

Delårsrapport 1. kvartal 2025



Fullt fokus på å styrke lokalbankposisjonen!

Regnskapsprinsipper

Kvinesdal Sparebank benytter årsregnskapsforskriften og IFRS som regnskapsstandard. Det vises ellers til noter i årsregnskapet for 2024. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Alle resultat-tall er akkumulert pr. 31.03.2025 hvis annet ikke er nevnt.

Forvaltningskapital

Pr. 31.03.25 er forvaltningskapitalen på 3.726,6 mill. kroner. Dette er en økning på 88,7 mill. kroner, eller 2,4 % i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Utlån

Brutto utlån er pr. 31.03.25 på 2.832,7 mill. kroner, som er økning på 75,8 mill. kroner, eller 2,8 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Det har vært en økning på 11,9 mill. kroner eller 0,4 % i forhold til 01.01.25. Banken har ved utgangen av 1. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 1.433,5 mill. kroner, en økning fra 1.297,4 mill. kroner per 31.03.24. Total utlånsvekst (egen balanse og EBK) er 5,2 % siste år. Hittil i år har vi hatt en utlånsvekst inklusiv EBK på 1,4%. Av samlet utlån til kunder utgjør 13,8 % utlån til BM og 86,2% utlån til PM på egen bok. Det er ikke foretatt endringer i bankens kredittrisikoprofil.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 31.03.25 på 2.640,3 mill. kroner, som er en økning på 81,8 mill. kroner, eller 3,2 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 93,2 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor var tilsvarende forholdstall 92,8 %. Det har vært en økning i innskudd på 41,0 mill. kroner eller 1,6 % siden 01.01.25.

Resultat av ordinær drift

Resultat av ordinær drift etter skatt viser et overskudd på 8,1 mill. kroner, mot 10,5 mill. kroner til samme tid i fjor. Totalresultatet viser et overskudd på 8,8 mill. kroner mot 9,4 mill. kroner i fjor.

Reduksjonen i resultat av ordinær drift skyldes i hovedsak synkende rentenetto og økte driftskostnader.

Egenkapitalavkastningen beregnet av ordinært resultat er 6,15 %. (annualisert).

Egenkapitalavkastningen beregnet av totalresultat er 6,73 %. (annualisert).

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 21,5 mill. kroner, som er 1,95 mill. kroner lavere enn til samme tid i fjor.

Rentenettoen utgjør 2,34 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,65% på samme tidspunkt i fjor. Nedgangen skyldes blant annet lavere BM portefølje som følge av et stort engasjement ihht bankens strategi gikk ut av banken i 4. kvartal 2024, lavere antall rentedager,

rentekostnader knyttet til førtidig finansiering av senior obligasjonslån, samt sterk konkurranse i markedet.

Netto andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter er på 6,5 mill. kroner, som er en økning på 0,6 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor. Økningen skyldes i hovedsak økte provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt.

Driftskostnader

Sum driftskostnader utgjorde 17,0 mill. kroner mot 15,1 mill. kroner i samme periode i fjor. Av dette er 8,8 mill. kroner lønn og andre personalkostnader mot 7,4 mill. kroner i fjor. Økningen i driftskostnader skyldes i hovedsak økt antall årsverk i banken sammenlignet med samme periode i fjor. Sum driftskostnader utgjør 1,85% av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,72% på samme tid i fjor.

Tap og mislighold på utlån og garantier

Netto tap på utlån og garantier utgjør en tapskostnad på 0,4 mill. kroner mot en netto tapskostnad på 0,3 mill. kroner i fjor. Netto mislighold utgjør 12,6 mill. kroner, en økning på 11,4 mill. kroner fra samme tidspunkt i fjor. Økningen gjelder et enkelt BM engasjement. Sammenlignet med 01.01.25 så er netto mislighold redusert med 4,1 mill. kroner. Banken har stort fokus på denne porteføljen.

Kapitaldekning (konsolidert)

Banken har en konsolidert ansvarlig kapital på 600,6 mill. kroner ved utgangen av 1. kvartal 2025. Dette gir en kapitaldekning etter konsolidering på 25,83% der årets overskudd ikke er lagt til bankens ansvarlige kapital. På samme tid i fjor var kapitaldekningen på 25,19%. Ren kjernekapital er pr. 1. kvartal 2025 på 21,95%.

Likviditet og kredittrisiko

Likviditeten er god, og banken har en innskuddsdekning på 93,2 %. Banken har stort fokus på myndighetenes likviditetskrav. Ved kvartalsskiftet var bankens LCR på 320.

Kommentarer til kvartalsregnskapet

Kvinesdal Sparebank leverer utlånsvekst og en fortsatt sterk rentenetto. Vi går inn i de neste kvartalene med en styrket bemanning og økt kompetanse.

Vår lokalbankmodell med personlig rådgivning og nærhet til kundene treffer godt i et bankmarked som ellers er preget av konsolideringer.

Vi har lagt en tydelig vekstplan for de neste årene, som vil gi oss en størrelse som muliggjør ytterligere lønnsomhet, stabilitet og soliditet.

Vi øker inntektene på kjernevirksomheten til banken og vurderer dermed at den underliggende driften er god. Vi har stort fokus på risikovurdering og porteføljekvalitet. Banken er solid med dyktige medarbeidere og en sterk lokal forankring, og vi mener å være godt rustet til å være en god bank både for eksisterende og nye kunder.

Styret er fornøyd med bankens resultat etter første kvartal og forventer et tilfredsstillende resultat for 2025.

Kvinesdal, 14.05.2025

Vidar H. Homme (leder)

Odd Omland (nestleder)

Mona Netland

Linda Eftestad Nilsen

Bjørn Kloster (ansattes representant)

Tone Egeland Syvertsen (adm. banksjef)

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		44.353	43.567	180.934
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5.096	5.268	20.888
Rentekostnader og lignende kostnader		27.934	25.375	108.324
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		21.515	23.461	93.498
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		6.707	6.195	30.504
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		758	811	3.322
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		216	0	4.944
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	234	412	304
Andre driftsinntekter		76	81	367
Netto andre driftsinntekter		6.475	5.877	32.797
Lønn og andre personalkostnader		8.766	7.350	28.849
Andre driftskostnader		7.567	6.911	31.387
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		696	872	3.379
Sum driftskostnader		17.029	15.134	63.616
Resultat før tap		10.961	14.203	62.679
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	7	357	311	-469
Resultat før skatt		10.605	13.892	63.148
Skattekostnad		2.533	3.346	14.275
Resultat av ordinær drift etter skatt		8.071	10.547	48.873
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	9	762	-1.163	-5.634
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		762	-1.163	-5.634
Totalresultat		8.833	9.384	43.239
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		2,66	3,70	17,33

Balanse - Eiendeler*Tall i tusen kroner*

	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		27.068	77.119	76.711
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		206.870	210.119	185.361
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7	2.815.648	2.736.195	2.803.938
Rentebærende verdipapirer	9	446.812	398.312	391.784
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	192.352	183.571	186.080
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	3	20	20	20
Varige driftsmidler		27.311	25.301	23.707
Andre eiendeler		9.866	6.631	13.817
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		659	659	659
Sum eiendeler		3.726.606	3.637.928	3.682.078

Balanse - Gjeld og egenkapital*Tall i tusen kroner*

	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		0	712	0
Innskudd fra kunder		2.640.318	2.558.562	2.599.335
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	447.053	473.435	446.851
Annen gjeld		30.912	25.480	17.743
Pensjonsforpliktelser		10	10	10
Forpliktelser ved skatt		3.280	2.379	15.770
Andre avsetninger		439	6.944	429
Ansvarlig lånekapital	10	40.720	40.742	40.751
Sum gjeld		3.162.733	3.108.264	3.120.889
Innskutt egenkapital	12	59.842	59.842	59.842
Opptjent egenkapital		465.959	429.275	471.346
Fondsobligasjonskapital		30.000	30.000	30.000
Periodens resultat etter skatt		8.071	10.547	0
Sum egenkapital		563.873	529.664	561.188
Sum gjeld og egenkapital		3.726.606	3.637.928	3.682.078

Innskutt egenkapitalOpptjent egenkapital

Tall i tusen kroner

	Egenkapitalbevis	Egne egenkapitalbevis	Overkurs	Fondsobligasjons- kapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2024	54.229	-202	5.815	30.000	331.925	46.126	3.212	90.083	561.188
Resultat av ordinær drift etter skatt					6.133	1.939			8.071
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat								762	762
Totalresultat 31.03.2025	0	0	0	0	6.133	1.939	0	762	8.833
Utbetalt utbytte						-5.423			-5.423
Utbetalte renter fondsobligasjon					-551	-174			-726
Egenkapital 31.03.2025	54.229	-202	5.815	30.000	337.506	42.467	3.212	90.845	563.873
Egenkapital 01.01.2024	54.229	-202	5.815	30.000	298.454	39.855	2.212	95.718	526.081
Resultat av ordinær drift etter skatt					8.016	2.530			10.547
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader								-1.163	-1.163
Totalresultat 31.03.2024	0	0	0	0	8.016	2.530	0	-1.163	9.384
Utbetalt utbytte						-4.785			-4.785
Utbetaling av gaver							-300		-300
Utbetalte renter fonsobligasjon					-544	-172			-716
Egenkapital 31.03.2024	54.229	-202	5.815	30.000	305.926	37.428	1.912	94.555	529.664

NOTE 1 - Generell informasjon

Kvartalsregnskapet omfatter perioden 01.01 - 31.03.2025.

Alle tall er angitt i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

NOTE 2 - Regnskapsprinsipper og -estimer

Regnskapsprinsipper

Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårs-rapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er for øvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2023. For overgang til IFRS henvises til årsregnskapet 2019 note 12.

Viktige regnskapsestimer og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimer og skjønnsmessige vurderinger. Estimer 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 estimer og skjønnsmessige vurderinger. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimer og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap.

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makro utvikling.

Det er for tiden stor usikkerhet om de økonomiske forholdene og utsiktene. Det medfører at bankens tapsnedskrivninger for kunder i både trinn 1, 2 og 3 må baseres på nye scenarier og forutsetninger. Det er tatt hensyn til om kundene også etter en normalisering, og på lengre sikt, vil være negativt påvirket. Banken har konkret vurdert om utlånene til kundene har indikasjon på økt kreditt risiko eller om utlånene er blitt kredittforringet med utgangspunkt i at det vil være bransjer og kundesegmenter som må forventes å rammes ekstra hardt. Vurderingene er gjennomført på både individuelt nivå (større engasjementer og utsatte engasjementer) og gruppenivå og ved bruk av skjønn.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventede kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Banken har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har hatt særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kreditt risiko, eller er merket «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3. Det er et fåtall av bankens bedriftskunder som har mottatt vesentlige midler fra støtteordninger, og tapsberegningen er med dette i begrenset grad påvirket av slike støtteordninger.

Misligholds-definisjon

Kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et 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.
 - o For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - o 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

Ny misligholds-definisjon har ikke fått vesentlig betydning for bankens tapsavsetninger i forhold til tidligere definisjon.

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 kreditt risiko, 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.

Leieavtaler IFRS 16

Standarden gjelder alle leieavtaler og trådte i kraft 1. januar 2019. I forbindelse med overgangen til IFRS fra 1. januar 2020 kunne de unoterte bankene unnlåte å anvende IFRS 16 for regnskapsåret 2020 i henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Følgelig implementerte banken IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteieendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteieendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteieendelen avskrives over leieperioden. Banken har i hovedsak leie av kontorlokaler i Kristiansand, Lyngdal og Sirdal som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken har vurdert å benytte følgende prinsippvalg i standarden:

- Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingene innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.
- Unntak for endring av sammenliknbare tall ved overgang til IFRS 16.

Bruksretteiendelen er presentert sammen med andre varige driftsmidler i balanseoppstillingen. Leieforpliktelsen er presentert på linjen for andre avsetninger.

Datterselskaper

Banken har 2 datterselskaper. Det er ikke utarbeidet konsernregnskap da disse investeringene er vurdert som uvesentlige for regnskapet.

NOTE 3 - Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

31.03.2025

Selskapets navn	Org. Nr	Antall aksjer	Eierandel	Bokført verdi
Datterselskap				
Møter & Mat AS	914.840.708	560	100 %	0
Sandsåsen AS	995.421.954	50	100 %	0
Sum investering i datterselskap				
Tilknyttet selskap				
Sør-Vest Megleren AS	914.747.929	20	20 %	20
Sum investering i tilknyttet selskap				

NOTE 4 - Transaksjoner med nærstående parter

Banken har to datterselskap. Se Note 3

Banken har et utestående lån pålydende 1,929 MNOK til Møter & Mat AS gitt i 2024. Iht. låneavtalen er renten satt til 0%.

NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	5.045	1.618	9.356
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	11.818	0	11.899
Nedskrivninger i steg 3	-4.300	-465	-4.624
Netto misligholdte engasjementer	12.563	1.154	16.631
Andre kredittforringede	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	14.154	12.466	16.539
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	8.914	38.684	8.828
Nedskrivninger i steg 3	-5.720	-12.365	-5.156
Netto andre kredittforringede engasjement	17.348	38.786	20.212

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	33.621	16.015	33.850
Industri og bergverk	1.535	145	238
Kraftforsyning	10.985	8.110	10.754
Bygg og anleggsvirksomhet	59.825	65.604	58.713
Varehandel	43.983	39.424	42.053
Transport	740	6.433	5.078
Overnattings- og serveringsvirksomhet	17.271	28.261	23.658
Informasjon og kommunikasjon	0	264	0
Omsetning og drift av fast eiendom	183.317	202.898	189.683
Tjenesteytende virksomhet	40.503	53.673	38.826
Sum næring	391.780	420.827	402.854
Personkunder	2.440.889	2.336.020	2.417.910
Brutto utlån	2.832.669	2.756.847	2.820.764
Steg 1 nedskrivninger	-1.026	-1.390	-1.100
Steg 2 nedskrivninger	-5.975	-6.432	-5.947
Steg 3 nedskrivninger	-10.020	-12.829	-9.779
Netto utlån til kunder	2.815.648	2.736.195	2.803.938
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.433.504	1.297.432	1.388.303
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.249.152	4.033.627	4.192.241

NOTE 7 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynlighet (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med misligholds sannsynlighet 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 fra regning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	340	1.724	6.088	8.152
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	186	-186	0	0
Overføringer til steg 2	-27	146	-120	0
Overføringer til steg 3	0	-11	11	0
Netto endring	-168	159	687	678
Endringer som følge av nye eller økte utlån	43	13	0	57
Utlån som er fraregnet i perioden	-32	-75	-100	-207
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2025	343	1.770	6.567	8.680

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	2.231.765	160.228	25.918	2.417.911
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	55.785	-55.785	0	0
Overføringer til steg 2	-51.548	56.134	-4.587	0
Overføringer til steg 3	0	-2.094	2.094	0
Netto endring	-29.869	-1.683	-98	-31.650
Nye utlån utbetalt	250.906	5.246	0	256.152
Utlån som er fraregnet i perioden	-174.781	-22.634	-4.109	-201.524
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2025	2.282.259	139.412	19.218	2.440.889

31.03.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	760	4.224	3.691	8.675
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	60	-60	0	0
Overføringer til steg 2	-26	26	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-113	85	-250	-279
Endringer som følge av nye eller økte utlån	18	0	12	30
Utlån som er fraregnet i perioden	-15	-70	0	-86
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2025	683	4.205	3.453	8.341

31.03.2025	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	335.393	46.677	20.783	402.853
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	4.321	-4.321	0	0
Overføringer til steg 2	-15.903	15.903	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-14.700	-329	-82	-15.112
Nye utlån utbetalt	26.659	0	100	26.759
Utlån som er fraregnet i perioden	-18.646	-4.074	0	-22.720
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2025	317.123	53.856	20.801	391.780

31.03.2025	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	382	48	0	429
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8	-8	0	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-13	-5	0	-18
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	30	1	0	31
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	0	-2	0	-2
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2025	405	34	0	439

31.03.2025	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	188.422	6.694	0	195.116
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.329	-1.329	0	0
Overføringer til steg 2	-24.030	24.030	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	27.735	-20.560	0	7.175
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	36.311	657	0	36.968
Engasjement som er fraregnet i perioden	-8.828	-316	0	-9.144
Brutto engasjement pr. 31.03.2025	220.938	9.177	0	230.115

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	388	2.069	5.614	8.071
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	45	-45	0	0
Overføringer til steg 2	-38	181	-143	0
Overføringer til steg 3	0	-1	1	0
Netto endring	-35	86	-30	21
Endringer som følge av nye eller økte utlån	62	11	0	73
Utlån som er fraregnet i perioden	-23	-55	-103	-181
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2024	399	2.248	5.338	7.985

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2.090.816	181.774	18.945	2.291.535
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	17.552	-17.552	0	0
Overføringer til steg 2	-65.092	68.147	-3.055	0
Overføringer til steg 3	0	-7	7	0
Netto endring	-17.902	-2.573	-33	-20.508
Nye utlån utbetalt	226.124	5.081	0	231.204
Utlån som er fraregnet i perioden	-154.953	-9.486	-1.772	-166.211
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2024	2.096.544	225.384	14.092	2.336.020

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	639	4.099	7.491	12.229
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	27	-27	0	0
Overføringer til steg 2	-4	4	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	1	108	1	110
Endringer som følge av nye eller økte utlån	333	0	0	333
Utlån som er fraregnet i perioden	-5	0	0	-5
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	992	4.183	7.492	12.666

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	314.338	63.000	39.960	417.298
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	3.213	-3.213	0	0
Overføringer til steg 2	-6.215	6.215	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-8.121	-404	-1.255	-9.779
Nye utlån utbetalt	28.804	0	0	28.804
Utlån som er fraregnet i perioden	-15.496	0	0	-15.496
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	316.523	65.599	38.705	420.827

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	416	43	0	459
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	0	0	0	0
Overføringer til steg 2	0	0	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-14	31	0	16
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	3	0	0	3
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	0	0	-1
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2024	404	74	0	477

31.03.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	183.284	6.692	0	189.976
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	125	-125	0	0
Overføringer til steg 2	-1.397	1.397	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	3.429	-902	0	2.527
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	20.527	0	0	20.527
Engasjement som er fraregnet i perioden	-7.840	0	0	-7.840
Brutto engasjement pr. 31.03.2024	198.128	7.062	0	205.190

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2025	31.03.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	9.779	13.104
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	12	1
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	871	2
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-643	-278
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	10.019	12.829

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	542	-247	-3.974
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-35	646	-177
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	4.113
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	44
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-150	-87	-476
Tapskostnader i perioden	357	311	-470

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	1. kvartal 2025 isolert	1. kvartal 2024 isolert
Endring i perioden i steg 3 på utlån	542	-247
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-35	646
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-150	-87
Tapskostnader i perioden	357	311

NOTE 8 - SEGMENTINFORMASJON

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

	1. kvartal 2025				1. kvartal 2024				2024			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	18.531	2.984		21.515	19.807	1.960	1.694	23.461	79.124	15.749	-1.375	93.498
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			216	216			0	0			4.944	4.944
Netto provisjonsinntekter			5.949	5.949			5.384	5.384			27.182	27.182
Verdiendring verdipapirer			234	234			412	412			304	304
Andre inntekter			76	76			81	81			367	367
Sum andre driftsinntekter	0	0	6.475	6.475	0	0	5.877	5.877	0	0	32.797	32.797
Lønn og andre personalkostnader			8.766	8.766			7.350	7.350			28.849	28.849
Andre driftskostnader			7.567	7.567			6.911	6.911			31.387	31.387
Avskrivninger på driftsmidler			696	696			872	872			3.379	3.379
Sum driftskostnader	0	0	17.029	17.029	0	0	15.134	15.134	0	0	63.616	63.616
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier			357	357			311	311			-469	-469
Resultat før skatt	18.531	2.984	-10.911	10.605	19.807	1.960	-7.875	13.892	79.124	15.749	-31.724	63.149
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	2.432.209	393.439		2.815.648	2.328.036	408.161		2.736.196	2.409.758	394.177		2.803.936
Innskudd fra kunder	2.053.502	596.815		2.640.318	1.938.635	619.927		2.558.562	1.998.032	601.303		2.599.335

NOTE 9 – VERDIPAPIRER

31.03.2025				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		446.812		446.812
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		-	-	-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader		-	192.372	192.372
Sum	-	446.812	192.372	639.184

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	186.100	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	762	
Investering	5.511	
Salg		
Utgående balanse 31.03.2025	192.372	-

31.03.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		398.312		398.312
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				-
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			183.591	183.591
Sum	-	398.312	183.591	581.903

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	184.754	-
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(1.163)	
Investering		
Salg		
Utgående balanse 31.03.2024	183.591	-

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. Til sammen utgjør disse aksjene 170,9 mill. kroner av totalt 183,0 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 10 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2025	Bokført verdi 31.03.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0011013732	03.06.2021	03.06.2024	50.000		27.104		3m Nibor + 51 bp
NO0011176984	13.12.2021	13.12.2024	50.000		50.117		3m Nibor + 55 bp
NO0011202137	12.01.2022	12.09.2025	60.000	60.149	60.132	60.149	3m Nibor + 58 bp
NO0012441676	11.02.2022	11.02.2026	60.000	60.412	60.421	60.444	3m Nibor + 69 bp
NO0012472572	14.03.2022	14.03.2025	50.000	-	50.117	50.113	3m Nibor + 89 bp
NO0012555541	21.06.2022	21.09.2026	75.000	75.240	75.325	75.239	3m Nibor + 125 bp
NO0012943929	16.06.2023	16.06.2027	75.000	75.117	75.083	75.128	3m Nibor + 150 bp
NO0013182220	12.03.2024	01.03.2028	75.000	75.281	75.135	75.302	3m Nibor + 107 bp
NO0013382812	25.10.2024	25.10.2029	50.000	50.440		50.476	3m Nibor + 95 bp
NO0013467357	29.01.2025	29.01.2030	50.000	50.414			3m Nibor + 93 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				447.053	473.435	446.851	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2025	Bokført verdi 31.03.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0010886815	02.07.2020	02.07.2030	20.000	20.341	20.347	20.352	3m Nibor + 230 bp
NO0012883273	04.04.2023	04.10.2033	20.000	20.379	20.395	20.399	3m Nibor + 345 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.720	40.742	40.751	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2025
Obligasjonsgjeld	446.851	50.414	-50.113	-99	447.053
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	446.851	50.414	-50.113	-99	447.053
Ansvarlige lån	40.751			-31	40.720
Sum ansvarlig lån	40.751	0	0	-31	40.720

NOTE 11 – KAPITALDEKNING

	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Morbank			
Egenkapitalbevis	54.027	54.027	54.027
Overkurs	5.815	5.815	5.815
Opptjent egenkapital	331.925	298.454	331.925
Gavefond	3.212	1.912	3.212
Utevningsfond	40.703	34.354	46.126
Annen egenkapital	36	0	90.083
Fond for urealiserte gevinster	90.083	95.717	0
Sum ren kjernekapital før fradrag	525.802	490.280	531.188
Utbytte/utbetaling av gaver	-300	0	-5.723
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-1.401	-582	-578
Fradrag i ren kjernekapital	-9.650	-135.842	-7.697
Ren kjernekapital	514.451	353.856	517.191
Fondsobligasjoner	30.000	30.000	30.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	544.451	383.856	547.191
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	584.451	423.856	587.191
	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	7.844	6.224	7.843
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	9.705	3.921	5.101
Foretak	21.231	14.840	19.391
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.236.543	1.238.384	1.230.614
Forfalte engasjementer	39.893	18.539	45.598
Høyrisiko engasjementer	22.920	23.199	22.931
Obligasjoner med fortrinnsrett	44.168	30.462	43.199
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	37.032	41.779	37.015
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	182.753	49.020	178.433
Øvrige engasjementer	51.828	41.187	48.707
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.653.916	1.467.555	1.638.832
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	203.528	170.378	203.528
Beregningsgrunnlag	1.857.444	1.637.933	1.842.360
Kapitaldekning i %	31,47 %	25,88 %	31,87 %
Kjernekapitaldekning	29,31 %	23,44 %	29,70 %
Ren kjernekapitaldekning i %	27,70 %	21,60 %	28,07 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	13,62 %	10,63 %	13,85 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 1,24 % i Eika Gruppen AS og på 1,28 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	510.438	467.860	511.893
Kjernekapital	549.038	506.232	550.493
Ansvarlig kapital	600.623	557.511	602.077
Beregningsgrunnlag	2.325.244	2.213.504	2.295.781
Kapitaldekning i %	25,83 %	25,19 %	26,23 %
Kjernekapitaldekning	23,61 %	22,87 %	23,98 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,95 %	21,14 %	22,30 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,16 %	9,65 %	10,20 %

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 31. mars 2025 er denne forpliktelsen på inntil 293,6 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50 % konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10 %. risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 14,7 MNOK. Likviditetsforpliktelsen elimineres i konsolidert kapitaldekning i og med at den dekkes av bankens konsoliderte pilar 2-krav.

NOTE 12 – EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en – 1 – klasse og utgjør per 30.09.2024 54,2 mill kroner delt på 637.992 egenkapitalbevis pålydende 85 kroner. (ISIN NO0010630999.) Eierandelskapitalen er tegnet i to omganger.

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for 2025, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2024, justert for utbetalinger gjennom 2025.

Eierandelsbrøk, morbank

Beløp i tusen kroner	31.03.2025	31.03.2024
Egenkapitalbevis (- egne)	54.027	54.027
Overkursfond	5.815	5.815
Utevningsfond	40 536	34.898
Sum eierandelskapital (A)	100.378	94.740
Sparebankens fond	331.367	297.910
Gavefond	3.212	1.912
Grunnfondskapital (B)	334.579	299.822
Fond for urealiserte gevinster	90.845	95.718
Fondsobligasjon	30.000	30.000
Udisponert resultat	8.071	9.384
Sum egenkapital	563.873	529.664
Eierandelsbrøk A/(A+B)	23,1 %	24,0 %
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	8,50	7,50
Samlet utbytte	5.423	4.785

De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.03.2025		
Navn	Beholdning	Eierandel
JÆREN SPAREBANK	51.717	8,11 %
HASLELUND HOLDING AS	34.108	5,35 %
SKAGERRAK SPAREBANK	29.454	4,62 %
SIRDAL KOMMUNE	23.255	3,65 %
KIKAMO AS	20.906	3,28 %
SMEDSRUD EIENDOM AS	20.228	3,17 %
AGDER SPAREBANK	19.702	3,09 %
RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	17.732	2,78 %
SKUE SPAREBANK	16.421	2,57 %
FELLESFORLAGET AS	14.122	2,21 %
TINN SPAREBANK	12.215	1,91 %
HARRY MAGNE RAFOSS	11.628	1,82 %
KVINESDAL KOMMUNE	11.628	1,82 %
NICO EIENDOM AS	11.051	1,73 %
HJARTDAL OG GRANSHERAD SPAREBANK	9.851	1,54 %
BERG SPAREBANK	9.851	1,54 %
ROGALAND SPAREBANK	9.555	1,50 %
TRØGSTAD SPAREBANK	9.358	1,47 %
ØYSTEIN OLAF SUNDE	8.310	1,30 %
GRUE SPAREBANK	7.388	1,16 %
Sum 20 største	348.480	54,62 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	289.512	45,38 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	637.992	100,00 %

Antall bevis: 637.992
Antall eiere: 210

31.03.2024		
Navn	Beholdning	Eierandel
JÆREN SPAREBANK	51.717	8,11 %
HASLELUND HOLDING AS	34.108	5,35 %
SKAGERRAK SPAREBANK	29.454	4,62 %
ORKLA SPAREBANK	25.119	3,94 %
SIRDAL KOMMUNE	23.255	3,65 %
KIKAMO AS	20.906	3,28 %
AGDER SPAREBANK	19.702	3,09 %
RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	17.732	2,78 %
SKUE SPAREBANK	16.421	2,57 %
EIDSBORG SPAREBANK	13.988	2,19 %
FELLESFORLAGET AS	12.789	2,00 %
TINN SPAREBANK	12.215	1,91 %
HARRY MAGNE RAFOSS	11.628	1,82 %
KVINESDAL KOMMUNE	11.628	1,82 %
NICO EIENDOM AS	11.051	1,73 %
HJARTDAL OG GRANSHERAD SPAREBANK	9.851	1,54 %
BERG SPAREBANK	9.851	1,54 %
HJELMELAND SPAREBANK	9.555	1,50 %
TRØGSTAD SPAREBANK	9.358	1,47 %
GRUE SPAREBANK	7.388	1,16 %
Sum 20 største	357.716	56,07 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	280.276	43,93 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	637.992	100,00 %

Antall bevis: 637.992
Antall eiere: 183

NOTE 13 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2025	2024	2024
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	61,83 %	52,32 %	52,55 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	21,88 %	18,89 %	22,76 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,47 %	1,79 %	1,72 %
Utlånsmargin hittil i år	1,37 %	1,38 %	1,37 %
Netto rentemargin hittil i år	2,34 %	2,65 %	2,56 %
Egenkapitalavkastning ¹	6,73 %	7,56 %	8,40 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	13,83 %	15,26 %	14,28 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	37,00 %	35,71 %	36,47 %
Innskuddsdekning	93,21 %	92,81 %	92,15 %
Innskuddsvekst (12mnd)	3,20 %	6,44 %	4,34 %
Utlånsvekst (12 mnd)	2,75 %	8,43 %	4,13 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,23 %	9,49 %	6,84 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	3.735.646	3.547.761	3.637.990
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.145.116	4.805.255	4.952.768
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,05 %	0,05 %	-0,02 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,60 %	0,75 %	0,60 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2025	2024	2024
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	21,95 %	21,14 %	22,30 %
Kjernekapitaldekning	23,61 %	22,87 %	23,98 %
Kapitaldekning	25,83 %	25,19 %	26,23 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,16 %	9,65 %	10,20 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	320	489	365
NSFR	150	151	151

Definisjon av alternative resultatmål

Kostnader i % av inntekter justert for VP

Kostnadsprosent er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet reflekterer hvor effektivt banken drives. Tap og gevinster på valuta og finansielle instrumenter kan svinge mye fra år til år og banken mener at man ved å beregne nøkkeltallet uten disse inntektene kan sammenligne bedre utviklingen i effektivitet over tid enn når inntekter fra valuta og verdipapirer inkluderes.

Kostnadsprosenten reflekterer bankens evne til å omsette sine driftskostnader til inntektsservelse. Kostnadsprosenten beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter.

	Henvisning
Netto renteinntekter	B
Netto andre driftsinntekter	C
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	D
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	E
Sum driftskostnader (før tap på utlån)	A
Beregning av nøkkeltall	
Kostnader i % av inntekter justert for VP	$A/(B+C-E-D)$

Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl. VP)

Nøkkeltallet angir andelen av totale inntekter som ikke knytter seg til bankens kjernevirksomhet. Tap og gevinster på valuta og finansielle instrumenter kan svinge mye fra år til år og banken mener at man ved å beregne nøkkeltallet uten disse inntektene kan bedre sammenligne utviklingen over tid enn når inntekter fra valuta og verdipapirer inkluderes.

Nøkkeltallet beregnes ved å dividere andre inntekter på totale inntekter for perioden.

	Henvisning
Netto renteinntekter	A
Netto andre driftsinntekter	B
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	D
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	C
Beregning av nøkkeltall	
Andre inntekter i % av totale inntekter (ekskl.VP)	$(B-C-D)/(A+B-C-D)$

Innskuddsmargin

Innskuddsmargin viser det underliggende kostnadsnivået knyttet til finansiering av bankens utlånsvirksomhet. Ved å vise innskuddsmarginen i forhold til 3 måneders NIBOR kan man se kostnadene knyttet til innskuddsfinansiering i forhold til rentenivået i markedet, og det gjør det mulig å sammenligne innskuddsmargin over tid og mellom banker. Innskudd er den største finansieringskilden til banken og nivået på innskuddsmarginen er en indikator på bankens lønnsomhet over tid.

Innskuddsmargin er definert som differansen mellom 3 måneders NIBOR og rentekostnader på innskudd til kunder i forhold til gjennomsnittlig innskuddsvolum for perioden. Gjennomsnittlig innskuddsvolum er definert som månedlig gjennomsnitt av balanseverdiene.

	Henvisning
Gjennomsnittlig 3 måneders NIBOR for året	A
Rentekostnader på innskudd fra kunder	B
Gjennomsnittlig innskuddsvolum fra kunder	C
Beregning av nøkkeltall	
Innskuddsmargin	$A - B / C$

Utlånsmargin

Utlånsmargin viser den underliggende lønnsomheten i bankens utlånsaktivitet. Ved å vise utlånsmarginen i forhold til 3 måneders NIBOR kan man se inntektsevnen i forhold til rentenivået i markedet, og det gjør det mulig å sammenligne utlånsmarginer over tid og mellom banker. Utlånsrenten er den viktigste inntektskilden til banken og nivået på utlånsmargin er en indikator på bankens lønnsomhet over tid.

Utlånsmargin er definert som renteinntekter fra utlån i forhold til gjennomsnittlig utlånsvolum fratrasket 3 måneders NIBOR for perioden. Gjennomsnittlig utlånsvolum er regnet som et månedlig gjennomsnitt av balanseverdier.

	Henvisning
Gjennomsnittlig 3 måneders NIBOR for året	A
Renteinntekter på utlån til kunder	B
Gjennomsnittlig utlånsvolum til kunder	C
Beregning av nøkkeltall	
Utlånsmargin	$B / C - A$

Egenkapitalavkastning

Nøkkeltallet viser avkastningen på egenkapitalen, og gir eierne av egenkapitalen informasjon om avkastningen på midlene de har skutt inn. Nøkkeltallet gir også et godt mål på hvor effektivt egenkapitalen brukes og hvor godt banken drives.

Egenkapitalavkastningen (totalresultat) beregnes ved å dividere totalresultatet med gjennomsnittlig egenkapital siste året. I kvartalsrapportene er nøkkeltallet annualisert.

	Henvisning
Resultat etter skatt	A
Sum egenkapital i år, eksl Fondobligasjonskapital	B
Sum egenkapital i fjor, eksl Fondobligasjonskapital	C
Beregning av nøkkeltall	
Egenkapitalavkastning	$A / ((B + C) / 2)$

Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen

Nøkkeltallet angir banken/konsernets eksponering mot bedriftsmarkedet i forhold til totale utlån på balansen og gir leseren innsikt i fordeling av utlånsporteføljen til banken/konsernets to hovedsegmenter, herunder person- og bedriftsmarkedet.

Nøkkeltallet er beregnet som sum utlån på balansen til bedriftsmarkedet dividert på totale utlån på balansen.

	Henvisning
Brutto utlån til BM-kunder	A
Brutto utlån til PM-kunder	B
Beregning av nøkkeltall	
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	$A/(A+B)$

Andel lån overført til EBK - kun PM

Banken kan styre om utlån plasseres i egen balanse eller om de benytter Eika Boligkreditt AS (EBK). Lån som inngår i bankens låneportefølje i EBK formidles og forvaltes av banken. For å ha et riktigere bilde av hvilke lån banken formidler har banken valgt å vise bankens portefølje i EBK i sine nøkkeltall.

Nøkkeltallet angir andelen av totale utlån som banken forvalter som er i balansen til EBK.

	Henvisning
Brutto utlån til PM-kunder hos EBK	A
Brutto utlån til PM-kunder på egen balanse	B
Beregning av nøkkeltall	
Andel lån overført til EBK - kun PM	$A/(A+B)$

Innskuddsdekning

Innskuddsdekning er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet viser andelen av bankens utlånsvirksomhet som finansieres av innskudd fra kunder.

Innskuddsdekningen reflekterer bankens evne til å finansiere utlån til kunder gjennom innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen beregnes ved å dividere sum innskudd på sum utlån.

	Henvisning
Innskudd fra kunder	A
Brutto utlån til kunder	B
Beregning av nøkkeltall	
Innskuddsdekning	A/B