

Delårsrapport 3. kvartal 2025



Ørskog
Sparebank
- tid til deg



Innholdsfortegnelse

Hovudtal 30.09.2025 (Tal frå 30.09.2024 i parantes) 14 Konsern

Delårsrapport 3. kvartal 2025

4	Resultatrekneskapen
5	Rentenetto
5	Andre inntekter
5	Kostnadsutviklinga
6	Tap og misleghald
6	Balanseutvikling
6	Utlån
6	Innskot
7	Verdipapir
8	Kapitaldekning
8	Avkasting på eigenkapitalen
8	Risikovurdering

Resultatregnskap

11	Morbank
12	Konsern

Balanseoppstilling

13	Morbank
----	---------

Eigenkapitaloppstilling

15	Eigenkapitaloppstilling morbank
15	Eigenkapitaloppstilling – konsern

Nøkkeltal

Notar

17	Note 1 Generell informasjon
17	Note 2 Regnskapsprinsipp
17	Note 3 Dotterselskap / Tilknyttta selskap
17	Note 4 Transaksjonar med nærståande partar
18	Note 5 Kredittforringa engasjement
18	Note 6 Fordeling utlån kundar
19	Note 7 Nedskrivninger
23	Note 8 Segmentinformasjon
23	Note 9 Verdipapir
25	Note 10 Verdipapirgjeld
25	Note 11 Kapitaldekning
28	Note 12 Hendingar etter balansedagen

Hovudtal 30.09.2025 (Tal frå 30.09.2024 i parantes)



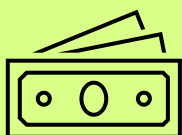
30,1 mill. kr. (31,1 mill.kr)

Resultat etter skatt er redusert med kr. 1 mill



9,8 % (7,8 %)

Egenkapitalavkastning over utvidet resultat er styrka



54,1 % (49,4 %)

Kostnadsprosenten aukar til 54,09 % siste 12 mnd.



21,23 % (18,52 %)

Rein konsolidert kjernekapital har styrka seg med 2,71 %poeng



2,23 % (2,36 %)

Rentenettoen har gått ned med 0,13 %poeng siste 12 mnd.



11,42 % (4,79 %)

Samla utlån har auka med 484 mill. kr. siste 12 mnd.

Delårsrapport 3. kvartal 2025

Ørskog Sparebank oppnådde eit resultat etter tap og skatt på 30,1 mill. kr. pr. 30.09.25. Dette er 1 mill. kr. svakare enn pr. 30.09.2024 og skuldast auka kostnader og auka avsetnader for tap. Banken sine totale utlån inkludert Eika Boligkreditt viser det siste året ein auke på 11,4 %, som i hovudsak kjem frå auka aktivitet i bustadmarknaden og etterspurnad frå nye privatkundar. Kostnadsgraden aukar med basis i vekst til løner, fleire tilsette og den generelle kostnadsauken. Den underliggende bankdrifta er solid og banken sin marknadsposisjon er sterk. Grunna verdiendring på aksjar vart det utvida resultatet på 35,4 mill. kr. noko som gir ein avkastning på eigenkapitalen på 9,8 %

Resultat etter tap og skatt

30,1 mill

Pr. 30.09.25

Resultatrekneskapen

Kvartalsrekneskapen er sett opp i samsvar med reglane i rekneskapslova av 17. juli 1998 og forskrift om årsrekneskap i bankar m.v. og banken nyttar rekneskapsspråket IFRS.

Ørskog Sparebank eig 73,91 % av Sjøholt Næringsbygg AS som igjen eig næringsbygget i Sjøholt sentrum. Selskapet er eit eigedomsselskap med ein langsiktig leigeavtale med Ålesund kommune. Selskapet har ingen tilsette. I rekneskapen til banken er selskapet definert som eit dotterselskap. Verksemda er vurdert som ubetydeleg i denne samanhengen. Dei fleste tal som er kommentert i årsrapporten, er difor knytt til banken sin aktivitet. Konserntal er berre tatt med i dei notane der det er naudsynt.

Banken plikter å gjennomføre forholdsmessig konsolidering av eigarandelar i finansføretak som deltek i ei samarbeidande gruppe. Dette kjem fram i utrekning av soliditet i note 4.

Ørskog Sparebank har pr. 30.09.2025 eit resultat før tap og skatt på kr. 38,6 mill. Resultat før tap og skatt var pr. 30.09.2024 på kr. 40,7 mill.

Resultat etter tap og skatt er pr. 30.09.2025 kr. 30,1 mill., samanlikna med kr. 31,1 mill. året før grunna auka kostnader og auka avsetnader for tap.

Etter at utbytte frå Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS er fastsett i generalforsamlinga og utbetalt er aksjekursane justert, og den nye verdsettinga gir gevinst over utvida resultat.

Det utvida resultatet enda på 35,4 mill. kr. samanlikna med 26,4 mill. kr. for tilsvarande periode i 2024. Dette gir en egenkapitalavkastning på 9,8 % mot 7,9 % same tidspunkt i fjor.

Totalresultat
35 401
MNOK

Egenkapitalavkastning
9,82 %

Rentenetto

Netto rente og kredittprovisjonsinntekter vart kr. 66,0 mill. noko som er høgare enn pr. utgangen av 3. kvartal 2024 (kr 65,8 mill.). Dette utgjør 2,23 % av gjennomsnittleg forvaltningskapital (GFK), mot 2,36 % i fjor. Rentenettoen har svekka seg dei siste 12 månadane grunna lågare marknadsrenter og re-prising av portefølja med lån og innskot.

Andre inntekter

Provisjonsinntektene er kr. 16,5 mill. mot kr. 14,2 mill. pr. 30.09.2024. Banken arbeider målretta med rådgjeving overfor kundemassen, og erfarer auka provisjonsinntekter frå sal av forsikringstenester og Eika Boligkreditt, samt positiv utvikling i inntekter frå betalingsformidling.

Kostnadsutviklinga

Sum driftskostnader aukar med kr. 4,8 mill. og utgjør kr. 43,6 mill. mot kr. 38,7,0 mill. i fjor. Personalkostnader aukar med kr. 3,1 mill, i hovudsak grunna auke i årsverk, men også det generelle lønnsoppgjeret. Banken sine IT kostnader aukar i takt med investering i gode løysingar som kjem kundane til gode.

Kostnadsprosenten justert for verdipapir utgjør 54,09 % pr. 30.09.2025 mot 49,4 % pr. 30.09.2024.

Gjennom dei siste åra har banknæringa erfart ein eksplosiv auke i svindel, der kriminelle gjennom ulike metodar manipulerer bankkundar til å gi frå seg kodar til bankID. Saman med andre aktørar er det gjort ein stor innsats for å avgrense denne aktiviteten, og tapa knytt til svindel viser no ein nedgåande trend.

Banken har pr. 30.09.2025 bokført tap på kr. 181.000,- knytt til slik svindel. Tapet utgjorde i kr. 367.000,- same tidspunkt i fjor.

Banken har i 2025 gjennomført flere strategiske prosjekt som skal gi banken fortsatt god vekst. Dette er kostnader styret ventet vil styrke inntektene ytterligere i tida framover.

Tap og misleghald

Resultatførte tap på utlån og garantiar per 3. kvartal 2025 utgjør kr. 3,4 mill. mot kr. 1,9 mill. same tidspunkt i fjor. Dette utgjør 0,1 % av brutto utlån. Banken gjør løpende vurderingar av dei einskilde låneengasjementa i banken, og erfarer i kvartalet ein auke i modellmessige nedskrivinger.

Trass i eit lågt omfang av lån i restanse og overtrekk er det gjennomført auke i einskilde individuelle tapsavsetnader som også er med på å forklare auka tapa i kvartalet. Netto misleghaldte engasjement over 90 dagar pr. 30.09.2025 utgjør kr. 17,1 mill samanlikna med kr. 10,0 mill pr. 30.09.2024

Styret har vurdert samansetjinga av banken si utlånsportefølje grundig, og ein forventer at framtidige kredittap – gitt dei føresetnadane som er lagt til grunn – vil bli moderate.

Balanseutvikling

Forvaltningskapitalen utgjør kr. 4.017 mill. mot kr. 3.773 mill. på same tidspunkt i fjor, tilsvarande ein vekst på 6,34 %.

Utlån

Netto utlån til kundar på eigen balanse er ved utgangen av 3. kvartal på kr. 3.398 mill., ein auke på 160 mill. kr. (+ 5 %) frå i fjor på same tidspunkt. Lån til personmarknaden utgjør brutto kr. 2.670 mill. og lån til bedriftsmarknaden inkludert landbruk utgjør kr. 742 mill. Andel lån til bedriftskundar inkludert landbruk utgjør 21,7 % av banken sine utlån i eigen balanse som er ein nedgang på 0,3 % samanlikna med same tid i fjor.

Utlån finansiert i Eika Boligkreditt AS er ved utgangen av 3. kvartal på kr. 1.309 mill., ein auke på kr 318 mill. frå same tidspunkt i fjor. Totale utlån, inkl. Eika Boligkreditt AS, utgjør til saman 4.722 mill. kr. noko som er ein auke på kr 484 mill. siste 12 månader. Dette tilseier ein samla vekst på 11,4 %.

Innskot

Banken sine innskot har auka med kr. 145 mill. siste 12 mnd., og utgjør no kr. 2.894 mill. Dette er ein auke på 5,3 %. Innskotsdekninga er på 84,2 % pr. 30.09.2025 mot 84,6 % pr. 30.09.2024.



Verdipapir

Banken si portefølje av aksjar, eigenkapitalbevis og fondsandelar utgjer kr. 134,0 mill. pr. 30.09.2025. Banken si obligasjonsportefølje utgjer kr. 340,0 mill.

Likviditeten er hovudsakeleg plassert i renteberande verdipapir, innskot i større bankar og i Norges Bank. Verdipapirplasseringane er i stat, kommunar og obligasjonar med fortrinnsrett. Dei aller fleste obligasjonane banken eig har flytande rente.

Banken sin kortsiktige likviditetsrisiko målt ved LCR var 225 % (385 %).

Kapitaldekning

Styresmaktene fastsett eit minimumskrav til banken sin eigenkapital. Ørskog Sparebank fekk i 2024 fastsett eit kapitalkrav (pilar 2 krav) som utgjer 2,1 prosent av det konsoliderte berekningsgrunnlaget etter finansforetakslova § 14-2. Minstekravet skal fyllast med minimum 56,25 % rein kjernekapital og minst 75 % kjernekapital. Banken skal ha ein samla buffer ut over minstekravet som består av rein kjernekapital, for å dekke summen av dei gjeldande bufferkrava i pila 1. Det vil seie at banken har eit krav til konsolidert rein kjernekapital på 16,7 % inkludert banken sin eigen styringsbuffer. Pr. 30.09.2025 hadde banken konsolidert rein kjernekapitaldekning på 21,23 % noko som er godt over styresmaktene sine mål, samt eigne mål til kapital.

Basel IV vart innført i Noreg med rapportering frå 2. kvartal 2025. I sum har innføringa gitt ein positiv effekt på kapitaldekninga for standardmetodebankane og likare konkurransevilkår i marknaden.

For banken isolert utgjer rein kjernekapitaldekning pr. 30.09.2025 24,56 %. Dette er ein auke frå 18,61 % same tidspunkt i 2024.

Ørskog Sparebank utstedte eit nytt ansvarleg lån på kr. 40 mill i juni 2025. Dette lånet har i kvartalet blitt nytta til å erstatte eksisterande lån som hadde innløysingsrett august 2025.

Rekneskapen er ikkje revidert, og overskotet hittil i år er ikkje inkludert i kapitaldekningsberekningane.

Avkasting på eigenkapitalen

Eigenkapitalen er på kr. 537,2 mill. pr. 30.09.2025 som utgjer 13 % av forvaltningskapitalen.

Eigenkapitalavkastinga over utvida resultat er ved utgangen av 3. kvartal 2025 på 9,8 % mot 7,8 % pr. 30.09.2024. Auke i avkasting skuldast større utbytte og verdiendring på aksjane i Eika Gruppen.

Risikovurdering

Kredittrisiko og likviditetsrisiko er dei mest vesentlege risikoområda for Ørskog Sparebank.

Kredittrisikoen for tap på utlån, plasseringar og garantiar blir framleis vurdert som låg, samstundes som banken sine individuelle nedskrivingar på utlån blir vurdert som tilfredsstillande ut i frå risikoen og utviklinga i låneportefølja. Banken søker å ha ein moderat risikoprofil. Det er lagt opp til tett oppfølging og kontinuerleg overvaking av engasjementa.

Kredittrisikoen blir mellom anna overvaka ved at styret jamleg går gjennom rapportar om porteføljekvaliteten, misleghald og overtrekk på konti og lån. Konsentrasjonsrisiko er risikoen banken har for at eitt eller fleire engasjement kan bli mislighaldt på grunn av negativ utvikling hos ein større kunde eller ein heil næringssektor.

Ørskog Sparebank har eit bevisst forhold til diversifisering av utlånsportefølja kring bransjar, pant og storleik på enkeltengasjement. Banken søker å diversifisere mellom dei ulike segmenta og unngå risiko i bransjar der ein ikkje har nok kompetanse eller er usikre på den generelle framtidige risikoen.

Banken har risiko for endringar i marknadsverdi på portefølja av obligasjonar og sertifikat som følgje av generelle endringar i kredittspreader. Det er etablert risikorammer som sikrar at porteføljen er diversifisert mot utstedarar, sektorar og geografiske områder.

Banken har ein likviditetsstrategi som gir grunnlaget for samansetnaden av innlån og forfallsstrukturen. Likviditetsstrategien med forfallsstruktur blir fulgt tett, og likviditetssituasjonen til banken er god. Banken har midlar disponibel på konti i bankar, unytta trekkrettigheter, ei likvid obligasjonsportefølje og lånemoglegheiter i Norges Bank. Saman med ei god spreining i forfallsstrukturen, vurderer styret likviditetsreserven for å være god.

Marknadsrisikoen i portefølja skal være låg og portefølja skal ha høg likviditet. Hovuddelen av portefølja skal kunne nyttast som sikkerheit for lån i Norges Bank.



Utviklinga så langt og utsiktene for resten av året

Nyheitsbiletet er framleis prega av geopolitisk uro, krig og jamlege endringar i tollsatsar og politikk frå USA. Norges Bank kutta styringsrenta i september månad, men signaliserer at det truleg ikkje blir fleire kutt i 2025. Ørskog Sparebank har varsla rentekutt på dei fleste innskot og utlånsprodukt på inntil 0,25 %poeng som vil gjelde frå november månad.

Banken erfarer ein balansert og lønsam vekst frå både personkunde- og bedriftsmarknaden, i all hovudsak frå kundar i bankens strategisk definerte marknadsområde. Gjeldsveksten i Noreg viser teikn til å auke, og banken erfarer no god investeringsvilje i kundemassen. Sjølv om konkurransesituasjonen er skarp viser banken sin utlånsvekst at marknadsposisjonen er sterk.

Banken sin strategi er basert på heilskapleg økonomisk rådgjeving av kunden sine behov, og gjennom aktiv kundeomsorg ventar styret fortsett vekst i provisjonsinntekter frå betalingsformidling, forsikring og sparing i tida framover. Banken har i løpet av året jobba med prosjekt, tiltak og aktivitetar som støttar opp om den ønska utviklinga.

Med banken sin solide eigenkapital og ein strategi om å vere ein nær, sjølvstendig og tilgjengeleg lokalbank, ventar styret at banken vil kunne oppretthalde ein sterk marknadsposisjon både i 2025 og framover.

Ørskog, 30.10.2025

Torstein L. Stavseng
Styreleiar

Hans Fredrik Furstrand
Nestleiar

Silje Bruun Teigen
Styremedlem

June C. Os
Vara for tilsettere representant

Ingegjerd Eidsvik
Styremedlem

John Erik Mathiesen
1. varamedlem

Eirik Kavli
Banksjef

Resultatregnskap

Morbank

Resultat		2025	2024	2025	2024	2024
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	01.07-30.09	01.07-30.09	01.01-30.09	01.01-30.09	01.01-31.12
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		56 024	54 713	166 214	160 777	216 354
Rentekostnader og lignende kostnader		33 695	32 006	100 183	94 903	127 261
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		22 329	22 707	66 030	65 873	89 094
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5 915	4 758	16 504	14 204	21 271
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		809	471	2 374	2 046	2 539
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	22	4 464	2 345	2 632
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	121	-277	651	526	-563
Andre driftsinntekter		173	120	473	472	574
Netto andre driftsinntekter		5 400	4 152	19 717	15 500	21 375
Lønn og andre personalkostnader		9 175	7 541	23 548	20 380	28 367
Andre driftskostnader		6 215	5 641	18 367	16 862	23 136
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		574	513	1 698	1 518	2 026
Sum driftskostnader		15 965	13 694	43 613	38 761	53 529
Resultat før tap		11 764	13 164	42 135	42 612	56 940
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	7	2 612	2 137	3 476	1 894	2 770
Resultat før skatt		9 152	11 027	38 659	40 718	54 170
Skattekostnad		2 289	2 829	8 548	9 641	12 026
Resultat av ordinær drift etter skatt		6 863	8 198	30 111	31 078	42 144
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						331
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	9	4 036	-509	5 291	-4 592	-3 844
Skatt						-83
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		4 036	-509	5 291	-4 592	-3 596
Totalresultat		10 899	7 689	35 401	26 486	38 548

Konsern

Resultat Konsern		2025	2024	2025	2024	2024
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	01.07-30.09	01.07-30.09	01.01-30.09	01.01-30.09	01.01-31.12
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		55 459	54 116	164 501	158 992	213 986
Rentekostnader og lignende kostnader		33 695	32 006	100 183	94 903	127 261
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		21 763	22 110	64 317	64 088	86 725
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5 915	4 758	16 504	14 204	21 271
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		809	471	2 374	2 046	2 539
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	22	4 464	2 345	2 632
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	121	-277	651	526	-563
Andre driftsinntekter		1 472	1 178	4 239	3 954	5 217
Netto andre driftsinntekter		6 698	5 209	23 483	18 983	26 018
Lønn og andre personalkostnader		9 175	7 540	23 610	20 440	28 427
Andre driftskostnader		6 447	5 896	19 203	17 750	24 540
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1 050	980	3 106	2 921	3 095
Sum driftskostnader		16 673	14 416	45 919	41 111	56 062
Resultat før tap		11 789	12 903	41 882	41 960	56 681
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	7	2 612	2 137	3 476	1 894	2 770
Resultat før skatt		9 177	10 766	38 406	40 067	53 912
Skattekostnad		2 289	2 829	8 548	9 641	12 026
Resultat av ordinær drift etter skatt		6 888	7 937	29 858	30 426	41 886
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						331
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	9	4 036	-509	5 291	-4 592	-3 844
Skatt						-83
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		4 036	-509	5 291	-4 592	-3 596
Totalresultat		10 924	7 428	35 149	25 834	38 290
<i>Resultat etter skatt</i>						
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden		6 882	8 005	29 924	30 596	42 162
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden		7	-68	-66	-170	-276
<i>Totalresultat</i>						
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		10 918	7 496	35 215	26 004	38 566
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden		7	-68	-66	-170	-276

Balanseoppstilling

Morbank

Tall i tusen kroner	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		83 516	81 195	81 709
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		23 214	34 418	39 473
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7	3 398 050	3 234 846	3 239 944
Rentebærende verdipapirer	9	340 079	279 976	308 032
Finansielle derivater		836	853	970
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	134 036	118 162	118 569
Eierinteresser i konsernselskaper	3	6 600	7 400	6 600
Varige driftsmidler		16 736	14 493	17 984
Andre eiendeler		8 035	6 521	7 597
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		6 104	0	0
Sum eiendeler		4 017 206	3 777 863	3 820 877

Tall i tusen kroner	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		111 971	107 237	50 429
Innskudd fra kunder		2 894 438	2 749 827	2 785 612
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	404 100	353 637	404 172
Annen gjeld		17 973	17 317	17 348
Pensjonsforpliktelser		2 653	3 813	2 653
Forpliktelser ved skatt		8 604	10 633	13 556
Andre avsetninger		214	233	384
Ansvarlig lånekapital	10	40 000	40 242	40 240
Sum gjeld		3 479 953	3 282 939	3 314 395
Opptjent egenkapital		467 143	423 847	466 067
Gavefond		0	0	416
Fondsobligasjonskapital		40 000	40 000	40 000
Periodens resultat etter skatt		30 111	31 078	0
Sum egenkapital		537 253	494 924	506 483
Sum gjeld og egenkapital		4 017 206	3 777 863	3 820 877

Konsern

Balanse - Eiendeler Konsern				
Tall i tusen kroner	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		83 516	81 195	81 709
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		23 214	34 418	39 473
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7	3 361 596	3 196 992	3 202 440
Rentebærende verdipapirer	9	340 079	279 976	308 032
Finansielle derivater		836	853	970
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	134 036	118 162	118 569
Varige driftsmidler		57 985	57 199	60 223
Andre eiendeler		8 958	7 795	8 596
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		6 104	0	0
Sum eiendeler		4 016 324	3 776 589	3 820 011
Balanse - Gjeld og egenkapital Konsern				
Tall i tusen kroner	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		111 971	107 237	50 429
Innskudd fra kunder		2 893 955	2 749 432	2 785 091
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	404 100	353 637	404 172
Annen gjeld		18 718	17 723	17 894
Pensjonsforpliktelser		2 653	3 813	2 653
Forpliktelser ved skatt		8 604	10 633	13 556
Andre avsetninger		214	233	384
Ansvarlig lånekapital	10	40 000	40 242	40 240
Sum gjeld		3 480 215	3 282 950	3 314 420
Opptjent egenkapital		464 760	420 964	463 684
Gavefond		0	0	416
Ikke- kontrollerte eierinteresser		1 491	1 597	1 491
Fondsobligasjonskapital		40 000	40 000	40 000
Periodens resultat etter skatt		29 858	31 078	0
Sum egenkapital		536 109	493 639	505 591
Sum gjeld og egenkapital		4 016 324	3 776 589	3 820 011

Eigenkapitaloppstilling

Eigenkapitaloppstilling morbank

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital		
	Fondsobligasjons- kapital	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 01.01.2025	40 000	442 767	416	23 300	506 483
Resultat av ordinær drift etter skatt	2 715	27 396			30 111
Verdiendring på finansielle eiendeler				5 291	5 291
Totalresultat 30.09.2025	2 715	27 396	0	5 291	35 401
Utbetaling av gaver		-1 500	-416		-1 916
Utbetalte renter fondsobligasjon	-2 715				-2 715
Egenkapital 30.09.2025	40 000	468 663	0	28 591	537 253
Egenkapital 01.01.2024	40 000	405 322	0	27 144	472 466
Resultat av ordinær drift etter skatt	2 777	28 300			31 077
Verdiendring på finansielle eiendeler				-4 592	-4 592
Totalresultat 30.09.2024	2 777	28 300	0	-4 592	26 485
Utbetaling av gaver		-1 250			-1 250
Utbetalte renter fondsobligasjon	-2 777				-2 777
Egenkapital 30.09.2024	40 000	432 372	0	22 552	494 924

Eigenkapitaloppstilling – konsern

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Fondsobligasjons- kapital	Sparebankens fond	Gavefond	Minoritet	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 01.01.2025	40 000	440 384	416	1 491	23 300	505 591
Resultat av ordinær drift etter skatt	2 715	27 209		-66		29 858
Verdiendring på finansielle eiendeler					5 291	5 291
Totalresultat 30.09.2025	2 715	27 209	0	-66	5 291	35 149
Utbetaling av gaver		-1 500	-416			-1 916
Utbetalte renter fondsobligasjon	-2 715					-2 715
Egenkapital 30.09.2025	40 000	466 093	0	1 425	28 591	536 109
Egenkapital 01.01.2024	40 000	402 921	0	1 767	27 144	471 832
Resultat av ordinær drift etter skatt	2 777	27 819		-170		30 426
Verdiendring på finansielle eiendeler					-4 592	-4 592
Totalresultat 30.09.2024	2 777	27 819	0	-170	-4 592	25 834
Utbetaling av gaver		-1 250				-1 250
Utbetalte renter fondsobligasjon	-2 777					-2 777
Egenkapital 30.09.2024	40 000	429 490	0	1 597	22 552	493 639

Nøkkeltal

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2025	2024	2024
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	54,09 %	49,38 %	49,38 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,11 %	16,09 %	17,81 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,95 %	1,20 %	1,20 %
Utlånsmargin hittil i år	1,52 %	1,39 %	1,40 %
Netto rentemargin hittil i år	2,23 %	2,36 %	2,37 %
Egenkapitalavkastning ¹	9,82 %	7,87 %	8,55 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	21,77 %	22,15 %	22,44 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	32,91 %	28,17 %	29,71 %
Innskuddsdekning	84,82 %	84,69 %	85,64 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	5,26 %	5,02 %	5,01 %
Utlånsvekst (12 mnd)	5,02 %	7,22 %	3,27 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	11,42 %	4,79 %	5,18 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3 955 849	3 721 928	3 745 453
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5 122 476	4 690 392	4 728 937
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,14 %	0,08 %	0,09 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,42 %	0,37 %	0,39 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2025	2024	2024
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	21,23 %	18,52 %	20,13 %
Kjernekapitaldekning	23,41 %	20,58 %	22,17 %
Kapitaldekning	25,70 %	22,74 %	24,29 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,24 %	9,22 %	9,87 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	161	385	161
NSFR	0	136	137

Notar

Note 1 Generell informasjon

Ørskog Sparebank vart skipa i 1857. Banken tilbyr innskot, utlån og betalingsformidling samt tilhøyrande banktenester for personmarknaden Noreg og for bedriftsmarknaden på indre Sunnmøre og kring Ålesund.

Banken sitt hovudkontor har besøksadresse 6240 Ørskog.

Banken har notert obligasjonsgjeld på Nordic ABM på Oslo børs og har utstedt fondsobligasjonar. Banken har ikkje utstedt eigenkapitalbevis.

Denne regnskapsrapporten gjeld frå 01.januar til 30.september 2025. Rekneskapen er presentert i norske kroner, og alle tal er vist i heile tusen, om ikkje anna er oppgitt.

Rekneskapen pr 3. kvartal 2025 ble godkjend av styret 30.10.2025

Note 2 Regnskapsprinsipp

Delårsrapport pr. 30. september 2025 er utarbeidd i samsvar med IAS 34 delårsrapportering og årsrekneskaps-forskrifta. Delårsrapporten skal lesast med relasjon til siste årsrapport pr 31.12.2024.

Delårsregnskapet er ikkje revidert og overskotet hittil i år er ikkje inkludert i soliditets berekninga.

Dei same rekneskapsprinsipp og berekningar er følgt i delårsregnskapet som i siste årsregnskap.

Tall i noter er angitt for bank viss ikkje anna er presisert i den enkelte note.

Det vert vist til årsrapporten for 2024 for ytterlegare beskriving av IFRS 9 og øvrige rekneskapsprinsipp.

Note 3 Datterselskap / Tilknytta selskap

Ørskog Sparebank eig 73,91 % av aksjane i Sjøholt Næringsbygg. Eigarskapet er eit resultat av ei restrukturering som var ferdig i 2021 der kapitalutviding samt konvertering av gjeld til eigenkapital vart gjennomført. Dette vart gjort for å ta vare på verdien som ligg i ein langsiktig leigeavtale med Ålesund kommune. Banken har ikkje intensjon om å vere langsiktig eigar i eigendommen.

Note 4 Transaksjonar med nærstående partar

Innskot og utlån, samt transaksjonar mellom nærstående har same vilkår som overfor eksterne tredjepart.

	30.09.2025	30.09.2024
Renteinntekter	1 712	1 785
Balanseposter		
Eiendeler:		
Utlån	36 454	37 854
Ubenyttet kreditt	0	0
Garantier	0	0
Gjeld:		
Innskudd fra kunder	483	395
Kortsiktig gjeld	0	0

Note 5 Kredittforringa engasjement

Mislighold over 90 dager	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	3 046	1 368	1 027
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	17 319	11 003	5 700
Nedskrivninger i steg 3	-3 183	-2 344	-1 228
Netto misligholdte engasjementer	17 182	10 027	5 499

Andre kredittforringede	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	4 852	8 641	4 914
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	32 889	22 260	27 981
Nedskrivninger i steg 3	-6 727	-4 480	-5 822
Netto andre kredittforringede engasjement	31 014	26 421	27 073

Note 6 Fordeling utlån kunders

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Primærnæringer	149 953	135 163	134 241
Industri og bergverk	10 497	12 834	12 425
Kraftforsyning	13 050	12 913	12 999
Bygg og anleggsvirksomhet	70 444	72 822	69 776
Varehandel	55 636	70 076	76 776
Transport	14 218	12 397	12 865
Overnattings- og serveringsvirksomhet	29 681	23 908	25 678
Informasjon og kommunikasjon	461	1	397
Omsetning og drift av fast eiendom	314 178	293 547	304 657
Tjenesteytende virksomhet	84 119	84 648	80 062
Sum næring	742 237	718 309	729 876
Personkunder	2 670 299	2 528 534	2 522 813
Brutto utlån	3 412 536	3 246 843	3 252 689
Steg 1 nedskrivninger	-1 561	-1 342	-1 780
Steg 2 nedskrivninger	-3 138	-3 905	-4 119
Steg 3 nedskrivninger	-9 787	-6 750	-6 845
Netto utlån til kunder	3 398 050	3 234 846	3 239 945
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1 309 853	991 336	1 066 447
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4 707 903	4 226 182	4 306 392

Note 7 Nedskrivninger

Etter IFRS 9 er banken sine utlån til kunder, unytta kredittar og garantiar gruppert i tre steg basert på sannsynlegheita for misleghald (PD) på innrekningstidpunktet samanlikna med sannsynlegheit fort misleghald på balansedagen. Fordeling mellom steg blir gjort for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellane under spesifiserer endringar i nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantiar og unytta kredittar for kvart steg, og inkluderer følgjande element:

Overføring mellom steg som skuldast endring i kredittrisiko, fra 12 månaders venta kredittap i steg 1 til kredittap over venta levetid i steg 2 og steg 3.

- Overføring mellom steg som skuldast endring i kredittrisiko, fra 12 månaders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Auke i nedskrivninger ved utsending av nye utlån, unytta kredittar og garantiar.
- Reduksjon i nedskrivninger ved frårekning av utlån, unytta kredittar og garantiar.
- Auke eller minkinga i nedskrivninger som skuldast endringar i inputvariabler, andre føresetnader, makroøkonomiske føresetnader og effekten av diskontering.

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	627	637	195	1 459
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	98	-98	0	0
Overføringer til steg 2	-21	21	0	0
Overføringer til steg 3	-16	-2	17	0
Netto endring	-224	-150	-212	-586
Endringer som følge av nye eller økte utlån	146	86	0	232
Utlån som er fraregnet i perioden	-106	-36	0	-142
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2025	503	459	0	962

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	2 386 103	130 740	5 957	2 522 800
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	29 972	-29 972	0	0
Overføringer til steg 2	-56 805	56 805	0	0
Overføringer til steg 3	-1 692	-187	1 878	0
Netto endring	-45 958	-1 871	62	-47 766
Nye utlån utbetalt	800 854	24 727	0	825 581
Utlån som er fraregnet i perioden	-617 704	-13 137	0	-630 841
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2025	2 494 770	167 106	7 898	2 669 774

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	1 151	3 480	6 650	11 281
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	303	-303	0	0
Overføringer til steg 2	-177	484	-307	0
Overføringer til steg 3	0	-1 444	1 444	0
Netto endring	-366	1 141	2 907	3 683
Endringer som følge av nye eller økte utlån	489	606	261	1 355
Utlån som er fraregnet i perioden	-344	-1 290	-1 168	-2 802
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	1 055	2 675	9 787	13 517

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	557 250	140 730	31 901	729 881
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	19 675	-19 675	0	0
Overføringer til steg 2	-47 755	50 317	-2 561	0
Overføringer til steg 3	0	-23 869	23 869	0
Netto endring	-25 974	453	-324	-25 845
Nye utlån utbetalt	170 075	29 434	1 711	201 220
Utlån som er fraregnet i perioden	-87 573	-69 827	-5 094	-162 494
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	585 698	107 562	49 502	742 762

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	60	120	204	384
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	129	-83	-45	0
Overføringer til steg 2	-6	43	-36	0
Overføringer til steg 3	0	-5	5	0
Netto endring	-124	-20	-5	-149
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	4	2	0	5
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-20	-6	0	-26
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2025	42	50	123	214

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	153 192	7 280	1 835	162 307
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4 902	-4 523	-379	0
Overføringer til steg 2	-6 098	6 706	-608	0
Overføringer til steg 3	0	-86	86	0
Netto endring	-18 312	-5 264	-228	-23 804
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	25 151	1 950	0	27 101
Engasjement som er fraregnet i perioden	-19 073	-1 033	0	-20 107
Brutto engasjement pr. 30.06.2025	139 762	5 029	706	145 498

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	428	1 251	1 080	2 759
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	572	-290	-282	0
Overføringer til steg 2	-22	95	-72	1
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-725	-277	259	-743
Endringer som følge av nye eller økte utlån	192	64	0	256
Utlån som er fraregnet i perioden	-63	-206	-500	-769
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2024	382	637	485	1 504

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	2 251 729	147 663	14 188	2 413 580
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	69 709	-68 829	-880	0
Overføringer til steg 2	-64 537	66 894	-2 357	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-64 227	-1 164	-50	-65 441
Nye utlån utbetalt	593 650	23 875	0	617 525
Utlån som er fraregnet i perioden	-412 241	-24 992	-838	-438 071
Konstaterte tap	0	0	-41	-41
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2024	2 374 083	143 447	10 022	2 527 552

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	983	1 846	8 272	11 101
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	431	-250	-181	0
Overføringer til steg 2	-250	309	-60	-1
Overføringer til steg 3	0	-37	37	0
Netto endring	-395	1 460	244	1 309
Endringer som følge av nye eller økte utlån	279	633	3 323	4 235
Utlån som er fraregnet i perioden	-88	-694	-5 370	-6 152
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	960	3 267	6 265	10 492

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	571 361	127 625	37 272	736 258
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	21 811	-19 178	-2 634	-1
Overføringer til steg 2	-49 005	49 803	-798	0
Overføringer til steg 3	0	-3 856	3 856	0
Netto endring	-25 502	2 952	433	-22 117
Nye utlån utbetalt	111 807	29 660	12 685	154 152
Utlån som er fraregnet i perioden	-79 808	-50 125	-15 791	-145 724
Konstaterte tap	0	0	-3 280	-3 280
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2024	550 664	136 881	31 743	719 288

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	63	30	94	187
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	22	-5	-18	-1
Overføringer til steg 2	-6	6	0	0
Overføringer til steg 3	0	-9	9	0
Netto endring	-27	87	-12	48
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	9	3	0	12
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-7	-6	0	-13
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2024	54	106	73	233

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	135 341	3 879	893	140 113
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	686	-498	-188	0
Overføringer til steg 2	-4 261	4 261	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1 252	1 252	0
Netto endring	4 087	-2 310	-620	1 157
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	29 823	2 275	605	32 703
Engasjement som er fraregnet i perioden	-20 072	-1 020	-388	-21 480
Brutto engasjement pr. 30.09.2024	145 604	5 335	1 554	152 493

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2025	30.09.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	6 845	9 352
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	171	694
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	4 249	622
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1 478	-828
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	-3 090
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	9 787	6 750

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	4 956	-2 233	-1 987
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-58	37	124
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1 289	769	1 480
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	3 090	3 094
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	231	231
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-134	0	-172
Tapskostnader i perioden	3 475	1 894	2 770

Note 8 Segmentinformasjon

RESULTAT	3. kvartal 2025				3. kvartal 2024				2024			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	50 479	23 702	-8 151	66 030	49 631	24 646	-8 404	65 873	66 789	33 292	-10 987	89 094
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			4 464	4 464			2 345	2 345			2 632	2 632
Netto provisjonsinntekter			14 129	14 129			12 157	12 157			18 733	18 733
Verdiendring verdipapirer			651	651			526	526			-563	-563
Andre inntekter			473	473			472	472			574	574
Sum andre driftsinntekter	0	0	19 717	19 717	0	0	15 500	15 500	0	0	21 375	21 375
Lønn og andre personalkostnader			23 548	23 548			20 380	20 380			28 367	28 367
Andre driftskostnader			18 367	18 367			16 862	16 862			23 136	23 136
Avskrivninger på driftsmidler			1 698	1 698			1 518	1 518			2 026	2 026
Sum driftskostnader	0	0	43 613	43 613	0	0	38 761	38 761	0	0	53 529	53 529
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	170	3 306		3 476	-881	2 774		1 894	-1 259	4 028		2 770
Resultat før skatt	50 309	20 396	-32 046	38 659	50 511	21 872	-31 665	40 718	68 048	29 263	-43 141	54 170
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	2 668 812	729 238		3 398 050	2 526 050	708 796		3 234 846	2 521 440	718 502		3 239 942
Innskudd fra kunder	2 232 469	661 970		2 894 439	2 142 056	607 771		2 749 827	2 116 191	669 421		2 785 612

Banken utarbeider rekneskap for segmenta privatmarknad (PM) og bedriftsmarknad (BM). Personkunder som blir fylgt opp av bedriftskundeavdelinga inngår i bedriftsmarknaden. Etter banken sin vurdering, ligg det ikkje føre vesentlege skilnader i risiko og avkasting på produkt og tenester som går inn i hovudmarkedene til banken.

Banken opererer i et geografisk avgrensa område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

Note 9 Verdipapir

30.09.2025				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		340 079		340 079
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		-	1 713	1 713
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-	132 323	132 323
Sum	-	340 079	134 036	474 115

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	116 857	1 670
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	3
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	5 291	-
Investering	10 175	41
Salg		
Utgående balanse	132 323	1 713

Verkeleg verdimåling og -opplysningar klassifisert etter nivå

Verdsettingsnivå tyder verdsettingssmetoden som er nytta for å fastsette verkeleg verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsett ut fra kvoterte priser i aktive marknader.

I nivå 2 er verdien utleda frå kvoterte prisar, eller marknadsverdiar.

Nivå 3 er verdiar som ikkje er basert på observerbare marknadsdata. Verdsettinga av Eika Boligkreditt AS er basert på vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettinga av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i ei verdivurdering av dei einskilde selskapa i gruppa, og ein samla verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettingsmetoder. Denne verdivurdering blir halden opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsettingskurs, sett i høve av banken sine egne vurderingar av hendingar frem til balansedagen.

30.09.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		279 976		279 976
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			8 888	8 888
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			116 674	116 674
Sum	-	279 976	125 562	405 538

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	116 270	9 124
Realisert gevinst/tap	-	42
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	(4 592)	(278)
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	4 996	
Investering		
Salg		
Utgående balanse	116 674	8 888

Note 10 Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån						-	
NO0011025751		11.06.2025	0	0	0	50 145	
NO0010932528	18.02.2021	18.05.2026	50 000	50 298	50 317	50 322	3m Nibor + 70 bp
NO0011125577	13.10.2021	13.10.2026	50 000	50 540	50 578	50 580	3m Nibor + 64 bp
NO0012719170	06.10.2022	06.10.2025	50 000	50 687	50 729	50 734	3m Nibor + 150 bp
NO0013038919	12.10.2023	12.10.2028	50 000	50 602	50 658	50 637	3m Nibor + 143 bp
NO0013363820	11.10.2024	11.10.2027	50 000	50 542	50 139	50 576	3m Nibor + 66 bp
NO0013209825	12.04.2024	12.04.2029	100 000	101 112	101 216	101 178	3m Nibor + 112 bp
NO0013566687	16.05.2025	16.05.2030	50 000	50 319	0	-	3m Nibor + 105 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				404 100	353 637	404 172	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	vilkår
Ansvarlig lånekapital				0	0	0	
NO0010891666		28.11.2025	0	0	40 241	40 240	
NO0013601856	30.06.2025	30.12.2030	40 000	40 000	0	0	3m Nibor + 200 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40 000	40 241	40 240	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2025
Obligasjonsgjeld	404 172	50 319	-50 145	-245	404 100
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	404 172	50 319	-50 145	-245	404 100
Ansvarlige lån	40 240	40 000	-40 240	0	40 000
Sum ansvarlig lån	40 240	40 000	-40 240	0	40 000

Note 11 Kapitaldekning

CRR3 vart innført i Noreg frå 1. april. Endringane frå regelverket for standardmetoden inneber meir risikosensitive risikovekter enn i CRR2, særleg for lån med pant i eigedom, der belåningsgrad og verdsetjingsprinsipp får større tyding. Dette påverkar utrekna kapitalkrav og kapitaldekning. Følgjande endringar har størst verknad på kapitaldekningsutrekninga:

Pant i bustadeigedom: Engasjement med belåningsgrad under 55 % får ein risikovekt på 20 %. Delen av engasjementet over 55 % belåningsgrad får ein risikovekt på 75 %. Dette prinsippet vert kalla «lånesplitt-metoden». Fram til 1. april i år hadde delen av engasjement med pant i bustadeigedom under 80 % belåningsgrad ein risikovekt på 35 %.

Pant i næringsseigedom: CRR2 med nasjonale reglar for Noreg gav inga reduksjon i risikovekt for tryggleik i næringsseigedom, det vil seie at desse engasjementa hadde ein risikovekt på 100 %. CRR3 innfører redusert risikovekt for tryggleik i næringsseigedom etter følgjande reglar (prinsippet kalla «heile lånet-metoden»):

- Belåningsgrad under 60 % gir risikovekt på 70 % for heile lånet.
- Belåningsgrad mellom 60 % og 80 % gir risikovekt på 90 % for heile lånet.

- Belåningsgrad over 80 % gir ein risikovekt på 110 % for heile lånet.

I den nye standardmetoden er det egne og høgare risikovekter for lån med tryggleik i inntektsgjevande næringseigedom. Desse vektene vert i Noreg gjeldande for alle lån sikra med pant i næringseigedom, uavhengig av om eigedomen faktisk er inntektsgjevande.

Det er òg innført strengare krav til verdsetjing av eigedomar, der gjennomsnittsverdiar over 6–8 år skal nyttast, med visse unntak.

Eigenkapitalposisjonar: Det er innført ein regel om risikovekt på 250 % for langsiktige investeringar i aksjar og fondsobligasjonar, og risikovekt på 400 % for investeringar i aksjar med tanke på vidare sal, samt investeringar i venturekapital-selskap o.l. Det er likevel gitt overgangsreglar som inneber ei gradvis opptrapping av risikovekt fram mot 31.12.2030. I perioden 30.06–31.12.2025 er risikovekta for eigenkapitalposisjonar på 100 %.

Subordinert gjeld: Investeringar i subordinert gjeld (ansvarleg lånekapital og annan etterstilt gjeld som TLAC og MREL) får ein risikovekt på 150 % mot 100 % i CRR2.

	3. kvartal	3. kvartal	Året
	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Morbank			
Egenkapitalbevis	0	0	0
Overkurs	0	0	0
Sparebankens fond	440 975	396 702	443 183
Gavefond	0	0	-415
Utevningsfond	0	4 101	0
Annen egenkapital	-2 424	27 145	0
Fond for urealiserte gevinster	23 300	0	23 300
Sum egenkapital	461 852	427 948	466 068
Utbytte	0	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-481	-405	-433
Fradrag i ren kjernekapital	-7 248	-86 806	-5 782
Ren kjernekapital	454 123	340 737	459 853
Fondsobligasjoner	40 000	40 000	40 000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	494 123	380 737	499 853
Ansvarlig lånekapital	40 000	40 000	40 000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	40 000	40 000	40 000
Netto ansvarlig kapital	534 123	420 737	539 853
	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	16 254	14 496	14 135
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	15 388	457	6 613
Foretak	89 824	64 692	91 883
Massemarked	531 323	129 204	127 292
Pantsikkerhet eiendom	791 005	1 266 038	1 253 125
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	463 933		
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	327 072		
Forfalte engasjementer	50 148	45 793	40 739
Høyrisiko engasjementer	0	30 822	17 612
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	1 117	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	30 626	5 684	28 340
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	837	0	6 695
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	139 388	50 175	125 180
Øvrige engasjementer	33 870	26 128	31 969
Subordinert gjeld	0	0	0
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1 699 780	1 663 142	1 743 581
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	149 132	167 801	0
Beregningsgrunnlag	1 848 911	1 830 942	1 743 581
Kapitaldekning i %	28,89 %	22,98 %	30,96 %
Kjernekapitaldekning	26,73 %	20,79 %	28,67 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,56 %	18,61 %	26,37 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,52 %	9,77 %	12,50 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle bankar rapportere kapitaldekning konsolidert med eigarandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eigarandel på 0,71 % i Eika Gruppen AS og på 1,02 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	452 746	415 389	457 657
Kjernekapital	499 281	461 636	503 847
Ansvarlig kapital	548 084	510 049	552 183
Beregningsgrunnlag	2 132 572	2 242 711	2 272 985
Kapitaldekning i %	25,70 %	22,74 %	24,29 %
Kjernekapitaldekning	23,41 %	20,58 %	22,17 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,23 %	18,52 %	20,13 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,24 %	9,22 %	9,87 %

I høve ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken tatt på seg ei likviditetsplikt overfor Eika Boligkreditt AS. Per 30.09.2025 er denne plikta på inntil 248,3 MNOK. I morbanken si kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen blir vekta som OMF med 10 %. risikovekt. I morbanken sitt beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår plikta med 124,1 MNOK. Likviditetsplikta blir eliminert i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av banken sine konsoliderte pilar 2-krav.

Note 12 Hendingar etter balansedagen

Det har ikkje vore hendingar etter utløpet av perioda som har ført til justeringar av, eller tilleggsopplysningar i rekneskapen eller i noter til rekneskapen.

