

Kraft Bank ASA

KVARTALSRAPPORT 2. KVARTAL 2026



Høydepunkter 2. kvartal 2026

Utlånsvekst og utbetaling av resterende utbytte.

Overskudd etter skatt: **13,4 MNOK**, mot 16,5 MNOK samme periode i 2025

Rentenetto **3,2 %**, mot 3,1 % samme periode i fjor

Vekst i netto utlån **6,4 %** siste 12 måneder, mot 4,3% samme periode i 2025

Kostnadsgrad **54 %**, mot 48 % samme periode i fjor

Egenkapitalavkastning etter skatt: **10,5 %**, mot 14,1 % samme periode i 2025

Tapsavsetninger **8,1 MNOK**, mot 4,8 MNOK samme periode i 2025

Ingen konstaterte tap mot 0,8 millioner samme periode i 2025

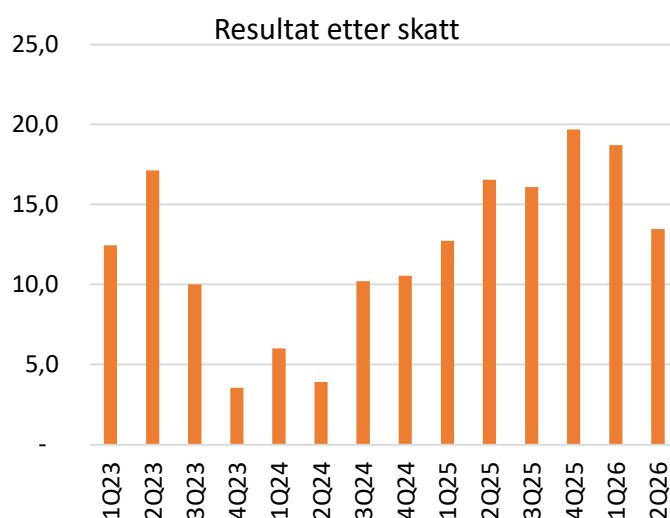
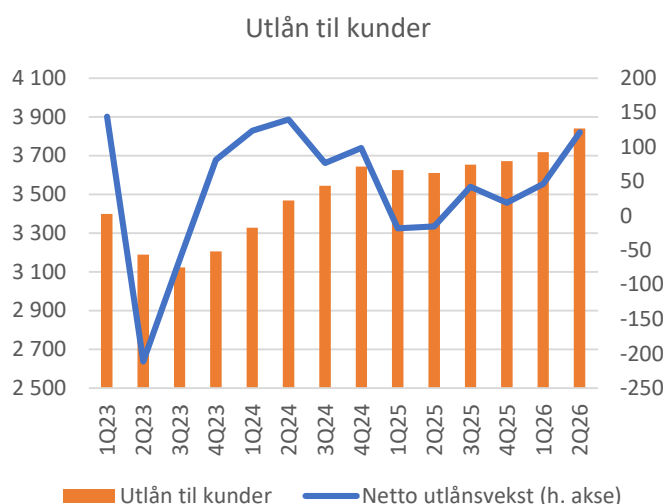
Forventer å komme tilbake til løpende egenkapitalavkastning **over 15 %** i 2026

Resterende utbytte på fjorårets resultat tilsvarende **0,50 NOK** per aksje vedtatt

Total utbytteutbetaling for inntektsåret 2025 er **83 %** mot 49 % for 2024

Kvartalsrapport 2. kvartal 2026

- 137 kunder økonomisk friskmeldt i kvartalet
- Egenkapitalavkastning etter skatt var 10,5 % i kvartalet
- Kapitaldekningen var 24,3 % og 25,9 % medregnet resultat hittil i år



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 med 12,6 %, Bydalsalleen 5 AS med 8,4 % og Sparebanken Øst med 6,8 % av utestående aksjer. Banken har 752 aksjonærer. Bankens aksjer er notert på Euronext Growth Oslo under tickeren KRAB.

Banken er majoritetseier i et låneformidlingsforetak, Varde Finans AS. Banken leverer regnskap for morbank og konsern der Varde Finans er konsolidert inn.

Utvikling i andre kvartal 2026

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. Innfrielser var også som forventet. Netto utlånsvekst ble dermed som forventet. Banken brukte betydelige ressurser på oppfølging av misligholdte engasjement.

Nye utlån var 492 (442) millioner kroner. Innfrielser og avdrag var 370 (457) millioner kroner. 137 (162) kunder innfridde sine lån i løpet av kvartalet. Siden oppstart av banken har 2846 (2244) kunder innfridd sine lån i banken.

Banken endret innskuddsrenten i kvartalet. Nominell rente for innskudd uten binding ble satt ned fra 4,59 % til 4,49 % og fikk effekt i slutten av kvartalet. For innskudd med 31 dagers binding var renten uendret med nominell rente 4,70 %.

Bankens IT systemer har fungert tilfredsstillende.

Finansielle tall

Alle tall er konserntall.

Bankens forvaltningskapital var 5.140 (4.705) millioner kroner ved kvartalsslutt mot 4.926 (4.610) millioner kroner ved kvartalets begynnelse.

Bankens hadde netto utlånsvekst på 121 (-15) millioner kroner i andre kvartal. Netto utlån til kunder var 3.840 (3.610) millioner kroner ved kvartalsslutt. Utlånsvekst siste 12 måneder er 229 (142) millioner kroner.

Innskudd i banken økte med 230 (97) millioner kroner i kvartalet. Totale innskudd fra kunder var 4.544 (4.163) millioner kroner ved kvartalsslutt.

Renteinntekter var 94,8 (88,7) millioner kroner. Netto renteinntekter var 39,5 (36,1) millioner kroner. Banken førte til og med årsslutt 2025 renteinntekter fra likviditetsplasseringer som en del av renteinntekter. Banken har kun likviditetsplasseringer i fond. I følge med omlegging av beskatningen av fondsandeler til akkumulerende, er ikke fordelingen av renteinntekt og verdiendring presist oppsplittet lengre. Banken fører fra og med 1. kvartal 2026 både renteinntekter og verdiendringer fra likviditetsplasseringer som netto verdiendring på finansielle instrumenter. Historiske tall er omarbeidet slik at tall fra tidligere perioder er sammenlignbare.

Bankens nedskrivninger og avsetninger for tap var 8,1 (4,8) millioner kroner i andre kvartal. Banken har totalt 81,5 (52,6) millioner kroner i balanseførte avsetninger hvorav 13,7 (12,8) millioner kroner er modellavsetninger og 67,8 (39,9) millioner kroner er individuelle avsetninger. Banken hadde 535 (486) millioner kroner i netto engasjement etter avsetninger som var i mislighold over 90 dager.

Banken har ikke konstatert tap i kvartalet.

Modellavsetningene er økt med 0,6 (1,7 reduksjon) millioner kroner fra forrige kvartal. Økningen i modellavsetninger er en følge av bankens vekst og økt makrofaktor.

Banken oppdaterte makrojusteringsfaktoren under forventet tap i tredje kvartal 2025. Modellen er uendret siden det. Sammenlignet med første kvartal har faktisk BNP-vekst, økt AKU ledighet og redusert oljepris bidratt til økt makrofaktor. Bankenes utlånsrente gir uendret bidrag. Samlet makrojustering av modellavsetninger er 1,05, dette er en økning fra 0,98 ved utgangen av første kvartal.

Balanseførte individuelle avsetninger er økt med 7,4 (5,8) millioner kroner fra forrige kvartal. Økningen i individuelle avsetninger skyldes økte avsetninger på flere engasjement. Hovedårsaken til økte avsetninger er lavere enn forventet realisert verdi ved realisasjon av pant ved inndrivelse av lån.

Netto verdiendring på finansielle instrumenter var 13,3 (11,8) millioner kroner.

Totale driftskostnader var 30,1 (25,1) millioner kroner. Kostnadsgraden var 54 % (48%).

Samlet resultat før skatt var 17,9 (22,1) millioner kroner. Etter skatt var resultatet 13,4 (16,6) millioner kroner. Annualisert avkastning på egenkapitalen i kvartalet var 10,5 % (14,1 %) etter skatt.

Ren kjernekapital var 432 (429) millioner kroner og ren kjernekapitaldekning var 22,3 % (22,7 %). Banken har et utstedt ansvarlig lån pålydende 40 (40) millioner kroner. Kapitaldekningen var 24,3 % (24,8 %). Medregnet resultat hittil i år var kapitaldekningen 25,9 %.

Uvektet kjernekapitalandel var 8,4 % (9,1 %) og 10,4 % ved inngangen til året. Reduksjonen i uvektet kjernekapital er en konsekvens av betydelig økte innskudd og likviditet sammenlignet med årsslutt.

Kvartalsresultatet er ikke revidert.

Utbetaling av utbytte

Banken endret utbyttepolitikk ved årsslutt 2025 til inntil 100% av årsresultatet. Banken kommuniserte samtidig at praktiseringen av utbyttepolitikken ved årets utbyttebeslutning ville være at 50% utbetales etter ordinær generalforsamling. Etter første halvår skulle styret vurdere om det er forsvarlig å utbetale resterende utbytte.

På ordinær generalforsamling 19. mars 2026 ble styret gitt fullmakt til å vurdere forsvarligheten av og ytterligere utbetaling av utbytte.

Styret vurderer at det er forsvarlig ut fra bankens kapitaldekning og vekstutsikter å utbetale resterende utbytte på 0,50 kroner per aksje av årsresultatet for 2025. Samlet utbetaling av årsresultatet for 2025 er 83 % av resultat etter skatt.

Utbytte utbetales ved nedsettelse av overkursfond så snart som praktisk mulig.

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 18,1 %. 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 209 % (167 %) og NSFR på 162 % (156 %) ved utgangen av andre kvartal.

Innskuddsdekningen var 118 % (115 %).

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.

Bankens nisje har relativt få konkurrenter sammenlignet med det brede bankmarkedet. På tross av relativt få aktører i nisjen, er konkurransen med andre banker høy.

Utbyttepolitikk

Bankens utbyttepolitikk er at inntil 100% av årets resultat utbetales som utbytte. Praktiseringen av utbyttepolitikken er at 50% av årsresultatet utbetales etter ordinær generalforsamling. Styret vil etter første halvår gjøre en forsvarlighetsvurdering av bankens kapitaldekning. Dersom styret vurderer det som forsvarlig kan resterende 50% av fjorårets resultat utbetales helt eller delvis.

Framtidsutsikter Kraft Bank

Banken har hatt høy vekst siden oppstart, men en flat utvikling i utlånsvolum siste 2 år. Banken forventer fortsatt god pågang av kunder. Samtidig blir en betydelig andel av bankens kunder friskmeldt og går tilbake til ordinær bank hvert år. Banken ønsker vekst, men er disiplinert med hensyn til kredittgivning. På kort sikt er banken tilfreds med flat utvikling i utlånsvolum. På lengre sikt må imidlertid banken ha bærekraftig vekst i utlån for å opprettholde ønsket lønnsomhet.

I andre kvartal var netto utlånsvest som forventet. Banken forventer tilsvarende nysalg i kommende kvartal. Netto vekst vil være avhengig av innfrielse og avdrag.

Banken etablerte i fjerde kvartal 2023 et eget låneformidlingsforetak, Varde Finans AS. Banken er majoritetseier i foretaket. Varde Finans AS hadde et positivt første kvartal, men et negativt andre kvartal. I første halvår leverte Varde omtrent nullresultat. Banken forventer at Varde Finans leverer positive resultat fremover. Banken har også investert i ytterligere to låneformidlingsforetak der banken har en minoritetseierandel.

Bankens kommuniserte forventning for nysalg i 2026 på 1,7 milliarder kroner ved inngangen til året. Nysalget var 1 milliard i første halvår og banken forventer nå nysalg på 1,9 milliarder for året samlet. Banken hadde større innfrielse enn forventet i 2025. Banken forventer at innfrielse vil avta noe, og legger til grunn en moderat netto utlånsvest i 2026. Banken forventer å ha utlånsvolum ved årsslutt 2026 på 3,9-4,0 milliarder kroner mot 3,8-3,9 milliarder kroner ved inngangen til året.

Banken forventer ingen endringer i kapital og bufferkrav i 2025.

Banken forventer normal utvikling i kostnader i 2026 sammenlignet med 2025. Lønnskostnader og IT-drift er de to største kostnadene i banken. Banken gjennomfører løpende oppgraderinger av banksystemene, fremtidige investeringer forventes i samme takt som 2025. Investeringer avskrives over 3 år.

Banken forventer å komme tilbake til løpende nivå på egenkapitalavkastning etter skatt på 15%. Tapsavsetninger i kvartalet var avgjørende for ikke å nå målsetningen. Stabilisering og nedgang i tapsavsetninger vil bli avgjørende fremover også.

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 over forventningen i kvartalet. Bankens behov for finansiering er styrende for de til enhver tid gjeldende innskuddsbetingelsene. Banken hadde gjennom kvartalet større enn forventet inngang av innskudd.

Banken har for deler av utlånsporteføljen sagt fra seg muligheten til å øke renten de første 3 årene av lånets løpetid. Ved kvartalslutt hadde 16% av bankens utlån rentegaranti. Andelen lån med rentegaranti forventes komme under 15% i løpet av 2026.

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

Ved kvartalsslutt hadde banken 40 heltidsansatte og 3 deltidsansatte. Varde Finans hadde 8 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 2026 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 overensstemmelse med internasjonale standarder for finansiell rapportering, IFRS, herunder IAS 34.

Sandnes, 12. august 2026
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 2026	2.kvartal 2025	1.halvår 2026	1.halvår 2025	Året 2025		2.kvartal 2026	2.kvartal 2025	1.halvår 2026	1.halvår 2025	Året 2025
18,8 mill	21,2 mill	43,3 mill	37,9 mill	85,1 mill	Driftsresultat før skatt	17,9 mill	22,0 mill	42,9 mill	39,0 mill	85,2 mill
14,1 mill	15,9 mill	32,4 mill	28,4 mill	63,7 mill	Resultat etter skatt	13,4 mill	16,5 mill	32,1 mill	29,3 mill	65,0 mill
10,7 %	13,4 %	12,8 %	12,2 %	13,1 %	Egenkapitalavkastning etter skatt	10,5 %	14,1 %	12,8 %	12,7 %	13,5 %
3,1 %	3,1 %	3,7 %	3,0 %	3,6 %	Rentenetto	3,2 %	3,1 %	3,8 %	3,1 %	3,6 %
3842 mill	3612 mill	3842 mill	3612 mill	3674 mill	Utlån til kunder	3839 mill	3610 mill	3839 mill	3610 mill	3671 mill
5140 mill	4706 mill	5140 mill	4706 mill	4414 mill	Forvaltningskapital	5140 mill	4706 mill	5140 mill	4706 mill	4415 mill
22,3 %	22,7 %	22,3 %	22,7 %	24,4 %	Ren kjernekapitaldekning					
24,3 %	24,8 %	24,3 %	24,8 %	26,6 %	Kapitaldekning					
118,3 %	115,3 %	118,3 %	115,3 %	103,9 %	Innskuddsdekning	118,3 %	115,3 %	118,3 %	115,3 %	103,9 %
48,2 %	44,6 %	45,0 %	47,2 %	43,3 %	Kostnadsgrad	53,6 %	48,2 %	50,3 %	51,4 %	47,9 %
8,4 %	9,1 %	8,4 %	9,1 %	10,4 %	Uvektet Kjernekapital					
209 %	167 %	209 %	167 %	134 %	LCR					
162 %	156 %	162 %	156 %	153 %	NSFR					
13,70	10,00	13,70	10,00	11,40	Aksjekurs ved periodens slutt	13,70	10,00	13,70	10,00	11,40
0,33	0,38	0,77	0,68	1,52	Resultat pr aksje, majoritetsandel	0,32	0,39	0,77	0,70	1,55
12,17	11,32	12,17	11,32	12,16	Bokført egenkapital per aksje	12,07	11,22	12,07	11,22	12,07

Alle tall i 1'000.

Resultatregnskap

Morbank						Konsern				
2.kvartal 2026	2.kvartal 2025	1.halvår 2026	1.halvår 2025	Året 2025	Note	2.kvartal 2026	2.kvartal 2025	1.halvår 2026	1.halvår 2025	Året 2025
94 087	88 074	192 586	170 875	357 744	Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost	94 815	88 692	193 872	172 231	360 550
0	0	0	0	0	Renteinntekter fra finansielle instrument vurdert til virkelig verdi	5	0	0	0	0
55 249	52 598	104 159	102 831	201 333	Rentekostnader	55 266	52 624	104 195	102 883	201 428
38 838	35 476	88 427	68 044	156 411	Netto renteinntekter	39 549	36 068	89 677	69 348	159 122
24	20	54	44	91	Provisjonsinntekter	3 617	4 427	9 738	8 692	17 957
398	350	763	769	1 345	Provisjonskostnader	411	364	781	789	1 388
13 306	11 847	22 218	20 897	38 153	Netto verdiendring på finansielle instrumenter til virkelig verdi	5	13 306	11 847	22 218	38 153
0	0	0	0	0	Andre driftsinntekter	0	0	0	0	0
12 932	11 517	21 510	20 172	36 900	Sum andre driftsinntekter	16 512	15 911	31 175	28 799	54 722
14 517	12 356	29 236	25 408	51 427	Personalkostnader	16 270	13 624	33 877	28 667	59 224
8 358	6 609	16 252	12 436	24 765	Andre driftskostnader	11 461	9 173	22 329	17 438	34 641
2 058	1 983	3 998	3 789	7 479	Avskrivninger/Nedskrivninger	2 342	2 275	4 562	4 305	8 581
24 933	20 948	49 486	41 633	83 672	Sum driftskostnader	30 073	25 072	60 768	50 410	102 447
26 838	26 046	60 451	46 583	109 639	Driftsresultat før tap	25 987	26 907	60 084	47 736	111 397
8 079	4 840	17 201	8 705	24 483	Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	3	8 079	4 840	17 201	24 483
18 758	21 205	43 250	37 877	85 156	Resultat av drift før skattekostnader	17 908	22 066	42 883	39 031	86 915
4 690	5 301	10 813	9 469	21 423	Skattekostnad	4 477	5 517	10 721	9 758	21 875
14 069	15 904	32 438	28 408	63 733	Resultat av drift etter skatt	13 431	16 550	32 162	29 273	65 040
					Andre inntekter og kostnader (etter skatt)					
14 069	15 904	32 438	28 408	63 733	Totalresultat	13 431	16 550	32 162	29 273	65 040
14 069	15 904	32 438	28 408	63 733	Totalresultat etter skatt for kontrollerende eierinteresser	13 464	16 550	32 163	29 273	65 040
					Totalresultat etter skatt for ikke- kontrollerende eierinteresser	-33		-1		

Balanse
Morbank
Konsern

30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025		Note	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
58 955	105 744	99 324	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	6,7	60 646	107 670	102 273
3 841 873	3 612 402	3 673 579	Utlån til kunder	6,7	3 839 765	3 610 183	3 671 821
1 203 969	959 618	611 883	Aksjer/andeler i fond	6,7	1 203 969	959 618	611 883
197	127	72	Finansielle derivater	6,7	197	127	72
4 632	5 030	5 030	Eierinteresser i datterselskaper	6,7			
12 915	11 426	11 680	Immaterielle eiendeler	6	13 168	12 022	12 104
3 868	4 081	3 868	Utsatt skattefordel	6	5 194	5 479	5 103
92	305	159	Varige driftsmidler	6	224	500	309
5 126	1 181	5 637	Leieavtaler		6 321	3 095	7 177
8 466	6 373	3 028	Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	6	10 335	6 894	4 342
5 140 095	4 706 289	4 414 259	Sum eiendeler		5 139 819	4 705 586	4 415 084
4 543 865	4 163 374	3 816 797	Innskudd fra kunder		4 543 865	4 163 374	3 816 797
11 078	7 610	10 444	Annen gjeld	6	13 167	9 149	13 416
18 777	11 373	21 216	Betalbar skatt		18 777	11 373	21 216
			Utsatt skatt				
9 563	7 044	9 079	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter	6	9 563	7 044	9 079
5 296	1 225	5 723	Leieforpliktelse		6 562	3 178	7 330
			Avsetninger				
40 352	40 342	40 353	Ansvarlig lånekapital		40 352	40 342	40 353
4 628 931	4 230 968	3 903 613	Sum gjeld		4 632 286	4 234 460	3 908 191
42 000	42 000	42 000	Aksjekapital		42 000	42 000	42 000
182 643	214 563	214 563	Overkursfond		182 643	214 563	214 563
-325	-325	-325	Annen innskutt egenkapital		-325	-325	-325
286 845	219 082	254 407	Annen egenkapital		282 817	214 887	250 654
			Ikke kontrollerende eierinteresser		397		
511 164	475 321	510 646	Sum egenkapital		507 533	471 126	506 893
5 140 095	4 706 289	4 414 259	Sum gjeld og egenkapital		5 139 819	4 705 586	4 415 084

Egenkapitaloppstilling
Morbank

	Aksjekapital	Overkurs	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum
Egenkapital pr 01.01.2025	42 000	230 103	-325	190 674	462 453
Resultat hittil i år				63 733	63 733
Utbetaling utbytte 2024		-15 540			-15 540
Egenkapital pr 31.12.2025	42 000	214 563	-325	254 407	510 646
Resultat hittil i år				32 438	32 438
Utbetaling utbytte 2025		-31 920			-31 920
Egenkapital pr 30.06.2026	42 000	182 643	-325	286 845	511 164

Konsern

	Aksjekapital	Overkurs	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Ikke kontrollerte eierinteresser	Sum
Egenkapital pr 01.01.2025	42 000	230 103	-325	185 614		457 393
Resultat hittil i år				65 040		65 040
Utbetaling utbytte 2024		-15 540				-15 540
Egenkapital pr 31.12.2025	42 000	214 563	-325	250 654		506 893
Resultat hittil i år				32 163	-1	32 162
Tilgang ikke-kontrollerte eierinteresser*					398	398
Utbetaling utbytte 2025		-31 920				-31 920
Egenkapital pr 30.06.2026	42 000	182 643	-325	282 817	397	507 533

*Banken har i første kvartal 2026 solgt 7,9% av aksjene i datterselskapet Varde Finans AS til nøkkelpersoner i Varde Finans AS.

Kontantstrømoppstilling
Morbank
Konsern

1.halvår 2026	1.halvår 2025	Året 2025		1.halvår 2026	1.halvår 2025	Året 2025
154 432	102 531	320 823	<i>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</i>	164 183	45 585	337 508
			Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder			
			Renteutbetalinger til kunder			
			Renteinnbetalinger på verdipapirer			
-59 653	-44 766	-74 292	Utbetaling til drift	-70 669	-53 503	-91 064
-13 251	-11 353	-13 290	Skatter	-13 251	-11 353	-13 290
81 528	46 412	233 241	<i>Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</i>	80 263	-19 271	233 154
			<i>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</i>			
-5 731	-5 482	-9 279	Kjøp /salg av varige driftsmidler	-5 911	-5 454	-9 459
			Kjøp av langsiktige aksjer og andre eiendeler	0	0	0
130 459	30 884	447 428	Innbetaling ved omsetning av rentebærende verdipapirer	130 459	30 884	447 428
-680 000	-350 000	-435 500	Utbetaling ved omsetning av rentebærende verdipapirer	-680 000	-350 000	-435 500
-555 273	-324 597	2 649	<i>Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</i>	-555 453	-324 570	2 468
			<i>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</i>			
857 070	991 984	1 830 362	Innbetalinger av nedbetalingslån, rammekreditter	856 070	991 984	1 830 362
-1 016 574	-906 113	-1 819 358	Utbetalinger av nedbetalingslån, rammekreditter	-1 014 944	-840 156	-1 817 248
637 926	218 373	-220 596	Netto innbetalinger av innskudd	637 926	218 373	-220 596
			Opptak av ansvarlig lånekapital			
-31 920	-15 540	-15 540	Utbetaling av utbytte	-31 920	-15 540	-15 540
			Netto innbetaling ved emisjon / kapitalutvidelse	0	0	0
-556	-550	-1 100	Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-959	-806	-1 809
-15 053	-6 032	-12 141	Netto rentebetalinger på finansaktiviteter	-15 092	-6 062	-12 236
430 893	282 123	-238 372	<i>Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</i>	431 080	347 793	-237 068
-42 851	3 938	-2 483	Netto kontantstrøm for perioden	-44 110	3 951	-1 445
101 807	101 807	101 807	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	104 756	103 718	103 718
58 955	105 744	99 324	Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	60 646	107 670	102 273

Note 1 Regnskapsprinsipper

Regnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med internasjonale standarder for finansiell rapportering, IFRS herunder IAS 34. Det henvises til årsregnskapet 2025 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 kreditttrisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved første gangs balanseføring og når kredittisiko 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 kredittisiko 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 kredittisiko, 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 kredittisiko, 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 for øvrig. 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.

Segmentrapportering 2.kvartal 2026

Rapportering pr segment	Bank		Låneformidling		Eliminering		Konsern	
	2026	2025	2026	2025	2026	2025	2026	2025
Netto renteinntekter	38 838	35 476	-17	-48	727	640	39 549	36 068
Netto provisjonsinntekter	-374	-330	4 596	4 904	-1 016	-511	3 205	4 064
Inntekt verdipapirer	13 306	11 847	0	0			13 306	11 847
Sum andre driftsinntekter	12 932	11 517	4 596	4 904	-1 016	-511	16 512	15 911
Personalkostnader	14 517	12 356	1 753	1 269			16 270	13 624
Andre driftskostnader	8 358	6 609	3 103	2 564			11 461	9 173
Avskrivninger/Nedskrivninger	2 058	1 983	284	292			2 342	2 275
Driftsresultat før tap	26 838	26 046	-561	732	-289	129	25 987	26 907
Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	8 079	4 840					8 079	4 840
Resultat av drift før skattekostnader	18 758	21 205	-561	732	-289	129	17 908	22 066

Segmentrapportering 1.halvår 2026

Rapportering pr segment	Bank		Låneformidling		Eliminering		Konsern	
	2026	2025	2026	2025	2026	2025	2026	2025
Netto renteinntekter	88 427	68 044	-58	-97	1 308	1 400	89 677	69 348
Netto provisjonsinntekter	-708	-725	11 323	9 814	-1 658	-1 186	8 957	7 902
Inntekt verdipapirer	22 218	20 897	0	0			22 218	20 897
Sum andre driftsinntekter	21 510	20 172	11 323	9 814	-1 658	-1 186	31 175	28 799
Personalkostnader	29 236	25 408	4 641	3 259			33 877	28 667
Andre driftskostnader	16 252	12 436	6 077	5 001			22 329	17 438
Avskrivninger/Nedskrivninger	3 998	3 789	564	516			4 562	4 305
Driftsresultat før tap	60 451	46 583	-17	940	-350	214	60 084	47 736
Nedskrivninger og tap på utlån og garantier	17 201	8 705					17 201	8 705
Resultat av drift før skattekostnader	43 250	37 877	-17	940	-350	214	42 883	39 031

Utlån til Kunder	3 841 873	3 612 402			-2 109	-2 220	3 839 765	3 610 183
Øvrige eiendeler	1 298 221	1 093 886	5 938	7 000	-4 105	-5 482	1 300 055	1 095 404
Eiendeler totalt	5 140 095	4 706 289	5 938	7 000	-6 213	-7 702	5 139 819	4 705 586
Innskudd fra kunder	4 543 865	4 163 374					4 543 865	4 163 374
Øvrige forpliktelser	85 066	67 594	3 355	4 500	0	-1 007	88 421	71 087
Gjeld og forpliktelser totalt	4 628 931	4 230 968	3 355	4 500	0	-1 007	4 632 286	4 234 460

Note 3 Nedskrivninger på utlån
Morbank/Konsern

	2.kvartal 2026	2.kvartal 2025	1.halvår 2026	1.halvår 2025	Året 2025
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	539	-1 928	-763	-2 296	-467
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	100	230	-178	-422	-318
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	7 440	5 778	18 138	10 616	20 358
Konstateringer uten tidligere nedskrivning	0	360	1	360	938
Konstateringer mot tidligere nedskrivning	0	400	2	448	3 970
Inngått på tidligere konstaterte tap	0	0	0	0	0
Tap på utlån og garantier	8 079	4 840	17 201	8 705	24 483

Nedskrivninger på utlån	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Individuelle nedskrivninger pr 01.01	49 628	29 270	29 270
Konstatering mot tidligere nedskrivninger	-2	-448	-3 970
Økte individuelle nedskrivninger	16 441	11 468	23 419
Nye individuelle nedskrivninger	2 182	83	1 764
Tilbakeførte nedskrivninger	-483	-488	-855
Individuelle nedskrivninger pr 30.06	67 766	39 886	49 628

Modellnedskrivning pr 01.01	14 689	15 473	15 473
Endring modellnedskrivning	-941	-2 718	-784
Modellnedskrivning pr 30.06	13 748	12 755	14 689

Endring i tapsavsetninger

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Tapsavsetning pr. 01.01.2026	12 798	1 891	49 628	64 317
Overføringer:				0
Overført fra steg 1 til steg 2	-601	1 271		670
Overført fra steg 1 til steg 3	-494		1 342	848
Overført fra steg 2 til steg 1	407	-844		-437
Overført fra steg 2 til steg 3		-462	841	379
Overført fra steg 3 til steg 1	22		-0	22
Overført fra steg 3 til steg 2		0	0	0
Avsetninger nye lån	3 737	146	0	3 883
Endring pga. avgang lån	-2 590	-157	-483	-3 230
Konstaterte tap			-2	-2
Endringer for engasjement som ikke er migrert	-1 244	-133	16 441	15 065
Tapsavsetning pr 30.06.2026	12 036	1 712	67 766	81 514

Endring brutto utlån til kunder:

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
Brutto utlån pr 01.01.2026	2 971 331	161 239	605 325	3 737 896
Overføringer:				
Overført fra steg 1 til steg 2	-81 834	82 885		1 051
Overført fra steg 1 til steg 3	-98 978		96 689	-2 289
Overført fra steg 2 til steg 1	39 985	-43 328		-3 343
Overført fra steg 2 til steg 3		-51 510	51 471	-39
Overført fra steg 3 til steg 1	3 758		-3 768	-10
Overført fra steg 3 til steg 2		0	0	0
Nye lån	965 395	10 151	5 105	980 652
Avgang lån	-582 614	-26 302	-69 165	-678 081
Endringer lån som ikke har migrert	-47 981	-2 524	-61 944	-112 449
Brutto utlån pr 30.06.2026	3 169 063	130 610	623 714	3 923 388

Misligholdte og tapsutsatte engasjement

	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
Tapsutsatte engasjement før individuelle nedskrivninger			
Misligholdte engasjement over 90 dager	594 190	517 381	554 912
Andre tapsutsatte engasjement	29 524	53 233	50 413
Sum engasjement før individuelle nedskrivninger	623 714	570 613	605 325

Individuelle nedskrivninger på:			
Misligholdte engasjement over 90 dager	58 956	31 411	38 078
Andre tapsutsatte engasjement	8 810	8 475	11 550
Sum individuelle tapsnedskrivninger (steg 3)	67 766	39 886	49 628

Tapsutsatte engasjement etter individuelle nedskrivninger			
Misligholdte engasjement over 90 dager	535 234	485 969	516 833
Andre tapsutsatte engasjement	20 714	44 758	38 863
Sum engasjement etter individuelle nedskrivninger	555 948	530 727	555 697

Note 4 Kapitaldekning

Morbank

30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025	
42 000	45 838	42 000	Aksjekapital
182 643	42 000	214 563	Overkursfond
254 083	214 563	190 349	Annen egenkapital
32 438	190 349	63 733	Årets resultat
-32 438	28 408		Fradrag for resultat hittil i år
-11 587	-28 408	-10 712	Fradrag problemlån
-21 000	-5 751	-31 920	Avsatt Utbytte
0	0	0	
446 139	441 161	468 014	Sum egenkapital som inngår i kjernekapital
-1 201	-957	-609	Fradrag verdjustering som følge av kravene om forsvarlig verdsettelse
-12 915	-11 426	-11 680	Fradrag for goodwill og andre immaterielle eiendeler
432 022	428 778	455 724	Sum ren kjernekapital
432 022	428 778	455 724	Sum kjernekapital
40 000	40 000	40 000	Ansvarlig lånekapital (eks påløpte renter)
472 022	468 778	495 724	Sum ansvarlig kapital
Risikovektet kapital			
1 785 047	1 750 174	1 710 680	Kreditrisiko - standardmetode
152 932	135 772	152 932	Operasjonell risiko
764	727	697	Cva-tillegg
1 938 743	1 886 673	1 864 309	Beregningsgrunnlag
24,3 %	24,8 %	26,6 %	Kapitaldekning
22,3 %	22,7 %	24,4 %	Kjernekapitaldekning
22,3 %	22,7 %	24,4 %	Ren kjernekapital
Spesifikasjon beregningsgrunnlag			
Standardmetoden			
9 669	10 202	9 669	Lokale og regionale myndigheter
11 791	21 321	20 028	Institusjoner
498 069	539 602	530 190	Massemarked
527 575	461 232	484 435	Engasjement med pantessikkerhet i eiendom
593 362	594 630	597 345	Forfalte engasjement
110 092	91 462	37 484	Andeler i verdipapirfond
17 830	18 825	18 825	Egenkapitalposisjoner
16 659	12 899	12 704	Utlån uten sikkerhet og øvrige balanseposter
1 785 047	1 750 174	1 710 680	Kreditrisiko
152 932	135 772	152 932	Operasjonell risiko
764	727	697	Cva-tillegg
1 938 743	1 886 673	1 864 309	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 2026	2.kvartal 2025	1.halvår 2026	1.halvår 2025	Året 2025		2.kvartal 2026	2.kvartal 2025	1.halvår 2026	1.halvår 2025	Året 2025
13 746	3 748	22 093	6 148	10 942	Netto verdiendring på aksjer/andeler i fond	13 746	3 748	22 093	6 148	10 942
-439	-233	125	-368	-422	Netto verdiendring på finansielle derivater	-439	-233	125	-368	-422
					Reklassifisering sammenligningstall: "Renteinntekter fra finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi" reklassifisert til "Netto verdiendring på aksjer /andeler i fond"					
	8 332		15 117	27 633			8 332		15 117	27 633
13 306	11 847	22 218	20 897	38 153	Netto verdiendring på finansielle instrumenter til virkelig verdi	13 306	11 847	22 218	20 897	38 153

Endring i presentasjon av avkastning på rentefond.

Banken presenterer fra og med 1. kvartal 2026 all avkastning på andeler i rentefond klassifisert til virkelig verdi over resultatet som del av "Netto verdiendring på finansielle instrumenter til virkelig verdi". Tidligere ble rentedel presentert under renteinntekter. Sammenligningstall fra 2.kvartal, 1 halvår og året 2025 er omklassifisert

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	30.06.2026
Eiendeler				Totalt
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		58 955		58 955
Utlån til kunder		3 841 873		3 841 873
Aksjer/andeler i fond	1 203 969			1 203 969
Eierinteresser i datterselskap	4 632			4 632
Finansielle derivat	197			197
Øvrige eiendeler			30 468	30 468
Sum finansielle eiendeler	1 208 798	3 900 829	30 468	5 140 095
Forpliktelser				
Innskudd fra kunder		4 543 865		4 543 865
Ansvarlig lånekapital		40 352		40 352
Annen gjeld			29 855	29 855
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			9 563	9 563
Leieforpliktelse			5 296	5 296
Sum finansiell gjeld	0	4 584 217	44 714	4 628 931

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	31.12.2025
Eiendeler				Totalt
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		99 324		99 324
Utlån til kunder		3 673 579		3 673 579
Aksjer/andeler i fond	611 883			611 883
Eierinteresser i datterselskap	5 030			5 030
Finansielle derivat	72			72
Øvrige eiendeler			24 371	24 371
Sum finansielle eiendeler	616 985	3 772 903	24 371	4 414 259
Forpliktelser				
Innskudd fra kunder		3 816 797		3 816 797
Ansvarlig lånekapital		40 353		40 353
Annen gjeld			31 659	31 659
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			9 079	9 079
Leieforpliktelse			5 723	5 723
Sum finansielle gjeld	0	3 857 151	46 462	3 903 613

Konsern

	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	30.06.2026
Eiendeler				Totalt
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		60 646		60 646
Utlån til kunder		3 839 765		3 839 765
Aksjer/andeler i fond	1 203 969			1 203 969
Finansielle derivat	197			197
Øvrige eiendeler			35 242	35 242
Sum finansielle eiendeler	1 204 166	3 900 411	35 242	5 139 819
Forpliktelser				
Innskudd fra kunder		4 543 865		4 543 865
Ansvarlig lånekapital		40 352		40 352
Annen gjeld			31 944	31 944
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			9 563	9 563
Leieforpliktelse			6 562	6 562
Sum finansiell gjeld	0	4 584 217	48 069	4 632 286

Konsern

	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		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
Eiendeler	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til virkelig verdi over resultatet	Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	31.12.2025
				Totalt
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		102 273		102 273
Utlån til kunder		3 671 821		3 671 821
Aksjer/andeler i fond	611 883			611 883
Finansielle derivat	72			72
Øvrige eiendeler			29 035	29 035
Sum finansielle eiendeler	611 955	3 774 094	29 035	4 415 084
Forpliktelser				
Innskudd fra kunder		3 816 797		3 816 797
Ansvarlig lånekapital		40 353		40 353
Annen gjeld			34 631	34 631
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter			9 079	9 079
Leieforpliktelse			7 330	7 330
Sum finansiell gjeld	0	3 857 151	51 040	3 908 191

Note 7 Virkelig verdi av finansielle instrumenter

Virkelig verdi av finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

Morbank

Eiendeler	30.06.2026		30.06.2025		31.12.2025	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	58 955	58 955	105 744	105 744	99 324	99 324
Utlån til kunder	3 841 873	3 841 873	3 612 402	3 612 402	3 673 579	3 673 579
Sum finansielle eiendeler	3 900 829	3 900 829	3 718 147	3 718 147	3 772 903	3 772 903
Forpliktelser						
Innskudd fra kunder	4 543 865	4 543 865	4 163 374	4 163 374	3 816 797	3 816 797
Ansvarlig lånekapital	40 352	40 352	40 342	40 342	40 353	40 353
Sum forpliktelser	4 584 217	4 584 217	4 203 715	4 203 715	3 857 151	3 857 151

Konsern

Eiendeler	30.06.2026		30.06.2025		31.12.2025	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	60 646	60 646	107 670	107 670	102 273	102 273
Utlån til kunder	3 839 765	3 839 765	3 610 183	3 610 183	3 671 821	3 671 821
Sum finansielle eiendeler	3 900 411	3 900 411	3 717 852	3 717 852	3 774 094	3 774 094
Forpliktelser						
Innskudd fra kunder	4 543 865	4 543 865	4 163 374	4 163 374	3 816 797	3 816 797
Ansvarlig lånekapital	40 352	40 352	40 342	40 342	40 353	40 353
Sum forpliktelser	4 584 217	4 584 217	4 203 715	4 203 715	3 857 151	3 857 151

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	30.06.2026
Aksjer/andeler i fond		1 201 469	2 500	1 203 969
Finansielle derivat		197		197
Eierinteresser i datterselskap			4 632	4 632
Sum		1 201 666	7 132	1 208 798

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	31.12.2025
Aksjer/andeler i fond		609 383	2 500	611 883
Finansielle derivat		72		72
Eierinteresser i datterselskap			5 030	5 030
Sum		609 455	7 530	616 985

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
Salg		-398	-398
Resultatført gevinst			
Balanse pr 30.06	2 500	4 632	7 132

Konsern

Eiendeler	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	30.06.2026
Aksjer/andeler i fond		1 201 469	2 500	1 203 969
Finansielle derivat		197		197
Sum		1 201 666	2 500	1 204 166

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	31.12.2025
Aksjer/andeler i fond		609 383	2 500	611 883
Finansielle derivat		72		72
Sum		609 455	2 500	611 955

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 30.06.2026

Eier	Antall aksjer	Eierandel
1. BFBK FINANS AS*	5 308 003	12,6 %
2. BYDALSALEEN 5 AS	3 516 911	8,4 %
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. NORDNET LIVSFORSIKRING AS	742 841	1,8 %
8. GUNNAR ØIE	687 795	1,6 %
9. WLE AS	616 542	1,5 %
10. ERK AS	588 131	1,4 %
11. RIGMAAS HOLDING AS	568 697	1,4 %
12. ØIE INVEST AS	520 000	1,2 %
13. RUNE ALMENNING JARSTEIN	457 150	1,1 %
14. NORLINK EIENDOM AS	437 123	1,0 %
15. MASE INVEST AS	434 525	1,0 %
16. AASE INVESTERING AS	430 571	1,0 %
17. ERUCA AS	400 000	1,0 %
18. ÅNDERÅ INVEST AS	369 745	0,9 %
19. SVEINUNG BYBERG	360 982	0,9 %
20. SIR SOLUTION AS	350 778	0,8 %
= 20 største eiere	25 040 600	59,6 %
+ Andre	16 959 400	40,4 %
= Totalt	42 000 000	100,0 %

Per 30.06.2026 hadde bankens styremedlemmer og nærstående 13,0 % samlet direkte eierskap i banken. BFBK Finans AS og Sparebanken Øst 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		
30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
4 543 865	4 163 374	3 816 797	UB innskudd fra kunder	4 543 865	4 163 374
3 841 873	3 612 402	3 673 579	UB netto utlån kunder	3 839 765	3 610 183
118,3 %	115,3 %	103,9 %	Innskuddsdekning	118,3 %	103,9 %

Kostnadsgrad

Sum driftskostnader / (netto renteinntekter + sum andre driftsinntekter)

Morbank					Konsern				
2.kvartal 2026	2.kvartal 2025	1.halvår 2026	1.halvår 2025	Året 2025	2.kvartal 2026	2.kvartal 2025	1.halvår 2026	1.halvår 2025	Året 2025
24 933	20 948	49 486	41 633	83 672	30 073	25 072	60 768	50 410	102 447
38 838	35 476	88 427	68 044	156 411	39 549	36 068	89 677	69 348	159 122
12 932	11 517	21 510	20 172	36 900	16 512	15 911	31 175	28 799	54 722
48,2 %	44,6 %	45,0 %	47,2 %	43,3 %	Kostnadsgrad	53,6 %	48,2 %	50,3 %	51,4 %

Rentenetto

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

Morbank					Konsern				
2.kvartal 2026	2.kvartal 2025	1.halvår 2026	1.halvår 2025	Året 2025	2.kvartal 2026	2.kvartal 2025	1.halvår 2026	1.halvår 2025	Året 2025
38 838	35 476	88 427	68 044	156 411	39 549	36 068	89 677	69 348	159 122
5 032 624	4 658 282	4 777 177	4 545 320	4 399 305	5 032 839	4 657 574	4 777 452	4 544 482	4 399 231
3,1 %	3,1 %	3,7 %	3,0 %	3,6 %	Rentenetto	3,2 %	3,1 %	3,8 %	3,1 %

Egenkapitalavkastning etter skatt

((Resultat etter skatt - resultat tilordnet ikke-kontrollerende interesser) / dager i perioden) x dager i året / ((sum egenkapital UB for kontrollerende eierinteresse + sum egenkapital IB kontrollerende eierinteresser) / 2)

Morbank					Konsern				
2.kvartal 2026	2.kvartal 2025	1.halvår 2026	1.halvår 2025	Året 2025	2.kvartal 2026	2.kvartal 2025	1.halvår 2026	1.halvår 2025	Året 2025
14 069	15 904	32 438	28 408	63 733	13 431	16 550	32 162	29 273	65 040
529 015	474 957	510 646	462 453	462 453	525 592	470 116	506 893	457 393	457 393
511 164	475 321	511 164	475 321	510 646	507 136	471 126	507 136	471 126	506 893
10,8 %	13,4 %	12,8 %	12,2 %	13,1 %	EK-avkastning etter skatt	10,5 %	14,1 %	12,8 %	12,7 %

Resultat pr aksje, majoritetsandel

(Resultat etter skatt-resultat tilordnet ikke-kontrollerende interesser) / antall aksjer

Morbank					Konsern				
2.kvartal 2026	2.kvartal 2025	1.halvår 2026	1.halvår 2025	Året 2025	2.kvartal 2026	2.kvartal 2025	1.halvår 2026	1.halvår 2025	Året 2025
14 069	15 904	32 438	28 408	63 733	13 431	16 550	32 162	29 273	65 040
42 000	42 000	42 000	42 000	42 000	42 000	42 000	42 000	42 000	42 000
0,33	0,38	0,77	0,68	1,52	Resultat pr aksje	0,32	0,39	0,77	1,55

Bokført egenkapital per aksje

(Egenkapital-egenkapital ikke kontrollerende eierinteresser) / Antall utestående aksjer

Morbank			Konsern		
30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025	30.06.2026	30.06.2025	31.12.2025
511 164	475 321	510 646	Egenkapital	507 533	471 126
			Minoritetsandel	397	506 893
42 000	42 000	42 000	Antall aksjer	42 000	42 000
12,17	11,32	12,16	Bokført EK per aksje	12,07	11,22