Kvartalsrapport

3. kvartal 2026

jæren sparebank



Innholdsfortegnelse

Hovedtall ... 3

Kvartalsrapport 30.09.2026 ... 4

Resultat- og balansesammendrag ... 9

Nøkkeltall ... 10

Resultatregnskap ... 11

Balanse ... 12

Egenkapitalbevegelse ... 13

Kontantstrømoppstilling ... 14

Noteopplysninger ... 15

- Note 1 Regnskapsprinsipper ... 15
- Note 2 Tap/mislighold ... 16
- Note 3 Utlån og innskudd fordelt på sektor og næring ... 17
- Note 4 Segmentinformasjon ... 18
- Note 5 Beregning av kapitaldekning ... 19
- Note 6 Andre driftsinntekter ... 21
- Note 7 Virkelig verdi på finansielle instrumenter ... 22
- Note 8 Verdipapirgjeld, ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner ... 24
- Note 9 Vesentlige transaksjoner/hendelser etter balansedagen ... 24
- Note 10 Transaksjoner med nærstående parter/tilknyttede selskaper ... 24
- Note 11 Egenkapitalbevis ... 25

Alternative resultatmål (APM-er) ... 26

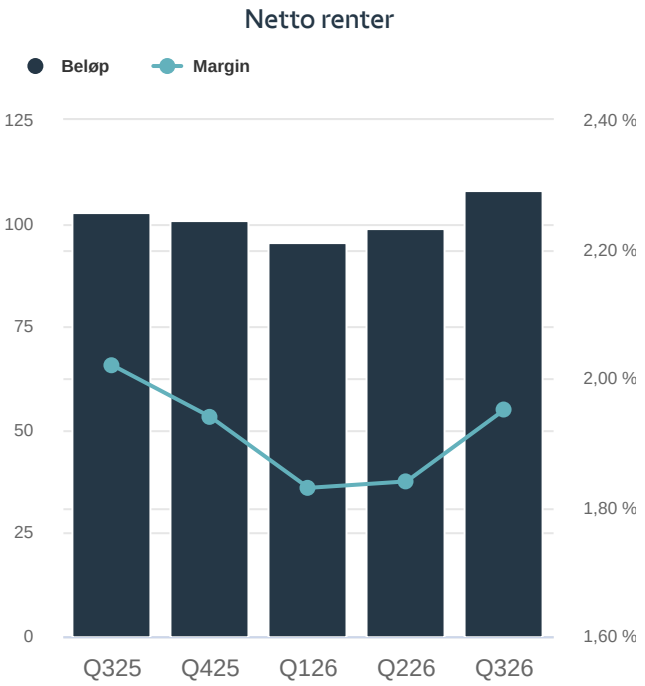
English summary ... 29

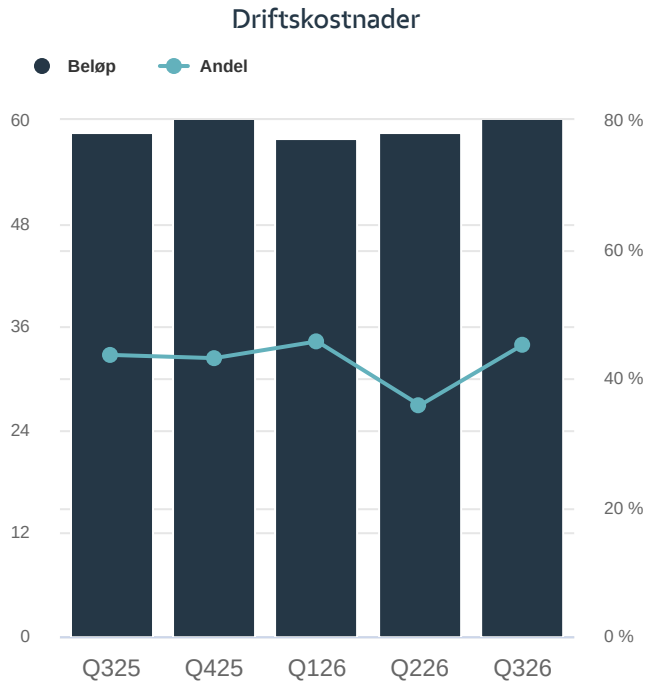
- Quarterly report Q3 2026 ... 30
- Key figures ... 33
- Income Statement ... 34
- Balance Sheet ... 35

Hovedtall

Hovedtall 3. kvartal (beløp i mill. kr)	2026	2025
Resultat før skatt	74,4	78,5
Resultat etter skatt	56,3	60,0
Netto renter	107,8	102,7
Netto provisjoner	27,2	29,1
Tap og nedskrivning	-0,6	-2,6
Netto renter i % av GFK	1,95 %	2,02 %
Netto provisjoner i % av GFK	0,49 %	0,57 %
Driftskostnader i % av GFK	1,10 %	1,16 %
Driftskostnader i % av inntekter	45,2 %	43,6 %
Egenkapitalavkastning før skatt	10,5 %	11,9 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	7,9 %	9,0 %

Hovedtall per 30.09 (beløp i mill. kr)	2026	2025
Resultat før skatt	249,8	278,5
Resultat etter skatt	219,4	240,8
Netto renter	301,9	308,2
Netto provisjoner	81,5	86,5
Tap og nedskrivning	-2,5	-3,2
Netto renter i % av GFK	1,88 %	2,10 %
Netto provisjoner i % av GFK	0,51 %	0,59 %
Driftskostnader i % av GFK	1,10 %	1,13 %
Driftskostnader i % av inntekter	41,7 %	37,6 %
Innskuddsdekning	77,9 %	80,7 %
Overføringsgrad EBK	46,1 %	44,8 %
Ren kjernekapital (konsolidert, uten tillagt resultat)	16,6 %	17,3 %
Egenkapitalavkastning før skatt	12,2 %	14,4 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	10,7 %	12,4 %





Kvartalsrapport 30.09.2026

Høy utlånsvekst, lave tap og lavt mislighold

Regnskapet ved utgangen av 3. kvartal viser en relativt stabil utvikling innenfor bankens kjernedrift. Netto renter og netto provisjoner er noe ned sammenlignet med i fjor, i hovedsak som følge av fallende utlånsmargin samt lavere margin på lån overført til Eika Boligkreditt (EBK). Betalingsformidling, forsikring og sparing viser en positiv utvikling i forhold til i fjor. Misligholdet er på et lavt nivå - det samme gjelder for tap og nedskrivninger. Driftskostnader viser noe økning sammenlignet med samme periode i fjor – økningen er i hovedsak relatert til personalkostnader.

Veksten innenfor utlån er fortsatt høy sett i forhold til den generelle utviklingen i vårt primære markedsområde. Samlet utlånsvekst siste året utgjør 11,6 % - medregnet låneporteføljen i EBK. Hittil i år er utlånsveksten 8,8 %. Samlede kundeinnskudd viser også en god utvikling - veksten her siste året utgjør 6,9 %.

I oktober ble det gjennomført en vellykket emisjon på omtrent kr 250 mill. Emisjonen ble gjort for å sikre etterlevelse av gjeldende regulatoriske kapitalkrav og for å finansiere bankens fortsatte vekst. Emisjonen ble flere ganger overtegnet. Det vises ellers til note 9 samt publiserte børsmeldinger.

Resultat 3. kvartal

Banken leverte i 3. kvartal et resultat før skatt på kr 74,4 mill. mot kr 78,5 mill. i fjor. Netto renter viser en positiv utvikling målt mot samme periode i fjor. Reduksjonen i resultat skyldes i hovedsak lavere netto provisjoner samt noe høyere driftskostnader sammenlignet med i fjor. Misligholdet er fortsatt på et lavt nivå – det samme gjelder tap og nedskrivninger.

Resultat etter skatt er kr 56,3 mill. mot kr 60,0 mill. i fjor.

Resultat per 30.09.2026

Banken leverte per 30.09 et resultat før skatt på kr 249,8 mill. mot kr 278,5 mill. i fjor. Reduksjonen i resultat skyldes blant annet noe lavere netto renter og netto provisjoner. I tillegg er utbytte fra Eika Gruppen på et noe lavere nivå sammenlignet med fjoråret. Driftskostnadene per utgangen av 3. kvartal er videre noe høyere enn året før. Vi ser videre en fortsatt reversering innenfor tap og nedskrivninger per utgangen av 3. kvartal.

Resultat etter skatt ble kr 219,4 mill. mot kr 240,8 mill. i fjor.

Egenkapitalavkastningen etter skatt er 10,7 % (12,4 %). Bankens langsiktige mål i en normalsituasjon er en egenkapitalavkastning etter skatt på minimum 11,0 %.

Netto renter

Netto renteinntekter ved utgangen av 3. kvartal utgjør kr 301,9 mill. (kr 308,2 mill.).

Målt i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK), utgjør netto renteinntekter 1,88 % ved utgangen av 3. kvartal (2,10 %). Norges Bank holdt styringsrenten uendret på 4,00 % gjennom 1. kvartal. I løpet av 2. kvartal ble styringsrenta økt med 0,25 %-poeng til 4,25 %. I løpet av 3. kvartal ble styringsrenta økt videre med 0,25 %-poeng til 4,50 %. Det er fortsatt forventninger om ytterligere noe økning i rentenivå framover.

Netto provisjoner

Netto provisjonsinntekter per 30.09.2026 utgjør kr 81,5 mill. (kr 86,5 mill.). Provisjoner fra Eika Boligkreditt (EBK) viser kr 21,8 mill. ved utgangen av 3. kvartal – ned fra kr 35,7 mill. på samme tid i fjor. Porteføljen i EBK har det siste året økt i netto volum med kr 1 108,1 mill. – tilsvarende en vekst på 13,5 %. Provisjonsinntekter utenom EBK (betalingsformidling, forsikring og sparing) viser en positiv utvikling ved utgangen av 3. kvartal, sammenlignet med tilsvarende periode i fjor.

Netto inntekter finansielle investeringer

Netto inntekter finansielle investeringer per 30.09.2026 utgjør kr 40,6 mill. (kr 46,2 mill.). Reduksjonen skyldes i hovedsak lavere utbytte fra Eika Gruppen samt noe lavere avkastning fra verdipapirer sammenlignet med samme periode i fjor.

Driftskostnader

Samlede driftskostnader per 30.09.2026 utgjør kr 177,2 mill. (kr 166,0 mill.). Økningen utgjør ca. 6,7 % og er i hovedsak knyttet til lønn og personal. Etablering av nytt kontor i Sandnes med 7 årsverk er med og forklarer kostnadsøkningen. Driftskostnader i prosent av GFK utgjør 1,10 % (1,13 %) ved utgangen av 3. kvartal. Kostnader i forhold til inntekter er 41,7 % ved utgangen av 3. kvartal (37,6 %). Bankens langsiktige mål er en kostnadsandel under 40,0 %.

Tap og mislighold

Nedskrivning og tap på utlån og garantier per 30.09.2026 utgjør netto minus kr 2,5 mill. (minus kr 3,2 mill.).

Brutto misligholdte engasjement (over 90 dager) utgjør kr 16,5 mill. (kr 21,1 mill.) ved utgangen av 3. kvartal. Brutto øvrige misligholdte engasjement (tapsutsatte) utgjør kr 70,7 mill. (kr 78,5 mill.).

Summen av misligholdte og øvrige misligholdte engasjement (tapsutsatte) er dermed kr 87,3 mill. (kr 99,6 mill.) ved utgangen av 3. kvartal. Målt som andel av brutto utlån medregnet volum i EBK, gir dette en reduksjon siste 12 måneder fra 0,41 % til 0,32 %.

Avsetningsgrad for misligholdte og øvrige misligholdte engasjement (tapsutsatte) er henholdsvis 10,5 % (12,5 %) og 8,3 % (6,8 %) ved utgangen av 3. kvartal.

Summen av nedskrivninger i steg 3 viser en reduksjon fra 8,0 mill. i fjor til 7,6 mill. i år.

Summen av nedskrivninger i steg 1+2 viser en moderat reduksjon fra samme periode i fjor og utgjør samlet kr 17,3 mill. ved utgangen av 3. kvartal – mot kr 21,2 mill. året før.

Bankens balanse

Bankens forvaltningskapital er på kr 22,2 mrd. ved utgangen av 3. kvartal. Økningen er på 9,2 % siste 12 måneder. Bankens forretningskapital utgjør kr 31,5 mrd. ved utgangen av 3. kvartal. Økningen er på 10,4 % siste 12 måneder. Forretningskapitalen inkluderer utlån til personkunder som er overført til EBK.

Utlån via EBK beløper seg til kr 9,3 mrd. ved utgangen av 3. kvartal. Utviklingen i volum siste 12 måneder viser en markant økning på 13,5 %. Hittil i år er veksten på 9,9 %.

Utlån i balansen siste 12 måneder viser en økning fra kr 16,3 mrd. til kr 18,1 mrd. Dette tilsvarer en vekst på 10,7 %. Inkludert overført volum i EBK, har samlet utlån til kunder økt med 11,6 % siste 12 måneder. Hittil i år er veksten på 8,8 %.

Innskudd fra kunder viser en økning siste 12 måneder på 6,9 % og utgjør kr 14,1 mrd. ved utgangen av 3. kvartal. Hittil i år er veksten på 4,0 %. Vi ser fortsatt en god stabilitet i innskuddsmassen.

Innskuddsdekningen er 77,9 % ved utgangen av 3. kvartal – ned fra 80,7 % på samme tid i fjor. Innskuddsdekningen inkludert EBK er 51,3 % ved utgangen av 3. kvartal – noe ned fra 53,6 % på samme tid i fjor. Spredningen i innskuddene vurderes som god – med relativt få store kundeinnskudd i porteføljen.

Privatmarked

Siste 12 måneder viser utlån til privatmarkedet en økning på 7,7 %. Hittil i år ser vi en økning på 4,8 %. Inkludert EBK er økningen på 10,3 % siste 12 måneder og 7,1 % hittil i år. Andel lån overført til EBK utgjør nå 46,1 % (44,8 %) av totale lån til privatmarkedet.

Av samlede utlån i balansen utgjør utlån til privatmarkedet 60,3 % (62,0 %). Inkludert volum i EBK er andel personmarked 73,8 % (74,7 %) ved utgangen av 3. kvartal.

Innskudd innenfor privatmarked viser en økning på 7,8 % siste 12 måneder. Hittil i år ser vi en økning på 5,9 %. Innskuddsdekningen innenfor privatmarkedet er 91,5 % (91,4 %) ved utgangen av 3. kvartal.

Per 30.09.2026 viser privatmarked en inntjening før skatt på kr 162,3 mill. mot kr 181,5 mill. i fjor. Netto renteinntekter utgjør kr 144,8 mill. mens andre inntekter utgjør kr 56,5 mill. Driftskostnader og tap på utlån utgjør til sammen kr 39,1 mill.

Bedriftsmarked

Siste 12 måneder viser utlån til bedriftsmarkedet en økning på 15,7 %. Hittil i år ser vi en økning på 13,7 %. Utlån til landbruk utgjør 16,7 % (18,4 %) av samlede utlån og øvrig næring utgjør 23,0 % (19,6 %) ved utgangen av 3. kvartal. Utlån til landbruk utgjør 42,1 % av samlede utlån til bedriftsmarkedet, mot 48,4 % på samme tid i fjor.

Innskudd innenfor bedriftsmarked viser en økning på 4,8 % siste 12 måneder. Hittil i år ser vi en reduksjon på 0,5 %. Innskuddsdekningen innenfor bedriftsmarkedet er 57,1 % (63,1 %) ved utgangen av 3. kvartal.

Per 30.09.2026 viser bedriftsmarked en inntjening før skatt på kr 111,8 mill. mot kr 112,7 mill. i fjor. Netto renteinntekter utgjør kr 104,3 mill. mens andre inntekter utgjør kr 24,9 mill. Driftskostnader og tap på utlån utgjør til sammen kr 17,5 mill.

Soliditet

Bankens rene kjernekapitaldekning ved utgangen av 3. kvartal er 16,6 % (17,3 %). Bankens kjernekapitaldekning er 18,1 % (18,9 %) mens kapitaldekningen er 20,7 % (21,1 %). Tallene er hensyntatt forholdsmessig konsolidering i samarbeidende gruppe. Dersom 50 % av totalresultatet hensyntas i beregningen, bedres ren kjerne med ca. 1,0 %-poeng.

Effekten av den omtalte emisjonen på omtrent kr 250,0 mill. vil bidra til en forbedring av ren kjerne med anslagsvis 1,7 %-poeng.

Banken har et Pilar 2-krav på 1,8 %-poeng på konsolidert nivå. Som følge av dette har banken et samlet minimumskrav til ren kjernekapital på 15,0 % gitt dagens nivå på motsyklisk buffer (2,5 %) og systemrisikobuffer (4,5 %). Målet tar hensyn til at Pilar 2-kravet kan dekkes med samme kapitalforhold som Pilar 1. Bankens interne minimumsmål for ren kjernekapital på konsolidert nivå er 16,0 % ved utgangen av 3. kvartal.

Konsolidert uvektet kjernekapitaldekning (LR) utgjør 7,6 % (7,8 %) per utgangen av 3. kvartal.

Likviditetsrisiko

Fundingmarkedet bearbeides aktivt for å sikre at tilstrekkelig funding alltid er tilgjengelig. Banken skal ha en lav til moderat likviditetsrisiko. Bankens LCR utgjør 156,4 % ved utgangen av 3. kvartal.

Bankens innlån via obligasjonsmarkedet utgjør kr 4,8 mrd. ved utgangen av 3. kvartal. Banken jobber aktivt med tanke på å ha en jevn og godt fordelt forfallsstruktur på lån som tas opp i markedet. Restløpetiden på bankens obligasjonslån er fra ca. 4,5 måneder til drøye 4,5 år – med en snitt løpetid på ca. 2,78 år. Bankens likviditetssituasjon vurderes som god ved utgangen av 3. kvartal.

Bankens egenkapitalbevis

Kursen har vist en negativ utvikling hittil i år. Kursen ved utgangen av 3. kvartal var 340,95 kroner per egenkapitalbevis – mot en sluttkurs på 388,95 kroner ved utgangen av fjoråret. Kursreduksjonen hittil i år (hensyntatt kontantutbytte på 20,00 kroner) utgjør 7,2 %. Kursstigningen i 3. kvartal isolert sett utgjør 2,4 %. EK-bevisindeksen (OSEEX) er til sammenligning opp med 12,2 % ved utgangen av 3. kvartal.

Bankens egenkapitalbevis ble notert eksklusive kontantutbytte på 20,00 kroner per 27.03.2026. Dette tilsvarer en utdelingsandel på ca. 64 %.

Bankens mål i et normalår er en utdelingsandel på minimum 60 % av resultatet etter skatt.

Regnskapsprinsipper

Regnskapet ved utgangen av 3. kvartal er utarbeidet i samsvar med IAS 34. Kvartalsregnskapet følger samme regnskapsprinsipper som årsregnskapet som utarbeides i samsvar med International Financial Reporting Standards (IFRS), som er vedtatt av EU.

Foreløpig regnskap per 30.09.2026 er ikke revidert.

Markedsforhold

Oslo Børs hovedindeks (OSEBX) er opp med 22,9 % per utgangen av 3. kvartal – etter en oppgang i 2025 på 18,5 %. 3 mnd. Nibor var i gjennomsnitt 4,62 % i 3. kvartal – mot 4,52 % i forrige kvartal. Norges Bank hevet styringsrenten fra 4,25 % til 4,50 % i løpet av 3. kvartal. Basert på siste publiserte rentebane fra Norges Bank, er det ventet fortsatt noe økt rentenivå framover.

I Rogaland utgjør arbeidsledigheten 1,9 % ved utgangen av 3. kvartal – stabil utvikling fra samme tid i fjor. Tilsvarende tall for landet som helhet viser en ledighet på 2,0 % – en marginal reduksjon fra 2,1 % på samme tid i fjor. Kommunene i vårt primære markedsområde (Klepp, Time, Hå, Gjesdal og Sandnes) har en arbeidsledighet på henholdsvis 1,3 % (158 personer), 1,5 % (164 personer), 1,2 % (128 personer), 1,7 % (118 personer) og 2,2 % (1 003 personer) ved utgangen av 3. kvartal. Til sammen er det 1 571 arbeidsledige i disse 5 kommunene ved utgangen av 3. kvartal.

Innenfor boligmarkedet (brukte boliger) registrerer vi en sesongjustert prisøkning for landet som helhet på 0,5 % i 3. kvartal. Siste 12 måneder ser vi en prisøkning på 3,3 %. I Stavanger var det en sesongjustert prisnedgang på 0,6 % i 3. kvartal og en økning på 5,7 % siste 12 måneder. Ser vi på Agder og Rogaland utenom Stavanger, var det en sesongjustert prisnedgang på 0,2 % i 3. kvartal og en økning i boligprisene på 6,9 % siste 12 måneder.

Utsikter framover

Det er fortsatt usikkerhet i verden knyttet til kriger og geopolitisk ustabilitet. I tillegg bidrar et høyt prisnivå samt et relativt høyt rentenivå til utfordringer for mange – både husholdninger og bedrifter. Videre viser den siste rentebanen fra Norges Bank at vi kan forvente ytterligere noe økning i rentenivået framover. På den positive siden har mange husholdninger opplevd reallønnsvekst de siste par årene.

Banken er i en god posisjon når det gjelder marked, likviditet og soliditet. Grunnlaget er solid for å kunne videreutvikle posisjonen som lokalbanken for Jæren videre framover.

Bryne, 4. november 2026

Styret i Jæren Sparebank

Snorre Haukali
Styreleder

Bjørn Lende
Nestleder

Elin Undheim
Styremedlem

Bjarne Bekkeheien
Styremedlem

Bodil Barka
Styremedlem

Rune Kvalvik
Styremedlem

Elena Zahl Johansen
Styremedlem

Resultat- og balansesammendrag

Resultattall (beløp i tusen kr)	3. kvartal 2026	3. kvartal 2025	30.09.2026	30.09.2025	Året 2025
Netto renteinntekter	107 824	102 741	301 949	308 153	409 135
Sum andre driftsinntekter	26 652	31 852	122 537	133 119	176 654
Sum driftskostnader	60 748	58 692	177 165	166 036	228 320
Resultat av drift før tap	**73 728**	**75 901**	**247 321**	**275 236**	**357 470**
Nedskrivninger og tap på utlån	-639	-2 622	-2 472	-3 229	-4 897
Resultat av drift før skatt	**74 367**	**78 523**	**249 792**	**278 465**	**362 368**
Skattekostnad	18 070	18 528	30 409	37 666	55 157
Resultat av drift etter skatt	**56 297**	**59 995**	**219 384**	**240 799**	**307 211**

Balansetall (beløp i mill. kr)	3. kvartal 2026	3. kvartal 2025	30.09.2026	30.09.2025	Året 2025
Forvaltningskapital			22 207	20 336	20 936
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	21 922	20 133	21 523	19 593	19 859
Netto utlån til kunder			18 032	16 282	16 669
Netto utlån til kunder inkl. Eika Boligkreditt (EBK)			27 365	24 507	25 161
Netto utlån til kunder via EBK			9 334	8 226	8 492
Innskudd fra kunder			14 063	13 159	13 525
Sertifikater og obligasjoner			2 217	1 871	2 014
Aksjer og fondsandeler			1 433	1 189	1 380
Egenkapital			2 903	2 698	2 807

Nøkkeltall

	3. kvartal 2026	3. kvartal 2025	30.09.2026	30.09.2025	Året 2025
Utvikling i kvartalet/hittil i år					
- Forvaltning	1,7 %	1,7 %	5,8 %	7,4 %	11,1 %
- Utlån	3,4 %	1,7 %	8,2 %	6,4 %	8,9 %
- Utlån inkl. EBK	3,1 %	2,6 %	8,8 %	8,0 %	10,9 %
- Innskudd	-0,8 %	0,0 %	4,0 %	7,4 %	10,4 %
Innskuddsdekning			77,9 %	80,7 %	81,0 %
Lønnsomhet					
Rentenetto i % av GFK	1,95 %	2,02 %	1,88 %	2,10 %	2,06 %
Kostnadsandel	45,2 %	43,6 %	41,7 %	37,6 %	39,0 %
Driftskostnader i % av GFK	1,10 %	1,16 %	1,10 %	1,13 %	1,15 %
Egenkapitalavkastning før skatt	10,5 %	11,9 %	12,2 %	14,4 %	13,8 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	7,9 %	9,0 %	10,7 %	12,4 %	11,7 %
Egenkapitalavkastning av totalresultat	20,0 %	13,6 %	14,0 %	14,4 %	15,3 %
Tap og mislighold					
Misligholdte engasjement (over 90 dager) i % av brutto utlån			0,1 %	0,1 %	0,1 %
Øvrige misligholdte engasjement (tapsutsatte) i % av brutto utlån			0,4 %	0,5 %	0,5 %
Soliditet (konsolidert)					
Kapitaldekning			20,7 %	21,1 %	21,7 %
Kjernekapitaldekning			18,1 %	18,9 %	19,6 %
Ren kjernekapitaldekning			16,6 %	17,3 %	18,1 %
Risikovektet kapital			14 389	12 772	13 303
Personal					
Antall årsverk ved utgangen av perioden			103	95	97
Egenkapitalbevis (EKB)					
Egenkapitalbevisbrøk			52,1 %	52,1 %	52,0 %
Børskurs			340,95	384,00	388,95
Børsverdi (millioner kroner)			1 682	1 894	1 919
Bokført egenkapital pr. EKB			291	269	281
Resultat/utvannet resultat pr. EKB	5,6	6,0	22,2	24,4	31,1
Utbytte pr. EKB			n.a	n.a	20,00
Pris/Resultat pr. EKB			11,5	11,8	12,5
Pris/Bokført egenkapital			1,17	1,43	1,38

Resultatregnskap

(beløp i tusen kr)	Note	3. kvartal 2026	3. kvartal 2025	30.09.2026	30.09.2025	Året 2025
Sum renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		36 774	30 815	98 231	89 760	119 818
Sum renteinntekter på eiendeler vurdert til amortisert kost		255 270	240 452	726 624	715 828	951 845
Sum rentekostnader		184 220	168 526	522 907	497 435	662 527
Netto renteinntekter		**107 824**	**102 741**	**301 949**	**308 153**	**409 135**
Provisjonsinntekter m.v.	6	29 685	31 662	89 121	94 773	126 908
Provisjonskostnader m.v.	6	2 494	2 596	7 636	8 237	11 376
Andre driftsinntekter	6	140	120	407	359	481
Netto provisjons- og andre inntekter		**27 330**	**29 186**	**81 893**	**86 895**	**116 013**
Utbytte	6	48	36	31 245	35 389	44 370
Resultat investeringer i tilknyttede selskaper	6	269	-83	1 580	-523	-936
Netto verdiendr.på fin. instrument til virkelig verdi over resultat	6	-996	2 714	7 819	11 359	17 208
Netto inntekter fra finansielle investeringer		**-679**	**2 666**	**40 644**	**46 224**	**60 641**
Lønn og andre personalkostnader		36 259	34 643	102 812	95 140	129 882
Avskrivninger og nedskr. på varige dr.midl. og immatr. eiendeler		2 870	2 183	8 382	6 405	8 770
Andre driftskostnader		21 619	21 866	65 970	64 491	89 668
Sum driftskostnader		**60 748**	**58 692**	**177 165**	**166 036**	**228 320**
Driftsresultat før tap og skatt		**73 728**	**75 901**	**247 321**	**275 236**	**357 470**
Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	2	-639	-2 622	-2 472	-3 229	-4 897
Driftsresultat før skatt		**74 367**	**78 523**	**249 792**	**278 465**	**362 368**
Skattekostnad		18 070	18 528	30 409	37 666	55 157
Resultat etter skatt		**56 297**	**59 995**	**219 384**	**240 799**	**307 211**
Utvidet resultat						
Aktuarielle gevinster og tap ytelsespensjon						-1 171
Skatt på aktuarielle gevinster og tap ytelsespensjon						293
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat	7, 9	82 528	29 131	65 866	37 616	91 684
Resultatelement som ikke vil bli reklassifisert til resultatet, etter skatt		**82 528**	**29 131**	**65 866**	**37 616**	**90 806**
Totalresultat for perioden		**138 825**	**89 126**	**285 250**	**278 415**	**398 016**
Resultat/utvannet resultat pr. egenkapitalbevis		5,6	6,0	22,2	24,4	31,1

Balanse

(beløp i tusen kr)	Note	30.09.2026	30.09.2025	Året 2025
Kontanter og fordringer på sentralbanker	7	35 552	35 277	32 522
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	7	341 462	834 458	724 026
Utlån til kunder amortisert kost	2, 3, 7	17 719 669	15 947 125	16 341 505
Utlån til kunder virkelig verdi	3, 7	312 112	334 632	327 083
Sertifikater og obligasjoner	7	2 217 377	1 870 916	2 014 059
Aksjer og fondsandeler til virkelig verdi over resultat	7	320 078	213 537	347 811
Finansielle instrumenter med verdiendring over utvidet resultat	7	1 113 060	975 065	1 031 859
Finansielle derivater	7	11 535	7 817	7 191
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	10	2 518	1 351	938
Varige driftsmidler		40 920	40 727	41 721
Rett til bruk eiendeler		65 618	50 725	49 561
Andre eiendeler		3 449	4 659	2 963
Forskuddsbetalinger og opptjente inntekter		23 332	19 850	14 809
SUM EIENDELER		**22 206 682**	**20 336 138**	**20 936 048**
Innskudd fra kunder	3, 7	14 063 393	13 158 982	13 525 245
Verdipapirgjeld	7, 8	4 761 618	4 122 390	4 227 039
Finansielle derivater	7	2 434	230	2 033
Annen gjeld		40 868	24 382	26 644
Betalbar skatt		32 669	39 914	57 542
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter		18 300	23 533	22 612
Utsatt skatt		7 366	7 046	7 366
Avsetning til pensjonsforpliktelser		4 326	5 450	5 687
Forpliktelser tilknyttet rett til bruk eiendeler		69 660	53 604	52 523
Andre avsetninger		1 680	1 323	1 118
Ansvarlig lånekapital	7, 8	301 729	200 927	200 953
Sum gjeld		**19 304 043**	**17 637 781**	**18 128 762**
Egenkapitalbeviskapital	11	123 313	123 313	123 313
Egne egenkapitalbevis				-357
Overkursfond		425 285	425 285	425 285
Hybridkapital	8	150 000	150 000	150 000
Annen innskutt egenkapital		8 650	7 109	8 650
Sum innskutt egenkapital		**707 248**	**705 707**	**706 891**
Utjevningsfond		536 393	482 213	536 393
Utbytte				98 650
Kundeutbytte og gavefond		9 636	8 445	95 441
Sparebankens fond		996 659	946 619	996 659
Annen egenkapital		433 320	314 574	373 252
Udisponert resultat		219 384	240 799	
Sum opptjent egenkapital		**2 195 391**	**1 992 650**	**2 100 395**
Sum egenkapital		**2 902 639**	**2 698 356**	**2 807 286**
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		**22 206 682**	**20 336 138**	**20 936 048**

Egenkapitalbevegelse

(beløp i tusen kr)	Egenkapital-bevis	Egne egenkapitalbevis	Overkurs-fond	Annen innskutt egenkapital	Utjevnings-fond	Annen egenkapital*	Sparebankens fond	Hybridkapital	Sum egenkapital
Sum egenkapital pr. 01.01.2025	**123 313**	**-350**	**425 285**	**7 109**	**482 213**	**474 693**	**946 619**	**150 000**	**2 608 882**
Egne egenkapitalbevis		350				2 833			3 182
Renter/ omkostninger hybridkapital						-9 483			-9 483
Utbetalt kontantutbytte						-98 650			-98 650
Utbetalt kundeutbytte						-80 791			-80 791
Tildelinger fra gavefond						-3 199			-3 199
Resultat per 30.09.2025						278 415			278 415
Sum egenkapital pr. 30.09.2025	**123 313**		**425 285**	**7 109**	**482 213**	**563 818**	**946 619**	**150 000**	**2 698 356**
Egne egenkapitalbevis		-357		1 541		-4 780			-3 596
Renter/ omkostninger hybridkapital						-2 961			-2 961
Tildelinger fra gavefond						-4 114			-4 114
Resultat 1.10-31.12.2025					54 180	15 382	50 040		119 601
Sum egenkapital pr. 31.12.2025	**123 313**	**-357**	**425 285**	**8 650**	**536 393**	**567 344**	**996 659**	**150 000**	**2 807 286**
Periodens resultat						219 384			219 384
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat						65 866			65 866
Totalresultat for perioden						**285 250**			**285 250**
Egne egenkapitalbevis		357				3 239			3 596
Renter/ omkostninger hybridkapital						-9 038			-9 038
Utbetalt kontantutbytte						-98 650			-98 650
Utbetalt kundeutbytte						-81 110			-81 110
Tildelinger fra gavefond						-4 695			-4 695
Sum egenkapital pr. 30.09.2026	**123 313**		**425 285**	**8 650**	**536 393**	**662 340**	**996 659**	**150 000**	**2 902 639**

***Annen egenkapital består av:**	
Fond for urealiserte gevinster	401 534
Verdiendring aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat	49 175
Transaksjoner egne egenkapitalbevis	-8 640
Renter/ omkostninger hybridkapital	-8 749
Kundeutbytte og gavefond	9 636
Resultat hittil i år	219 384
Annen egenkapital pr. 30.09.2026	**662 340**

Kontantstrømoppstilling

(beløp i tusen kr)	30.09.2026	30.09.2025	Året 2025
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Renteinnbetalinger fra kunder	713 339	705 860	935 919
Provisjonsinnbetaling og gebyrer fra kunder	89 121	94 773	126 908
Renteutbetalinger til kunder	-49 222	-42 593	-437 992
Utbetalinger av renter på andre lån/verdipapirer	-200 231	-187 946	-246 977
Innbetalinger av renter på andre utlån/verdipapirer	99 803	97 200	127 051
Netto låneopptak/plasseringer i kredittinstitusjon	382 564	-183 096	-72 663
Netto inn/utbetaling av nedbetalingslån/kreditter kunder	-1 353 955	-986 525	-1 369 885
Netto inn/utbetaling av innskudd fra kunder	253 744	620 567	1 274 743
Netto innbetaling/utbetaling ved omsetning av finansielle eiendeler	-163 383	-99 081	-372 530
Innbetalinger andre inntekter	1 855	1 572	2 149
Utbetalinger til drift	-168 623	-153 634	-202 540
Utbetalinger av skatter	-54 542	-58 822	-58 822
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	**-449 530**	**-191 725**	**-294 641**
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Kjøp aksjer og andeler i andre foretak	-22 902	-162 067	-164 793
Salg aksjer og andeler i andre foretak	7 568	5 818	5 818
Innbetalinger av utbytte, andeler	31 245	35 389	44 370
Kjøp driftsmidler m.v.	-2 732	-5 675	-7 869
Salg driftsmidler m.v.	24	233	233
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	**13 203**	**-126 302**	**-122 241**
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Innbetalinger ved utstedelse av ansvarlig lånekapital	200 000		
Utbetaling ved innfrielse av ansvarlig lånekapital	-100 000		
Innbetalinger ved utstedelse av sertifikat-/obligasjonsgjeld	1 000 000	1 500 000	1 700 000
Utbetaling ved innfrielse av sertifikat-/obligasjonsgjeld	-472 000	-994 000	-1 094 000
Utbetalinger knyttet til leieavtaler under IFRS 16	-3 794	-3 053	-4 247
Utbetaling av gaver	-5 089	-3 076	-5 778
Utbetaling av utbytte og kundeutbytte	-179 761	-179 441	-179 441
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	**439 356**	**320 430**	**416 534**
Netto kontantstrøm for perioden	**3 030**	**2 407**	**-348**
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	**32 522**	**32 870**	**32 870**
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	**35 552**	**35 277**	**32 522**

Noteopplysninger

Note 1 Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr. 30.09.2026 er utarbeidet i samsvar med IAS 34 Delårsrapportering som godkjent av EU.

En beskrivelse av de regnskapsprinsipper som er lagt til grunn framkommer av Årsrapporten til Jæren Sparebank for 2025.

Kvartalsregnskapet er ikke revidert.

Nye standarder

Nye standarder gjeldende for 2026 har ikke hatt betydning for regnskapet per utgangen av 3. kvartal 2026.

Banken, i samarbeid med Eika Alliansen, arbeider fortsatt med å avklare de endelige effektene av IFRS 18. Banken forventer at endelige effekter vil kommuniseres i årsrapporten for 2026.

Anvendelse av estimater

Utarbeidelse av regnskap medfører at ledelsen gjør estimater og skjønnsmessige vurderinger og tar forutsetninger som påvirker effekten av anvendelse av regnskapsprinsipper og dermed regnskapsførte beløp for eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimatene evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger som ledelsen mener er rimelige og fornuftige.

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 på utlån, kreditter 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. Makrofaktorene benyttet per utgangen av 3. kvartal er de samme som ved årsslutt 2025. 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. Se generelle regnskapsprinsipper i Årsrapport 2025 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

På grunn av økt usikkerhet knyttet til høy inflasjon og sterkt økende renter, har banken ved inngangen av året bokført en tilleggsnedskrivning på kr 4,0 mill. Banken vurderer at det ved utgangen av 3. kvartal fortsatt er behov for en tilleggsnedskrivning, fordi situasjonen med økt prisnivå og økte renter fortsatt medfører økt usikkerhet knyttet til både misligholdsrisiko og verdsettelse av panteobjekter, spesielt innenfor næringseiendom og bygg/anlegg. Bankens vurdering er at denne usikkerheten ikke er fullstendig reflektert i bankens nedskrivningsmodell.

For å fastsette nivå på tilleggsnedskrivningen har banken gjort en overordnet risikovurdering per næringsgruppe, der økt misligholdsrisiko (PD) og økt tapsgrad (LGD) er inkludert i vurderingen. Det er benyttet en nedskrivningsfaktor per

risikonivå. Tilleggsnedskrivningen fastsettes ved å multiplisere nedskrivningsfaktoren med eksponering i hver kategori. Det er ikke foretatt justering av tilleggsnedskrivningen i 3. kvartal. Bokført tilleggsnedskrivning på kr 4,0 mill. er dermed videreført fra 2. kvartal.

Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld. Periodens utsatt skatt/skattefordel nettoføres og regnskapsføres i balansen i tråd med IAS 12.

Skatteeffekten av kundeutbytte og utbytte innenfor fritaksmetoden føres i perioden de oppstår.

Note 2 Tap/mislighold

Misligholdte og tapsutsatte engasjement	30.09.2026	30.09.2025	Året 2025
Brutto misligholdte engasjement, over 90 dager siden forfall	16 547	21 063	21 461
Individuelle nedskrivninger (steg 3)	1 734	2 627	3 095
Netto misligholdte engasjement, over 90 dager siden forfall	**14 812**	**18 436**	**18 366**
Brutto øvrige misligholdte engasjement	70 744	78 532	80 539
Individuelle nedskrivninger (steg 3)	5 870	5 329	5 875
Netto øvrige misligholdte engasjement	**64 874**	**73 203**	**74 663**

Tapsavsetninger	30.09.2026	30.09.2025	Året 2025
Individuelle nedskrivninger (steg 3) per 01.01	8 970	7 565	7 565
-Periodens konstaterte tap dekket av tidligere foretatt individuelle nedskrivninger	12	349	359
+Økte individuelle nedskrivninger i perioden	1 794	2 649	3 113
+Nye individuelle nedskrivninger i perioden	551	709	1 750
-Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	3 699	2 618	3 099
Sum individuelle nedskrivninger (steg 3) per 30.09	**7 604**	**7 956**	**8 970**

Endringer i tapsavsetninger	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale nedskrivninger
Tapsavsetninger pr. 01.01.2026	**7 104**	**11 478**	**8 970**	**27 552**
Overføringer fra steg 2 til steg 1	299	-2 315		-2 016
Overføringer fra steg 1 til steg 2	-531	1 626		1 095
Overføringer fra steg 1 til steg 3	-15		452	437
Overføringer fra steg 2 til steg 3		-27	71	44
Overføringer fra steg 3 til steg 1	2		-292	-290
Overføringer fra steg 3 til steg 2		21	-285	-264
Nye engasjementer i perioden	3 484	1 326	28	4 839
Engasjementer som er fraregnet i perioden	-1 213	-2 681	-685	-4 579
Endringer innenfor steg i perioden	-936	-372	-655	-1 963
Tilleggsavsetning		0		0
Tapsavsetninger pr. 30.09.2026	**8 194**	**9 056**	**7 604**	**24 854**

Endringer i brutto engasjement	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt engasjement
Brutto engasjement pr. 01.01.2026	**17 567 479**	**846 590**	**99 345**	**18 513 414**
Overføringer fra steg 2 til steg 1	339 978	-339 978		
Overføringer fra steg 1 til steg 2	-388 380	388 380		
Overføringer fra steg 1 til steg 3	-8 198		8 198	
Overføringer fra steg 2 til steg 3		-3 111	3 111	
Overføringer fra steg 3 til steg 1	11 477		-11 477	
Overføringer fra steg 3 til steg 2		5 493	-5 493	
Nye engasjementer i perioden	5 173 496	295 332	5 216	5 474 044
Engasjementer som er fraregnet i perioden	-3 205 777	-241 131	-12 707	-3 459 615
Endringer innenfor steg i perioden	-261 175	-39 543	-1 557	-302 274
Brutto engasjement pr. 30.09.2026	**19 228 900**	**912 032**	**84 636**	**20 225 568**

Tallene i tabellen ovenfor inkluderer ubenyttede rammer og garantier. Utlån til virkelig verdi over resultatet er ikke inkludert.

Tapskostnader	3. kvartal 2026	3. kvartal 2025	30.09.2026	30.09.2025	Året 2025
Periodens endringer i individuelle nedskrivninger (steg 3)	-463	-115	-1 360	390	1 397
Periodens endringer i nedskrivninger steg 1 og steg 2	-416	-2 605	-1 332	-3 867	-6 509
+Periodens konstaterte tap med tidligere individuelle nedskrivninger	12	110	12	349	359
+Periodens konstaterte tap uten tidligere individuelle nedskrivninger	258	47	306	184	192
-Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-30	-59	-97	-285	-335
Periodens tapskostnader (- inngått)	**-639**	**-2 622**	**-2 472**	**-3 229**	**-4 897**

Note 3 Utlån og innskudd fordelt på sektor og næring

	UTLÅN			
Sektor/næring	**30.09.2026**	**Fordeling**	**30.09.2025**	**Fordeling**
Personmarked	10 894 118	60,3 %	10 116 735	62,0 %
Primærnæring	3 016 701	16,7 %	2 997 581	18,4 %
Produksjonsbedrifter	134 520	0,7 %	144 779	0,9 %
Bygg/ anlegg	823 814	4,6 %	563 083	3,5 %
Handel/ hotell/ restaurant	98 270	0,5 %	65 496	0,4 %
Finans/ eiendom	2 779 730	15,4 %	2 193 337	13,4 %
Tjenesteytende næringer	245 083	1,4 %	168 911	1,0 %
Transport/ kommunikasjon	71 225	0,4 %	64 868	0,4 %
Sum	**18 063 461**	**100,0 %**	**16 314 791**	**100,0 %**

	INNSKUDD			
Sektor/næring	**30.09.2026**	**Fordeling**	**30.09.2025**	**Fordeling**
Personmarked	9 967 782	70,9 %	9 250 451	70,3 %
Offentlig forvaltning		0,0 %	393	0,0 %
Primærnæring	727 964	5,2 %	647 017	4,9 %
Produksjonsbedrifter	202 547	1,4 %	180 858	1,4 %
Bygg/ anlegg	488 500	3,5 %	585 785	4,5 %
Handel/ hotell/ restaurant	306 176	2,2 %	251 042	1,9 %
Finans/ eiendom	1 529 473	10,9 %	1 498 301	11,4 %
Tjenesteytende næringer	636 555	4,5 %	649 353	4,9 %
Transport/ kommunikasjon	204 396	1,5 %	95 782	0,7 %
Sum	**14 063 393**	**100,0 %**	**13 158 982**	**100,0 %**

Note 4 Segmentinformasjon

Segmentinformasjon rapporteres i henhold til IFRS 8. Basert på kriteriene i IFRS 8 har banken 2 rapporteringspliktige driftssegmenter, PM (privatmarked) og BM (bedriftsmarked). Disse representerer bankvirksomheten fordelt på to kundegrupper. Generell finansiell rådgivning inngår i disse segmentene, samt inntekter knyttet til disse kundegruppene. Øvrige virksomhet presenteres samlet, og er i hovedsak knyttet til fellestjenester og plasseringer.

Fundingkostnader er fordelt i henhold til behovet for funding i henholdsvis PM og BM.

Banken har kun virksomhet i Norge. Bankens øverste beslutningstaker er administrerende direktør.

Resultatrapportering pr. segment	3. kvartal 2026				3. kvartal 2025			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	50 527	34 637	22 660	107 824	48 507	35 911	18 323	102 741
Netto provisjonsinntekter	18 130	9 060		27 190	22 426	6 640		29 066
Inntekter verdipapirer			-679	-679			2 666	2 666
Andre inntekter			140	140			120	120
Sum andre driftsinntekter	**18 130**	**9 060**	**-539**	**26 652**	**22 426**	**6 640**	**2 786**	**31 852**
Sum driftskostnader	13 652	6 679	40 417	60 748	12 246	5 508	40 937	58 692
Resultat før tap	**55 005**	**37 018**	**-18 295**	**73 728**	**58 687**	**37 043**	**-19 828**	**75 901**
Tap på utlån	137	-776		-639	-98	-2 524		-2 622
Resultat før skatt	**54 868**	**37 794**	**-18 295**	**74 367**	**58 784**	**39 567**	**-19 828**	**78 523**

Resultatrapportering pr. segment	30.09.2026				30.09.2025			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	144 805	104 319	52 825	301 949	145 233	107 233	55 687	308 153
Netto provisjonsinntekter	56 547	24 938		81 486	67 715	18 821		86 536
Inntekter verdipapirer			40 644	40 644			46 224	46 224
Andre inntekter			407	407			359	359
Sum andre driftsinntekter	**56 547**	**24 938**	**41 051**	**122 537**	**67 715**	**18 821**	**46 583**	**133 119**
Sum driftskostnader	40 654	18 381	118 130	177 165	32 701	15 414	117 921	166 036
Resultat før tap	**160 699**	**110 876**	**-24 254**	**247 321**	**180 247**	**110 640**	**-15 651**	**275 236**
Tap på utlån	-1 563	-909		-2 472	-1 209	-2 020		-3 229
Resultat før skatt	**162 262**	**111 785**	**-24 254**	**249 792**	**181 456**	**112 660**	**-15 651**	**278 465**

Innskudd og utlån rapportert pr. segment	30.09.2026				30.09.2025			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Brutto utlån	10 894 118	7 169 343		18 063 461	10 116 735	6 198 056		16 314 791
Verdiregulering lån til virkelig verdi	-1 335	-7 171		-8 506	-1 372	-3 806		-5 178
Nedskrivninger i steg 3	-2 882	-4 722		-7 604	-2 768	-5 188		-7 956
Nedskrivninger i steg 1+2	-2 976	-12 594		-15 570	-3 012	-16 889		-19 901
Netto utlån	**10 886 925**	**7 144 856**		**18 031 781**	**10 109 584**	**6 172 173**		**16 281 757**
Øvrige eiendeler			4 174 901	4 174 901			4 054 381	4 054 381
Sum eiendeler	**10 886 925**	**7 144 856**	**4 174 901**	**22 206 682**	**10 109 584**	**6 172 173**	**4 054 381**	**20 336 138**
Innskudd	9 967 782	4 095 611		14 063 393	9 250 451	3 908 531		13 158 982
Øvrig gjeld og egenkapital			8 143 289	8 143 289			7 177 155	7 177 155
Sum gjeld og egenkapital	**9 967 782**	**4 095 611**	**8 143 289**	**22 206 682**	**9 250 451**	**3 908 531**	**7 177 155**	**20 336 138**

Note 5 Beregning av kapitaldekning

Kapitalstyring

Banken har følgende målsetninger for kapitalstyringen:

1. Overholde eksterne krav til kapitaldekning fastsatt av regulerende myndigheter.
2. Sikre bankens evne til å fortsette som en solid frittstående bank
3. Opprettholde en tilstrekkelig kapitalbase for å understøtte utviklingen av bankens virksomhet
4. Opprettholde en tilstrekkelig kapitalbase til at denne bidrar til at prisen på bankens egen finansiering blir på et akseptabelt nivå

Pr. 30.09.2026 er de regulatoriske kravene (inklusiv bevaringsbuffer, systemrisikobuffer og motsyklisk buffer) til ren kjernekapital 14,0 %, kjernekapital 15,5 % og kapitaldekning 17,5 %. I tillegg kommer bankens Pilar 2-tillegg på 1,8 % på konsolidert nivå. Som følge av dette har banken et samlet minimumskrav til ren kjernekapital på 15,0 % gitt dagens nivå på regulatoriske krav, samt hensyntatt at Pilar 2-tillegget delvis kan dekkes av lavere kapitalklasser (fondsobligasjon og ansvarlig lån). Bankens interne minimumsmål for ren kjernekapital på konsolidert nivå er 16,0 %, hensyntatt en kapitalkravsmargin på 1,0 %. Banken oppfyller alle regulatoriske krav med god margin.

Banken utarbeider årlig et ICAAP-dokument som gir en nærmere presisering av kapitalbehovet. Tilleggsinformasjon om bankens ansvarlige kapital og risikoprofil er offentliggjort på bankens hjemmesider – Pilar 3 dokument.

CRR3 ble innført i Norge fra 1. april 2025. 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. Det vises til årsrapporten for 2025 for nærmere beskrivelse av vesentlige endringer.

Rapportering kapital for eierforetak i samarbeidende gruppe

Foretak som deltar i samarbeidende gruppe skal foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som forestår den virksomhet som samarbeidet omfatter, jf. Finansforetaksloven § 17-13 (2).

Jæren Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS, Eika Boligkreditt AS, Kredittbanken ASA og Brage Finans AS. Banken har pr. 30.09.2026 en eierandel på 5,15 % av aksjene i Eika Gruppen AS, 7,28 % av aksjene i Eika Boligkreditt AS, 0,53 % av aksjene i Kredittbanken ASA og 2,47 % av aksjene i Brage Finans AS. Jæren Sparebank innkonsoliderer relativ andel Eika Gruppen AS (CRD-IV konsernet), Eika Boligkreditt AS, Kredittbanken ASA og Brage Finans AS i kapitaldekningen.

Forpliktelse om tilførsel av kapital i Eika Boligkreditt (EBK)

Jæren Sparebank er en av eierbankene i EBK. Alle eierbankene har en forpliktelse om tilførsel av kapital i EBK, i den grad det er nødvendig for å opprettholde selskapets kapitalmål. Kapitalmål kan endres etter anbefaling eller pålegg fra Finanstilsynet.

Eierbankenes ansvar for tilførsel av kapital er proratarisk, og fordeles i henhold til den enkelte eierbanks andel av EBK sin utlånsportefølje på emisjonstidspunktet. Den enkelte eierbanks forpliktelse kan økes inntil to ganger deres opprinnelige pro rata andel dersom det er eierbanker som misligholder forpliktelsene om innbetaling av kapital.

Pr. 30.09.2026 er denne likviditetsforpliktelsen på kr 1.918,3 mill.

I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektes som OMF med 10 % risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med kr 95,9 mill. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at EBK forholdsmessig innkonsolideres.

	Morbank			Konsolidert inkl. andel samarbeidende gruppe		
Ansvarlig kapital	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**
Sparebankens fond	996 659	946 619	996 659	996 659	946 619	996 659
Egenkapitalbeviskapital	123 313	123 313	123 313	123 313	123 313	123 313
Egne egenkapitalbevis			-357			-357
Øvrig egenkapital	1 356 166	1 209 111	1 357 621	1 648 484	1 509 936	1 652 346
Avsatt utbytte			98 650			98 650
Avsatt kundeutbytte			81 110			81 110
Sum egenkapital eksklusiv hybridkapital	**2 476 138**	**2 279 043**	**2 656 997**	**2 768 456**	**2 579 868**	**2 951 722**
Fradrag for avsatt utbytte			-98 650			-98 650
Fradrag for avsatt kundeutbytte			-81 110			-81 110
Fradrag for immaterielle eiendeler/utsatt skattefordel				-250 691	-259 654	-257 417
Fradrag manglende dekning misligholdte eksponeringer (MLC)	-299			-429	-189	-205
Verdijustering for krav om forsvarlig verdsettelse	-3 977	-3 402	-3 730	11 512	14 088	14 226
Fradrag for eierskap i vesentlige eierandeler i finansiell sektor				-87 895	-78 506	-81 297
Fradrag for eierskap i ikke vesentlige eierandeler i finansiell sektor	-47 333	-44 569	-44 569	-48 487	-45 675	-45 675
Sum ren kjernekapital	**2 424 530**	**2 231 072**	**2 428 938**	**2 392 467**	**2 209 932**	**2 401 593**
Fondsobligasjoner	150 000	150 000	150 000	208 424	207 130	207 372
Sum kjernekapital	**2 574 530**	**2 381 072**	**2 578 938**	**2 600 891**	**2 417 062**	**2 608 964**
Ansvarlig lånekapital	300 000	200 000	200 000	377 735	274 729	280 375
Sum tilleggskapital	**300 000**	**200 000**	**200 000**	**377 735**	**274 729**	**280 375**
Netto ansvarlig kapital	**2 874 530**	**2 581 072**	**2 778 938**	**2 978 626**	**2 691 791**	**2 889 340**
Risikovektet kapital	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**
Kredittrisiko - standardmetode	10 709 962	9 451 963	9 861 032	13 419 775	11 773 131	12 232 204
Operasjonell risiko	825 122	710 980	825 122	919 420	806 334	918 957
Tilleggsberegning faste kostnader				17 452	15 799	14 489
Cva- tillegg	4 580	5 096	4 208	32 347	176 500	136 862
Sum beregningsgrunnlag	**11 539 664**	**10 168 038**	**10 690 363**	**14 388 993**	**12 771 764**	**13 302 512**
Kapitaldekning	**24,9 %**	**25,4 %**	**26,0 %**	**20,7 %**	**21,1 %**	**21,7 %**
Kjernekapitaldekning	**22,3 %**	**23,4 %**	**24,1 %**	**18,1 %**	**18,9 %**	**19,6 %**
Ren kjernekapital	**21,0 %**	**21,9 %**	**22,7 %**	**16,6 %**	**17,3 %**	**18,1 %**

	Morbank			Konsolidert inkl. andel samarbeidende gruppe		
Minimumskrav til ansvarlig kapital	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**
Kredittrisiko						
Stater og sentralbanker					4	
Lokale og regionale myndigheter	5 577	5 804	6 878	14 412	13 949	14 823
Offentlig eide foretak	512			515	4	4
Institusjoner	15 031	17 189	17 444	18 992	22 916	22 434
Foretak	21 835	20 097	18 933	44 571	43 354	39 276
Massemarkedsengasjementer	189 373	175 707	182 386	293 283	257 805	270 299
Engasjementer med pantesikkerhet i boligeiendom	160 157	142 571	145 961	287 797	254 660	261 106
Engasjementer med pantesikkerhet i næringseiendom	263 601	223 421	243 676	263 607	223 530	243 695
ADC - Oppkjøp, utvikling og konstruksjon	62 867	42 875	40 553	62 867	42 875	40 579
Forfalte engasjementer	6 937	7 789	7 990	9 263	10 097	10 106
Obligasjoner med fortrinnsrett	14 155	10 571	11 305	8 631	6 102	6 713
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	5 830	12 989	11 592	6 605	13 584	12 158
Andeler i verdipapirfond	2 509	1 330	4 168	4 210	2 568	5 535
Egenkapitalposisjoner	96 676	86 256	88 517	43 338	37 351	38 753
Øvrige engasjementer	11 736	9 560	9 479	15 490	13 052	13 095
Sum kredittrisiko	**856 797**	**756 157**	**788 883**	**1 073 582**	**941 850**	**978 576**
Operasjonell risiko	66 010	56 878	66 010	73 554	64 507	73 517
Tilleggsberegning faste kostnader				1 396	1 264	1 159
Cva- tillegg	366	408	337	2 588	14 120	10 949
Totalt	**923 173**	**813 443**	**855 229**	**1 151 119**	**1 021 741**	**1 064 201**
Overskudd av ansvarlig kapital	**1 951 357**	**1 767 629**	**1 923 709**	**1 827 506**	**1 670 050**	**1 825 139**

Note 6 Andre driftsinntekter

	3. kvartal 2026	3. kvartal 2025	30.09.2026	30.09.2025	Året 2025
Utbytte	48	36	31 245	35 389	44 370
Inntekter av eierinteresser i tilknyttet selskap	269	-83	1 580	-523	-936
Utbytte og resultat investeringer etter egenkapitalmetoden	**317**	**-48**	**32 825**	**34 865**	**43 433**
Forsikring	6 811	6 409	19 191	18 296	24 595
Kredittformidling	6 748	12 985	23 982	37 337	49 232
Verdipapiromsetning og forvaltning	5 946	3 521	18 032	12 987	17 680
Betalingsformidling	9 704	8 340	26 604	24 967	33 813
Garantiprovisjon	475	407	1 313	1 186	1 588
Provisjonsinntekter m.v.	**29 685**	**31 662**	**89 121**	**94 773**	**126 908**
Betalingsformidling	2 144	2 285	6 710	7 260	9 966
Andre provisjoner og gebyrer	350	311	925	977	1 410
Provisjonskostnader m.v.	**2 494**	**2 596**	**7 636**	**8 237**	**11 376**
Netto verdiendring på valuta og finansielle derivater	1 704	1 963	5 097	-1 007	-940
Netto verdiendring på utlån til virkelig verdi	-1 452	-2 007	-3 970	2 195	2 837
Netto verdiendring på sertifikater og obligasjoner	-3 959	127	-2 383	2 955	4 109
Netto verdiendring på aksjer og fondsandeler	2 711	2 631	9 075	7 216	11 201
Netto verdiendring finansielle instrumenter til virkelig verdi	**-996**	**2 714**	**7 819**	**11 359**	**17 208**
Driftsinntekter faste eiendommer	140	120	407	359	481
Andre driftsinntekter	**140**	**120**	**407**	**359**	**481**
Sum andre driftsinntekter	**26 652**	**31 852**	**122 537**	**133 119**	**176 654**

Note 7 Virkelig verdi på finansielle instrumenter

	30.09.2026		30.09.2025		31.12.2025	
Eiendeler bokført til amortisert kost	**Balanseført verdi**	**Virkelig verdi**	**Balanseført verdi**	**Virkelig verdi**	**Balanseført verdi**	**Virkelig verdi**
Kontanter og fordringer på sentralbanker	35 552	35 552	35 277	35 277	32 522	32 522
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	341 462	341 462	834 458	834 458	724 026	724 026
Utlån til kunder	17 719 669	17 719 669	15 947 125	15 947 125	16 341 505	16 341 505
Forpliktelser bokført til amortisert kost						
Innskudd fra kunder	14 063 393	14 063 393	13 158 982	13 158 982	13 525 245	13 525 245
Verdipapirgjeld	4 761 618	4 763 192	4 122 390	4 121 460	4 227 039	4 228 036
Ansvarlig lånekapital	301 729	301 729	200 927	200 997	200 953	201 024

For finansielle instrumenter med kort løpetid (mindre enn tre måneder) forutsettes bokført verdi å representere virkelig verdi. Denne forutsetningen er også benyttet for innskudd og sparekontoer uten bestemt løpetid.

Utlån til/innskudd fra kunder verdsatt til amortisert kost inkluderer utlån og innskudd med flytende rente. Utlån og innskudd med flytende rente blir justert ved renteendringer i markedet samt ved endring av kredittrisiko. Banken vurderer derfor virkelig verdi på slike produkter til å være tilnærmet lik balanseført verdi. Utlån som ikke tilfredsstiller denne løpende reprisingsforutsetningen, blir individuelt verdsatt til virkelig verdi på balansedagen. Eventuelle mer- eller mindreverdier som vil oppstå innenfor en eventuell renteendringsperiode anses ikke å utgjøre signifikant verdi for banken.

Virkelig verdi og balanseført verdi av finansielle eiendeler og forpliktelser:

Eiendeler bokført til virkelig verdi	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**31.12.2025**
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat			
- aksjer	1 113 060	975 065	1 031 859
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat			
- utlån til virkelig verdi	312 112	334 632	327 083
- aksjer og fondsandeler	320 078	213 537	347 811
- sertifikater og obligasjoner	2 217 377	1 870 916	2 014 059
- finansielle derivater	11 535	7 817	7 191
Forpliktelser bokført til virkelig verdi			
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultat			
- finansielle derivater	2 434	230	2 033
Sum	**3 971 728**	**3 401 736**	**3 725 971**

Tabellen nedenfor viser en analyse av finansielle instrumenter balanseført til virkelig verdi etter verdsettelsesmetode.

De forskjellige nivåene er definert som følger:

- Nivå 1: Virkelig verdi måles ved bruk av noterte priser fra aktive markeder for identiske finansielle eiendeler.
- Nivå 2: Virkelig verdi måles ved bruk av annen verdsettelsesmetode der all vesentlig input er basert på observerbar markedsdata, eller noterte priser i et aktivt marked for lignende eiendeler eller forpliktelser.
- Nivå 3: Virkelig verdi måles med bruk av input som ikke baseres på observerbare markedsdata (ikke observerbar input).

30.09.2026	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				
- aksjer	30 565		1 082 495	1 113 060
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat				
- aksjer og fondsandeler		192 795	127 283	320 078
- sertifikater og obligasjoner	1 192 834	1 024 543		2 217 377
- utlån til kunder			312 112	312 112
- finansielle derivater		11 535		11 535
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultat				
- finansielle derivater		2 434		2 434
Sum	**1 223 399**	**1 226 439**	**1 521 890**	**3 971 728**

30.09.2025	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				
- aksjer	30 209		944 856	975 065
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat				
- aksjer og fondsandeler	32 580	67 180	113 776	213 537
- sertifikater og obligasjoner	992 779	878 137		1 870 916
- utlån til kunder			334 632	334 632
- finansielle derivater		7 817		7 817
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultat				
- finansielle derivater		230		230
Sum	**1 055 568**	**952 904**	**1 393 264**	**3 401 736**

31.12.2025	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat				
- aksjer	31 319		1 000 541	1 031 859
Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat				
- aksjer og fondsandeler		229 580	118 231	347 811
- sertifikater og obligasjoner	941 144	1 072 915		2 014 059
- utlån til kunder			327 083	327 083
- finansielle derivater		7 191		7 191
Finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultat				
- finansielle derivater		2 033		2 033
Sum	**972 463**	**1 307 653**	**1 445 855**	**3 725 971**

Avstemming av bevegelser for Nivå 3 fra 31.12.2025 til 30.09.2026	Utlån	Finansielle eiendeler til virkelig verdi over utvidet resultat	Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultat	Totalt
Balanse per 31.12.2025	327 083	1 000 541	118 231	1 445 855
Kjøp/utstedelse		22 902		22 902
Salg/oppgjør	-11 001	-7 568		-18 569
Verdiendringer mot egenkapitalen		66 620		66 620
Verdiendringer over resultat	-3 970		9 052	5 082
Balanse per 30.09.2026	**312 112**	**1 082 495**	**127 283**	**1 521 890**

Verdsettelsesprinsipp

Bankens største investeringer i aksjer er Eika Gruppen AS, Eika Boligkreditt AS og Brage Finans AS. Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS er verdsatt basert på siste observerte transaksjonspris i 3. kvartal 2026. Brage Finans AS er verdsatt ved hjelp av en multippelberegning basert på selskapets egenkapital pr. 2. kvartal 2026.

For beskrivelse av hvilke prinsipper som ligger til grunn for å fastsette virkelig verdi for øvrige finansielle instrumenter i kategori 2 og 3, henvises det til årsrapporten for 2025. Verdivurderinger er forbundet med usikkerhet, idet disse er basert på forventninger om fremtidig inntjening og fastsettelse av relevante avkastningskrav.

Note 8 Verdipapirgjeld, ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner

Endring i verdipapirgjeld	Balanse 01.01.2026	Emittert	Forfall/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2026
Obligasjonsgjeld, nominell verdi	4 206 000	1 000 000	472 000		4 734 000
Underkurs/overkurs	-3 303			-69	-3 372
Påløpte renter	24 342			6 647	30 990
Sum verdipapirgjeld	**4 227 039**	**1 000 000**	**472 000**	**6 579**	**4 761 618**

Endring i ansvarlig lånekapital	Balanse 01.01.2026	Emittert	Forfall/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2026
Ansvarlig lånekapital	200 000	200 000	100 000		300 000
Påløpte renter	953			776	1 729
Sum ansvarlig lånekapital	**200 953**	**200 000**	**100 000**	**776**	**301 729**

Endring i fondsobligasjoner	Balanse 01.01.2026	Emittert	Forfall/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.09.2026
Fondsobligasjoner	150 000				150 000
Påløpte renter	289			22	311
Sum fondsobligasjoner	**150 289**	**0**	**0**	**22**	**150 311**

Note 9 Vesentlige transaksjoner/hendelser etter balansedagen

Vesentlige transaksjoner

24. august ble det gjennomført en transaksjon knyttet til Eika Gruppen AS-aksjen. Som følge av transaksjonen har banken skrevet opp verdien av sin beholdning i Eika Gruppen AS-aksjen. Oppskrivningen utgjør kr 83,7 mill., og blir bokført over utvidet resultat.

Hendelser etter balansedagen

I oktober ble det gjennomført en vellykket emisjon på omtrent kr 250 mill. Emisjonen ble gjort for å sikre etterlevelse av gjeldende regulatoriske kapitalkrav og for å finansiere bankens fortsatte vekst. Emisjonen ble flere ganger overtegnet. I forbindelse med emisjonen ble det utstedt 833 333 nye egenkapitalbevis pålydende kr 25 til tegningskurs kr 300.

Bankens generalforsamling vil behandle forslag om å gi styret fullmakt til å gjennomføre en reparasjonsemisjon og en ansattemisjon den 10. november 2026. Det er forventet at styret i banken vil fatte beslutning om å gjennomføre reparasjonsemisjonen og ansattemisjonen innen utløpet av november 2026.

For ytterligere informasjon vedrørende emisjonen vises det til publiserte børsmeldinger.

Note 10 Transaksjoner med nærstående parter/tilknyttede selskaper

Ingen vesentlige transaksjoner i perioden 01.01 - 30.09.2026 med nærstående parter/tilknyttede selskaper.

Note 11 Egenkapitalbevis

20 største eiere	Antall EKB	Andel (%)
Sparebankstiftinga Jæren - Time og Hå	2 511 548	50,92
Sparebankstiftelsen Jæren - Klepp	604 975	12,27
Eika Egenkapitalbevis VPF	416 201	8,44
Rogaland Sparebank	210 000	4,26
Elgar Kapital AS	108 724	2,20
Oddvar Salte Holding AS	107 000	2,17
Kommunal landspensjonskasse gjensidig forsikringsselskap	106 474	2,16
Oddvar Salte	50 000	1,01
Hans Hansen	25 000	0,51
Allumgården AS	22 500	0,46
Toreto AS	20 000	0,41
Sandsolo Holding AS	20 000	0,41
Catilina Invest AS	19 376	0,39
Melesio Invest AS	17 351	0,35
Pico AS	15 200	0,31
Sportsmagasinet AS	15 102	0,31
Giag AS	14 300	0,29
Elin Braut	14 200	0,29
Brynes Vel	13 562	0,27
Leif Magne Thu	12 900	0,26
Sum 20 største	**4 324 413**	**87,67**
Sum øvrige eiere	**608 110**	**12,33**
Sum totalt	**4 932 523**	**100,00**



Alternative resultatmål (APM-er)

Jæren Sparebank presenterer alternative resultatmål (APM-er) som gir nyttig informasjon for å supplere regnskapet. Målene er ikke definert i IFRS og er ikke nødvendigvis direkte sammenlignbare med andre selskapers resultatmål. APM-er er ikke ment å erstatte eller overskygge regnskapstallene, men er inkludert i vår rapportering for å gi innsikt og forståelse for Jæren Sparebank sin resultatoppnåelse. APM-ene representerer viktige måltall for hvordan ledelsen styrer aktivitetene i banken. Nøkkeltall som er regulert i IFRS eller annen lovgivning er ikke regnet som alternative resultatmål. Det samme gjelder for ikke-finansiell informasjon. Jæren Sparebank sine APM-er er presentert i kvartalsrapporter og i årsrapporten. Alle APM-er presenteres med sammenligningstall og skal brukes konsistent over tid. Det henvises til nettsiden[1] vår for nærmere forklaring av bruken av APM-er og definisjoner av de benyttede APM-ene.

Beregninger / grunnlag (beløp i tusen kr)	**3. kvartal 2026**	**3. kvartal 2025**	**30.09.2026**	**30.09.2025**	**Året 2025**
Antall dager i perioden	92	92	273	273	365
Antall dager i året	365	365	365	365	365
Egenkapitalavkastning før skatt					
((Resultat før skatt - rentekostnader på hybridkapital) / dager i perioden x dager i året) / Gjennomsnittlig egenkapital ekskl. hybridkapital[2]					
Resultat før skatt	74 367	78 523	249 792	278 465	362 368
Rentekostnader på hybridkapital	3 147	3 148	9 060	9 362	12 352
Gjennomsnittlig egenkapital ekskl. hybridkapital	2 685 259	2 502 998	2 640 296	2 495 710	2 528 026
Egenkapitalavkastning før skatt	**10,5 %**	**11,9 %**	**12,2 %**	**14,4 %**	**13,8 %**
Egenkapitalavkastning etter skatt					
((Resultat etter skatt - rentekostnader på hybridkapital) / dager i perioden x dager i året) / Gjennomsnittlig egenkapital ekskl. hybridkapital[2]					
Resultat etter skatt	56 297	59 995	219 384	240 799	307 211
Rentekostnader på hybridkapital	3 147	3 148	9 060	9 362	12 352
Gjennomsnittlig egenkapital ekskl. hybridkapital	2 685 259	2 502 998	2 640 296	2 495 710	2 528 026
Egenkapitalavkastning etter skatt	**7,9 %**	**9,0 %**	**10,7 %**	**12,4 %**	**11,7 %**
Egenkapitalavkastning av totalresultat					
((Totalresultat - rentekostnader på hybridkapital) / dager i perioden x dager i året) / Gjennomsnittlig egenkapital ekskl. hybridkapital[2]					
Totalresultat	138 825	89 126	285 250	278 415	398 016
Rentekostnader på hybridkapital	3 147	3 148	9 060	9 362	12 352
Gjennomsnittlig egenkapital ekskl. hybridkapital	2 685 259	2 502 998	2 640 296	2 495 710	2 528 026
Egenkapitalavkastning av totalresultat	**20,0 %**	**13,6 %**	**14,0 %**	**14,4 %**	**15,3 %**
Netto renter i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)					
(Netto renter / dager i perioden x dager i året) / Gjennomsnittlig forvaltningskapital[3]					
Netto renter	107 824	102 741	301 949	308 153	409 135
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	21 922 083	20 132 942	21 523 408	19 592 862	19 859 229
Netto renter i % av GFK	**1,95 %**	**2,02 %**	**1,88 %**	**2,10 %**	**2,06 %**
Netto provisjoner i % av GFK					
(Netto provisjoner / dager i perioden x dager i året) / Gjennomsnittlig forvaltningskapital[3]					
Netto provisjoner	27 190	29 066	81 486	86 536	115 532
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	21 922 083	20 132 942	21 523 408	19 592 862	19 859 229
Netto provisjoner i % av GFK	**0,49 %**	**0,57 %**	**0,51 %**	**0,59 %**	**0,58 %**
Driftskostnader i % av GFK					
(Driftskostnader / dager i perioden x dager i året) / Gjennomsnittlig forvaltningskapital[3]					
Driftskostnader	60 748	58 692	177 165	166 036	228 320
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	21 922 083	20 132 942	21 523 408	19 592 862	19 859 229
Driftskostnader i % av GFK	**1,10 %**	**1,16 %**	**1,10 %**	**1,13 %**	**1,15 %**

Kostnadsandel					
Driftskostnader / (Netto renter + Netto provisjoner + Andre inntekter + Utbytter og resultat investeringer etter EK-metoden + Netto verdiendringer)					
Driftskostnader	60 748	58 692	177 165	166 036	228 320
Netto renter	107 824	102 741	301 949	308 153	409 135
Netto provisjoner	27 190	29 066	81 486	86 536	115 532
Andre inntekter	140	120	407	359	481
Utbytter og resultatandeler	317	-48	32 825	34 865	43 433
Netto verdiendringer	-996	2 714	7 819	11 359	17 208
Kostnadsandel	**45,2 %**	**43,6 %**	**41,7 %**	**37,6 %**	**39,0 %**

Kostnadsandel (justert)					
Driftskostnader / (Netto renter + Netto provisjoner + Andre inntekter + Utbytter og resultat investeringer etter EK-metoden)					
Driftskostnader	60 748	58 692	177 165	166 036	228 320
Netto renter	107 824	102 741	301 949	308 153	409 135
Netto provisjoner	27 190	29 066	81 486	86 536	115 532
Andre inntekter	140	120	407	359	481
Utbytter og resultatandeler	317	-48	32 825	34 865	43 433
Kostnadsandel (justert)	**44,8 %**	**44,5 %**	**42,5 %**	**38,6 %**	**40,2 %**

Kjernedrift i % av risikovektet balanse (RVB)					
(Resultat før utbytter og resultat investeringer etter EK-metoden, netto verdiendringer, engangsposter og skatt / dager i perioden x dager i året) / Beregningsgrunnlag før forholdsmessig konsolidering UB					
Resultat før skatt	74 367	78 523	249 792	278 465	362 368
Utbytter og resultatandeler	317	-48	32 825	34 865	43 433
Netto verdiendringer	-996	2 714	7 819	11 359	17 208
Engangsposter					
Ber.grl. før forh. kons. UB	11 539 664	10 168 038	11 539 664	10 168 038	10 690 363
Kjernedrift i % av RVB	**2,58 %**	**2,96 %**	**2,42 %**	**3,05 %**	**2,82 %**

Resultat før skatt og tap pr. årsverk					
Resultat før skatt og tap i kvartalet / antall årsverk UB					
Resultat før skatt i kvartalet	74 367	78 523			
Tap i kvartalet	-639	-2 622			
Antall årsverk UB	103	95			
Resultat før skatt og tap pr. årsverk	**713**	**799**	-	-	-

Innskuddsdekning (uten Eika Boligkreditt (EBK))					
Innskudd fra kunder UB / brutto utlån til kunder UB					
Innskudd fra kunder UB			14 063 393	13 158 982	13 525 245
Brutto utlån til kunder UB			18 063 461	16 314 791	16 699 558
Innskuddsdekning (uten EBK)	-	-	**77,9 %**	**80,7 %**	**81,0 %**

Innskuddsdekning (med EBK)					
Innskudd fra kunder UB / (brutto utlån til kunder UB + utlån via EBK UB)					
Innskudd fra kunder UB			14 063 393	13 158 982	13 525 245
Brutto utlån til kunder UB			18 063 461	16 314 791	16 699 558
Utlån via EBK UB			9 333 633	8 225 546	8 492 296
Innskuddsdekning (med EBK)	-	-	**51,3 %**	**53,6 %**	**53,7 %**

Overføringsgrad EBK					
Utlån via EBK UB / (utlån via EBK UB + brutto utlån til PM-kunder UB)					
Utlån via EBK UB			9 333 633	8 225 546	8 492 296
Brutto utlån til PM-kunder UB			10 894 118	10 116 735	10 394 836
Overføringsgrad EBK	-	-	**46,1 %**	**44,8 %**	**45,0 %**

Egenkapitalbevisbrøk (EKB-brøk)					
(EKB-kapital - Egne EKB + Overkurs + Utjevningsfond + Annen innskutt EK) / (EKB-kapital - Egne EKB + Overkurs + Annen innskutt EK + Utjevnings-fond + Sparebankens fond + Gavefond)					
Egenkapitalbeviskapital			123 313	123 313	123 313
Egne egenkapitalbevis					-357
Overkurs			425 285	425 285	425 285
Annen innskutt egenkapital			8 650	7 109	8 650
Utjevningsfond			536 393	482 213	536 393
Sparebankens fond			996 659	946 619	996 659
Gavefond			9 636	8 445	14 331
Egenkapitalbevisbrøk (EKB-brøk)	-	-	**52,1 %**	**52,1 %**	**52,0 %**

Resultat pr. EKB					
((Resultat etter skatt - renter hybridkapital) * EKB-brøk IB) / Antall EKB					
Resultat etter skatt	56 297	59 995	219 384	240 799	307 211
Renter/ omkostninger hybridkapital	3 147	3 148	9 060	9 362	12 352
EKB-brøk IB	52,0 %	52,0 %	52,0 %	52,0 %	52,0 %
Antall EKB	4 932 523	4 932 523	4 932 523	4 932 523	4 932 523
Resultat pr. EKB	**5,6**	**6,0**	**22,2**	**24,4**	**31,1**

Bokført egenkapital pr EKB					
(EKB-kapital - Egne EKB + Overkurs + Annen innskutt EK + Utjevningsfond + Avsatt, ikke vedtatt utbytte (Annen EK + Udisponert resultat) x EKB-brøk UB) / Antall EKB					
Egenkapitalbeviskapital			123 313	123 313	123 313
Egne egenkapitalbevis					-357
Overkurs			425 285	425 285	425 285
Annen innskutt egenkapital			8 650	7 109	8 650
Utjevningsfond			536 393	482 213	536 393
Avsatt, ikke vedtatt utbytte					98 650
Annen egenkapital			433 320	314 574	373 252
Udisponert resultat			219 384	240 799	
EKB-brøk UB			52,1 %	52,1 %	52,0 %
Antall EKB			4 932 523	4 932 523	4 932 523
Bokført egenkapital pr EKB	-	-	**291**	**269**	**281**

Pris/Bokført egenkapital (P/B):					
Børskurs / Bokført egenkapital pr. EKB					
Børskurs			341	384	389
Bokført egenkapital pr EKB			291	269	281
Pris/Bokført egenkapital (P/B):			**1,17**	**1,43**	**1,38**

Pris/Resultat pr. EKB:					
Børskurs / (Resultat pr. EKB / dager i perioden x dager i året)					
Børskurs	341	384	341	384	389
Resultat pr. EKB	5,6	6,0	22,2	24,4	31,1
Pris/Resultat pr. EKB:	**15,4**	**16,2**	**11,5**	**11,8**	**12,5**

[1] Gå til jaerensparebank.no og velg Meny – Om banken – Investorinformasjon – Finansielle rapporter.

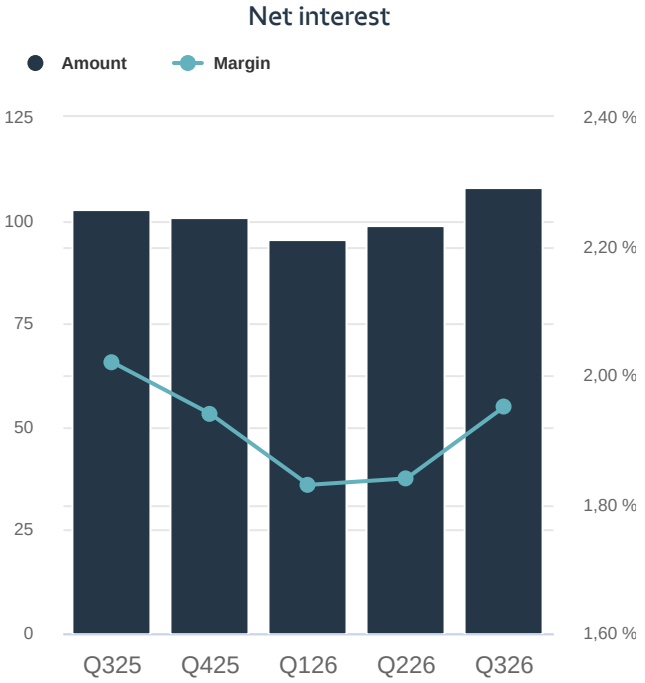
[2] Gjennomsnittlig egenkapital ekskl. hybridkapital er beregnet som gjennomsnittet av bokført egenkapital ekskludert hybridkapital per utgangen av 2025 (IB) og bokført egenkapital ekskludert hybridkapital ved hver kvartalsavslutning i 2026. Gjennomsnittlig egenkapital ekskl. hybridkapital per 30.09.2026 = (2 657 286 + 2 533 379 + 2 617 879 + 2 752 639) / 4 = 2 640 296. Gjennomsnittlig egenkapital ekskl. hybridkapital i 3. kvartal 2026 = (2 617 879 + 2 752 639) / 2 = 2 685 259.

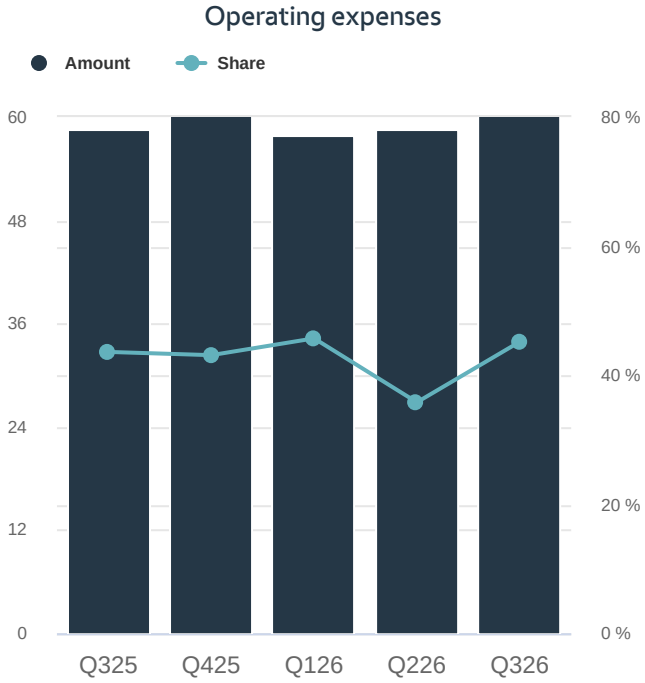
[3] Gjennomsnittlig forvaltningskapital er beregnet som gjennomsnittet av bokført forvaltningskapital per utgangen av 2025 (IB) og bokført forvaltningskapital ved hver månedsavslutning i 2026. Gjennomsnittlig forvaltningskapital per 30.09.2026 = (20 936 048 + 21 090 411 + 21 196 680 + 21 203 191 + 21 482 975 + 21 636 444 + 21 831 000 + 21 779 930 + 21 870 719 + 22 206 682) / 10 = 21 523 408. Gjennomsnittlig forvaltningskapital i 3. kvartal 2026 = (21 831 000 + 21 779 930 + 21 870 719 + 22 206 682) / 4 = 21 922 083.

English summary

Key figures Q3 (amounts in million NOK)	2026	2025
Profit before tax	74,4	78,5
Profit after tax	56,3	60,0
Net interest	107,8	102,7
Net commission	27,2	29,1
Losses and write-downs	-0,6	-2,6
Net interest in % of ATA	1,95 %	2,02 %
Net commission in % of ATA	0,49 %	0,57 %
Operating costs in % of ATA	1,10 %	1,16 %
Operating costs in % of income	45,2 %	43,6 %
Return on equity before tax	10,5 %	11,9 %
Return on equity after tax	7,9 %	9,0 %

Key figures as of 30.09 (amounts in million NOK)	2026	2025
Profit before tax	249,8	278,5
Profit after tax	219,4	240,8
Net interest	301,9	308,2
Net commission	81,5	86,5
Losses and write-downs	-2,5	-3,2
Net interest in % of ATA	1,88 %	2,10 %
Net commission in % of ATA	0,51 %	0,59 %
Operating costs in % of ATA	1,10 %	1,13 %
Operating costs in % of income	41,7 %	37,6 %
Deposits to loan ratio	77,9 %	80,7 %
Transfer ratio Eika Boligkreditt (EBK)	46,1 %	44,8 %
Core tier 1 capital adequacy (consolidated, without added profit)	16,6 %	17,3 %
Return on equity before tax	12,2 %	14,4 %
Return on equity after tax	10,7 %	12,4 %





Quarterly report Q3 2026

High lending growth, low losses and low defaults

The accounts at the end of Q3 show a reasonably stable development within the bank's core operations. Net interest income and net commissions are somewhat down compared to last year, mainly due to a declining lending margin and lower margins on loans transferred to Eika Boligkreditt (EBK). Payment services, insurance and savings show a positive development compared to last year. Defaults remain at a low level – the same applies to losses and write-downs. Operating costs show some increase compared to the same period last year – primarily related to personnel expenses.

The growth rate in loans remains high compared to the general development in our primary market area. Total lending growth over the past 12 months is 11,6 % – including the loan portfolio at EBK. So far this year, lending growth is 8,8 %. Customer deposits also show a positive development – growth over the past year amounts to 6,9 %.

In October, the bank successfully completed an equity issue of approximately NOK 250 million. The issue was carried out to ensure compliance with applicable regulatory capital requirements and to finance the bank's continued growth. The issue was oversubscribed several times. See also note 9 and the related stock exchange announcements.

Result, Q3 2026

For Q3, the bank achieved a pre-tax profit of NOK 74,4 million, compared with NOK 78,5 million for the previous year. Net interest income shows a positive development compared to the same period last year. The reduction in profit is mainly due to lower net commissions and somewhat higher operating costs compared to last year. Defaults remain at a low level – the same applies to losses and write-downs.

Profit after tax was NOK 56,3 million, compared with NOK 60,0 million for the previous year.

Result as at 30.09.2026

As at 30.09, the bank's pre-tax profit was NOK 249,8 million, compared with NOK 278,5 million last year. The reduction in profit is partly due to somewhat lower net interest income and net commissions. In addition, dividends from Eika Gruppen are at a somewhat lower level compared to last year. Operating costs at the end of Q3 are also somewhat higher than the previous year. We also see a continued reversal in losses and write-downs at the end of Q3.

Profit after tax was NOK 219,4 million, compared with NOK 240,8 million for the previous year.

The return on equity after tax was 10,7 % (12,4 %). The bank's long-term goal in a normal situation is a return on equity after tax of at least 11,0 %.

Net interest

Net interest income at the end of Q3 amounted to NOK 301,9 million (NOK 308,2 million).

As a ratio of average total assets (ATA), net interest income amounted to 1,88 % at the end of Q3 (2,10 %). Norges Bank kept the policy rate unchanged at 4,00 % throughout Q1. During Q2, the policy rate was increased by 0,25 percentage points to 4,25 %. During Q3, the policy rate was further increased by 0,25 percentage points to 4,50 %. Some further increase in interest rates is still expected.

Net commission

Net commission income as at 30.09.2026 amounted to NOK 81,5 million (NOK 86,5 million). Commission from Eika Boligkreditt (EBK) totaled NOK 21,8 million at the end of Q3, down from NOK 35,7 million at the same time last year. The net volume of the EBK portfolio increased by NOK 1 108,1 million in the past year – corresponding to a growth of 13,5 %. Commission income excluding EBK (payment services, insurance and savings) shows a positive development at the end of Q3 compared to the same period last year.

Net income from financial investments

Net income from financial investments as at 30.09.2026 amounted to NOK 40,6 million (NOK 46,2 million). The reduction is mainly due to lower dividends from Eika Gruppen and somewhat lower returns from securities compared to the same period last year.

Operating expenses

Total operating expenses as at 30.09.2026 were NOK 177,2 million (NOK 166,0 million). The increase amounts to approximately 6,7 % and relates mainly to salaries and personnel. The establishment of a new office in Sandnes with 7 full-time equivalents also contributes to the increase in costs. The ratio of operating expenses to ATA was 1,10 % (1,13 %) at the end of Q3. Expenses as a ratio of income were 41,7 % at the end of Q3 (37,6 %). The bank's long-term target is a cost ratio below 40,0 %.

Losses and defaults

Write-downs and losses on loans and guarantees as at 30.09.2026 amounted to a net minus of NOK 2,5 million (minus NOK 3,2 million).

Gross non-performing commitments (over 90 days) amounted to NOK 16,5 million (NOK 21,1 million) at the end of Q3. Gross other defaulted exposures (doubtful) amounted to NOK 70,7 million (NOK 78,5 million).

Non-performing commitments and other defaulted exposures (doubtful) thereby totaled NOK 87,3 million (NOK 99,6 million) at the end of Q3. Measured as a percentage of gross lending, including volumes at EBK, this is a reduction from 0,41 % to 0,32 % in the last 12 months.

The provision rates for non-performing commitments and other defaulted exposures (doubtful) were 10,5 % (12,5 %) and 8,3 % (6,8 %) respectively at the end of Q3.

Total write-downs in stage 3 show a decrease from NOK 8,0 million last year to NOK 7,6 million this year.

The sum of write-downs in stage 1+2 shows a moderate decrease from the same period last year and amounts to a total of NOK 17,3 million at the end of Q3 compared with NOK 21,2 million the previous year.

The bank's balance sheet

The bank's assets totaled NOK 22,2 billion at the end of Q3. This represents an increase of 9,2 % over the past 12 months. The bank's total assets, including loans transferred to EBK, were NOK 31,5 billion at the end of Q3. This represents an increase of 10,4 % over the past 12 months.

Lending via EBK totaled NOK 9,3 billion at the end of Q3. The development in volume during the past 12 months shows a marked increase of 13,5 %. So far this year, the growth is 9,9 %.

Loans on the balance sheet for the past 12 months show an increase from NOK 16,3 billion to NOK 18,1 billion. This corresponds to growth of 10,7 %. Including the transferred volume in EBK, total lending to customers has increased by 11,6 % over the past 12 months. So far this year, the growth is 8,8 %.

Deposits from customers show an increase of 6,9 % for the last 12 months, amounting to NOK 14,1 billion at the end of Q3. So far this year, the growth is 4,0 %. We continue to see good stability for deposits.

The deposit-to-loan ratio was 77,9 % at the end of Q3, down from 80,7 % at the same time last year. The deposit-to-loan ratio, including EBK, was 51,3 % at the end of Q3, somewhat down from 53,6 % at the same time last year. The deposit spread is considered good, with relatively few large customer deposits in the portfolio.

Key figures

RESULTS (amounts in thousand NOK)	Q3 2026	Q3 2025	30.09.2026	30.09.2025	Year 2025
Net interest income	107 824	102 741	301 949	308 153	409 135
Total other operating income	26 652	31 852	122 537	133 119	176 654
Total operating expenses	60 748	58 692	177 165	166 036	228 320
Operating profit before loan losses	**73 728**	**75 901**	**247 321**	**275 236**	**357 470**
Write-downs and losses on loans	-639	-2 622	-2 472	-3 229	-4 897
Operating profit before tax	**74 367**	**78 523**	**249 792**	**278 465**	**362 368**
Tax cost	18 070	18 528	30 409	37 666	55 157
Profit after tax	**56 297**	**59 995**	**219 384**	**240 799**	**307 211**

BALANCE SHEET (amounts in million NOK)	Q3 2026	Q3 2025	30.09.2026	30.09.2025	Year 2025
Total assets			22 207	20 336	20 936
Average total assets (ATA)	21 922	20 133	21 523	19 593	19 859
Net loans to customers			18 032	16 282	16 669
Net loans to customers incl. EBK			27 365	24 507	25 161
Net loans to customers via EBK			9 334	8 226	8 492
Deposits from customers			14 063	13 159	13 525
Certificates and bonds			2 217	1 871	2 014
Shares and fund units			1 433	1 189	1 380
Equity capital			2 903	2 698	2 807

KEY RATIOS	Q3 2026	Q3 2025	30.09.2026	30.09.2025	Year 2025
Development during the quarter/year to date					
- Assets	1,7 %	1,7 %	5,8 %	7,4 %	11,1 %
- Loans	3,4 %	1,7 %	8,2 %	6,4 %	8,9 %
- Loans incl. EBK	3,1 %	2,6 %	8,8 %	8,0 %	10,9 %
- Deposits	-0,8 %	0,0 %	4,0 %	7,4 %	10,4 %
Deposits to loan ratio			77,9 %	80,7 %	81,0 %
Profitability					
Net interest income as % of ATA	1,95 %	2,02 %	1,88 %	2,10 %	2,06 %
Cost percentage	45,2 %	43,6 %	41,7 %	37,6 %	39,0 %
Costs as % of ATA	1,10 %	1,16 %	1,10 %	1,13 %	1,15 %
Return on equity before tax	10,5 %	11,9 %	12,2 %	14,4 %	13,8 %
Return on equity after tax	7,9 %	9,0 %	10,7 %	12,4 %	11,7 %
Losses and non-performing exposures					
Defaulted exposures (>90 past due) as % of gross lending			0,1 %	0,1 %	0,1 %
Other non-performing exposures as % of gross lending			0,4 %	0,5 %	0,5 %
Solidity (consolidated)					
Capital adequacy			20,7 %	21,1 %	21,7 %
Core capital adequacy			18,1 %	18,9 %	19,6 %
Core tier 1 capital adequacy			16,6 %	17,3 %	18,1 %
Risk-weighted capital			14 389	12 772	13 303
Personnel					
Number of man-labour years			103	95	97
Equity capital certificates (ECC)					
Equity capital certificate proportion			52,1 %	52,1 %	52,0 %
Market price per ECC			341	384	389
Market cap (NOK million)			1 682	1 894	1 919
Book equity per ECC			291	269	281
Result/fully-diluted result per ECC	5,6	6,0	22,2	24,4	31,1
Dividend per ECC			n.a	n.a	20,00
Price/profit per ECC			11,5	11,8	12,5
Price-to-book ratio			1,2	1,4	1,38

Income Statement

(amounts in thousand NOK)	Note	Q3 2026	Q3 2025	30.09.2026	30.09.2025	Year 2025
Total income from interest		36 774	30 815	98 231	89 760	119 818
Total income from interest on lending to customers amortised cost		255 270	240 452	726 624	715 828	951 845
Total interest expenses		184 220	168 526	522 907	497 435	662 527
Net interest income		**107 824**	**102 741**	**301 949**	**308 153**	**409 135**
Commission income etc.	6	29 685	31 662	89 121	94 773	126 908
Commission expenses etc.	6	2 494	2 596	7 636	8 237	11 376
Other operating income	6	140	120	407	359	481
Net commission and other income		**27 330**	**29 186**	**81 893**	**86 895**	**116 013**
Dividend	6	48	36	31 245	35 389	44 370
Result from investments according to equity method	6	269	-83	1 580	-523	-936
Net value changes per financial instrument at fair value through profit or loss	6	-996	2 714	7 819	11 359	17 208
Net income from financial investments		**-679**	**2 666**	**40 644**	**46 224**	**60 641**
Payroll and social expenses		36 259	34 643	102 812	95 140	129 882
Depreciations and write-downs on tangible fixed assets and intangible assets		2 870	2 183	8 382	6 405	8 770
Other operating expenses		21 619	21 866	65 970	64 491	89 668
Total operating expenses		**60 748**	**58 692**	**177 165**	**166 036**	**228 320**
Operating profit before loan losses		**73 728**	**75 901**	**247 321**	**275 236**	**357 470**
Write-downs and losses on loans and guarantees	2	-639	-2 622	-2 472	-3 229	-4 897
Operating profit before tax		**74 367**	**78 523**	**249 792**	**278 465**	**362 368**
Tax cost		18 070	18 528	30 409	37 666	55 157
Profit after tax		**56 297**	**59 995**	**219 384**	**240 799**	**307 211**
Other comprehensive income						
Actuarial gains and losses on defined benefit pensions						-1 171
Tax on actuarial gains and losses on defined benefit pensions						293
Changes in fair value of equity instruments measured at FVOCI	7, 9	82 528	29 131	65 866	37 616	91 684
Element of profit that will not be reclassified to the income statement, after tax		**82 528**	**29 131**	**65 866**	**37 616**	**90 806**
Comprehensive income for the period		**138 825**	**89 126**	**285 250**	**278 415**	**398 016**
Earnings/diluted earnings per ECC		5,6	6,0	22,2	24,4	31,1

Balance Sheet

(amounts in thousand NOK)	Note	30.09.2026	30.09.2025	Year 2025
Cash and receivables with central banks	7	35 552	35 277	32 522
Loans and receivables with credit institutions	7	341 462	834 458	724 026
Lending to customers amortised cost	2, 3, 7	17 719 669	15 947 125	16 341 505
Lending to customers at fair value	3, 7	312 112	334 632	327 083
Certificates and bonds	7	2 217 377	1 870 916	2 014 059
Shares and fund units (fair value through profit or loss)	7	320 078	213 537	347 811
Financial instruments with change in value through OCI	7	1 113 060	975 065	1 031 859
Financial derivatives	7	11 535	7 817	7 191
Ownership interests in associates	10	2 518	1 351	938
Tangible fixed assets		40 920	40 727	41 721
Right-of-use assets		65 618	50 725	49 561
Other assets		3 449	4 659	2 963
Advance payments and earned income		23 332	19 850	14 809
TOTAL ASSETS		**22 206 682**	**20 336 138**	**20 936 048**
Deposits from customers	3, 7	14 063 393	13 158 982	13 525 245
Liabilities for securities	7, 8	4 761 618	4 122 390	4 227 039
Financial derivatives	7	2 434	230	2 033
Other liabilities		40 868	24 382	26 644
Current taxes		32 669	39 914	57 542
Accrued costs and income paid in advance		18 300	23 533	22 612
Deferred income tax		7 366	7 046	7 366
Provisions for pension commitments		4 326	5 450	5 687
Liabilities associated with the right to use assets		69 660	53 604	52 523
Other provisions		1 680	1 323	1 118
Subordinated loan capital	7, 8	301 729	200 927	200 953
Total liabilities		**19 304 043**	**17 637 781**	**18 128 762**
Equity certificate capital	11	123 313	123 313	123 313
Holdings of own equity certificates				-357
Share premium		425 285	425 285	425 285
Hybrid capital	8	150 000	150 000	150 000
Other paid-in capital		8 650	7 109	8 650
Total paid-in capital		**707 248**	**705 707**	**706 891**
Equalisation reserve		536 393	482 213	536 393
Dividend				98 650
Customers dividend and gift fund		9 636	8 445	95 441
Savings bank fund		996 659	946 619	996 659
Other equity		433 320	314 574	373 252
Unappropriated result		219 384	240 799	
Total retained earnings		**2 195 391**	**1 992 650**	**2 100 395**
Total equity		**2 902 639**	**2 698 356**	**2 807 286**
TOTAL EQUITY AND LIABILITIES		**22 206 682**	**20 336 138**	**20 936 048**