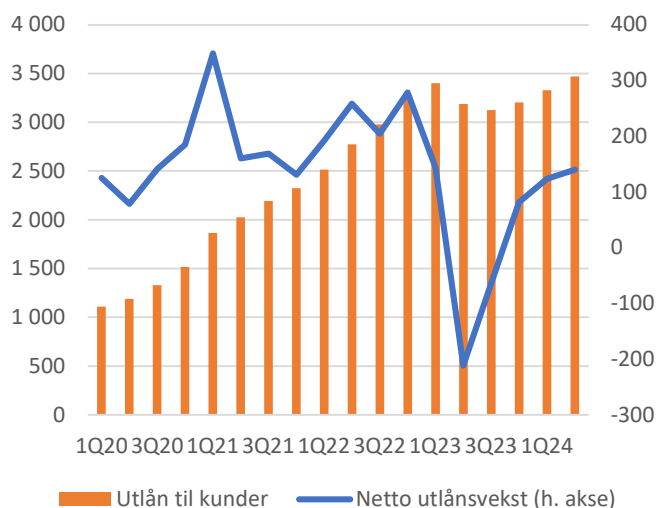


Kvartalsrapport 2. kvartal 2024

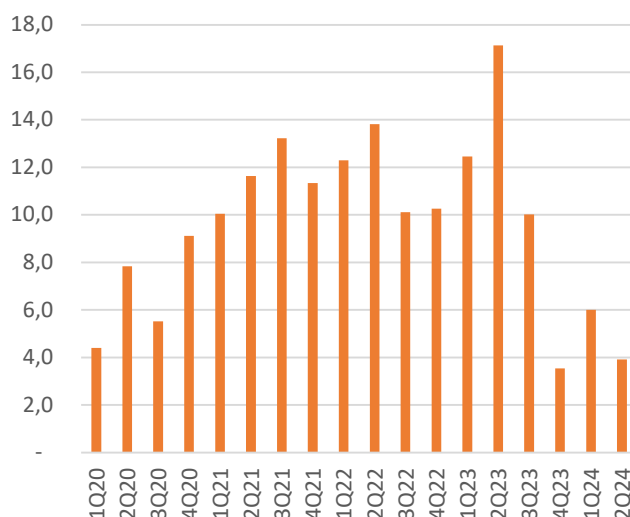
God nettovekst og redusert kapitalkrav

- Pilar 2 krav redusert med 3,3 prosentpoeng fra 2. kvartal
- Svakere resultat enn forventet på grunn av tapsavsetninger
- Kvartalsresultatet var 2,6 millioner kroner etter skatt
- Økende nysalg, netto utlånsvekst 140 millioner kroner
- Låneformidlingsforetaket forventes lønnsomt i andre halvår
- 126 kunder økonomisk friskmeldt
- Egenkapitalavkastning etter skatt var 2,3 % i andre kvartal
- Forventer økt lønnsomhet ut året
- 15 % egenkapitalavkastning forventes fortsatt i 2025
- Kapitaldekningen var 24,0 %

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 har i tillegg investert i minoritetsandeler i ytterligere to låneformidlere.

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 andre kvartal 2024

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

Kvartalet var preget av høy utlånsaktivitet og håndtering av mislighold. Tapsavsetninger er høyere enn forventet og preger kvartalssresultatet.

Bankens heleide låneformidler har tilfredsstillende nysalg, men har ikke oppnådd lønnsomhet i kvartalet. Lønnsomhet forventes oppnådd i løpet av året.

Utlånsaktiviteten og nysalget økte ytterligere i andre kvartal i forhold til første kvartal. Innfrielser har vært noe høyere enn forventet, men høyt nysalg medførte at samlet vekst var som forventet. Banken brukte betydelige ressurser på oppfølging av misligholdte engasjement. Nye utlån var 510 (84) millioner kroner. Innfrielser og avdrag var 371 (296) millioner kroner. 126 (115) kunder innfridde sine lån i løpet av kvartalet. Siden oppstart av banken har 1607 (1295) kunder innfridd sine lån i banken.

Banken har redusert innskuddsrenten en gang i løpet av kvartalet. Ved inngangen til kvartalet var bankens innskuddsrente 4,80 % og ved utgangen av kvartalet var innskuddsrenten 4,70 %.

Bankens IT systemer har fungert tilfredsstillende.

Finansielle tall

Bankens forvaltningskapital var 4.202 (3,897) millioner kroner ved kvartalsslutt mot 4.049 (4.090) millioner kroner ved kvartalets begynnelse.

Bankens netto utlånsvekst var 140 (-211) millioner kroner i andre kvartal. Netto utlån til kunder var 3.468 (3.188) millioner kroner ved kvartalsslutt.

Innskudd i banken økte med 169 (-208) millioner kroner i kvartalet. Totale innskudd fra kunder var 3.706 (3.403) millioner kroner ved kvartalsslutt.

Renteinntekter var 77,0 (67,0) millioner kroner. Netto renteinntekter var 29,8 (35,9) millioner kroner.

Bankens nedskrivninger og avsetninger for tap var 4,3 (-1,2) millioner kroner i andre kvartal. Banken har totalt 34,7 (17,4) millioner kroner i balanseførte avsetninger hvorav 14,2 (10,0) millioner kroner er modellavsetninger og 20,5 (7,4) millioner kroner er individuelle avsetninger. Banken hadde

439 (315) 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 økt med 0,6 (2,1 reduksjon) millioner kroner fra forrige kvartal. Bakgrunnen for økningen er utlånsvekst. Makrofaktoren i modellavsetningene er uendret på 0,93 (0,93).

Individuelle avsetninger er økt med 3,7 (2,9 reduksjon) millioner kroner fra forrige kvartal. Økningen i individuelle avsetninger skyldes økte avsetninger på flere engasjement.

Netto verdiendring på finansielle instrumenter var 0,8 (3,2) millioner kroner. Herunder var likviditetsporteføljen 2,2 (1,3) millioner kroner og rentederivater var -1,3 (1,8) millioner kroner.

Totale driftskostnader var 24,0 (17,2) millioner kroner. Kostnadsgraden var 76 % (44 %).

Samlet resultat for konsernet før skatt var 3,2 (22,8) millioner kroner. Etter skatt var resultatet 2,6 (17,1) millioner kroner. Annualisert avkastning på egenkapitalen i kvartalet var 2,3 % (16,3 %) etter skatt.

Ren kjernekapital var 427 (421) millioner kroner og ren kjernekapitaldekning var 22,0 % (24,3 %). Banken har et utstedt ansvarlig lån pålydende 40 (40) millioner kroner. Kapitaldekningen var 24,0 % (26,6 %). Dersom resultat hittil i år hadde vært lagt til ren kjernekapital ville kapitaldekningen vært 24,5 %.

Uvektet kjernekapitalandel var 10,2 % (10,8 %).

Kvartalsresultatet er ikke revidert.

Nytt kapitalkrav

Banken fikk fastsatt nytt forhøyet kapitalkrav (pilar 2-krav) med virkning fra 2. april 2024. Det nye kravet er 4,7 % av beregningsgrunnlaget med en forventet 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. 89,5 % (91,1 %) av lån med pant i bolig er innenfor 85% av boligens verdi. Volumvektet gjennomsnittlig

belåningsgrad er 68,5 % (67,9 %). 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 128 % (148 %) og NSFR på 156 % (157 %) ved utgangen av andre kvartal.

Innskuddsdekningen var 107 % (107 %).

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 andre kvartal var netto utlånsvekst omtrent som forventet. Banken forventer å øke nysalg noe i kommende kvartal. Netto vekst vil følgelig være avhengig av innfrielser.

Banken etablerte i fjerde kvartal 2023 et eget låneformidlingsforetak. Foretaket er heleid av banken og fikk i kvartalet konsesjon etter låneformidlingsloven. Banken forventer at foretaket er lønnsomt i løpet av 2024. Banken har i løpet av kvartalet investert i ytterligere to låneformidlingsforetak der banken har en minoritets eiendel.

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 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 6 % 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 37 heltidsansatte og 2 deltidsansatt. Det er ansatt tre personer i banken med oppstart i løpet av 3. kvartal. 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 30. juni 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.

Sandnes, 14. august 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

2.kvartal 2024	2.kvartal 2023	1.halvår 2024	1.halvår 2023	Året 2023		2.kvartal 2024	1.halvår 2024	Året 2023
5,2 mill	22,8 mill	13,2 mill	39,4 mill	57,6 mill	Driftsresultat før skatt	3,2 mill	8,8 mill	56,5 mill
3,9 mill	17,1 mill	9,9 mill	29,6 mill	43,1 mill	Resultat etter skatt	2,5 mill	6,8 mill	42,3 mill
3,5 %	16,3 %	4,5 %	14,4 %	10,2 %	Egenkapitalavkastning etter skatt	2,3 %	3,1 %	10,0 %
2,9 %	3,6 %	3,0 %	3,9 %	3,6 %	Rentenetto	2,9 %	3,0 %	3,6 %
3468 mill	3188 mill	3468 mill	3188 mill	3205 mill	Utlån til kunder	3466 mill	3466 mill	3205 mill
4204 mill	3898 mill	4204 mill	3898 mill	3777 mill	Forvaltningskapital	4202 mill	4202 mill	3778 mill
22,0 %	24,3 %	22,0 %	24,3 %	23,6 %	Ren kjernekapitaldekning			
24,0 %	26,6 %	24,0 %	26,6 %	25,8 %	Kapitaldekning			
106,8 %	106,7 %	106,8 %	106,7 %	101,8 %	Innskuddsdekning	106,9 %	106,9 %	101,8 %
68,0 %	44,3 %	64,6 %	46,9 %	51,5 %	Kostnadsgrad	76,1 %	73,3 %	52,3 %
10,2 %	10,8 %	10,2 %	10,8 %	11,6 %	Uvektet Kjernekapital			
128 %	148 %	128 %	148 %	119 %	LCR			
156 %	157 %	156 %	157 %	155 %	NSFR			
8,25	8,45	8,25	8,45	8,40	Aksjekurs ved periodens slutt	8,25	8,25	8,40
0,09	0,41	0,24	0,70	1,03	Resultat pr aksje	0,06	0,16	1,01
10,49	10,23	10,49	10,23	10,55	Bokført egenkapital per aksje	10,40	10,40	10,53

Alle tall i 1'000.

Resultatregnskap
Morbank
Konsern

2.kvartal 2024	2.kvartal 2023	1.halvår 2024	1.halvår 2023	Året 2023		Note	2.kvartal 2024	1.halvår 2024	Året 2023
69 058	63 412	135 922	125 411	247 652	Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		69 384	136 329	247 655
7 587	3 599	12 828	7 169	18 440	Renteinntekter fra finansielle instrument vurdert til virkelig verdi		7 587	12 828	18 440
47 154	31 090	88 798	59 628	132 550	Rentekostnader		47 165	88 822	132 552
29 491	35 921	59 951	72 952	133 542	Netto renteinntekter		29 807	60 335	133 543
18	34	50	60	150	Provisjonsinntekter		1 458	3 026	150
523	255	861	654	1 238	Provisjonskostnader		524	867	1 238
816	3 170	2 217	3 131	6 080	Netto verdiendring på finansielle instrumenter til virkelig verdi	5	816	2 221	6 080
					Andre driftsinntekter				
311	2 949	1 407	2 537	4 992	Sum andre driftsinntekter		1 750	4 380	4 992
13 266	11 281	25 802	23 364	46 677	Personalkostnader		14 265	28 211	47 584
6 049	4 544	11 744	9 396	19 333	Andre driftskostnader		8 475	16 421	19 423
945	1 381	2 119	2 676	5 400	Avskrivninger/Nedskrivninger		1 288	2 776	5 450
20 260	17 207	39 664	35 436	71 410	Sum driftskostnader		24 028	47 408	72 457
9 542	21 664	21 693	40 052	67 124	Driftsresultat før tap		7 529	17 307	66 077
4 330	-1 166	8 471	625	9 540	Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	3	4 330	8 471	9 540
5 213	22 830	13 222	39 428	57 584	Resultat av drift før skattekostnader		3 199	8 836	56 538
1 303	5 708	3 305	9 857	14 462	Skattekostnad		614	2 026	14 200
3 910	17 123	9 917	29 571	43 122	Resultat av drift etter skatt		2 585	6 810	42 337
					Andre inntekter og kostnader (etter skatt)				
3 910	17 123	9 917	29 571	43 122	Totalresultat		2 585	6 810	42 337

Balanse
Morbank
Konsern

30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023		Note	30.06.2024	31.12.2023
82 946	64 277	67 658	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6,7	83 686	71 614
3 468 131	3 188 346	3 204 792	Utlån til kunder	6,7	3 466 381	3 204 731
633 524	620 132	484 609	Aksjer/andeler i fond	6,7	633 524	484 609
1 437	6 619	3 773	Finansielle derivater	6,7	1 437	3 773
5 030		5 030	Eierinteresser i datterselskaper	6,7		
2 968	5 293	4 199	Immaterielle eiendeler	6	3 749	4 381
1 567	4 695	1 567	Utsatt skattefordel	6	3 108	1 829
716	1 138	926	Varige driftsmidler	6	779	1 004
1 786	2 735	2 238	Leieavtaler		2 361	3 394
5 432	4 510	2 298	Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	6	6 793	2 767
4 203 535	3 897 744	3 777 089	Sum eiendeler		4 201 818	3 778 103
3 705 553	3 403 097	3 261 814	Innskudd fra kunder		3 705 553	3 261 814
8 908	6 812	12 737	Annen gjeld	6	10 498	13 383
-569	8 578	11 334	Betalbar skatt		-569	11 334
			Utsatt skatt			
6 783	6 391	5 236	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	6	6 783	5 236
1 980	2 867	2 406	Leieferpliktelse		2 566	3 559
			Avsetninger			
40 344	40 333	40 343	Ansvarlig lånekapital		40 344	40 343
3 762 999	3 468 077	3 333 871	Sum gjeld		3 765 175	3 335 670
42 000	42 000	42 000	Aksjekapital		42 000	42 000
230 103	242 703	242 703	Overkursfond		230 103	242 703
-325	-325	-325	Annen innskutt egenkapital		-325	-325
168 757	145 288	158 840	Annen egenkapital		164 864	158 054
440 536	429 667	443 218	Sum egenkapital		436 643	442 433
4 203 535	3 897 744	3 777 089	Sum gjeld og egenkapital		4 201 818	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
			9 917	9 917	Resultat hittil i år				6 810	6 810
	-12 600			-12 600	Utbetaling utbytte 2023		-12 600			-12 600
42 000	230 103	-325	168 757	440 536	Egenkapital pr 30.06.2024	42 000	230 103	-325	164 864	436 643

Kontantstrømoppstilling
Morbank
Konsern

1.halvår 2024	1.halvår 2023	Året 2023		1.halvår 2024	Året 2023
			<i>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</i>		
115 145	99 853	209 846	Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder	118 096	209 846
			Renteutbetalinger til kunder		
			Renteinnbetalinger på verdipapirer		
-43 106	-50 362	-76 738	Utbetaling til drift	-48 688	-77 551
-15 208	-16 486	-15 208	Skatter	-15 208	-15 208
56 831	33 005	117 901	<i>Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</i>	23 529	117 087
			<i>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</i>		
-677	-2 369	-3 787	Kjøp /salg av varige driftsmidler	-1 263	-4 046
-2 500		-5 030	Kjøp av langsiktige aksjer og andre eiendeler	-2 500	
303 702	113 102	337 796	Innbetaling ved omsetning av rentebærende verdipapirer	303 702	337 796
-440 000	-295 000	-390 000	Utbetaling ved omsetning av rentebærende verdipapirer	-440 000	-390 000
-139 476	-184 268	-61 021	<i>Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</i>	-140 061	-56 251
			<i>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</i>		
660 943	632 557	1 218 537	Innbetalinger av nedbetalingslån, rammekreditter	660 943	1 218 537
-917 952	-537 306	-1 113 842	Utbetalinger av nedbetalingslån, rammekreditter	-917 952	-1 113 842
360 882	111 426	-98 290	Netto innbetalinger av innskudd	360 882	-98 290
			Opptak av ansvarlig lånekapital		
			Utbetaling av utbytte		
			Netto innbetaling ved emisjon / kapitalutvidelse		
-5 940	-4 274	-8 763	Netto rentebetalinger på finansaktiviteter	-5 940	-8 763
97 933	202 403	-2 358	<i>Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</i>	97 933	-2 358
15 288	51 140	54 521	Netto kontantstrøm for perioden	12 071	58 478
67 658	13 136	13 136	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	71 614	13 136
82 946	64 277	67 658	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	83 686	71 614

Note 1 Regnskapsprinsipper

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med internasjonale standarder for finansiell rapportering, IFRS herunder IAS 34. Det henvises til årsregnskapet 2023 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 2.kvartal

Rapportering pr segment	Bank		Låneformidling		Eliminering		Totalt	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Netto renteinntekter	29 491	35 921	-10		327		29 807	35 921
Netto provisjonsinntekter	-505	-221	3 027		-1 589		934	-221
Inntekt verdipapirer	816	3 170	0				816	3 170
Sum andre driftsinntekter	311	2 949	3 027	0	-1 589	0	1 750	2 949
Personalkostnader	13 266	11 281	1 000				14 265	11 281
Andre driftskostnader	6 049	4 544	2 426				8 475	4 544
Avskrivninger/Nedskrivninger	945	1 381	343				1 288	1 381
Driftsresultat før tap	9 542	21 664	-751	0	-1 262	0	7 529	21 664
Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	4 330	-1 166					4 330	-1 166
Resultat av drift før skattekostnader	5 213	22 830	-751	0	-1 262	0	3 199	22 830

Konsern 1.halvår

Rapportering pr segment	Bank		Låneformidling		Eliminering		Totalt	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Netto renteinntekter	59 951	72.952	-23		407		60 335	72.952
Netto provisjonsinntekter	-811	-594	5 067		-2 097		2 159	-594
Inntekt verdipapirer	2 217	3.131	3				2 221	3.131
Sum andre driftsinntekter	1 407	2.537	5 070	0	-2 097	0	4 380	2.537
Personalkostnader	25 802	23.364	2 410				28 211	23.364
Andre driftskostnader	11 744	9.396	4 678				16 421	9.396
Avskrivninger/Nedskrivninger	2 119	2.676	657				2 776	2.676
Driftsresultat før tap	21 693	40.052	-2 697	0	-1 690	0	17 307	40.052
Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	8 471	625					8 471	625
Resultat av drift før skattekostnader	13 222	39.428	-2 697	0	-1 690	0	8 836	39.428

Utlån til Kunder	3 468 131	3 188 346			-1750		3 466 381	3 188 346
Øvrige eiendeler	735 404	709 398	4 625		-4 593		735 437	709 398
Eiendeler totalt	4 203 535	3 897 744	4 625	0	-6 342	0	4 201 818	3 897 744
Innskudd fra kunder	3 705 553	3 403 097					3 705 553	3 403 097
Øvrige forpliktelser	57 446	64 980	2 176				59 622	64 980
Gjeld og forpliktelser totalt	3 762 999	3 468 077	2 176	0	0	0	3 765 175	3 468 077

Note 3 Nedskrivninger på utlån
Morbank/Konsern

	2.kvartal 2024	2.kvartal 2023	1.halvår 2024	1.halvår 2023	Året 2023
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	-376	-1 021	-292	-354	2 628
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	1 041	-1 091	439	-989	155
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	3 665	-2 859	8 324	-1 982	2 808
Konstateringer uten tidligere nedskrivning	0	305	0	555	555
Konstateringer mot tidligere nedskrivning	0	3 500	0	3 450	3 450
Inngått på tidligere konstaterte tap	0	0	0	-56	-56
Tap på utlån og garantier	4 330	-1 166	8 471	625	9 540

Nedskrivninger på utlån	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger pr 01.01	12 172	9 364	9 364
Konstatering mot tidligere nedskrivninger	0	-3 450	-3 450
Økte individuelle nedskrivninger	8 365	1 047	4 834
Nye individuelle nedskrivninger	366	626	1 955
Tilbakeførte nedskrivninger	-407	-205	-530
Individuelle nedskrivninger pr 30.06	20 496	7 382	12 172

Modellnedskrivning pr 01.01	14 097	11 314	11 314
Endring modellnedskrivning	147	-1 342	2 783
Modellnedskrivning pr 30.06	14 244	9 972	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:				
Overført fra steg 1 til steg 2	-698	2 070		1 372
Overført fra steg 1 til steg 3	-619		220	-399
Overført fra steg 2 til steg 1	182	-309		-126
Overført fra steg 2 til steg 3		-1 261	146	-1 115
Overført fra steg 3 til steg 1	31		-0	31
Overført fra steg 3 til steg 2		0	0	0
Avsetninger nye lån	4 157	106	0	4 263
Endring pga. avgang lån	-2 051	-429	-407	-2 887
Konstaterte tap				
Endringer for engasjement som ikke er migrert	-1 295	262	8 365	7 332
Tapsavsetning pr 30.06.2024	11 562	2 682	20 496	34 740

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	-89 419	87 803		-1 617
Overført fra steg 1 til steg 3	-81 702		81 565	-138
Overført fra steg 2 til steg 1	26 090	-29 321		-3 231
Overført fra steg 2 til steg 3		-77 819	77 600	-220
Overført fra steg 3 til steg 1	11 406		-11 481	-75
Overført fra steg 3 til steg 2		0	0	0
Nye lån	863 566	14 218	9 351	887 134
Avgang lån	-471 879	-29 510	-54 105	-555 494
Endringer lån som ikke har migrert	-26 627	-80	-27 843	-54 550
Brutto utlån pr 30.06.2024	2 854 053	128 093	520 725	3 502 871

Misligholdte og tapsutsatte engasjement

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Tapsutsatte engasjement før individuelle nedskrivninger			
Misligholdte engasjement over 90 dager	457 030	321 839	378 996
Andre tapsutsatte engasjement	63 695	31 781	66 642
Sum engasjement før individuelle nedskrivninger	520 725	353 621	445 638

Individuelle nedskrivninger på:			
Misligholdte engasjement over 90 dager	17 315	6 737	10 992
Andre tapsutsatte engasjement	3 181	645	1 180
Sum individuelle tapsnedskrivninger (steg 3)	20 496	7 382	12 172

Tapsutsatte engasjement etter individuelle nedskrivninger			
Misligholdte engasjement over 90 dager	439 715	315 103	368 004
Andre tapsutsatte engasjement	60 514	31 136	65 462
Sum engasjement etter individuelle nedskrivninger	500 229	346 238	433 466

Note 4 Kapitaldekning

Morbank

30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	
42 000	42 000	42 000	Aksjekapital
230 103	242 703	242 703	Overkursfond
158 515	115 392	115 392	Annen egenkapital
9 917	29 571	43 122	Årets resultat
-9 917		0	Fradrag for resultat 1. halvår
0	-2 267	0	Fradrag for planlagt nedsettelse av overkursfond
430 618	427 399	443 218	Sum egenkapital som inngår i kjernekapital
-631	-620	-485	Fradrag verdijustering for krav om vesentlig verdifastsettelse
-2 968	-5 293	-4 199	Fradrag for goodwill og andre immaterielle eiendeler
427 020	421 486	438 535	Sum ren kjernekapital
427 020	421 486	438 535	Sum kjernekapital
40 000	40 000	40 000	Ansvarlig lånekapital (eks påløpte renter)
467 020	461 486	478 535	Sum ansvarlig kapital
			Risikovektet kapital
1 683 725	1 504 973	1 595 239	Kredittrisiko - standardmetode
259 971	228 060	259 971	Operasjonell risiko
335	1 106	690	Cva-tillegg
1 944 030	1 734 139	1 855 899	Beregningsgrunnlag
24,0 %	26,6 %	25,8 %	Kapitaldekning
22,0 %	24,3 %	23,6 %	Kjernekapitaldekning
22,0 %	24,3 %	23,6 %	Ren kjernekapital
			Spesifikasjon beregningsgrunnlag, standardmetoden
3 918	11 737	3 918	Lokale og regionale myndigheter
16 996	14 265	14 410	Institusjoner
68 887			Massemarked
1 005 678	1 070 919	1 079 923	Engasjement med pantesikkerhet i eiendom
507 907	351 295	440 631	Forfalte engasjement
46 821	34 813	30 229	Andeler i verdipapirfond
18 825		12 575	Egenkapitalposisjoner
14 693	21 943	13 554	Utlån uten sikkerhet og øvrige balanseposter
1 683 725	1 504 973	1 595 239	Kredittrisiko
259 971	228 060	259 971	Operasjonell risiko
335	1 106	690	Cva-tillegg
1 944 030	1 734 139	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

2.kvartal 2024	2.kvartal 2023	1.halvår 2024	1.halvår 2023	Året 2023		2.kvartal 2024	1.halvår 2024	Året 2023
2 156	1 332	4 553	1 603	7 398	Netto verdiendring på aksjer/andeler i fond	2 156	4 553	7 398
-1 340	1 838	-2 336	1 528	-1 319	Netto verdiendring på finansielle derivater	-1 340	-2 336	-1 319
816	3 170	2 217	3 131	6 080	Netto verdiendring på finansielle instrumenter til virkelig verdi	816	2 217	6 080

Note 6 Klassifisering av finansielle instrumenter i balansen
Morbank

	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	30.06.2024 Totalt
Eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		82 946		82 946
Utlån til kunder		3 468 131		3 468 131
Aksjer/andeler i fond	633 524			633 524
Eierinteresser i datterselskap	5 030			5 030
Finansielle derivat	1 437			1 437
Øvrige eiendeler			12 468	12 468
Sum finansielle eiendeler	639 991	3 551 077	12 468	4 203 535
Forpliktelser				
Innskudd fra kunder		3 705 553		3 705 553
Ansvarlig lånekapital		40 344		40 344
Annen gjeld			8 339	8 339
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			6 783	6 783
Leieforpliktelse			1 980	1 980
Sum finansiell gjeld	0	3 745 897	17 102	3 762 999

Morbank

	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	30.06.2023 Totalt
Eiendeler				
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		64 277		64 277
Utlån til kunder		3 188 346		3 188 346
Aksjer/andeler i fond	620 132			620 132
Finansielle derivat	6 619			6 619
Øvrige eiendeler			18 371	18 371
Sum finansielle eiendeler	626 750	3 252 623	18 371	3 897 744
Forpliktelser				
Innskudd fra kunder		3 403 097		3 403 097
Ansvarlig lånekapital		40 333		40 333
Annen gjeld			15 390	15 390
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			6 391	6 391
Leieforpliktelse			2 867	2 867
Sum finansiell gjeld	0	3 443 430	24 648	3 468 077

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	30.06.2024
				Totalt
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		83 686		83 686
Utlån til kunder		3 466 381		3 466 381
Aksjer/andeler i fond	633 524			633 524
Finansielle derivat	1 437			1 437
Øvrige eiendeler			16 790	16 790
Sum finansielle eiendeler	634 961	3 550 067	16 790	4 201 818
Forpliktelser				
Innskudd fra kunder		3 705 553		3 705 553
Ansvarlig lånekapital		40 344		40 344
Annen gjeld			9 929	9 929
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			6 783	6 783
Leieforpliktelse			2 566	2 566
Sum finansiell gjeld	0	3 745 897	19 278	3 765 175

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	30.06.2023
				Totalt
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		64 277		64 277
Utlån til kunder		3 188 346		3 188 346
Aksjer/andeler i fond	620 132			620 132
Finansielle derivat	6 619			6 619
Øvrige eiendeler			18 371	18 371
Sum finansielle eiendeler	626 750	3 252 623	18 371	3 897 744
Forpliktelser				
Innskudd fra kunder		3 403 097		3 403 097
Ansvarlig lånekapital		40 333		40 333
Annen gjeld			15 390	15 390
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			6 391	6 391
Leieforpliktelse			2 867	2 867
Sum finansiell gjeld	0	3 443 430	24 648	3 468 077

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	30.06.2024		30.06.2023		31.12.2023	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	82 946	82 946	64 277	64 277	67 658	67 658
Utlån til kunder	3 468 131	3 468 131	3 188 346	3 188 346	3 204 792	3 204 792
Sum finansielle eiendeler	3 551 077	3 551 077	3 252 623	3 252 623	3 272 449	3 272 449
Forpliktelser						
Innskudd fra kunder	3 705 553	3 705 553	3 403 097	3 403 097	3 261 814	3 261 814
Ansvarlig lånekapital	40 344	40 344	40 333	40 333	40 343	40 343
Sum forpliktelser	3 745 897	3 745 897	3 443 430	3 443 430	3 302 157	3 302 157

Konsern						
Eiendeler	30.06.2024		30.06.2023		31.12.2023	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	83 686	83 686	64 277	64 277	71 614	71 614
Utlån til kunder	3 466 381	3 466 381	3 188 346	3 188 346	3 204 731	3 204 731
Sum finansielle eiendeler	3 550 067	3 550 067	3 252 623	3 252 623	3 276 346	3 276 346
Forpliktelser						
Innskudd fra kunder	3 705 553	3 705 553	3 403 097	3 403 097	3 261 814	3 261 814
Ansvarlig lånekapital	40 344	40 344	40 333	40 333	40 343	40 343
Sum forpliktelser	3 745 897	3 745 897	3 443 430	3 443 430	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	30.06.2024
Aksjer/andeler i fond		631 024	2 500	633 524
Finansielle derivat		1 437		1 437
Eierinteresser i datterselskap			5 030	5 030
Sum		632 461	7 530	639 991

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	30.06.2023
Aksjer/andeler i fond		620 132		620 132
Finansielle derivat		6 619		6 619
Sum		626 750		626 750

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

	Aksjer/andeler i fond	Eierinteresser i datterselskap	Sum
Balanse pr 01.01		5 030	5 030
Utstedelse	2 500	-	2 500
Resultatført gevinst			
Balanse pr 30.06	2 500	5 030	7 530

Konsern

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	30.06.2024
Aksjer/andeler i fond		631 024	2 500	633 524
Finansielle derivat		1 437		1 437
Sum		632 461		634 961

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	30.06.2023
Aksjer/andeler i fond		620 132		620 132
Finansielle derivat		6 619		6 619
Sum		626 750		626 750

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

	Aksjer/andeler i fond
Balanse pr 01.01	
Utstedelse	2 500
Resultatført gevinst	
Balanse pr 30.06	2 500

Note 8 Oversikt største eiere per 30.06.2024

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	2 806 426	6,7 %
4. STETTE INVEST AS	2 520 000	6,0 %
5. BYDALSALLEEN 5 AS	2 441 831	5,8 %
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	23 832 905	56,7 %
+ Andre	18 167 095	43,3 %
= Totalt	42 000 000	100,0 %

Per 30.06.2024 hadde bankens styremedlemmer og nærstående 13,3 % samlet direkte eierskap i banken. Bankens ansatte hadde samlet 4,6 % direkte eierskap.

Det er utstedt totalt 3 millioner tegningsretter til bankens styre og ledelse. 1,5 millioner retter har tegningskurs 11 og 1,5 millioner retter har tegningskurs 13. Tegningsrettene kan utøves i perioden april 2027 til april 2029.

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		
30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023	
3 705 553	3 403 097	3 261 814	3 705 553	3 261 814	UB innskudd fra kunder
3 468 131	3 188 346	3 204 792	3 466 381	3 204 731	UB netto utlån kunder
106,8 %	106,7 %	101,8 %	106,9 %	101,8 %	Innskuddsdekning

Kostnadsgrad

Sum driftskostnader / (netto renteinntekter + sum andre driftsinntekter)

Morbank					Konsern		
2.kvartal 2024	2.kvartal 2023	1.halvår 2024	1.halvår 2023	Året 2023	2.kvartal 2024	1.halvår 2024	Året 2023
20 260	17 207	39 664	35 436	71 410	24 028	47 408	72 457
29 491	35 921	59 951	72 952	133 542	29 807	60 335	133 543
311	2 949	1 407	2 537	4 992	1 750	4 380	4 992
68,0 %	44,3 %	64,6 %	46,9 %	51,5 %	76,1 %	73,3 %	52,3 %
					Kostnadsgrad		

Rentenetto

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

Morbank					Konsern		
2.kvartal 2024	2.kvartal 2023	1.halvår 2024	1.halvår 2023	Året 2023	2.kvartal 2024	1.halvår 2024	Året 2023
29 491	35 921	59 951	72 952	133 542	29 807	60 335	133 543
4 126 399	3 993 953	3 990 312	3 810 634	3 750 306	4 125 422	3 989 960	3 750 813
2,9 %	3,6 %	3,0 %	3,9 %	3,6 %	2,9 %	3,0 %	3,6 %
					Rentenetto		

Egenkapitalavkastning etter skatt

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

Morbank					Konsern		
2.kvartal 2024	2.kvartal 2023	1.halvår 2024	1.halvår 2023	Året 2023	2.kvartal 2024	1.halvår 2024	Året 2023
3 910	17 123	9 917	29 571	43 122	2 585	6 810	42 337
449 225	412 544	443 218	400 212	400 212	446 658	442 433	400 212
440 536	429 667	440 536	429 667	443 218	436 643	436 643	442 433
3,5 %	16,3 %	4,5 %	14,4 %	10,2 %	2,3 %	3,1 %	10,0 %
					Egenkapitalavkastning etter skatt		

Resultat pr aksje

Resultat etter skatt / antall aksjer

Morbank					Konsern		
2.kvartal 2024	2.kvartal 2023	1.halvår 2024	1.halvår 2023	Året 2023	2.kvartal 2024	1.halvår 2024	Året 2023
3 910	17 123	9 917	29 571	43 122	2 585	6 810	42 337
42 000	42 000	42 000	42 000	42 000	42 000	42 000	42 000
0,09	0,41	0,24	0,70	1,03	0,06	0,16	1,01
					Resultat pr aksje		

Bokført egenkapital per aksje

Egenkapital / Antall utestående aksjer

Morbank			Konsern	
30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023
440 536	429 667	443 218	436 643	442 433
41 999	42 000	42 000	42 000	42 000
10,49	10,23	10,55	10,40	10,53
			Bokført egenkapital per aksje	