

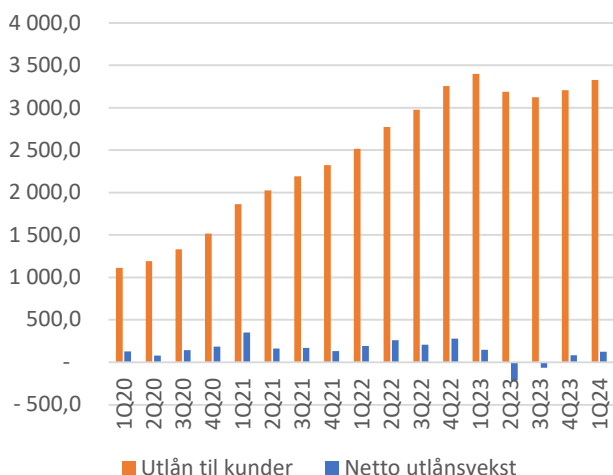
Kvartalsrapport 1. kvartal 2024

Økt lønnsomhet og redusert kapitalkrav

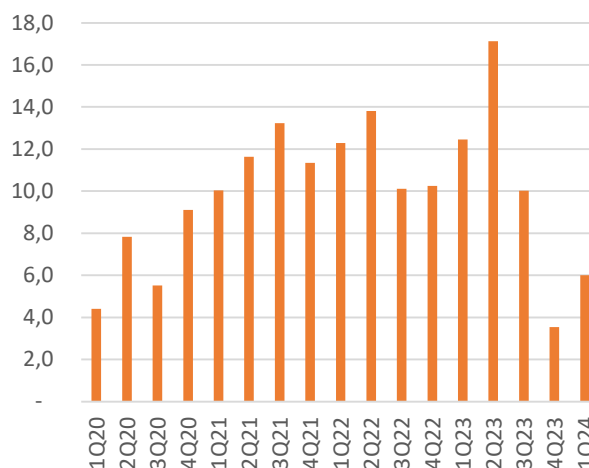
- Pilar 2 krav redusert med 3,3 % fra 2. kvartal
- Kvartalsresultatet var 4,2 millioner kroner etter skatt
- Økende nysalg, netto utlånsvekst 124 millioner kroner
- Låneformidlingsforetaket forventes lønnsomt før sommeren
- 94 kunder økonomisk friskmeldt
- Egenkapitalavkastning etter skatt var 3,8 % i første kvartal
- Kapitaldekningen var 25,6 %

Nytt kapitalkrav muliggjør fortsatt vekst og at banken kan oppfylle vedtatt utbyttepolitikk. Banken har i første kvartal egenkapitalavkastning på 3,8 %. Ved utgangen av året forventer banken løpende å være på målet om 15 % egenkapitalavkastning, og at avkastningen for året samlet blir 10 %.

Utlån til kunder



Resultat etter skatt, morbank



Om Kraft Bank ASA

Banken mottok tillatelse til oppstart av bankvirksomhet fra Finanstilsynet i mai 2018. Banken utbetalte sine første lån i juni 2018.

Kraft Bank tilbyr refinansiering av lån med pant i bolig og lån uten sikkerhet til personer som på grunn av utfordrende økonomi og/eller betalingsproblemer ikke får refinansiert i ordinær bank.

Kraft Bank er en uavhengig bank med kontor i Sandnes. Banken tilbyr kun utlån til og tar imot innskudd fra privatpersoner i Norge.

Banken startet i fjerde kvartal 2023 et eget heleid låneformidlingsforetak. Låneformidleren er lokalisert i Oslo.

Banken får utlånskunder gjennom direkte henvendelser, gjennom uavhengige finansielle låneformidlere og gjennom eget låneformidlingsforetak. Bankens innskuddskunder kommer kun gjennom selvbetjent løsning.

Kraft Bank er medlem av Bankenes Sikringsfond.

Kraft Banks to største aksjonærer ved kvartalsslutt var BFBK Finans AS inkludert nærstående med 12,6 % og Sparebanken Øst med 6,8 % av utestående aksjer. Banken har 679 aksjonærer. Bankens aksjer er notert på Euronext Growth Oslo under tickeren KRAB.

Banken har rapportert konsernregnskap fra og med 4. kvartal 2023. Det er ikke omarbeidet historiske tall da virksomheten som er lagt inn i konsernet var nystartet i 4. kvartal 2023.

Utvikling i første kvartal 2024

Alle tall for konsern. Tall fra tilsvarende periode i fjor i parentes.

Kvartalet var preget av oppstart av ny låneformidler, fortsatt opptrapping av utlånsaktivitet og håndtering av mislighold.

Utlånsaktiviteten og nysalget økte videre i første kvartal i forhold til fjerde kvartal. Banken har imidlertid kapasitet til å øke nysalget ytterligere. Innfrielser har vært som forventet og dermed var det vekst i utlånsvolum i kvartalet. Banken brukte betydelige ressurser på oppfølging av misligholdte engasjement.

Nye utlån var 403 (411) millioner kroner. Innfrielser og avdrag var 280 (267) millioner kroner. 94 (85) kunder innfridde sine lån i løpet av kvartalet. Siden oppstart av banken har 1480 (1079) kunder innfridd sine lån i banken.

Banken har økt innskuddsrenten en gang i løpet kvartalet. Ved inngangen til kvartalet var bankens innskuddsrente 4,55 % og ved utgangen av kvartalet var innskuddsrenten 4,80 %.

Bankens IT systemer har fungert tilfredsstillende.

Finansielle tall

Bankens forvaltningskapital var 4.049 (4.090) millioner kroner ved kvartalsslutt mot 3.778 (3.723) millioner kroner ved kvartalets begynnelse.

Bankens netto utlånsvækst var 124 (144) millioner kroner i første kvartal. Netto utlån til kunder var 3.328 (3.400) millioner kroner ved kvartalsslutt.

Innskudd i banken økte med 275 (375) millioner kroner i kvartalet. Totale innskudd fra kunder var 3.537 (3.611) millioner kroner ved kvartalsslutt.

Renteinntekter var 72,2 (65,6) millioner kroner. Netto renteinntekter var 30,5 (37,0) millioner kroner.

Bankens nedskrivninger og avsetninger for tap var 4,1 (1,8) millioner kroner i første kvartal. Banken har totalt 30,4 (22,3) millioner kroner i balanseførte avsetninger hvorav 13,6 (12,1) millioner kroner er modellavsetninger og 16,8 (10,2) millioner kroner er individuelle avsetninger. Banken hadde 386 (296) millioner kroner i netto engasjement etter avsetninger som var i mislighold over 90 dager.

Banken har ikke konstatert tap i løpet av kvartalet.

Modellavsetningene er redusert med 0,5 (0,8 økning) millioner kroner fra forrige kvartal. Bakgrunnen for reduksjonen er at flere lån med høye modellavsetninger i stedet har fått individuelle avsetninger. Makrofaktoren i modellavsetningene er redusert fra 0,94 til 0,93 som følge av

høyere oljepris. Endringen i makrofaktor utgjør isolert en reduksjon av modellavsetningene på 0,2 millioner kroner i kvartalet.

Individuelle avsetninger er økt med 4,6 (0,8) millioner kroner fra forrige kvartal. Økningen i individuelle avsetninger skyldes økte avsetninger på flere engasjement.

Netto verdiendring på finansielle instrumenter var 1,4 (0,0) millioner kroner. Herunder var likviditetsporteføljen 2,4 (0,3) millioner kroner og rentederivater var -1,0 (-0,3) millioner kroner.

Totale driftskostnader var 23,4 (18,2) millioner kroner. Kostnadsgraden var 62 % (50 %).

Samlet resultat for konsernet før skatt var 5,6 (16,6) millioner kroner. Etter skatt var resultatet 4,2 (12,4) millioner kroner. Annualisert avkastning på egenkapitalen i kvartalet var 3,8 % (12,4 %) etter skatt.

Ren kjernekapital var 439 (406) millioner kroner og ren kjernekapitaldekning var 23,5 % (22,5 %). Banken har et utstedt ansvarlig lån pålydende 40 (40) millioner kroner. Kapitaldekningen var 25,6 % (24,7 %). Dersom resultat hittil i år hadde vært lagt til ren kjernekapital ville kapitaldekningen vært 25,9 %.

Uvektet kjernekapitalandel var 10,9 % (10,0 %).

Kvartalsresultatet er ikke revidert.

Nytt kapitalkrav

Banken fikk fastsatt nytt forhøyet kapitalkrav (pilar 2-krav) med virkning fra 2.april 2024. Det nye kravet et 4,7 % av beregningsgrunnlaget mot tidligere 8,0 %. Banken opererte tidligere med en styringsbuffer på 1,0 % til kapitalkravet. Finanstilsynet forventer at banken opererer med en kapitalkravsmargin på 1,5 %. Både pilar 2-krav og kapitalkravsmargin skal oppfylles med ren kjernekapital.

Nytt krav til ren kjernekapital inkludert kapitalkravsmargin er dermed redusert fra 23,0 % til 20,2 % fra og med 2. april 2024.

Krav til samlet kapitaldekning inkludert kapitalkravsmargin er dermed redusert fra 26,5 % til 23,7 % fra og med 2. april 2024.

Utlånsporteføljen

99,4 % (99,4%) av bankens utlånsvolum til kunder er lån med pant i bolig. 80,5 % (86,4 %) av lån med pant i bolig er innenfor 85% av boligens verdi. Volumvektet gjennomsnittlig belåningsgrad er 70,6 % (69,3 %). Gjennomsnittlig engasjement per kunde er 2,3 (2,4) millioner kroner.

Likviditet og langsiktig finansiering

Bankens overskuddslikviditet er plassert i likvide rentefond med lav risiko og som innskudd i andre banker.

Kraft Bank hadde LCR på 140 % (150 %) og NSFR på 158 % (154 %) ved utgangen av første kvartal.

Innskuddsdekningen var 106 % (106 %).

Markedsutsikter

Kraft Banks nisje er refinansiering av lån til privatpersoner der låntagere har utfordrende økonomi og/eller betalingsproblemer, og som derfor ikke får finansiering i ordinære banker. Dette markedet ser ut til å vokse sammen med høy gjeldsgrad i norske husholdninger, økning i utestående inkassokrav og betydelig inflasjon.

Banken registrerer avtagende konkurranse. I 2024 fusjonerer de to største aktørene i bankens nisje. Samtidig har en konkurrent sterkt redusert aktivitet mens en mindre aktør avviker sin aktivitet i segmentet.

Banken antar at inflasjon og renteøkninger vil medføre vekst i bankens markedssegment. Samtidig vil enkelte potensielle kunder falle ut av bankens nisje på grunn av redusert betjeningsevne.

Framtidsutsikter Kraft Bank

Banken har hatt høy vekst siden oppstart. Banken forventer fortsatt god pågang av kunder. Samtidig blir en betydelig andel av bankens kunder friskmeldt og går tilbake til ordinær bank hvert år.

I første kvartal var nysalget og innfrielser omtrent som forventet. Banken forventer å øke nysalget noe i kommende kvartal.

Banken etablerte i fjerde kvartal 2023 et eget låneformidlingsforetak. Foretaket er heleid av banken og har søkt konsesjon etter låneformidlingsloven. Banken forventer at foretaket mottar konsesjon i løpet av andre kvartal 2024. Banken forventer at foretaket er lønnsomt i løpet av 2024.

Bankens målsetning for nysalg i 2024 er 1.700 millioner kroner og forventer utlånsvolum ved årsslutt 2024 på 3,7-3,9 milliarder kroner.

Banken disponerte ikke resultat til eierne ved årsslutt 2023 som følge av bankens kapitalsituasjon. Nytt kapitalkrav gir rom for utbetaling til aksjonærene. Nytt krav gjelder imidlertid fra 2. april 2024. Styret vil vurdere utbetaling til aksjonærene i form av nedsetting av overkurs på senere balansedato i 2024.

Banken forventer ingen videre endring i kapital og bufferkrav i 2024.

Banken forventer normal utvikling i kostnader i 2024 sammenlignet med 2023. Banken har enkelte planlagte oppgraderinger av systemer. Oppgraderingene er på linje med tidligere investeringer og avskrivninger og forventes ikke å påvirke bankens resultater.

Banken forventer avkastning på egenkapitalen etter skatt på 10 % for 2024 forutsatt et stabilt rentenivå. Bankens målsetning for avkastning på egenkapitalen etter skatt er 15 % og forventes oppnådd i 2025.

Innskudd er bankens viktigste kilde til finansiering. Kraft Bank tilbyr konkurransedyktige innskuddsbetingelser og har derfor tiltrukket seg innskuddskunder som må anses som prissensitive. Interessen for innskudd har vært tilfredsstillende. Bankens behov for finansiering er styrende for de til enhver tid gjeldende innskuddsbetingelsene.

Banken forventer at prisen for å tiltrekke seg ytterligere innskudd ikke vil øke tilsvarende som i 2023. Banken har for deler av utlånsporteføljen sagt fra seg muligheten til å øke renten de første 3 årene av lånets løpetid. Banken vil øke utlånsrenten tilsvarende som innskuddsrenten for nye lån. Et stabilisert rentenivå vil alt annet holdt likt medføre at bankens inntjening vil øke gjennom året. Banken er delvis sikret mot renteoppgang gjennom kjøp av rentecaps.

Ved kvartalsslutt hadde banken 40 heltidsansatte og 1 deltidsansatt. Varde Finans hadde 5 ansatte ved kvartalsslutt.

Hendelser etter balansedato

Det er ingen vesentlige hendelser etter balansedato.

Erklæring fra styret og ledelsen

Styret og daglig leder erklærer med dette at regnskapet for perioden 1. januar til 31. mars 2024 etter vår beste overbevisning er utarbeidet i samsvar med IFRS samt at opplysningene i regnskapet gir et rettviseende bilde av foretakets eiendeler, gjeld, finansielle stilling og resultat som helhet. Vi bekrefter videre at opplysningene i beretningen etter vår beste overbevisning gir en rettviseende oversikt over

utviklingen, resultatet og stillingen til foretaket sammen med en beskrivelse av de mest sentrale risiko- og usikkerhetsfaktorer foretaket står ovenfor.

Annen informasjon

Denne kvartalsrapporten er ikke revidert. Regnskapet er utarbeidet i overenstemmelse med internasjonale standarder for finansiell rapportering, IFRS, herunder IAS 34.

Oslo, 25. april 2024
Styret i Kraft Bank ASA
Elektronisk signert

Harald Norvik
Styreleder

Jorunn Kolnes
Styremedlem

Bjørn Maaseide
Styremedlem

Pål Strand
Styremedlem

Katrine Trovik
Styremedlem

Solveig Moe Svendsen
Ansattvalgt styremedlem

Svein Ivar Førland
Daglig leder

Nøkkeltall
Morbank
Konsern

1.kvartal 2024	1.kvartal 2023	Året 2023		1.kvartal 2024	Året 2023
8,0 mill	16,6 mill	57,6 mill	Driftsresultat før skatt	5,6 mill	56,5 mill
6,0 mill	12,5 mill	43,1 mill	Resultat etter skatt	4,2 mill	42,3 mill
5,4 %	12,4 %	10,2 %	Egenkapitalavkastning etter skatt	3,8 %	10,0 %
3,1 %	3,8 %	3,6 %	Rentenetto	3,1 %	3,6 %
3.328 mill	3.400 mill	3.205 mill	Utlån til kunder	3.328 mill	3.205 mill
4.049 mill	4.090 mill	3.777 mill	Forvaltningskapital	4.049 mill	3.778 mill
23,5 %	22,5 %	23,6 %	Ren kjernekapitaldekning		
25,6 %	24,7 %	25,8 %	Kapitaldekning		
106 %	106 %	102 %	Innskuddsdekning	106 %	102 %
61,5 %	49,8 %	51,5 %	Kostnadsgrad	70,5 %	52,3 %
10,9 %	10,0 %	11,6 %	Uvektet Kjernekapital		
140 %	150 %	119 %	LCR	140 %	119 %
158 %	154 %	155 %	NSFR	158 %	155 %
8,55	8,00	8,40	Aksjekurs ved periodens slutt	8,55	8,40
0,14	0,30	1,03	Resultat pr aksje	0,10	1,01
10,70	9,82	10,55	Bokført egenkapital per aksje	10,63	10,53

Alle tall i 1'000.

Resultatregnskap
Morbank
Konsern

1.kvartal 2024	1.kvartal 2023	Året 2023	Note	1.kvartal 2024	Året 2023
66 864	61 999	247 652	Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost	66 945	247 655
5 240	3 570	18 440	Renteinntekter fra finansielle instrument vurdert til virkelig verdi	5 240	18 440
41 644	28 538	132 550	Rentekostnader	41 657	132 552
30 460	37 031	133 542	Netto renteinntekter	30 528	133 543
32	26	150	Provisjonsinntekter	1 568	150
338	399	1 238	Provisjonskostnader	342	1 238
1 401	-40	6 080	Netto verdiendring på finansielle instrumenter til virkelig verdi	1 405	6 080
			Andre driftsinntekter		
1 095	-412	4 992	Sum andre driftsinntekter	2 630	4 992
12 536	12 082	46 677	Personalkostnader	13 946	47 584
5 695	4 852	19 333	Andre driftskostnader	7 946	19 423
1 174	1 295	5 400	Avskrivninger/Nedskrivninger	1 488	5 450
19 404	18 230	71 410	Sum driftskostnader	23 380	72 457
12 151	18 389	67 124	Driftsresultat før tap	9 778	66 077
4 141	1 791	9 540	Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	3	4 141
8 010	16 598	57 584	Resultat av drift før skattekostnader	5 637	56 538
2 002	4 149	14 462	Skattekostnad	1 412	14 200
6 007	12 448	43 122	Resultat av drift etter skatt	4 225	42 337
			Andre inntekter og kostnader (etter skatt)		
6 007	12 448	43 122	Totalresultat	4 225	42 337

Balanse
Morbank
Konsern

31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023		Note	31.03.2024	31.12.2023
77 110	75 231	67 658	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6,7	79 164	71 614
3 328 358	3 399 697	3 204 792	Utlån til kunder	6,7	3 327 871	3 204 731
620 839	591 000	489 639	Aksjer/andeler i fond	6,7	620 839	484 609
2 777	4 781	3 773	Finansielle derivater	6,7	2 777	3 773
5 030		5 030	Eierinteresser i datterselskaper	6,7		
3 365	4 996	4 199	Immaterielle eiendeler	6	3 733	4 381
1 567	4 695	1 567	Utsatt skattefordel	6	2 419	1 829
832	1 265	926	Varige driftsmidler	6	903	1 004
2 014	3 013	2 238	Leieavtaler		2 877	3 394
7 370	5 485	2 298	Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	6	8 443	2 767
4 049 263	4 090 163	3 777 089	Sum eiendeler		4 049 027	3 778 103
3 536 837	3 611 127	3 261 814	Innskudd fra kunder		3 536 837	3 261 814
13 619	5 660	12 737	Annen gjeld	6	15 083	13 383
1 871	11 114	11 334	Betalbar skatt		1 871	11 334
			Utsatt skatt			
5 169	6 270	5 236	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	6	5 169	5 236
2 197	3 126	2 406	Leieforpliktelse		3 066	3 559
			Avsetninger			
40 344	40 322	40 343	Ansvarlig lånekapital		40 344	40 343
3 600 038	3 677 619	3 333 871	Sum gjeld		3 602 369	3 335 670
42 000	42 000	42 000	Aksjekapital		42 000	42 000
242 703	242 703	242 703	Overkursfond		242 703	242 703
-325	-325	-325	Annen innskutt egenkapital		-325	-325
164 847	128 165	158 840	Annen egenkapital		162 279	158 054
449 225	412 544	443 218	Sum egenkapital		446 658	442 433
4 049 263	4 090 163	3 777 089	Sum gjeld og egenkapital		4 049 027	3 778 103

Egenkapitaloppstilling
Morbank
Konsern

Aksjekapital	Overkurs	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum		Aksjekapital	Overkurs	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum
42 000	242 703	-208	115 717	400 212	Egenkapital pr 31.12.2022	42 000	242 703	-208	115 717	400 212
			43 122	43 122	Resultat hittil i år				42 337	42 337
		-116		-116	Endring egne aksjer			-116		-116
42 000	242 703	-325	158 840	443 218	Egenkapital pr 31.12.2023	42 000	242 703	-325	158 054	442 433
			6 007	6 007	Resultat hittil i år				4 225	4 225
42 000	242 703	-325	164 847	449 225	Egenkapital pr 31.03.2024	42 000	242 703	-325	162 279	446 658

Kontantstrømoppstilling
Morbank
Konsern

1.kvartal 2024	1.kvartal 2023	Året 2023		1.kvartal 2024	Året 2023
			<i>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</i>		
55 375	48 634	209 846	Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder	56 306	209 846
			Renteutbetalinger til kunder		
			Renteinnbetalinger på verdipapirer		
-22 519	-36 775	-76 738	Utbetaling til drift	-25 174	-77 551
-7 604	-8 243	-15 208	Skatter	-7 604	-15 208
25 252	3 616	117 901	<i>Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</i>	23 529	117 087
			<i>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</i>		
-247	-818	-3 787	Kjøp /salg av varige driftsmidler	-425	-4 046
		-5 030	Kjøp av langsiktige aksjer og andre eiendeler	0	
104 496	45 236	337 796	Innbetaling ved omsetning av rentebærende verdipapirer	104 496	337 796
-235 000	-205 000	-390 000	Utbetaling ved omsetning av rentebærende verdipapirer	-235 000	-390 000
-130 750	-160 583	-61 021	<i>Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</i>	-130 929	-56 251
			<i>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</i>		
295 757	303 010	1 218 537	Innbetalinger av nedbetalingslån, rammekreditter	295 757	1 218 537
-414 187	-430 223	-1 113 842	Utbetalinger av nedbetalingslån, rammekreditter	-414 187	-1 113 842
236 355	348 408	-98 290	Netto innbetalinger av innskudd	236 355	-98 290
			Opptak av ansvarlig lånekapital		
			Utbetaling av utbytte		
			Netto innbetaling ved emisjon / kapitalutvidelse		
-2 975	-2 135	-8 763	Netto rentebetalinger på finansaktiviteter	-2 975	-8 763
114 950	219 061	-2 358	<i>Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</i>	114 950	-2 358
9 452	62 094	54 521	Netto kontantstrøm for perioden	7 550	58 478
67 658	13 136	13 136	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	71 614	13 136
77 110	75 231	67 658	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	79 164	71 614

Note 1 Regnskapsprinsipper

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med internasjonale standarder for finansiell rapportering, IFRS herunder IAS 34. Det henvises til årsregnskapet 2022 for ytterligere beskrivelse av regnskapsprinsippene. Det er ingen endringer i regnskapsprinsipper siden avleggelse av årsresultatet.

Regnskapsprinsipper for finansielle instrument (IFRS 9)

Innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktmessige bestemmelser.

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige rettighetene til kontantstrømmen fra den finansielle eiendelen utløper, eller når rettighetene til å motta kontantstrømmene er overført.

Klassifisering

Bankens finansielle instrumenter som omfattes av IFRS 9, er ved første gangs regnskapsføring klassifisert i en av følgende kategorier:

Finansielle eiendeler:

-Amortisert kost

-Virkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost:

Bankens utlån og fordringer måles til amortisert kost. Klassifiseringen er basert på bankens forretningsmodell hvor formålet er å holde instrumentet for å motta kontraktmessige kontantstrømmer

Finansielle forpliktelser vurdert til amortisert kost:

Bankens innskudd er ført til amortisert kost.

Virkelig verdi med verdiendring over resultatet:

Bankens andeler i rentefond utgjør bankens likviditetsportefølje som styres og måles til virkelig verdi. Beholdningen av rentefond klassifiseres til virkelig verdi med verdiendring over resultatet.

Finansielle derivat på balansen er knyttet til instrumentet rentecap og bokføres til virkelig verdi med verdiendring over resultatet.

Tapsnedskrivning utlån

Etter IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap (ECL). Målingen av avsetningen for forventet tap avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved første gangs balanseføring og når kredittrisiko ikke har økt vesentlig etter første gangs balanseføring skal det avsettes for 12-måneders forventet tap.

Med utgangspunkt i bankens risikoklassifiseringssystem er det per risikoklasse fastsatt en sannsynlighetsgrad for mislighold med formål å kunne beregne forventet tap. Bankens engasjementer er klassifisert i kategorier hvor det er fastsatt en forventet tapsgrad gitt mislighold. Kategoriene er fastsatt ut fra produkt, sikkerhet og andre kriterier, slik at hver kategori inneholder lån med tilnærmet samme risikoprofil. Forventet tap beregnes ved å multiplisere sannsynlighetsgrad for mislighold (PD) * forventet tapsgrad gitt mislighold (LGD) * med eksponering ved mislighold (EAD). Ved beregning av forventet tap foretas det en sannsynlighetsvektet beregning på forventet makroøkonomisk utvikling, som baseres på makroøkonomiske utsikter og observerte kredittap. Banken fordeler engasjementer i tre steg ved beregning av forventet tap:

Steg 1: Alle eiendeler som ikke har vesentlig høyere kredittrisiko enn ved førstegangsinnregning får en avsetning som tilsvarer 12 måneder forventet tap. I denne kategorien ligger alle eiendeler som ikke er overført steg 2 eller 3.

Steg 2: Engasjement med vesentlig økning i kredittrisiko, etter førstegangs innregning, men hvor det ikke er objektive bevis på tap. For disse eiendelene skal det avsettes for forventet tap over levetiden. I denne gruppen finner vi kontoer med vesentlig grad av kredittforverring, men som på balansedato tilhører kunder som er klassifisert som friske.

Steg 3: Engasjement med vesentlig økning i kredittrisiko, hvor det er objektive bevis på at verdifall har inntruffet eller hvor misligholdet er over 90 dager inngår i steg 3. Stegavsetningen for banken vil her bestå av en individuell vurdering av nedskrivningen.

Segmentinformasjon

Konserner har to segmenter, bank og låneformidling. Bank er all virksomhet i morselskapet Kraft Bank ASA, mens låneformidling består av datterselskapet Varde Finans AS som har sin virksomhet med låneformidlingstjenester mellom kunder og finansinstitusjoner. Regnskapsprinsippene som brukes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som benyttes for konsernregnskapet forøvrig. Konsernet regnskapsfører selskapsinterne transaksjoner etter prinsippet om armlengdes avstand. Konsernet har kun virksomhet i Norge.

Datterselskap/tilknyttede selskap

Datterselskap er definert som selskaper der Kraft Bank har direkte eller indirekte eierinteresser. Bankens antas å ha kontroll når eierinteressene i et annet selskap utgjør mer enn 50%. Bankens har ingen tilknyttede selskap.

Revisjon

Delårsregnskapet er ikke revidert.

Note 2 Segment

Konserner har to segmenter, bank og låneformidling. Bank er all virksomhet i morselskapet Kraft Bank ASA, mens låneformidling består av datterselskapet Varde Finans AS som har sin virksomhet med låneformidlingstjenester mellom kunder og finansinstitusjoner. Regnskapsprinsippene som brukes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som benyttes for konsernregnskapet forøvrig. Konsernet regnskapsfører selskapsinterne transaksjoner etter prinsippet om armlengdes avstand. Konsernet har kun virksomhet i Norge.

Konsern 1.kvartal

Rapportering pr segment	Bank		Låneformidling		Eliminering		Totalt	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Netto renteinntekter	30 460	37 031	-13		81		30 528	37 031
Netto provisjonsinntekter	-306	-373	2 040		-508		1 225	-373
Inntekt verdipapirer	1 401	-40	3				1 405	-40
Sum andre driftsinntekter	1 095	-412	2 043	0	-508	0	2 630	-412
Personalkostnader	12 536	12 082	1 410				13 946	12 082
Andre driftskostnader	5 695	4 852	2 251				7 946	4 852
Avskrivninger/Nedskrivninger	1 174	1 295	314				1 488	1 295
Driftsresultat før tap	12 151	18 389	-1 945	0	-427	0	9 778	18 389
Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	4 141	1 791					4 141	1 791
Resultat av drift før skattekostnader	8 010	16 598	-1 945	0	-427	0	5 637	16 598
Utlån til Kunder	3 328 358	3 399 697			-488		3 327 871	3 399 697
Øvrige eiendeler	720 905	690 466	5 160		-4 908		721 156	690 466
Eiendeler totalt	4 049 263	4 090 163	5 160	0	-5 396	0	4 049 027	4 090 163
Innskudd fra kunder	3 536 837	3 611 127					3 536 837	3 611 127
Øvrige forpliktelser	63 201	66 491	2 332				65 532	66 491
Gjeld og forpliktelser totalt	3 600 038	3 677 619	2 332	0	0	0	3 602 369	3 677 619

Note 3 Nedskrivninger på utlån
Morbank/Konsern

	1.kvartal 2024	1.kvartal 2023	Året 2023
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	85	667	2 628
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	-602	103	155
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	4 659	877	2 808
Konstateringer uten tidligere nedskrivning	0	200	555
Konstateringer mot tidligere nedskrivning	0	0	3 450
Inngått på tidligere konstaterte tap	0	-56	-56
Tap på utlån og garantier	4 141	1 791	9 540

Nedskrivninger på utlån

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger pr 01.01	12 172	9 364	9 364
Konstatering mot tidligere nedskrivninger	0	0	-3 450
Økte individuelle nedskrivninger	4 534	612	4 834
Nye individuelle nedskrivninger	175	320	1 955
Tilbakeførte nedskrivninger	-50	-55	-530
Individuelle nedskrivninger pr 31.03 / 31.12	16 831	10 241	12 172

Modellnedskrivning pr 01.01

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Modellnedskrivning pr 01.01	14 097	11 314	11 314
Endring modellnedskrivning	-518	770	2 783
Modellnedskrivning pr 31.03	13 579	12 084	14 097

Endring i tapsavsetninger

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Tapsavsetning pr. 01.01.2024	11 853	2 244	12 172	26 269
Overføringer:				0
Overført fra steg 1 til steg 2	-401	718		317
Overført fra steg 1 til steg 3	-195		100	-95
Overført fra steg 2 til steg 1	152	-226		-74
Overført fra steg 2 til steg 3		-997	25	-972
Overført fra steg 3 til steg 1	34		-0	34
Overført fra steg 3 til steg 2		0	0	0
Avsetninger nye lån	1 462	26	50	1 538
Endring pga. avgang lån	-700	-215	-50	-965
Konstaterte tap				
Endringer for engasjement som ikke er migrert	-268	92	4 534	4 358
Tapsavsetning pr 31.03.2024	11 938	1 641	16 831	30 410

Endring brutto utlån til kunder:

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Brutto utlån pr 01.01.2024	2 622 619	162 803	445 639	3 231 061
Overføringer:				
Overført fra steg 1 til steg 2	-86 880	86 755		-126
Overført fra steg 1 til steg 3	-26 676		26 637	-39
Overført fra steg 2 til steg 1	29 599	-32 104		-2 505
Overført fra steg 2 til steg 3		-68 719	68 486	-233
Overført fra steg 3 til steg 1	10 403		-10 448	-45
Overført fra steg 3 til steg 2		0	0	0
Nye lån	427 933	6 381	3 575	437 889
Avgang lån	-221 937	-13 975	-33 798	-269 709
Endringer lån som ikke har migrert	-21 201	-103	-16 220	-37 524
Brutto utlån pr 31.03.2024	2 733 860	141 038	483 870	3 358 768

Misligholdte og tapsutsatte engasjement

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Tapsutsatte engasjement før individuelle nedskrivninger			
Misligholdte engasjement over 90 dager	401 831	305 029	378 996
Andre tapsutsatte engasjement	82 039	29 494	66 642
Sum engasjement før individuelle nedskrivninger	483 870	334 523	445 638

Individuelle nedskrivninger på:

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Misligholdte engasjement over 90 dager	15 886	9 496	10 992
Andre tapsutsatte engasjement	945	745	1 180
Sum individuelle tapsnedskrivninger (steg 3)	16 831	10 241	12 172

Tapsutsatte engasjement etter individuelle nedskrivninger

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Misligholdte engasjement over 90 dager	385 945	295 533	368 004
Andre tapsutsatte engasjement	81 094	28 749	65 462
Sum engasjement etter individuelle nedskrivninger	467 039	324 282	433 466

Note 4 Kapitaldekning
Morbank

31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	
42 000	42 000	42 000	Aksjekapital
242 703	242 703	242 703	Overkursfond
158 515	115 392	115 392	Annen egenkapital
6 007	12 448	43 122	Årets resultat
-6 007		0	Fradrag for resultat 1Q
0	-954	0	Fradrag for planlagt nedsettelse av overkursfond
443 218	411 590	443 218	Sum egenkapital som inngår i kjernekapital
-621	-591	-485	Fradrag verdijustering for krav om vesentlig verdifastsettelse
-3 365	-4 996	-4 199	Fradrag for goodwill og andre immaterielle eiendeler
439 232	406 003	438 535	Sum ren kjernekapital
439 232	406 003	438 535	Sum kjernekapital
40 000	40 000	40 000	Ansvarlig lånekapital (eks påløpte renter)
479 232	446 003	478 535	Sum ansvarlig kapital
			Risikovektet kapital
1 612 007	1 575 313	1 595 239	Kreditrisiko – standardmetode
259 971	228 060	259 971	Operasjonell risiko
542	784	690	Cva-tillegg
1 872 520	1 804 157	1 855 899	Beregningsgrunnlag
25,6 %	24,7 %	25,8 %	Kapitaldekning
23,5 %	22,5 %	23,6 %	Kjernekapitaldekning
23,5 %	22,5 %	23,6 %	Ren kjernekapital
			Spesifikasjon beregningsgrunnlag
			Standardmetoden
3 918	11 737	3 918	Lokale og regionale myndigheter
16 099	16 060	14 410	Institusjoner
90 796			Massemarked
957 629	1 166 696	1 079 923	Engasjement med pantesikkerhet i eiendom
475 752	325 660	440 631	Forfalte engasjement
38 149	32 517	30 229	Andeler i verdipapirfond
12 575		12 575	Egenkapitalposisjoner
17 090	22 642	13 554	Utlån uten sikkerhet og øvrige balanseposter
1 612 007	1 575 313	1 595 239	Kreditrisiko
259 971	228 060	259 971	Operasjonell risiko
542	784	690	Cva-tillegg
1 872 520	1 804 157	1 855 899	Sum beregningsgrunnlag

Kraft Bank benytter unntaksmuligheten for innkonsolidering av virksomheter og leverer derfor ikke kapitaldekningsoppgave for konsern. Varde Finans konsolideres ikke inn da balansestørrelsen er under 10 millioner euro og utgjør mindre enn 1 prosent av foretakets aktiva inklusive poster utenom balansen.

Note 5 Netto verdiendring på finansielle instrumenter til virkelig verdi
Morbank
Konsern

1405?1.kvartal					
2024	1.kvartal 2023	Året 2023		1.kvartal 2024	Året 2023
2 397	271	7 398	Netto verdiendring på aksjer/andeler i fond	2 397	7 398
-996	-311	-1 319	Netto verdiendring på finansielle derivater	-992	-1 319
1 401	-40	6 080	Netto verdiendring på finansielle instrumenter til virkelig verdi	1 405	6 080

Note 6 Klassifisering av finansielle instrumenter i balansen

				Morbank
Eiendeler	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	31.03.2024 Totalt
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		77 110		77 110
Utlån til kunder		3 328 358		3 328 358
Aksjer/andeler i fond	620 839			620 839
Eierinteresser i datterselskap	5 030			5 030
Finansielle derivat	2 777			2 777
Øvrige eiendeler			15 148	15 148
Sum finansielle eiendeler	628 647	3 405 468	15 148	4 049 263
Forpliktelser				
Innskudd fra kunder		3 536 837		3 536 837
Ansvarlig lånekapital		40 344		40 344
Annen gjeld			15 490	15 490
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			5 169	5 169
Leieforpliktelse			2 197	2 197
Sum finansiell gjeld	0	3 577 181	22 857	3 600 038

				Morbank
Eiendeler	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	31.03.2023 Totalt
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		75 231		75 231
Utlån til kunder		3 399 697		3 399 697
Aksjer/andeler i fond	591 000			591 000
Finansielle derivat	4 781			4 781
Øvrige eiendeler			19 454	19 454
Sum finansielle eiendeler	595 781	3 474 927	19 454	4 090 163
Forpliktelser				
Innskudd fra kunder		3 611 127		3 611 127
Ansvarlig lånekapital		40 322		40 322
Annen gjeld			16 773	16 773
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			6 270	6 270
Leieforpliktelse			3 126	3 126
Sum finansiell gjeld	0	3 651 450	26 169	3 677 619

				Morbank
Eiendeler	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	31.12.2023 Totalt
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		67 658		67 658
Utlån til kunder		3 204 792		3 204 792
Aksjer/andeler i fond	484 609			484 609
Eierinteresser i datterselskap	5 030			5 030
Finansielle derivat	3 773			3 773
Øvrige eiendeler			11 227	11 227
Sum finansielle eiendeler	493 413	3 272 449	11 227	3 777 089
Forpliktelser				
Innskudd fra kunder		3 261 814		3 261 814
Ansvarlig lånekapital		40 343		40 343
Annen gjeld			24 072	24 072
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			5 236	5 236
Leieforpliktelse			2 406	2 406
Sum finansielle gjeld	0	3 302 157	31 714	3 333 871

Konsern

Eiendeler	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	31.03.2024 Totalt
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		79 164		79 164
Utlån til kunder		3 327 871		3 327 871
Aksjer/andeler i fond	620 839			620 839
Finansielle derivat	2 777			2 777
Øvrige eiendeler			18 375	18 375
Sum finansielle eiendeler	623 617	3 407 035	18 375	4 049 027
Forpliktelser				
Innskudd fra kunder		3 536 837		3 536 837
Ansvarlig lånekapital		40 344		40 344
Annen gjeld			16 954	16 954
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			5 169	5 169
Leieforpliktelse			3 066	3 066
Sum finansiell gjeld	0	3 577 181	25 188	3 602 369

Konsern

Eiendeler	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	31.03.2023 Totalt
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		75 231		75 231
Utlån til kunder		3 399 697		3 399 697
Aksjer/andeler i fond	591 000			591 000
Finansielle derivat	4 781			4 781
Øvrige eiendeler			19 454	19 454
Sum finansielle eiendeler	595 781	3 474 927	19 454	4 090 163
Forpliktelser				
Innskudd fra kunder		3 611 127		3 611 127
Ansvarlig lånekapital		40 322		40 322
Annen gjeld			16 773	16 773
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			6 270	6 270
Leieforpliktelse			3 126	3 126
Sum finansiell gjeld	0	3 651 450	26 169	3 677 619

Konsern

Eiendeler	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	31.12.2023 Totalt
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		71 614		71 614
Utlån til kunder		3 204 731		3 204 731
Aksjer/andeler i fond	484 609			484 609
Finansielle derivat	3 773			3 773
Øvrige eiendeler			13 374	13 374
Sum finansielle eiendeler	488 383	3 276 346	13 374	3 778 103
Forpliktelser				
Innskudd fra kunder		3 261 814		3 261 814
Ansvarlig lånekapital		40 343		40 343
Annen gjeld			24 718	24 718
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			5 236	5 236
Leieforpliktelse			3 559	3 559
Sum finansiell gjeld	0	3 302 157	33 513	3 335 670

Note 7 Virkelig verdi av finansielle instrumenter
Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost
Morbank

Eiendeler	31.03.2024		31.03.2023		31.12.2023	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	77 110	77 110	75 231	75 231	67 658	67 658
Utlån til kunder	3 328 358	3 328 358	3 399 697	3 399 697	3 204 792	3 204 792
Sum finansielle eiendeler	3 405 468	3 405 468	3 474 927	3 474 927	3 272 449	3 272 449
Forpliktelseser						
Innskudd fra kunder	3 536 837	3 536 837	3 611 127	3 611 127	3 261 814	3 261 814
Ansvarlig lånekapital	40 344	40 344	40 322	40 322	40 343	40 343
Sum forpliktelseser	3 577 181	3 577 181	3 651 450	3 651 450	3 302 157	3 302 157

Konsern

Eiendeler	31.03.2024		31.03.2024		31.12.2023	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	79 164	79 164	75 231	75 231	71 614	71 614
Utlån til kunder	3 327 871	3 327 871	3 399 697	3 399 697	3 204 731	3 204 731
Sum finansielle eiendeler	3 407 035	3 407 035	3 474 927	3 474 927	3 276 346	3 276 346
Forpliktelseser						
Innskudd fra kunder	3 536 837	3 536 837	3 611 127	3 611 127	3 261 814	3 261 814
Ansvarlig lånekapital	40 344	40 344	40 322	40 322	40 343	40 343
Sum forpliktelseser	3 577 181	3 577 181	3 651 450	3 651 450	3 302 157	3 302 157

Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi

Banken bruker følgende verdsettelseshierarki for å fastsette virkelig verdi på finansielle instrumenter:

Nivå 1: Observerbare omsetningskurser i aktive markeder

Nivå 2: Observerbare omsetningskurser i mindre aktive markeder eller bruk av input som er observerbar, enten direkte eller indirekte.

Nivå 3: Verdsettelsesteknikker som ikke er basert på observerbare markedsdata

Virkelig verdi verdsettelse ved utgangen av perioden etter verdsettelseshierarkiet
Morbank

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	31.03.2024
Aksjer/andeler i fond		620 839		620 839
Finansielle derivat		2 777		2 777
Eierinteresser i datterselskap			5 030	5 030
Sum		623 617	5 030	628 647

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	31.03.2023
Aksjer/andeler i fond		591 000		591 000
Finansielle derivat		4 781		4 781
Sum		595 781		595 781

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	31.12.2023
Aksjer/andeler i fond		484 609		484 609
Finansielle derivat		3 773		3 773
Eierinteresser i datterselskap			5 030	5 030
Sum		488 383	5 030	493 413

Avstemning av bevegelser for nivå 3
Morbank

Eierinteresser i datterselskap	
Balanse pr 01.01	5 030
Utstedelse	-
Resultatført gevinst	
Balanse pr 31.03	5 030

Konsern

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	31.03.2024
Aksjer/andeler i fond		620 839		620 839
Finansielle derivat		2 777		2 777
Sum		623 617		623 617

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	31.03.2023
Aksjer/andeler i fond		591 000		591 000
Finansielle derivat		4 781		4 781
Sum		595 781		595 781

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	31.12.2023
Aksjer/andeler i fond		484 609		484 609
Finansielle derivat		3 773		3 773
Sum		488 383		488 383

Note 8 Oversikt største eiere per 31.03.2024

Eier	Antall aksjer	Eierandel
1. BFBK FINANS AS	5 308 003	12,6 %
2. SPAREBANKEN ØST	2 875 000	6,8 %
3. AF CAPITAL AS	2 760 048	6,6 %
4. STETTE INVEST AS	2 520 000	6,0 %
5. BYDALSALLEEN 5 AS	2 356 864	5,6 %
6. SIFØRLAND CONSULTING AS	999 537	2,4 %
7. MOSTUN INVEST AS	810 000	1,9 %
8. NORLINK INVEST AS	726 224	1,7 %
9. TVEIT INVEST AS	723 343	1,7 %
10. BG FINANCE AS	659 357	1,6 %
11. ERK AS	588 131	1,4 %
12. RIGMAAS HOLDING AS	568 697	1,4 %
13. RUNE ALMENNING JARSTEIN	457 150	1,1 %
14. MASE INVEST AS	434 525	1,0 %
15. SIR SOLUTION AS	350 778	0,8 %
16. SVEIN ERLING PETTERSEN	331 520	0,8 %
17. STEIN TORE GUSTAVSEN AS	330 711	0,8 %
18. SENSLO AS	321 672	0,8 %
19. OLAVS HOLDING AS	300 000	0,7 %
20. TOR CHARLES LEIF HANSEN	280 000	0,7 %
= 20 største eiere	23 701 560	56,4 %
+ Andre	18 298 440	43,6 %
= Totalt	42 000 000	100,0 %

Per 31.03.2024 hadde bankens styremedlemmer og nærstående 13,4 % samlet direkte eierskap i banken. Bankens ansatte hadde samlet 5,2 % direkte eierskap.

Alternative resultatmål

Kraft Bank presenterer alternative resultatmål (ARM) som gir nyttig informasjon for å supplere regnskapet. Målene er ikke definert i IFRS og er ikke nødvendigvis sammenlignbare med andre selskapers resultatmål. ARM er ikke ment å erstatte eller overskygge regnskapstallene, men er inkludert i vår rapportering for å gi innsikt og forståelse for Kraft Bank sin resultatoppnåelse. Banken benytter utelukkende nøkkeltall som etterspørres av investorer og analytikere. Kraft bank sine ARM er presentert i kvartalsrapporter, presentasjoner samt årsrapport. Alle ARM-er presenteres med sammenligningstall og skal brukes konsistent over tid.

Definisjon av anvendte ARM-er:
Innskuddsdekning

UB innskudd fra kunder / UB netto utlån kunder

Morbank			Konsern		
31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	
3 536 837	3 611 127	3 261 814	UB innskudd fra kunder	3 536 837	3 261 814
3 328 358	3 399 697	3 204 792	UB netto utlån kunder	3 327 871	3 204 731
106,3 %	106,2 %	101,8 %	Innskuddsdekning	106,3 %	101,8 %

Kostnadsgrad

Sum driftskostnader/ (netto renteinntekter + sum andre driftsinntekter)

Morbank			Konsern		
1.kvartal 2024	1.kvartal 2023	Året 2023	1.kvartal 2024	Året 2023	
19 404	18 230	71 410	Sum driftskostnader	23 380	72 457
30 460	37 031	133 542	Netto renteinntekter	30 528	133 543
1 095	-412	4 992	Andre driftsinntekter	2 630	4 992
61,5 %	49,8 %	51,5 %	Kostnadsgrad	70,5 %	52,3 %

Rentenetto

((Netto renteinntekter / dager i perioden) x dager i perioden) / gjennomsnittlig forvaltningskapital

Morbank			Konsern		
1.kvartal 2024	1.kvartal 2023	Året 2023	1.kvartal 2024	Året 2023	
30 460	37 031	133 542	Netto renteinntekter	30 528	133 543
3 913 176	3 906 843	3 750 306	Gjennomsnittlig forvaltningskapital	3 913 565	3 750 813
3,1 %	3,8 %	3,6 %	Rentenetto	3,1 %	3,6 %

Egenkapitalavkastning etter skatt

((Resultat etter skatt / dager i perioden) x dager i året) / ((sum egenkapital UB + sum egenkapital IB) / 2)

Morbank			Konsern		
1.kvartal 2024	1.kvartal 2023	Året 2023	1.kvartal 2024	Året 2023	
6 007	12 448	43 122	Resultat etter skatt	4 225	42 337
443 218	400 212	400 212	Sum egenkapital IB	442 433	400 212
449 225	412 544	443 218	Sum egenkapital UB	446 658	442 433
5,4 %	12,4 %	10,2 %	Egenkapitalavkastning etter skatt	3,8 %	10,0 %

Resultat pr aksje

Resultat etter skatt / antall aksjer

Morbank			Konsern		
1.kvartal 2024	1.kvartal 2023	Året 2023	1.kvartal 2024	Året 2023	
6 007	12 448	43 122	Resultat etter skatt	4 225	42 337
	42			42	
42 000	000	42 000	Antall aksjer	000	42 000
0,14	0,30	1,03	Resultat pr aksje	0,10	1,01

Bokført egenkapital per aksje

Egenkapital / Antall utestående aksjer

Morbank			Konsern		
31.03.2024	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023	
449 225	412 544	443 218	Egenkapital	446 658	442 433
41 999	42 000	42 000	Antall aksjer	42 000	42 000
10,70	9,82	10,55	Bokført egenkapital per aksje	10,63	10,53