

Kvartalsrapport

3. kvartal 2025

RørosBanken



Table of Contents

Nøkkeltall	3
Resultatutvikling	4
Egenkapitalavkastning	4
Rentenetto	4
Andre inntekter	4
Kostnadsutviklingen	4
Tap og mislighold	5
Balanseutvikling	7
Kapitaldekning	7
Økonomisk utvikling og utsiktene fremover	9
Resultatregnskap	11
Balanse – Eiendeler	12
Balanse – Gjeld og egenkapital	12
Egenkapitaloppstilling	13
Noter	14
Note 1 Generell informasjon	14
Note 2 Regnskapsprinsipper og estimer	14
Note 3 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper	16
Note 4 Transaksjoner med nærstående	16
Note 5 Kredittforringede selskaper	16
Note 6 Fordeling utlån kunder	17
Note 7 Nedskrivning, tap, finansiell risiko	17
Note 8 Segmentinformasjon	20
Note 9 Verdipapirinvesteringer	22
Note 10 Verdipapirgjeld	23
Note 11 Kapitaldekning	23
Note 12 Egenkapitalbevis	26
Note 13 Hendelser etter balansedagen	27

Nøkkeltall

Resultat etter tap og skatt

75,6 MNOK

Pr. tredje kvartal 2025

Egenkapitalavkastning

8,81 %

Pr. tredje kvartal 2025

Forretningskapital

10,8 mrd.

Pr. tredje kvartal 2025

Brutto utlån inkl. EBK

9,6 mrd.

Pr. tredje kvartal 2025

Andelen utlån bedrifter

32,7 %

Pr. tredje kvartal 2025

Ren kjernekapital

22,2 %

Pr. tredje kvartal 2025

Kostnadsprosent

45,0 %

Pr. tredje kvartal 2025

Innskuddsdekning

75,5 %

Pr. tredje kvartal 2025

Resultatutvikling

Bankens resultat før tap og skatt hittil i 2025 er 120,6 MNOK mot 125,7 MNOK i fjor. Dette er et godt resultat for banken.

Bankens resultat etter tap og skatt utgjør 75,6 MNOK mot 75,1 MNOK i fjor. I hovedsak skyldes dette noe lavere tapsavsetninger, men høyere andre driftskostnader.

Bankens totalresultat endte på 92,3 MNOK. Differansen fra ordinært resultat på 16,7 MNOK er knyttet til verdiregulering av aksjer over utvidet resultat.

Egenkapitalavkastning

Resultat etter skatt gir en egenkapitalavkastning hittil i år på 8,81 % mot 9,14 % i samme periode i 2024.

Rentenetto

Netto renteinntekter pr. tredje kvartal 2025 er 0,7 MNOK høyere enn pr. tredje kvartal 2024, i alt 155,6 MNOK mot 154,8 MNOK i fjor. Rentenetto isolert i tredje kvartal er 53,9 MNOK mot 53,2 MNOK i fjorårets 3. kvartal. Foregående kvartal var rentenettoen 50,6 MNOK. Rentenetto er 2,40 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 2,47 % pr. tredje kvartal i 2024.

Andre inntekter

Netto andre driftsinntekter pr. tredje kvartal utgjør 49,9 MNOK mot 49,1 MNOK pr. tredje kvartal i 2024. Netto provisjonsinntekter utgjør hhv 32,8 MNOK og 36,5 MNOK for samme perioder. Nedgangen skyldes i hovedsak periodiseringseffekter i sammenligningstall. Det har vært reell økning i provisjonsinntekter fra både forsikring, verdipapirformidling og Eika Boligkreditt, mens inntekter fra betalingsformidling er redusert. Netto provisjonsinntekter for tredje kvartal isolert utgjør 11,6 MNOK, mot 13,5 MNOK for samme kvartal i 2024 og 11,1 MNOK i foregående kvartal.

Kostnadsutviklingen

Sum driftskostnader pr. tredje kvartal utgjør 84,9 MNOK, mot 78,3 MNOK i tilsvarende periode i 2024. Personalkostnader er økt med 1,7 MNOK, i hovedsak knyttet til økning årsverk, men også lønnsoppgjør i tråd med utviklingen i næringen ellers. Andre driftskostnader er økt med 4,6 MNOK. Dette skyldes noe manglende periodiseringer av IT-kostnader og eksterne tjenester i overgangen mellom 2023 og 2024, men også oppussingskostnader bygg, etablering av rating av banken, samt engangsprosjekter i Eika-regi. Kostnadsprosenten justert for verdipapirer ved utgangen av tredje kvartal utgjorde på 45,0 % mot 40,7 % i tredje kvartal 2024.

Tap og mislighold

Netto misligholdte lån over 90 dager er ved utgangen av september 2025 på 32,2 MNOK mot 12,5 MNOK i utgangen av tredje kvartal 2024. Andelen netto misligholdte lån utgjør nå 0,33% av totale utlån inklusive EBK-porteføljen. Andelen netto kredittforringede engasjement utgjør 0,93% av totale utlån inklusive EBK porteføljen. Tilsvarende andel ved utgangen i 2024 var hhv 0,14% og 1,90%. Misligholdte og kredittforringede engasjement er under kontinuerlig oppfølging. Bankens økning i mislighold er i hovedsak knyttet til et enkelt engasjement. Det er gitt domsavsigelse i lagmannsretten som ikke har gitt vår kunde medhold i erstatning etter at eiendom ble ekspropriert av Statens vegvesen. Dette gir større sannsynlighet for tap og banken har økt tapsavsetningen mot dette engasjementet med 25 MNOK i et tidligere kvartal i år. Saken er anket til høyesterett.

Totalt er det da kostnadsført tap på 21,6 MNOK pr. tredje kvartal 2025, mot kostnadsført 30,3 MNOK etter tredje kvartal i 2024. Pr. tredje kvartal 2025 har det vært reduksjon i tapsavsetninger knyttet til engasjement i steg 2 på 2,9 MNOK.

Banken gjennomfører fortløpende en grundig vurdering av engasjement for å avdekke mulige individuelle tap, og gjør avsetninger i henhold til dette. Sammensetningen av bankens øvrige utlånsportefølje gjør at de fremtidige kredittapene forventes å være forholdsvis lave.



Balanseutvikling

Total utlånsportefølje inklusive EBK utgjør 9 552,7 MNOK pr 30.09 2025, mot 8 946,0 MNOK ved utgangen tredje kvartal i 2024. En økning på 6,95 % det siste året. Utlånsveksten på egen balanse har siste 12 måneder vært 604 MNOK, eller 8,78 % prosent.

Utlånsporteføljen til personkunder, inkludert EBK, utgjorde 7 139,7 MNOK. Total portefølje i EBK utgjør 1 836,7 MNOK tilsvarende 25,84 % prosent av lån i privatmarkedet.

Året har vært preget av sterk priskonkurranse på boliglån som har medført at veksten har vært lav siste 12 måneder. Det er iverksatt konkrete tiltak for å øke aktiviteten, og det forventes å gi en positiv fremover.

Utlån til bedriftsmarkedet utgjør brutto 2.523,5 MNOK, og er økt med 393 MNOK siste 12 måneder (18,3%). Bedriftsmarkedet utgjør nå 32,66 % av alle lån i egen balanse. Bankens totale nedskrivninger ved utløpet av tredje kvartal 2025 er 110,9 MNOK.

Bankens forretningskapital (egen balanse med tillegg av lån i EBK) er ved kvartalets utgang på 10.840 MNOK. En økning på 6,7% siste 12 måneder.

Kundeinnskuddene er økt med 341 MNOK siden i tredje kvartal fjor (tilsvarende 6,1%). Innskuddsdekning egen balanse er 75,5 % %. Innskuddsdekning inklusive EBK er 60,6 %.

De neste 12 mnd. kommer 650 MNOK av bankens obligasjonsgjeld og langsiktig gjeld til forfall. Lånene vil refinansieres fortløpende. Banken har en god fordeling på obligasjonslånforfallene i årene fremover.

Bankens Liquidity Covarage Ratio (LCR) er på 195 %. Likviditet er god.

Kapitaldekning

Myndighetene fastsetter et minimumskrav til bankens egenkapital. RørosBanken fikk fastsatt et kapitalkrav (pilar 2-krav) i 2023 som utgjør 2,8 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget etter finansforetaksloven § 14-2. Minstekravet skal oppfylles med minimum 56,25 prosent ren kjernekapital og minst 75 prosent kjernekapital. Foretaket skal ha en samlet buffer ut over minstekravet bestående av ren kjernekapital, for å dekke summen av de til enhver tid gjeldende bufferkrav i pilar 1. Det vil si at banken ved utgangen av kvartalet har et krav til konsolidert ren kjernekapitaldekning på 16,8%, inkludert egen fastsatt styringsbuffer.

Basel IV eller slutføringen av Basel III er vedtatt også i Norge og er innført med rapportering fra og med 2. kvartal 2025. I sum ga dette en positiv effekt på kapitaldekningen i standardmetodebankene og bidrar til mere like konkurransevilkår i bankmarkedet. Banken har ved utgangen av kvartalet en konsolidert ren kjernekapitaldekning på 22,2%. Det vil si at banken har kapital godt over myndighetskrav og egenpålagt krav til kapital pr. i dag, jfr. Note 11.



Økonomisk utvikling og utsiktene fremover

Usikkerheten rundt internasjonal handel og tollsatser er noe redusert da mange land har gjort handelsavtaler med USA. I den forbindelse forventes at handel og økonomisk vekst avtar internasjonalt, og som videre påvirker også utviklingen i Norge.

Til tross for økte handelsbarrierer internasjonalt er aktiviteten i norsk økonomi høyere enn ventet, særlig innen investeringer og forbruk. Det forventes vekst i norsk økonomi på grunn av økt kjøpekraft for husholdningene, økt satsing på forsvar og oppgang i boligbyggingen. Nasjonalt ble styringsrenten satt ned på nytt den 17. september av Norges Bank og bankene inkludert Rørosbanken følger etter med generell rentenedgang på inntil 0,25% innenfor gjeldende varslingsfrister. Inflasjonen har vært høy over lang tid og det underliggende inflasjonspresset synes å være litt høyere enn ventet fremover. Høye matvarepriser, lav arbeidsledighet, høy lønnsvekst og et ekspansivt statsbudsjett vil også fremover gjøre at tidligere forventet rentenedsettelse trekker ut i tid. Konsumprisindeksen de siste 12 mnd er nå på 3,1%. Prognosen fra Norges Bank viser en gradvis nedgang i styringsrenten til litt over 3 % mot slutten av 2028. Innen den tid forventes da også inflasjonsmålet på 2% å være nådd.

I den andre enden er det større usikkerhet i forhold til effektene rentehevingene har hatt på kronekursen da man i utgangspunktet ville forventet en styrket krone ved opprettholdelse av høyere renter. Dette har ikke skjedd og den norske krona er fortsatt svak sammenlignet med andre valutaer. Markedet forventer dog ytterligere et rentekutt fra Norges Bank, men kanskje ikke før sommeren 2026.

På Røros var det en god sesong for turisme også i år. Det ser ut til at mange finner veien til Bergstaden der mange av næringene er tett knyttet til reiselivet.

Røros 10. november 2025

John Birger Tronsaune
Styrets leder

Trygve Rolseth
Nestleder

Lillian Sandnes
Styremedlem

May Lisbeth H. Hamland
Styremedlem

Siri Fürst
Styremedlem

Frode Skogås
Styremedlem

Gry Catrin Krokstad
Styremedlem, ansattevalg

Tone Hammer
Banksjef



Resultatregnskap

Resultat		3. kvartal isolert		3. kvartal	3. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note			30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		130 426	128 974	382 921	379 263	509 071
Rentekostnader og lignende kostnader		76 553	75 763	227 364	224 419	300 499
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		53 874	53 211	155 557	154 844	208 572
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		12 504	15 017	35 884	40 091	53 616
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		867	1 565	3 093	3 629	4 807
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		5	0	14 528	7 835	8 410
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	842	540	2 305	3 657	2 833
Andre driftsinntekter		77	156	289	1 131	1 204
Netto andre driftsinntekter		12 560	14 149	49 911	49 085	61 256
Lønn og andre personalkostnader		16 569	16 284	45 878	44 140	60 665
Andre driftskostnader		13 215	10 920	37 921	33 328	46 512
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		446	268	1 058	805	1 789
Sum driftskostnader		30 230	27 473	84 858	78 272	108 967
Resultat før tap		36 205	39 887	120 610	125 657	160 862
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	7	-273	12 517	23 377	30 284	33 464
Resultat før skatt		36 477	27 370	97 233	95 373	127 397
Skattekostnad		2 887	4 160	21 607	20 284	27 742
Resultat av ordinær drift etter skatt		33 591	23 210	75 626	75 089	99 655
Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	9	27 473	-8 416	16 656	-11 894	-11 274
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		27 473	-8 416	16 656	-11 894	-11 274
Totalresultat		61 063	14 794	92 282	63 195	88 381
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		3,42	3,10	7,60	8,73	11,00

Balanse – Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		7 944	7 161	6 388
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		39 789	41 080	141 921
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	<u>5, 6, 7</u>	84 808	84 946	84 935
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	<u>5, 6, 7</u>	7 631 132	7 027 014	7 009 665
Rentebærende verdipapirer	<u>9</u>	859 000	907 084	885 289
Finansielle derivater		850	0	1 245
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	<u>9</u>	329 838	305 734	305 861
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	<u>3</u>	9 228	9 662	9 228
Varige driftsmidler		35 060	19 398	21 101
Andre eiendeler		5 444	34 462	7 676
Sum eiendeler		9 003 094	8 436 541	8 473 309

Balanse – Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		101 894	101 697	101 708
Innskudd fra kunder		5 911 384	5 569 910	5 539 763
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	<u>10</u>	1 510 890	1 358 310	1 433 777
Finansielle derivater		0	152	0
Annen gjeld		36 268	21 953	23 217
Pensjonsforpliktelser		3 077	1 992	3 077
Forpliktelser ved skatt		21 138	21 059	30 481
Andre avsetninger		365	521	385
Ansvarlig lånekapital	<u>10</u>	121 852	121 966	121 952
Sum gjeld		7 706 868	7 197 561	7 254 361
Innskutt egenkapital	<u>12</u>	70 229	70 229	70 229
Opptjent egenkapital		1 060 371	961 262	1 058 719
Fondsobligasjonskapital		90 000	132 400	90 000
Periodens resultat etter skatt		75 626	75 089	0
Sum egenkapital		1 296 225	1 238 980	1 218 948
Sum gjeld og egenkapital		9 003 094	8 436 541	8 473 309

Røros 10. november 2025

John Birger Tronsaune
Styrets leder

Trygve Rolseth
Nestleder

Lillian Sandnes
Styremedlem

May Lisbeth H. Hamland
Styremedlem

Siri Fürst
Styremedlem

Frode Skogås
Styremedlem

Gry Catrin Krokstad
Styremedlem, ansattevalg

Tone Hammer
Banksjef

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital						Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Overkurs	Fondsobligasjonskapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 01.01.2025	70 000		229	89 938	915 734	10 484	2 400	4 150	126 012	0	1 218 946
Resultat av ordinær drift etter skatt					75 626						75 626
Verdiendring på finansielle eiendeler										16 656	16 656
Totalresultat 30.09.2025	0	0	0	0	75 626	0	0	0	0	16 656	92 282
Utbetalt utbytte						-7 561					-7 561
Utbetaling av gaver							-2 400				-2 400
Utbetalte renter fonsobligasjon										672	672
Andre egenkapitaltransaksjoner					-145					-5 570	-5 715
Egenkapital 30.09.2025	70 000	0	229	89 938	991 215	2 923	0	4 150	126 012	11 757	1 296 225
Egenkapital 01.01.2024	70 000		229	60 000	833 477	9 691	0	4 438	135 534	0	1 113 369
Resultat av ordinær drift etter skatt					75 089						75 089
Verdiendring på finansielle eiendeler									-11 894		-11 894
Totalresultat 30.09.2024	0	0	0	0	75 089	0	0	0	-11 894	0	63 195
Utbetalt utbytte						-6 090					-6 090
Nedbetaling av hybridkapital				-17 600							-17 600
Utstedelse av ny fonsobligasjon				90 000							90 000
Utbetalte renter fonsobligasjon										-3 894	-3 894
Egenkapital 30.09.2024	70 000	0	229	132 400	908 567	3 601	0	4 438	123 640	-3 894	1 238 980

Noter

Note 1 Generell informasjon

RørosBanken er en selvstendig bank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene sparing/plassering, utlån, betalingsformidling, samt person- og skadeforsikring. Bankens målsetting er å være en fullservicebank med stor grad av nærhet til kundene.

Banken har hovedkontor på Røros og har et rådgivningskontor i Oslo.

Regnskapet omfatter perioden 01.01.2025 – 30.09.2025.

Alle tall er oppgitt i 1.000 kroner. Kvartalsresultatet for 3.kvartal 2025 er ikke revisorbekreftet. Overskuddet hittil i år blir ikke inkludert i kapitaldekningsberegningen.

Note 2 Regnskapsprinsipper og estimater

REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS. Regnskapsprinsippene som er benyttet er beskrevet i årsrapport for 2024. Det er ingen vesentlige endringer i regnskapsprinsipper etter fjorårets årsregnskap.

KRITISKE ESTIMATER OG VURDERINGER VEDRØRENDE BRUK AV REGNSKAPSPRINSIPPER

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.

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 minimum hvert kvartal.

Nedskrivninger i steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 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.

Misligholdsdefinisjon

Definisjon av mislighold er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Definisjon av mislighold innebærer en karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

VIRKELIG VERDI FOR FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3 (se note 9).

IFRS 16 LEIEAVTALER DER SELSKAPET ER LEIETAKER

I henhold til IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Bruksretteiendelen måles til anskaffelseskost og settes lik leieforpliktelsen på anskaffelsestidspunktet. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteiendelen avskrives over leieperioden.

RørosBanken sitt avdelingskontor i Oslo holder til i leide lokaler og avtalen behandles etter IFRS 16 i regnskapet. Banken har ingen andre vesentlige leieavtaler over 1 år.

Note 3 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

RørosBanken eier 40 % i Røros Tomteselskap AS. Resterende 60 % eies av Røros Kommune. RørosBanken eier 100 % av Eiendomsmegleren i Fjellregionen AS. RørosBanken eier 21,66 % av Røros Vekst AS. Største eier er Røros Kommune med 44,9 %.

Note 4 Transaksjoner med nærstående

Det har ikke vært transaksjoner med nærstående selskaper i 3. kvartal 2025.

Note 5 Kredittforringede selskaper

Mislighold over 90 dager

Mislighold over 90 dager	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	16 507	3 212	2 156
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	112 601	15 896	10 592
Nedskrivninger i steg 3	-96 891	-6 609	-4 277
Netto misligholdte engasjementer	32 217	12 499	8 471

Andre kredittforringede

Andre kredittforringede	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	11 279	8 494	10 086
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	49 230	142 299	161 249
Nedskrivninger i steg 3	-2 570	-71 820	-73 373
Netto andre kredittforringede engasjement	57 939	78 973	97 962

Note 6 Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	3. kvartal 2025	3. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	172 805	203 096	214 015
Industri og bergverk	70 294	111 108	111 162
Kraftforsyning	9 190	10 961	10 383
Bygg og anleggsvirksomhet	274 831	243 603	225 441
Varehandel	77 764	82 451	63 953
Transport	53 162	54 036	51 552
Overnattings- og serveringsvirksomhet	100 201	96 375	90 464
Informasjon og kommunikasjon	1 286	1 510	1 374
Omsetning og drift av fast eiendom	1 590 590	1 199 023	1 209 829
Tjenesteytende virksomhet	173 349	128 798	125 736
Sum næring	2 523 472	2 130 961	2 103 910
Personkunder	5 302 960	5 070 465	5 081 458
Brutto utlån	7 826 431	7 201 426	7 185 368
Steg 1 nedskrivninger	-3 404	-3 778	-2 543
Steg 2 nedskrivninger	-7 791	-7 259	-10 712
Steg 3 nedskrivninger	-99 296	-78 429	-77 512
Netto utlån til kunder	7 715 940	7 111 960	7 094 600
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1 836 733	1 834 073	1 833 906
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	9 552 673	8 946 033	8 928 506

Note 7 Nedskrivning, tap, 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.

Personmarkedet

30.09.2025 Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	703	2 733	2 536	5 972
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	725	-725	0	0
Overføringer til steg 2	-52	79	-27	0
Overføringer til steg 3	-8	-154	162	0
Netto endring	-716	710	565	559
Endringer som følge av nye eller økte utlån	260	284	0	543
Utlån som er fraregnet i perioden	-126	-408	-117	-651
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.09.2025	785	2 519	3 119	6 423

30.09.2025 Brutto utlån til kunder - personmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	4 671 271	397 947	12 242	5 081 460
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	138 739	-138 739	0	0
Overføringer til steg 2	-179 670	180 760	-1 090	0
Overføringer til steg 3	-8 316	-9 881	18 197	0
Netto endring	-108 400	13 267	600	-94 532
Nye utlån utbetalt	1 247 723	55 504	0	1 303 226
Utlån som er fraregnet i perioden	-910 922	-74 109	-2 163	-987 194
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.09.2025	4 850 426	424 748	27 786	5 302 960

Bedriftsmarkedet

30.09.2025 Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	1 841	7 979	74 977	84 797
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2 398	-2 266	-133	0
Overføringer til steg 2	-209	5 807	-5 598	0
Overføringer til steg 3	-3	-1 073	1 076	0
Netto endring	-2 235	-4 849	29 788	22 703
Endringer som følge av nye eller økte utlån	943	498	240	1 682
Utlån som er fraregnet i perioden	-117	-824	-4 173	-5 114
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.09.2025	2 619	5 272	96 177	104 068

30.09.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	1 523 421	459 889	120 599	2 103 909
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	178 512	-177 038	-1 474	0
Overføringer til steg 2	-96 830	140 894	-44 063	0
Overføringer til steg 3	-1 230	-49 134	50 364	0
Netto endring	-44 783	-36 649	50 674	-30 758
Nye utlån utbetalt	630 869	31 202	2 101	664 171
Utlån som er fraregnet i perioden	-156 407	-37 691	-19 753	-213 851
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.09.2025	2 033 552	331 473	158 447	2 523 472

Ubenyttede kreditter og garantier

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	94	153	139	385
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	69	-58	-11	0
Overføringer til steg 2	-29	29	0	0
Overføringer til steg 3	-2	-3	5	0
Netto endring	-38	-32	33	-37
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	39	7	0	45
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-18	-11	0	-29
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.09.2025	114	86	165	365

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	477 324	31 709	5 635	514 668
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	19 155	-19 028	-126	0
Overføringer til steg 2	-15 979	15 979	0	0
Overføringer til steg 3	-911	-361	1 273	0
Netto endring	18 572	-10 624	-3 399	4 549
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	113 169	517	0	113 686
Engasjement som er fraregnet i perioden	-42 450	-231	0	-42 681
Brutto engasjement pr. 30.09.2025	568 879	17 961	3 382	590 222

*) Netto endring viser endring i tap som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	30.09.2025	30.09.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	77 652	53 583
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	25 642	24 105
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2 128	
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-2 857	-3 095
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-3 103	3 836
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	99 462	78 429

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	22 541	27 017	23 957
Endring i perioden i steg 3 på garantier	27	-29	110
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-2 109	-359	1 844
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	3 103	3 836	7 835
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	283		26
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-468	-181	-308
Tapskostnader i perioden	23 377	30 284	33 464

Note 8 Segmentinformasjon

Banken rapporterer segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Rapportering på geografiske segment gir derfor lite tilleggsmasjon.

RESULTAT	PM	3. kvartal BM	Andre tjenester	2025 Ufordelt	Total	PM	3. kvartal BM	Andre tjenester	2024 Ufordelt	Total	PM	BM	2024 Andre tjenester	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	126 470	61 787		-32 700	155 557	122 439	61 374		-28 969	154 844	166 895	82 646		-40 980	208 561
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter				14 528	14 528				7 835	7 835				8 410	8 410
Netto provisjonsinntekter				32 790	32 790				36 462	36 462				48 809	48 809
Verdiendring verdipapirer				2 305	2 305				3 657	3 657				2 833	2 833
Andre inntekter				289	289				1 131	1 131				1 204	1 204
Sum andre driftsinntekter	0	0	0	49 911	49 911	0	0	0	49 085	49 085	0	0	0	61 256	61 256
Lønn og andre personalkostnader				45 878	45 878				44 140	44 140				60 665	60 665
Andre driftskostnader				37 921	37 921				33 328	33 328				46 512	46 512
Avskrivninger på driftsmidler				1 058	1 058				805	805				1 789	1 789
Sum driftskostnader	0	0	0	84 858	84 858	0	0	0	78 272	78 272	0	0	0	108 967	108 967
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	589	22 788			23 377	-523	30 807			30 284	680	32 784			33 464
Resultat før skatt	125 880	38 999	0	-67 647	97 233	122 962	30 567	0	-58 156	95 373	166 215	49 862	0	-88 691	127 386
BALANSE	PM	BM		Ufordelt	Total	PM	BM		Ufordelt	Total	PM	BM		Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	5 296 537	2 419 404			7 715 940	5 065 698	2 046 262			7 111 960	5 075 483	2 019 118			7 094 601
Innskudd fra kunder	3 692 169	2 219 215			5 911 384	3 653 152	1 916 759			5 569 910	3 617 805	1 921 959			5 539 763

Note 9 Verdipapirinvesteringer

30.09.2025				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		859 000		859 000
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	-	-	-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	2 739	327 099	329 838
Sum	-	861 739	327 099	1 188 838

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	303 122	-
Realisert gevinst/tap	(1 744)	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	18 400	
Investering	17 050	
Salg	(9 729)	
Utgående balanse	327 099	-

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

30.09.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		907 084		907 084
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		3 348	302 386	305 734
Sum	-	910 432	302 386	1 212 819

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	304 743	-
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(11 894)	
Investering	9 538	
Salg		
Utgående balanse	302 386	-

Note 10 Verdpapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010874167	03.02.2020	03.02.2025	250 000	0	198 686	72 614	3m Nibor + 66 bp
NO0010923006	04.02.2021	04.02.2026	250 000	251 935	252 018	252 047	3m Nibor + 60 bp
NO0012811852	17.01.2023	04.02.2027	200 000	201 873	202 079	202 069	3m Nibor + 113 bp
NO0012811860	18.01.2023	04.02.2028	200 000	202 042	202 267	202 252	3m Nibor + 119 bp
NO0012933557	01.06.2023	01.09.2027	200 000	201 257	201 486	201 464	3m Nibor + 128 bp
NO0012948977	27.06.2023	04.09.2026	200 000	200 913	201 103	201 099	3m Nibor + 128 bp
NO0013314021	14.08.2024	14.02.2029	200 000	201 527	100 671	201 677	3m Nibor + 87 bp
NO0013409797	20.11.2024	20.11.2025	100 000	100 513		100 554	3m Nibor + 37 bp
NO0013628545	08.08.2025	08.08.2028	150 000	150 831			3m Nibor + 53 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				1 510 890	1 358 310	1 433 777	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024	vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0013198408	11.04.2024	11.10.2034	120 000	121 852	121 966	121 952	3m Nibor + 252 bp
Sum ansvarlig lånekapital				121 852	121 966	121 952	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2025
Obligasjonsgjeld	1 433 777	150 831	-72 614	-1 104	1 510 890
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 433 777	150 831	-72 614	-1 104	1 510 890
Ansvarlige lån	121 952	0	0	-100	121 852
Sum ansvarlig lån	121 952	0	0	-100	121 852

Note 11 Kapitaldekning

CRR3 ble innført i Norge fra 1. april. Endringene fra regelverket for standardmetoden innebærer mer risikosensitive risikovekter enn i CRR2, særlig for lån med pant i eiendom, der belåningsgrad og verdsettelsesprinsipper får større betydning. Dette påvirker beregnet kapitalkrav og kapitaldekning. Følgende endringer har mest vesentlig effekt på kapitaldekningsberegningen:

Pant i boligeiendom: Engasjement med belåningsgrad under 55 % får en risikovekt på 20 %. Del av engasjement over 55 % belåningsgrad får en risikovekt på (stryk det som ikke passer avhengig av om banken har massemarked eller ikke) 100 % / 75 %. Dette prinsippet kalles «lånesplitt-metoden». Fram til

1. april i år hadde delen engasjement med pant i boligeiendom under 80 % belåningsgrad en risikovekt på 35 %.

Pant i næringseiendom: CRR2 med nasjonale regler for Norge, ga ingen reduksjon i risikovekt for sikkerhet i næringseiendom, dvs. at disse engasjementene hadde en risikovekt på 100 %. CRR3 innfører redusert risikovekt for sikkerhet i næringseiendom etter følgende regler (prinsippet kalt «hele lånet-metoden»):

- Belåningsgrad under 60 % gir risikovekt på 70 % for hele lånet.
- Belåningsgrad mellom 60 % og 80 % gir risikovekt på 90 % for hele lånet.
- Belåningsgrad over 80 % gir en risikovekt på 110 % for hele lånet.

I den nye standardmetoden er det egne og høyere risikovekter for lån med sikkerhet i inntektsgenererende næringseiendom. Disse vektene gjøres i Norge gjeldende for alle lån sikret med pant i næringseiendom, uavhengig av om eiendommen faktisk er inntektsgenererende.

Det er også innført strengere krav til verdsettelse av eiendommer, hvor gjennomsnittsverdier over 6–8 år skal benyttes, med visse unntak.

Egenkapitalposisjoner: Det er innført en regel om risikovekt på 250 % for langsiktige investeringer i aksjer og fondsobligasjoner og risikovekt på 400 % for investeringer i aksjer med hensikt til videresalg, samt investeringer i venture capital-selskaper o.l. Det er imidlertid gitt overgangsregler som innebærer en gradvis opptrapping av risikovekt fram mot 31.12.2030. I perioden 30.06-31.12.2025 er risikovekten for egenkapitalposisjoner på 100 %.

Subordinert gjeld: Investeringer i subordinert gjeld (ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld som TLAC og MREL) får en risikovekt på 150 % mot 100 % i CRR2.

	3. kvartal	3. kvartal	Året
Morbank	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Egenkapitalbevis	70 000	70 000	70 000
Overkurs	229	229	229
Sparebankens fond	914 967	833 478	915 117
Gavefond	3 484	0	2 400
Utevningsfond	-4 899	3 601	11 045
Annen egenkapital	130 162	544	0
Fond for urealiserte gevinster	0	135 534	130 162
Sum egenkapital	1 113 944	1 043 385	1 128 953
Utbytte	0	0	-7 000
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1 278	-1 302	-1 280
Fradrag i ren kjernekapital	-18 644	-217 780	-14 871
Ren kjernekapital	1 094 022	824 303	1 105 802
Fondsobligasjoner	90 000	132 400	90 000
Fradrag i kjernekapital	0	-2 674	0
Sum kjernekapital	1 184 022	954 028	1 195 802
Ansvarlig lånekapital	120 000	120 000	120 000
Fradrag i tilleggskapital	0	-680	0
Sum tilleggskapital	120 000	119 320	120 000
Netto ansvarlig kapital	1 304 022	1 073 349	1 315 802
	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Lokal regional myndighet	35 264	37 612	36 752
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	23 753	27 790	25 504
Foretak	123 529	154 393	138 013
Massemarked	1 181 907	457 450	482 672
Pantsikkerhet eiendom	1 889 838	2 683 280	2 711 695
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	924 729		
- Herav pantsikkerhet i næringseiendom (CRR3)	965 109		
Forfalte engasjementer	79 269	105 841	125 307
Høyrisiko engasjementer	0	36 056	15 279
Kjøp, utvikling og oppføring av fast eiendom	199 392	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	63 460	66 037	62 276
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	2 020	7 617	27 624
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	333 629	116 883	310 729
Øvrige engasjementer	43 447	28 393	36 478
Subordinert gjeld	1 518	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	3 977 024	3 721 354	3 972 330
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	344 971	389 616	453 317
Beregningsgrunnlag	4 321 995	4 110 970	4 425 648

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 1,86% i Eika Gruppen AS og på 2,21% i Eika Boligkreditt AS.

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	1 084 095	1 004 826	1 095 679
Kjernekapital	1 186 410	1 150 131	1 198 584
Ansvarlig kapital	1 323 003	1 287 514	1 335 967
Beregningsgrunnlag	4 889 134	5 002 430	5 117 307
Kapitaldekning i %	27,06 %	25,74 %	26,11 %
Kjernekapitaldekning	24,27 %	22,99 %	23,42 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,17 %	20,09 %	21,41 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,26 %	10,54 %	10,82 %

Note 12 Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30.06.2025 kr. 70.000.000 fordelt på 700.000 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner.

EIERANDELSBRØK

Eierandelsbrøk for 2025, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i fordeling egenkapital pr. 31.12.24, tilsvarende for 2024 med utgangspunkt i fordeling egenkapital 31.12.23.

Beløp i tusen kroner	2025	2024
Egenkapitalbevis (- egne)	70 000	70 000
Overkursfond	229	229
Utevningsfond	3 484	3 601
Sum eierandelskapital (A)	73 713	73 830
Sparebankens fond	915 734	833 478
Gavefond		
Grunnfondskapital (B)	915 734	833 478
Fond for urealiserte gevinster	126 012	135 534
Fondsobligasjon	89 938	60 000
Annen egenkapital	4 150	4 438
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	9 400	6 090
Udisponert resultat		
Sum egenkapital	1 218 947	1 113 370
Eierandelsbrøk A/(A+B)	7,45 %	8,14 %

Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	-	10,00
Samlet utbytte	-	7 000

De 20 største egenkapitalbevisiere:

30.09.2025			
Navn		Beholdning	Eierandel
Marit Irene Bekkevold		30 700	4,39 %
Frian AS		25 100	3,59 %
Jan Tamnes		19 900	2,84 %
Fevang AS		18 467	2,64 %
Liv Marie Engan		17 300	2,47 %
Per Arne Utne		16 600	2,37 %
Byehjørnet AS		16 500	2,36 %
Trygve Kristian Størseth		14 000	2,00 %
Kikamo AS		13 074	1,87 %
Petter Harolf Kristiansen		13 000	1,86 %
Vibe Eiendom AS		12 870	1,84 %
Marit Lorck Strøm		12 600	1,80 %
A1 Holding AS		12 100	1,73 %
Bjørn Kosberg		10 767	1,54 %
Svein-Kristoffer Grøvdal Solberg		8 700	1,24 %
Torhild Geitle		8 700	1,24 %
Sandkjernan Utbygging AS		8 700	1,24 %
Arnfinn Viken		8 700	1,24 %
Hilex Finans AS		8 300	1,19 %
Støllbakken Holding AS		7 304	1,04 %
Sum 20 største		283 382	40,48 %
Øvrige egenkapitalbevisiere		417 318	59,62 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		700 700	100,10 %
Antall bevis:	700 000		
Antall eiere:	402		

Note 13 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntrådt hendelser etter balansedagen som er av vesentlig betydning for det avlagte kvartalsregnskapet.