



Tinde
SPAREBANK

KVARTALSRAPPORT | 2. kvartal 2025



Hovedtall per 2. kvartal 2025 (Tall fra 2024 i parentes)



43,2 MNOK

Resultat etter skatt er 43,2 (47,6) millioner kroner per 2. kvartal 2025



6,0 %

Egenkapitalavkastning etter skatt er 6,0 (10,4) % per 2. kvartal 2025.



50,6 %

Kostnadsprosent er 50,6 (44,1) % per 2. kvartal 2025.



21,3 %

Ren kjernekapitaldekning konsolidert er 21,3 (19,2) % eksklusive nettoresultatet per 2. kvartal 2025



97,7 %

12-måneders utlånsvekst inkludert Eika Boligkreditt er 97,7 (13,4) per 2. kvartal 2025.



81,7 %

12-måneders innskuddsvekst er 81,7 (8,5) % per 2. kvartal 2025.



16 746 MNOK

Inklusive låneportefølje i Eika Boligkreditt er bankens utlån 16 746 (8 473) millioner kroner per 2. kvartal 2025.



9 587 MNOK

Innskudd fra våre kunder er 9 587 (5 276) millioner kroner per 2. kvartal 2025.



19 227 MNOK

Inklusive låneportefølje i Eika Boligkreditt er bankens forretningskapital (sum balanse + EBK) 19 227 (9 722) millioner kroner per 2. kvartal 2025.



2 027 MNOK

Inklusive nettoresultat hittil i 2025 utgjør bankens samlede egenkapital 2 027 (1 043) millioner kroner per 2. kvartal 2025.

Tinde Sparebank

Sunndal Sparebank og Romsdal Sparebank fusjonerte 2. juni 2025 med regnskapsmessig virkning fra samme tidspunkt. Finanstilsynet ga tillatelse til sammenslåingen 14. mai 2025. Romsdal Sparebank var overtakende bank og fusjonen er behandlet etter oppkjøpsmetoden i samsvar med IFRS 3.

Tinde Sparebank er lokalisert i Møre og Romsdal og har bankkontorer i Sunndal, Surnadal, Eidsvåg, Kristiansund, Elnesvågen, Molde, Vestnes, Åndalsnes og Ålesund.

Målsettingen med fusjonen er å skape en større og sterkere lokalbank i fylket, øke konkurransekraften, bedre lønnsomheten over tid, skape sterkere fagmiljøer samt bedre evnen til å utvikle det lokale næringsliv og lokalsamfunnene banken er en del av.



Generell regnskapsinformasjon

Tallene presentert i resultatregnskapet gjelder for perioden 01.01–31.05.2025 for Romsdal Sparebank, og for perioden 01.06–30.06 for sammenslått bank. Opptjent resultat for årets fem første måneder i Sunndal Sparebank er etter oppkjøpsmetoden (IFRS 3) bokført mot sparebankens fond og utjevningsfondet i tråd med eierbrøken.

Egenkapitalbevisiere i Sunndal Sparebank fikk på gjennomføringstidspunktet 2. juni tildelt 2 662 892 vederlagsegenkapitalbevis i Tinde Sparebank ved at eierandelskapitalen ble forhøyet med om lag 266,3 millioner kroner. Vederlagsegenkapitalbevisene ble utstedt til hvert pålydende NOK 100 og til tegningskurs NOK 117,97, og reflekterer virkelig verdi av transaksjonen. Dette er i tråd med fusjonsplanen mellom partene og lovbestemmelser.

IFRS 3 krever at overtagende part innregner goodwill/badwill på transaksjonstidspunktet, jfr. IAS 38. IAS 38 definerer en immateriell eiendel som «en identifiserbar ikke-monetær eiendel uten fysisk substans». Transaksjonen har spesielt identifisert verdien av kunderelasjoner og arbeidsstyrken som immaterielle eiendeler. På transaksjonstidspunktet er det identifisert en goodwill på 48,0 millioner kroner inkludert utsatt skatt og andre immaterielle eiendeler på 19,4 millioner.

For informasjon om forhold knyttet til regnskapsmessig gjennomføring av fusjonen vises til note 14 i rapporten. For bedre sammenlignbarhet av regnskapstallene er det i note 15 utarbeidet en proforma resultatoppstilling og utvalgte balanseposter.



Overordnet resultatutvikling

I første halvår 2025 oppnådde Tinde Sparebank et resultat før skatt på 53,8 (61,5) millioner kroner. Dette er en nedgang på 7,7 millioner kroner fra samme periode i 2024 og skyldes fusjonskostnader og økte kredittap.

Ved utgangen av perioden er det bokført fusjonskostnader på om lag 9,0 millioner. Banken forventer at det vil påløpe ytterligere om lag 12,0 millioner kroner i fusjonskostnader i andre halvår 2025. Realisering av fusjonssynergier vil hovedsakelig skje fra og med regnskapsåret 2026.

Ved utgangen av første halvår er det bokført 21,3 millioner kroner i kredittap. Dette er en økning på om lag 17,7 millioner kroner fra samme periode i 2024.

Egenkapitalavkastningen ble 6,0 prosent ved utgangen av perioden, sammenlignet med 10,4 prosent i 2024. Inntjeningen per egenkapitalbevis (før OCI) er 5,35 kroner, mot 14,09 kroner for samme periode i 2024.





Rentenetto

Rentenettoen er økt med 20,6 millioner kroner til 111,3 millioner kroner i første halvår 2025, sammenlignet med samme periode i 2024. Dette er en bedring på 22,7 prosent og skyldes volumendringer, inkludering av inntektsbasen fra tidligere Sunndal Sparebank og bedret kundemargin i perioden. Renteinntektene er økt med 48,8 millioner kroner til 261,1 millioner kroner siste tolv måneder. I samme periode er rentekostnadene økt med 28,2 millioner kroner til 149,8 millioner kroner.

Med bakgrunn i lavere prisvekst og stabile makrofaktorer, besluttet Norges Bank å redusere styringsrenten med 0,25 prosentpoeng til 4,25 prosent fra 19. juni. I kjølvannet av dette, og i likhet med øvrige markedsaktører, har Tinde Sparebank besluttet å redusere utlåns- og innskuddsrentene med inntil 0,30 prosentpoeng fra 8. september 2025. Disse prisendringene vil påvirke bankens rentenetto negativt fremover.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter er økt med 15,0 millioner kroner til 40,9 millioner kroner, sammenlignet med tilsvarende periode i 2024. Dette er en bedring på 57,8 prosent og skyldes kundevekst og inkludering av inntektsbasen fra tidligere Sunndal Sparebank. Inntekter fra finansielle eiendeler er økt med 8,1 millioner kroner siste tolv måneder. I samme periode er netto provisjonsinntekter økt med 6,9 millioner kroner. Tinde Sparebank opplever gode og stabile inntektsstrømmer fra Eika Boligkreditt, forsikring, sparing og betalingsformidling.

Kostnader

Driftskostnadene i første halvår utgjorde 77,0 millioner kroner, som er 25,6 millioner kroner eller 49,7 prosent høyere enn i samme periode i 2024. Personalkostnader er økt med om lag 10,5 millioner kroner eller 38 prosent siste tolv måneder. I hovedsak som et resultat av flere årsverk som følge av fusjonen med tidligere Sunndal Sparebank, men også nyansettelser i forbindelse med åpning av nytt avdelingskontor på Vestnes sommeren 2024. I tillegg har generelle lønnsjusteringer, samt økte sosiale kostnader og pensjon gitt høyere lønnskostnader sammenlignet med fjoråret. Andre driftskostnader er økt med 14,8 millioner kroner eller 69,1 prosent siste tolv måneder og skyldes i hovedsak påløpte fusjonskostnader på om lag 9,3 millioner kroner i første halvår 2025, herunder kostnader knyttet til juridisk bistand, markedsføring og kostnader forbundet med navneskiftet. Banken forventer at det vil påløpe ytterligere 12,0 millioner kroner i fusjonskostnader i andre halvår 2025. Kostnadsprosenten øker til 50,6 (44,1) prosent ved utgangen av første halvår 2025.

Kostnadsprosent, justert for engangsposter knyttet til fusjonen, utgjør 44,5 (44,1) prosent.

Tap på utlån og garantier

Ved utgangen av første halvår er det bokført 21,3 millioner kroner i tap på utlån og garantier. Dette er en økning på 17,7 millioner kroner fra samme periode i 2024, og gjelder i hovedsak økte nedskrivninger på eksisterende tapsutsatte engasjementer.

Ved utgangen av perioden utgjorde nedskrivninger i steg 1, 2 og 3 til sammen 100,7 millioner kroner eller 0,60 prosent av brutto utlån inkludert lån i Eika Boligkreditt. Dette er en økning på 68,7 millioner kroner siste tolv måneder, og gjelder i hovedsak overtakelse av låneportefølje fra tidligere Sunndal Sparebank. Nedskrivningene fordeler seg med 9,7 millioner kroner for personmarked og 91,1 millioner kroner for bedriftsmarked. Av totale nedskrivninger er 62,6 millioner kroner knyttet til overtatt utlånsportefølje fra tidligere Sunndal Sparebank, hvorav 4,1 millioner kroner gjelder personmarked og 58,5 millioner kroner gjelder bedriftsmarked.

Misligholdte og tapsutsatte engasjement utgjorde 326,8 (143,7) millioner kroner per 30.06.2025. Dette utgjorde 1,95 (1,70) prosent av bankens utlån inklusive Eika Boligkreditt.

Styret vurderer risikoprofilen i utlånsporteføljen som moderat. Tapsnivået forventes å holde seg moderat i 2025.

Balanseutvikling

Bankens forvaltningskapital var 14,1 (7,6) milliarder kroner ved utgangen av første halvår 2025. Dette tilsvarer en økning på 85,1 prosent sammenlignet med samme periode i 2024. Dette skyldes fusjonen med tidligere Sunndal Sparebank, samt en organisk utlånsvekst i perioden på 13 prosent i tidligere Romsdal Sparebank. Fusjonen økte bankens forvaltningskapital med om lag 5,8 milliarder kroner i kvartalet.

Ved utgangen av perioden utgjorde brutto utlån ekskl. Eika Boligkreditt 11,6 (6,3) milliarder kroner. Dette tilsvarer en økning på 82,4 prosent og skyldes overtagelse av låneportefølje (4,8 milliarder kroner) fra tidligere Sunndal Sparebank, samt organisk vekst i perioden på 5,9 prosent i tidligere Romsdal Sparebank.

Siste tolv måneder, inklusive tidligere Sunndal Sparebank og lån overført til Eika Boligkreditt, har brutto utlånsvekst vært om lag 1 milliard kroner eller 6,4 prosent. I samme periode var kredittveksten i Norge 4,1 prosent, og Tinde Sparebank har dermed tatt markedsandeler – særlig i Møre og Romsdal. Inklusive tidligere Sunndal Sparebank utgjorde utlånsveksten i personmarkedet 7,7 prosent siste tolv måneder. For bedriftsmarkedet var utlånsveksten 1,8 prosent. Ved utgangen av perioden var andelen utlån til bedriftsmarkedet 30,2 (32,4) prosent av samlede utlån i egen balanse. Inkludert låneportefølje i Eika Boligkreditt utgjorde andelen utlån til bedriftsmarkedet 20,9 (24,3) prosent.

Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS utgjorde om lag 5,2 (2,1) milliarder kroner ved utgangen av perioden. Dette tilsvarer en økning på 143,1 prosent og skyldes overtagelse av låneporteføljen (2,3 milliarder kroner) fra tidligere Sunndal Sparebank, samt organisk vekst i perioden på 34,3 prosent i tidligere Romsdal Sparebank. Justert for overtatt låneportefølje fra tidligere Sunndal Sparebank, har låneporteføljen i Eika Boligkreditt økt med 790 millioner kroner eller 18 prosent siste tolv måneder.

Ved utgangen av første halvår 2025 var innskuddsvolumet 9,6 (5,3) milliarder kroner. Dette tilsvarer en vekst på 81,7 prosent og skyldes overtagelse av innskuddsporteføljen (3,9 milliarder kroner) fra tidligere Sunndal Sparebank, samt organisk vekst i perioden på 7,6 prosent i tidligere Romsdal Sparebank. Justert for overtatt innskuddsportefølje fra tidligere Sunndal Sparebank, har innskuddsvolumet økt med 3,9 prosent siste tolv måneder. Ved utgangen av perioden utgjorde innskuddsdekningen 82,8 (83,2) prosent. Bedret innskuddsdekning skyldes økt bruk av Eika Boligkreditt siste tolv måneder.

Soliditet

Tinde Sparebanks kapitaldekning ligger godt over de regulatoriske kapitalkravene, samt internt minimumsmål til ren kjernekapitaldekning ved utgangen av første halvår 2025.

I Finanstilsynets tillatelse til fusjonen er det stilt vilkår om at sammenslått bank skal ha et forhøyet kapitalkrav (Pilar 2-krav) som utgjør 2,2 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget. Av dette skal minimum 56,25 prosent oppfylles med ren kjernekapital og minst 75 prosent skal oppfylles med kjernekapital. Det forhøyede kapitalkravet er fastsatt med bakgrunn i de to respektive bankenes egne beregnede pilar 2-krav før fusjonen, samt forhøyet operasjonell risiko forbundet med integrasjonen av

bankene og diversifiseringseffekter knyttet til enkeltkundekonsentrasjon. I samme vedtak har Finanstilsynet en forventning til at sammenslått bank holder en kapitalkravsmargin på minst 1,25 prosent av risikovektet beregningsgrunnlag i pilar 1, og at dette kravet oppfylles med ren kjernekapital. Tinde Sparebank legger slik kapitalkravsmargin til grunn.

Inklusive nytt Pilar 2-krav er minimumskravet til ren kjernekapital på konsolidert basis for Tinde Sparebank 15,25 prosent. Med tillegg av en kapitalkravsmargin på 1,25 prosentpoeng, har styret fastsatt kapitalmålet til ren kjernekapital på 16,5 prosent. Minstekravet til kjernekapital og ansvarlig kapital på konsoliderte basis vil etter dette være 18,0 og 20,0 prosent.

CRR3 / «Basel IV» med ny og mer risikosensitiv standardmetode trådte i kraft i Norge 1. april 2025. Dette gir likere konkurransevilkår i det norske markedet for banker som benytter standardmetode versus banker som benytter IRB-metode. Per 30.06.2025 rapporterer Tinde Sparebank etter ny standardmetode for beregning av kredittrisiko i Pilar 1. Ny metode benytter lavere risikovekt for pant i boligeiendom med belåningsgrad innenfor 55 prosent av forsvarlig verdigrunnlag. Det benyttes også lavere risikovekt for fritidsbolig og næringseiendom. «Lånesplitt-metoden» benyttes for boligeiendom og fritidsbolig, hvor den andel av lånet som ligger innenfor henholdsvis 55 prosent og 40 prosent av forsvarlig verdigrunnlag gis en risikovekt på 20 prosent. Overskytende andel gis en risikovekt på 75 prosent for massemarked. For næringseiendom benyttes «hele lånet-metoden» for ulike belåningsgrader. Etter CRR3 vil utlån til næringseiendom normalt få lavere gjennomsnittlige risikovekter enn etter CRR2 hvor kravet var 100 prosent. Alt annet like, vil dette redusere beregningsgrunnlaget og dermed styrke kapitaldekningen i Tinde Sparebank i andre kvartal 2025.

Konsolidert beregningsgrunnlag er økt fra 5,19 milliarder kroner per 31.03.2025 til 8,30 milliarder kroner per 30.06.2025. Økningen forklares med fusjonen med tidligere Sunndal Sparebank og utlånsvekst i perioden. Motsatt har innføringen av ny standardmetode, redusert beregningsgrunnlaget i andre kvartal. Ren kjernekapital på konsolidert nivå er i samme periode økt fra 0,95 milliarder kroner til 1,77 milliarder kroner, som primært er ren kjernekapital tilført ved fusjonen.

Ved utgangen av perioden var konsolidert ren kjernekapital 21,3 prosent. Dette er 4,8 prosentpoeng høyere enn kapitalmålet på 16,5 prosent. Konsolidert kjernekapitaldekning var 23,2 prosent, mens konsolidert kapitaldekning var 25,1 prosent. Opptjent overskudd i perioden er ikke medregnet.

Med utgangspunkt i gjeldende myndighetskrav og strategisk ambisjonsnivå, mener styret at bankens finansielle stilling er solid.

Fremtidsutsikter og risikoforhold

Den 2. juni 2025 fusjonerte Sunndal Sparebank og Romsdal Sparebank, og ble fra det tidspunktet Tinde Sparebank. Etter snart 150 års drift går banken nå inn i en ny fase med utvidet markedsområde, større konkurransekraft og sterkere fagmiljøer – *For Møre og Romsdal*. Sammenslåingen til én bank har gått etter planen med juridisk fusjon som første milepæl 2. juni. Den 3.-5. oktober gjennomføres teknisk fusjon ved at kunder og kontoer i tidligere Sunndal Sparebank blir overført til én felles systemplattform i Tinde Sparebank. Integrasjonen til én bank har pågått siden årsskiftet med fokus på å bygge ny

organisasjonskultur, strategisk utvikling og å ivareta nødvendige integrasjonsprosesser. Tinde Sparebank opplever et positivt momentum både internt og i markedet etter fusjonen og navnebyttet, og vi skal fylle rollen som en attraktiv arbeidsgiver innen finans og en attraktiv lokalbank for regionen. Vi skal aktivt bidra til videre vekst for både bedrifter og privatpersoner, og har en solid kapitalbase for fremtidig lønnsom drift. Tinde Sparebank har en forretningskapital på 19 milliarder kroner og sysselsetter 104 personer ved utgangen av juni 2025.



Tinde Sparebank legger til grunn en utbyttepolitikk med et kontantutbyttensnivå på mellom 70-100 prosent. Utbyttepolitikken vil være gjenstand for vurdering i lys av bankens nivå for soliditet, regulatoriske forhold, risikotoleranse og strategiske ambisjonsnivå. Tinde Sparebank har som mål å oppnå resultater som gir en god og stabil avkastning på egenkapitalen i form av kontantutbytte og verdistigning på egenkapitalbevisene. Innføringen av CRR3 øker bankens strategiske fleksibilitet knyttet til utbyttekapasitet.

Eksposeringen innenfor kreditt-, likviditet og markedsrisiko er godt innenfor styrets fastsatte rammer ved utgangen av kvartalet. Myndighetskravet til likviditet er oppfylt og ved utgangen av juni rapporterer banken en LCR på 437 (297) og NSRF 128 (134) prosent, begge godt over minstekravet på 100 prosent.

På sitt rentemøte i juni, overrasket Norges Bank markedet ved å redusere styringsrenten med 0,25 prosentpoeng til 4,25 prosent. Styringsrenten har før dette, vært uendret siden desember 2023. Avtagende prisvekst, mer stabil eller styrket norsk krone og stabil arbeidsledighet, legger et godt grunnlag for videre reduksjon i styringsrenten fremover. Dersom økonomien utvikler seg slik Norges Bank estimerer, forventer markedet at styringsrenten blir redusert ytterligere på rentemøtene i september og desember.



Internasjonalt har første halvår 2025 vært preget av ny president i USA, og med det store politiske skift i innenriks-, sikkerhets- og handelspolitikken. Ny handelspolitikk med innføring av høye tollsatser har skapt stor usikkerhet i finansmarkedene verden over. Økt proteksjonisme kan på lenger sikt føre til høyere prisvekst, lavere sysselsetting og lavere vekst i de toneangivende økonomiene i verden. Norge med en liten åpen økonomi og utstrakt internasjonal handel, vil utvilsomt påvirkes av disse forholdene.

En svakere utvikling i verdensøkonomien vil også redusere etterspørselen etter norske varer og tjenester. I pengepolitisk rapport fra juni opplyser Norges Bank at BNP for Fastlands-Norge falt med 0,4 prosent i fjerde kvartal 2024, for så å øke med 1,0 prosent i første kvartal 2025. Dette er høyere enn anslagene for perioden. Norges Banks regionale nettverk har siden sommeren 2024 meldt om oppgang i aktiviteten, noe veksten i BNP viser. Etterspørselen fra norske husholdninger viser et klart positivt omslag i første kvartal med en økning i det private konsumet på 1,5 prosent, sammenlignet med fjerde kvartal i 2024. Det er også en svak økning i boliginvesteringene, som har falt med om lag 40 prosent siden inngangen til 2022 grunnet kraftig økning i byggekostnader og høyere renter. Boligprisene har økt med 6,6 prosent i første halvår 2025, mot totalt 6,4 prosent i hele 2024. På landsbasis var arbeidsledigheten i juni 2,0 prosent, og er økt med om lag 0,5 prosentpoeng fra bunnen sommeren 2022. I Møre og Romsdal var arbeidsledigheten i juni 1,7 prosent, tilsvarende om lag 2 300 personer. Siden årsskiftet er ledigheten i fylket redusert med 0,3 prosentpoeng eller 500 personer. Mange bedrifter i ulike bransjer rapporterer fortsatt om et meget stramt arbeidsmarked. Dette bidrar til sterk konkurranse om tilgjengelig arbeidskraft, samt sterk underliggende lønnsvekst. Et fortsatt stramt arbeidsmarked legger begrensninger i produksjonen for enkelte bedrifter.

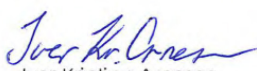
Med innføring av CRR 3/«Basel IV» har Tinde Sparebank en solid kapitalbase som legger grunnlaget for god vekstkapasitet mot bedrifter og personkunder i Møre og Romsdal. Banken står godt rustet, har god likviditet og skal fremover arbeide med ny strategi som skal skape verdier for kunder, eiere og lokalsamfunn gjennom økt lønnsomhet og ansvarlig drift. På kort sikt vil lønnsomheten dog være under press som følge av et forbigående høyere kostnadsnivå grunnet fusjonen.

Bankens styre er oppmerksom på usikkerheten knyttet til geopolitiske forhold og at dette kan påvirke prisvekst, renter, markedsverdier og kostnadsbasen i tiden som kommer. Styret mener at Tinde Sparebank har et godt fundament for videre vekst og utvikling, og har handlingsrom for å styrke egen markedsposisjon gjennom en sterk kapitalbase og organisasjonsmessig kapasitet. Ved utgangen av 2030 har Tinde Sparebank en ambisjon om å oppnå en kostnadsprosent lavere enn 40 prosent og en egenkapitalavkastning på minst 10 prosent.

Styret i Tinde Sparebank

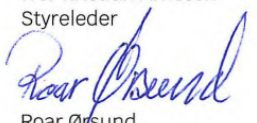
Elnesvågen, 30. juni 2025

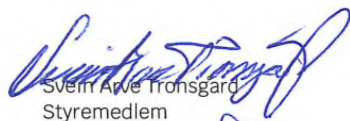
13. august 2025

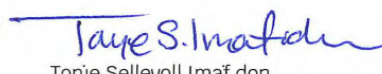

Iver Kristian Arnesen
Styreleder

Magnhild Pape Meringen
Nestleder

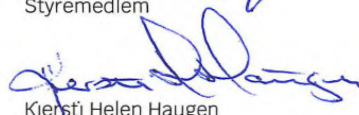

Ingunn Molden Sylte
Styremedlem


Roar Ørsund
Styremedlem


Svein Arve Tronsgard
Styremedlem


Tonje Sellevoll Imaf don
Styremedlem


Knut Bertil Øygard
Styremedlem
Ansattrepresentant


Kjersti Helen Haugen
Styremedlem
Ansattrepresentant


Jonny Engdahl
Adm.banksjef

Erklæring fra styret og daglig leder

Etter styret og administrerende banksjefs beste overbevisning er delårsregnskapet per 30. juni 2025 avlagt etter gjeldende regnskapsstandarder. Regnskapet gir et rettviseende bilde av bankens eiendeler, gjeld og finansielle stilling og resultat som helhet. Opplysningene gitt i delårsrapporten gir også en rettviseende oversikt over de viktigste begivenhetene i regnskapsperioden og en beskrivelse av de mest sentrale risiko og usikkerhetsfaktorene som banken står overfor i neste regnskapsperiode.

Elnevågen, 30. juni 2025

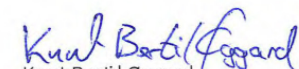
13. august 2025



Iver Kristian Arnesen
Styreleder

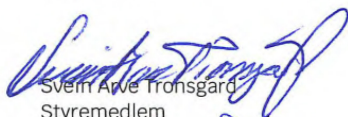


Roar Ørsund
Styremedlem

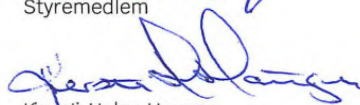


Knut Bertil Øygard
Styremedlem
Ansattrepresentant

Magnhild Pape Meringen
Nestleder



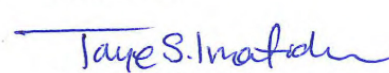
Svein Arve Tronsgard
Styremedlem



Kjersti Helen Haugen
Styremedlem
Ansattrepresentant



Ingunn Molden Sylte
Styremedlem

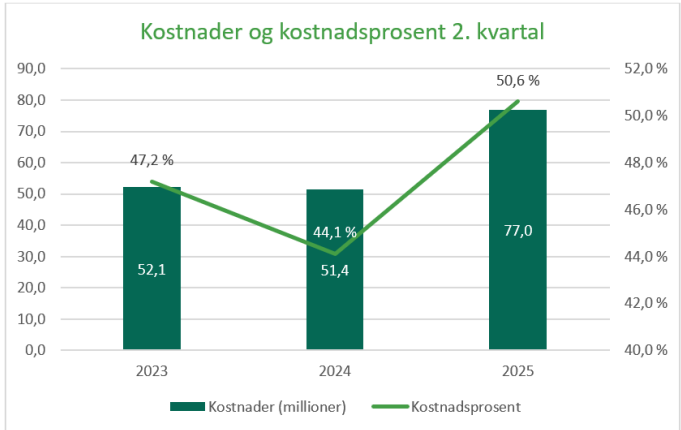
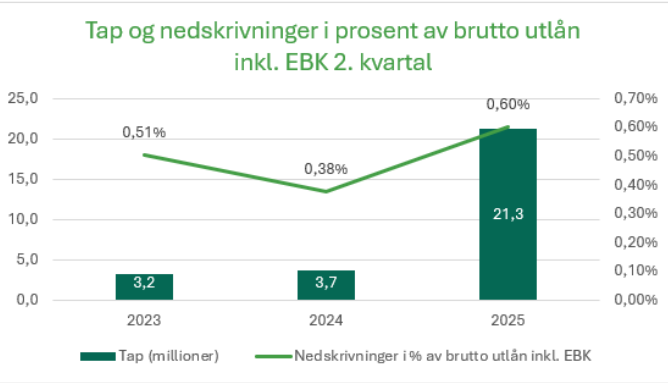
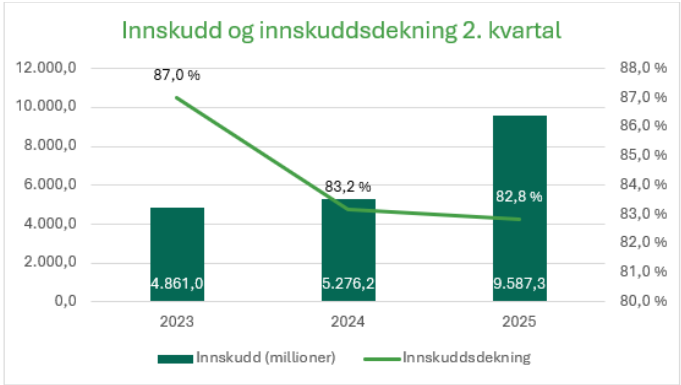
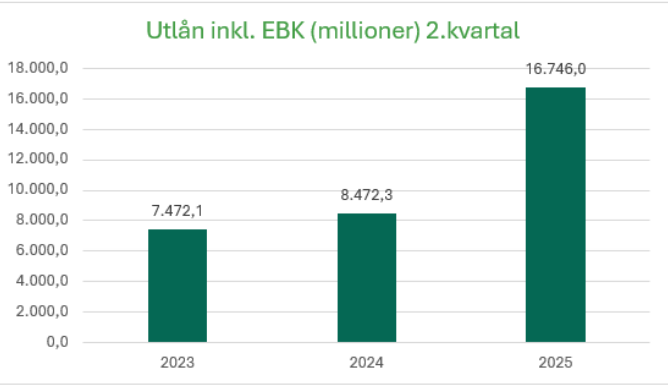
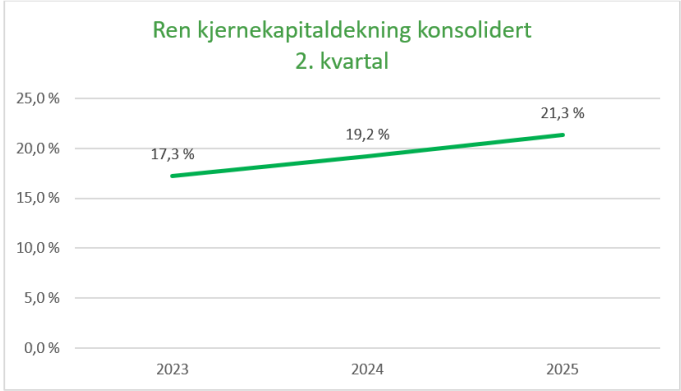
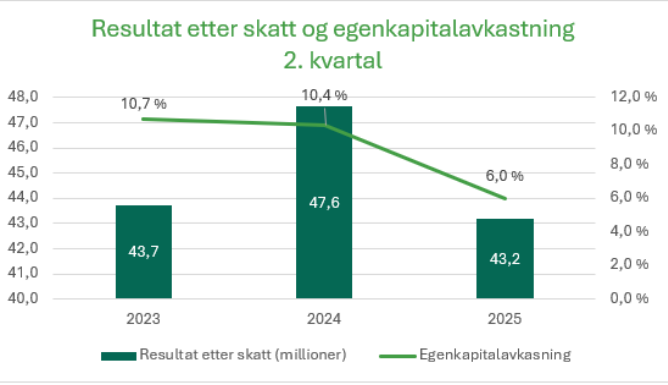
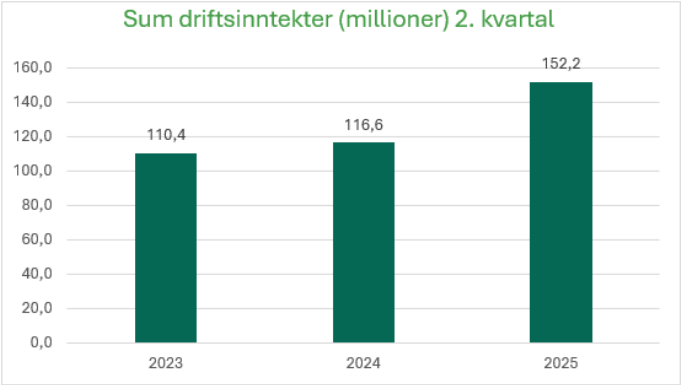
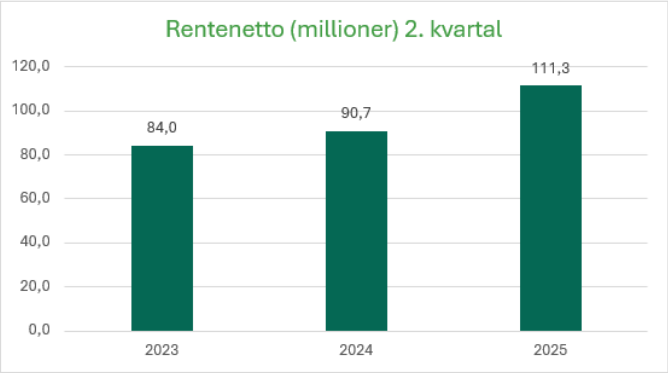


Tonje Sellevoll Imaf don
Styremedlem



Jonny Engdahl
Adm.banksjef

Grafer



Resultatregnskap

		2. kvartal isolert	2. kvartal isolert	2. kvartal	2. kvartal	Året
Ordinært resultat - tall i tusen kroner	Note	2025	2024	2025	2024	2024
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		132 139	98 582	236 939	194 005	403 710
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		12 721	9 325	24 114	18 251	38 156
Rentekostnader og lignede kostnader		82 042	61 562	149 783	121 585	253 755
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	8	62 818	46 345	111 270	90 671	188 112
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	8	16 241	10 371	28 557	20 276	48 462
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	8	2 505	1 426	3 795	2 420	4 633
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	8	13 143	6 925	13 259	9 320	9 717
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	9	1 619	1 442	2 799	-1 331	-1 377
Andre driftsinntekter		45	37	81	72	268
Netto andre driftsinntekter		28 543	17 350	40 900	25 918	52 437
Sum inntekter		91 361	63 695	152 171	116 589	240 549
Lønn og andre personalkostnader		17 927	11 927	37 948	27 493	65 149
Andre driftskostnader		22 967	11 007	36 093	21 346	48 578
Avskrivninger og nedskrivninger på varige eiendeler		1 752	1 301	2 951	2 583	5 174
Sum driftskostnader		42 646	24 235	76 992	51 422	118 901
Resultat før tap		48 715	39 460	75 179	65 167	121 648
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	7	18 110	861	21 342	3 677	21 664
Resultat av ordinær drift før skatt		30 605	38 599	53 836	61 490	99 984
Skattekostnad		4 762	8 128	10 657	13 851	20 148
Resultat av ordinær drift etter skatt		25 844	30 472	43 179	47 640	79 836
Utvidet resultat - tall i tusen kroner						
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	6	10 647	-8 487	8 531	-10 469	-9 000
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		10 647	-8 487	8 531	-10 469	-9 000
Verdiendring utlån til virkelig verdi		0	0	0	0	-58
Som poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0	-58
Totalresultat		36 490	21 985	51 711	37 171	70 779
Inntjening per egenkapitalbevis ¹				5,35	14,09	10,20

1 Hensyntatt vektet antall egenkapitalbevis første halvår 2025 er inntjeningen per bevis 9,09 kr

Balanse

EIENDELER				
Tall i tusen kroner	Note	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Konter og kontantekvivalenter		84 480	47 959	49 850
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		408 296	106 595	135 300
Brutto utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi		941 193	613 369	520 115
Brutto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5, 6, 7	10 630 754	5 730 488	6 018 240
Steg 1 nedskrivninger	7	6 924	2 587	2 853
Steg 2 nedskrivninger	7	14 970	5 831	4 856
Steg 3 nedskrivninger - individuelle	7	78 841	23 623	36 537
Netto utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost og virkelig verdi	5, 6, 7	11 471 212	6 311 816	6 494 109
Rentebærende verdipapirer	9	1 235 535	705 741	794 370
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	9	673 133	355 332	369 623
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	3	604	4 037	502
Eierinteresser i konsernselskaper	3	3 500	0	0
Immaterielle eiendeler		65 550	0	0
Varige driftsmidler		89 125	49 252	48 095
Andre eiendeler		21 483	12 850	12 218
Sum eiendeler		14 052 920	7 593 582	7 904 068
GJELD OG EGENKAPITAL				
Tall i tusen kroner	Note	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	Året 2024
Innlån fra kredittinstitusjoner		50 401	50 430	50 421
Innskudd og andre innlån fra kunder		9 587 339	5 276 222	5 514 379
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir	10	2 152 065	1 128 463	1 164 559
Annen gjeld		83 045	31 240	32 157
Forpliktelser ved skatt		30 692	17 994	19 594
Andre avsetninger		920	484	481
Ansvarlig lånekapital	10	121 502	45 490	45 484
Sum gjeld		12 025 963	6 550 323	6 827 076
Innskutt egenkapital	12	545 002	278 713	278 713
Overkursfond		80 098	8 098	8 098
Kompensasjonsfond		41 000	4 801	4 801
Sum innskutt egenkapital		666 100	291 611	291 611
Fond for urealisterte gevinster		92 655	91 202	92 655
Utjevningsfond		3 680	4 990	31 691
Sparebankens fond		1 076 004	539 460	581 335
Gavefond		19 400	1 000	9 700
Periodens resultat etter skatt		43 179	47 640	0
Sum opptjent egenkapital		1 234 918	684 292	715 381
Fondsobligasjonskapital		120 000	70 000	70 000
Annen egenkapital		5 939	-2 644	0
Sum egenkapital		2 026 957	1 043 259	1 076 992
Sum gjeld og egenkapital		14 052 920	7 593 582	7 904 068

Egenkapitaloppstilling

	Egeneide				Sum		Sparebankens		Fond for		Sum	Fonds- obligasjons	Annen opptjent	
Endring egenkapital 2025	Eierandelskapital	egenkapitalbevis	Overkursfond	Kompensasjonsfond	innskutt EK	Utjevningfond	grunnfond	Gavefond	urealiserte gevinster	opptjent EK	kapital	egenkapital	Sum EK	
Sum egenkapital pr. 01.01.2024	196 470	0	7 905	4 441	208 816	21 070	545 622	1 000	101 671	669 362	70 000	0	948 178	
Resultat av ordinær drift etter skatt	0	0	0	0	0	542	35 740	8 700	0	44 983	6 269	0	51 252	
Foreslått til gaver	0	0	0	0	0	0	3 500	0	0	3 500	0	0	3 500	
Foreslått til utbytte	0	0	0	0	0	25 084	0	0	0	25 084	0	0	25 084	
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	-8 958	-8 958	0	0	-8 958	
Verdiendring utlån til virkelig verdi (ECL 12 mnd.)	0	0	0	0	0	0	0	0	-58	-58	0	0	-58	
Realisert gevinst/tap strategiske aksjer	0	0	0	0	0	-14	-27	0	0	-41	0	0	-41	
Totalresultat 31.12.2024	0	0	0	0	0	25 612	39 213	8 700	-9 016	64 509	6 269	0	70 779	
Egenkapitalemisjon	82 243	0	192	360	82 795	0	0	0	0	0	0	0	82 795	
Utbetalt gaver	0	0	0	0	0	0	-3 500	0	0	-3 500	0	0	-3 500	
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	-14 991	0	0	0	-14 991	0	0	-14 991	
Renter på fondsobligasjonskapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-6 269	0	-6 269	
Egenkapital 31.12.2024	278 713	0	8 098	4 801	291 611	31 691	581 335	9 700	92 655	715 381	70 000	0	1 076 992	
Sum egenkapital pr. 01.01.2025	278 713	0	8 098	4 801	291 611	31 691	581 335	9 700	92 655	715 381	70 000	0	1 076 992	
Resultat av ordinær drift etter skatt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43 179	0	0	43 179	
Foreslått til gaver	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Foreslått til utbytte	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 531	8 531	
Totalresultat 30.06.2025	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43 179	0	8 531	51 711	
Utbetalt gaver	0	0	0	0	0	0	-3 500	0	0	-3 500	0	0	-3 500	
Utbetalt utbytte	0	0	0	0	0	-25 084	0	0	0	-25 084	0	0	-25 084	
Påløpte renter på fondsobligasjonskapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	778	778	
Utbetalte renter på fondsobligasjonskapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-3 371	-3 371	
Tilført egenkapital fusjon Sunndal sparebank	266 289	0	72 000	36 199	374 489	-2 927	498 169	9 700	0	504 942	50 000	0	929 431	
Egenkapital 30.06.2025	545 002	0	80 098	41 000	666 100	3 680	1 076 004	19 400	92 655	1 234 918	120 000	5 939	2 026 957	

Nøkkeltall

	2. kvartal	2. kvartal	Året
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2025	2024	2024
Resultat			
Kostnader i % av inntekter	50,6 %	44,1 %	49,4 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP og utbytte	56,6 %	47,4 %	51,2 %
Egenkapitalavkastning - basert på ordinært resultat etter skatt, egenkapitalen er justert for hybridkapital ¹	6,0 %	10,4 %	8,5 %
Egenkapitalavkastning - basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital ¹	7,2 %	8,1 %	7,5 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksklusiv VP og utbytte)	18,3 %	16,5 %	19,0 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,09 %	1,43 %	1,40 %
Utlånsmargin hittil i år	1,76 %	1,58 %	1,59 %
Netto rentemargin hittil i år	2,53 %	2,50 %	2,49 %
1 Egenkapitalen er beregnet som et gjennomsnittsnitt av IB 1.1.25 og UB 30.06.25. Om egenkapitalen beregnes som et vektet snitt av IB 1.1.25 og UB for månedene januar til juni ville EK-avkastningen vært 7,7 % (ordinært resultat) og 9,2 % (totalresultat).			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	30,2 %	32,4 %	32,8 %
Andel lån overført til Eika Boligkreditt AS - kun PM	39,0 %	33,2 %	37,8 %
Innskuddsdekning	82,8 %	83,2 %	84,3 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	81,7 %	8,5 %	14,6 %
Brutto utlånsvekst (12 mnd)	82,4 %	13,6 %	10,8 %
Brutto utlånsvekst inkludert Eika Boligkreditt AS (12 mnd)	97,7 %	13,4 %	18,5 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	8 877 603	7 306 839	7 551 697
Gjennomsnittlig forvaltningskapital inkludert Eika Boligkreditt AS	11 977 094	9 304 341	9 756 745
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,59 %	0,06 %	0,35 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,87 %	0,51 %	0,68 %
Soliditet			
Ren kjernekapitaldekning	25,60 %	18,74 %	22,24 %
Ren kjernekapitaldekning konsolidert	21,33 %	19,23 %	18,83 %
Kjernekapitaldekning	27,33 %	20,55 %	23,85 %
Kjernekapitaldekning konsolidert	23,15 %	20,99 %	20,49 %
Kapitaldekning	29,06 %	21,72 %	24,89 %
Kapitaldekning konsolidert	25,09%	22,37 %	21,75 %
Leverage Ratio	12,65 %	10,13 %	12,30 %
Leverage Ratio konsolidert	9,57%	9,84 %	9,90 %
Likviditet			
LCR	437	297	181
NSFR	128	134	134

Noter

Note 1 Generell informasjon

Tinde Sparebank er en selvstendig sparebank som tilbyr finansielle produkter og tjenester innenfor områdene sparing/plassering, utlån, betalingsformidling, samt liv- og skadeforsikring. Bankens målsetting er å være en fullservicebank med stor grad av nærhet til kundene. De viktigste kundene er personkunder, primærnæringer og små og mellomstore bedrifter.

Tinde Sparebank er registrert og hjemmehørende i Norge, med forretningsadresse i Elnesvågen i Hustadvika kommune. Banken har postadresse: Torget 14, 6440 Elnesvågen.

Banken har i tillegg kontorer i Ålesund, Vestnes, Åndalsnes, Molde, Eidsvåg, Sunndal, Kristiansund og Surnadal.

Bankens egenkapitalbevis er fra 24. april 2020 notert på Euronext Growth Oslo, hvor bankens obligasjonsgjeld, fondsobligasjoner og ansvarlige lån også blir notert.

Note 2 Regnskapsprinsipper og -estimer

Delårsregnskapet pr 30. juni 2025 er utarbeidet i samsvar med kapittel 8 i Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (Årsregnskapsforskriften), som i tråd med § 8-2 medfører at delårsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IAS 34 uten krav om å utarbeide kontantstrømoppstilling.

Alle tall er oppgitt i hele tusen kroner der ikke annet er angitt.

Delårsregnskapet er ikke revidert og har heller ikke vært underlagt forenklet revisorkontroll. Overskuddet hittil i år er ikke inkludert i soliditetsberegningen.

Note 3 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Banken kjøpte høsten 2024 51 prosent av aksjene i NEM Eiendomsmegling AS. Selskapet ble en del av den landsdekkende meglerkjeden Aktiv under navnet Aktiv Nordvest AS. Selskapets økonomiske størrelse er ikke vesentlig i forhold til bankens regnskap og det blir derfor ikke utarbeidet konsernregnskap.

Banken har eierposter i følgende tilknyttede selskaper:

- Møre Rensefisk AS (45 %)
- Sørøya Rensefisk AS (20 %)

- Garanti Eiendomsmegling Molde AS (34 %). Banken har en samarbeidsavtale med selskapet om eiendomsmeglingstjenester.
- Eika Økonomi Nordvest AS (44,1 %)

Note 4 Transaksjoner med nærstående parter

Bankens tilknyttede selskaper og datterselskaper er definert som nærstående parter. Transaksjoner mellom selskapene og banken baserer seg på vanlige forretningsmessige vilkår og utlån og innskudd har samme betingelser som overfor ekstern tredjepart.

Note 5 Kredittforringede engasjementer

	2. kvartal	2. kvartal	Året
Misligholdte engasjement over 90 dager	2025	2024	2024
Brutto misligholdte engasjement – personmarkedet	32 872	8 516	9 491
Brutto misligholdte engasjement – bedriftsmarkedet	134 525	15 440	29 079
Nedskrivninger i steg 3	-56 642	-8 045	-15 899
Netto misligholdte engasjement over 90 dager	110 755	15 911	22 671
	2. kvartal	2. kvartal	Året
Andre kredittforringede engasjement	2025	2024	2024
Brutto andre kredittforringede engasjement – personmarkedet	7 426	8 110	6 117
Brutto andre kredittforringede engasjement – bedriftsmarkedet	151 977	111 633	100 531
Nedskrivninger i steg 3	-22 363	-15 583	-20 652
Netto andre kredittforringede engasjement	137 040	104 160	85 996
Sum misligholdte og andre kredittforringede engasjement	326 800	143 699	145 218
Sum individuelle nedskrivninger	-79 005	-23 628	-36 551
Tapsavsetningsgrad i steg 3	24,2 %	16,4 %	25,2 %

Note 6 Fordeling utlån kunder

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

Utlån til kunder fordelt på sektor og næringer					
	2. kv 2025	2. kv 2024	Året 2024	Endring siste år	Endring siste år
Primærnæringer	620 748	540 187	562 254	80 561	14,9 %
Industri og kraftverk	109 151	112 449	92 013	-3 298	-2,9 %
Kraftforsyning	84 238	33 126	12 883	51 112	154,3 %
Bygg, anlegg	678 515	218 850	204 819	459 665	210,0 %
Varehandel	144 504	85 671	85 449	58 833	68,7 %
Transport	125 741	110 001	99 077	15 740	14,3 %
Overnattings- og serveringsvirksomhet	61 098	40 088	41 043	21 010	52,4 %
Informasjon og kommunikasjon	3 537	716	826	2 821	394,0 %
Omsetning og drift av fast eiendom	1 464 119	820 145	940 160	643 974	78,5 %
Tjenesteytende virksomhet	201 183	95 860	104 692	105 323	109,9 %
Sum næring	3 492 834	2 057 093	2 143 216	1 435 741	69,8 %
Personkunder	8 079 113	4 286 765	4 395 138	3 792 348	88,5 %
Brutto utlån	11 571 947	6 343 858	6 538 354	5 228 089	82,4 %
Steg 1 nedskrivninger	-6 924	-2 587	-2 853	-4 337	167,6 %
Steg 2 nedskrivninger	-14 970	-5 831	-4 856	-9 139	156,7 %
Steg 3 nedskrivninger	-78 841	-23 623	-36 537	-55 218	233,7 %
Netto utlån til kunder	11 471 212	6 311 817	6 494 108	5 159 395	81,7 %
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt AS (EBK AS)	5 174 038	2 128 402	2 676 625	3 045 636	143,1 %
Totale utlån inkludert porteføljen i Eika Boligkreditt AS (EBK AS)	16 645 251	8 440 219	9 170 734	8 205 032	97,2 %
				8 273 726	97,7 %

Note 7 Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

I henhold til IFRS 9 er banken sine utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på sannsynligheten for mislighold (PD) på innregningstidspunktet sammenlignet med sannsynligheten for mislighold på balansedagen. Fordeling mellom steg blir gjort for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i perioden sine nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede kreditter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3
- Økning i nedskrivninger ved etablering 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, omregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	955	1 163	3 446	5 564
Innregnet ved fusjon	0	1 690	2 481	4 171

Overføringer mellom steg:

Overføringer til steg 1	1 488	-1 488	0	0
Overføringer til steg 2	-75	130	-55	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-368	434	476	543
Endringer som følge av nye eller økte utlån	159	29	0	188
Utlån som er fraregnet i perioden	-79	-197	-519	-795
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2025	2 080	1 762	5 829	9 671

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	4 117 679	263 704	15 577	4 396 960
Innregnet ved fusjon	3 531 628	269 717	33 775	3 835 120

Overføringer mellom steg:

Overføringer til steg 1	275 991	-275 991	0	0
Overføringer til steg 2	-101 890	103 483	-1 593	0
Overføringer til steg 3	0	-2	2	0
Netto endring	-361 346	-3 777	33	-365 091
Nye utlån utbetalt	887 520	13 048	0	900 568
Utlån som er fraregnet i perioden	-629 129	-51 781	-7 534	-688 444
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2025	7 720 453	318 401	40 259	8 079 113

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	1 898	3 692	33 091	38 681
Innregnet ved fusjon	0	7 282	31 281	38 563

Overføringer mellom steg:

Overføringer til steg 1	3 642	-3 642	0	0
Overføringer til steg 2	-491	491	0	0
Overføringer til steg 3	-3	-251	254	0
Netto endring	-615	5 993	15 667	21 045
Endringer som følge av nye eller økte utlån	747	309	867	1 922
Utlån som er fraregnet i perioden	-334	-666	-8 148	-9 148
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	4 844	13 208	73 012	91 064

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	1 766 796	249 057	125 542	2 141 395
Innregnet ved fusjon	877 890	309 148	128 393	1 315 430

Overføringer mellom steg:

Overføringer til steg 1	185 511	-185 511	0	0
Overføringer til steg 2	-290 055	290 055	0	0
Overføringer til steg 3	-2 062	-9 578	11 641	0
Netto endring	-47 021	6 469	5 821	-34 730
Nye utlån utbetalt	356 870	22 245	17 389	396 504
Utlån som er fraregnet i perioden	-254 885	-55 611	-15 268	-325 764
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	2 593 043	626 273	273 518	3 492 834

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	368	99	14	481
Innregnet ved fusjon	73	237	164	475

Overføringer:				
Overføringer til steg 1	158	-158	0	0
Overføringer til steg 2	-35	35	0	0
Overføringer til steg 3	-2	-2	4	0
Netto endring	-141	98	-4	-47
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	34	13	0	46
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-4	-17	-14	-35
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2025	452	304	164	920

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2025	382 638	11 281	4 120	398 039
Innregnet ved fusjon	138 547	17 704	1 070	157 322
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	16 398	-16 398	0	0
Overføringer til steg 2	-38 245	38 245	0	0
Overføringer til steg 3	-2 231	-400	2 631	0
Netto endring	-38 734	-31 710	-3 240	-73 684
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	74 602	2 013	0	76 615
Engasjement som er fraregnet i perioden	-22 987	-1 987	-351	-25 325
Brutto engasjement pr. 30.06.2025	509 988	18 748	4 231	532 966

Note 8 Segmentinformasjon

Banken utarbeider ikke eget regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir liten tilleggsinformasjon.

	2. kvartal 2025				2. kvartal 2024				2024			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	60 633	62 122	-11 484	111 271	49 997	57 497	-16 823	90 671	105 212	116 453	-33 554	188 112
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap	0	0	13 259	13 259	0	0	9 320	9 320	0	0	9 717	9 717
Netto provisjonsinntekter	0	0	24 762	24 762	0	0	17 857	17 857	0	0	43 828	43 828
Verdiendring verdipapir	0	0	2 799	2 799	0	0	-1 331	-1 331	0	0	-1 377	-1 377
Andre inntekter	0	0	81	81	0	0	72	72	0	0	268	268
Sum andre driftsinntekter	0	0	40 900	40 900	0	0	25 918	25 918	0	0	52 437	52 437
Lønn og andre personalkostnader	0	0	37 948	37 948	0	0	27 493	27 493	0	0	65 149	65 149
Andre driftskostnader	0	0	36 093	36 093	0	0	21 346	21 346	0	0	48 578	48 578
Avskrivninger på driftsmidler	0	0	2 951	2 951	0	0	2 583	2 583	0	0	5 174	5 174
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	76 992	76 992	0	0	51 422	51 422	0	0	118 901	118 901
Tap på utlån	-457	21 799	0	21 342	-886	4 563	0	3 677	-370	22 034	0	21 664
Driftsresultat før skatt	61 090	40 323	-47 575	53 837	50 883	52 934	-42 327	61 490	105 582	94 419	-100 018	99 983
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto utlån og fordringer på kunder	8 069 442	3 401 770		11 471 212	4 281 363	2 030 454		6 311 817	4 391 897	2 102 212		6 494 109
Innskudd fra kunder	6 780 051	2 807 288		9 587 339	3 966 210	1 310 013		5 276 223	4 086 828	1 427 551		5 514 379

Note 9 Verdipapirinvesteringer

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 utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

Til sammen utgjør disse aksjene 551,8 millioner av totalt 567,8 millioner i nivå 3.

30.06.2025				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	941 193	941 193
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	0	1 235 535	0	1 235 535
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	66 914	38 375	105 289
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	567 843	567 843
Sum	0	1 302 449	1 547 411	2 849 861
Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Verdipapir til virkelig verdi over resultatet		
Inngående balanse 01.01	804 984	19 646		
Realisert gevinst og tap	0	0		
Urealisert gevinst og tap ført mot resultatet	0	3 387		
Urealisert gevinst og tap ført mot utvidet resultat	8 531	0		
Investerings	36 016	2		
Salg	0	0		
Verdipapirer innregnet ved fusjon	238 427	15 340		
Endring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	421 078			
Utgående balanse	1 509 037	38 375		
30.06.2024				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	613 369	613 369
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	0	705 741	0	705 741
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	0	63 318	24 551	87 868
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	0	0	271 501	271 501
Sum	0	769 059	909 420	1 678 479
Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Verdipapir til virkelig verdi over resultatet		
Inngående balanse 01.01	1 110 668	24 361		
Realisert gevinst og tap	-41	0		
Urealisert gevinst og tap ført mot resultatet	0	190		
Urealisert gevinst og tap ført mot utvidet resultat	-14 144	0		
Investerings	6 168	2		
Salg	0	0		
Endring utlån til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-217 782	0		
Utgående balanse	884 869	24 554		

Note 10 Verdpapirgjeld

				Bokført verdi	Bokført verdi	Bokført verdi	
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	31.12.2024	Rentevilkår
Obligasjonslån							
NO0010864622	25.09.2019	25.09.2024	75 000	0	100 096	0	3m Nibor + 71 bp
NO0010891807	26.08.2020	26.08.2025	150 000	140 734	150 812	150 820	3m Nibor + 80 bp
NO0012433319	31.01.2021	31.01.2025	75 000	0	125 854	60 503	3m Nibor + 42 bp
NO0011083388	26.08.2021	26.08.2026	125 000	150 512	150 286	150 416	3m Nibor + 56 bp
NO0012534629	25.05.2022	25.05.2025	125 000	0	125 394	125 543	3m Nibor + 80 bp
NO0012935412	07.06.2023	07.06.2027	150 000	150 405	150 443	150 437	3m Nibor + 128 bp
NO0013015347	11.09.2023	11.09.2028	125 000	125 366	125 364	125 385	3m Nibor + 128 bp
NO0013107466	22.12.2023	22.03.2029	125 000	125 064	125 032	125 082	3m Nibor + 115 bp
NO0013257592	10.06.2024	10.09.2029	75 000	75 187	75 181	75 195	3m Nibor + 86 bp
NO0013272252	02.07.2024	01.06.2028	100 000	100 371	0	100 382	3m Nibor + 75 bp
NO0013336206	17.09.2024	02.11.2027	200 000	201 619	0	100 796	3m Nibor + 64 bp
NO0011156689	25.11.2021	25.09.2025	150 000	149 069	0	0	3m Nibor + 50 bp
NO0010989239	28.04.2021	28.04.2026	175 000	171 896	0	0	3m Nibor + 65 bp
NO0012820069	23.01.2023	23.04.2027	200 000	202 160	0	0	3m Nibor + 133 bp
NO0012885369	11.04.2023	19.04.2028	100 000	103 603	0	0	3m Nibor + 153 bp
NO0013073007	20.11.2023	20.11.2028	100 000	102 836	0	0	3m Nibor + 137 bp
NO0013318741	27.08.2024	27.08.2029	200 000	202 753	0	0	3m Nibor + 98 bp
NO0013577676	03.06.2025	03.05.2030	150 000	150 488	0	0	3m Nibor + 83 bp
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				2 152 064	1 128 463	1 164 559	
				Bokført verdi	Bokført verdi	Bokført verdi	
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	2. kvartal 2025	2. kvartal 2024	31.12.2024	Rentevilkår
Ansvarlig lånekapital							
NO0012610601	09.08.2022	11.08.2025	30 000	30 315	30 315	30 309	3m Nibor + 270 bp
NO0012750779	07.11.2022	08.11.2027	15 000	15 171	15 175	15 175	3m Nibor + 320 bp
NO0013214072	19.04.2024	19.07.2029	75 000	76 016	0	0	3m Nibor + 245 bp
Sum ansvarlig lånekapital				121 502	45 490	45 484	
Endringer i verdipapirgjeld i perioden			31.12.2024	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	30.06.2025
Obligasjonsgjeld			1 164 559	1 175 000	200 000	12 506	2 152 065
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			1 164 559	1 175 000	200 000	12 506	2 152 065
Ansvarlige lån			45 484	75 000	0	1 018	121 502
Sum ansvarlig lån			45 484	75 000	0	1 018	121 502

Note 11 Kapitaldekning

CRR3 ble innført i Norge fra 1. april. Endringene fra regelverket for standardmetoden innebærer mer risikosensitive risikovekter enn i CRR2, særlig for lån med pant i eiendom, der belåningsgrad og verdsettelsesprinsipper får større betydning. Dette påvirker beregnet kapitalkrav og kapitaldekning. Følgende endringer har mest vesentlig effekt på kapitaldekningsberegningen:

Pant i boligeiendom: Engasjement med belåningsgrad under 55 % får en risikovekt på 20 %. Del av engasjement over 55 % belåningsgrad får en risikovekt på 75 %. Dette prinsippet kalles «lånesplitt-metoden». Fram til 1. april i år hadde delen engasjement med pant i boligeiendom under 80 % belåningsgrad en risikovekt på 35 %.

Pant i næringseiendom: CRR2 med nasjonale regler for Norge, ga ingen reduksjon i risikovekt for sikkerhet i næringseiendom, dvs. at disse engasjementene hadde en risikovekt på 100 %. CRR3 innfører redusert risikovekt for sikkerhet i næringseiendom etter følgende regler (prinsippet kalt «hele lånet-metoden»):

- *Belåningsgrad under 60 % gir risikovekt på 70 % for hele lånet.*
- *Belåningsgrad mellom 60 % og 80 % gir risikovekt på 90 % for hele lånet.*
- *Belåningsgrad over 80 % gir en risikovekt på 110 % for hele lånet.*

I den nye standardmetoden er det egne og høyere risikovekter for lån med sikkerhet i inntektsgenererende næringseiendom. Disse vektene gjøres i Norge gjeldende for alle lån sikret med pant i næringseiendom, uavhengig av om eiendommen faktisk er inntektsgenererende.

Det er også innført strengere krav til verdsettelse av eiendommer, hvor gjennomsnittsverdier over 6–8 år skal benyttes, med visse unntak.

Egenkapitalposisjoner: Det er innført en regel om risikovekt på 250 % for langsiktige investeringer i aksjer og fondsobligasjoner og risikovekt på 400 % for investeringer i aksjer med hensikt til videresalg, samt investeringer i venture capital-selskaper o.l. Det er imidlertid gitt overgangsregler som innebærer en gradvis opptrapping av risikovekt fram mot 31.12.2030. I perioden 30.06–31.12.2025 er risikovekten for egenkapitalposisjoner på 100 %.

Subordinert gjeld: Investeringer i subordinert gjeld (ansvarlig lånekapital og annen etterstilt gjeld som TLAC og MREL) får en risikovekt på 150 % mot 100 % i CRR2.

	2. kvartal	2. kvartal	Året
Kapitaldekning	2025	2024	2024
Sparebankenes fond	1 076 004	539 460	577 835
Egenkapitalbevis	545 002	278 713	278 713
Overkursfond	80 098	8 098	8 098
Kompensasjonsfond	41 000	4 801	4 801
Utjevningsfond	3 680	4 990	6 607
Fond for urealiserte gevinster	92 655	101 671	92 655
Annen egenkapital	-2 593	-2 644	0
Gavefond	19 400	1 000	9 700
Sum egenkapital	1 855 246	936 089	978 408
Immatrielle eiendeler	-49 162	0	0
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-2 854	-1 679	-1 685
Fradrag for ikke vesentlige inv.	0	-195 357	0
Andre fradrag i ren kjernekapital	-29 151	-14 258	-14 258
Ren kjernekapital	1 774 078	724 795	962 465
Fondsobligasjoner	120 000	70 000	70 000
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	1 894 078	794 795	1 032 465
Ansvalig lånekapital	120 000	45 000	45 000
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	120 000	45 000	45 000
Netto ansvarlig kapital	2 014 078	839 795	1 077 465

	2. kvartal	2. kvartal	Året
Eksponeeringskategori (vektet verdi)	2025	2024	2024
Lokal regional myndighet	38 204	7 617	21 672
Institusjoner	99 917	29 318	61 059
Foretak	209 810	109 056	103 564
Massemarked	2 248 173	573 741	579 501
Pantsikkerhet eiendom	2 229 791	2 202 779	2 277 814
Forfalte engasjementer	275 413	142 560	129 644
Høyrisikoengasjement	368 853	179 109	283 055
Obligasjoner med fortrinnsrett	111 194	56 724	58 715
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	67 983	21 019	26 760
Andeler verdipapirfond	21 638	23 592	24 471
Egenkapitalposisjoner	591 225	99 227	292 262
Øvrige engasjementer	117 402	81 053	72 044
CVA-tillegg	73	305	171
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	6 379 676	3 526 100	3 930 733
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	550 852	340 957	397 719
Sum beregningsgrunnlag	6 930 528	3 867 057	4 328 452

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Kapitaldekning i %	29,06 %	21,72 %	24,89 %
Kjernekapitaldekning i %	27,33 %	20,55 %	23,85 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,60 %	18,74 %	22,24 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,65 %	10,13 %	12,30 %

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

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandel på 3,26 prosent i Eika Gruppen AS og på 4,77 prosent i Eika Boligkreditt AS.

	2. kvartal	2. kvartal	Året
Kapitaldekning	2025	2024	2024
Opptjent egenkapital	937 877	385 621	548 949
Overkursfond	403 552	133 649	142 745
Annen egenkapital	92 734	101 671	101 094
Egenkapitalbevis	617 478	307 905	310 757
Sum egenkapital	2 051 641	928 846	1 103 545
Fradrag i ren kjernekapital	-280 888	-22 241	-149 573
Ren kjernekapital	1 770 753	906 605	953 972
Fondsobligasjoner	150 693	83 003	84 095
Sum kjernekapital	1 921 447	989 608	1 038 067
Ansvalig lånekapital	161 344	64 975	63 985
Sum tilleggskapital	161 344	64 975	63 985
Netto ansvarlig kapital	2 082 791	1 054 583	1 102 052

	2. kvartal	2. kvartal	Året
Eksponeeringskategori (vektet verdi)	2025	2024	2024
Lokal regional myndighet	116 252	30 527	39 979
Institusjoner	170 035	48 160	82 332
Foretak	212 908	110 468	105 022
Massemarked	2 673 017	625 853	630 935
Pantsikkerhet eiendom	3 148 303	2 858 997	3 018 479
Forfalte engasjementer	278 064	145 570	132 679
Høyrisikoengasjement	368 853	179 109	283 150
Obligasjoner med fortrinnsrett	73 019	45 799	41 339
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	74 310	21 019	26 760
Andeler verdipapirfond	30 788	27 681	30 099
Egenkapitalposisjoner	271 270	142 849	143 080
Øvrige engasjementer	145 337	96 996	86 556
CVA-tillegg	146 829	20 035	25 125
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	7 708 986	4 353 063	4 645 535
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	591 733	362 257	421 742
Sum beregningsgrunnlag	8 300 719	4 715 320	5 067 277

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2025	2024	2024
Kapitaldekning i %	25,09 %	22,37 %	21,75 %
Kjernekapitaldekning i %	23,15 %	20,99 %	20,49 %
Ren kjernekapitaldekning i %	21,33 %	19,23 %	18,83 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,57 %	9,84 %	9,90 %

Note 12 Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30. juni 2025 545.002.100 kroner fordelt på 5.450.021 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. Egenkapitalbevisene er notert på Euronext Growth Oslo med tickerkode TINDE.

Eierandelsbrøk

Brødtekst

Eierandelsbrøk, morbank			
Beløp i tusen kroner	2. kv 2025	2. kv 2024	2024
Egenkapitalbevis	545 002	278 713	278 713
Overkursfond	80 098	8 098	8 098
Uttevningsfond	3 680	4 990	31 691
Sum eierandelskapital (A)	628 780	291 801	318 501
Sparebankens fond	1 076 004	539 460	590 035
Kompensasjonsfond	41 000	4 801	4 801
Gavefond	19 400	1 000	1 000
Grunnfondskapital (B)	1 136 404	545 261	595 836
Fond for urealiserte gevinster	92 655	101 671	92 655
Fondsobligasjon	120 000	70 000	70 000
Annen egenkapital	5 939	-13 113	0
Utdisponert resultat	43 179	47 639	0
Sum egenkapital	2 026 957	1 043 259	1 076 992
Eierandelsbrøk A/(A+B)	35,62 %	34,86 %	34,83 %

De 20 største egenkapitalbevisiere per 30.06.2025:

Eier	Beholdning	Eierandel
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	228 339	4,2 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidige	140 150	2,6 %
Oskar Sylte Invest AS	123 393	2,3 %
Malme AS	100 771	1,8 %
Tor Bugge	87 171	1,6 %
PSAktiv AS	86 014	1,6 %
FK-Invest AS	62 577	1,1 %
Åsheim Invest AS	61 215	1,1 %
Molde kommune	58 943	1,1 %
Nerland Investment AS	57 786	1,1 %
Haslelund Holding AS	49 442	0,9 %
Nauste Invest AS	49 108	0,9 %
F. Kristiseter Invest AS	47 662	0,9 %
Sunndal Næringseiendom AS	44 917	0,8 %
Istad Kraft AS	44 613	0,8 %
Eirik Folmo	43 671	0,8 %
Helseth Eiendom AS	43 560	0,8 %
Leif Hektoen	41 710	0,8 %
Kristian Austigard	41 253	0,8 %
Gudbjørg Frisvoll	41 253	0,8 %
Sum 20 største	1 453 548	26,7 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	3 996 473	73,3 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	5 450 021	100,0 %

Note 13 Fusjon

Sunndal Sparebank og Romsdal Sparebank fusjonerte 2. juni 2025 med regnskapsmessig virkning fra samme tidspunkt. 19. desember 2024 ble fusjonsplanen vedtatt i begge bankenes generalforsamlinger

og Finanstilsynet ga tillatelse til sammenslåingen 14. mai 2025. Romsdal Sparebank var overtakende bank og endret samtidig med fusjonen navn til Tinde Sparebank. Fusjonen er behandlet etter oppkjøpsmetoden i samsvar med IFRS 3.

I fusjonsplanen ble bytteforholdet satt til 54,4 % til Romsdal Sparebank og 45,6 % til Sunndal Sparebank.

Vederlaget for overtagelsen av virksomheten til Sunndal Sparebank var i form av nye egenkapitalbevis i den sammenslåtte banken og forhøyelse av grunnfondskapitalen.

I forbindelse med sammenslåingen er eierandelskapitalen forhøyet med 266,2 millioner ved utstedelse av 2.662.892 nye egenkapitalbevis. Egenkapitalbevisene utstedes med pålydende kr 100 per egenkapitalbevis og tegningskurs på kr 117,97 per bevis. Virkelig verdi av de utstedte egenkapitalbevisene var kr 127,67, tilsvarende volumvektet gjennomsnitt av gjennomsnittlig daglig omsetningskurs kurs av egenkapitalbevisene i Romsdal sparebank de siste 14 dagene før fusjonstidspunktet.

Iht IFRS 3 skal alle eiendeler og forpliktelser innregnes til virkelig verdi. Goodwill skal innregnes som differansen mellom virkelig verdi av netto eiendeler som overtas og virkelig verdi av vederlaget i transaksjonen. Virkelig verdi justeringen av de utstedte egenkapitalbevisene justeres ved differansen mellom virkelig verdi og tegningskurs per egenkapitalbevis. Virkelig verdi vurderingen av grunnfondskapitalen beregnes ved å benytte samme P/B-multippel som for egenkapitalbevisene som utstedes.

Tabellen under viser fordelingen av virkelig verdi av vederlaget mellom nye egenkapitalbevis og grunnfondet.

Beregning av PPA-justeringer	
Virkelig verdi nye vederlagsbevis	340,0
Eierbrøk Sunndal før fusjon	38,54 %
Virkelig verdi GFK	542,2
Virkelig verdi vederlag	882,2
Bokført verdi netto eiendeler	809,7
Mer/(mindre)-verdi til allokering	72,4

Det er gjennomført en kjøpsprisallokering (PPA) for å identifisere mer-/mindreverdi i forhold til bokførte verdier. Tabellen under viser bokførte verdier per 31.05.2025 og allokering av identifiserte virkelig verdi justeringer.

	Balanseført verdi 31.05.2025	Virkelig verdi justering	Virkelig verdi 02.06.2025
Goodwill	0	39 849 596	39 849 596
Kunderelasjon – PM	0	16 461 165	16 461 165
Kunderelasjon – BM	0	1 094 849	1 094 849
Kontanter og kontantekvivalenter	62 750 622	0	62 750 622
Utlån og fordr. på kredittinstitusjoner	172 052 078	0	172 052 078
Utlån til og fordringer på kunder	4 807 156 959	1 803 603	4 808 960 563
Rentebærende verdipapirer	459 113 534	0	459 113 534
Aksjer, andeler og andre ek.int.	253 766 623	0	253 766 623
Eierinteresser i konsernselskaper	3 500 000	0	3 500 000
Varige driftsmidler	29 003 257	13 217 464	42 220 722
Andre eiendeler	15 596 142	0	15 596 142
Sum eiendeler	5 802 939 217	72 426 678	5 875 365 895
Innskudd og andre innlån fra kunder	3 910 116 004	0	3 910 116 004
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	928 306 482	0	928 306 482
Annen gjeld	22 106 671	0	22 106 671
Andre avsetninger	7 087 310	0	7 087 310
Ansvarlig lånekapital	75 573 625	0	75 573 625
Sum gjeld	4 943 190 092	0	4 943 190 092
Hybridkapital	50 000 000	0	50 000 000
Egenkapital eks. hybridkapital	809 749 125	72 426 678	882 175 803
Sum egenkapital	859 749 125	72 426 678	932 175 803
Sum egenkapital og gjeld	5 802 939 217	72 426 678	5 875 365 895

Note 14 Proformatall

For bedre sammenlignbarhet er det utarbeidet proformatall for resultatet og utvalgte balanseposter for bankene for 2. kvartal 2025 og 2024 og for året 2024.

Proformatallene er sum av kvartalsregnskapene til Romsdal Sparebank og Sunndal Sparebank. For 2. kvartal 2025 er proformatallene for Tinde sparebank slik de ville vært om fusjonen hadde vært gjennomført 1. april.

	2. kvartal isolert	2. kvartal isolert	2. kvartal	2. kvartal	Året
Ordinært resultat - tall i tusen kroner	2025	2024	2025	2024	2024
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost	184 941	180 460	367 554	357 759	733 712
Renteinntekter fra øvrige eiendeler	16 645	15 602	33 831	29 819	62 031
Rentekostnader og lignede kostnader	115 269	113 219	233 270	224 057	459 084
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	86 317	82 843	168 115	163 521	336 659
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	24 427	22 083	49 265	44 629	96 490
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	3 432	2 739	6 016	4 847	8 988
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	21 945	11 576	22 120	15 276	16 034
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	1 877	2 456	3 337	-482	-720
Andre driftsinntekter	94	84	168	456	779
Netto andre driftsinntekter	44 912	33 459	68 875	55 032	103 595
Sum inntekter	131 229	116 302	236 990	218 553	440 254
Lønn og andre personalkostnader	23 580	21 878	58 844	51 244	120 136
Andre driftskostnader	36 857	19 594	59 559	38 182	86 341
Avskrivninger og nedskrivninger på varige eiendeler	1 960	2 155	3 895	4 290	8 480
Sum driftskostnader	62 396	43 627	122 299	93 717	214 957
Resultat før tap	68 833	72 675	114 691	124 836	225 298
Kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	19 187	2 403	21 306	4 088	55 616
Resultat av ordinær drift før skatt	49 646	70 272	93 385	120 747	169 681
Skattekostnad	7 586	14 883	18 594	27 502	35 660
Resultat av ordinær drift etter skatt	42 059	55 389	74 791	93 245	134 021
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet	10 647	-14 760	8 589	-18 692	-18 487
Totalresultat	52 706	40 629	83 381	74 553	115 534

	2. kvartal	2. kvartal	4. kvartal
Balansetall	2025	2024	2024
Brutto utlån til kunder	11 571 947	11 354 108	11 510 671
Brutto utlån til kunder inkludert Eika boligkreditt AS	16 745 986	15 738 320	16 517 354
Brutto utlånsvekst (12 mnd)	1,9 %		
Brutto utlånsvekst inkludert Eika Boligkreditt AS (12 mnd)	6,4 %		
Innskudd fra kunder	9 587 339	9 229 811	9 374 763
Innskuddsvekst (12 mnd)	3,9 %		

Note 15 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntrådt hendelser etter balansedagen som er av vesentlig betydning for det avlagte kvartalsregnskapet.

Vi realiserer drømmer



Tinde
SPAREBANK

Org.nr. 937 900 775

Tinde Sparebank | Torget 14 | 6440 Elnesvågen
post@tinde.no | Tlf 71 26 80 00

