

Signering av Kvartalsrapport Q1-25.pdf

Dette dokumentet er signert digitalt av:

May Siri Porsanger Dukana	16.05.2025	med Norsk BankID
Ole Martin Svardal	18.05.2025	med Norsk BankID
Guri Enodd Hope	16.05.2025	med Norsk BankID
Gunnhild Kjelstad	18.05.2025	med Norsk BankID
Magnar Vingelen	16.05.2025	med Norsk BankID
Svenn-Andre Aakerli	19.05.2025	med Norsk BankID



Signert elektronisk med styreplan.no. Se vedlegg i denne PDF-filen for mer dokumentasjon.



Soknedal Sparebank

Q1-2025

Innhold

KVARTALSBERETNING	3
RESULTAT OG BALANSE	7
EK- OPPSTILLING	9
NØKKELTALL.....	10
NOTER.....	11
NOTE 1 - GENERELL REGNSKAPSINFORMASJON	11
NOTE 2 - REGNSKAPSPRISNSIPPER OG – ESTIMATER.....	11
NOTE 3 - KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER	11
NOTE 4 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER	11
NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER	12
NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER	12
NOTE 7 - NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSEILL RISIKO	13
NOTE 8 - VERDIPAPIRINVESTERINGER.....	16
NOTE 9 - VERDIPAPIRGJELD	17
NOTE 10 – KAPITALDEKNING	18
NOTE 11 - EGENKAPITALBEVIS.....	19
NOTE 12 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN	21

KVARTALSBERETNING

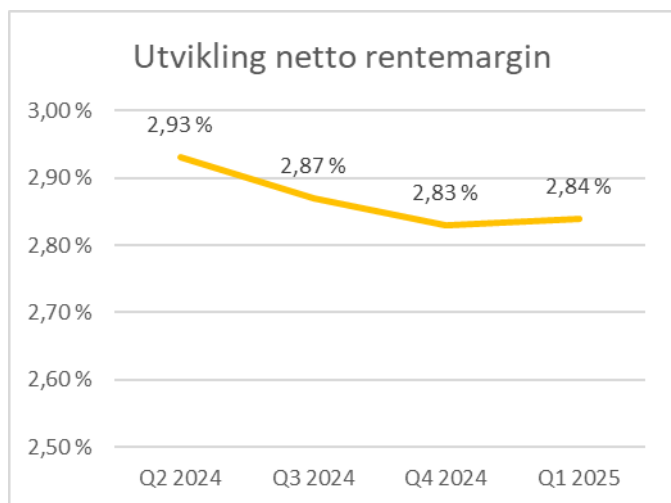
Generelt

2025 har så langt vært preget av lav etterspørsel etter lån til bolig og også i bedriftsmarkedet har vi hatt lav vekst. Det ser ut til at kunder flest avventer store investeringer, men at det i løpet av første del av Q2 har skjedd en endring. Rentemøte i mars, hvor renten ble holdt uendret og signalene om to rentenedganger utover 2025, har fått etterspørselen til å øke. Årets lønnsoppgjør ser ut til å lande på ca. 5 % og vil kompensere for deler av kostnadsøkningen vi har opplevd de siste årene.

Resultat 1. kvartal 2025

Resultat før skatt ble på 6,6 mill. kroner, mot 11,9 mill. kroner ved samme tidspunkt i 2024. Målt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) utgjorde resultatet 1,03 % mens det på samme tidspunkt i 2024 var 1,84 %. Vi er fornøyd med resultatet så langt, men ser frem til at ferdigstilte boliger blir solgt igjen i større omfang enn nå. Årsaken til lavere resultat er økte tapsavsetninger, papirtap på verdipapirer grunnet geopolitisk uro og dyrtiden, som også rammer banken. I tillegg har vi noe lavere rentemargin enn på samme tid i 2024.

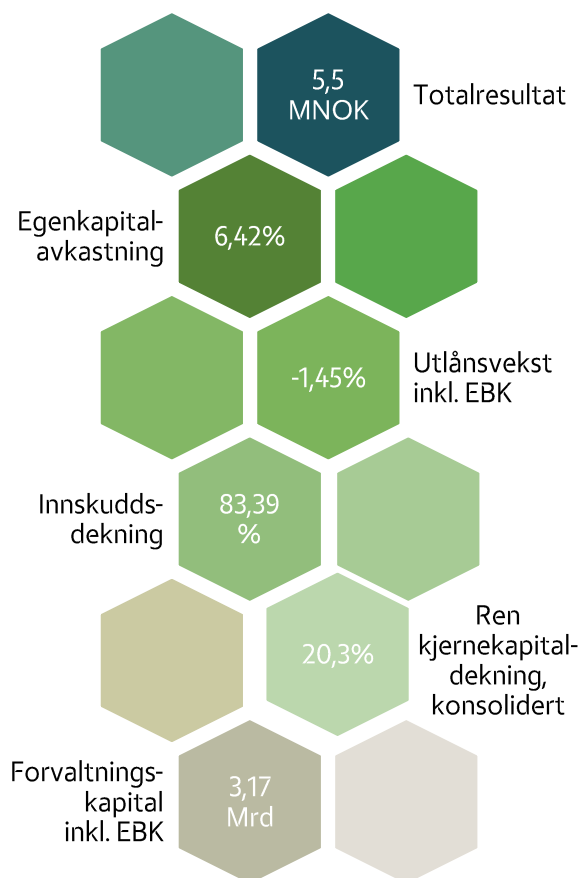
Vi har en negativ utvikling i rentenetto, som en følge av konkurransesituasjonen generelt i finansmarkedet. Bankens rentenetto ble redusert med 1,2 mill. i forhold til samme tidspunkt i 2024, til 18,1 mill., og vi forventer at fra nå av vil vi oppleve ytterligere press på rentenettoen og at den vil gå svakt ned gjennom 2025. I tillegg er det forventet to rentereduksjoner fra Norges Bank, som også vil bidra til press på rentenetto. 1 % av GFK har rentenettoen blitt redusert fra 2,98 % til 2,84 % de siste 12 mnd. For året 2024 ble rentenettoen på 2,83 %.



Provisjonsinntektene har økt gjennom det siste året og ble på 3,4 mill pr. mars. På samme tid i 2024 havnet vi på 3,1 mill. Dette tilsvarer 0,53 % av GFK, mot 0,48 % av GFK i 2024. Provisjoner fra salg av forsikrings- og boligkredittprodukter utgjør en betydelig del av provisjonsinntektene. Økende provisjonsutbetaling gjennom 2024 fra Eika Boligkreditt er hovedårsaken til denne utviklingen, samt bedre provisjon fra Eika Forsikring grunnet lav skadeprosent og utbetaling av vekstprovisjon.

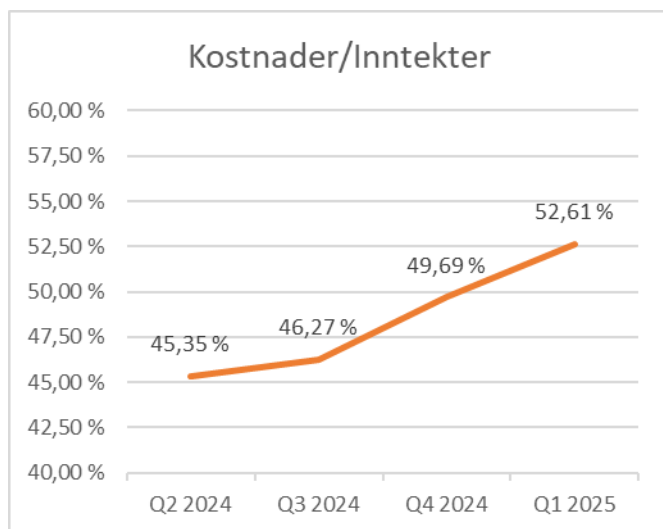
Bankens bokførte resultat på verdipapirer er ved utgangen av 1. kvartal på -0,7 mill. Noe vi tilskriver den geopolitiske uroen etter valget i USA og handelskrig på grunn av tollmurer. Dette får negative konsekvenser for verdens børser, og kursene på våre verdipapirer, som er notert på Oslo Børs. Vår verdipapirportefølje er investert i papirer med lav risikoprofil, i henhold til bankens markedsolicy, men likevel medfører det tap når børsen faller som den har gjort i mars. Vi opplevde det samme i 2020, under pandemien, men unngikk tap, da børsen tok seg opp igjen etter noen måneder. Vi håper på samme effekt denne gangen.

Driftskostnadene utgjør NOK 11,1 mill., en økning på kr: 1 mill. fra samme tidspunkt i 2024. Det gir driftskostnader målt i % av GFK på 1,74 %, en økning fra 1,57 % på samme tidspunkt i 2024. Det er andre driftskostnader som står for den vesentligste økningen, og inneholder bl.a. IT-kostnader. Posten inneholder konverteringskostnader til nytt datasystem på 3,3 mill., noe vi slipper til neste år. Vi benyttet 3 års avskrivning på dette prosjektet.



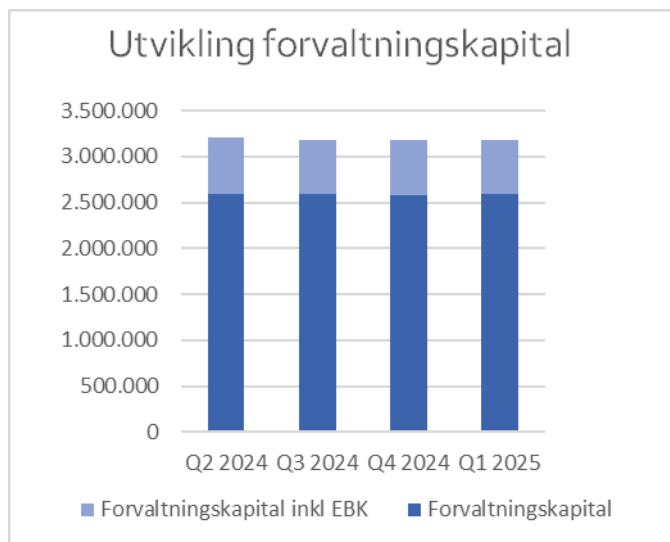
Vi fikk en tapskostnad på 2,7 mill. i Q125, mot tap på 0,1 mill på samme tid i 2024. Våre rådgivere gjør en god jobb i forbindelse med kredittvurderingen, for å begrense utlånstap. Men andre forhold, som stopp i markedet, kan også gi kredittap, selv om alle rutiner er fulgt. Beregning av tap gjøres iht. IFRS-regelverk.

Bankens totalresultat i perioden ble på 5,5 mill. mot 10,9 mill. i 2024. Vi hadde ingen vesentlige poster ført over utvidet resultat hverken i 2024 eller 2025 pr. mars.



Balanse

Forvaltningskapitalen ved utgangen av 1. kvartal 2025 var på 2,60 mrd. kroner mot 2,61 mrd. på samme tid i fjor. Dette representerer en reduksjon de siste 12 måneder på 0,24 %. Forvaltningskapitalen inkl. Eika Boligkreditt er på 3,17 mrd., en reduksjon fra 3,18 mrd. på samme tid i 2024, og representerer en reduksjon på 0,25 %.



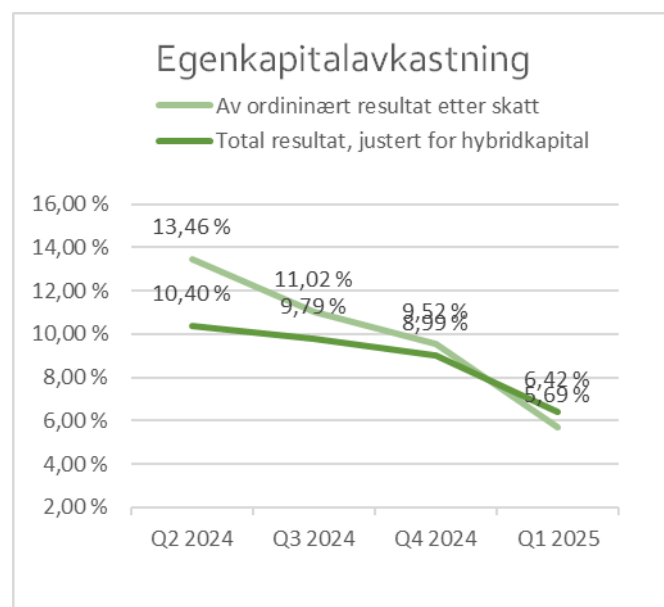
Brutto utlån og fordringer på kunder utgjør ved utgangen av perioden 2,61 mrd. kroner, mot kroner 2,65 mrd. ut 1. kvartal 2024. Det tilsvarer en utlånsvekst de siste 12 mnd. på -1,45%. PM – veksten er på 0,63 % og BM – vekst på -7,74 %. BM-andelen er pr. Q1-25 på 23,2 % av totale utlån (inkl. utlån i EBK). Holder vi utlån i EBK utenfor, er BM andelen på 29,8 %.

Vi har pr. Q125 misligholde engasjement på 19 mill. mot 2 mill. i Q124. I tillegg har vi andre kredittforringede engasjementer på 57,4 mill. mot 36,6 mill. på samme tid i fjor. Dette er engasjementer som blir betjent som normalt, men hvor banken har foretatt tapsavsetninger. Vi anser sikkerhetene som gode. Årsaken er bom stopp i eiendomsmarkedet og lite omsetninger av boliger i Trondheimsmarkedet i det høyere prissjiktet. Vi har god oppfølging av disse engasjementene og tap er allerede bokført iht. IFRS 9 regelverket. Det er også betryggende at det er ferdigstilte objekt vi er eksponert mot, slik at det er et spørsmål om salgpris. Når de fleste privatpersoner opplever dyrtid og noe dårligere økonomi, avventer de også boligkjøp.

Innskudd fra kunder er på totalt NOK 1,70 mrd. og er en svak reduksjon fra 1,71 mrd. de siste 12 mnd. som tilsvarer -0,88 % vekst.

Innskuddsdekningen har økt fra 82,6 % til 83,4%.

Bankens beholdning av aksjer og obligasjoner har en bokført verdi på 432,5 mill. kroner, en økning i beholdning på 53 mill. det siste året. Vi har avtale med Eika Kapitalforvaltning om forvaltning av bankens verdipapirer. Strategiske anleggsaksjer utgjør 93,2 mill. av den totale beholdningen på 432,5 mill. En økning på 7,6 mill. siste 12 mnd. etter kjøp av aksjer i Eika- gruppen og Eika Boligkreditt.



Soliditet

Netto ansvarlige kapital er 406 mill. kroner og det gir en kapitaldekning på 28,52% og ren kjernekapitaldekning på 23,60%. Ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå, hvor bankens relative andeler i EBK og Eika gruppen konsolideres inn, er 20,30%.

Bankens soliditet har hatt en positiv utvikling siste året grunnet godt resultat pr. 31.12.2024, som er tillagt bankens fond, samt en endring i beregningen som også har slått positivt ut, gjelder alle Eika-bankene. Vi har derfor ikke behov for å legge ut nye egenkapitalbevis i 2025 etter det vi kan se nå.

Utsiktene fremover

Vi er inne i et jubileumsår, og feirer 140 år som selvstendig bank med utspring fra Soknedal. Dette feirer vi hver måned ut dette året med ekstra gaveutdelinger, med spesielt fokus på innsats mot barn og unge, og sosiale møteplasser.

Vi opererer i en krevende bransje, med mange regulatoriske krav, men med en sterk allianse som Eika ved vår side, finner vi gode løsninger på det meste.

På tross av store prisøkninger de siste årene har kundene taklet denne situasjonen godt og tilpasset seg økte renter og økt pris på andre nødvendige innsatsfaktorer. Banken ser lyst på tiden fremover, men er innforstått med at inntjeningen vil bli lavere fremover med sterk konkurranse som fører til lavere rentenetto. Vi er i alle fall rigget for vekst, med godt med egenkapital og solid likviditet.

Banken har stort fokus på god kundebehandling i vanskelige situasjoner for våre kunder, og ønsker å finne gode økonomiske løsninger. Videre har styret stort fokus på misligholdte og kredittforringede engasjementer, med tett oppfølging av disse engasjementene.

Ellers er vi opptatt av kompetanseutvikling for våre ansatte og effektivisering for å skape god og langsiktig lønnsomhet for banken. Kunder og egenkapitalbevisiere skal oppleve banken som fremtidsorientert og som en betydelig bidragsyter i lokalsamfunnet, nær og engasjert.

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

Soknedal, 15.05.25

Magnar Vingelen
Styrets leder

Gunnhild Kjelstad
Styrets nestleder

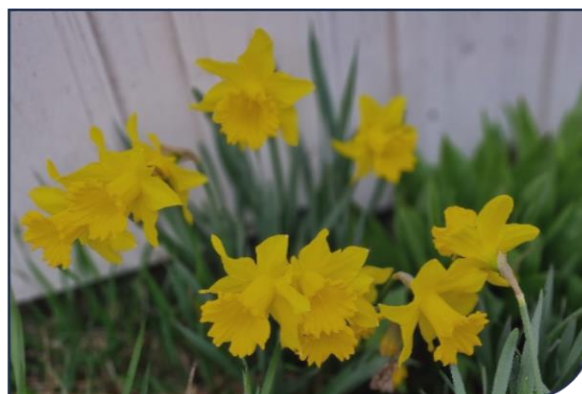
Ole Martin Svoldal
Ansattrepresentant

May Siri Dukane
Styremedlem

Guri Enodd Hope
Styremedlem

Svenn-Andre Aakerli
Styremedlem

Siri Fossum
Adm. banksjef



RESULTAT OG BALANSE

Resultat

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		35.159	36.711	142.449
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4.035	3.667	15.754
Rentekostnader og lignende kostnader		21.086	21.120	84.811
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		18.107	19.258	73.392
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		3.380	3.077	15.195
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		428	521	1.979
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0	2.394
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	-683	14	652
Andre driftsinntekter		3	284	289
Netto andre driftsinntekter		2.272	2.854	16.550
Lønn og andre personalkostnader		5.306	5.337	17.683
Andre driftskostnader		4.424	3.589	20.525
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.349	1.195	4.968
Sum driftskostnader		11.080	10.121	43.176
Resultat før tap		9.299	11.991	46.766
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	7	2.718	107	5.743
Resultat før skatt		6.582	11.883	41.023
Skattekostnad, avsatt		1.700	900	9.144
Resultat av ordinær drift etter skatt		4.882	10.983	31.878
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	9	623	-74	-1.799
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		623	-74	-1.799
Verdiendring utlån til virkelig verdi				
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi		0	0	0
Skatt				
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0
Totalresultat		5.505	10.909	30.080
Resultat etter skatt per egenkapitalbevis		1,6	3,7	10,6

Balanse

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner

	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		60.366	57.595	59.527
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		71.214	91.855	115.196
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	5, 6, 7	0	0	0
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7	2.015.339	2.057.160	1.965.566
Rentebærende verdipapirer	9	317.358	282.789	327.523
Finansielle derivater		0	0	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	115.128	96.551	111.770
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	3	0	0	0
Eierinteresser i konsernselskaper	3	0	0	0
Immaterielle eiendeler		2.498	5.828	3.330
Varige driftsmidler		17.395	12.769	17.319
Andre eiendeler		765	1.643	622
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		0	0	0
Sum eiendeler		2.600.062	2.606.188	2.600.853

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner

	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		50.412	50.420	50.431
Innskudd fra kunder		1.699.062	1.714.115	1.670.566
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	10	401.586	401.933	431.873
Finansielle derivater		0	0	0
Annen gjeld		21.121	5.833	21.077
Pensjonsforpliktelser		342	76	591
Forpliktelser ved skatt		6.441	8.351	9.839
Andre avsetninger		486	11.730	711
Ansvarlig lånekapital	10	40.265	40.279	40.292
Sum gjeld		2.219.716	2.232.737	2.225.380
Innskutt egenkapital	12	30.062	30.062	30.062
Opptjent egenkapital		315.403	291.407	315.411
Fondsobligasjonskapital		30.000	41.000	30.000
Periodens resultat etter skatt		4.881	10.983	0
Sum egenkapital		380.346	373.452	375.473
Sum gjeld og egenkapital		2.600.062	2.606.188	2.600.853

EK- OPPSTILLING

	Innskutt egenkapital				Opptjent egenkapital						Sum
	Egenkapital bevis	Egne egenkapital bevis	Overkurs	Fondsobligasjonskapital	Sparebank ens fond	Uttevningfond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<i>Tall i tusen kroner</i>											
Egenkapital 31.12.2024	30.000		62	30.000	279.013	5.146			31.252		375.473
Resultat av ordinær drift etter skatt					4.882						4.882
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat										623	623
Endring i utsatt skatt estimatavvik											
Verdiendring på finansielle eiendeler											0
Verdiendring utlån til virkelig verdi											0
Skatt på verdiendring utlån											0
Totalresultat 31.03.2025	0	0	0	0	4.882	0	0	0	0	623	5.505
Transaksjoner med eierne											0
Utbetalt utbytte											0
Utbetaling av gaver											0
Utstedelse av ny fondsobligasjon											0
Utbetalte renter fondsobligasjon										-644	-644
Påløpte renter fondsobligasjon										120	120
Andre egenkapitaltransaksjoner					-96	-12					-108
Egenkapital 31.03.2025	30.000	0	62	30.000	283.799	5.134	0	0	31.252	99	380.346
Egenkapital 01.01.2024	30.000	0	62	20.000	253.777	5.198	0	0	33.094	0	342.131
Resultat av ordinær drift etter skatt					10.983						10.983
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat										-74	-74
Totalresultat 31.03.2024	0	0	0	0	10.983	0	0	0	0	-74	10.909
Utstedelse av ny fondsobligasjon				21.000							21.000
Utbetalte renter fondsobligasjon										-537	-537
Påløpte renter fondsobligasjon										328	328
Andre egenkapitaltransaksjoner					-332	-47					-379
Egenkapital 31.03.2024	30.000	0	62	41.000	264.428	5.151	0	0	33.094	-283	373.452

NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2025	2024	2024
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	52,61 %	45,80 %	49,69 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	14,03 %	12,85 %	15,54 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,36 %	1,60 %	1,57 %
Utlånsmargin hittil i år	1,88 %	2,03 %	1,94 %
Netto rentemargin hittil i år	2,84 %	2,98 %	2,83 %
Egenkapitalavkastning ¹	6,42 %	13,37 %	8,99 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	29,82 %	31,75 %	29,99 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	28,65 %	28,92 %	29,91 %
Innskuddsdekning	83,39 %	82,64 %	84,10 %
Innskuddsvekst (12mnd)	-0,88 %	0,61 %	-4,27 %
Utlånsvekst (12 mnd)	-1,76 %	0,11 %	-4,31 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	-1,45 %	3,10 %	-2,79 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.586.327	2.590.380	2.583.189
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.180.075	3.165.964	3.179.554
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,55 %	0,02 %	1,15 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	1,09 %	0,82 %	1,05 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2025	2024	2024
Soliditet¹			
Kapitaldekning i %	25,12 %	25,36 %	26,17 %
Kjernekapitaldekning	22,37 %	22,50 %	23,30 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,30 %	19,65 %	21,16 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,87 %	10,78 %	10,83 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	412	321	720
NSFR	134	141	141

NOTER

NOTE 1 - GENERELL REGNSKAPSINFORMASJON

Soknedal Sparebank er en selvstendig bank og medlem av Eika Alliansen. Vi tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene utlån, person- og skadeforsikring, betalingsformidling, sparing og plassering.

Vårt hovedkontor ligger i Soknedal i Midtre Gauldal kommune. I tillegg har vi avdelingskontor på Støren og et rådgiverkontor på Valentinlyst i Trondheim.

Regnskapet omfatter perioden 01.01.2025 – 31.03.2025. Alle beløp er oppgitt i tusen kroner (TNOK) dersom ikke annet er oppgitt.

Delårsregnskapet er ikke revidert og overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

NOTE 2 - REGNSKAPSPRISNSIPPER OG – ESTIMATER

Delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med §4-1, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak, og IAS 34 om utarbeidelse av delårsregnskaper. En beskrivelse av regnskapsprinsipper og estimater som er lagt til grunn for delårsregnskapet fremkommer av note 1 i bankens årsrapport for 2021.

NOTE 3 - KONSERNSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Soknedal Sparebank har ikke datterselskaper eller andre tilknyttede selskaper

NOTE 4 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Soknedal Sparebank har ikke datterselskaper eller andre tilknyttede selskaper

NOTE 5 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	4.959	0	4.946
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	14.009	1.958	14.651
Nedskrivninger i steg 3	-1.563	-555	-2.255
Netto misligholdte engasjementer	17.405	1.403	17.342

Andre kredittforringede engasjement

	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	6.205	4.273	4.202
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	51.241	32.368	25.884
Nedskrivninger i steg 3	-14.757	-6.447	-13.112
Netto andre kredittforringede engasjement	42.689	30.194	16.974

NOTE 6 - FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	129.213	150.465	132.290
Industri og bergverk	13.109	11.032	14.383
Kraftforsyning	350	480	374
Bygg og anleggsvirksomhet	193.856	211.158	189.895
Varehandel	25.331	26.972	29.286
Transport	12.622	14.381	13.245
Overnattings- og serveringsvirksomhet	624	739	638
Informasjon og kommunikasjon	0	82	0
Omsetning og drift av fast eiendom	201.094	203.114	186.111
Tjenesteytende virksomhet	31.451	39.057	29.182
Sum næring	607.650	657.480	595.404
Personkunder	1.429.960	1.416.662	1.391.107
Brutto utlån	2.037.610	2.074.142	1.986.511
Steg 1 nedskrivninger	-2.135	-2.752	-2.604
Steg 2 nedskrivninger	-4.137	-7.329	-3.297
Steg 3 nedskrivninger	-15.997	-6.900	-15.045
Netto utlån til kunder	2.015.340	2.057.161	1.965.565
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	574.099	575.985	593.582
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.589.439	2.633.146	2.559.147

NOTE 7 - NEDSKRIVINGER, TAP, FINANSEILL 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 fraregning 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	334	969	200	1.503
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	88	-88	0	0
Overføringer til steg 2	-40	40	0	0
Overføringer til steg 3	0	-10	10	0
Netto endring	-73	194	123	244
Endringer som følge av nye eller økte utlån	45	5	0	50
Utlån som er fraregnet i perioden	-16	-128	0	-144
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2025	339	981	333	1.653

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	568	1.518	147	2.233
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	86	-86	0	0
Overføringer til steg 2	-16	16	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-87	339	-84	168
Endringer som følge av nye eller økte utlån	24	0	1	25
Utlån som er fraregnet i perioden	-15	-141	0	-156
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2024	560	1.646	64	2.270

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	1.235.258	146.700	9.149	1.391.107
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	24.872	-24.872	0	0
Overføringer til steg 2	-36.377	36.377	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2.010	2.010	0
Netto endring	-8.303	-1.038	10	-9.332
Nye utlån utbetalt	163.103	2.063	0	165.166
Utlån som er fraregnet i perioden	-98.098	-18.883	0	-116.981
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2025	1.280.454	138.338	11.168	1.429.960

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	1.238.844	171.915	4.256	1.415.015
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	28.804	-28.804	0	0
Overføringer til steg 2	-34.983	34.983	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	615	-520	-15	79
Nye utlån utbetalt	118.155	0	32	118.188
Utlån som er fraregnet i perioden	-95.182	-21.438	0	-116.620
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2024	1.256.252	156.137	4.273	1.416.662

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	2.269	2.329	14.845	19.443
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	399	-399	0	0
Overføringer til steg 2	-127	127	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2.066	2.066	0
Netto endring	-838	3.328	-1.247	1.243
Endringer som følge av nye eller økte utlån	156	0	0	156
Utlån som er fraregnet i perioden	-62	-164	0	-226
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2025	1.796	3.156	15.664	20.616

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	2.020	9.429	2.358	13.807
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.093	-1.093	0	0
Overføringer til steg 2	-390	390	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.090	1.090	0
Netto endring *)	-701	-1.286	2.077	90
Endringer som følge av nye eller økte utlån	170	69	1.361	1.600
Utlån som er fraregnet i perioden	-1	-737	-50	-788
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	2.191	5.682	6.836	14.709

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	388.526	138.611	68.268	595.405
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	23.439	-23.439	0	0
Overføringer til steg 2	-26.573	26.573	0	0
Overføringer til steg 3	0	-23.571	23.571	0
Netto endring	-550	28.045	-30.739	-3.244
Nye utlån utbetalt	32.583	0	0	32.583
Utlån som er fraregnet i perioden	-11.357	-5.737	-1	-17.094
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2025	406.068	140.482	61.100	607.650

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	372.738	284.887	3.508	661.133
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	70.713	-70.713	0	0
Overføringer til steg 2	-36.530	36.530	0	0
Overføringer til steg 3	0	-14.349	14.349	0
Netto endring *)	-23.764	5.751	174	-17.838
Nye utlån utbetalt	45.022	4.970	12.756	62.748
Utlån som er fraregnet i perioden	-4.515	-43.900	-148	-48.563
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2024	423.664	203.176	30.640	657.480

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	182	206	323	711
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	16	-16	0	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	-155	155	0
Netto endring	-98	9	-155	-245
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	34	0	0	34
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-13	-210	-224
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2025	131	32	113	276

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	126	446	2	574
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	272	-272	0	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	-55	55	0
Netto endring *)	-293	-32	45	-280
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	7	0	0	7
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-1	-6	0	-7
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2024	110	82	102	294

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	138.272	4.987	2.375	145.634
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	1.108	-1.108	0	0
Overføringer til steg 2	-653	653	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.766	1.766	0
Netto endring	-11.840	1.317	14	-10.509
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	13.378	0	0	13.378
Engasjement som er fraregnet i perioden	-1.415	-658	0	-2.073
Brutto engasjement pr. 31.03.2025	138.850	3.426	4.154	146.430

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	106.045	24.499	61	130.605
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	15.224	-15.224	0	0
Overføringer til steg 2	-3.179	3.179	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.730	1.730	0
Netto endring *)	-20.837	-2.577	1.910	-21.504
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	21.079	0	0	21.079
Engasjement som er fraregnet i perioden	-2.204	-305	0	-2.509
Brutto engasjement pr. 31.03.2024	116.128	7.843	3.700	127.671

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.03.2025	31.03.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	13.664	2.507
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	3.034	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		3.596
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-925
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.085	
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	15.613	5.178

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.523	2.667	14.136
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-224	100	321
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	373	-2.660	-7.818
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.085		-539
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-39		-357
Tapskostnader i perioden	2.718	107	5.743

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	1. kvartal 2025 isolert	1. kvartal 2024 isolert
Endring i perioden i steg 3 på utlån	1.523	2.667
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-224	100
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	373	-2.660
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	1.085	
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-39	
Tapskostnader i perioden	2.718	107

NOTE 8 - VERDIPAPIRINVESTERINGER

31.03.2025				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		317.358		317.358
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		21.877		21.877
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			93.251	93.251
Sum	-	339.235	93.251	432.486

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	90.166	-
Realisert gevinst/tap	0	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	623	
Investering	2.461	
Salg	(1)	
Utgående balanse	93.251	-

31.03.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		282.789		282.789
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		12.876		12.876
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			83.675	83.675
Sum	-	295.664	83.675	379.339

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	83.749	
Realisert gevinst/tap		
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(74)	
Investering		
Salg		
Utgående balanse	83.675	-

Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 77,3 mill. kroner av totalt 105 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 9 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2025	Bokført verdi 31.03.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010886773	26.06.2020	26.06.2025	50.000	50.037	50.028	50.028	3m Nibor + 116 bp
NO0010917701	19.01.2021	19.01.2026	50.000	50.523	50.541	50.535	3m Nibor + 80 bp
NO0011077752	26.08.2021	26.08.2026	50.000	50.223	50.232	50.245	3m Nibor + 68 bp
NO0012436262	07.02.2022	07.02.2025	50.000	0	50.369	30.234	3m Nibor + 50 bp
NO0012548934	10.06.2022	10.09.2025	75.000	75.230	75.215	75.236	3m Nibor + 95 bp
NO0012820606	23.01.2023	23.02.2027	50.000	50.269	50.287	50.284	3m Nibor + 143 bp
NO0013090654	05.12.2023	05.12.2028	75.000	75.262	75.260	75.270	3m Nibor + 140 bp
NO0013431973	17.12.2024	17.12.2029	50.000	50.041	0	50.041	3m Nibor + 101 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				401.586	401.932	431.873	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2025	Bokført verdi 31.03.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0012825449	01.02.2023	02.05.2028	20.000	20.233	20.251	20.255	3m Nibor + 295 bp
NO0012948886	23.06.2023	23.06.2028	20.000	20.032	20.028	20.037	3m Nibor + 360 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.265	40.279	40.292	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2025
Obligasjonsgjeld	431.873	0	-30.234	-54	401.586
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	431.873	0	-30.234	-54	401.586
Ansvarlige lån	40.292	0	0	-27	40.265
Sum ansvarlig lån	40.292	0	0	-27	40.265

NOTE 10 – KAPITALDEKNING

	1. kvartal	1. kvartal	Året
Morbank	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Opptjent egenkapital	278.917	253.444	279.013
Overkursfond	62	62	62
Annen egenkapital	-524	-210	0
Innbetalt aksjekapital/egenkapitalbevis	30.000	30.000	30.000
Utevningsfond	5.134	5.151	5.146
Fond for urealiserte gevinster	31.252	33.095	31.252
Sum egenkapital	344.841	321.542	345.473
Utbytte	-2.700	-3.300	-2.700
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-432	-379	-439
Fradrag i ren kjernekapital	-5.578	-57.424	-4.449
Ren kjernekapital	336.130	260.439	337.885
Fondsobligasjoner	30.000	41.000	30.000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	366.130	301.439	367.885
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	406.130	341.439	407.885
	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	12.521	6.649	13.926
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	27.935	15.066	30.507
Foretak	35.801	72.352	30.905
Massemarked	166.690	0	143.393
Pantsikkerhet eiendom	785.012	965.746	770.049
Forfalte engasjementer	63.314	35.989	42.330
Høyrisiko engasjementer	25.639	2.665	19.863
Obligasjoner med fortrinnsrett	23.366	17.770	23.187
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	11.705	17.771	22.439
Andeler verdipapirfond	6.558	2.712	5.419
Egenkapitalposisjoner	90.672	31.754	88.733
Øvrige engasjementer	24.173	30.614	26.043
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.273.387	1.199.088	1.216.794
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	150.616	128.197	150.616
Beregningsgrunnlag	1.424.002	1.327.285	1.367.410
Kapitaldekning i %	28,52 %	25,72 %	29,83 %
Kjernekapitaldekning	25,71 %	22,71 %	26,90 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,60 %	19,62 %	24,71 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	13,49 %	11,57 %	13,54 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 0,55 % i Eika Gruppen AS og på 0,61 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	334.528	306.881	335.670
Kjernekapital	368.585	351.326	369.728
Ansvarlig kapital	414.051	395.967	415.193
Beregningsgrunnlag	1.648.013	1.561.626	1.586.713
Kapitaldekning i %	25,12 %	25,36 %	26,17 %
Kjernekapitaldekning	22,37 %	22,50 %	23,30 %
Ren kjernekapitaldekning i %	20,30 %	19,65 %	21,16 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,87 %	10,78 %	10,83 %

NOTE 11 - EGENKAPITALBEVIS

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.03.2024 30.000.000 kroner delt på 300.000 egenkapitalbevis pålydende kr 100

Eierandelsbrøk

Eierandelsbrøk for Q1- 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)	30.000	30.000
Overkursfond	62	62
Utevningsfond	2 433	1.851
Sum eierandelskapital (A)	32.495	31.913
Sparebankens fond	283.799	264.428
Gavefond		
Grunnfondskapital (B)	283.799	264.428
Fond for urealiserte gevinster	31.252	33.094
Fondsobligasjon	30.000	41.000
Annen egenkapital		
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag	2.700	3.300
Udisponert resultat		
Sum egenkapital	380.246	373.735
Eierandelsbrøk A/(A+B)	10,3 %	10,8 %
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	9,00	11,00
Samlet utbytte	2.700	3.300

20 største eiere

31.03.2025

Navn		Beholdning	Eierandel
ELISABETH VAGLE	SOLBERG	14900	4,97 %
JIM HUGO	RANØYEN	13000	4,33 %
INGER KARI	BORTEN	11350	3,78 %
BJØRN	NYBJERKAN	8500	2,83 %
STØREN BILSENTER AS		8500	2,83 %
FRONT1 AS		8500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS		8200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS		8100	2,70 %
ODD JARLE	AARHAUG	8100	2,70 %
KIKAMO AS		7062	2,35 %
BÅRD TERJE	STENBRO	5250	1,75 %
ODD ARNE	GRØNVIK	4900	1,63 %
BENTES SALONG AS		4900	1,63 %
MAGNE OLAV	FLØTTUM	4800	1,60 %
SVERRE BIRGER	FOSSUM	4800	1,60 %
ODDVEIG	BØRSET	4800	1,60 %
JENS PETTER	STORRØ	4800	1,60 %
TORBJØRN	ANDERSEN	4800	1,60 %
ARNT ODDVAR	BØRSET	4800	1,60 %
BJØRG	ANSHUS	4000	1,33 %
Sum 20 største		144.062	48,02 %
Øvrige egenkapitalbevisiere		155 938	51,98 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		300.000	100,00 %

31.03.2024

Navn		Beholdning	Eierandel
SOLBERG Elisabeth Vagle		14 900	4,97 %
RANØYEN Jim Hugo		11 500	3,83 %
BORTEN Inger Kari		11 350	3,78 %
HALTDALEN SPAREBANK		10 000	3,33 %
STØREN BILSENTER AS		8 500	2,83 %
NYBJERKAN Berit		8 500	2,83 %
FRONT1 AS		8 500	2,83 %
ØSTHUS HOLDING AS		8 200	2,73 %
HALGUNSET INVEST AS		8 100	2,70 %
AARHAUG Odd Jarle		8 100	2,70 %
STENBRO Bård Terje		5 250	1,75 %
GRØNVIK Odd Arne		4 900	1,63 %
BENTES SALONG AS		4 900	1,63 %
FLØTTUM Magne Olav		4 800	1,60 %
FOSSUM Sverre Birger		4 800	1,60 %
BØRSET Oddveig		4 800	1,60 %
STORRØ Jens Petter		4 800	1,60 %
ANDERSEN Torbjørn		4 800	1,60 %
BØRSET Arnt Oddvar		4 800	1,60 %
KIKAMO AS		4 366	1,46 %
Sum 20 største		145.866	48,62 %
Øvrige egenkapitalbevisiere		154 134	51,38 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)		300.000	100,00 %

NOTE 12 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

