

Birkenes Sparebank

Delårsrapport for 1. kvartal 2025



En alliansebank i **eika.**

Kvartalsrapport for 1K 2025

Innledning

Hovedtrekkene i bankens regnskap pr 31.03.25:

- Innskuddsvekst 8,91 % (fra 31.03.24)
- Utlånsvekst inkl. EBK 5,85 % (fra 31.03.24)
- Positive tap
- Solid ren kjernekapital

Regnskapsprinsipper

Fra 01.01.2020 benytter Birkenes Sparebank IFRS 9 som regnskapsstandard. Det vises for øvrig til noter i årsregnskapet for 2024. Delårsregnskapet er ikke revidert.

Forvaltningskapital

Pr. 31.03.25 er forvaltningskapitalen på 2.262,7 mill. kroner. Dette er en økning på 164,5 mill. kroner, eller 7,8 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Gjennomsnittlig forvaltningskapital er pr 1. kvartal på 2.229,4 mill. kroner.

Utlån

Brutto utlån er pr. 31.03.25 på 1.808,7 mill. kroner, som er en vekst på 116,8 mill. kroner, eller 6,9 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Brutto utlån er økt med 36,7 mill. kroner siden 31.12.24. Banken har ved utgangen av 1. kvartal formidlet utlån gjennom Eika Boligkreditt på 955,6 mill. kroner, en økning på 36,0 mill. kroner siste 12 mnd. Det er ikke foretatt endringer i bankens kredittrisikoprofil.

Innskudd

Innskudd fra kunder er pr. 31.03.25 på 1.726,2 mill. kroner, som er en økning på 141,3 mill. kroner, eller 8,9 % i forhold til samme tidspunkt i fjor. Innskuddene fra kunder dekker 95,4 % av brutto utlån. Til samme tid i fjor

var tilsvarende forholdstall 93,7 %. Det har vært en økning i innskudd på 63,6 mill. kroner siden 31.12.24.

Verdipapirer

Beholdning av aksjer og obligasjoner er pr. 1. kvartal på 323,2 mill. kroner, som er en økning på 28,0 mill. kroner i forhold til tilsvarende tidspunkt i fjor.

Siste 12 måneder viser beholdningen av aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning en økning på 9,6 mill. kroner. Beholdningen av obligasjoner viser en økning på 18,4 mill. kroner.

Netto verdiendring på finansielle instrumenter har en negativ verdiendring pr 1 kvartal på 0,55 mill. kroner. I tillegg viser verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat et positivt bidrag på 0,16 mill. kroner.

Resultat av ordinær drift

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 13,3 mill. kroner, som er 1,1 mill. kroner høyere enn samme tid i fjor. Rentenettoen utgjør 2,43 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 2,36 % på samme tidspunkt i fjor. Netto andre driftsinntekter er på 2,9 mill. kroner, som er en nedgang på 0,2 mill. kroner i forhold til samme tidspunkt i fjor.

Andre driftskostnader utgjør 9,8 mill. kroner, som er en reduksjon på 0,3 mill. kroner i forhold til samme periode i fjor. Av dette er 5,7 mill. kroner lønn inkludert personalkostnader mot 5,5 mill. kroner for samme periode i fjor.

Resultat av ordinær drift før skatt viser et overskudd på 6,8 mill. kroner, mot et overskudd på 5,3 mill. kroner til samme tid i fjor. Etter en positiv verdijustering på aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat på 0,2 mill. kroner (negativ endring på 1,2 mill. kroner i fjor), viser totalresultatet et overskudd etter skatt på 5,3 mill. kroner, mot et overskudd på 2,7 mill. kroner til samme tid i fjor.

Kredittap

Netto kredittap på utlån og garantier utgjør et positivt beløp på 0,42 mill. kroner, mot et positivt beløp på 0,01 mill. kroner til samme tid i fjor.

Banken har pr. 31.03.25 netto misligholdte lån og garantier på 0,46 mill. kr. en økning på 0,43 mill. kr. siste 12 mnd.

Netto tapsutsatt lån og garantier er på 1,45 mill.kr. som utgjør 0,08 % av brutto utlån, en nedgang på 0,11 mill. kr siste 12 mnd.

Se note 2,3 og 4.

Kapitaldekning

Banken har netto ansvarlig kapital på 334,5 mill. kroner ved utgangen av 1. kvartal 2025. Dette gir en kapitaldekning på 29,50 % uten at årets overskudd er lagt til bankens ansvarlige kapital. Konsolidert kapitaldekning er 23,70 %.

Utsikter for resten av året

Bankens soliditet og likviditetssituasjon er meget god, og resultat av underliggende drift er i tråd med styrets forventninger.

Det er styrets vurdering at den samlede delårsrapport gir et fyllestgjørende og rettviseende bilde av viktige begivenheter i regnskapsperioden. Regnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regnskapsstandarder og opplysningene vurderes å gi et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

06.03.25 (børs- og pressemd) orienterte styret i banken om at de var i forhandling med Agder Sparebank om en mulig sammenslåing av bankene. Styrene i de to bankene har 28.04.25 vedtatt fusjonsplanen. Generalforsamlingen i bankene vil behandle avtalen (fusjonsplanen) ila juni 2025.

Birkeland, 13. Mai 2025

Sign.
Gisle Stavland
(leder)

Sign.
Linda Hye
(nesteleder)

Sign.
Frantz J Agerbo

Sign.
Marit Mathisen

Sign.
Stine Birkeland
(ansattrepresentant)

Sign.
Harald Flaa
(adm.bankssjef)

RESULTAT OG BALANSEOPPSTILLING

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		28.609	25.820	108.124
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		2.100	2.043	8.763
Rentekostnader og lignende kostnader		17.366	15.597	65.603
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		13.342	12.266	51.284
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		4.103	3.270	15.750
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		792	598	2.864
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		154	0	3.434
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	6	-553	472	1.264
Andre driftsinntekter		0	0	0
Netto andre driftsinntekter		2.913	3.144	17.584
Lønn og andre personalkostnader		5.678	5.540	21.022
Andre driftskostnader		3.996	4.438	17.267
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		148	149	608
Sum driftskostnader		9.822	10.127	38.897
Resultat før tap		6.432	5.283	29.971
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	4	-415	-3	1.040
Resultat før skatt		6.848	5.286	28.931
Skattekostnad		1.730	1.367	6.671
Resultat av ordinær drift etter skatt		5.118	3.919	22.260
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	6	156	-1.209	-1.388
Skatt				
Sum poster som ikke vil bli klassisifert over resultatet		156	-1.209	-1.388
Totalresultat		5.274	2.710	20.872

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		48.578	46.251	46.626
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		73.585	57.020	67.493
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,3,4	1.804.968	1.688.860	1.767.853
Rentebærende verdipapirer	6	175.651	157.241	160.368
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	147.574	137.937	144.807
Varige driftsmidler		6.875	7.482	7.023
Andre eiendeler		5.464	3.408	2.655
Sum eiendeler		2.262.694	2.098.199	2.196.826
Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		125.752	125.946	125.775
Innskudd fra kunder		1.726.232	1.584.965	1.662.668
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	50.521	50.540	50.556
Annen gjeld		8.346	7.932	8.140
Pensjonsforpliktelser		0	636	0
Forpliktelser ved skatt		5.480	3.113	7.781
Andre avsetninger		62	76	77
Sum gjeld		1.916.392	1.773.208	1.854.998
Opptjent egenkapital		341.184	321.073	341.828
Periodens resultat etter skatt		5.118	3.919	0
Sum egenkapital		346.302	324.992	341.828
Sum gjeld og egenkapital		2.262.694	2.098.199	2.196.826

NØKKELTALL

	1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Nøkkel tall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2025	2024	2024
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	59,00 %	67,80 %	60,60 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	19,88 %	17,89 %	20,08 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,10 %	1,40 %	1,40 %
Utlånsmargin hittil i år	1,43 %	1,17 %	1,26 %
Netto rentemargin hittil i år	2,40 %	2,40 %	2,40 %
Egenkapitalavkastning ¹	6,22 %	3,36 %	6,26 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	12,89 %	12,57 %	12,40 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	37,75 %	38,33 %	37,71 %
Innskuddsdekning	95,44 %	93,68 %	93,83 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	8,91 %	1,78 %	5,33 %
Utlånsvekst (12 mnd)	6,90 %	5,08 %	5,12 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,85 %	5,98 %	4,48 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	2.229.405	2.083.260	2.143.591
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	3.155.669	2.996.334	3.065.247
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,10 %	0,00 %	0,24 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,21 %	0,18 %	0,23 %
<i>Nøkkel tall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2025	2024	2024
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	22,75 %	22,07 %	23,61 %
Kjernekapitaldekning	23,15 %	22,48 %	24,03 %
Kapitaldekning	23,70 %	23,03 %	24,60 %
Uvektet kjernekapitalandel	9,89 %	9,87 %	10,03 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	433	259	522
NSFR	144	143	144

EGENKAPITALOPPSTILLING

Tall i tusen kroner	Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 31.12.2024	268.707	21.019	52.102	341.828
Resultat av ordinær drift etter skatt	5.118			5.118
Verdiendring på finansielle eiendeler			156	156
Totalresultat 31.03.2025	5.118	0	156	5.274
Utbetaling av gaver		-800		-800
Andre egenkapitaltransaksjoner				0
Egenkapital 31.03.2025	273.825	20.219	52.258	346.302
Egenkapital 01.01.2024	251.438	18.844	52.499	322.781
Resultat av ordinær drift etter skatt	3.919			3.919
Verdiendring på finansielle eiendeler			-1.209	-1.209
Totalresultat 31.03.2024	3.919	0	-1.209	2.710
Utbetaling av gaver		-500		-500
Andre egenkapitaltransaksjoner				0
Egenkapital 31.03.2024	255.357	18.344	51.290	324.991

Noter til regnskapet

Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger

Regnskapsprinsipper

Regnskapet pr.31.03.2025 er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er forøvrig 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 2024.

Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

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

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 misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

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 kredittrisiko, eller er merket «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er de 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.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likvidetsrisiko 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.

Note 2 – Misligholdte og tapsutsatte engasjement

Mislighold over 90 dager	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	428	50	51
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	67	0	63
Nedskrivninger i steg 3	-31	-16	-20
Netto misligholdte engasjementer	464	34	94

Andre kredittforringede	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	1.947	1.947	1.947
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	0	118	0
Nedskrivninger i steg 3	-500	-505	-500
Netto andre kredittforringede engasjement	1.447	1.560	1.447

Ny misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en 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.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Note 3 – Utlån og fordringer på kunder, fordelt på sektor og næring

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	11.324	8.985	10.255
Industri og bergverk	31.204	30.732	30.345
Kraftforsyning	6.371	7.486	6.470
Bygg og anleggsvirksomhet	44.653	34.330	36.718
Varehandel	13.297	12.679	13.234
Transport	8.171	12.908	8.690
Overnattings- og serveringsvirksomhet	0	120	9
Informasjon og kommunikasjon	2.651	1.913	2.507
Omsetning og drift av fast eiendom	76.426	67.923	73.063
Tjenesteytende virksomhet	39.075	36.924	38.431
Sum næring	233.172	214.000	219.722
Personkunder	1.575.549	1.477.956	1.552.279
Brutto utlån	1.808.721	1.691.956	1.772.002
Steg 1 nedskrivninger	-486	-394	-474
Steg 2 nedskrivninger	-2.737	-2.187	-3.155
Steg 3 nedskrivninger	-530	-516	-520
Netto utlån til kunder	1.804.968	1.688.859	1.767.852
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	955.550	919.534	939.719
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.760.518	2.608.393	2.707.571

Note 4 – Nedskrivninger og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på sannsynlighet for mislighold (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med sannsynlighet for mislighold 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	240	1.775	516	2.531
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	36	-36	0	0
Overføringer til steg 2	-12	12	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2	2	0
Netto endring	-36	64	6	35
Endringer som følge av nye eller økte utlån	30	0	0	31
Utlån som er fraregnet i perioden	-28	-13	0	-40
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2025	231	1.801	524	2.556

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	1.485.529	64.749	2.001	1.552.279
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	18.861	-18.861	0	0
Overføringer til steg 2	-33.010	33.010	0	0
Overføringer til steg 3	0	-370	370	0
Netto endring	-14.503	-485	8	-14.980
Nye utlån utbetalt	193.993	72	0	194.065
Utlån som er fraregnet i perioden	-151.585	-4.230	0	-155.815
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2025	1.499.285	73.885	2.379	1.575.549

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	234	1.379	5	1.618
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	13	-13	0	0
Overføringer til steg 2	-19	19	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1	1	0
Netto endring	-12	-311	0	-323
Endringer som følge av nye eller økte utlån	63	0	0	63
Utlån som er fraregnet i perioden	-25	-137	0	-161
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2025	255	936	6	1.197

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	166.211	53.448	63	219.722
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2.332	-2.332	0	0
Overføringer til steg 2	-4.515	4.515	0	0
Overføringer til steg 3	0	-2	2	0
Netto endring	4.733	-260	2	4.475
Nye utlån utbetalt	40.604	0	0	40.604
Utlån som er fraregnet i perioden	-20.924	-10.704	0	-31.629
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2025	188.441	44.664	67	233.172

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	26	51	0	77
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4	-4	0	0
Overføringer til steg 2	-2	2	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-15	-3	0	-18
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
Nedskrivninger pr. 31.03.2025	16	46	0	62

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	60.286	5.445	0	65.731
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	822	-822	0	0
Overføringer til steg 2	-2.575	2.575	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-8.514	-260	0	-8.774
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	2.919	0	0	2.919
Engasjement som er fraregnet i perioden	-928	0	0	-928
Brutto engasjement pr. 31.03.2025	52.010	6.938	0	58.948

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	9	-30	-25
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0	-5
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-420	33	1.087
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0	2
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-2	-6	-19
Tapskostnader i perioden	-413	-3	1.040

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	1. kvartal 2025 isolert	1. kvartal 2024 isolert
Endring i perioden i steg 3 på utlån	9	-30
Endring i perioden i steg 3 på garantier	0	0
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-420	33
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-2	-6
Tapskostnader i perioden	-413	-3

Note 5 - Segmentinformasjon

Banken utarbeider ikke regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM), men vi velger allikevel å oppgi noen viktige poster fra regnskapet fordelt på segmentene PM, BM og andre. 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 tilleggsmateriale.

RESULTAT	1. kvartal 2025				1. kvartal 2024				2024			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	9.844	1.987	1.510	13.342	9.961	1.969	336	12.266	41.674	8.018	1.592	51.284
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			154	154			0	0			3.434	3.434
Netto provisjonsinntekter			3.311	3.311			2.672	2.672			12.886	12.886
Verdiendring verdipapirer			-553	-553			472	472			1.264	1.264
Andre inntekter			0	0			0	0			0	0
Sum andre driftsinntekter	0	0	2.913	2.913	0	0	3.144	3.144	0	0	17.584	17.584
Lønn og andre personalkostnader			5.678	5.678			5.540	5.540			21.022	21.022
Andre driftskostnader			3.996	3.996			4.438	4.438			17.267	17.267
Avskrivninger på driftsmidler			148	148			149	149			608	608
Sum driftskostnader	0	0	9.822	9.822	0	0	10.127	10.127	0	0	38.897	38.897
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	16	-431	0	-415	32	-35	0	-3	88	952		1.040
Resultat før skatt	9.828	2.418	-5.399	6.847	9.929	2.004	-6.647	5.286	41.586	7.066	-19.721	28.931
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	1.572.993	231.975		1.804.968	1.475.482	213.377		1.688.859	1.549.748	218.105		1.767.852
Innskudd fra kunder	1.389.036	337.196		1.726.232	1.275.927	309.038		1.584.965	1.324.650	338.018		1.662.668

Note 6 - Verdipapirer

31.03.2025				Sum
Verdsettelseshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		175.651		175.651
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		15.969		15.969
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	13.002		118.602	131.604
Sum	13.002	191.621	118.602	323.225

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	115.977	-
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	216	
Investering	2.410	
Salg		
Utgående balanse	118.602	-

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. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

31.03.2024				Sum
Verdsettelseshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		157.241		157.241
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		15.158		15.158
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	9.174		113.605	122.779
Sum	9.174	172.400	113.605	295.178

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	114.244	-
Realisert gevinst/tap	-	-
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(879)	
Investering	240	
Salg		
Utgående balanse	113.605	-

Note 7 - Verdipapirgjeld

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2025	Bokført verdi 31.03.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0013126045	18.01.2024	18.01.2027	50.000	50.521	50.540	50.556	3 mnd Nibor + 100 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				50.521	50.540	50.556	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2025
Obligasjonsgjeld	50.556			-35	50.521
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	50.556	0	0	-35	50.521

NOTE 8 - Kapitaldekning

Kapitaldekning	1. kvartal	1. kvartal	Året
	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Morbank			
Sparebankens fond	268.708	251.438	268.708
Gavefond	20.219	18.344	21.019
Fond for urealiserte gevinster	52.101	52.499	52.101
Sum egenkapital	341.028	322.281	341.828
Immaterielle eiendeler	-570	0	-570
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-323	-295	-305
Fradrag i ren kjernekapital	-5.642	-94.309	-4.484
Ren kjernekapital	334.493	227.677	336.468
Fondsobligasjoner	0	0	0
Sum kjernekapital	334.493	227.677	336.468
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	334.493	227.677	336.468
	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	10.876	9.458	9.645
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	30.034	17.030	22.062
Foretak	26.025	32.293	23.818
Massemarked	70.629	0	65.598
Pantsikkerhet eiendom	686.948	745.108	663.353
Forfalte engasjementer	1.942	1.566	1.570
Høyrisiko engasjementer	15.942	20.779	18.123
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.985	4.035	13.399
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	12.070	10.654	12.749
Andeler verdipapirfond	4.791	3.790	3.958
Egenkapitalposisjoner	128.986	32.199	127.557
Øvrige engasjementer	18.507	26.630	15.210
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.020.736	903.542	977.042
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	113.117	98.734	113.117
Beregningsgrunnlag	1.133.853	1.002.276	1.090.159
Kapitaldekning i %	29,50 %	22,72 %	30,86 %
Kjernekapitaldekning	29,50 %	22,72 %	30,86 %
Ren kjernekapitaldekning i %	29,50 %	22,72 %	30,86 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	13,91 %	11,15 %	14,46 %
Konsolidering av samarbeidende grupper			
Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,67 % i Eika Gruppen AS og på 0,92 % i Eika Boligkreditt AS.			
	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	333.354	309.627	334.412
Kjernekapital	339.314	315.329	340.372
Ansvarlig kapital	347.342	323.011	348.400
Beregningsgrunnlag	1.465.546	1.402.816	1.416.524
Kapitaldekning i %	23,70 %	23,03 %	24,60 %
Kjernekapitaldekning	23,15 %	22,48 %	24,03 %
Ren kjernekapitaldekning i %	22,75 %	22,07 %	23,61 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,89 %	9,87 %	10,03 %