliditet

Kapitaldekning på konsolidert nivå; ansvarlig kapital 23,6 % (21,6 %), kjernekapital 20,2 % (19,1 %) og ren kjernekapital 17,3 % (17,2 %), uvektet 9,6 % (8,9 %). Banken var i markedet og hentet nytt fondsobligasjonslån og nytt ansvarlig lån, delvis som refinansiering i Q2.

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 finansierer energibesparende nye bygningselementer, bioenergicentraler og 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

Norges Bank gjennomførte tretten renteøkninger, og styringsrenten er økte fra 0,00% til 4,50% pr. desember 2023. Norges Bank signaliserer at rentetoppen er nådd, og bankens viktigste parameter for innlån i markedet – 3-mnd-NIBOR har vært stabil rundt 4,70% siden august 2023. Norges Bank signaliserer mulig rentenedsettelse primo 2025. Vi ser foreløpig liten økning i problemlån i privatmarkedet, men nyboligmarkedet har bremsset meget kraftig, og dette påvirker også våre kunder i dette segmentet.

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

Erklæring iht. Verdipapirhandelloven

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

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

Bjørkelangen, 30. september 2024 / 30. oktober 2024



Åsmund Krogstad
Styreleder



Lene Malnes



Liv Torhild Lorentzen



Tom Carsten Troberg



Øystein Heggedal



Camilla Lunder Jensen



Sigbjørn Høgne



John Sigurd
Bjørknes
Adm. banksjef

Høland og Setskog Sparebank 3. Kvartal

Resultat		3. kvartal isolert	3. kvartal	3. kvartal	Året	
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2023	30.09.2024	30.09.2023	31.12.23	
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		98 326	93 626	289 346	257 163	354 286
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		15 720	13 593	47 699	35 252	49 455
Rentekostnader og lignende kostnader		80 292	70 744	237 673	187 968	265 303
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		33 754	36 474	99 372	104 446	138 439
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13 262	11 187	36 939	32 521	47 099
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		1 257	1 512	4 386	3 659	4 697
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		35	37	7 878	10 665	9 665
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	<u>9</u>	3 429	2 360	5 305	727	1 990
Andre driftsinntekter		214	288	864	965	1 261
Netto andre driftsinntekter		15 684	12 360	46 600	41 218	55 318
Lønn og andre personalkostnader		11 853	10 129	33 961	30 512	40 681
Andre driftskostnader		9 712	12 282	30 116	35 780	48 014
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1 775	1 680	5 373	5 073	6 811
Sum driftskostnader		23 340	24 090	69 450	71 365	95 506
Resultat før tap		26 099	24 744	76 523	74 300	98 250
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	<u>7</u>	3 206	2 802	27 058	22 279	32 490
Resultat før skatt		22 892	21 941	49 465	52 020	65 760
Skattekostnad		5 700	6 300	10 900	10 600	14 956
Resultat av ordinær drift etter skatt		17 192	15 641	38 565	41 420	50 804
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	<u>9</u>	-836	-253	-8 885	-677	23 025
Skatt						
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-836	-253	-8 885	-677	23 025
Totalresultat		16 356	15 388	29 680	40 743	73 829
Resultat per egenkapitalbevis		3,07	3,27	6,72	8,40	10,00

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	30.09.2024	30.09.2023	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter		254 871	357 045	551 546
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		7 741	6 742	22 833
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	<u>5, 6, 7</u>	0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	<u>5, 6, 7</u>	6 505 166	6 408 472	6 068 615
Rentebærende verdipapirer	<u>9</u>	1 068 415	1 039 921	1 039 484
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	<u>9</u>	446 943	304 018	330 353
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	<u>3</u>	23 740	23 922	22 922
Eierinteresser i konsernselskaper	<u>3</u>	0	0	0
Immaterielle eiendeler		0	0	0
Varige driftsmidler		39 971	44 834	44 097
Andre eiendeler		16 958	14 354	15 381
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		8 363 805	8 199 309	8 095 232

Balanse – Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	30.9.24	30.9.23	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		0	0	0
Innskudd fra kunder		4 771 396	4 955 688	4 834 998
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>10</u>	2 442 248	2 241 664	2 217 402
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		13 146	15 422	21 813
Pensjonsforpliktelser		0	0	0
Forpliktelser ved skatt		13 859	12 602	15 553
Andre avsetninger		761	2 161	2 204
Ansvarlig lånekapital	<u>10</u>	151 978	100 628	100 632
Fondsobligasjonskapital		0	0	0
Sum gjeld		7 393 388	7 328 165	7 192 603
Innskutt egenkapital	<u>12</u>	69 556	69 556	69 556
Opptjent egenkapital		737 296	685 168	758 074
Fondsobligasjonskapital		125 000	75 000	75 000
Periodens resultat etter skatt		38 565	41 420	0
Sum egenkapital		970 417	871 144	902 630
Sum gjeld og egenkapital		8 363 805	8 199 309	8 095 232
Forretningskapital, inkl. finansiering i EBK		9 349 168	8 980 456	9 122 895

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital					Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevning-fond	Utbytte	Gave-fond	Fond for vurderings-forskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.23	68 790	766	75 000	613 502	36 724	4 815	3 000	1 838	97 596	598	902 629
Resultat etter skatt				38 565							38 565
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									-8 885		-8 885
Totalresultat 30.09.24	0	0	0	38 565	0	0	0	0	-8 885	0	29 680
Utbetalt utbytte						-4 815					-4 815
Utbetaling av gaver							-1 000				-1 000
Utstedelse av ny hybridkapital			100 000								100 000
Forfall hybridkapital			-50 000								-50 000
Utbetalte renter hybridkapital										-7 148	-7 148
Endring påløpte renter hybridkapital										1 070	1 070
Egenkapital 30.09.24	68 790	766	125 000	652 067	36 724	0	2 000	1 838	88 711	-5 480	970 417
Egenkapital 31.12.22	68 790	766	75 000	576 302	34 655	4 815	3 000	1 838	74 618		839 785
Resultat etter skatt				41 420							41 420
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat									-678		-678
Totalresultat 30.09.23	0	0	0	41 420	0	0	0	0	-678	0	40 742
Utbetalt utbytte						-4 815					-4 815
Utbetaling av gaver							-1 000				-1 000
Utbetalte renter hybridkapital										-4 164	-4 164
Påløpte renter hybridkapital										595	595
Egenkapital 30.09.23	68 790	766	75 000	617 722	34 655	0	2 000	1 838	73 941	-3 568	871 144

Nøkkeltall

	3. kvartal	3. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	52,30 %	53,15 %	52,45 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	25,17 %	22,21 %	23,98 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,07 %	1,03 %	1,06 %
Utlånsmargin hittil i år	1,17 %	1,30 %	1,28 %
Netto rentemargin hittil i år	1,61 %	1,73 %	1,71 %
Egenkapitalavkastning ¹	4,73 %	7,00 %	9,27 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Bokført verdi pr. egenkapitalbevis	161,12	159,89	161,49
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	36,82 %	29,98 %	26,23 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	19,21 %	14,71 %	19,49 %
Innskuddsdekning	72,74 %	76,83 %	79,02 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	-3,72 %	3,43 %	2,16 %
Utlånsvekst (12 mnd)	1,70 %	3,85 %	-0,92 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	4,36 %	3,70 %	3,07 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	8 234 814	8 088 067	8 096 204
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	9 255 788	8 845 873	8 897 020
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,57 %	0,47 %	0,51 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,84 %	0,65 %	0,82 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2023
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	17,34 %	17,16 %	18,56 %
Kjernekapitaldekning	20,18 %	19,08 %	20,48 %
Kapitaldekning	23,61 %	21,55 %	23,04 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,55 %	8,92 %	9,39 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	264	242	297
NSFR	150	146	153

Kontantstrømoppstilling

	3. kvartal	3. kvartal
Tall i tusen kroner	2024	2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-465 787	-310 399
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	282 454	249 814
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	-193 195	223 036
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-5 181	-110 935
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	8 546	5 464
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-28 129	-22 838
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	46 127	38 079
Netto provisjonsinnbetalinger	32 553	17 690
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-100 000	-
Utbetalinger til drift	-75 682	-64 495
Betalt skatt	-12 771	-12 688
Utbetalte gaver	-1 219	-
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-512 284	12 728
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-1 247	-19 547
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	200	2 236
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-18 698	-2 379
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	-	2 307
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	7 007	10 845
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-12 738	-6 538
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Leieinnbetalinger balanseførte leieforpliktelser	-913	-
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	800 000	650 000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-580 000	-457 000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-87 955	-71 775
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	100 000	-
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	-50 000	-
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-6 331	-4 020
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital	100 000	-
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	-50 000	-
Renter på fondsobligasjon	-5 732	-4 163
Utbetalinger fra gavefond	-1 000	-1 000
Utbytte til egenkapitalbeviserne	-4 815	-4 815
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	213 254	107 227
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-311 768	113 417
Likviditetsbeholdning 1.1	574 380	250 371
Likviditetsbeholdning 31.12	262 611	363 788
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og fordringer på Sentralbanken	254 871	357 045
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	7 741	6 742
Likviditetsbeholdning	262 612	363 787

Noter

Note 1 Generell informasjon

Kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.07-30.09.2024. 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

2024								
Selskapets navn	Org.nr	Antall aksjer	Eierandel	Inngående balanse	Motatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/+inntekt	Utgående balanse
B-S Regnskap AS	991 608 923	30	30 %	2 400	113		-38	2 250
Bankenes Boligmegler AS	981 129 792	2 132	35 %	2 325	250			2 075
Bjørkelangen Torg AS	988 808 423	1 700	40 %	15 486			909	16 395
Holding 1954 AS	998 166 527	400	40 %	0				0
Mjermen Hyttepark AS	924 764 716	710	42 %	2 711				2 711
Løken Utvikling AS	933 146 723	30	30 %	-		309		309
Sum investering i tilknyttet selskap				22 922	363	309	871	23 740

2023								
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 %	2 250				2 250
Bankenes Boligmegler AS	981 129 792	2 132	35 %	2 775	390		-310	2 075
Bjørkelangen Torg AS	988 808 423	1 700	40 %	16 557			129	16 686
Holding 1954 AS	998 166 527	400	40 %	0				0
Mjermen Hyttepark AS	924 764 716	710	42 %	2 911				2 911
Sum investering i tilknyttet selskap				24 493	390		-181	23 922

Banken deltok i etableringen (febr. 2024) av Løken Utvikling AS.
Banken eier 30% og har styreplass i selskapet.

Note 4 Transaksjoner med nærstående parter

Løken Utvikling AS, B-S Regnskap AS, Bjørkelangen Torg AS, Bankens Boligmegler Akershus AS (Aktiv), Holding 1954 AS og Mjermen Hyttepark AS er definert som nærstående parter. Høland og Setskog Sparebank har ikke hatt vesentlige transaksjoner knyttet til disse i Q3.

Note 5 Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	21 078	33 630	33 028
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	123 253	12 630	123 464
Nedskrivninger i steg 3	-25 397	-2 060	-23 277
Netto misligholdte engasjementer	118 934	44 200	133 215

Andre kredittforringede

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	49 789	8 209	5 526
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	35 871	119 194	1 406
Nedskrivninger i steg 3	-9 521	-23 205	-3 010
Netto andre kredittforringede engasjement	76 139	104 198	3 922

Note 6 Fordeling på utlån kunder

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	499 916	142 430	146 912
Industri og bergverk	44 616	63 324	51 127
Kraftforsyning	8 400	8 047	8 145
Bygg og anleggsvirksomhet	686 010	606 978	655 928
Varehandel	152 915	119 911	111 095
Transport	122 895	93 239	94 522
Overnattings- og serveringsvirksomhet	12 940	7 627	8 042
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	733 055	724 734	696 227
Tjenesteytende virksomhet	154 833	163 477	102 533
Sum næring	2 415 580	1 929 767	1 874 531
Personkunder	4 144 388	4 520 728	4 244 210
Brutto utlån	6 559 968	6 450 495	6 118 741
Steg 1 nedskrivninger	-3 826	-3 414	-3 637
Steg 2 nedskrivninger	-16 073	-13 345	-20 235
Steg 3 nedskrivninger	-34 903	-25 264	-26 255
Netto utlån til kunder	6 505 166	6 408 472	6 068 614
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	985 363	781 147	1 027 663
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	7 490 529	7 189 619	7 096 277

I juni 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.

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1 052	1 842	3 864	6 758
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	293	-258	-34	0
Overføringer til steg 2	-67	87	-20	0
Overføringer til steg 3	-1	-54	55	0
Netto endring *)	-591	667	-1 742	-1 666
Endringer som følge av nye eller økte utlån	206	184	1 899	2 288
Utlån som er fraregnet i perioden	-149	-555	-152	-856
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024	742	1 912	3 870	6 524

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	3 905 943	303 382	34 885	4 244 210
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	100 750	-99 461	-1 289	0
Overføringer til steg 2	-138 129	138 935	-806	0
Overføringer til steg 3	-817	-12 160	12 978	0
Netto endring *)	-388 693	-10 961	-13 367	-413 021
Nye utlån utbetalt	1 034 834	40 026	31 978	1 106 838
Utlån som er fraregnet i perioden	-708 513	-78 098	-7 029	-793 640
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024	3 805 375	281 663	57 350	4 144 388

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	2 585	18 393	22 391	43 369
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2 213	-2 211	-2	0
Overføringer til steg 2	-597	597	0	0
Overføringer til steg 3	-165	-659	824	0
Netto endring *)	-1 345	-1 858	8 955	5 751
Endringer som følge av nye eller økte utlån	885	681	0	1 566
Utlån som er fraregnet i perioden	-492	-781	-1 134	-2 407
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	3 084	14 161	31 034	48 279

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1 196 961	548 877	128 693	1 874 531
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	130 901	-130 895	-5	0
Overføringer til steg 2	-220 877	220 877	0	0
Overføringer til steg 3	-8 720	-59 889	68 609	0
Netto endring *)	347 714	59 177	-35 161	371 730
Nye utlån utbetalt	413 825	44 010	0	457 835
Utlån som er fraregnet i perioden	-200 687	-80 881	-6 947	-288 515
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	1 659 116	601 276	155 189	2 415 581

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	562	664	32	1 258
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	388	-388	0	0
Overføringer til steg 2	-60	86	-26	0
Overføringer til steg 3	0	-10	10	0
Netto endring *)	-691	33	3	-655
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	212	16	0	228
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-26	-40	-4	-70
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	385	361	15	761

30.09.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	405 185	52 581	1 704	459 470
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	34 755	-34 083	-672	0
Overføringer til steg 2	-41 016	41 016	0	0
Overføringer til steg 3	0	-36	36	0
Netto endring *)	-37 711	30 108	-406	-8 008
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	133 582	0	0	133 582
Engasjement som er fraregnet i perioden	-59 321	-2 309	-106	-61 736
Brutto engasjement pr. 30.09.2024	435 474	87 278	556	523 308

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	985	1 725	3 425	6 134
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	140	-140	0	0
Overføringer til steg 2	-41	41	0	0
Overføringer til steg 3	-1	-190	191	0
Netto endring	-205	519	311	625
Endringer som følge av nye eller økte utlån	240	233	349	822
Utlån som er fraregnet i perioden	-159	-291	-70	-520
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2023	960	1 895	4 206	7 061

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	4 184 614	204 038	20 178	4 408 830
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	43 411	-43 411	0	0
Overføringer til steg 2	-185 333	185 333	0	0
Overføringer til steg 3	-102	-17 394	17 496	0
Netto endring	-111 125	-3 045	2 920	-111 250
Nye utlån utbetalt	941 541	49 786	6 319	997 647
Utlån som er fraregnet i perioden	-723 311	-48 657	-2 531	-774 499
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2023	4 149 695	326 650	44 383	4 520 728

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1 679	5 588	63 762	71 028
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	10 329	-1 529	-8 800	0
Overføringer til steg 2	-457	457	0	0
Overføringer til steg 3	-28	-5	33	0
Netto endring	-9 523	7 229	-34 211	-36 505
Endringer som følge av nye eller økte utlån	600	324	408	1 332
Utlån som er fraregnet i perioden	-146	-614	-135	-895
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	2 454	11 449	21 057	34 960

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	1 188 939	398 259	179 227	1 766 424
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	178 272	-159 709	-18 563	0
Overføringer til steg 2	-191 624	191 624	0	0
Overføringer til steg 3	-1 291	-349	1 640	0
Netto endring	33 952	14 017	-40 511	7 458
Nye utlån utbetalt	382 877	23 292	23 005	429 174
Utlån som er fraregnet i perioden	-195 400	-60 067	-17 825	-273 292
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2023	1 395 725	407 067	126 972	1 929 764

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	298	269	6	574
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	174	-174	0	0
Overføringer til steg 2	-72	72	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-146	339	0	193
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	153	32	0	185
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-20	-23	-6	-49
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2023	386	516	1	902

30.09.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	432 870	39 945	1 458	474 273
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	19 607	-19 569	-37	0
Overføringer til steg 2	-44 315	44 315	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1 020	1 020	0
Netto endring	-63 016	-17 871	-7 082	-87 968
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	118 009	6 823	0	124 833
Engasjement som er fraregnet i perioden	-53 567	-8 372	-136	-62 076
Brutto engasjement pr. 30.09.2023	409 588	44 251	-4 777	449 062

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2024	30.09.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	26 278	67 188
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	5 060	1 474
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	4 700	12
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1 120	-43 409
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	34 918	25 265

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	8 585	-41 923	-40 961
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-17	-6	26
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-4 381	6 782	14 465
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	3 652	57 561	58 379
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	20 461	326	1 141
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-1 242	-460	-560
Tapskostnader i perioden	27 058	22 280	32 490

Konstatert tap i perioden skyldes deltagelse i restrukturering hos kunder, etter tap påfør kundene etter konkursen i Boligpartner

Note 8 Segmentinformasjon

Konsern	3. kvartal 2024				3. kvartal 2023				2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
RESULTAT												
Netto renteinntekter	94 658	51 341	-46 626	99 372	94 238	44 640	-34 432	104 446	77 269	44 211	16 959	138 439
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			7 878	7 878			10 665	10 665			9 665	9 665
Netto provisjonsinntekter			32 553	32 553			28 862	28 862			42 402	42 402
Verdiendring verdipapirer			5 305	5 305			727	727			1 990	1 990
Andre inntekter			864	864			965	965			1 261	1 261
Sum andre driftsinntekter	0	0	46 600	46 600	0	0	41 218	41 218	0	0	55 318	55 318
Lønn og andre personalkostnader			33 961	33 961			30 512	30 512			40 681	40 681
Andre driftskostnader			30 116	30 116			35 780	35 780			48 014	48 014
Avskrivninger på driftsmidler			5 373	5 373			5 073	5 073			6 811	6 811
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	69 450	69 450	0	0	71 365	71 365	0	0	95 506	95 506
Tap på utlån	2 239	24 819		27 058	679	21 600		22 279	376	32 114		32 490
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	92 419	26 522	-69 476	49 465	93 559	23 040	-64 579	52 020	76 893	12 097	-23 230	65 760
BALANSE												
Netto utlån og fordringer på kunder	4 137 864	2 367 302		6 505 166	4 513 667	1 894 804		6 408 471	4 237 142	1 831 472		6 068 614
Innskudd fra kunder	2 892 004	1 879 392		4 771 396	2 969 333	1 986 355		4 955 688	2 977 999	1 856 998		4 834 998

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

Note 9 Verdipapirer

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

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter		Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01		221 910	25 830
Realisert gevinst/tap		-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet			509
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		(8 775)	
Investering		18 389	309
Salg			
Utgående balanse		231 524	26 648

30.09.2023				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		1 039 921		1 039 921
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		103 858	26 830	130 688
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			197 252	197 252
Sum	-	1 143 779	224 082	1 367 861

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter		Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01		199 101	26 362
Realisert gevinst/tap		47	520
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet			
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat		(724)	
Endring utsatt skatt		435	
Investering			2 379
Salg		(1 607)	(2 431)
Utgående balanse		197 252	26 830

Virkelig verdimalinger 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 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	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0013218339	25.04.2024	25.10.2027	300 000	303 386			3m Nibor + 78 bp
NO0013235069	22.05.2024	22.08.2029	300 000	301 926			3m Nibor + 95 bp
NO0013330647	06.09.2024	06.03.2029	200 000	200 503			3m Nibor + 83 bp
NO0010874035	28.01.2020	28.02.2025	76 000	76 377	200 988	200 994	3m Nibor + 67 bp
NO0010902133	27.10.2020	27.10.2025	250 000	252 446	252 438	252 501	3m Nibor + 82 bp
NO0010917180	13.01.2021	13.04.2026	250 000	252 920	252 831	252 979	3m Nibor + 70 bp
NO0011074577	19.08.2021	19.08.2026	250 000	251 022	250 652	250 779	3m Nibor + 58 bp
NO0011138869	26.10.2021	26.11.2026	250 000	249 478	248 554	248 810	3m Nibor + 59 bp
NO0012444621	16.02.2022	16.06.2025	102 000	102 209	250 440	250 477	3m Nibor + 53 bp
NO0012820028	23.01.2023	23.01.2026	200 000	202 232	202 072	202 176	3m Nibor + 114 bp
NO0013028837	28.09.2023	28.09.2028	250 000	249 750	249 772	249 830	3m Nibor + 132 bp
NO0010905482	13.11.2020	13.09.2024			250 647	250 664	3m Nibor + 71 bp
NO0010872617	08.01.2020	08.03.2024			83 271	58 194	3m Nibor + 62 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				2 442 248	2 241 664	2 217 402	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023	vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010861248	28.08.2019	28.08.2024	0		50 308	50 309	3m Nibor + 200 bp
NO0011156622	24.11.2021	24.11.2026	50 000	50 304	50 320	50 323	3m Nibor + 234 bp
NO0013197087	09.04.2024	09.10.2034	100 000	101 674	0	0	3m Nibor + 250 bp
Sum ansvarlig lånekapital				151 978	100 628	100 632	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2024
Obligasjonsgjeld	2 217 402	800 000	-580 000	4 846	2 442 248
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 217 402	800 000	-580 000	4 846	2 442 248
Ansvarlige lån	100 632	100 000	-50 000	1 346	151 978
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	100 632	100 000	-50 000	1 346	151 978

Note 11 Kapitaldekning

Kapitaldekning	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Morbank			
Egenkapitalbevis	68 790	68 790	68 790
Overkursfond	766	766	766
Sparebankens fond	652 067	602 081	613 502
Gavefond	2 000	2 000	3 000
Utjevningfond	36 724	34 655	36 724
Annen egenkapital	-14 364	-3 569	5 413
Fond for vurderingsforskjeller	1 838	1 838	1 838
Fond for urealiserte gevinster	97 596	73 941	97 596
Sum ren kjernekapital før fradrag	845 417	780 502	827 629
Utbytte	-3 600	-1 500	-4 815
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1 539	-1 368	-1 370
Fradrag i ren kjernekapital	-150 242	-122 269	-142 511
Ren kjernekapital	690 036	655 365	678 933
Fondsobligasjoner	125 000	75 000	75 000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	815 036	730 365	753 933
Ansvarlig lånekapital	150 000	100 000	100 000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	150 000	100 000	100 000
Netto ansvarlig kapital	965 036	830 365	853 933
	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	10 025	0	0
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	111	93	124
Foretak	396 576	263 137	250 508
Massemarked	154 365	115 854	125 276
Pantsikkerhet eiendom	2 371 499	2 537 041	2 399 967
Forfalte engasjementer	209 767	185 545	157 675
Høyrisiko engasjementer	358 846	267 595	260 622
Obligasjoner med fortrinnsrett	49 825	51 993	52 038
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	1 548	1 348	4 567
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	114 257	104 765	109 156
Øvrige engasjementer	116 531	104 125	98 007
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3 783 350	3 631 498	3 457 939
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	340 900	324 202	340 900
Beregningsgrunnlag	4 124 250	3 955 700	3 798 839
Kapitaldekning i %	23,40 %	20,99 %	22,48 %
Kjernekapitaldekning	19,76 %	18,46 %	19,85 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,73 %	16,57 %	17,87 %
Uvektet kapitaldekning	9,56 %	8,83 %	9,28 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

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 1,04% i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2024	30.09.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	811 064	753 035	789 922
Kjernekapital	944 014	836 936	871 535
Ansvarlig kapital	1 104 725	945 639	980 446
Beregningsgrunnlag	4 678 337	4 387 489	4 255 482
Kapitaldekning i %	23,61 %	21,55 %	23,04 %
Kjernekapitaldekning	20,18 %	19,08 %	20,48 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,34 %	17,16 %	18,56 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,55 %	8,92 %	9,39 %

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom bankene og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse ovenfor Eika Boligkreditt AS. Per. 30. september 2024 er denne forpliktelsen på inntil 207.500 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 % risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 207.500 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav

Note 12 Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1- klasse og utgjør per 30.09.2024 68.790.000 kroner delt på 687.900 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er HSPG.)

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2024, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2023, justert for utbetalinger.

Beløp i tusen kroner	30.09.2024	30.09.2023
Egenkapitalbevis (- egne)	68 790	68 790
Overkursfond	766	766
Utjevningsfond	36 724	34 655
Sum eierandelskapital (A)	106 280	104 211
Sparebankens fond	613 502	576 302
Gavefond	2 000	2 000
Grunnfondskapital (B)	615 502	578 302
Fond for urealiserte gevinster	97 596	73 941
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat	-8 885	
Fondsobligasjon	125 000	75 000
Annen egenkapital	1 838	1 838
Annen opptjent egenkapital	-5 480	-3 568
Udisponert resultat	38 565	41 420
Sum egenkapital	970 417	871 144
Eierandelsbrøk A/(A+B)	14,72 %	15,27 %

20 Største

30.09.2024

Navn	Beholdning	Eierandel
KOMMUNAL LANDSPENSJONSKASSE GJENSIDIGE	26 014	3,78 %
SKODRE SA	20 000	2,91 %
JAN GERHARD BJØRKNES	18 685	2,72 %
ØIVIND LANGSET	17 662	2,57 %
PETTER ANDREAS AAMODT	14 600	2,12 %
OLAV HOLMEDAHL	14 050	2,04 %
BENTE BJERKEK BUNÆS	12 500	1,82 %
TALLHAUG INVEST AS	12 498	1,82 %
VPF EIKA EGENKAPITALBEVIS	12 037	1,75 %
VARGTASS AS	9 692	1,41 %
FINN HARALD AANERUD	9 050	1,32 %
O.M. HOLDING AS	9 000	1,31 %
EIKA GRUPPEN AS	8 955	1,30 %
CARL GUDMUND AANERUD	8 900	1,29 %
STEINAR GABRIEL SUNDBY	8 100	1,18 %
HANS OLAV VESTRENG	8 000	1,16 %
BJØRN ATLE HOLTER-HOVIND	7 709	1,12 %
ANDERS CHRISTIAN HANEBOG	7 550	1,10 %
DAG HAVNÅS	7 400	1,08 %
FELLESFORLAGET AS	7 327	1,07 %
Sum 20 største	239 729	34,85 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	448 171	65,15 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	687 900	100,00 %
Antall bevis:	687 900	

30.09.2023

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	14 200	2,06 %
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 HANEBOG	7 550	1,10 %
DAG HAVNÅS	7 400	1,08 %
FELLESFORLAGET AS	7 327	1,07 %
Sum 20 største	236 248	34,34 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	451 652	65,66 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	687 900	100,00 %

Note 13 Hendelser etter balansedagen

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



RSM

RSM Norge AS

Ruseløkkveien 30, 0251 Oslo
Pb 1312 Vika, 0112 Oslo
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 23 11 42 00
F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Til styret i Høland og Setskog Sparebank

Uttalelse vedrørende forenklet revisorkontroll av delårsregnskap

Innledning

Vi har foretatt en forenklet revisorkontroll av vedlagte balanse for Høland og Setskog Sparebank per 30. september 2024 og tilhørende resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for nimumnedersperioden 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 avgir en uttalelse om delårsregnskapet basert på vår forenklete revisorkontroll.

Omfanget av den forenklete revisorkontrollen

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

Konklusjon

Vi har ved vår forenklete revisorkontroll ikke blitt oppmerksomme på noe som gir oss grunn til å tro at det vedlagte delårsregnskapet ikke, i det alt vesentlige, gir et rettviseende bilde av foretakets finansielle stilling per 30. september 2024 og av resultatet og kontantstrømmene i nimumnedersperioden avsluttet denne dato, i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering.

Oslo, 30. oktober 2024
RSM Norge AS

Alf 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

2024-10-30 16:45:34 UTC



Sveen, Alf Rune

Statsautorisert revisor

På vegne av: RSM Norge AS

Serienummer: no_bankId:9578-5993-4-911459

IP: 188.95.xxx.xxx

2024-10-30 16:45:34 UTC



Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>