

Kraft Bank ASA

KVARTALSRAPPORT 2. KVARTAL 2025



Høydepunkter 2. kvartal 2025

Økt inntjening og lønnsomhet, godt posisjonert for videre utvikling og vekst.

Overskudd etter skatt: **16,6 MNOK**, mot 2,6 MNOK samme periode i 2024

Resultat hittil i 2025 er høyere enn for hele 2024

Egenkapitalavkastning etter skatt: **14,1 %**, mot 2,3 % samme periode i 2024

Vekst renteinntekter fra utlån: **27% økning** fra 2. kvartal 2024

Bokført egenkapital per aksje: **11,22 kroner** ved kvartalsslutt

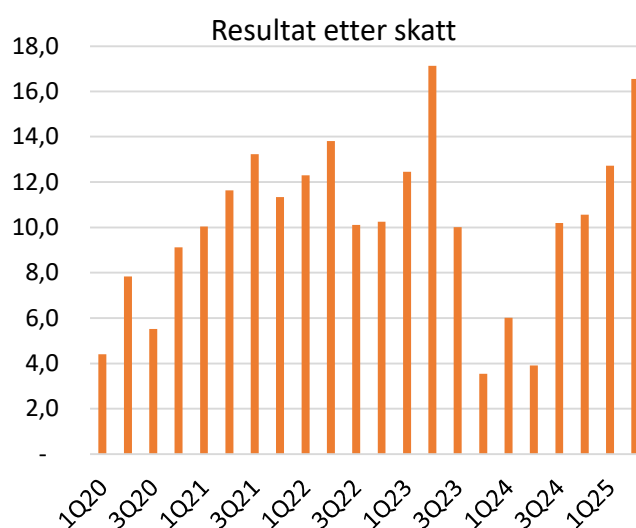
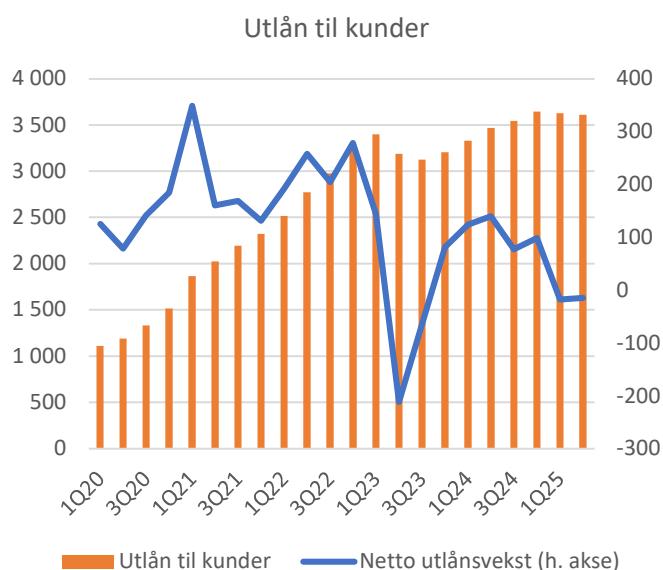
Varde Finans: Med **positiv drift**

Jevnt **økende inntjening**: Etter hvert som lån med rentegaranti rulles ut av bøkene

Kapitaldekning: 26,4% medregnet resultat hittil i år, gir rom for vekst og utbytte

Kvartalsrapport 2. kvartal 2025

- Kvartalsresultatet var 16,6 millioner kroner etter skatt mot 2,6 millioner samme periode i fjor
- 150 kunder økonomisk friskmeldt
- Egenkapitalavkastning etter skatt var 14,1 % i kvartalet
- Kapitaldekningen var 24,8 % uten å legge til årets resultat



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 2023 et eget heleid låneformidlingsforetak, Varde Finans AS. Varde Finans er lokalisert i Oslo. Banken har i tillegg investert i minoritetsandeler i ytterligere to låneformidlere.

Banken får utlånskunder gjennom direkte henvendelser og gjennom egen låneformidler, i tillegg til uavhengige låneformidlere. Bankens innskuddskunder kommer kun gjennom selvbetjent løsning.

Kraft Bank er medlem av Bankenes Sikringsfond.

Kraft Banks tre største aksjonærer ved kvartalsslutt var BFBK Finans AS inkludert nærstående med 13,0 %, Bydalsalleen 5 AS med 7,3 % og Sparebanken Øst med 6,8 % av utestående aksjer. Banken har 706 aksjonærer. Bankens aksjer er notert på Euronext Growth Oslo under tickeren KRAB.

Banken har et heleid låneformidlingsforetak, Varde Finans AS. Banken leverer regnskap for Morbank og konsern der Varde Finans er konsolidert inn.

Utvikling i andre kvartal 2025

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

Kvartalet var preget av høy utlånsaktivitet både i form av nye lån og innfrielser samt oppfølging av mislighold.

Utlånsaktiviteten og nysalget var som forventet i andre kvartal sammenlignet med første kvartal. Innfrielser har vært noe høyere enn forventet. Netto utlånsvekst ble dermed under forventningen. Banken brukte betydelige ressurser på oppfølging av misligholdte engasjement.

Nye utlån var 442 (511) millioner kroner. Innfrielse og avdrag var 457 (371) millioner kroner. 150 (131) kunder innfridde sine lån i løpet av kvartalet. Siden oppstart av banken har 2244 (1645) kunder innfridd sine lån i banken.

Bankens innskuddsrente har vært uendret i kvartalet.

Bankens IT systemer har fungert tilfredsstillende.

Finansielle tall

Bankens forvaltningskapital var 4.706 (4.202) millioner kroner ved kvartalsslutt mot 4.610 (4.049) millioner kroner ved kvartalets begynnelse.

Bankens hadde negativ netto utlånsvekst med 15 (positiv 140) millioner kroner i andre kvartal. Netto utlån til kunder var 3.610 (3.466) millioner kroner ved kvartalsslutt. Utlånsvekst siste 12 måneder er 142 (280) millioner kroner.

Innskudd i banken økte med 97 (169) millioner kroner i kvartalet. Totale innskudd fra kunder var 4.163 (3.706) millioner kroner ved kvartalsslutt.

Renteinntekter var 97,0 (76,6) millioner kroner. Netto renteinntekter var 44,4 (29,8) millioner kroner.

Bankens nedskrivninger og avsetninger for tap var 4,8 (4,3) millioner kroner i andre kvartal. Banken har totalt 52,6 (34,7) millioner kroner i balanseførte avsetninger hvorav 12,8 (14,3) millioner kroner er modellavsetninger og 39,9 (20,5) millioner kroner er individuelle avsetninger. Banken hadde 486 (440) millioner kroner i netto engasjement etter avsetninger som var i mislighold over 90 dager.

Banken har konstatert tap på 0,8 (0,0) millioner kroner i kvartalet.

Modellavsetningene er redusert med 1,5 (0,6 økning) millioner kroner fra forrige kvartal. Bakgrunnen for reduksjonen er at flere lån som tidligere hadde modellavsetning har gått i mislighold og har fått individuell tapsavsetning. Makrofaktoren i modellavsetningene er 0,96 (0,93).

Individuelle avsetninger er økt med 5,8 (3,7) millioner kroner fra forrige kvartal. Økningen i individuelle avsetninger skyldes økte avsetninger på flere engasjement.

Netto verdiendring på finansielle instrumenter var 3,5 (0,8) millioner kroner.

Totale driftskostnader var 25,1 (24,0) millioner kroner. Kostnadsgraden var 48 % (76%).

Samlet resultat for konsernet før skatt var 22,1 (3,2) millioner kroner. Etter skatt var resultatet 16,6 (2,6) millioner

kroner. Annualisert avkastning på egenkapitalen i kvartalet var 14,1 % (2,3 %) etter skatt.

Ren kjernekapital var 429 (427) millioner kroner og ren kjernekapitaldekning var 22,7 % (22,0 %). Banken har et utstedt ansvarlig lån pålydende 40 (40) millioner kroner. Kapitaldekningen var 24,8 % (24,0 %). Kapitaldekningen er ikke medregnet resultat hittil i år.

Uvektet kjernekapitalandel var 9,1 % (10,2 %).

Kvartalsresultatet er ikke revidert.

Gjeldende kapitalkrav

Bankens gjeldende Pilar 2 krav er 4,7 % av beregningsgrunnlaget med en forventet kapitalkravsmargin på 1,5 %. Pilar 2 skal bestå av minimum 56,25 % ren kjernekapital og 75 % kjernekapital

Gjeldende krav til ren kjernekapital inkludert kapitalkravsmargin er 17,5 %. Krav til samlet kapitaldekning inkludert kapitalkravsmargin er 23,7 %.

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 167 % (128 %) og NSFR på 156 % (156 %) ved utgangen av andre kvartal.

Innskuddsdekningen var 115 % (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. Banken forventer å ha tilfredsstillende tilgang på nye kunder på grunn av vedvarende høyt kostnadsnivå, økende fordringsmasse til inkasso og økende gjeld i husholdningene.

Banken registrerer færre konkurrenter i bankens markedssegment. I 2024 fusjonerte de to største aktørene i bankens nisje. Samtidig har en konkurrent trukket seg ut av nisjen mens en mindre aktør avviklet sin aktivitet i segmentet.

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 2025 var netto utlånsvekst under forventningen. Banken forventer å øke nysalget noe i

kommende kvartal. Netto vekst vil følgelig være avhengig av innfrielser.

Banken etablerte i fjerde kvartal 2023 et eget låneformidlingsforetak, Varde Finans AS. Foretaket er heleid av banken og fikk i juni 2024 konsesjon etter låneformidlingsloven. Varde Finans AS har levert positive resultat siden fjerde kvartal 2024. Banken har også investert i ytterligere to låneformidlingsforetak der banken har en minoritetsseierandel.

Bankens målsetning for nysalg i 2025 er 1.700 millioner kroner og forventet utlånsvolum ved årsslutt 2025 på 3,8-3,9 milliarder kroner.

Banken forventer ingen endringer i kapital og bufferkrav i 2025.

Banken forventer normal utvikling i kostnader i 2025 sammenlignet med 2024. Lønnskostnader og IT-drift er de to største kostnadene i banken. Banken har gjennomført en større oppgradering av kjernesystem som reflekteres i bankens avskrivninger for første og andre kvartal. Andre IT-investeringer vil være av mindre karakter.

Banken forventer avkastning på egenkapitalen etter skatt på 14 % for konsernet i 2025 forutsatt et stabilt rentenivå. Banken hadde ved inngangen til året løpende avkastning på egenkapitalen etter skatt på 10 % og leverte 14,1 % for kvartalet. Ved utgangen av året forventer banken å ha løpende avkastning på over 15 %.

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 reduserte innskuddsrenten i starten av juli, renteendringen får effekt tidlig i september. Banken forventer at prisen for å tiltrekke seg ytterligere innskudd vil være avtagende utover året.

Banken har for deler av utlånsporteføljen sagt fra seg muligheten til å øke renten de første 3 årene av lånets løpetid. Etter hvert som rentegarantien ruller av, vil banken øke utlånsrenten. Et stabilisert rentenivå vil alt annet holdt likt medføre at bankens inntjening vil øke noe utover året.

For lån med flytende rente justerer banken lånerenten tilsvarende som endringer i innskuddsrenten.

Ved kvartalsslutt hadde banken 39 heltidsansatte og 2 deltidsansatte. 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. April til 30. juni 2025 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, 13. august 2025
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 2025	2.kvartal 2024	1.halvår 2025	1.halvår 2024	Året 2024		2.kvartal 2025	2.kvartal 2024	1.halvår 2025	1.halvår 2024	Året 2024
21,2 mill	5,2 mill	37,9 mill	13,2 mill	42,6 mill	Driftsresultat før skatt	22,0 mill	3,2 mill	39,0 mill	8,8 mill	36,9 mill
15,9 mill	3,9 mill	28,4 mill	9,9 mill	31,8 mill	Resultat etter skatt	16,5 mill	2,5 mill	29,3 mill	6,8 mill	27,6 mill
13,4 %	3,5 %	12,2 %	4,5 %	7,0 %	Egenkapitalavkastning etter skatt	14,1 %	2,3 %	12,7 %	3,1 %	6,1 %
3,8 %	2,9 %	3,7 %	3,0 %	3,3 %	Rentenetto	3,8 %	2,9 %	3,7 %	3,0 %	3,4 %
3612 mill	3468 mill	3612 mill	3468 mill	3646 mill	Utlån til kunder	3610 mill	3466 mill	3610 mill	3466 mill	3643 mill
4706 mill	4204 mill	4706 mill	4204 mill	4384 mill	Forvaltningskapital	4706 mill	4202 mill	4706 mill	4202 mill	4383 mill
22,7 %	22,0 %	22,7 %	22,0 %	22,1 %	Ren kjernekapitaldekning					
24,8 %	24,0 %	24,8 %	24,0 %	24,1 %	Kapitaldekning					
115 %	107 %	115 %	106,8 %	106 %	Innskuddsdekning	115 %	107 %	115 %	107 %	106 %
44,6 %	68,0 %	47,2 %	64,6 %	56,4 %	Kostnadsgrad	48,2 %	76,1 %	51,4 %	73,3 %	63,2 %
9,1 %	10,2 %	9,1 %	10,2 %	10,2 %	Uvektet Kjernekapital					
167 %	128 %	167 %	128 %	121 %	LCR	167 %		167 %		
156 %	156 %	156 %	156 %	154 %	NSFR	156 %		156 %		
10,00	8,25	10,00	8,25	8,70	Aksjekurs ved periodens slutt	10,00	8,25	10,00	8,25	8,70
0,38	0,09	0,68	0,24	0,76	Resultat pr aksje	0,39	0,06	0,70	0,16	0,66
11,32	10,49	11,32	10,49	11,01	Bokført egenkapital per aksje	11,22	10,40	11,22	10,40	10,89

Alle tall i 1'000.

Resultatregnskap
Morbank
Konsern

2.kvartal 2025	2.kvartal 2024	1.halvår 2025	1.halvår 2024	Året 2024	Note	2.kvartal 2025	2.kvartal 2024	1.halvår 2025	1.halvår 2024	Året 2024
88 074	69 058	170 875	135 922	295 698	Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost	88 714	69 384	172 275	136 329	297 598
8 332	7 587	15 117	12 828	23 450	Renteinntekter fra finansielle instrument vurdert til virkelig verdi	8 309	7 587	15 072	12 828	23 422
52 598	47 154	102 831	88 798	184 076	Rentekostnader	52 624	47 165	102 883	88 822	184 110
43 808	29 491	83 161	59 951	135 072	Netto renteinntekter	44 400	29 807	84 465	60 335	136 910
20	18	44	50	83	Provisjonsinntekter	4 427	1 458	8 692	3 026	8 570
350	523	769	861	1 788	Provisjonskostnader	364	524	789	867	1 798
3 515	816	5 780	2 217	6 524	Netto verdiendring på finansielle instrumenter til virkelig verdi	3 515	816	5 780	2 221	6 528
					Andre driftsinntekter					
3 185	311	5 055	1 407	4 819	Sum andre driftsinntekter	7 579	1 750	13 682	4 380	13 300
12 356	13 266	25 408	25 802	50 859	Personalkostnader	13 624	14 265	28 667	28 211	56 916
6 609	6 049	12 436	11 744	23 691	Andre driftskostnader	9 173	8 475	17 438	16 421	32 269
1 983	945	3 789	2 119	4 359	Avskrivninger/Nedskrivninger	2 275	1 288	4 305	2 776	5 742
20 948	20 260	41 633	39 664	78 909	Sum driftskostnader	25 072	24 028	50 410	47 408	94 927
26 046	9 542	46 583	21 693	60 983	Driftsresultat før tap	26 907	7 529	47 736	17 307	55 283
4 840	4 330	8 705	8 471	18 386	Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	4 840	4 330	8 705	8 471	18 386
21 205	5 213	37 877	13 222	42 597	Resultat av drift før skattekostnader	22 066	3 199	39 031	8 836	36 897
5 301	1 303	9 469	3 305	10 762	Skattekostnad	5 517	614	9 758	2 026	9 337
15 904	3 910	28 408	9 917	31 835	Resultat av drift etter skatt	16 550	2 585	29 273	6 810	27 560
					Andre inntekter og kostnader (etter skatt)					
15 904	3 910	28 408	9 917	31 835	Totalresultat	16 550	2 585	29 273	6 810	27 560

Balanse
Morbank
Konsern

30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024		Note	30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
105 744	82 946	101 807	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6,7	107 670	83 686	103 718
3 612 402	3 468 131	3 645 870	Utlån til kunder	6,7	3 610 183	3 466 381	3 643 436
959 618	633 524	613 398	Aksjer/andeler i fond	6,7	959 618	633 524	613 398
127	1 437	0	Finansielle derivater	6,7	127	1 437	0
5 030	5 030	5 030	Eierinteresser i datterselskaper	6,7			
11 426	2 968	9 555	Immaterielle eiendeler	6	12 022	3 749	10 322
4 081	1 567	4 081	Utsatt skattefordel	6	5 479	3 108	5 768
305	716	483	Varige driftsmidler	6	500	779	534
1 181	1 786	1 535	Leieavtaler		3 095	2 361	3 761
6 373	5 432	2 593	Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	6	6 894	6 793	2 441
4 706 289	4 203 535	4 384 352	Sum eiendeler		4 705 586	4 201 818	4 383 378
4 163 374	3 705 553	3 848 201	Innskudd fra kunder		4 163 374	3 705 553	3 848 201
7 610	8 908	10 497	Annen gjeld	6	9 149	10 498	12 358
11 373	-569	13 257	Betalbar skatt		11 373	-569	13 257
			Utsatt skatt				
7 044	6 783	7 950	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	6	7 044	6 783	7 950
1 225	1 980	1 625	Leieferpliktelse		3 178	2 566	3 851
			Avsetninger				
40 342	40 344	40 369	Ansvarlig lånekapital		40 342	40 344	40 369
4 230 968	3 762 999	3 921 899	Sum gjeld		4 234 460	3 765 175	3 925 986
42 000	42 000	42 000	Aksjekapital		42 000	42 000	42 000
214 563	230 103	230 103	Overkursfond		214 563	230 103	230 103
-325	-325	-325	Annen innskutt egenkapital		-325	-325	-325
219 082	168 757	190 674	Annen egenkapital		214 887	164 864	185 614
475 321	440 536	462 453	Sum egenkapital		471 126	436 643	457 393
4 706 289	4 203 535	4 384 352	Sum gjeld og egenkapital		4 705 586	4 201 818	4 383 378

Egenkapitaloppstilling
Morbank
Konsern

Aksjekapital	Overkurs	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum		Aksjekapital	Overkurs	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum
42 000	242 703	-325	158 840	443 218	Egenkapital pr 31.12.2023	42 000	242 703	-325	158 054	442 433
			31 835	31 835	Resultat hittil i år				27 560	27 560
	-12 600			-12 600	Utbetaling utbytte 2023		-12 600			-12 600
42 000	230 103	-325	190 674	462 453	Egenkapital pr 31.12.2024	42 000	230 103	-325	185 614	457 393
			28 408	28 408	Resultat hittil i år				29 273	29 273
	-15 540			-15 540	Utbetaling utbytte 2024		-15 540			-15 540
42 000	214 563	-325	219 082	475 321	Egenkapital pr 30.06.2025	42 000	214 563	-325	214 887	471 126

Kontantstrømoppstilling
Morbank
Konsern

1.halvår 2025	1.halvår 2024	Året 2024		1.halvår 2025	1.halvår 2024	Året 2024
102 531	115 145	243 948	Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	45 585	118 096	252 003
			Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder			
			Renteutbetalinger til kunder			
-44 766	-42 634	-73 868	Renteinnbetalinger på verdipapirer			
-11 353	-15 208	-15 208	Utbetaling til drift	-53 503	-47 922	-87 200
			Skatter	-11 353	-15 208	-15 208
46 412	57 304	154 873	Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	-19 271	54 966	149 595
			Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
-5 482	-677	-9 273	Kjøp /salg av varige driftsmidler	-5 454	-1 263	-9 831
	-2 500	-2 500	Kjøp av langsiktige aksjer og andre eiendeler	0	-2 500	-2 500
30 884	303 702	428 731	Innbetaling ved omsetning av rentebærende verdipapirer	30 884	303 702	428 731
-350 000	-440 000	-550 000	Utbetaling ved omsetning av rentebærende verdipapirer	-350 000	-440 000	-550 000
-324 597	-139 476	-133 042	Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	-324 570	-140 061	-133 600
			Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
976 444	660 943	1 432 680	Innbetalinger av nedbetalingslån, rammekreditter	976 444	660 943	1 432 680
-906 113	-917 952	-1 821 728	Utbetalinger av nedbetalingslån, rammekreditter	-840 156	-917 952	-1 816 704
218 373	360 882	414 122	Netto innbetalinger av innskudd	218 373	360 882	414 122
			Opptak av ansvarlig lånekapital			
			Utbetaling av utbytte			
			Netto innbetaling ved emisjon / kapitalutvidelse			
-550	-473	-946	Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-806	-766	-2 118
-6 032	-5 940	-11 810	Netto rentebetalinger på finansaktiviteter	-6 062	-5 940	-11 872
282 123	97 460	12 319	Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	347 793	97 167	16 109
3 938	15 288	34 149	Netto kontantstrøm for perioden	3 951	12 071	32 104
101 807	67 658	67 658	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	103 718	71 614	71 614
105 744	82 946	101 807	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	107 670	83 686	103 718

Note 1 Regnskapsprinsipper

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med internasjonale standarder for finansiell rapportering, IFRS herunder IAS 34. Det henvises til årsregnskapet 2024 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 kontraktsmessige bestemmelser.

Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige 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 kontraktsmessige 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	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Netto renteinntekter	43 808	29 491	-48	-10	640	327	44 400	29 807
Netto provisjonsinntekter	-330	-505	4 904	3 027	-511	-1 589	4 064	934
Inntekt verdipapirer	3 515	816	0	0			3 515	816
Sum andre driftsinntekter	3 185	311	4 904	3 027	-511	-1 589	7 579	1 750
Personalkostnader	12 356	13 266	1 269	1 000			13 624	14 265
Andre driftskostnader	6 609	6 049	2 564	2 426			9 173	8 475
Avskrivninger/Nedskrivninger	1 983	945	292	343			2 275	1 288
Driftsresultat før tap	26 046	9 542	732	-751	129	-1 262	26 907	7 529
Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	4 840	4 330					4 840	4 330
Resultat av drift før skattekostnader	21 205	5 213	732	-751	129	-1 262	22 066	3 199

Konsern 1.halvår

Rapportering pr segment	Bank		Låneformidling		Eliminering		Totalt	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Netto renteinntekter	83 161	59 951	-97	-23	1 400	407	84 465	60 335
Netto provisjonsinntekter	-725	-811	9 814	5 067	-1 186	-2 097	7 902	2 159
Inntekt verdipapirer	5 780	2 217	0	3			5 780	2 221
Sum andre driftsinntekter	5 055	1 407	9 814	5 070	-1 186	-2 097	13 682	4 380
Personalkostnader	25 408	25 802	3 259	2 410			28 667	28 211
Andre driftskostnader	12 436	11 744	5 001	4 678			17 438	16 421
Avskrivninger/Nedskrivninger	3 789	2 119	516	657			4 305	2 776
Driftsresultat før tap	46 583	21 693	940	-2 697	214	-1 690	47 736	17 307
Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	8 705	8 471					8 705	8 471
Resultat av drift før skattekostnader	37 877	13 222	940	-2 697	214	-1 690	39 031	8 836

Utlån til Kunder	3 612 402	3 468 131			-2 220	-1 750	3 610 183	3 466 381
Øvrige eiendeler	1 093 886	735 404	7 000	4 625	-5 482	-4 593	1 095 404	735 437
Eiendeler totalt	4 706 289	4 203 535	7 000	4 625	-7 702	-6 342	4 705 586	4 201 818
Innskudd fra kunder	4 163 374	3 705 553					4 163 374	3 705 553
Øvrige forpliktelser	67 594	57 446	4 500	2 176	-1 007		71 087	59 622
Gjeld og forpliktelser totalt	4 230 968	3 762 999	4 500	2 176	-1 007	0	4 234 460	3 765 175

Note 3 Nedskrivninger på utlån
Morbank/Konsern

	2.kvartal 2025	2.kvartal 2024	1.halvår 2025	1.halvår 2024	Året 2024
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	-1 928	-376	-2 296	-292	1 412
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	230	1 041	-422	439	-35
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	5 778	3 665	10 616	8 324	17 098
Konstateringer uten tidligere nedskrivning	360	0	360	0	0
Konstateringer mot tidligere nedskrivning	400	0	448	0	0
Inngått på tidligere konstaterte tap	0	0	0	0	-88
Tap på utlån og garantier	4 840	4 330	8 705	8 471	18 386

Nedskrivninger på utlån

30.06.2025 30.06.2024 31.12.2024

Individuelle nedskrivninger pr 01.01	29 270	12 172	12 172
Konstatert mot tidligere nedskrivninger	-448	0	0
Økte individuelle nedskrivninger	11 468	8 365	15 500
Nye individuelle nedskrivninger	83	366	2 405
Tilbakeførte nedskrivninger	-488	-407	-807
Individuelle nedskrivninger pr 30.06	39 886	20 496	29 270

Modellnedskrivning pr 01.01	15 473	14 097	14 097
Endring modellnedskrivning	-2 718	147	1 376
Modellnedskrivning pr 30.06	12 755	14 244	15 473

Endring i tapsavsetninger

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Tapsavsetning pr. 01.01.2025	13 265	2 208	29 270	44 743
Overføringer:				0
Overført fra steg 1 til steg 2	-553	1 246		693
Overført fra steg 1 til steg 3	-620		83	-537
Overført fra steg 2 til steg 1	40	-158		-119
Overført fra steg 2 til steg 3		-1 521	0	-1 521
Overført fra steg 3 til steg 1	35		-0	35
Overført fra steg 3 til steg 2		2	-0	2
Avsetninger nye lån	2 966	75	0	3 042
Endring pga. avgang lån	-2 364	-59	-488	-2 911
Konstaterte tap			-448	
Endringer for engasjement som ikke er migrert	-1 800	-7	11 468	9 213
Tapsavsetning pr 30.06.2025	10 969	1 786	39 886	52 642

Endring brutto utlån til kunder:

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Brutto utlån pr 01.01.2025	3 058 997	93 840	537 776	3 690 613
Overføringer:				
Overført fra steg 1 til steg 2	-102 686	90 616		-12 070
Overført fra steg 1 til steg 3	-122 844		122 210	-634
Overført fra steg 2 til steg 1	4 869	-4 921		-51
Overført fra steg 2 til steg 3		-54 207	54 134	-73
Overført fra steg 3 til steg 1	8 897		-9 118	-222
Overført fra steg 3 til steg 2		649	-649	0
Nye lån	806 714	9 990	3 278	819 982
Avgang lån	-648 605	-14 146	-93 845	-756 596
Endringer lån som ikke har migrert	-32 158	-575	-43 172	-75 905
Brutto utlån pr 30.06.2025	2 973 183	121 248	570 613	3 665 044

Misligholdte og tapsutsatte engasjement

30.06.2025 30.06.2024 31.12.2024

Tapsutsatte engasjement før individuelle nedskrivninger			
Misligholdte engasjement over 90 dager	517 381	457 030	482 240
Andre tapsutsatte engasjement	53 233	63 695	55 536
Sum engasjement før individuelle nedskrivninger	570 613	520 725	537 776

Individuelle nedskrivninger på:			
Misligholdte engasjement over 90 dager	31 411	17 315	26 177
Andre tapsutsatte engasjement	8 475	3 181	3 093
Sum individuelle tapsnedskrivninger (steg 3)	39 886	20 496	29 270

Tapsutsatte engasjement etter individuelle nedskrivninger			
Misligholdte engasjement over 90 dager	485 969	439 715	456 063
Andre tapsutsatte engasjement	44 758	60 514	52 443
Sum engasjement etter individuelle nedskrivninger	530 727	500 229	508 506

Note 4 Kapitaldekning

Morbank

30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024	
42 000	42 000	42 000	Aksjekapital
214 563	230 103	230 103	Overkursfond
190 349	158 515	158 515	Annen egenkapital
28 408	9 917	31 835	Årets resultat
-28 408	-9 917	0	Fradrag for resultat 1H
-5 751		-4 182	Fradrag problemlån
441 161	430 618	458 271	Sum egenkapital som inngår i kjernekapital
-957	-631	-611	Fradrag verdijustering som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse
-11 426	-2 968	-9 555	Fradrag for goodwill og andre immaterielle eiendeler
428 778	427 020	448 105	Sum ren kjernekapital
428 778	427 020	448 105	Sum kjernekapital
40 000	40 000	40 000	Ansvarlig lånekapital (eks påløpte renter)
468 778	467 020	488 105	Sum ansvarlig kapital
Risikovektet kapital			
1 750 174	1 683 725	1 758 491	Kreditrisiko - standardmetode
135 772	259 971	265 590	Operasjonell risiko
727	335	0	Cva-tillegg
1 886 673	1 944 030	2 024 081	Beregningsgrunnlag
24,8 %	24,0 %	24,1 %	Kapitaldekning
22,7 %	22,0 %	22,1 %	Kjernekapitaldekning
22,7 %	22,0 %	22,1 %	Ren kjernekapital
Spesifikasjon beregningsgrunnlag			
Standardmetoden			
10 202	3 918	10 202	Lokale og regionale myndigheter
21 321	16 996	20 361	Institusjoner
539 602	68 887	62 314	Massemarked
461 232	1 005 678	1 074 266	Engasjement med pantet sikkerhet i eiendom
594 630	507 907	518 051	Forfalte engasjement
91 462	46 821	44 447	Andeler i verdipapirfond
18 825	18 825	18 825	Egenkapitalposisjoner
12 899	14 693	10 024	Utlån uten sikkerhet og øvrige balanseposter
1 750 174	1 683 725	1 758 491	Kreditrisiko
135 772	259 971	265 590	Operasjonell risiko
727	335	0	Cva-tillegg
1 886 673	1 944 030	2 024 081	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 2025	2.kvartal 2024	1.halvår 2025	1.halvår 2024	Året 2024		2.kvartal 2025	2.kvartal 2024	1.halvår 2025	1.halvår 2024	Året 2024
3 748	2 156	6 148	4 553	10 296	Netto verdiendring på aksjer/andeler i fond	3 748	2 156	6 148	4 553	10 296
-233	-1 340	-368	-2 336	-3 772	Netto verdiendring på finansielle derivater	-233	-1 340	-368	-2 332	-3 768
3 515	816	5 780	2 217	6 524	Netto verdiendring på finansielle instrumenter til virkelig verdi	3 515	816	5 780	2 221	6 528

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	30.06.2025
Eiendeler				Totalt
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		105 744		105 744
Utlån til kunder		3 612 402		3 612 402
Aksjer/andeler i fond	959 618			959 618
Eierinteresser i datterselskap	5 030			5 030
Finansielle derivat	127			127
Øvrige eiendeler			23 367	23 367
Sum finansielle eiendeler	964 775	3 718 147	23 367	4 706 289
Forpliktelser				
Innskudd fra kunder		4 163 374		4 163 374
Ansvarlig lånekapital		40 342		40 342
Annen gjeld			18 983	18 983
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			7 044	7 044
Leieforpliktelse			1 225	1 225
Sum finansiell gjeld	0	4 203 715	27 253	4 230 968

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
Eiendeler				Totalt
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
				31.12.2024
Eiendeler	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	Totalt
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		101 807		101 807
Utlån til kunder		3 645 870		3 645 870
Aksjer/andeler i fond	613 398			613 398
Eierinteresser i datterselskap	5 030			5 030
Finansielle derivat	0			0
Øvrige eiendeler			18 247	18 247
Sum finansielle eiendeler	618 428	3 747 677	18 247	4 384 352
Forpliktelser				
Innskudd fra kunder		3 848 201		3 848 201
Ansvarlig lånekapital		40 369		40 369
Annen gjeld			23 754	23 754
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			7 950	7 950
Leieforpliktelse			1 625	1 625
Sum finansielle gjeld	0	3 888 570	33 329	3 921 899

				Konsern
				30.06.2025
Eiendeler	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	Totalt
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		107 670		107 670
Utlån til kunder		3 610 183		3 610 183
Aksjer/andeler i fond	959 618			959 618
Finansielle derivat	127			127
Øvrige eiendeler			27 989	27 989
Sum finansielle eiendeler	959 745	3 717 852	27 989	4 705 586
Forpliktelser				
Innskudd fra kunder		4 163 374		4 163 374
Ansvarlig lånekapital		40 342		40 342
Annen gjeld			20 522	20 522
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			7 044	7 044
Leieforpliktelse			3 178	3 178
Sum finansiell gjeld	0	4 203 715	30 745	4 234 460

				Konsern
				30.06.2024
Eiendeler	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	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	31.12.2024
				Totalt
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		103 718		103 718
Utlån til kunder		3 643 436		3 643 436
Aksjer/andeler i fond	613 398			613 398
Finansielle derivat	0			0
Øvrige eiendeler			22 826	22 826
Sum finansielle eiendeler	613 398	3 747 154	22 826	4 383 378
Forpliktelser				
Innskudd fra kunder		3 848 201		3 848 201
Ansvarlig lånekapital		40 369		40 369
Annen gjeld			25 615	25 615
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			7 950	7 950
Leieforpliktelse			3 851	3 851
Sum finansiell gjeld	0	3 888 570	37 416	3 925 986

Note 7 Virkelig verdi av finansielle instrumenter

Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

Morbank						
Eiendeler	30.06.2025		30.06.2024		31.12.2024	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	105 744	105 744	82 946	82 946	101 807	101 807
Utlån til kunder	3 612 402	3 612 402	3 468 131	3 468 131	3 645 870	3 645 870
Sum finansielle eiendeler	3 718 147	3 718 147	3 551 077	3 551 077	3 747 677	3 747 677
Forpliktelser						
Innskudd fra kunder	4 163 374	4 163 374	3 705 553	3 705 553	3 848 201	3 848 201
Ansvarlig lånekapital	40 342	40 342	40 344	40 344	40 369	40 369
Sum forpliktelser	4 203 715	4 203 715	3 745 897	3 745 897	3 888 570	3 888 570

Konsern						
Eiendeler	30.06.2025		30.06.2024		31.12.2024	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	107 670	107 670	83 686	83 686	103 718	103 718
Utlån til kunder	3 610 183	3 610 183	3 466 381	3 466 381	3 643 436	3 643 436
Sum finansielle eiendeler	3 717 852	3 717 852	3 550 067	3 550 067	3 747 154	3 747 154
Forpliktelser						
Innskudd fra kunder	4 163 374	4 163 374	3 705 553	3 705 553	3 848 201	3 848 201
Ansvarlig lånekapital	40 342	40 342	40 344	40 344	40 369	40 369
Sum forpliktelser	4 203 715	4 203 715	3 745 897	3 745 897	3 888 570	3 888 570

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

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	30.06.2025
Aksjer/andeler i fond		957 118	2 500	959 618
Finansielle derivat		127		127
Eierinteresser i datterselskap			5 030	5 030
Sum		957 245	7 530	964 775

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	31.12.2024
Aksjer/andeler i fond		610 898	2 500	613 398
Finansielle derivat		-		-
Eierinteresser i datterselskap			5 030	5 030
Sum		610 898	7 530	618 428

Avstemning av bevegelser for nivå 3 Morbank

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

Konsern

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	30.06.2025
Aksjer/andeler i fond		957 118	2 500	959 618
Finansielle derivat		127		127
Sum		957 245	2 500	959 745

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	31.12.2024
Aksjer/andeler i fond		610 898	2 500	613 398
Finansielle derivat		-		-
Sum		610 898		613 398

Avstemning av bevegelser for nivå 3 Konsern

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

Note 8 Oversikt største eiere per 30.06.2025

Eier	Antall aksjer	Eierandel
1. BFBK FINANS AS*	5 308 003	12,6 %
2. BYDALSALLEEN 5 AS	3 050 000	7,3 %
3. SPAREBANKEN ØST*	2 875 000	6,8 %
4. AF CAPITAL AS	2 856 269	6,8 %
5. STETTE INVEST AS	2 520 000	6,0 %
6. SIFØRLAND CONSULTING AS*	999 537	2,4 %
7. MOSTUN INVEST AS	798 425	1,9 %
8. BG FINANCE AS	597 251	1,4 %
9. ERK AS	588 131	1,4 %
10. RIGMAAS HOLDING AS	568 697	1,4 %
11. NORLINK EIENDOM AS	500 000	1,2 %
12. RUNE ALMENNING JARSTEIN	457 150	1,1 %
13. MASE INVEST AS	434 525	1,0 %
14. ERUCA AS	400 000	1,0 %
15. ÅNDERÅ INVEST AS	359 745	0,9 %
16. SIR SOLUTION AS	350 778	0,8 %
17. SVEIN ERLING PETTERSEN	331 520	0,8 %
18. STEIN TORE GUSTAVSEN AS	330 711	0,8 %
19. SENSLO AS*	321 672	0,8 %
20. NORDNET LIVSFORSIKRING AS	313 861	0,7 %
= 20 største eiere	23 961 275	57,1 %
+ Andre	18 038 725	42,9 %
= Totalt	42 000 000	100,0 %

Per 30.06.2025 hadde bankens styremedlemmer og nærstående 13,3 % samlet direkte eierskap i banken.

Sparebanken Øst eier 6,8 % av banken og er representert i bankens styre.

Bankens ansatte hadde samlet 4,6 % eierskap.

* Primærinnsider

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		
30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024		30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
4 163 374	3 705 553	3 848 201	UB innskudd fra kunder	4 163 374	3 705 553	3 848 201
3 612 402	3 468 131	3 645 870	UB netto utlån kunder	3 610 183	3 466 381	3 643 436
115,3 %	106,8 %	105,5 %	Innskuddsdekning	115,3 %	106,9 %	105,6 %

Kostnadsgrad

Sum driftskostnader / (netto renteinntekter + sum andre driftsinntekter)

Morbank						Konsern				
2.kvartal 2025	2.kvartal 2024	1.halvår 2025	1.halvår 2024	Året 2024		2.kvartal 2025	2.kvartal 2024	1.halvår 2025	1.halvår 2024	Året 2024
20 948	20 260	41 633	39 664	78 909	Sum driftskostnader	25 072	24 028	50 410	47 408	94 927
43 808	29 491	83 161	59 951	135 072	Netto renteinntekter	44 400	29 807	84 465	60 335	136 910
3 185	311	5 055	1 407	4 819	Andre driftsinntekter	7 579	1 750	13 682	4 380	13 300
44,6 %	68,0 %	47,2 %	64,6 %	56,4 %	Kostnadsgrad	48,2 %	76,1 %	51,4 %	73,3 %	63,2 %

Rentenetto

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

Morbank						Konsern				
2.kvartal 2025	2.kvartal 2024	1.halvår 2025	1.halvår 2024	Året 2024		2.kvartal 2025	2.kvartal 2024	1.halvår 2025	1.halvår 2024	Året 2024
43 808	29 491	83 161	59 951	135 072	Netto renteinntekter	44 400	29 807	84 465	60 335	136 910
4 658 282	4 126 399	4 545 320	3 990 312	4 080 721	Gjennomsnittlig forvaltningskapital	4 657 574	4 125 422	4 544 482	3 989 960	4 080 740
3,8 %	2,9 %	3,7 %	3,0 %	3,3 %	Rentenetto	3,8 %	2,9 %	3,7 %	3,0 %	3,4 %

Egenkapitalavkastning etter skatt

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

Morbank						Konsern				
2.kvartal 2025	2.kvartal 2024	1.halvår 2025	1.halvår 2024	Året 2024		2.kvartal 2025	2.kvartal 2024	1.halvår 2025	1.halvår 2024	Året 2024
15 904	3 910	28 408	9 917	31 835	Resultat etter skatt	16 550	2 585	29 273	6 810	27 560
474 957	449 225	462 453	443 218	443 218	Sum egenkapital IB	470 116	446 658	457 393	442 433	442 433
475 321	440 536	475 321	440 536	462 453	Sum egenkapital UB	471 126	436 643	471 126	436 643	457 393
13,4 %	3,5 %	12,2 %	4,5 %	7,0 %	Egenkapitalavkastning etter skatt	14,1 %	2,3 %	12,7 %	3,1 %	6,1 %

Resultat pr aksje

Resultat etter skatt / antall aksjer

Morbank						Konsern				
2.kvartal 2025	2.kvartal 2024	1.halvår 2025	1.halvår 2024	Året 2024		2.kvartal 2025	2.kvartal 2024	1.halvår 2025	1.halvår 2024	Året 2024
15 904	3 910	28 408	9 917	31 835	Resultat etter skatt	16 550	2 585	29 273	6 810	27 560
42 000	42 000	42 000	42 000	42 000	Antall aksjer	42 000	42 000	42 000	42 000	42 000
0,38	0,09	0,68	0,24	0,76	Resultat pr aksje	0,39	0,06	0,70	0,16	0,66

Bokført egenkapital per aksje

Egenkapital / Antall utestående aksjer

Morbank				Konsern		
30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024		30.06.2025	30.06.2024	31.12.2024
475 321	440 536	462 453	Egenkapital	471 126	436 643	457 393
42 000	42 000	42 000	Antall aksjer	42 000	42 000	42 000
11,32	10,49	11,01	Bokført egenkapital per aksje	11,22	10,40	10,89