

Delårsrapport – 1. kvartal 2025

Tinn Sparebank



Foto: Torborg Engen

Kvartalsrapport for Q1 2025

Resultat

Pr. 1. kvartal er bankens resultat før tap hittil i år på 17,7 millioner. Det er 0,9 millioner mindre enn i samme periode i fjor.

Resultat før skatt er på 17,5 millioner. Det er 0,5 millioner mindre enn i samme periode i fjor.

Skattekostnaden er beregnet til 3,6 millioner.

Rentenetto og rentemargin

Rentemarginen pr 1. kvartal er på 2,65 % mot 2,66 % samme periode i fjor. Rentenettoen er på 27,6 millioner mot 27,1 millioner samme periode i fjor.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er på 5,9 millioner, mot 6,9 millioner i samme periode i fjor.

Driftskostnader

Driftskostnader utgjør 15,8 millioner pr. 1.kvartal. Dette er en økning på 0,4 millioner sammenlignet med samme periode i fjor. Lønn og andre personalkostnader utgjør 8,9 millioner som er en økning på 0,4 millioner sammenlignet med i fjor.

Tapsutviklingen

Det er pr. 1. kvartal ført 0,1 millioner på tap på utlån og garantier, mot 0,5 millioner samme periode i fjor.

Balanse

Forvaltningskapitalen

Pr 1. kvartal er forvaltningskapitalen på 4.259,4 millioner mot 4.158,5 millioner samme periode i fjor. Dette gir en 12-månedersøkning 2,47 %. Forvaltningskapitalen inkludert porteføljen i EBK er på 4.864,0 millioner.

Utlån til kunder

Brutto utlån pr. 1. kvartal er på 3.012,4 millioner, en økning siste 12 måneder på 77,0 millioner. Utlånsporteføljen inkl. EBK utgjør 3.617,1 millioner. Porteføljen i EBK er siden 4. kvartal 2024 gått ned med 4,6 millioner.

Innskudd fra kunder og likviditetssituasjonen

Totale innskudd fra kunder pr 1. kvartal er på 3.394,6 millioner. Dette er en økning på 57,5 millioner fra samme periode i fjor. Innskuddsdekningen er på 112,69 % mot 113,68 % i fjor.

Verdipapirer

Bankens beholdning av verdipapirer utgjør totalt 689,9 millioner fordelt med 413,8 millioner i obligasjoner og sertifikater, og 276,1 millioner i aksjer og andre verdipapirer. Strategiske aksjer utgjør 216,1 millioner av aksjer og andre verdipapirer.

Likviditet

Banken har en tilfredsstillende likviditetsreserve i form av bankinnskudd og omsettelige verdipapirer. Innskuddsdekninger er 112,69 % ved utgangen av 1.kvartal. Bankens LCR er på 327.

Soliditet

Ren kjernekapital er pr 1. kvartal på 29,74 %, kjernekapital er på 31,66 % og kapitaldekning er på 33,57 %.

Konsolidert ren kjernekapital pr. 1.kvartal er 25,82 %, kjernekapital 27,74 % og kapitaldekning 29,75 %.

Fremtidsutsikter

Styret er godt tilfreds med bankens drift og resultat pr. 1. kvartal 2025. Banken opprettholder en god kapital- og likviditetssituasjon i tillegg til at renteinntektene har styrket seg noe sammenlignet med tilsvarende periode i fjor.

Bankens utlånsportefølje vurderes generelt sett som god, og banken har hatt lave utlånstap, noe den også har hatt de senere årene. Banken følger tett opp utviklingen i utlånsporteføljen.

Ved utgangen av 1. kvartal 2025 mener styret at Tinn Sparebank har gode forutsetninger for fortsatt å være en god og attraktiv lokalbank. Vi vil fortsette arbeidet med å tilby personlig kundebetjening, gode produkter og god rådgivning til både privatkunder og små/mellomstore næringslivskunder i våre markedsområder

Regnskapet per 31.03.2025 er ikke revidert.

Styret i Tinn Sparebank – Rjukan 14.05.2025


Jenny Fossum Grønn
Styrets nestleder


Olav Dale Traen
Styreleder


for Gry Åsne Aksvik
Styremedlem
OLE-KRISTIAN S SAMUELSEN


Terje Johnsen
Styremedlem


Svein Olav Gvammen
Banksjef/daglig leder


Torhild Finnebråten
Styremedlem

Regnskap

RESULTATREGNSKAP

Resultat		1. kvartal	1. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	<i>Note</i>	<i>31.03.2025</i>	<i>31.03.2024</i>	<i>31.12.2024</i>
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		51.860	50.676	208.326
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		5.282	4.581	20.036
Rentekostnader og lignende kostnader		29.583	28.206	118.252
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		27.559	27.051	110.109
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		5.726	5.203	21.957
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		961	527	2.238
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0	7.314
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrum	6	1.118	1.417	4.391
Andre driftsinntekter		30	833	923
Netto andre driftsinntekter		5.912	6.926	32.347
Lønn og andre personalkostnader		8.891	8.459	35.722
Andre driftskostnader		6.475	6.453	29.944
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		447	505	1.882
Sum driftskostnader		15.812	15.417	67.548
Resultat før tap		17.659	18.560	74.908
Kreditttap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	5	143	531	7.079
Resultat før skatt		17.516	18.029	67.829
Skattekostnad		3.567	3.958	14.353
Resultat av ordinær drift etter skatt		13.948	14.071	53.476
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>				
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi	6	2.638	-561	-5.629
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		2.638	-561	-5.629
Totalresultat		16.586	13.509	47.847

BALANSE - EIENDELER

Balanse - Eiendeler				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Kontanter og kontantekvivalenter		73.588	74.249	75.345
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		490.056	530.585	359.312
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	4,5	2.989.019	2.915.415	3.037.265
Rentebærende verdipapirer	6	413.765	349.064	401.610
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6	276.173	272.019	267.599
Varige driftsmidler		12.494	13.669	12.896
Andre eiendeler		4.267	3.499	2.659
Sum eiendeler		4.259.362	4.158.499	4.156.687

BALANSE – EGENKAPITAL OG GJELD

Balanse - Gjeld og egenkapital				
<i>Tall i tusen kroner</i>	Note	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Innskudd fra kunder		3.394.553	3.337.019	3.300.960
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7	100.803	100.828	100.839
Annen gjeld		15.369	13.878	17.461
Forpliktelser ved skatt		12.852	13.645	16.313
Andre avsetninger		402	3.944	621
Ansvarlig lånekapital	7	40.296	40.331	40.338
Sum gjeld		3.564.276	3.509.646	3.476.531
Opptjent egenkapital	8	641.138	594.783	640.156
Fondsobligasjonskapital		40.000	40.000	40.000
Periodens resultat etter skatt		13.948	14.071	0
Sum egenkapital		695.086	648.853	680.156
Sum gjeld og egenkapital		4.259.362	4.158.499	4.156.687

EGENKAPITALOPPSTILLING

	<u>Innskutt egenkapital</u>		<u>Opptjent egenkapital</u>		
<i>Tall i tusen kroner</i>	Fondsobligasjons- kapital	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2024	40.000	512.219	1.000	126.937	680.156
Resultat av ordinær drift etter skatt		13.948			13.948
Verdiendring på finansielle eiendeler				2.638	2.638
Totalresultat 31.03.2025	0	13.948	0	2.638	16.586
Utbetaling av gaver			-1.000		-1.000
Utbetalte renter fondsobligasjon		-656			-656
Egenkapital 31.03.2025	40.000	525.511	0	129.575	695.086
Egenkapital 01.01.2024	40.000	463.377	1.000	132.631	637.008
Resultat av ordinær drift etter skatt		14.071			14.071
Verdiendring på finansielle eiendeler				-561	-561
Totalresultat 31.03.2024	0	14.071	0	-561	13.509
Utbetaling av gaver			-1.000		-1.000
Utbetalte renter fondsobligasjon		-664			-664
Egenkapital 31.03.2024	40.000	476.784	0	132.070	648.853

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)	48,90 %	47,30 %	51,70 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	14,82 %	16,92 %	15,79 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,30 %	1,60 %	1,50 %
Utlånsmargin hittil i år	1,62 %	1,46 %	1,48 %
Netto rentemargin hittil i år	2,70 %	2,70 %	2,60 %
Egenkapitalavkastning ¹	10,39 %	8,99 %	7,71 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	23,73 %	25,25 %	24,39 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	20,84 %	21,84 %	20,84 %
Innskuddsdekning	112,69 %	113,68 %	107,82 %
Innskuddsvekst (12mnd)	1,72 %	2,62 %	2,41 %
Utlånsvekst (12 mnd)	2,62 %	3,16 %	4,81 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	1,93 %	2,27 %	4,40 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.214.843	4.080.150	4.144.662
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	4.822.945	4.682.236	4.753.410
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,02 %	0,07 %	0,24 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,78 %	0,68 %	0,80 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2025	2024	2024
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	25,82 %	24,19 %	26,12 %
Kjernekapitaldekning	27,74 %	26,18 %	28,05 %
Kapitaldekning	29,75 %	28,26 %	30,07 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,72 %	11,75 %	12,95 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	327	297	312
NSFR	150	150	148

NOTE 1 – GENERELL INFORMASJON

Tinn Sparebank er en selvstendig sparebank med hovedkontor på Rjukan og avdelingskontor på Rauland, Åmot og Tinn Austbygd. Banken skal være en lokalt forankret, lønnsom og selvstendig bank med egne styrende organer, og har valgt Eika-Gruppen som strategisk alliansepartner.

Banken profilerer seg som totalleverandør av finansielle tjenester for personkunder og små og mellomstore bedrifter (SMB) i sine definerte markedsområder.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Banken avlegger regnskap i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS® med mindre annet følger av forskriften.

I henhold til årsregnskapsforskriften har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

Regnskapet er presentert i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta. Alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

NOTE 2 - SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

Segmentinformasjon

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Tinn Sparebank.

Inntektsføring

Renteinntekter og rentekostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost innregnes i resultatregnskapet ved bruk av effektiv rentes metode. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Metoden innebærer løpende inntektsføring av nominelle renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyr. Dersom et utlån er nedskrevet som følge av verditap (inngår i steg 3), inntektsføres renteinntekter som effektiv rente, beregnet på nedskrevne forventede kontantstrømmer. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende.

Renteinntekter på rentebærende finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi over ordinært resultat samt virkelig verdi over utvidet resultat måles også til effektiv rente og klassifiseres som renteinntekt. Realiserte gevinster/tap samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i resultatregnskapet under «Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen.

Finansielle instrumenter – klassifisering

Klassifisering av finansielle instrumenter foretas på grunnlag av formålet med anskaffelsen og instrumentets karakteristika.

Finansielle eiendeler klassifiseres som:

- Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost (AC)
- Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat (FVTPL)
- Finansielle instrumenter over utvidet resultat (FVOCI)

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen (FVTPL).

Egenkapitalinstrumenter som er definert som strategiske investeringer er klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

For ordinære gjeldsinstrumenter bestemmes målekategorien etter formålet med investeringen.

Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, skal måles til amortisert kost.

Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål om å både motta kontantstrømmer og foreta salg, skal måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI), med renteinntekt, valutaomregningseffekter og nedskrivninger presentert over ordinært resultat.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold (Fair Value Option/FVO). Renteinstrumenter i øvrige forretningsmodeller skal måles til virkelig verdi over resultat.

Ingen instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) er utpekt til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet (Fair Value Option/FVO).

Valg av forretningsmodell

Banken har på visse vilkår anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt AS, men dette gjøres kun unntaksvis og kun til mindre verdier. Utlån til og fordring på kunder, til både Privatmarkedet (PM) og Bedriftsmarkedet (BM), inngår følgelig i en portefølje som holdes med formål å kun motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, og måles derfor til amortisert kost (AC).

Innlån og andre finansielle forpliktelser

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Utstedt ansvarlig lån har prioritet etter all annen gjeld, og innregnes og måles på samme måte som øvrig verdipapirgjeld. Øvrig finansiell gjeld måles til amortisert kost hvor forskjeller mellom mottatt beløp fratrullet transaksjonskostnader og innløsningsverdi fordeles over låneperioden ved bruk av effektiv rentes metode.

Finansielle instrumenter – måling

Første gangs innregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Alle finansielle instrumenter måles til virkelig verdi på handelsdagen ved første gangs innregning. Transaksjonskostnader som er direkte henførbare til etableringen av eiendelen/forpliktelsen medtas i kostprisen for alle finansielle instrumenter som ikke er klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over ordinært resultat.

Etterfølgende måling - måling til virkelig verdi

For alle finansielle instrumenter som omsettes i et aktivt marked benyttes den noterte prisen innhentet enten fra en børs, megler eller et prissettingsbyrå. For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Alle endringer i virkelig verdi innregnes direkte i resultatregnskapet med mindre eiendelen er klassifisert som finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Etterfølgende måling - måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

Etterfølgende måling - måling av finansielle garantier

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over andre inntekter og kostnader.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1. 12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene. Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2. For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert. Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3 og tapsavsetningene settes normalt på individuell basis.

Konstatert tap

Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført fram, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, eller at engasjementet vurderes som tapt av banken. Banken fraregner engasjementet i balansen når det konstateres tapt. Konstaterte tap som er dekket ved tidligere foretatte avsetninger føres mot avsetningene. Konstaterte tap uten dekning i avsetningene samt over- eller underdekning i forhold til tidligere avsetninger resultatføres. Se note 5 for ytterligere informasjon knyttet til totalt utestående beløp som er konstatert / fraregnet i balansen.

Finansielle instrumenter – fraregning og modifisering

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellige fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige

effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres over ordinært resultat.

Overtagelse av eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Sikringsbokføring

Tinn Sparebank benytter ikke sikringsbokføring

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid. Bygninger, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Leieavtaler

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for iverksettelse av leieavtale, samt innregnet en tilsvarende eiendel ved bruksretteeiendel. Tinn Sparebank eier sitt eget hovedkontor, og har kun et begrenset antall leieavtaler knyttet til leie av lokaler for bankfilialer i regionen.

Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld, samt underskudd til fremføring.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat.

Pensjonsforpliktelser

Pensjoner og pensjonsforpliktelser

Banken har en innskuddsbasert pensjonsordning for sine ansatte.

Innskuddsbasert ordning

En innskuddsplan er en pensjonsordning hvor banken betaler faste bidrag til en juridisk enhet som investerer midlene på vegne av medlemmene i ordningen. Innskuddene regnskapsføres som lønnskostnader når de forfaller, og banken har ingen ytterligere langsiktige forpliktelser knyttet til ordningen.

Avtalefestet førtidspensjon

AFP ordningen blir regnskapsmessig behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingen kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet.

Fondsobligasjonslån

Fondsobligasjoner som er evigvarende, og hvor banken har en ensidig rett til å ikke betale renter til investorene under gitte vilkår, tilfredsstiller ikke definisjonen til finansielle forpliktelser i henhold til IAS 32. Slike obligasjoner klassifiseres som egenkapital i balansen (hybridkapital) og renten behandles som utbytte og presenteres som reduksjon i sparebankens fond.

Øvrige forpliktelser

Avsetning til forpliktelser blir foretatt når banken har en forpliktelse basert på en tidligere hendelse, det er sannsynlig at forpliktelsen vil bli oppgjort finansielt og forpliktelsen kan estimeres pålitelig.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om selskapets finansielle stilling på balansedagen er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Banken benytter seg av Eika sin løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden første gangs innregning og selve beregningen av forventet kredittap (ECL).

Definisjon av mislighold

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

- Kunden har 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 / retail-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.

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

Eksponering ved mislighold (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning eller belåningsgrad. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

Sannsynlighet for mislighold (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Modellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektes ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsjekk. Den generiske modellen benyttes utelukkende i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodellen benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsjekk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. For ikke-gjenpartspliktige BM-kunder vil det alltid benyttes en kombinasjon av modellene i de tilfeller kundeforholdet har vart lengre enn en gitt tidshorisont.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Dun & Bradstreet.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerknning.

Med utgangspunkt i PD 12 mnd, beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD 12 mnd og levetids PD (PD liv) siden første gangs innregning.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\ \%$ og $PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2\ \%$ eller $PD\ liv > PD\ liv\ ini * 2$

Det foreligger ingen karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap.

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (forventet makroøkonomiske utvikling, nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). For å predikere framtidig konkursnivå og misligholdsnivå i et basisscenario benyttes prognoser fra SSB for de til enhver tid gjeldende makrovariablene (uavhengige variablene).

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester, sett i sammenheng med vektingen av scenariene.

Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioene antas misligholdsraten å vende tilbake til et langsiktig snitt mot slutten av en femårs prognoseperioden

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for personmarkedet. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

År	2025	2026	2027	2028	2029	2030-
Basis	1,0	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9
Nedside	1,7	1,5	1,5	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,5	0,6	0,8	0,9
Vektet	1,1	1,0	1,0	1,0	0,9	0,9

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for bedriftsmarkedet.

År	2025	2026	2027	2028	2029	2030-
Basis	1,0	0,8	0,7	0,7	0,7	0,8
Nedside	2,1	1,6	1,4	1,2	1,0	0,8
Oppside	0,5	0,4	0,3	0,5	0,6	0,8
Vektet	1,2	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8

Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Bankens nedskrivningsmodell tar foreløpig ikke hensyn til klimarisiko ved beregning av nedskrivninger. For engasjementer som vurderes for nedskrivning i steg 3 gjør banken en helhetlig vurdering av tapsrisiko, der også klimarisiko er en del av vurderingen. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til

grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden. Nedskrivningen beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 5 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

Definisjon av misligholdte/tapsutsatte engasjement i Steg 3

Alle engasjement klassifisert som misligholdt rapporteres i steg 3. Dette innebærer også at det anvendes tilsvarende karenstid for engasjementer i steg 3 før de kan migrere til steg 2 eller 1.

NOTE 3 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	1.730	6.037	4.330
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	22.503	9.445	22.303
Nedskrivninger i steg 3	-7.043	-3.516	-6.504
Netto misligholdte engasjementer	17.190	11.966	20.129

Andre kredittforringede	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	14.143	4.185	14.747
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	6.488	6.623	8.017
Nedskrivninger i steg 3	-4.981	-4.203	-6.133
Netto andre kredittforringede engasjement	15.650	6.605	16.631

NOTE 4 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer	1. kvartal 2025	1. kvartal 2024	Året 2024
Primærnæringer	22.773	20.362	24.936
Industri og bergverk	29.787	37.507	32.057
Kraftforsyning	19.685	21.583	20.524
Bygg og anleggsvirksomhet	128.019	164.462	124.159
Varehandel	50.105	68.814	52.142
Transport	39.094	31.793	39.308
Overnattings- og serveringsvirksomhet	33.447	45.689	35.235
Informasjon og kommunikasjon	578	717	576
Omsetning og drift av fast eiendom	352.985	290.215	359.745
Tjenesteytende virksomhet	38.444	59.968	58.087
Sum næring	714.917	741.110	746.769
Personkunder	2.297.466	2.194.280	2.314.845
Brutto utlån	3.012.383	2.935.390	3.061.615
Steg 1 nedskrivninger	-9.188	-9.510	-9.054
Steg 2 nedskrivninger	-2.198	-2.781	-2.734
Steg 3 nedskrivninger	-11.979	-7.685	-12.561
Netto utlån til kunder	2.989.018	2.915.415	3.037.265
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	604.678	613.145	609.289
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	3.593.696	3.528.560	3.646.555

NOTE 5 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier er gruppert i tre steg, fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger eller engasjement ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger eller engasjement ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger eller engasjement som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.
- Netto endring viser endring i tap eller engasjement som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.
- Konstaterte tap

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	1.217	430	1.833	3.480
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	266	-186	-79	0
Overføringer til steg 2	-8	8	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-228	111	-11	-128
Endringer som følge av nye eller økte utlån	10	3	95	108
Utlån som er fraregnet i perioden	-17	-20	-151	-188
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.03.2025	1.240	346	1.687	3.273

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	2.185.992	109.777	19.077	2.314.846
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	33.550	-30.379	-3.171	0
Overføringer til steg 2	-24.257	24.257	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-39.116	-1.500	-51	-40.668
Nye utlån utbetalt	151.942	1.896	2.709	156.546
Utlån som er fraregnet i perioden	-125.189	-5.417	-2.653	-133.259
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.03.2025	2.182.923	98.633	15.910	2.297.466

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	7.837	2.304	10.728	20.869
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	263	-263	0	0
Overføringer til steg 2	-10	10	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-199	156	794	751
Endringer som følge av nye eller økte utlån	140	0	0	140
Utlån som er fraregnet i perioden	-83	-355	-9	-447
Konstaterte tap	0	0	-1.221	-1.221
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.03.2025	7.948	1.852	10.292	20.092

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	628.920	87.752	30.097	746.769
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	12.971	-12.971	0	0
Overføringer til steg 2	-4.411	4.411	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-16.208	-420	151	-16.477
Nye utlån utbetalt	33.924	0	0	33.924
Utlån som er fraregnet i perioden	-33.946	-14.053	32	-47.967
Konstaterte tap	0	0	-1.331	-1.331
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.03.2025	621.250	64.719	28.949	714.918

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	104	440	76	620
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8	-8	0	0
Overføringer til steg 2	-2	2	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-35	-151	-31	-217
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	0	0	0	0
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i	-1	0	0	-1
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.03.2025	74	283	45	402

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	128.519	54.992	223	183.734
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	379	-379	0	0
Overføringer til steg 2	-1.050	1.050	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	561	-472	-95	-6
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	2.857	0	0	2.857
Engasjement som er fraregnet i perioden	-4.473	0	0	-4.474
Brutto engasjement pr. 31.03.2025	126.792	55.191	128	182.112

Nedskrivninger i steg 3 på utlån, garantier og ubenyttet kreditt	31.03.2025	31.03.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	12.637	7.520
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	820	199
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-212	
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	-1.221	
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	12.024	7.719

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-559	243	4.921
Endring i perioden i steg 3 på garantier og ubenyttet kreditt	-30	-22	20
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-588	337	-336
Konstaterte tap	1.331		2.538
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-11	-27	-64
Tapskostnader i perioden	143	531	7.079

NOTE 6 – VERDIPAPIRINVESTERINGER

31.03.2025				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		413.765		413.765
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		58.629	1.418	60.047
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			216.126	216.126
Sum	-	472.394	217.544	689.938

	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	208.343	1.418
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	2.638	
Investering	5.146	
Utgående balanse	216.126	1.418

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 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
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		349.064		349.064
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		55.342	1.161	56.503
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			215.516	215.516
Sum	-	404.406	216.677	621.083

	Virkelig verdi over andre kostnader og	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse 01.01	216.077	1.161
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(561)	
Utgående balanse	215.516	1.161

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							
NO0010892524	04.09.2020	15.05.2024	50.000		50.342		3 mnd. NIBOR + 75 bp
NO0012898719	27.04.2023	27.04.2026	50.000	50.496	50.486	50.509	3 mnd. Nibor + 119 bp
NO0013229757	14.05.2024	14.05.2027	50.000	50.307		50.330	3 mnd. NIBOR + 72 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				100.803	100.828	100.839	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.03.2025	Bokført verdi 31.03.2024	31.12.2024	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0012918129	22.05.2023	22.08.2033	40.000	40.296	40.331	40.338	3m Nibor + 310 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.296	40.331	40.338	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.03.2025
Obligasjongjeld	100.839			-36	100.803
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	100.839	0	0	-36	100.803
Ansvarlige lån	40.338			-42	40.296
Sum ansvarlig lån	40.338	0	0	-42	40.296

NOTE 8 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning	1. kvartal	1. kvartal	Året
Morbank	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Sparebankens fond	512.219	463.377	512.219
Gavefond	0	0	1.000
Annen egenkapital	-656	-664	0
Fond for urealiserte gevinster	126.937	132.631	126.937
Sum egenkapital	638.500	595.344	640.156
Avsatt gave	0	0	-1.000
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-690	-621	-669
Fradrag i ren kjernekapital	-16.060	-156.652	-12.810
Ren kjernekapital	621.750	438.071	625.677
Fondsobligasjoner	40.000	40.000	40.000
Sum kjernekapital	661.750	478.071	665.677
Ansvarlig lånekapital	40.000	40.000	40.000
Sum tilleggskapital	40.000	40.000	40.000
Netto ansvarlig kapital	701.750	518.071	705.677
	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	14.273	13.268	13.259
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	40.714	21.683	35.327
Foretak	109.450	113.730	119.076
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.267.077	1.256.384	1.275.344
Forfalte engasjementer	39.765	18.176	43.869
Høyrisiko engasjementer	0	0	0
Obligasjoner med fortrinnsrett	26.648	19.476	26.455
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	93.961	106.117	71.862
Andeler verdipapirfond	24.579	20.376	22.091
Egenkapitalposisjoner	203.394	62.657	198.861
Øvrige engasjementer	23.934	28.087	20.174
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.843.795	1.659.954	1.826.320
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	246.628	214.600	246.628
Beregningsgrunnlag	2.090.424	1.874.554	2.072.948
Kapitaldekning i %	33,57 %	27,64 %	34,04 %
Kjernekapitaldekning	31,66 %	25,50 %	32,11 %
Ren kjernekapitaldekning i %	29,74 %	23,37 %	30,18 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	15,08 %	11,71 %	15,52 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 2,02 % i Eika Gruppen AS og på 0,6 % i Eika Boligkreditt AS.

	31.03.2025	31.03.2024	31.12.2024
Ren kjernekapital	609.694	559.040	613.010
Kjernekapital	655.164	605.013	658.480
Ansvarlig kapital	702.536	653.063	705.852
Beregningsgrunnlag	2.361.700	2.311.000	2.347.297
Kapitaldekning i %	29,75 %	28,26 %	30,07 %
Kjernekapitaldekning	27,74 %	26,18 %	28,05 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,82 %	24,19 %	26,12 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,72 %	11,75 %	12,95 %

NOTE 9 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter balansedagen som medfører justeringer av regnskapet eller noter.