

# Kvartalsrapport

## 4. 2024



## DELÅRSRAPPORT PR. 31. DESEMBER 2024

### Generelt

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

### Resultat (tallene gjelder perioden 01.01.24 - 31.12.24)

Grue Sparebank oppnådde ved utgangen av 4. kvartal 2024 et resultat før skattekostnad på 80,9 mill. kr, som er 19,1 mill. kr høyere enn på tilsvarende tidspunkt i fjor. Målt mot gjennomsnittelig forvaltningskapital (GFK) utgjør resultatet før skattekostnad 1,80 % mot 1,56 % på samme tidspunkt i fjor. Etter beregnet skattekostnad utgjør resultatet 62,0 mill.kr (1,38 %) mot 46,8 mill.kr (1,18 %) i fjor. Totalresultat for perioden er på 56,4 mill. kr. mot 58,9 mill. kr. samme periode ifjor, en nedgang på 2,6 mill. kr.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (rentenettoen) utgjorde 2,63 % av GFK mot 2,67 % på samme tidspunkt i fjor.

Sum driftskostnader utgjorde ved utgangen av 4. kvartal 84,2 mill. kr (1,87 % av GFK) mot 77,6 mill. kr (1,95 %) for tilsvarende periode i fjor.

Ved utgangen av 4. kvartal er det bokført 1,0 mill. kr. på tap på utlån, tilsvarende 0,02 % av GFK. På samme tidspunkt i fjor hadde banken bokført tap med 6,1 mill. kr, tilsvarende 0,15 % av GFK, det vil si en reduksjon på 5,1 mill. kr.

### Forvaltningskapitalen

Bankens forvaltningskapital var ved utgangen av 4. kvartal 2024 på 4.622,2 mill. kr, som er en økning på 439,9 mill. kr fra samme tidspunkt i fjor. Dette gir en årsvekst i forvaltningskapitalen på 10,5 %. Siden forrige årsskifte har forvaltningskapitalen økt med 439,9 mill. kr. eller 10,5 %.

Bankens forretningskapital, dvs summen av bankens forvaltningskapital og formidlete utlån via Eika Boligkreditt AS (EBK), utgjorde ved utgangen av 4. kvartal 5.832,4 mill. kr mot 5.516,0 mill. kr på samme tidspunkt i fjor.

### Kundeinnskudd / funding / likviditet

Innskudd fra kunder er i løpet av de siste 12 månedene økt med 342,8 mill. kr, tilsvarende 11,1 %, og utgjorde ved kvartalsskiftet 3.421,7 mill kr. Innskuddsdekningen har i samme periode blitt økt med 0,5 % fra 92,5 % til 93,0 %.

Ved utgangen av 4. kvartal 2024 hadde banken 5 obligasjonslån pålydende totalt 453,5 mill. kr ute i markedet. Dette representerer en økning på 0,6 mill. kr i løpet av de siste 12 månedene. Gjennomsnittlig rentesats på obligasjonsfundingen var ved utgangen av kvartalet beregnet til 5,56 %.

Banken har et ansvarlig lån på 70,0 mill. kr. hvor rentesats er 7,24 % og en fondsobligasjon på 40,0 mill. kr. hvor rentesats er 9,59 %

Ulike nøkkeltall i tilknytning til innskudd/funding/likviditet fremgår av egen nøkkeltallsoppstilling og notene til regnskapet i delårsrapporten.

### Utlån og garantier til kunder

Brutto utlån på bankens egen balanse har økt med 351,5 mill. kr (10,6 %) fra samme periode i fjor, og endte på 3.665,1 mill. kr ved utgangen av 4. kvartal 2024. Boliglån formidlet via Eika Boligkreditt er redusert med 123,4 mill. kr i samme periode, og utgjorde 1.210,2 mill. kr ved kvartalsskiftet. Siden forrige årsskifte er brutto utlån på egen balanse økt med 351,5 mill. kr (10,6 %). Bankens samlede utlånsvekst er fra nyttår + 4,9 % og siste 12 måneder + 4,9 %

Overføringsgraden til EBK (kun PM-lån) utgjorde ved kvartalsskiftet 27,2 % mot 30,6 % for ett år siden.

Individuelle nedskrivninger på utlån er i løpet av det siste året økt med 0,6 mill. kr fra 8,2 mill. kr til 8,8 mill. kr. IFRS nedskrivninger på utlån er i samme periode blitt redusert med 1,1 mill. kr fra 4,5 mill. kr til 3,4 mill. kr. Totale nedskrivninger i forhold til brutto utlån utgjør nå 0,33 % mot 0,39 % på samme tidspunkt i fjor.

Utlån på bankens balanse fordeler seg mellom privat- og næringskunder med henholdsvis 88,1 % og 11,9 % ved utgangen av 4. kvartal 2024. Tilsvarende fordeling for ett år siden var på 90,9 % og 9,1 %.

Netto misligholdte engasjement er i løpet av det siste året økt med 12,7 mill.kr til 23,7 mill.kr. I samme periode er netto tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement redusert med 19,7 mill.kr til 19,0 mill.kr.

Garantiansvaret overfor bankens kunder er på 5,7 mill.kr som er en økning på 0,6 mill.kr de siste 12 måneder. Siden årsskiftet er garantiansvaret økt med 0,6 mill.kr. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt utgjør nå 12,1 mill.kr, som er en reduksjon på 1,2 mill.kr siden utgangen av 4. kvartal i fjor og en reduksjon på 1,2 mill.kr siden årsskiftet.

### Verdipapirer

Bankens obligasjonsbeholdning er bokført til 478,9 mill. kr ved utgangen av 4. kvartal 2024. På samme tidspunkt i fjor utgjorde obligasjonsbeholdningen til sammenligning 444,5 mill. kr. Beholdningen betraktes som omløpsmidler, og er i sin helhet bokført til markedsverdi.

Ved utgangen av 4. kvartal 2024 hadde banken en beholdning av pengemarkedsfond på 46,2 mill. kr og obligasjonsfond på 50,2 mill. kr i bokført verdi. På tilsvarende tidspunkt i fjor hadde banken en beholdning av pengemarkedsfond på 0 mill kr og obligasjonsfond på 33,9 mill. kr. Beholdningen er klassifisert som omløpsmidler til markedsverdi.

Bankens aksjebeholdning var ved utgangen av 4. kvartal 2024 bokført til markedsverdi på 183,1 mill. kr, og betraktes i sin helhet som anleggsmidler. Hovedtyngden i aksjeporteføljen utgjøres av aksjer i Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS.

Bankens aksjer i Grue Næringssekskap AS er solgt i 4. kvartal 2024.

### Kapitaldekning og soliditet

Bankens kapitaldekning, henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning, er ved utgangen av 4. kvartal 2024 blitt beregnet til 25,8 %, 27,6 % og 30,7 %. På samme tidspunkt i fjor utgjorde de tilsvarende størrelsene 18,0 %, 20,0 % og 22,1 %.

Med virkning f.o.m. 01.01.2018 ble det innført krav om beregning av konsolidert kapitaldekning basert på forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak i samarbeidende grupper. For Grue Sparebank sin del vil finansforetak i samarbeidende gruppe være Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS. Grue Sparebank har en eierandel på 1,22 % i Eika Boligkreditt AS og 1,30 % i Eika Gruppen AS.

Konsolidert kapitaldekning med samarbeidsgruppen utgjør henholdsvis 21,3 %, 23,1 % og 26,1 %.

Kirkenær, 31. desember 2024 / 20. februar 2025



Hanne H Rolsdorph  
Styreleder



Helge Hartz



Bernt Kristian Snapa  
Banksjef



Anne Gudrid Tomterstad



Kari Nordset Birkeby



Jeanette Bjørndalen



Vegard Herlyng

**RESULTATREGNSKAP**

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
Renteinntekter og lignende inntekter beregnet etter effektivrentemetoden		59.171	50.776	229.474	170.093	170.093
Renteinntekter på eiendeler vurdert til virkelig verdi		6.804	6.060	27.663	22.258	22.258
Rentekostnader og lignende kostnader		36.052	27.108	138.764	86.346	86.346
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>29.922</b>	<b>29.729</b>	<b>118.372</b>	<b>106.005</b>	<b>106.005</b>
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.554	6.949	35.812	30.243	30.243
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		382	406	1.576	1.692	1.692
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		317	-	9.220	6.939	6.939
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		229	1.043	2.622	2.003	2.003
Andre driftsinntekter		377	356	1.685	2.095	2.095
<b>Netto andre driftsinntekter</b>		<b>9.096</b>	<b>7.942</b>	<b>47.764</b>	<b>39.587</b>	<b>39.587</b>
Lønn og andre personalkostnader		14.646	11.094	42.217	35.816	35.816
Andre driftskostnader		10.513	11.131	39.096	39.000	39.000
Av-/nedskrivninger og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		788	711	2.912	2.753	2.753
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>25.947</b>	<b>22.936</b>	<b>84.226</b>	<b>77.569</b>	<b>77.569</b>
<b>Resultat før tap</b>		<b>13.071</b>	<b>14.735</b>	<b>81.911</b>	<b>68.023</b>	<b>68.023</b>
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	2	402	5.334	961	6.128	6.128
<b>Resultat før skatt</b>		<b>12.669</b>	<b>9.401</b>	<b>80.950</b>	<b>61.895</b>	<b>61.895</b>
Skatt på ordinært resultat		2.151	2.557	18.948	15.077	15.077
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt</b>		<b>10.518</b>	<b>6.844</b>	<b>62.002</b>	<b>46.818</b>	<b>46.818</b>
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		1.302	15.322	-5.647	12.124	12.124
<b>Sum utvidet resultat</b>		<b>1.302</b>	<b>15.322</b>	<b>-5.647</b>	<b>12.124</b>	<b>12.124</b>
<b>Totalresultat</b>		<b>11.820</b>	<b>22.166</b>	<b>56.355</b>	<b>58.943</b>	<b>58.943</b>

**BALANSE - Eiendeler**

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
Kontanter, kontantekvivalenter og sentralbanken			34.898	34.528
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			118.156	133.288
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2,3,4		3.665.135	3.313.622
Rentebærende verdipapirer	6		478.883	444.488
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	6		279.599	226.165
Eierinteresser i tilknyttede selskaper			-	758
Varige driftsmidler			42.182	25.483
Andre eiendeler			3.398	4.062
<b>SUM EIENDELER</b>			<b>4.622.250</b>	<b>4.182.394</b>

**BALANSE - Gjeld og egenkapital**

Regnskapspost (tall i hele tusen)	Note	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
Innlån fra kredittinstitusjoner			-	-
Innskudd fra kunder			3.421.711	3.078.877
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	7		453.530	452.958
Annen gjeld			32.124	14.400
Avsetninger			18.895	18.795
Ansvarlig lånekapital	7		70.676	40.201
<b>Sum gjeld</b>			<b>3.996.936</b>	<b>3.605.232</b>
Fondsobligasjonskapital			40.000	40.000
<b>Sum innskutt egenkapital</b>			<b>40.000</b>	<b>40.000</b>
Fond for urealiserte gevinster			69.657	75.375
Opptjent egenkapital - Sparebankens fond			501.157	452.287
Gavefond			14.500	9.500
Annen egenkapital			-0	-
Periodens udisponerte resultat etter skatt			-	-
<b>Sum opptjent egenkapital</b>			<b>585.314</b>	<b>537.162</b>
<b>Sum egenkapital</b>			<b>625.314</b>	<b>577.162</b>
<b>SUM GJELD OG EGENKAPITAL</b>			<b>4.622.250</b>	<b>4.182.394</b>

Kirkenær, 31. desember 2024 / 20. februar 2025


Hanne H Rolsdorph  
Styreleder


Helge Hartz


Bernt Kristian Snapa  
Banksjef


Anne Gudrid Tomterstad



Kari Nordset Birkely



Jeanette Bjørndalen



Vegard Høylyng

**EGENKAPITALOPPSTILLING**

	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Fondsobligasjon	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital
<i>Tall i tusen kroner</i>						
<b>Sum egenkapital 01.01.2024</b>	<b>40.000</b>	<b>452.287</b>	<b>9.500</b>	<b>-</b>	<b>75.375</b>	<b>577.162</b>
Resultat etter skatt		53.002	9.000			62.002
Verdiendring tilgjengelig for salg		-213			-5.719	-5.931
Utdeling fra gavefond			-4.000			-4.000
Rente fondsobligasjon	-	-3.919				-3.919
<b>Sum egenkapital 31.12.2024</b>	<b>40.000</b>	<b>501.157</b>	<b>14.500</b>	<b>-</b>	<b>69.657</b>	<b>625.314</b>
<b>Egenkapital 01.01.2023</b>	<b>0</b>	<b>411.384</b>	<b>8.300</b>	<b>-</b>	<b>63.251</b>	<b>482.935</b>
Resultat etter skatt		42.818	4.000			46.818
Verdiendring tilgjengelig for salg		0			12.124	12.124
Utdeling fra gavefond			-2.800			-2.800
Opptak fondsobligasjon	40.000					40.000
Rente fondsobligasjon	-	-1.916				-1.916
<b>Sum egenkapital 31.12.23</b>	<b>40.000</b>	<b>454.203</b>	<b>9.500</b>	<b>-</b>	<b>75.375</b>	<b>577.162</b>

**NØKKELTALL (mor)**

<b>Nøkkeltall mot gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter (annualisert)	2,63 %	2,67 %	2,67 %
Netto andre driftsinntekter (annualisert)	1,06 %	1,00 %	1,00 %
Sum driftskostnader (annualisert)	1,87 %	1,95 %	1,95 %
Tap på utlån, garantier m.v. (annualisert)	0,02 %	0,15 %	0,15 %
<b>Resultat av ordinær drift før skatt (annualisert)</b>	<b>1,80 %</b>	<b>1,56 %</b>	<b>1,56 %</b>
Skatt på ordinært resultat (annualisert)	0,42 %	0,38 %	0,38 %
<b>Resultat av ordinær drift etter skatt (annualisert)</b>	<b>1,38 %</b>	<b>1,18 %</b>	<b>1,18 %</b>
<b>Nøkkeltall resultat</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
Driftskost i % av inntekter (inkl. utbytte og verdiendring verdipapirer)	50,7 %	53,3 %	53,3 %
Driftskost i % av inntekter (ekskl. verdiendring verdipapirer)	51,5 %	54,0 %	54,0 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	8,6 %	11,3 %	11,3 %
Egenkapitalrentabilitet før skatt, % (annualisert)	14,4 %	11,8 %	11,8 %
Egenkapitalrentabilitet etter skatt, % (annualisert)	11,0 %	8,8 %	8,8 %
<b>Nøkkeltall soliditet</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
Ren kjernekapitaldekning	25,8 %	19,0 %	19,0 %
Kjernekapitaldekning	27,6 %	20,9 %	20,9 %
Kapitaldekning	30,7 %	22,8 %	22,8 %
Leverage ratio (uvektet kjernekapital)	12,7 %	10,6 %	10,6 %
<b>Nøkkeltall likviditet</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
LCR - Liquidity Coverage Ratio	176,8 %	263,4 %	263,4 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	143,4 %	144,3 %	144,3 %
<b>Nøkkeltall innskudd og utlån</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
Innskuddsdekning (bank)	93,0 %	92,6 %	92,6 %
Innskuddsdekning (bank + EBK)	70,2 %	66,3 %	66,3 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bankens egen balanse	88,1 %	90,9 %	90,9 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bankens egen balanse	11,9 %	9,1 %	9,1 %
Utlån til kunder - Andel PM - Bank + EBK	91,1 %	93,5 %	93,5 %
Utlån til kunder - Andel BM - Bank + EBK	8,9 %	6,5 %	6,5 %
Overføringsgrad til boligkreditt (kun PM)	27,2 %	30,6 %	30,6 %

**NOTER TIL DELÅRSREGNSKAPET****Note 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER OG VIKTIGE ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER****Regnskapsprinsipper**

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. - 31.12.2024. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kreditforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er forøvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2023.

**Viktige regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger**

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

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

**IFRS 16**

Banken implementerte IFRS 16 fra 1. januar 2021. Ved implementeringen av IFRS 16 måles leieforpliktelsen til nåverdien av fremtidige leiebetalinger og bruksretteeiendelen settes lik leieforpliktelsen.

For leieavtaler som iverksettes etter implementeringen 1. januar 2021 vil bruksretteeiendelen måles til anskaffelseskost. I etterfølgende perioder vil leieforpliktelsen økes for å gjenspeile renten mens utførte leiebetalinger reduserer balanseført verdi av leieforpliktelsen. Rentene innregnes i resultatregnskapet som rentekostnader. Bruksretteeiendelen avskrives over leieperioden. Banken har leie av kontorlokaler som ble balanseført ved innføring av IFRS 16 1. januar 2021.

Banken benytter følgende prinsippvalg i standarden:

Unntak for leieavtaler med lav verdi og unntak for leieavtaler med kort tidshorisont (Kortsiktige leieavtaler under 12 måneder). Leiebetalingerne innregnes da som en kostnad lineært over leieperioden.

**Bankens regnskapsføring av forventet kreditttap - 4. kvartal 2024**

Ved vurdering av forventet kreditttap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av "Expected credit losses" (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

Banken yter panteilån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventet kreditttap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Banken har ved beregning av forventet kreditttap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Banken har hatt særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyest gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningssevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kreditt risiko, eller er merket "forberance", er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3.

### Misligholdsdefinisjon

Fra og med 1.1.2021 ble ny definisjon av mislighold innført, det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

1. Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.  
For PM- kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner og BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner.

2. Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay - U)

3. Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

### Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prisse instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsen kreves det utstakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettelsen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

## Note 2 - NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	626	1.550	4.800	6.977
Overføringer til steg 1	1.288	-904	-383	-
Overføringer til steg 2	-30	282	-252	-
Overføringer til steg 3	-1	-51	51	0
Netto endring	-1.373	152	2.585	1.364
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	184	176	353	713
Utlån som er fraregnet i perioden	-166	-597	-2.377	-3.140
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
<b>Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024</b>	<b>529</b>	<b>609</b>	<b>4.777</b>	<b>5.915</b>

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2.710.681	267.395	45.651	3.023.726
Overføringer til steg 1	124.881	-122.305	-2.576	-0
Overføringer til steg 2	-92.619	92.871	-252	0
Overføringer til steg 3	-2.090	-10.188	12.278	-
Netto endring	-93.731	-14.646	-5.337	-113.714
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	900.953	60.808	1.458	963.220
Utlån som er fraregnet i perioden	-566.267	-52.297	-13.387	-631.951
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
<b>Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024</b>	<b>2.981.808</b>	<b>221.639</b>	<b>37.835</b>	<b>3.241.281</b>

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	543	1.560	3.609	5.712
Overføringer til steg 1	119	-117	-2	-
Overføringer til steg 2	-46	46	-	-
Overføringer til steg 3	-	-1	1	-
Netto endring	-162	648	421	906
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	230	27	-	257
Utlån som er fraregnet i perioden	-246	-368	-2	-617
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
<b>Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024</b>	<b>437</b>	<b>1.794</b>	<b>4.027</b>	<b>6.258</b>

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	261.007	25.574	16.004	302.584
Overføringer til steg 1	21.294	-21.402	108	-0
Overføringer til steg 2	-24.520	24.520	-	-
Overføringer til steg 3	-	-49	49	-
Netto endring	17.302	5.824	-7.319	15.806
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	160.100	3.373	-	163.472
Utlån som er fraregnet i perioden	-42.703	-94	-3.039	-45.836
Endring i risikomodel/parametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
<b>Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024</b>	<b>392.479</b>	<b>37.746</b>	<b>5.802</b>	<b>436.027</b>

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	32	46	-	78
Overføringer til steg 1	19	-19	-	-
Overføringer til steg 2	-3	3	-	-
Overføringer til steg 3	-0	-0	0	0
Netto endring	-24	45	3	24
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	24	3	-	27
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-3	-7	-	-10
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametere	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
<b>Nedskrivninger pr. 31.12.2024</b>	<b>45</b>	<b>71</b>	<b>3</b>	<b>119</b>

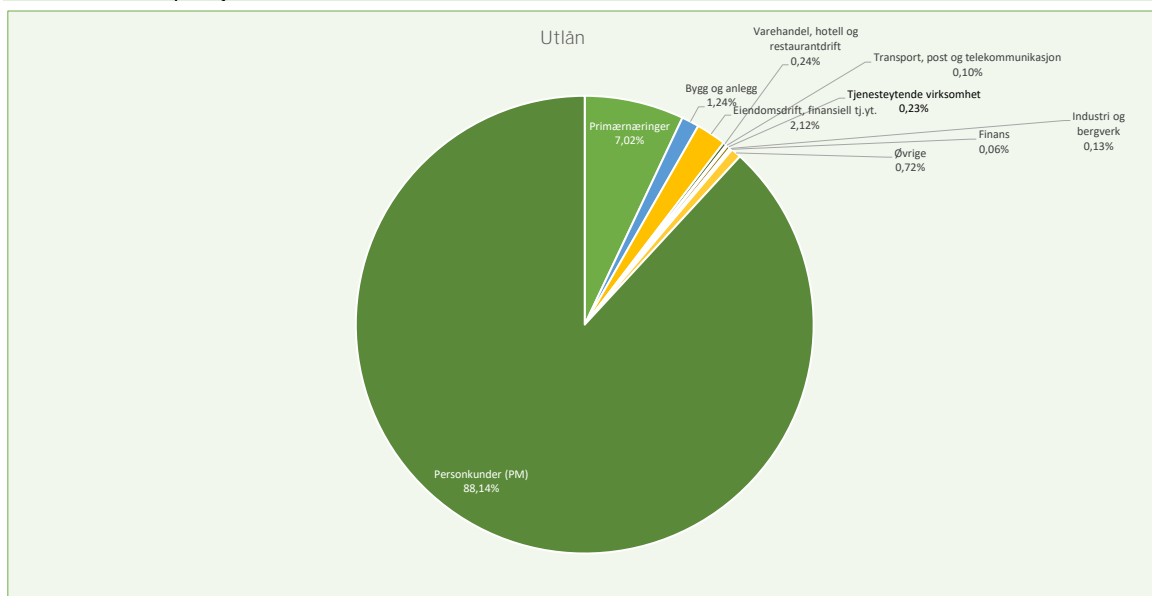
31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	230.598	6.886	626	238.110
Overføringer til steg 1	4.949	-4.399	-550	-
Overføringer til steg 2	-3.094	3.094	-	-
Overføringer til steg 3	-90	-1	91	-
Netto endring	273.864	-374	8	273.498
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	65.262	1.546	-	66.808
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-20.830	-782	-	-21.612
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-	-	-	-
Andre endringer	-	-	-	-
<b>Ubenyttede kreditter og garantier pr. 31.12.2024</b>	<b>550.657</b>	<b>5.970</b>	<b>176</b>	<b>556.803</b>
<b>Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier</b>			<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden			8.490	1.569
Økte individuelle nedskrivninger i perioden			2.686	1.096
Nye individuelle nedskrivninger i perioden			1.282	7.107
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder			-3.121	-958
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet			-533	-323
<b>Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden</b>			<b>8.804</b>	<b>8.490</b>
<b>Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier</b>		<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
Endring i perioden i steg 3 på utlån		314	6.921	6.921
Endring i perioden i steg 3 på garantier		3	-	-
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2		-872	-426	-426
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3		533	323	323
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		-190	-42	-42
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger		1.173	-648	-648
<b>Tapskostnader i perioden</b>		<b>961</b>	<b>6.128</b>	<b>6.128</b>

### Note 3 - KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Misligholdte engasjement	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	23.318	10.352	10.352
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	404	714	714
Nedskrivninger i steg 3	3.212	1.206	1.206
<b>Netto misligholdte engasjement</b>	<b>20.510</b>	<b>9.860</b>	<b>9.860</b>
<b>Tapsutsatte, ikke misligholdte engasjement</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	13.679	29.605	29.605
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	5.313	9.135	9.135
Nedskrivninger i steg 3	5.592	7.203	7.203
<b>Netto andre kredittforringede engasjement</b>	<b>13.400</b>	<b>31.537</b>	<b>31.537</b>
<b>Sum netto misligholdte andre kredittforringede engasjement</b>	<b>33.910</b>	<b>41.397</b>	<b>41.397</b>

#### Note 4 - FORDELING AV UTLÅN TIL KUNDER

Utlån til kunder fordelt etter sektor og næring	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023
Primærnæringer	258.157	205.772	205.772
Bygg og anlegg	45.567	19.157	19.157
Eiendomsdrift, finansiell tj.yt.	77.831	34.404	34.404
Varehandel, hotell og restaurantdrift	8.758	20.304	20.304
Transport, post og telekommunikasjon	3.803	3.800	3.800
Tjenesteytende virksomhet	8.443	5.521	5.521
Industri og bergverk	4.745	5.997	5.997
Finans	2.100	942	942
Øvrige	26.624	6.689	6.689
<b>Sum utlån til næringskunder (BM)</b>	<b>436.027</b>	<b>302.585</b>	<b>302.585</b>
<b>Sum utlån til personkunder (PM)</b>	<b>3.241.281</b>	<b>3.023.726</b>	<b>3.023.726</b>
<b>Brutto utlån til kunder (banken)</b>	<b>3.677.308</b>	<b>3.326.311</b>	<b>3.326.311</b>
Nedskrivning steg 1	-967	-1.169	-1.169
Nedskrivning steg 2	-2.403	-3.110	-3.110
Nedskrivning steg 3	-8.804	-8.409	-8.409
<b>Netto utlån til kunder (banken)</b>	<b>3.665.135</b>	<b>3.313.622</b>	<b>3.313.622</b>
<b>Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)</b>	<b>1.210.175</b>	<b>1.333.576</b>	<b>1.333.576</b>
<b>Totale netto utlån inkl. EBK-porteføljen</b>	<b>4.875.309</b>	<b>4.647.198</b>	<b>4.647.198</b>



## Note 5 - SEGMENTINFORMASJON

Resultat	4. kvartal 2024				4. kvartal 2023			
	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Renteinntekter	195.132	24.952	37.052	257.137	145.048	18.620	28.683	192.351
Rentekostnader	84.019	18.457	36.288	138.764	48.766	10.778	26.802	86.346
<b>Netto renteinntekter</b>	<b>111.113</b>	<b>6.495</b>	<b>764</b>	<b>118.372</b>	<b>96.281</b>	<b>7.842</b>	<b>1.881</b>	<b>106.005</b>
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			9.220	9.220			6.939	6.939
Netto provisjonsinntekter	4.505	640	29.092	34.236	3.757	533	24.260	28.551
Inntekter verdipapirer			2.622	2.622			2.003	2.003
Andre inntekter			1.685	1.685			2.095	2.095
<b>Sum andre driftsinntekter</b>	<b>4.505</b>	<b>640</b>	<b>42.620</b>	<b>47.764</b>	<b>3.757</b>	<b>533</b>	<b>35.297</b>	<b>39.587</b>
Personalkostnader			42.217	42.217			35.816	35.816
Avskrivninger			2.912	2.912			2.753	2.753
Andre driftskostnader			39.096	39.096			39.000	39.000
<b>Sum driftskostnader før tap på utlån</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>84.226</b>	<b>84.226</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77.569</b>	<b>77.569</b>
Tap på utlån	-119	1.080	-	961	4.144	1.984	-	6.128
<b>Resultat før skatt</b>	<b>115.736</b>	<b>6.055</b>	<b>-40.842</b>	<b>80.950</b>	<b>95.895</b>	<b>6.391</b>	<b>-40.391</b>	<b>61.895</b>
<b>Balanse</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>	<b>PM</b>	<b>BM</b>	<b>Ufordelt</b>	<b>Total</b>
Utlån og fordringer på kunder	3.241.281	436.027	-	3.677.308	3.023.726	302.585	-	3.326.311
Innskudd fra kunder	2.737.779	683.932	-	3.421.711	2.493.932	584.945	-	3.078.877

## Note 6 - VERDIPAPIRER

4. kvartal 2024	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
<b>Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		478.883		478.883
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		96.450		96.450
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			183.149	183.149
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>575.333</b>	<b>183.149</b>	<b>758.482</b>

### Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01	192.311
Realisert gevinst/tap	-213
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	-5.719
Investering	5.253
Salg	-8.463
<b>Utgående balanse</b>	<b>183.149</b>

### Virkelig verdimalinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunktet i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 175,4 mill. kroner av totalt 183,1 mill. kroner i nivå 3.

4. kvartal 2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
<b>Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.</b>				
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet		444.488		444.488
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		33.854		33.854
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			192.311	192.311
<b>Sum</b>	<b>-</b>	<b>478.342</b>	<b>192.311</b>	<b>670.653</b>

### Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01	184.470
Realisert gevinst/tap	0
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet	-
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	12.124
Investering	2.218
Salg	-6.501
<b>Utgående balanse</b>	<b>192.311</b>

## Note 7 - VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023	
<b>Sertifikat- og obligasjonslån</b>							
NO0010904535	03.11.2020	03.11.2023	100.000		-	-	3 mnd. NIBOR+0,78%
NO0011036733	28.06.2021	19.06.2024	100.000		100.044	100.044	3 mnd. NIBOR+0,50%
NO0011094740	13.09.2021	13.09.2024	30.000		100.251	100.251	3 mnd. NIBOR+0,42%
NO0012507922	25.04.2022	25.04.2025	100.000	101.014	101.022	101.022	3 mnd. NIBOR+0,77%
NO0013049445	20.10.2023	20.10.2025	50.000	50.545	50.538	50.538	3 mnd. NIBOR+0,97%
NO0013049452	20.10.2023	20.10.2026	100.000	101.113	101.104	101.104	3 mnd. NIBOR+1,19%
NO0013246983	28.05.2024	28.05.2027	100.000	100.415			3 mnd. NIBOR+0,70%
NO0013320002	26.08.2024	26.11.2027	100.000	100.444			3 mnd. NIBOR+0,78%
<b>Sum sertifikater og obligasjoner + påløpte renter</b>			<b>453.530</b>	<b>452.958</b>	<b>452.958</b>		

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi			Rentevilkår
				31.12.2024	31.12.2023	31.12.2023	
<b>Ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon</b>							
NO0010853617	05.06.2019	13.05.2024	40.000	-	40.201	40.201	3 mnd. NIBOR+2,30%
NO0013225771	13.05.2024	13.08.2029	70.000	70.676	-	-	3 mnd. NIBOR+2,53%
NO0012949009	27.06.2023	27.06.2028	40.000	40.043	40.000	40.000	3 mnd. NIBOR+4,90%
<b>Sum ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon + påløpte renter</b>			<b>110.718</b>	<b>110.718</b>	<b>80.201</b>	<b>80.201</b>	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse		Emitert	Forfalt/innløst	Øvrige endringer	Balanse 31.12.2024
	31.12.2023	31.12.2024				
Obligasjonsgjeld	452.958	200.000	-200.000	572	572	453.530
<b>Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer</b>	<b>452.958</b>	<b>200.000</b>	<b>-200.000</b>	<b>572</b>	<b>572</b>	<b>453.530</b>
Ansvarlige lån og fondsobligasjon	80.201	70.000	-40.000	517	517	110.718
<b>Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner</b>	<b>80.201</b>	<b>-</b>	<b>-40.000</b>	<b>517</b>	<b>517</b>	<b>110.718</b>



## Note 8 - KAPITALDEKNING

Banken har fram til 3. kvartal 2024, i likhet med resten av standardmetodebankene i Eika Gruppen, praktisert å ta eiendeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret, i likhet med resten av standardmetodebankene i Eika Gruppen, ved rapportering for 4. kvartal 2024, slik at man samsvarer med unntaksregelen i beregningsforskriften § 18 bokstav C. Dette medfører videre at man faller under terskelverdien på 10 % for fradrag, og betyr at man har økt kapitaldekning i alle kapitalklasser for morbanken. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikk er ikke omarbeidet.

<b>Beregning av ansvarlig kapital</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
Sparebankens fond	501.157	452.287	452.287
Gavefond	14.500	9.500	9.500
Fond for urealiserte gevinster	69.657	75.375	75.375
Fond for vurderingsforskjeller	-	-	-
Fradrag	-6.615	-140.092	-140.092
<b>Sum ren kjernekapital</b>	<b>578.698</b>	<b>397.071</b>	<b>397.071</b>
Fondsobligasjon	40.000	40.000	40.000
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>618.698</b>	<b>437.071</b>	<b>437.071</b>
Ansvarlig lånekapital	70.000	40.000	40.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-	-	-
Sum tilleggskapital	70.000	40.000	40.000
<b>Sum netto ansvarlig kapital</b>	<b>688.698</b>	<b>477.071</b>	<b>477.071</b>
<b>Beregningsgrunnlag (risikovektet verdi / standardmetoden)</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
Stater og sentralbanker	-	-	-
Lokale/reg. myndigheter	22.306	25.142	25.142
Offentlig eide foretak	-	-	-
Institusjoner	25.776	30.946	30.946
Foretak	23.887	20.637	20.637
Massemarked	279.142	-	-
Pant i fast eiendom	1.301.179	1.607.208	1.607.208
Forfalte engasjementer	36.581	42.848	42.848
Obligasjoner med fortrinnsrett	30.155	12.594	12.594
Institusjoner og foretak med kortsiktig kredittvurdering	23.631	26.657	26.657
Andeler i verdipapirfond	25.912	10.835	10.835
Egenkapitalposisjoner	177.293	54.787	54.787
Øvrige engasjementer	48.265	54.905	54.905
<b>Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko</b>	<b>1.994.126</b>	<b>1.886.557</b>	<b>1.886.557</b>
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	246.063	203.719	203.719
<b>Samlet beregningsgrunnlag</b>	<b>2.240.189</b>	<b>2.090.276</b>	<b>2.090.276</b>
<b>Ren kjernekapitaldekning %</b>	<b>25,8 %</b>	<b>19,0 %</b>	<b>19,0 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning %</b>	<b>27,6 %</b>	<b>20,9 %</b>	<b>20,9 %</b>
<b>Kapitaldekning %</b>	<b>30,7 %</b>	<b>22,8 %</b>	<b>22,8 %</b>
<b>Leverage ratio (uvektet kjernekapital)</b>	<b>12,7 %</b>	<b>10,6 %</b>	<b>10,6 %</b>
<b>Konsolidert kapitaldekning samarbeidende grupper (banken + EBK - Eika Gruppen)</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2023</b>
Banken har eierandel på 1,30 % i Eika Gruppen AS og på 1,22 % i Eika Boligkreditt AS			
Ren kjernekapital	573.165	514.095	514.095
Kjernekapital	621.480	563.102	563.102
Ansvarlig kapital	702.680	615.236	615.236
Beregningsgrunnlag	2.690.435	2.690.547	2.690.547
<b>Ren kjernekapitaldekning %</b>	<b>21,3 %</b>	<b>19,1 %</b>	<b>19,1 %</b>
<b>Kjernekapitaldekning %</b>	<b>23,1 %</b>	<b>20,9 %</b>	<b>20,9 %</b>
<b>Kapitaldekning %</b>	<b>26,1 %</b>	<b>22,9 %</b>	<b>22,9 %</b>
<b>Leverage ratio (uvektet kjernekapital)</b>	<b>9,9 %</b>	<b>9,6 %</b>	<b>9,6 %</b>

## Note 9 - HANDLINGER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke forekommet hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsplysninger i regnskapet eller i noter til regnskapet utover det som fremkommer i kvartalsrapporten.

# GRUE spareBANK



## **Kirkenær**

Postboks 93  
Solørveien 1048  
2261 Kirkenær

## **Flisa**

Kaffegata 9  
2270 Flisa

## **Elverum**

Lundgaardvegen 13  
2408 Elverum

## **Hamar**

Grønnegata 41  
2317 Hamar

Telefon 62 94 91 00  
[www.gruesparebank.no](http://www.gruesparebank.no)  
[epost@gruesparebank.no](mailto:epost@gruesparebank.no)

GRUE  
spareBANK



En alliansebank i eika.