



Eika Kredittbank

Årsrapport 2021

eika.

Årsberetning 2021

Eika Kredittdbank har som målsetning å styrke lokalbankene i Eika Alliansen gjennom kundevennlige digitale finansieringsløsninger. Salg av selskapets produkter skjer hovedsakelig gjennom bankene i Eika Alliansen og strategiske partnere.

Eika Kredittdbank AS er datterselskap av Eika Gruppen AS og har sitt hovedkontor i Oslo. For eierstyring i selskapet vises til prinsippene for eierstyring i Eika Gruppen AS, www.eika.no.

Virksomhetsområdene

Selskapets produktportefølje består av kredittkort, usikrede smålån, salgspantelån og leasing. I tillegg tilbyr selskapet innskuddskonti i nettbanken Sparesmart.no.

Eika Kredittdbank er lokalisert i Oslo, men har landsdekkende distribusjon via lokalbankene i Eika Alliansen. Selskapet har i tillegg tre viktige strategiske distribusjonspartnere, bileier-organisasjonen NAF, landbrukets innkjøpsorganisasjon AgriKjøp og 10 banker i Lokalbankalliansen.

Kortbasert finansiering

Eika Kredittdbank tilbyr kredittkort til privat- og bedriftskunder. Kredittkort til bedriftskunder har bedriftsansvar, mens privatkunder kan skille på private og jobberelaterte utlegg gjennom to forskjellige typer kredittkort med privatansvar. Ved utgangen av 2021 var 93% av kredittkortporteføljen utlån til privatkunder. Gjennom koronapandemien har selskapet hatt en nedgang i kredittkortporteføljen som resultat av lavere omsetning og nedgang i revolverende kreditt. Etter at samfunnet ble åpnet og koronarestriksjonene ble fjernet i tredje kvartal opplevde selskapet en økning i kortomsetningen, samtidig som den nedadgående trenden på revolverende kreditt stoppet opp og stabilisert seg gjennom 4.kvartal. Ved årsskiftet utgjorde utlånsporteføljen 1,5 milliarder kroner, en nedgang på 76 millioner kroner sammenlignet med året før.

Usikrede lån

Eika Kredittdbank tilbyr små usikrede lån i form av produktet Eika Smålån. Lånet er egnet for refinansiering av dyrere forbrukslån og kredittkortgjeld, samt kortsiktige lånebehov. Produktet distribueres gjennom lokalbankene, NAF og Lendo. Løsningen er innordnet etter myndighetenes krav og harmonerer med intensjonen bak myndighetsreguleringene. Brutto utlån innen Eika Smålån var per 31. desember 2021 på 393 millioner kroner, en økning på 46 millioner kroner siden året før.

Objektbasert finansiering

Objektfinansiering omfatter hovedsakelig salgspantelån til privatkunder, og ved utgangen av året 2021 har selskapet en utlånsportefølje på 880 millioner kroner. Selskapet finansierer lån til andre kjøretøy som MC, snøscooter og campingvogn, men hovedvekten av utlånsporteføljen gjelder finansiering av bil og en økende andel av porteføljen er grønne billån. Søknadsprosess og

signering av lånedokumenter foregår digitalt gjennom billånsportalen som har stor tilslutning blant distributørene som en viktig markedskanal. Løsningen gir nødvendig «time to market» i forhold til forventningene til dagens kunder.

Selskapet har også en leasing portefølje og salgspantelån til bedriftskunder som er under «run off». Nysalget ble stoppet i 2017 og leasing til våre eierbanker blir nå levert gjennom en samarbeidsavtale med De Lage Landen Finans. Ved utgangen av året 2021 hadde selskapet en leasing portefølje på 83 millioner kroner.

Brutto utlån innen objektsfinansiering var per 31. desember 2021 på totalt 965 millioner kroner, en nedgang på 66 millioner kroner fra året før. Reduksjonen skyldes en nedgang innenfor leasing på 109 millioner kroner, nedgang innenfor salgspantelån til bedriftskunder på 8 millioner kroner og en økning i salgspantlån til privatkunder på 50 millioner kroner.

Innskuddsbank

Nettbanken Sparesmart.no tilbyr enkle innskuddsprodukter, primært til personmarkedet. Innskuddsbanken søker alltid å være blant de fremste norske bankene for frie bankinnskudd. Gjennom pandemien har man sett en økning i spareraten hos den norske befolkningen, og spesielt i 2020 opplevde selskapet økte innskuddsvolumer. I 2021 har innskuddsporteføljen holdt seg stabil gjennom året, og ved utgangen av året var innskuddsporteføljen redusert med 33 millioner sammenlignet med fjoråret. Innskuddsporteføljen i Sparesmart.no bidrar til en nødvendig andel av lang likviditet for Eika Kredittdbank. Innskuddene sikrer og at selskapet oppfyller egne og myndighetenes krav til likviditetsbuffer med god margin.

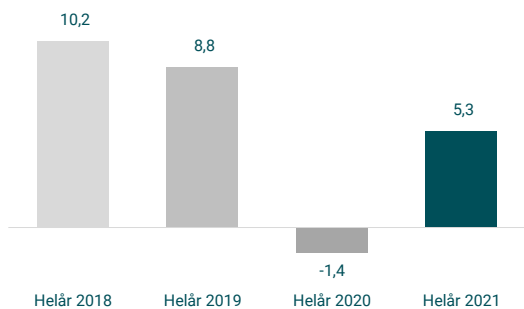
Redegjørelse for årsregnskapet

I samsvar med krav i norsk regnskapslovgivning bekrefter styret at årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift.

Selskapet fikk i 2021 et overskudd før skatt på 55 millioner kroner mot et underskudd på 17 millioner kroner året før. Resultatet for året er påvirket av koronasituasjonen med lavere kredittkortbruk, lavere utlandsomsetning og nedgang i rentebærende kreditt. Resultatet for fjoråret var også påvirket av korona og inkluderte en ekstra tapsavsetning knyttet til pandemien. I tillegg ble det i desember 2020 besluttet å skifte leverandør av kjernebanktjenester fra SDC til TietoEvrly. Dette medførte nedskrivninger av immaterielle eiendeler og kostnader knyttet til utredelsesavtalen med SDC i regnskapet for 2020.

Egenkapitalavkastning

Prosent



Egenkapitalavkastning for 2020 er ikke direkte sammenlignbar mot tidligere perioder grunnet overgang til IFRS.

Netto rente- og kredittprovisjoner utgjorde 318 millioner kroner i 2021 mot 344 millioner kroner året før. Nedgangen skyldes lavere inntekter fra revolverende kreditt, lavere gebyrinntekter samt lavere inntekter som følge av utfasing av leasingporteføljen. Samtidig har et lavere rentenivå bidratt til lavere rentekostnader, og da Norges Bank økte styringsrenten i september valgte selskapet å avvende endringer i innskudds- og utlånsrenten. Det ble gjort en ny vurdering etter rentehevingen i desember, og planlagt for renteendringer i 1. kvartal 2022.

Provisjonsinntektene har økt i takt med kortomsetning etter lettelse i koronarestriksjonene og utgjorde 15 millioner kroner sammenlagt for året. Selskapet opplever imidlertid fortsatt betydelig bortfall av utlandsomsetning, som gir en vesentlig reduksjon i både interchange- og valutavekslingsinntekter sammenlignet med før pandemien. Noe økte provisjonskostnader skyldes fordelsprogrammet på kredittkort og bankgebyr.

Verdiutviklingen i selskapets verdipapirportefølje er positivt påvirket av en verdijustering på 11,8 millioner kroner i selskapets strategiske aksjepost i fintech selskapet EedenBull etter at det ble gjennomført en emisjon i september måned.

Driftskostnadene utgjorde 195 millioner kroner for året, en nedgang på 47 millioner kroner sammenlignet med fjoråret. Nedgangen i kostnader skyldes i hovedsak lavere avskrivninger grunnet nedskrivning av immaterielle eiendeler og kostnader knyttet til utredelse av avtalen med SDC i fjerde kvartal i fjor.

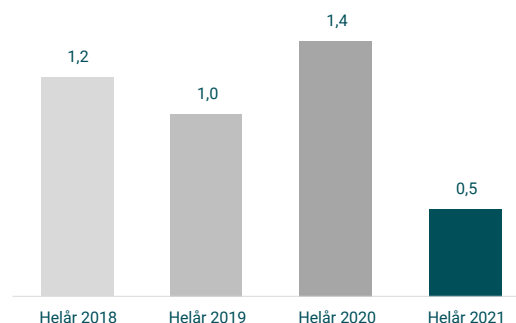
Kortomsetning har økt noe etter at smitteverntiltakene er delvis lettet på, men aktivitetsnivået er vesentlig lavere enn før nedstengingen av samfunnet. Til tross for reversering av inngripende smittevernstiltak og gjenåpning av samfunnet, opplever flere bransjer endring i kundeatferd. Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser ingen tegn til vesentlig økt mislighold eller vekst i restanse. Kundene som fikk innvilget betalingslettelse i

mars i fjor er tilbake på ordinær betalingsplan, og etterspørselen etter betalingslettelse er gått ned. Det innvilges likevel kortsiktige lettelse i noe større grad enn før pandemien. Erfaringer fra tidligere kriser tilsier at det tar tid fra en virksomhet opplever likviditetsutfordringer til faktisk konkurs. Gjennom høsten har strømprisene økt kraftig, og utgjør nå en vesentlig del av husholdningenes kostnader. Sammen med varslede renteøkninger i 2022, er det antatt at flere vil oppleve trangere økonomi det kommende året. Denne usikkerhet har medført at selskapet valgt å beholde tilleggsavsetning på 17 millioner kroner knyttet til koronapandemien. For ytterligere beskrivelse av tap på utlån henvises det til note 10.

Misligholdte engasjementer på 59 millioner kroner ved utgangen av året er noe høyere enn i fjor og må sees i sammenheng med innføring av ny misligholdsdefinisjon i 2021. Ved utgangen av året utgjorde netto misligholdte engasjementer 1,5 prosent av brutto utlånsporteføljen. Netto misligholdte engasjementer var på 42 millioner kroner (39).

Tap i forhold til brutto utlån

Prosent



Selskapet hadde tapskostnader på 14 millioner kroner i 2021 (40).

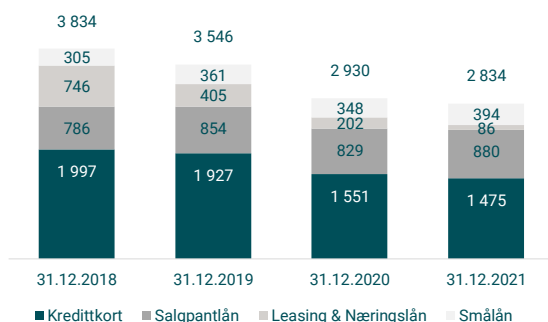
Lavere tapskostnader i 2021 skyldes nedgang i utlånsportefølje og positiv utvikling i misligholdsansynlighet. Bytte av forward flow samarbeidspartner har medført at selskapet midlertidig stoppet salget av misligholdte engasjementer og akkumulerte opp en misligholdtportefølje som er blitt solgt i fjerde kvartal 2021. Løpende salg av misligholdte krav gjennom ny forward flow avtale startet opp i september. Tapskostnaden for 2020 inkluderer en ekstra tapsavsetning i første kvartal knyttet til koronapandemien.

Balanse, likviditet og kapitaldekning

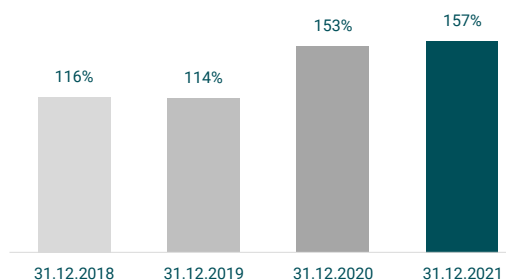
Selskapets utlånsportefølje var ved utgangen av 2021 på 2,8 milliarder kroner hvorav usikrede lån; kredittkort og smålån, utgjorde 66 prosent, mens objektsfinansiering; leasing og salgspantlån utgjorde 34 prosent. Nedgang i utlån fra året før var på 3 prosent.

Innskudd fra kunder er selskapets største fundingkilde. Ved utgangen av 2021 var innskudd fra kunder på 4,4 milliarder kroner og innskuddsdekningen på 157 prosent. Selskapets likviditetsbuffer er betryggende både i forhold til selskapets strategier og myndighetenes kvantitative og kvalitative krav.

Brutto utlån
Millioner kroner



Innskuddsdekning
I prosent



Selskapet hadde per 31. desember 2021 en kapitaldekning på 24,3 prosent og en ren kjernekapitaldekning på 20,6 prosent.

Risiko og risikostyring

Effektiv risikostyring er et viktig bidrag for å sikre lønnsomhet, soliditet og likviditet på kort og lang sikt. Ansvar for, og gjennomføring av risikostyring og kontroll, er delt mellom selskapets styre, ledelse og tydelige ansvarsområder.

Styret vedtar selskapets strategi som definerer risikovillighet, og prinsipper for styring og kontroll konkretiseres gjennom rammeverk i overordnet risikopolicy. Det vedtas i tillegg policyer for de øvrige vesentligste risikoområdene i selskapet, og det er utarbeidet rutiner og instruksjoner som skal sikre at selskapet håndterer risiko på en tilfredsstillende måte. Det overvåkes kontinuerlig at risikohåndteringen etterleves som forutsatt gjennom risiko- og compliance-rapportering til styret og ledelsen. I tråd med regulatoriske krav utføres det minst årlige interne kapitalbehovsvurderinger (ICAAP) og revurdering av strategi og policy dokumenter.

Internkontroll i selskapet er regulert i sentrale styringsdokumenter og er i hovedsak definert som et linjeansvar. I samsvar med CRR/CRD IV-forskriften og selskapets egne retningslinjer, foretas en årlig gjennomgang av risikoforhold i virksomheten. Det utarbeides også tiltaksplaner med rapportering til styret.

Selskapet har en egen complianceressurs og egen riskmanager, som løpende overvåker at risikohåndteringen etterleves og fungerer som forutsatt. Eika Gruppen har etablert en uavhengig internerisjonsfunksjon som er utkontraktert til PwC, denne avtalen er Eika Kredittbank en del av.

Kreditt- og motpartsrisiko

Kreditt risiko er risiko for tap som skyldes at bankens kunder eller motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelse. Kreditt risiko vedrører alle fordringer på kunder, utlån og ubenyttede kreditter på aktive konti, samt plasseringer av overskuddslikviditet. Kreditt risiko omfatter også konsentrasjonsrisiko som er knyttet til store engasjement, eller konsentrasjon innenfor geografiske områder eller bransjer. Kreditt risiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid til forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerhetsverdier. Kreditt tap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil.

Strategisk styres selskapets kreditt risiko gjennom policy for kreditt risiko, som igjen er underlagt selskapets risikopolicy. Selskapets strategi er å ha lønnsom vekst gjennom finansiering, hvilket innebærer inntil moderat kreditt risiko. Policy for kreditt risiko sikrer den daglige etterlevelsen av selskapets risikovillighet gjennom fullmaktsstruktur og rammer for mislighold, tap og risikoklassifisering. I tillegg til policy for kreditt risiko, bidrar interne kreditt håndbøker og rutiner til forsvarlig beslutningsgrunnlag ved operativ etterlevelse av risikovillighet gjennom kredittinnvilgelse.

Selskapets største risiko er kreditt risiko på utlån til kunder. Selskapet hadde ved årsskiftet brutto utlån på 2,8 milliarder kroner. Selskapets totale nedskrivninger for fremtidige tap er per utgangen av 2021 på 53 millioner kroner. Brutto mislighold utgjør 59 millioner kroner sammenlignet med 55 millioner kroner på samme tidspunkt i fjor. Det er ingen tegn til vesentlig økt mislighold eller vekst i restanse som følge av koronapandemien, og økning i mislighold i 2021 må sees i sammenheng med innføring av ny misligholdsdefinisjon. Selskapet har 17 millioner kroner i tilleggsavsetninger for å kunne møte økt tap som følge av koronapandemien og økte husholdningsutgifter.

Selskapet har en egen modell for innregning av forventet kreditt tap på utlån til kunder, ubenyttede kreditter og lånetilsagn etter reglene i IFRS 9. Modellen er nærmere omtalt i note 2.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for fall i markedsverdi på finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, renter, kredittspreader, valutakurs og eiendomspriser. Markedsrisiko i selskapet relaterer seg til plasseringer av finansielle instrumenter. Ved utgangen av året hadde selskapet 1 433 millioner kroner plassert i obligasjoner, sertifikater og rentefond. Selskapet har en avtale om forvaltning av overskuddslikviditet og forvalter har i sitt mandat lov til å ta begrenset risiko. Selskapet har i tillegg investeringer på 60 millioner kroner i strategiske aksjer.

Selskapet er eksponert for renterisiko knyttet til rentenetto i utlånsporteføljen. Risiko knyttet til rentenetto oppstår som følge av ulik rentebinding på innlån og utlån. Historisk har utlånsrentene på kredittkort vært faste og i liten grad blitt justert ved endring i pengemarkedsrenter eller endring i renter på annen finansiering. Selskapet har all rentebinding knyttet til innlån og utlån innenfor 3 måneder. Enkelte av obligasjonene selskapet har investert i har lenger rentebinding.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller behov for førtidig realisering av eiendeler. Dette kan forekomme ved at selskapet i en gitt situasjon ikke klarer å refinansiere seg i tilstrekkelig grad for å møte sine forpliktelser ved forfall eller store uttak av innskudd.

Strategisk styres selskapets likviditetsrisiko gjennom policy for likviditetsrisiko, som igjen er underlagt selskapets risikopolicy.

Policy for likviditetsrisiko angir rammer for likviditetsstyringen. Selskapet har fastsatt interne mål og rammer knyttet til LCR, NSFR og innskuddsdekning. Selskapet har videre fastsatt interne rammer og mål for sammensetningen av innskuddsporteføljen, herunder de største innskuddenes andel av den totale porteføljen. Eika Kredittdbank har i tillegg rammer knyttet til spredning på løpetider på innlån.

Selskapet hadde per 31. desember 2021 en innskuddsdekning på 157 prosent. Selskapets LCR var 125 og NSFR 132. De største innskuddenes andel av den totale porteføljen er godt under de grensene som er fastsatt i likviditetspolicyen. Eika Kredittdbank har oppnådd en god geografisk spredning på innskuddene og gjennomsnittsinnskuddet utgjør 0,42 millioner kroner. Likviditeten er diversifisert og sammensatt av kassekreditter, rentepapirer og innskudd i andre banker.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelig feil eller eksterne hendelser. Operasjonell risiko omfatter også compliancerisiko, omdømmerisiko, belønnings-/incentivrisiko og juridisk risiko. Størrelsen på selskapet innebærer sårbarhet på operasjonelle aktiviteter, og stiller ekstra krav til at selskapet har gode rutiner og etablert back-up på alle vesentlige funksjoner. Selskapet har utarbeidet policy for operasjonell risiko, som igjen er underlagt selskapets risikopolicy. Policyen operasjonaliseres gjennom rutinebeskrivelser, fullmaktsmatriser og klare definerte ansvarsforhold. Videre er selskapet inkludert i konsernets beredskapsplan for å håndtere krisesituasjoner.

Strategisk og forretningsrisiko

Forretningsrisiko er risiko for uventet tap eller inntektssvikt på grunn av endringer i eksterne forhold

som markedssituasjonen eller myndighetenes reguleringer. Selskapets forretningsrisiko henføres hovedsakelig til tre forhold, avhengighet av aktivt salg i de aktuelle distribusjonskanaler, selskapets og produktenes omdømme samt inntjening basert på eksisterende forretningsmodell. Selskapet har gjennom at de fleste distributører også er aksjonærer i Eika Gruppen AS, redusert den strategiske risikoen. Risikoen er ytterligere redusert ved at kostnadene for selskapets distribusjonsapparat er direkte avhengig av porteføljens størrelse og kvalitet. Avtaler med distributører som ikke er aksjonærer vil øke selskapets strategiske risiko, men også her er det modeller hvor inntekter til selskapet og provisjoner til distributørene følger hverandre.

Omdømmerisikoen er i tillegg til eget omdømme, i stor grad relatert til Eika som merkevare. Det arbeides derfor aktivt i alle deler av Eika Gruppen for at alle ansatte i alt sitt virke skal etterleve Eika Gruppens grunnverdier.

Klimarisiko

Klimarisiko er risikoen knyttet til konsekvensene av klimaendringer (fysisk risiko), samt den risikoen tiltakene for å begrense klimaendringene representerer (overgangsrisiko). Klimarisiko inkluderer også ansvarsrisiko der det oppstår erstatningskrav som kan knyttes til selskapets håndtering av klimarelaterte saker.

Bærekraft

Eika Kredittdbank sitt bærekraftsarbeid baserer seg i stor grad på konsernets felles satsning. Selskapet har utarbeidet egne planer og målsetninger, og har i oppdatert strategidokument trukket frem tre av FN sine bærekraftsmål som retningsgivende. Selskapet skal jobbe mot områder som kan påvirkes gjennom sin virksomhet, med søkelys på et bærekraftige lokalsamfunn, ansvarlig forbruk og å stoppe klimaendringer.

Sammen med konsernet har selskapet undertegnet Grønnvaskingsplakaten, arbeidslokasjoner er Miljøfyrtårnsertifisert og FNs charter for bærekraft innen finans UNEP FI er tiltrådt.

Eika Kredittdbank har også vedtatt egne målsetninger i ny policy for bærekraft.

- Vi skal redusere karbonavtrykk ved å gi kundeincentiver for å øke andel grønne billån og eventuelt andre miljøvennlige finansieringsprodukter, fremme god miljøledelse i dialog med samarbeidspartnere og å redusere ESG-risiko ved å stille krav til våre BM-kunder.
- I markedsføring og salg av usikrede lån og kreditter skal vi være bevisste på å ikke stimulere til økt og lite gjennomtenkt forbruk. Lånekunder i refinansierings- og oppussingssegmentet skal prioriteres.
- Fremme god miljøledelse i dialog med underleverandører og samarbeidspartnere.
- Redusere ESG-risiko – gjennom å stille krav til egne BM kunder på bærekraft.
- Eika Kredittdbank har tilrettelagt for utskiftning av alle våre kredittkort til resirkulert plast og det vil være fullført i 1. kvartal 2022, samtidig som kortene har lengre gyldighetstid og bruk av digitale kort som erstatning/tillegg til fysiske betalingskort.

Styreforsikring

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer med nærmere fastsatte vilkår.

Ytre miljø, arbeidsmiljø og likestilling

Selskapet hadde ved årsskiftet 41 ansatte. Arbeidsmiljøet anses som godt og det er ikke registrert skader eller arbeidsulykker på arbeidsplassen i 2021. Sykefraværet var i 2021 på 3,4 prosent.

Eika Kredittbank har som mål å være en arbeidsplass der det råder full likestilling mellom kvinner og menn. Selskapet har i sin policy innarbeidet forhold rundt likestilling som tar sikte på at det ikke forekommer forskjellsbehandling grunnet kjønn, rase og etnisitet i saker som for eksempel lønn, avansement, rekruttering med mer. Av Eika Kredittbanks ansatte er 55,8 prosent kvinner og 44,2 prosent menn.

Virksomhetens art medfører verken forurensning eller utslipp som kan være til skade for det ytre miljø.

For ytterligere omtale av samfunnsansvar henvises til årsrapporten for Eika Gruppen og www.eika.no.

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke vært vesentlige hendelser som påvirker det avlagte årsregnskapet etter balansedato.

Disponering av årsresultat

Styret foreslår at det deles ut et konsernbidrag på 50 millioner kroner før skatt. I forbindelse med overskuddsdisponeringen er det gjort vurderinger for å sikre at det er tilstrekkelig kapital for å møte vekstplaner, ekstraordinære hendelser og å kunne stå trygt gjennom en krisesituasjon. Utbyttevurdering er en sentral del av ICAAP-prosessen og den foreslåtte tildelingen er vurdert opp mot soliditet og kontrollert mot stresstestscenarier gjennom ICAAP prosessen. Kapitalsituasjonen i selskapet er vurdert å være forsvarlig og ikke til hinder for utdeling av årsoverskudd for resultatåret 2021.

Utsiktene fremover

I desember 2020 besluttet bankene i Eika Alliansen å bytte leverandør av kjernebanktjenester fra SDC til TietoEvy. Eika Kredittbank har som følge av denne beslutningen sagt opp sin avtale med SDC i fjerde kvartal 2020 og samtidig undertegnet en ny avtale med TietoEvy. Selskapet tar sikte på en konvertering i andre kvartal 2022. Etter konverteringen vil Eika Kredittbank i større grad kunne dra nytte av fellesutvikling av standardløsninger som gjøres for alle norske banker som bruker TietoEVRY. Dette vil gi en bedre kostnadseffektivitet og raskere «time to market» for disse løsningene, enn når Eika Kredittbank utvikler disse på egen hånd.

Eika Kredittbank er godt posisjonert for å møte fremtidens kundeopplevelser innen finansieringsløsninger.

Solide og langsiktige eiere og partnere gir selskapet en god kundebase å jobbe med, samtidig som selskapet kan kapitalisere på Eika Gruppens digitale plattform og kompetanse for å skape tidsriktige finansieringsløsninger tilpasset ulike kundegrupper. I en bransje som er under press når myndighetsreguleringer innsnevrer rammene, veksten flater ut, misligholdet øker

og nye aktører øker konkurransen, får selskapet nå igjen for sin klare og restriktive distribusjonsstrategi over tid og blir mindre rammet enn andre. Koronapandemien har styrket troen på trygghetens tid ytterligere, og løsninger skreddersydd etter lokalbankenes ønske om trygghet og transparens vil ventelig også tiltrekke seg andre kundegrupper og nye samarbeidspartnere for selskapet.

Varigheten av koronapandemien vil være avgjørende for hvor store effektene blir for banken isolert og for samfunnet totalt sett. Selskapet forventer at det vil ta tid før kredittkortkundene igjen får samme bruksmønster som før koronautbruddet med hensyn til flyreiser, overnattinger og restaurant besøk m.v.

En sterk vekst i usikrede forbrukskreditter over flere år skapte bekymring og myndighetene innførte flere reguleringer for å beskytte forbrukerne mot uforsvarlig låneopptak. Disse tiltakene har medført en kraftig oppbremsing av etterspørselen for forbrukskreditter som synes å være den nye normalen.

Eika Små lån er usikrede lån og hovedmålgruppen er Eika bankenes kunder som i stor grad til nå har løst denne type finansieringsbehov hos andre aktører. Her ligger det fortsatt et stort potensial for selskapet.

Omsetningen for kredittkort innenlands økte da Norge åpnet opp i 3.kvartal. Etter hvert som andelen vaksiner i verden stiger, og samfunnet lærer seg å leve med Covid, er omsetningen forventet å øke ytterligere. Tilpasningen til myndighetsreguleringer og effekten av gjeldsregisteret vil trolig fortsette å påvirke det organiske vekstpotensialet i selskapets kredittkortvirksomhet fremover. Partneravtalene med NAF og AgriKjøp vil bidra positivt til utviklingen.

De digitale kundeflatene blir stadig viktigere som et middel til å komplementere bankenes kundekontakt i hverdagen. Innovasjonstakten i banknæringen er høy, med særlig vekt på digitale kundeopplevelser og mulighet for digital selvbetjening. Samhandlingen med bank og bankrådgiver står sterkt, og det er fokus på forenkling og konseptualisering av selskapets produkter og løsninger for å spille distributører og partnere gode. Selskapet forventer fortsatt å se at nye aktører fra andre bransjer utfordrer bankmarkedet. Eika Kredittbank arbeider med å videreutvikle sine gode digitale løsninger som forenkler kundenes bankhverdag med overordnet ambisjon om å tilby sømløs betaling og finansiering for lokalbankenes kunder. Partnersamarbeid med EdenBull, NETS og Visa innen smarte kundeløsninger for selskapets videre utvikling.

Gjennom sin lokale tilstedeværelse er bankene i Eika Alliansen en drivkraft for lokal samfunnsutvikling. I møte med stigende uro knyttet til klima og globale forhold, har Eika Alliansen etablert et felles prosjekt for å se på ambisjon og strategiske satsingsområder innenfor bærekraft. Eika Kredittbank vil delta aktivt i dette arbeidet.

Krigen i Ukraina kan få alvorlige følger for vekstutsiktene i Europa. Dette er forhold utenfor vår kontroll. Eika Kredittbank har ingen eksponeringer mot landene som er i konflikt, men følger situasjonen løpende med spesiell oppmerksomhet mot cyberrisiko samt eventuelle andre forhold som kan dukke opp.

Oslo, 15. mars 2022
I styret for Eika Kredittdbank AS

Sverre V. Kaarbøe
Styrets leder

Eirik Kavli
Styremedlem

Rune Brunborg
Styremedlem

Ola Jerkø
Styrets nestleder

Åse Kjersti Øverdal
Styremedlem

Gisle Skansen
Styremedlem

Anna-Karin Granmo-Fransén
Ansattes representant

Terje Gromholt
Adm.direktør

Nøkkeltall

Beløp i tusen kroner	2021	2020	2019
BALANSEUTVIKLING			
Brutto utlån til kunder	2 834 173	2 930 141	3 546 334
Innskudd fra kunder	4 445 387	4 478 800	4 052 633
Gjeld til kredittinstitusjoner	183 145	278 676	317 957
Ansvarlig lånekapital	90 042	90 028	140 000
Egenkapital	824 747	824 120	764 147
Forvaltningskapital	5 686 628	5 763 484	5 451 970
RENTABILITET OG LØNNSOMHET			
Rentenetto, annualisert (%) 1)	5,5	6,1	7,1
Provisjonskost. av gj.snittlig forvaltningskapital, annualisert (%)	1,6	1,7	1,7
Driftskostnader av gj.snittlig forvaltningskapital, annualisert (%)	3,4	4,3	3,5
Kostnad-/inntektsforhold (%) 2)	73,8	91,5	60,2
Total rentabilitet, annualisert (%) 3)	0,9	-0,2	3,5
Egenkapitalavkastning, annualisert (%) 4)	5,3	-1,4	8,8
Forvaltningskapital pr. årsverk	138 698	130 101	129 809
SOLIDITET			
Netto ansvarlig kapital	891 080	859 207	871 172
Beregningsgrunnlag kapitaldekning	3 667 285	3 641 311	3 804 209
Kapitaldekning i %	24,3	23,63	22,9
LR	12,0	11,5	12,2
LCR	125,2	180,0	153,8
NSFR	132,4	133,2	128,0
Mislighold i % av brutto utlån	2,1	1,3	1,6
Tap i % av brutto utlån (5)	0,5	1,4	1,0
PERSONAL			
Antall årsverk ved utgangen av perioden (6)	41	44	42

1) Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital i inneværende periode

2) Driftskostnader i prosent av netto renteinntekter

3) Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

4) Egenkapitalavkastning er et beregnet snitt av akkumulert resultat over gjennomsnittlig egenkapital.

2020 er ikke direkte sammenlignbart med tidligere perioder grunnet overgang til IFRS.

5) Resultatført tap i perioden i prosent av brutto utlån på balansedagen.

6) Antall årsverk inkluderer faste ansatte og midlertidig ansatte

Resultatregnskap

Beløp i tusen kroner	Noter	31.12.2021	31.12.2020
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode	Note 15	350 971	417 731
Renteinntekter målt til virkelig verdi	Note 15	15 994	10 037
Rentekostnader og lignende kostnader	Note 15	49 203	83 849
Netto renteinntekter		317 762	343 918
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		14 958	7 790
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader		92 045	93 730
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		1 542	16 297
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter	Note 16	9 659	(11 549)
Andre driftsinntekter		11 694	1 897
Netto driftsinntekter		263 571	264 622
Lønn og andre personalkostnader	Note 17,18	45 496	39 735
Andre driftskostnader	Note 19	139 274	160 126
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler	Note 26	9 838	42 181
Sum driftskostnader		194 608	242 043
Resultat før tap og nedskrivninger		68 963	22 579
Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 10	13 563	40 040
Resultat før skatt		55 400	(17 461)
Skattekostnad	Note 20	2 018	(6 151)
Resultat etter skatt		53 382	(11 310)
Totalresultat		53 382	(11 310)
Resultat per aksje i kr.		220,98	(60,87)

Balanse

Beløp i tusen kroner	Noter	31.12.2021	31.12.2020
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 4	1 292 509	1 581 385
Utlån til og fordringer på kunder	Note 5,6,7,8,9	2 781 410	2 868 443
Rentebærende verdipapirer	Note 4, 23,24	1 280 061	1 007 290
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 23,25	213 421	193 195
Immaterielle eiendeler	Note 26	16 082	14 767
Andre eiendeler	Note 27	103 146	98 404
Sum eiendeler		5 686 628	5 763 484
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 28	183 145	278 676
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 29	4 445 387	4 478 800
Annen gjeld	Note 30	138 176	83 397
Avsetning for forpliktelser	Note 31	5 132	8 462
Ansvarlig lånekapital	Note 32	90 042	90 028
Sum gjeld		4 861 881	4 939 364
Aksjekapital	Note 33	229 100	229 100
Overkurs		81 000	81 000
Fondsobligasjonskapital	Note 32	50 000	50 000
Annen innskutt egenkapital		202 168	202 168
Sum innskutt egenkapital		562 268	562 268
Opptjent egenkapital		262 479	261 853
Sum egenkapital		824 747	824 120
Sum gjeld og egenkapital		5 686 628	5 763 484

Oslo, 15. mars 2022
I styret for Eika Kredittbank AS

Sverre V. Kaarbøe
Styrets leder

Eirik Kavli
Styremedlem

Rune Brunborg
Styremedlem

Ola Jerkø
Styrets nestleder

Åse Kjersti Øverdal
Styremedlem

Gisle Skansen
Styremedlem

Anna-Karin Granmo-Fransén
Ansattes representant

Terje Gromholt
Adm. direktør

Endringer i egenkapitalen

Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Balanse per 31. desember 2018	229 100	81 000	-	202 168	249 092	761 360
Periodens resultat	-	-	-	-	70 288	70 288
Avsatt konsernbidrag	-	-	-	-	(67 500)	(67 500)
Balanse per 31. desember 2019	229 100	81 000	-	202 168	251 879	764 147
Prinsippendringer implementeringer IFRS 01.01.2020						
- IFRS 32 - Fondsobligasjon	-	-	50 000	-	-	50 000
- IFRS 9 - Tap på utlån til kunder	-	-	-	-	5 267	5 267
- IFRS 9 - Tap på ubenyttede kredittrammer	-	-	-	-	(6 603)	(6 603)
- IFRS 9 . Finansielle instrumenter til virkelig verdi	-	-	-	-	25 700	25 700
	-	-	-	-	-	-
Egenkapital per 1. januar 2020	229 100	81 000	50 000	202 168	276 244	838 511
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	3 080	3 080
Resultat overført til hybridkapitaleiere	-	-	-	-	(3 080)	(3 080)
Periodens resultat	-	-	-	-	(14 391)	(14 391)
Balanse per 31. desember 2020	229 100	81 000	50 000	202 168	261 853	824 120
Renter fondsobligasjon	-	-	-	-	2 755	2 755
Resultat overført til hybridkapitaleiere	-	-	-	-	(2 755)	(2 755)
Avgitt konsernbidrag	-	-	-	-	(50 000)	(50 000)
Periodens resultat	-	-	-	-	50 626	50 626
Egenkapital per 31.12 2021	229 100	81 000	50 000	202 168	262 479	824 747

Kontantstrømoppstilling

	31.12.2021	31.12.2020
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto inn-/utbetaling av utlån til kunder	(25 461)	417 740
Renteinnbetalinger fra utlån til kunder	443 218	567 437
Netto inn-/utbetaling på innskudd fra kunder	(33 413)	426 167
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	(38 604)	(69 461)
Netto inn-/utbetaling på fordringer på kredittinstitusjoner	4 337	(39 602)
Renteinnbetalinger fra fordringer på kredittinstitusjoner	4 064	9 501
Netto innbetaling/utbetaling ved kortsiktige plasseringer investeringer i verdipapirer	(277 433)	(623 428)
Renteinnbetalinger fra investeringer i sertifikater og obligasjoner	15 432	10 540
Netto provisjonsinnbetalinger	15 986	9 149
Netto utbetaling til drift	(273 725)	(284 490)
Betalt skatt	(756)	(14 463)
Sum kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	(166 354)	409 091
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Kjøp/salg av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	(11 153)	(26 214)
Netto kjøp/salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	(3 388)	(4 145)
Innbetaling av utbytte fra langsiktige investeringer	39,67	14 384
Sum kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	(14 502)	(15 975)
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Netto innbetalinger/utbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	(100 000)	-
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	(2 259)	(5 482)
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	-
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	-
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	-	-
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	(3 343)	(3 799)
Renteutbetalinger på fondsobligasjoner	(2 465)	(3 111)
Innbetaling ved aksjeemisjon	-	-
Utbetaling av konsernbidrag	-	(90 000)
Sum kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	(108 066)	(102 392)
Netto kontantstrøm fra perioden	(288 922)	290 723
Beholdning av bankinnskudd, kontanter og lignende per 1.januar	1 581 385	1 290 662
Beholdning av bankinnskudd, kontanter og lignende ved utgangen av perioden	1 292 463	1 581 385

Noter til regnskapet

Note 1 – Generell informasjon

Eika Kredittbank sin målsetning er å støtte lokalbankene gjennom kundevennlige digitale finansieringsløsninger. Selskapets produktportefølje består av kredittkort, usikrede smålån, salgspantlån og leasing. I tillegg har selskapet bankkonsesjon og tilbyr innskuddskonti i nettbanken Sparesmart.no.

Eika Kredittbank AS er et heleid datterselskap av Eika Gruppen AS. Selskapet har hovedkontor i Oslo. Lokalbankene i Eika Alliansen er selskapets primære distribusjonskanal. Selskapet har i tillegg tre viktige strategiske distribusjonsavtaler med bileier-organisasjonen NAF, landbrukets innkjøpsorganisasjon AgriKjøp og 10 banker i Lokalbankalliansen.

Eika Kredittbank AS sitt årsregnskap er tilgjengelig på www.eika.no.

Note 2 – Regnskapsprinsipper

Innhold

1. Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet
2. Regnskapsmessige estimater, skjønn og forutsetninger
3. Endringer i regnskapsprinsipper
4. Utenlandsk valuta
5. Segmentinformasjon
6. Inntektsføring
7. Finansielle instrumenter
8. Immaterielle eiendeler
9. Varig driftsmidler
10. Pensjoner
11. Skatter
12. Kontantstrømoppstilling
13. Hendelser etter balansedagen

1. Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet

Regnskapet er avlagt i samsvar med regnskapsloven av 1998 samt forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak gitt av finanstilsynet. Etter § 1-4 b) utarbeides årsregnskapet i tråd med IFRS med de unntak som forskriften angir. Delårsrapporter utarbeides i henhold til forskriftens kapittel 8, etter IAS 34.

IFRS16

Selskapet leier lokaler av morselskapet, men vilkårene i avtalen kvalifiserer ikke til balanseføring. Selskapets øvrige leiekontrakter er også av kortsiktig karakter eller av lav verdi.

Regnskapet er avlagt under forutsetningen om fortsatt drift.

2. Bruk av regnskapsmessige estimater, skjønn og forutsetninger

Ved utarbeidelsen av regnskapet og anvendelse av valgte regnskapsprinsipper gjøres det vurderinger, utarbeides estimater og anvendes forutsetninger som påvirker regnskapsført verdi av eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Fremtidige hendelser kan medføre at estimatene endrer seg. Endringene vil bli regnskapsført når det foreligger grunnlag for å fastsette nye estimater. De vesentligste estimatene som benyttes er knyttet til nedskrivinger på utlån og verdsettelse av verdipapirer.

3. Endringer i regnskapsprinsipper og klassifiseringer

Selskapet har som hovedregel at dersom nye regnskapsprinsipper tas i bruk eller poster i regnskapet klassifiseres på annen måte omarbeides fjorårstallene for å gjøre regnskapene sammenlignbare. Det er ikke tatt i bruk nye regnskapsprinsipper i 2021.

4. Utenlandsk valuta

Selskapets presentasjonsvaluta er norske kroner. Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden og presenteres under «Netto gevinster på finansielle instrumenter» i resultatregnskapet.

5. Segmentinformasjon

Selskapets interne styrings- og rapporteringsstruktur er lagt til grunn for segmentrapporteringen. I rapporteringen er det delt inn i virksomhetsområdene usikrede utlån, sikrede utlån og øvrig virksomhet. Usikrede utlån består av smålån og kredittkort, mens sikrede utlån består av leasing og salgspantlån til blant annet bil. Øvrig virksomhet er knyttet til forvaltning av overskuddslikviditet.

6. Inntektsføring

Renteinntekter og lignende inntekter

Renteinntekter fra kunder resultatføres løpende basert på effektiv rentes metode.

Leasing behandles regnskapsmessig som utlån. Kontrakter avskrives over leieperioden til forventet restverdi. Rentedelen av leien føres som renteinntekt, mens avdragsdelen reduserer utlånet. Gevinst ved salg av leasingeiendeler inngår under leiefinansieringsinntekter.

Provisjonsinntekter

Provisjonsinntekter inntektsføres etter hvert som de opptjenes. Hvis vederlaget er betinget av en bestemt hendelse vil inntektsføringen skje først når hendelsen har inntrådt.

Provisjon til distributører

Det utbetales provisjon til distributører for salg og formidling av konsernets produkter. Provisjonen kostnadsføres etter hvert som den påløper. Opptjent, ikke utbetalt provisjon periodiseres og føres som gjeld i balansen. Provisjonen påløper dels på salgs- og distribusjonstidspunktet og dels over den perioden konsernet leverer den under-liggende tjenesten (porteføljeprovisjon).

Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter

Realiserte gevinster og tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under «Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår. Gevinst, tap og verdiendringer på finansielle instrumenter klassifisert som virkelig verdi over utvidet resultat føres over utvidet resultat.

7. Finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter innregnes og måles etter IFRS 9.

Innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når selskapene blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Klassifisering og presentasjon

Ved første gangs regnskapsføring klassifiseres finansielle instrumenter i målekategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen:

Finansielle eiendeler klassifiseres i kategoriene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

Finansielle eiendeler som er pengekrav klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Alle utlån er med flytende rente og er klassifisert til amortisert kost. Konsernets verdipapirporteføljer er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentes metode. Der hvor tidshorisonten for den finansielle forpliktelsens forfallstidspunkt er relativt kort benyttes den nominelle renten ved beregning av amortisert kost. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Finansielle forpliktelser klassifisert som egenkapital

Fondsobligasjoner som ikke oppfyller gjeldsdefinisjonen i henhold til IAS 32, er klassifisert som egenkapital (hybridkapital). Rentekostnader for fondsobligasjoner føres ikke over resultatet, men belastes annen egenkapitalen.

Måling til virkelig verdi

Etter førstegangsinnregning måles investeringer til virkelig verdi over resultatet lik den verdi den enkelte eiendel/forpliktelse kan omsettes for i en velordnet transaksjon mellom markedsaktører på måletidspunktet under de gjeldende markedsforhold.

Ved beregning av virkelig verdi benyttes ulike metoder og teknikker avhengig av type finansielle instrumenter og i hvilken grad de handles i aktive markeder. For finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder benyttes noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere, mens for finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes virkelig verdi ved hjelp av egnede verdsettingsmetoder.

Måling til amortisert kost

Etter førstegangsinnregning måles finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser som ikke måles til virkelig verdi til amortisert kost ved bruk av effektiv rentes metode. Ved beregning av effektiv rente estimeres fremtidige kontantstrømmer, og alle kontraktsmessige vilkår ved det finansielle instrumentet tas i betraktning. Honorarer betalt eller mottatt mellom partene i kontrakten og transaksjonskostnader som kan henføres direkte til transaksjonen, inngår som en integrert komponent ved fastsettelsen av den effektive renten.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og fordringer på leieavtaler, omfattet.

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kreditt risikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen.

Beskrivelse av Eika Kredittbank sin tapsnedskrivningsmodell under IFRS 9

Selskapets modell beregner størrelsen på forventet kreditt tap (ECL) ut fra hvor stor sannsynlighet det er for mislighold (PD), hva forventet eksponering er gitt mislighold (EAD) og hva forventet tap er gitt mislighold (LGD). Målet for modellen er å beregne ett forventet tap som er fremtidsrettet og fremadskuende.

Utlånsporteføljen består av kredittkort, leasing og nedbetalingslån med ulik grad av sikkerheter. Grunnet produksæregenheter splitter modellen mellom de ulike produktene, men produktene grupperes igjen basert på risikoprofil i presentasjonssammenheng. Utlånsporteføljen består av kunder med tilhørighet på både privat og bedriftsmarked, men bedriftsmarked utgjør en lav og synkende andel av utlånsporteføljen da det kun tilføres nye lån på kredittkort. Basert på risikoprofil er kundeengasjementene delt inn i sikret og usikret utlån. For sikrede lån og leasing vil pant eller eierskap i objektet som selskapet har finansiert redusere kreditt risikoen, da sikkerheten kan realiseres ved eventuelt mislighold. Objektet som er finansiert vil i hovedsak være bil. Sikkerhetsverdien på utstyret hensyntas i modellen gjennom beregning av LGD beskrevet nedenfor. Selskapet inkluderer fremtidsrettet informasjon om makroøkonomiske faktorer som arbeidsledighet, husholdningenes gjeld, bankenes utlånsrente og oljepris for å gi ett fremadskuende estimat for misligholds sannsynlighet. Modellen blir årlig validert og re-kalibreres ved behov.

Utlånsporteføljen deles inn i tre kategorier etter hvor stor sannsynlighet det er for mislighold.

Steg 1 omfatter «friske» engasjementer, hvor det *ikke* har vært en vesentlig økning i kreditt risiko siden førstegangsinnregning. Tapsavsetninger som beregnes i steg 1 tilsvarende forventet tap 12 måneder frem i tid, *neddiskontert til dagens verdi ved bruk av effektiv rentes metode*. Steg 2 omfatter engasjementer som har hatt en vesentlig økning i kreditt risiko, hvor det enda ikke er objektive bevis for tap, og i tråd med regelverket beregnes det ett forventede tap over levetiden til engasjementet. Steg 3 omfatter engasjementer som har hatt en vesentlig økning i kreditt risiko siden førstegangsinnregning og er kredittforringet på rapporteringstidspunktet. Også på kunder i steg 3 beregnes det ett forventet tap over levetiden til engasjementet.

PD

PD er beregnet ut fra historikk på betalingsmønster og observert mislighold, og modellen er validert under implementering.

For å hensynta produksæregenheter er PD beregnet ut fra historikk på hvert enkelt produkt, men metodikken for å estimere PD er lik mellom produktene. PD modellen estimerer sannsynlighet for mislighold i løpet av en 12 måneders periode frem i tid, og sannsynlighet for mislighold gjennom levetiden til den finansielle eiendelen. Estimert sannsynlighet for mislighold over levetiden til eiendelen er beregnet ved å fremskrive 12 mnd PD tilsvarende den produktspesifikke effektive levetiden.

EAD

Forventet eksponering gitt mislighold (EAD) hensyntar tidsmomentet fra rapporteringsdato til tidspunktet for eventuelt mislighold.

For brutto utlån i steg 1 er det forventning om nedbetaling før eventuelt mislighold inntreffer, mens denne forventningen ikke ligger til grunn for utlån i steg 2 eller steg 3. For ubenyttede kreditter er EAD satt lik til utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet, og lånetilsagn er satt til utestående forpliktelse på rapporteringstidspunkt multiplisert med en konverteringsfaktor basert på hva som forventes utbetalt.

LGD

Selskapet benytter seg av produktspesifikke LGD-estimer. For kredittkort baseres LGD-satsen konservativt på betingelsene i selskapets avtale om løpende salg av misligholdte krav. Selskapet inngikk forward flow avtale med ny samarbeidspartner fra september 2021, og for å gjenspeile dette er LGD justert ned i 4.kvartal. Tilsvarende metodikk supplert med historiske tapsrater benyttes på usikrede nedbetalingslån. For usikrede nedbetalingslån har selskapet ikke avtale om løpende salg.

For utlån som er sikret, beregnes LGD som en brøk ut fra estimert verdi på utstyret fratrukket salgskostnad og hensyntatt tidsverdien av penger samt verdifall som oppstår i tiden det tar fra misligholds tidspunkt til utstyret faktisk blir solgt. Brøken er videre nedjustert med historiske tapsrater. Dette medfører at til tross for situasjoner hvor utstyret har større verdi enn utlånsengasjementet, vil det bli beregnet en tapsavsetning grunnet salgskostnad, verdifall og neddiskontering.

Vesentlig økning i kredittrisiko

Eika Kredittdbank har definert vesentlig økning i kredittrisiko på følgende måte:

- Mellom 30 og opp til 90 dagers restanse på rapporteringstidspunkt.
- Økning i 12 mnd PD tilsvarende 4 prosentpoeng eller mer fra PD ved førstegangsinnregning.
- 12 mnd PD tilsvarende risikoklasse 8-10
- Kunder i forbearance status, som enda ikke er mislighold eller individuelt vurdert.

Bruk av 12 måneders PD er vurdert som en rimelig tilnærming for å måle vesentlig økt kredittrisiko, da selskapets utlånsprodukter alle har egenskaper som relativt kort levetid. Migrasjon skjer fra steg 1 til steg 2 dersom et lån på rapporteringstidspunktet har en økning i 12 måneders PD tilsvarende 4 prosentpoeng eller mer fra PD ved førstegangsinnregning, alternativt dersom 12 måneders PD tilsvarende risikoklasse 8-10 (se note 4). Ytterligere hendelser som trigger migrering fra steg 1 til 2 er dersom lånet er mellom 30 og opp til 90 dagers restanse på rapporteringstidspunkt eller kunden er i forbearance status, og enda ikke er i mislighold eller individuelt vurdert.

Det er ikke gjort endringer i triggerpunkt i 2021.

Forbearance

For utlån til kunder er forbearance definert som situasjonen hvor en kunde i finansielle vanskeligheter blir ansett som ute av stand til å overholde sine opprinnelige forpliktelser, og blir derfor innvilget betalingslettelse fra banken. Lettelsen, eller endringen av de opprinnelige forpliktelsene, skal være av den type at banken opprinnelig ikke ville gitt kunden det samme lånet på de nye betingelsene og skiller seg dermed fra vanlige forretningsmessige forhandlinger av vilkår. Kunder som er definert i forbearance status har karantenetid på 24 måneder før de kan friskmeldes, og tvinges i steg 2 hvis det ikke allerede er i steg 2 eller steg 3 grunnet andre kriterier.

Kredittforringede lån

Selskapets definisjon av kredittforringede lån samsvarer med selskapets definisjon av mislighold som brukes i intern risikostyring ellers. Det må foreligge en vesentlig økning i kredittrisiko og objektive bevis for tap. Ett kredittforringet lån plassert i steg 3, vil også være klassifisert som misligholdt etter kapitalkravsregelverket. Selskapets misligholdsdefinisjon er utvidet i 2021 i tråd med EBAs retningslinjer. Sammenligningstall er ikke omarbeidet.

Eika kredittbank har definert følgende kriterier for plassering i steg 3 og status kredittforringet:

- 90 dager restanse eller mer for utestående beløp over absolutt og/eller relative grenser
- Kunder med inkassostatus
- Kunder med individuell nedskrivning
- Kunder med karenstid

Kunder med inkassostatus omfatter mer enn kunder i restanse, og vil for eksempel også inkludere svindelsaker, dødsfall og konkurs. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom selskapet vurderer det som lite sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser vil bli oppfylt. Kunder med forbearance merking og individuell nedskrivning vil bli plassert i steg 3 og vurderes som kredittforringet. I tilfeller hvor selskapet klassifiserer engasjementet til å være i mislighold uten at 90 dagers kriteriet er oppfylt, vil engasjementet bli klassifisert som «andre misligholdte» og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Tilfriskning

Kunder vil migrere ut av steg 3 og inn i steg 2 i det misligholdet opphører og kunden ikke lengre er vurdert til å være kredittforringet. Innføring av karenstid i 2021 medfører at kunder i steg 3 som ajourbetaler seg må gjennom en definert prøvetid uten betalingsforsinkelser før de er friskmeldt og kan migrere ut av steg 3. Engasjementer i steg 2 vil migrere til steg 1 på det tidspunktet engasjement ikke lengre oppfyller kriteriene for vesentlig økt kredittrisiko. Kunder med forbearance status må gjennom karantenetid på 24 måneder før merking fjernes og kunden kan migrere ut av steg 3 eller steg 2.

Innregning, fraregning og konstatering av tap

Nye engasjementer innregnes i modellen ved opprettelse, og fraregnes i modellen enten ved innfrielse eller konstatering av tap. Kredittkort er omfattet av avtale om løpende salg av misligholdte krav. Ved salg vil kundens engasjement tilfalle kjøper av kravet, og engasjementet hos selskapet konstateres tapt. Usikrede nedbetalingslån er ikke omfattet av avtale om løpende salg, og konstateres tapt hos selskapet i de tilfellene hvor selskapet vurderer det som lite sannsynlig at det innbetales mer på engasjementet. Tilsvarende blir sikkerheten realisert på sikrede utlån, i tillegg til vurderingen om manglende innbetalinger i fremtiden. I tilfellene hvor kravet mot kunden ikke er solgt og fortsatt er gjeldende, blir kravet fulgt opp av ekstern inkasso. Selskapet har i løpet av 2021 konstaterte tap på 51 millioner. Per utgangen av 2021 er totalt 57 millioner kroner til oppfølging hos ekstern inkasso.

Makromodell

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av selskapet sin makromodell. Modellen hensyntar tre scenarier, - hovedscenarier, - hovedscenarier, negativt scenario og positivt scenario for forventet makroøkonomisk utvikling fram i tid. Base case-scenariet er gitt en sannsynlighetsvektning på 70%, Worst case scenariet på 20% og Best case scenariet på 10 prosent. Variablene arbeidsledighet, oljepris, boligpriser, husholdningers gjeld og bankenes utlånsrente inngår i modellen. De makroøkonomiske variablene er ikke uavhengige, noe som betyr at en endring i en variabel vil påvirke prognosen for enkelte av de andre variablene. Det gir derfor begrenset informasjon å se på sensitiviteten til hver enkelt variabel.

	2022	2023	2024
Base case			
Arbeidsledighet (nivå)	4,0 %	4,0 %	4,0 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	-0,6 %	0,0 %	0,0 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	3,4 %	4,0 %	4,0 %
Oljepris (USD pr. fat)	60	61	63

	2022	2023	2024
Worst case			
Arbeidsledighet (nivå)	5,1 %	5,5 %	5,5 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	-2,0 %	0,0 %	4,1 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	2,2 %	1,8 %	1,6 %
Oljepris (USD pr. fat)	53	51	49

	2022	2023	2024
Best case			
Arbeidsledighet (nivå)	3,2 %	2,9 %	2,9 %
Endring i husholdningenes gjeldsgrad	2,0 %	2,0 %	2,0 %
Bankenes utlånsrente (nivå)	3,5 %	4,0 %	4,6 %
Oljepris (USD pr. fat)	61	64	66

Best case scenario er et referansescenario for norsk økonomi, som de fleste økonomer vil si er trendveksten i økonomien og inflasjonen. En BNP-vekst på vel 2 prosent og en inflasjon litt mindre enn dette, vil gi stabil arbeidsledighet, lave tap i bankene og kun behov for små hevinger av rentene i Norges Bank.

Worst case, eller stress – scenariet, er basert på Finanstilsynet sin årlige stresstest fra sommeren 2020. Her blir norsk økonomi rammet av et kraftig tilbakeslag i internasjonal varehandel, med høye renter mange steder. Oljeprisen faller tilbake, og arbeidsløsheten stiger markant. Man forventer at bankene sitt mislighold skyter fart.

Best case er et boom – scenario der økonomien presterer bedre enn forventet. Skal et slikt scenario vedvare må man tro på en kombinasjon av god befolkningsvekst og høy produktivitsvekst per arbeider (produktivitsvekst).

Overtatte eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen. Selskapet har ikke overtatte eiendeler ved utgangen av 2021.

8. Immaterielle eiendeler

Kjøpt programvare balanseføres til anskaffelseskost og avskrives over forventet levetid. Direkte vedlikehold av programvare kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger tillegges kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet. Konsernets selskaper følger en restriktiv linje for aktivisering av investeringer i digitale løsninger og det gjøres løpende vurderinger knyttet til fremtidig inntektspotensial. Dersom fremtidig inntektspotensial er funnet å være for usikkert til at aktivert verdi kan forsvarer nedskrives de aktuelle eiendelene.

9. Varige driftsmidler

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlets levetid. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet.

10. Pensjoner

Selskaper er etter lov om obligatorisk tjenstepensjon pliktige til å ha tjenstepensjonsordninger. Selskapet har pensjonsordninger som oppfyller lovens krav. Som medlemmer av FNO og har selskapet også AFP-ordning for sine ansatte.

Innskuddsbasert pensjonsordning

Ved innskuddsbasert pensjonsordning betaler selskapet et årlig innskudd til de ansattes pensjonssparing. Den fremtidige pensjonen vil avhenge av størrelsen på tilskuddet og den årlige avkastningen på de oppsparte midlene. Selskapet har ingen ytterligere forpliktelse ut over det årlige innskuddet. Årlig innskudd til pensjonsordningen blir kostnadsført. Det er ingen avsetning for påløpte pensjonsforpliktelser.

Avtalefestet pensjonsordning (AFP)

AFP er en tariffestet pensjonsordning i privat sektor. Selskapet er tilknyttet ordningen fra fjerde kvartal 2013. For å ha rett til AFP må arbeidstaker ha vært ansatt i en bedrift tilsluttet AFP i 7 av de 9 siste årene før fylte 62 år. Premien beregnes med utgangspunkt i en fast prosent av den ansattes lønnsutbetaling mellom 1 og 7,1G. Det betales ikke premie for arbeidstakere etter det året de fyller 61 år. Innbetalt premie kostnadsføres.

11. Skatter

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Det beregnes utsatt skatt på forskjeller mellom skattemessige og regnskapsmessige verdier på eiendeler og gjeld, samt ligningsmessig fremførbart underskudd ved utgangen av regnskapsåret. Utsatt skatt fastsettes i henhold til skattesatser som er gjeldende på balansedagen, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten gjøres opp. Utsatt skatt og utsatt skattefordel presenteres netto i balansen i de tilfeller postene kan utlignes. Utsatt skattefordel er klassifisert som andre eiendeler mens utsatt skatt klassifiseres som avsetning for forpliktelser.

12. Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømmer fra driftsaktiviteter presenteres etter den direkte metoden, som gir opplysninger om vesentlige klasser av inn- og utbetalinger. Investeringsaktiviteter inkluderer kjøp og salg av eiendeler som ikke er å betrakte som kontantekvivalenter og som ikke inngår i selskapets primæraktiviteter. Finansieringsaktiviteter inkluderer opptak og nedbetaling av lån, samt innhenting og betjening av egenkapital. Kontantbeholdning og bankinnskudd med forfall mindre enn tre måneder frem i tid regnes som kontanter.

13. Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen som påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen er hensyntatt i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker selskapets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke selskapets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom disse er vesentlige.

Note 3 - Finansiell risiko

Risiko og risikostyring

Effektiv risikostyring er et viktig bidrag for å sikre lønnsomhet, soliditet og likviditet på kort og lang sikt. Ansvar for, og gjennomføring av risikostyring og kontroll, er delt mellom selskapets styre, ledelse og tydelige ansvarsområder.

Styret vedtar selskapets strategi som definerer risikovillighet, og prinsipper for styring og kontroll konkretiseres gjennom rammeverk i overordnet risikopolicy. Det vedtas i tillegg policyer for de øvrige vesentligste risikoområdene i selskapet, og det er utarbeidet rutiner og instruksjoner som skal sikre at selskapet håndterer risiko på en tilfredsstillende måte. Det overvåkes kontinuerlig at risikohåndteringen etterleves som forutsatt gjennom risiko- og compliance-rapportering til styret og ledelsen. I tråd med regulatoriske krav utføres det minst årlige interne kapitalbehovsvurderinger (ICAAP) og revurdering av strategi og policy dokumenter.

Internkontroll i selskapet er regulert i sentrale styringsdokumenter og er i hovedsak definert som et linjeansvar. I samsvar med CRR/CRD IV-forskriften og selskapets egne retningslinjer, foretas en årlig gjennomgang av risikoforhold i virksomheten. Det utarbeides også tiltaksplaner med rapportering til styret.

Selskapet har en egen compliance-resurs og egen riskmanager, som løpende overvåker at risikohåndteringen etterleves og fungerer som forutsatt. Eika Gruppen har etablert en uavhengig internrevisjonsfunksjon som er utkontraktert til PwC, denne avtalen er Eika Kredittdbank en del av.

Risikoeksponering

Selskapet er eksponert for følgende risikoer; kredittrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko og operasjonell risiko, herunder juridisk-, omdømme- og compliance-risiko, i tillegg til selskapets overordnede forretningsrisiko som innebærer strategisk risiko.

Note 4 - Kreditt- og motpartsrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at bankens kunder eller motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder, utlån og ubenyttede kreditter på aktive konti, samt plasseringer av overskuddslikviditet. Kredittrisiko omfatter også konsentrasjonsrisiko som er knyttet til store engasjement, eller konsentrasjon innenfor geografiske områder eller bransjer. Kredittrisiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid til forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerhetens verdi. Kredittap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil.

Strategisk styres selskapets kredittrisiko gjennom policy for kredittrisiko, som igjen er underlagt selskapets risikopolicy. Selskapets strategi er å ha lønnsom vekst gjennom finansiering, hvilket innebærer inntil moderat kredittrisiko. Policy for kredittrisiko sikrer den daglige etterlevelsen av selskapets risikovillighet gjennom fullmaktsstruktur og rammer for mislighold, tap og risikoklassifisering. I tillegg til policy for kredittrisiko, bidrar interne kredittåndbøker og rutiner til forsvarlig beslutningsgrunnlag ved operativ etterlevelse av risikovillighet gjennom kredittinnvilgelse.

Plasseringer i bank og verdipapirer

Selskapet er eksponert for motpartsrisiko gjennom plassering av overskuddslikviditet som innskudd i andre banker og aktiv forvaltning av verdipapirer. Eksponeringene begrenses gjennom policy for kredittrisiko og policy for markedsrisiko, og plasseringsrammene overvåkes løpende. Plasseringsrammene bestemmes etter motpartstype, og rating og risikovekt er styrende for hvor store plasseringene kan være.

Per 31.12.21 var 100 prosent av bankinnskuddene plassert i banker med rating A- eller bedre. Bankinnskudd fordelt på ratingklasse per 31.12.21 fremkommer som følger:

Beløp i tusen	Bankinnskudd
AA-	455 116
A+	3
A	692 584
A-	90 897
BBB+	3
Sum	1 238 602

Selskapet har innskudd i Norges Bank på 54 millioner kroner som ikke er inkludert i tabellen.

Plasseringer i verdipapirer utgjorde ved utgangen av året 1 433 millioner kroner. Midlene er plassert i fondsobligasjoner og renteinstrumenter, herunder obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), statspapirer, bank- og finansinstitusjoner, offentlig eide foretak, kommuner og fylkeskommuner og verdipapirfond.

Plasseringer i verdipapirer per 31. desember 2021 fordelt på ratingklasse:

Ratingklasse	Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	Andel av porteføljen
AAA	209 264	15 %
AA+	364 365	25 %
AA	12 050	1 %
AA-	52 886	4 %
A+	112 653	8 %
A	70 391	5 %
A-	226 382	16 %
BBB+	315 772	22 %
BBB	44 345	3 %
BBB-	13 732	1 %
BB+	11 347	1 %
Sum	1 433 187	100 %

Utlån til kunder

Selskapets største risiko er kredittrisiko på utlån til kunder. Selskapet tilbyr kredittkort, forbrukslån og sikrede utlånsprodukter som salgspant. Selskapet har også en portefølje for næringslån og leasing som er under avvikling. Nye lån på kredittkort innvilges til både bedriftsmarkedskunder og privatmarkedskunder, mens øvrige produkter kun innvilges til privatkunder.

Kredittinnvilgelse er basert på kundens gjeldsbetjeningsevne.

Selskapet risikoklassifiserer kundeengasjement ut fra sannsynligheten for at kunden misligholder de neste tolv månedene (PD). Sannsynlighet for mislighold blir beregnet ved hjelp av statistiske modeller, og negativ kundeadfærd vil resultere i høyere sannsynlighet for mislighold og bevegelse nedover i risikoklassifiseringsklassene. Utlån til kunder deles inn i 11 risikoklasser basert på PD intervall, hvor risikoklasse 11 tilsvarer mislighold og en PD på 100%.

Risikoklasse	Kredittrisiko	PD-Intervall
1	Lav	0,01%-0,49%
2	Lav	0,50%-1,49%
3	Lav	1,50%-3,99%
4	Middels	4,00%-7,99%
5	Middels	8,00%-14,99%
6	Middels	15,00%-19,99%
7	Middels	20,00%-29,99%
8	Høy	30,00%-39,99%
9	Høy	40,00%-54,99%
10	Høy	55,00%-99,99%
11	Mislighold	100 %

Risikoklassifisering av engasjementer fremkommer i note 7.

Mislighold er definert i note 9. Alle kundeengasjement risiko klassifiseres månedlig, og risikoklassifiseringssystemet brukes til overvåkning, rapportering og beregning av forventet tap. Selskapet har en egen modell for beregning av forventet kredittap på utlån til kunder, ubenyttede kreditter og lånetilsagn etter reglene i IFRS 9. Modellen er nærmere omtalt i note 2.

Note 5 – Engasjementer fordelt på kundegrupper og geografi

Fordelt etter næring

Beløp i tusen kroner	31.12.2021	31.12.2020
Personkunder	2 649 568	2 642 409
Finansiell sektor	260	196
Offentlig forvaltning	1	277
Primærnæringer	69 403	84 146
Industri	24 022	39 218
Bygg og anleggsvirksomhet	19 951	45 990
Varehandel, hotell og restaurant	23 160	35 839
Transport og kommunikasjon	17 459	38 407
Forretningsmessig tjenesteyting	7 596	15 413
Annen tjenesteyting	22 752	28 246
Sum brutto utlån til kunder	2 834 173	2 930 141
Steg 1 nedskrivninger	(18 800)	(20 050)
Steg 2 nedskrivninger	(16 968)	(25 572)
Steg 3 nedskrivninger (individuelle og gruppevise nedskrivninger i 2019)	(16 995)	(16 075)
Sum netto utlån til kunder	2 781 410	2 868 443

Fordelt etter geografi

Beløp i tusen kroner	31.12.2021	31.12.2020
NO03 Oslo	142 925	133 864
NO11 Rogaland	214 799	207 168
NO15 Møre og Romsdal	138 724	159 453
NO18 Nordland	124 019	123 066
NO30 Viken	756 714	803 563
NO34 Innlandet	291 484	292 784
NO38 Vestfold og Telemark	290 714	292 548
NO42 Agder	161 851	156 593
NO46 Vestland	144 145	137 783
NO50 Trøndelag	500 044	551 264
NO54 Troms og Finnmark	68 755	72 054
Sum brutto utlån til kunder	2 834 174	2 930 141
Steg 1 nedskrivninger	(18 800)	-20 050
Steg 2 nedskrivninger	(16 968)	-25 572
Steg 3 nedskrivninger (individuelle og gruppevise nedskrivninger i 2019)	(16 995)	-16 075
Sum netto utlån til kunder	2 781 411	2 868 443

Note 6 – Fordeling mellom ulike steg IFRS 9

Endring i brutto balanseførte engasjementer og ubenyttede rammer 31.12.2021

Brutto utlån til kunder	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån per 01.01.2021	2 589 372	285 991	54 777	2 930 141
Tilgang nye engasjementer i perioden	640 871	46 784	11 482	699 136
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(78 374)	85 006	-	6 631
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(14 648)	-	13 726	(922)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(22 162)	18 601	(3 561)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	934	(1 079)	(145)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1 173	-	(2 086)	(913)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	73 467	(120 700)	-	(47 233)
Avgang engasjementer i perioden	(401 548)	(59 742)	(31 536)	(492 826)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(243 167)	(8 388)	(4 578)	(256 133)
Brutto utlån til kunder - Per 31.12.2021	2 567 145	207 722	59 306	2 834 173

Brutto utlån til kunder - Usikret	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån per 01.01.2021	1 631 906	236 168	30 766	1 898 841
Tilgang nye engasjementer i perioden	257 598	35 375	9 099	302 071
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(57 897)	70 334	-	12 436
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(9 271)	-	9 868	597
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(13 079)	12 057	(1 022)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	450	(440)	10
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	519	-	(1 042)	(523)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	60 962	(103 078)	-	(42 116)
Avgang engasjementer i perioden	(165 942)	(47 265)	(23 146)	(236 353)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(58 965)	(4 985)	(1 068)	(65 017)
Brutto utlån til kunder - Usikret per 31.12.2021	1 658 910	173 920	36 095	1 868 925

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - Sikret				
Brutto utlån per 01.01.2021	957 465	49 823	24 011	1 031 300
Tilgang nye engasjementer i perioden	383 273	11 409	2 383	397 065
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(20 477)	14 672	-	(5 805)
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(5 376)	-	3 857	(1 519)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(9 083)	6 544	(2 539)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	484	(638)	(154)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	654	-	(1 045)	(390)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	12 504	(17 622)	-	(5 117)
Avgang engasjementer i perioden	(235 606)	(12 478)	(8 390)	(256 474)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(184 203)	(3 404)	(3 510)	(191 117)
Brutto utlån til kunder - Sikret per 31.12.2021	908 235	33 802	23 211	965 249

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn				
Brutto utlån per 01.01.2021	9 421 025	61 971	1 535	9 484 531
Tilgang nye engasjementer i perioden	814 391	6 108	66	820 564
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(41 478)	23 271	-	(18 207)
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(2 152)	-	808	(1 344)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(702)	644	(58)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	72	(95)	(23)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	953	-	(554)	400
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	74 376	(42 635)	-	31 741
Avgang engasjementer i perioden	(445 686)	(6 087)	(856)	(452 629)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(51 376)	551	(16)	(50 842)
Sum poster utenfor balansen per 31.12.2021	9 770 053	42 548	1 532	9 814 133

Endringer i tapsavsetninger 31.12.2021

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder				
Nedskrivninger på utlån per 01.01.2021	20 050	25 572	16 075	61 698
Tilgang nye engasjementer i perioden	2 486	3 648	3 751	9 885
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(675)	3 762	-	3 087
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(173)	-	3 150	2 976
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(2 080)	3 722	1 642
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	59	(199)	(141)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	7	-	(671)	(664)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	565	(6 719)	-	(6 153)
Avgang engasjementer i perioden	(1 460)	(5 438)	(8 984)	(15 881)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(2 000)	(1 836)	151	(3 685)
Nedskrivninger utlån til kunder - Per 31.12.2021	18 800	16 968	16 995	52 763

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - Usikret				
Nedskrivninger på utlån per 01.01.2020	17 086	23 742	8 038	48 866
Tilgang nye engasjementer i perioden	2 212	3 230	2 782	8 224
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(642)	3 352	-	2 710
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(150)	-	2 223	2 074
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(1 669)	2 684	1 015
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	38	(97)	(59)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	5	-	(539)	(534)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	536	(6 126)	-	(5 590)
Avgang engasjementer i perioden	(1 265)	(4 999)	(5 783)	(12 047)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(1 740)	(1 717)	(363)	(3 819)
Nedskrivninger utlån til kunder - Usikret per 31.12.2021	16 041	15 852	8 946	40 839

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - Sikret				
Nedskrivninger på utlån per 01.01.2021	2 964	1 830	8 037	12 832
Tilgang nye engasjementer i perioden	274	418	969	1 661
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(33)	409	-	377
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(24)	-	926	902
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(410)	1 038	627
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	21	(102)	(82)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	2	-	(132)	(130)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	30	(593)	-	(563)
Avgang engasjementer i perioden	(195)	(439)	(3 201)	(3 835)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(260)	(120)	514	134
Nedskrivninger utlån til kunder - Sikret per 31.12.2021	2 759	1 116	8 049	11 924

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på poster utenfor balansen - Ubenyttede kreditter og lånetilsagn				
Nedskrivninger på poster utenfor balansen per 01.01.2021	5 197	2 509	-	7 706
Tilgang nye engasjementer i perioden	471	217	-	688
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(186)	579	-	393
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(17)	-	-	(17)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(58)	-	(58)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	6	-	6
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	2	-	-	2
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	223	(1 515)	-	(1 293)
Avgang engasjementer i perioden	(320)	(311)	-	(631)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(1 526)	(137)	-	(1 663)
Nedskrivninger på poster utenfor balansen per 31.12.2021	3 844	1 288	-	5 133

Endring i brutto balanseførte engasjementer og ubenyttede rammer 31.12.2020

Brutto utlån til kunder	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån per 01.01.2020	3 145 812	324 877	81 753	3 552 442
Tilgang nye engasjementer i perioden	732 013	52 484	17 483	801 980
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(128 891)	135 057	-	6 166
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(233 804)	-	17 114	(216 690)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(22 744)	10 365	(12 379)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	3 247	(5 329)	(2 081)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1 896	-	(3 516)	(1 620)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	76 042	(124 040)	-	(47 998)
Avgang engasjementer i perioden	(495 670)	(72 060)	(48 218)	(615 948)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(508 027)	(10 829)	(14 874)	(533 730)
Brutto utlån til kunder - Per 31.12.2020	2 589 372	285 991	54 777	2 930 140

Brutto utlån til kunder - Usikret	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån per 01.01.2020	1 967 858	271 104	48 693	2 287 654
Tilgang nye engasjementer i perioden	255 173	34 333	7 917	297 422
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(95 019)	114 964	-	19 945
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(69 242)	-	11 294	(57 948)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(13 233)	8 751	(4 481)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	1 410	(1 834)	(424)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	740	-	(1 606)	(866)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	67 182	(111 020)	-	(43 838)
Avgang engasjementer i perioden	(209 832)	(58 357)	(38 709)	(306 898)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(284 954)	(3 033)	(3 740)	(291 727)
Brutto utlån til kunder - Usikret per 31.12.2020	1 631 907	236 168	30 766	1 898 840

Brutto utlån til kunder - Sikret	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån per 01.01.2020	1 177 954	53 773	33 060	1 264 787
Tilgang nye engasjementer i perioden	476 840	18 151	9 566	504 557
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(33 872)	20 093	-	(13 779)
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(164 562)	-	5 820	(158 743)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(9 511)	1 613	(7 898)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	1 837	(3 495)	(1 658)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1 156	-	(1 910)	(754)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	8 861	(13 020)	-	(4 160)
Avgang engasjementer i perioden	(285 838)	(13 703)	(9 509)	(309 050)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(223 073)	(7 796)	(11 134)	(242 003)
Brutto utlån til kunder - Sikret per 31.12.2020	957 465	49 823	24 011	1 031 300

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn				
Brutto utlån per 01.01.2020	9 838 662	84 229	8 043	9 930 934
Tilgang nye engasjementer i perioden	375 781	6 323	34	382 138
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(63 757)	39 707	-	(24 050)
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(2 085)	-	525	(1 560)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(447)	391	(56)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	253	(102)	151
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1 446	-	(689)	757
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	96 446	(60 259)	-	36 187
Avgang engasjementer i perioden	(998 424)	(8 457)	(6 697)	(1 013 578)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	172 955	622	30	173 608
Sum poster utenfor balansen per 31.12.2020	9 421 025	61 971	1 535	9 484 531

Endringer i tapsavsetninger 31.12.2020

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder				
Nedskrivninger på utlån per 01.01.2020	16 432	30 065	20 288	66 786
Tilgang nye engasjementer i perioden	2 492	3 898	5 616	12 006
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(1 426)	8 026	-	6 601
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(981)	-	4 235	3 254
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(2 257)	2 327	70
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	292	(965)	(673)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	27	-	(783)	(756)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	915	(7 282)	-	(6 366)
Avgang engasjementer i perioden	(2 348)	(7 104)	(11 767)	(21 219)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	4 938	(66)	(2 877)	1 995
Nedskrivninger utlån til kunder - Per 31.12.2020	20 050	25 572	16 075	61 698

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - Usikret				
Nedskrivninger på utlån per 01.01.2020	15 352	27 955	11 813	55 119
Tilgang nye engasjementer i perioden	2 123	3 258	2 399	7 781
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(1 345)	7 302	-	5 957
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(795)	-	2 738	1 943
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(1 885)	2 060	175
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	185	(410)	(225)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	17	-	(364)	(347)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	875	(6 707)	-	(5 832)
Avgang engasjementer i perioden	(2 110)	(6 630)	(9 097)	(17 837)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	2 969	263	(1 100)	2 132
Nedskrivninger utlån til kunder - Usikret per 31.12.2020	17 086	23 742	8 038	48 866

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - Sikret				
Nedskrivninger på utlån per 01.01.2020	1 080	2 110	8 476	11 666
Tilgang nye engasjementer i perioden	369	640	3 217	4 225
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(81)	724	-	644
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(186)	-	1 497	1 311
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(372)	267	(105)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	107	(555)	(448)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	10	-	(419)	(409)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	40	(575)	-	(535)
Avgang engasjementer i perioden	(238)	(474)	(2 669)	(3 381)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	1 970	(329)	(1 777)	(137)
Nedskrivninger utlån til kunder - Sikret per 31.12.2020	2 964	1 830	8 037	12 832

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på poster utenfor balansen - Ubenyttede kreditter og lånetilsag				
Nedskrivninger på poster utenfor balansen per 01.01.2020	5 841	2 963	-	8 804
Tilgang nye engasjementer i perioden	552	286	-	838
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(315)	1 389	-	1 074
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(14)	-	-	(14)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(38)	-	(38)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	16	-	16
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	7	-	-	7
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	393	(1 784)	-	(1 391)
Avgang engasjementer i perioden	(723)	(396)	-	(1 120)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(543)	73	-	(471)
Nedskrivninger på poster utenfor balansen per 31.12.2020	5 197	2 509	-	7 706

Note 7 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Usikret						31.12.2021	
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %	
Risikoklasse 1- 3	Lav	1 503 264	718	-	1 503 982	80 %	
Risikoklasse 4- 7	Middels	155 646	120 771	-	276 416	15 %	
Risikoklasse 8- 10	Høy	-	52 431	-	52 431	3 %	
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	36 095	36 095	2 %	
Sum brutto utlån - usikret		1 658 910	173 920	36 095	1 868 925	100 %	

Sikret						31.12.2021	
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %	
Risikoklasse 1- 3	Lav	896 765	2 049	-	898 814	93 %	
Risikoklasse 4- 7	Middels	11 470	30 120	-	41 590	4 %	
Risikoklasse 8- 10	Høy	-	1 633	-	1 633	0 %	
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	23 211	23 211	2 %	
Sum brutto utlån - sikret		908 235	33 802	23 211	965 249	100 %	

Usikret						31.12.2020	
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %	
Risikoklasse 1- 3	Lav	1 464 863	651	-	1 465 514	77 %	
Risikoklasse 4- 7	Middels	167 044	150 503	24	317 571	17 %	
Risikoklasse 8- 10	Høy	-	85 014	3	85 016	4 %	
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	30 739	30 739	2 %	
Sum brutto utlån - usikret		1 631 907	236 168	30 766	1 898 841	100 %	

Sikret						31.12.2020	
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %	
Risikoklasse 1- 3	Lav	933 014	286	2	933 301	90 %	
Risikoklasse 4- 7	Middels	24 451	41 801	546	66 798	6 %	
Risikoklasse 8- 10	Høy	-	7 737	587	8 323	1 %	
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	22 877	22 877	2 %	
Sum brutto utlån - sikret		957 465	49 823	24 011	1 031 300	100 %	

Kunder med betalingslettelser per 31.12.21

Beløp i tusen kroner	Steg 2	Steg 3	Saldo
Risikoklasse 2	1 669		1 669
Risikoklasse 11		1 301	1 301
Sum	1 669	1 301	2 970

Kunder med betalingslettelser per 31.12.20

Beløp i tusen kroner	Steg 2	Steg 3	Saldo
Risikoklasse 2	1 396		1 396
Risikoklasse 11		286	286
Sum			1 682

Note 8 – Sensitivitet

Scenario 1: LGD justert til å simulere 30 % dårligere betingelser i forward flow avtalen for kredittkort

Per 31.12.21 er har selskapet 1 475 millioner kroner i utlån til kredittkort som utgjør 52% av brutto utlånsportefølje. Forward flow avtalen er en viktig parameter for å beregne LGD (tap gitt mislighold) som er en av tre faktorer som inngår i beregningen av forventet kredittap for kredittkort. En forverring av betingelsene i forward flow avtalen vil føre til en lavere salgspris ved salg av misligholdte krav på kredittkort. Dette vil slå direkte ut i en høyere LGD. Scenarioet viser en simulering av en forverring i forward flow betingelsene på 30%, og den isolerte økningen i tapsavsetningene.

Scenario 2:

Objektsverdi er en vesentlig parameter for beregning av LGD på selskapets sikrede utlån. Ved oppstått mislighold har selskapet mulighet til å tvangs selge objektet, og verdien på objektet ved salg vil være avgjørende for hvor stort selskapets tap blir. Per 31.12.21 har selskapet en utlånsportefølje på 965 millioner kroner som er sikret med pant i objekt. Porteføljen utgjør 34% av brutto utlån. Beregning av forventet tap hensyntar en nedjustering av objektsverdi, mens scenarioet simulerer et ytterligere fall i objektspriser på 30%.

Alle scenario er beregnet uten endring i søknader og lånebevis.

Simulert endring av parametre i tapsmodell	Scenario 1	Scenario 2
Endringer i forventet tap 2021	11 171	313
Endringer i forventet tap 2020	15 852	908

Note 9 – Misligholdte engasjementer

Beløp i tusen kroner	31.12.2021	31.12.2020
90 dagers mislighold	31 516	38 707
Andre misligholdte engasjementer	27 791	16 071
Sum misligholdte engasjementer	59 306	54 777
-Nedskrivninger på mislighold	(16 995)	(16 075)
Sum netto mislighold	42 312	38 702

Økning i misligholdte lån i 2021 må sees i sammenheng med innføring av ny misligholdsdefinisjon og innføring av karenstid. Sammenligningstall for 2020 er ikke omarbeidet.

Misligholdte lån - aldersfordeling

Usikret

Beløp i tusen kroner	31.12.2021	%-vis fordeling	31.12.2020	%-vis fordeling
Ikke forfalte utlånsengasjement	1 685 564	90,2 %	1 701 455	89,6 %
1-30 dager	114 195	6,1 %	117 931	6,2 %
31-60 dager	35 657	1,9 %	44 910	2,4 %
61-89 dager	11 816	0,6 %	8 720	0,5 %
90 dager og over	21 693	1,2 %	25 825	1,4 %
Sum brutto utlån	1 868 925	100 %	1 898 840	100 %

Sikret

Beløp i tusen kroner	31.12.2021	%-vis fordeling	31.12.2020	%-vis fordeling
Ikke forfalte utlånsengasjement	892 867	92,5 %	953 758	92,5 %
1-30 dager	52 232	5,4 %	56 232	5,5 %
31-60 dager	8 705	0,9 %	6 389	0,6 %
61-89 dager	1 621	0,2 %	2 039	0,2 %
90 dager og over	9 823	1,0 %	12 881	1,2 %
Sum brutto utlån	965 249	100 %	1 031 300	100 %

Note 10 – Tap og nedskrivninger på utlån

	31.12.2021	31.12.2020
Periodens endring i individuelle nedskrivninger for verdifall		-
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	-	-
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	(1 250)	(3 382)
Ekstra avsetning steg 1 knyttet til Covid - 19		7 000
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2	(8 604)	(4 493)
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3	919	(4 213)
Periodens endring i modellberegnet tapsavsetning utenfor balansen	(2 574)	(1 098)
Konstaterte tap i perioden	55 686	95 731
Inngang på tidligere konstaterte tap	(30 615)	(49 505)
Sum	13 562	40 040

*I forbindelse med overgangen til IFRS den 1.1.2020 ble det gjort en avsetning på 10 millioner kroner knyttet til koronapandemien. Det har blitt avsatt ytterligere 7 millioner kroner i 2020, slik at selskapet har ved utgangen av året en tilleggsavsetning på 17 millioner kroner knyttet til koronapandemien. 12 millikoner kroner av tilleggsavsetningene er i steg 1 og 5 millioner kroner er i steg 2.

Note 11 - Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for fall i markedsverdi på finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, renter, kredittspreader, valutakurs og eiendomspriser.

Strategisk styres selskapets markedsrisiko gjennom policy for markedsrisiko, som igjen er underlagt selskapets risikopolisy. Markedsrisiko skal være moderat og det skal være lav likviditetsrisiko på plasseringer av overskuddslikviditet. Policy for markedsrisiko sikrer den daglige etterlevelsen av selskapets risikovillighet gjennom konkretiserte rammer.

Markedsrisiko i selskapet relaterer seg til plasseringer i finansielle instrumenter. Ved utgangen av året hadde selskapet 1 433 millioner kroner plassert i obligasjoner, sertifikater og rentefond (se note 23 og 24). Selskapet har en avtale om forvaltning av overskuddslikviditet og forvalter har i sitt mandat lov til å ta begrenset risiko. Selskapet har i tillegg investeringer på 60 millioner kroner i strategiske aksjer (se note 25). Verdivurderinger bygger på siste emisjonskurs, omsetningsverdier og/eller regnskapsinformasjon dersom ikke omsetning har funnet sted.

Renterisiko

Selskapet er eksponert for renterisiko knyttet til rentenetto i utlånsporteføljen. Risiko knyttet til rentenetto oppstår som følge av ulik rentebinding på innlån og utlån. Historisk har utlånsrentene på kredittkort vært faste og i liten grad blitt justert ved endring i pengemarkedsrenter eller endring i renter på annen finansiering. Selskapet har all rentebinding knyttet til innlån og utlån innenfor 3 måneder. Enkelte av obligasjonene selskapet har investert i har lenger rentebinding.

Pr 31. desember 2021 hadde porteføljen følgende durasjon:

Beløp i tusen kroner	Portefølje		Portefølje	
	31.12.2021	Andel i %	31.12.2020	Andel i %
0-1 måned	195 803	15 %	293 978	25 %
1-3 måneder	1 062 234	83 %	834 188	72 %
3-12 måneder	22 024	2 %	30 624	3 %
Sum rentepapirer	1 280 061	100 %	1 158 791	100 %

Obligasjoner og sertifikater	1 280 061	1 007 290
Rentefond	153 126	151 501
Sum rentepapirer	1 433 187	1 158 791

Note 12 - Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller behov for førtidig realisering av eiendeler. Denne kan forekomme ved at selskapet i en gitt situasjon ikke klarer å refinansiere seg i tilstrekkelig grad for å møte sine forpliktelser ved forfall eller store uttak av innskudd.

Strategisk styres selskapets likviditetsrisiko gjennom policy for likviditetsrisiko, som igjen er underlagt selskapets risikopolisy. Policy for likviditetsrisiko angir rammer for likviditetsstyring. Selskapet har fastsatt interne mål og rammer knyttet til LCR, NSFR og innskuddsdekning. Selskapet har videre fastsatt interne rammer og mål for sammensetningen av innskuddsporteføljen, herunder de største innskuddenes andel av den totale porteføljen. Eika Kredittebank har i tillegg rammer knyttet til spredning på løpetider på innlån.

Selskapet hadde per 31. desember 2021 en innskuddsdekning på 157 prosent. De største innskuddenes andel av den totale porteføljen er godt under de grensene som er fastsatt i likviditetspolicyen. Eika Kredittebank AS har oppnådd en god geografisk spredning på innskuddene og gjennomsnittsinnskuddet utgjør 0,42 millioner kroner. Likviditeten er diversifisert og sammensatt av kassekreditter, rentepapirer og innskudd i andre banker. Selskapet har til sammen ubenyttede trekkrammer på kassekreditt på 200 millioner.

Oversikt over forfallstruktur på eiendeler og gjeld:

Beløp i tusen kroner	Balanse 31.12.2021	Uten avtalt forfall	Løpetid					Sum
			0 - 1 måned	1 - 3 måned	3 - 12 måned	Løpetid 1 - 5 år	Løpetid over 5 år	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1 292 509	-	1 292 509	-	-	-	-	1 292 509
Utlån til kunder	2 781 410	1 497 505	4 614	2 943	37 280	802 633	436 435	2 781 410
Verdipapirer	1 493 482	213 421	-	207 382	333 146	739 533	-	1 493 482
Andre eiendeler med avtalt løpetid	1 015	-	1 015	-	-	-	-	1 015
Andre eiendeler uten avtalt løpetid	118 212	118 212	-	-	-	-	-	118 212
Sum eiendeler	5 686 628	1 829 138	1 298 138	210 325	370 426	1 542 166	436 435	5 686 628
Gjeld til kredittinstitusjoner	183 145	32 693	-	452	-	150 000	-	183 145
Innskudd fra kunder	4 445 387	4 445 387	-	-	-	-	-	4 445 387
Ansvarlig lånekapital	90 042	-	-	42	-	90 000	-	90 042
Annen gjeld med avtalt forfall	78 569	-	14 546	57 733	6 290	-	-	78 569
Annen gjeld uten avtalt forfall	64 737	64 737	-	-	-	-	-	64 737
Egenkapital	824 747	774 747	-	-	-	50 000	-	824 747
Sum gjeld og egenkapital	5 686 628	5 317 564	14 546	58 227	6 290	290 000	-	5 686 628
Netto	-	(3 488 426)	1 283 592	152 098	364 136	1 252 166	436 435	-

Beløp i tusen kroner	Balanse 31.12.2020	Uten avtalt forfall	Løpetid 0 - 1 måned	Løpetid 1 - 3 måned	Løpetid 3 - 12 måned	Løpetid 1 - 5 år	Løpetid over 5 år	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.581.385	-	1.581.385	-	-	-	-	1.581.385
Utlån til kunder	2.868.443	1.661.938	5.725	2.025	52.442	745.008	401.306	2.868.443
Verdipapirer	1.200.485	193.195	80.543	12.030	410.302	504.415	-	1.200.485
Andre eiendeler med avtalt løpetid	1.449	-	1.449	-	-	-	-	1.449
Andre eiendeler uten avtalt løpetid	111.722	111.722	-	-	-	-	-	111.722
Sum eiendeler	5.763.484	1.966.855	1.669.102	14.055	462.744	1.249.423	401.306	5.763.484
Gjeld til kredittinstitusjoner	278.676	28.355	-	250.321	-	-	-	278.676
Innskudd fra kunder	4.478.800	4.478.800	-	-	-	-	-	4.478.800
Ansvarlig lånekapital	90.028	-	-	28	-	-	90.000	90.028
Annen gjeld med avtalt forfall	25.056	-	11.358	7.415	6.283	-	-	25.056
Annen gjeld uten avtalt forfall	66.803	66.803	-	-	-	-	-	66.803
Egenkapital	824.120	824.120	-	-	-	-	-	824.120
Sum gjeld og egenkapital	5.763.484	5.398.078	11.358	257.764	6.283	-	90.000	5.763.484
Netto	-	(3.431.223)	1.657.744	(243.709)	456.460	1.249.423	311.306	-0

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelig feil eller eksterne hendelser. Operasjonell risiko omfatter også compliancerisiko, omdømmerisiko, belønnings-/incentivrisiko og juridisk risiko.

Størrelsen på selskapet innebærer sårbarhet på operasjonelle aktiviteter, og stiller ekstra krav til at selskapet har gode rutiner og etablert back-up på alle vesentlige funksjoner. Selskapet har utarbeidet policy for operasjonell risiko, som igjen er underlagt selskapets risikopolicy. Policyen operasjonaliseres gjennom rutinebeskrivelser, fullmaktsmatriser og klare definerte ansvarsforhold. Videre er selskapet inkludert i konsernets beredskapsplan for å håndtere krisesituasjoner.

Selskapet er underlagt omfattende regulering gjennom lover og forskrifter, og har konsesjon som forretningsbank og konsesjon fra Datatilsynet som betinger at personopplysninger ivaretas på en betryggende måte. Selskapet er underlagt tilsyn fra Finanstilsynet og Datatilsynet knyttet til etterlevelse av konsesjonskravene.

Omdømmerisikoen er i tillegg til eget omdømme, i stor grad relatert til Eika som merkevare. Det arbeides derfor aktivt i alle deler av Eika Gruppen for at alle ansatte i alt sitt virke skal etterleve Eika Gruppens grunnverdier.

Note 13 – Segmentsrapportering

Banken har to segmenter, usikrede utlån og sikrede utlån. Usikrede utlån består av smålån og kredittkort, mens sikrede utlån består av leasing og salgspantlån til blant annet bil. Øvrig virksomhet er knyttet til forvaltning av overskuddslikviditet.

Regnskapsprinsippene som brukes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som benyttes for regnskapet forøvrig. Eika Kredittbank fordeler ikke skatt på segmentene. Bankens regnskapsfører selskapsinterne transaksjoner etter prinsippet om armlengdes avstand. Fundingkostnader er fordelt i henhold til kapitalbehov. Bankens virksomhet er i Norge.

Beløp i tusen kroner	Usikrede utlån		Sikrede utlån		Øvrig virksomhet		Totalt	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Netto renteinntekter	257 418	288 367	47 497	50 679	12 847	4 872	317 762	343 918
Øvrige inntekter	21 419	8 852	4 997	281	11 437	5 301	37 854	14 434
Provisjonskostnader	85 334	87 346	5 078	4 986	1 632	1 398	92 045	93 730
Netto driftsinntekter	193 504	209 873	47 416	45 974	22 652	8 775	263 571	264 622
Driftskostnader	153 934	178 473	31 710	32 661	8 964	30 909	194 608	242 043
Tap på utlån mv.	14 026	36 705	(463)	3 335	-	-	13 563	40 040
Resultat før skatt	25 543	(5 305)	16 169	9 978	13 688	(22 134)	55 400	(17 461)
Skattekostnad	-	-	-	-	2 018	(6 151)	2 018	(6 151)
Resultat etter skatt	25 543	(5 305)	16 169	9 978	11 670	(15 983)	53 382	(11 310)
Brutto utlån	1 868 924	1 898 841	965 249	1 031 299	-	-	2 834 173	2 930 140
Nedskrivninger brutto utlån	40 839	48 866	11 924	12 832	-	-	52 764	61 698
Nedskrivning ubenyttede rammer og lånetilsagn	5 017	7 635	115	70	-	-	5 132	7 706

Note 14 – Kapitaldekning

Beløp i tusen kroner	31.12.2021	31.12.2020
Aksjekapital	229 100	229 100
Overkurs	81 000	81 000
Annen egenkapital	464 647	464 020
Sum Egenkapital eks. fondsobligasjon	774 747	774 120
Immaterielle eiendeler	(16 083)	(14 767)
Fradrag forsiktig verdsettelse	(1 487)	(1 168)
Fradrag etter særskilt vedtak	(2 564)	(1 802)
Fradrag for ikke vesentlige investeringer over 10% grensen	(689)	(5 036)
Fradrag for utsatt skattefordel over 10% grensen	-	(1 299)
Ren kjernekapital	753 924	750 048
Annen godkjent kjernekapital - Fondsobligasjon	50 000	50 000
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	(2 844)	(30 842)
Sum kjernekapital	801 080	769 207
Tilleggskapital - ansvarlig lån	90 000	90 000
Sum ansvarlig kapital	891 080	859 207
Kreditrisiko		
Stater og sentralbanker	-	3 600
Lokale og regionale myndigheter	243 283	238 579
Offentlig eide foretak	-	1
Institusjoner	434 310	486 705
Foretak	125 862	53 545
Massemarked	1 991 206	2 059 259
Forfalte engasjementer	63 018	58 058
Obligasjoner med fortrinnsrett	17 894	15 187
Andeler i verdipapirfond	44 596	45 062
Egenkapitalposisjoner	181 206	76 135
Øvrige eiendeler	29 848	23 495
Sum vektet beregningsgrunnlag kreditrisiko	3 131 223	3 059 627
Operasjonell risiko	536 061	581 685
Sum vektet beregningsgrunnlag	3 667 284	3 641 311
Ren kjernekapitaldekning	20,56 %	20,60 %
Kjernekapitaldekning	21,84 %	21,12 %
Kapitaldekningsprosent	24,30 %	23,60 %

Kapitalkrav for kreditrisiko beregnes etter standardmetoden og kapitalkrav for operasjonell risiko etter basismetoden. Selskapet er ikke underlagt krav til å beregne kapital for markedsrisiko i henhold til kapitalkravsforskriften da selskapets plasseringer ikke oppfyller kravet som stilles til en handelsportefølje. Selskapets plassering av overskuddslikviditet følger definisjonen for ordinær bankportefølje og rapporteres dermed som den av vanlig kapitaldekningsrapportering etter standardmetoden for kreditrisiko.

Note 15 – Netto renteinntekter

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Renter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	4 110	9 100
Renter av utlån til kunder	285 399	333 370
Renter av sertifikater og obligasjoner	15 994	10 037
Leiefinansieringsinntekter	11 649	19 854
Andre renterinntekter, etableringsprovisjoner mv.	49 814	55 407
Sum renteinntekter	366 966	427 767
Rentekostnader kredittinstitusjoner	2 385	5 126
Renter på innskudd fra kunder	38 604	69 461
Rentekostnader ansvarlig lån	3 357	3 776
Andre rentekostnader	-	-
Avgift til bankens sikringsfond	4 858	5 486
Sum rentekostnader	49 204	83 849
Netto renteinntekter	317 762	343 918

Note 16 – Netto gevinster på finansielle instrumenter

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Netto gevinst/tap sertifikater og obligasjoner	(5 292)	(751)
Netto gevinst/tap verdipapirfond	122	(300)
Netto gevinst/tap aksjer	15 212	(10 129)
Netto gevinst/tap andre finansielle instrumenter	(384)	(370)
Netto gevinst finansielle instrumenter	9 659	(11 549)

Note 17 – Lønnskostnader

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Lønn, honorar m.v	33 168	29 227
Arbeidsgiveravgift	7 050	6 196
Pensjonskostnader	3 323	3 295
Andre personalkostnader	1 955	1 018
Sum	45 496	39 735
Antall årsverk per 31. desember	41,0	44,3

Note 18 – Pensjoner

Selskapet er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Selskapet har ordninger som oppfyller lovens krav.

Innskuddsordning

Alle ansatte i selskapet inngår i innskuddsordningen. Ordningen baserer seg på at selskapet yter et årlig innskudd til de ansattes pensjonssparing. Satsene er 7 prosent av lønn fra 0-7,1G og 20 prosent av lønn fra 7,1-12G. I tillegg dekker selskapet risikoforsikring som omfatter uførhet.

Avtalefestet ordning (AFP)

AFP er en tariffestet pensjonsordning i privat sektor. Selskapet har vært tilknyttet ordningen fra fjerde kvartal 2013. For å ha rett til AFP må arbeidstaker ha vært ansatt i en bedrift tilsluttet AFP i 7 av de 9 siste årene før fylte 62 år. Premien beregnes med utgangspunkt i en fast prosent av den ansattes lønnsutbetaling mellom 1 og 7,1G. Det betales ikke premie for arbeidstakere etter det årets de fyller 61 år. Innbetalt premie kostnadsføres.

Pensjonskostnader er oppgitt inklusive arbeidsgiveravgift.

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Innskuddsordning	3 360	3 321
AFP-ordning	604	600
Sum pensjonskostnader	3 964	3 921

Note 19 - Andre driftskostnader

Beløp i tusen kroner	2021	2020
IT kostnader	48 862	48 202
Markedsføring	(1 521)	(1 595)
Bistand til ordinær drift	17 309	18 514
Produksjonskostnader kort	28 377	32 506
Andre administrasjonskostnader	19 883	21 845
Fremmede tjenester	14 185	11 975
Husleiekostnader	3 564	3 704
Øvrige driftskostnader	8 615	5 977
Bytte av kjernesystem	-	18 999
Sum	139 274	160 126

Note 20 – Skatt

Beløp i tusen kroner	2021	2020
SKATTEKOSTNAD		
Betalbar skatt	-	1 202
Endring utsatt skatt	2 018	(7 353)
Sum skattekostnad	2 018	(6 151)
AVSTEMNING AV SKATTEKOSTNAD MOT ORDINÆRT RESULTAT		
Resultat før skatt	55 400	(17 461)
Forventet inntektsskatt etter nominell sats	13 850	(4 365)
Ikke fradragsberettiget kostnad og ikke skattepliktige inntekter	27	8
Motatt aksjeutbytte	-	(3 488)
Effekt av tap/gevinst verdipapirer	(3 065)	2 532
Skatteeffekt av avgitt konsernbidrag	(8 105)	-
Rentekostnader fondsobligasjon ført mot egenkapitalen	(689)	(770)
Implementeringseffekt IFRS	-	(68)
Sum skattekostnad	2 018	(6 151)
Effektiv skattesats	3,6 %	35,2 %
UTSATT SKATT I RESULTATREGNSKAPET VEDRØRER FØLGENDE MIDLERTIDIGE FORSKJELLER		
Driftsmidler	2 907	(72 055)
Verdipapirer	(499)	(314)
Implementeringseffekt IFRS 1.1.2020	-	68
Annen eiendel og gjeld	(390)	(4 748)
Sum endring utsatt skattefordel	2 018	(77 049)
UTSATT SKATTEFORDEL I BALANSEN VEDRØRER FØLGENDE MIDLERTIDIGE FORSKJELLER		
Beløp i tusen kroner	31.12.2021	31.12.2020
Driftsmidler	276 590	288 218
Verdipapirer	3 253	1 257
Annen eiendel og gjeld	20 557	18 997
Sum midlertidige forskjeller	300 400	308 472
Balanseført utsatt skattefordel 31.12.	75 100	77 118

Note 21 – Klassifisering av finansielle instrumenter

	31.12.2021				
	Finansielle eiendeler og forpliktelse vurdert til amortisert kost	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	Sum
Eiendeler					
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	1 292 509	-	-	-	1 292 509
Utlån til og fordringer på kunder	2 781 410	-	-	-	2 781 410
Rentebærende papirer	-	1 280 061	-	-	1 280 061
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	213 421	-	-	213 421
Immaterielle eiendeler	-	-	-	16 082	16 082
Varige driftsmidler	-	-	-	-	-
Andre eiendeler	-	-	-	103 146	103 146
Sum eiendeler	4 073 919	1 493 482	-	119 228	5 686 629
Forpliktelser					
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	183 145	-	-	-	183 145
Innskudd fra kunder	4 445 387	-	-	-	4 445 387
Annen gjeld	10 229	-	-	127 947	138 176
Avsetning for forpliktelser	5 132	-	-	-	5 132
Ansvarlig lånekapital	90 042	-	-	-	90 042
Sum forpliktelser	4 733 935	-	-	127 947	4 861 882

	31.12.2020				
	Finansielle eiendeler og forpliktelse vurdert til amortisert kost	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	Sum
Eiendeler					
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	1 581 385	-	-	-	1 581 385
Utlån til og fordringer på kunder	2 868 443	-	-	-	2 868 443
Rentebærende papirer	-	1 007 290	-	-	1 007 290
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	193 195	-	-	193 195
Immaterielle eiendeler	-	-	-	14 767	14 767
Varige driftsmidler	-	-	-	-	-
Andre eiendeler	-	-	-	98 404	98 404
Sum eiendeler	4 449 828	1 200 485	-	113 171	5 763 484
Forpliktelser					
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	278 676	-	-	-	278 676
Innskudd fra kunder	4 478 800	-	-	-	4 478 800
Annen gjeld	10 000	-	-	73 397	83 397
Avsetning for forpliktelser	7 705	-	-	756	8 461
Ansvarlig lånekapital	90 028	-	-	-	90 028
Sum forpliktelser	4 865 211	-	-	74 153	4 939 364

Note 22 – Virkelig verdi på finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

	31.12.2021		31.12.2020	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler				
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	1 292 509	1 292 509	1 581 385	1 581 385
Utlån til og fordringer på kunder	2 781 410	2 781 410	2 868 443	2 868 443
Sum eiendeler	4 073 919	4 073 919	4 449 828	4 449 828
Forpliktelser				
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	183 145	183 145	278 676	278 676
Innskudd fra kunder	4 445 387	4 445 387	4 478 800	4 478 800
Annen gjeld				
Avsetning for forpliktelser	5 132	5 132	8 462	8 462
Ansvarlig lånekapital	90 042	90 042	90 028	90 028
Sum forpliktelser	4 723 706	4 723 706	4 855 966	4 855 966

Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner omfatter innskudd i Norges Bank og andre banker samt utlån til kredittinstitusjoner. Forventet tap knyttet til disse postene vurderes å være uvesentlig og det er derfor ikke foretatt noen tapsnedskrivning

Utlån til kunder Utlån til amortisert kost blir nedskrevet i tråd med IFRS9 som vist i note 10

Andre eiendeler og annen gjeld omfatter kundefordringer og leverandør gjeld. Amortisert kost er vurdert til å være beste estimat på virkelig verdi.

Note 23 - Finansielle instrumenter til virkelig verdi, verdsettelsesnivå

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2021
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	60 295	60 295
Obligasjoner og sertifikater	-	1 280 061	-	1 280 061
Verdipapirfond	-	153 126	-	153 126
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	1 433 187	60 295	1 493 482

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01.21	41 693
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	12 261
Investering	6 341
Utgående balanse 31.12.2021	60 295

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2020
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	41 693	41 693
Obligasjoner og sertifikater	-	1 007 290	-	1 007 290
Verdipapirfond	-	151 501	-	151 501
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	1 158 791	41 693	1 200 485

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01.2020	47 609
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	- 10 129
Investering	4 213
Utgående balanse 31.12.2020	41 693

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi

Nivå 1 - Verdsetting basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser.

Nivå 2 - Verdsetting som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk, eiendel eller forpliktelse.

Nivå 3 - Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare.

Bankens verdsettingemetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

Note 24 – Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning

Beløp i tusen kroner	Kostpris	Virkelig verdi	31.12.2021
			Balanseført verdi
Stat/statsgaranterte	95 180	94 007	94 007
Kommune/fylke	276 995	277 461	277 461
Bank og finans	729 069	729 471	729 471
Obligasjoner med fortrinnsrett	179 411	179 122	179 122
Sum sertifikater og obligasjoner	1 280 655	1 280 061	1 280 061

Beløp i tusen kroner	Kostpris	Virkelig verdi	31.12.2020
			Balanseført verdi
Stat/statsgaranterte	123 187	122 894	122 894
Kommune/fylke	244 546	245 004	245 004
Bank og finans	486 420	487 366	487 366
Obligasjoner med fortrinnsrett	151 904	152 026	152 026
Sum sertifikater og obligasjoner	1 006 057	1 007 290	1 007 290

Ved prisberegning av obligasjoner og sertifikater benyttes priser fra Nordic Bond Pricing. Verdipapirfondenes forening og Nordic Trustee står bak selskapet Nordic Bond Pricing som publiserer uavhengige priser på papirene.

Note 25 – Aksjer og andeler

Beløp i tusen kroner	Antall aksjer	Eierandel	Kostpris	31.12.2021	
				Balanseført verdi	
Vipps AS	918 713 867	459	0,04 %	2 565	2 564
VN AS	821 083 052	*)	1,43 %	-	15 463
Eedenbull AS	921 158 866	80 664	20,39 %	30 437	42 268
Sum aksjer				33 002	60 294
Eika Likviditet	45 597	-	46 183	45 746	
Eika Kreditt	11 421	-	10 822	11 347	
Eika Sparebank	95 265	-	96 793	96 033	
Sum verdipapirfond			153 797	153 126	
Sum aksjer og andeler			186 799	213 421	

Antall aksjer i VN Norge AS er 14.263.222.241.001.700

Beløp i tusen kroner	Antall aksjer	Eierandel	Kostpris	31.12.2020	
				Balanseført verdi	
Vipps AS	918 713 867	431	0,04 %	1 802	1 802
VN AS	821 083 052	*)	1,43 %	-	15 679
Eedenbull AS	921 158 866	56 749	19,99 %	24 213	24 213
Sum aksjer				26 014	41 693
Eika Likviditet	45 293	-		45 878	45 499
Eika Kreditt	10 849	-		10 254	10 622
Eika Sparebank	94 641	-		96 163	95 381
Sum verdipapirfond				152 294	151 501
Sum aksjer og andeler				178 309	193 195

Ved prisberegning av underliggende papirer i rentefond benyttes priser fra Nordic Bond Pricing. Verdipapirfondenes forenings og Nordic Trustee står bak selskapet Nordic Bond Pricing som publiserer uavhengige priser på obligasjoner.

Note 26 – Driftsløsøre, immaterielle eiendeler og leasingeiendeler

Beløp i tusen kroner	Inventar og utstyr	Programvare	Andre	Leasing-
			immaterielle eiendeler	eiendeler
Anskaffelseskost 1. januar	42	143 202	10 000	807 258
Tilgang	-	11 153	-	
Avgang	-	45 573	-	339 709
Anskaffelseskost 31. desember	42	108 782	10 000	467 549
Akkumulerte avskrivninger 1. januar	42	128 435	10 000	610 885
Akkumulerte avskrivninger 31. desember	42	92 700	10 000	385 237
Bokført verdi 31. desember	-	16 082	-	82 312
Årets ordinære avskrivninger	-	9 838	-	
Økonomisk levetid	3 år	3-10 år	3-10 år	
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	Lineær	Lineær

Leasingeiendelene inngår som en del av leiefinansieringsavtalene i utlånsporteføljen. Årlig leiekostnad for ikke balanseførte driftsmidler og husleiekostnader var 3,6 millioner kroner.

Note 27 – Andre eiendeler

Beløp i tusen kroner	31.12.2021	31.12.2020
Utsatt skattefordel	75 100	77 118
Opptjente inntekter	3 047	2 480
Forskuddsbetalte kostnader	18 307	12 044
Andre eiendeler	6 691	6 762
Sum	103 146	98 404

Note 28 – Gjeld til kredittinstitusjoner

Beløp i tusen kroner	Valuta	Rentebetingelser	31.12.2021	31.12.2020
Lån fra konsernselskap	NOK	Flytende+margin	150 452	250 321
Sum gjeld til kredittinstitusjoner			150 452	250 321
Innskudd med avtalt løpetid	NOK	Flytende+margin	-	-
Innskudd uten avtalt løpetid	NOK	Flytende+margin	32 693	28 355
Sum innskudd fra kredittinstitusjoner			32 693	28 355
Sum gjeld til og innskudd fra kredittinstitusjoner			183 145	278 676

Bankinnskudd og kassekreditt er presentert netto i balansen når disse har samme motpart. Ved netto innestående er beløpet presentert under fordringer på kredittinstitusjoner og ved netto trekk som gjeld til kredittinstitusjoner. Selskapet har til sammen ubenyttede trekkrammer på kassekreditt på 200 millioner.

COVENANTS

Negativ pledge og krav om bokført egenkapital, inklusive ansvarlig lånekapital, skal utgjøre minst 10 % av Låntakers bokførte eiendeler (minimum 50 millioner kroner). Selskapene i Eika Gruppen er bundet av kryssende mislighold innenfor konsernet og der er vilkår knyttet til eventuelle endringer i Eika Gruppen AS's eierstruktur.

Note 29 – Innskudd fra kunder

Beløp i tusen kroner	31.12.2021		31.12.2020	
	Beløp	Rente	Beløp	Rente
Innskudd uten avtalt løpetid	4 445 387	0,85 %	4 478 800	1,00 %
Sum innskudd fra kunder	4 445 387		4 478 800	

Gjennomsnittlig rente på innskudd til kunder uten løpetid er beregnet ut fra et aritmetisk gjennomsnitt av uvektet nominell rentesats.

Innskuddskundene er i hovedsak fra privatmarkedet. De 10 største innskuddene utgjør samlet 2,2 prosent av total portefølje. Det største innskuddet utgjør 0,39 prosent av total portefølje.

Note 30 – Annen gjeld

Beløp i tusen kroner	31.12.2021	31.12.2020
Leverandørgjeld	10 229	10 001
Skyldig offentlige avgifter	7 425	9 379
Avsatt lønn, feriepenger mv.	3 254	3 128
Skyldig konsernbidrag	50 000	-
Opptjente inntekter	367	82
Andre påløpne kostnader	66 901	60 807
Sum	138 176	83 397

Note 31 – Avsetning for forpliktelseser

Beløp i tusen kroner	31.12.2021	31.12.2020
Skattegjeld	-	756
Avsetning på lånetilsagn og ubenyttede kredittrammer	5 132	7 705
Sum	5 132	8 462

Note 32 – Ansvarlig låne- og fondsobligasjonskapital

Beløp i tusen kroner	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.12.2021	31.12.2020	Rentebetingelser
Ansvarlig lånekapital						
NO0010823453	26.06.2018	26.26.2028	90 000	90 042	90 028	3M Nibor + 3,25%
Sum ansvarlig lånekapital				90 042	90 028	
Ansvarlig obligasjonslån NO00 10823453 har innløsningsrett for utsteder, første gang 26.06 2023.						
Fondsobligasjonskapital						
NO0011149882	08.11.2021	09.11.2099	50 000	50 000	50 000	3M Nibor + 4,20%
Sum fondsobligasjonskapital				50 000	50 000	
Endringer i perioden	Balanse	Emittert	Forfall/	Andre	Balanse	
Ansvarlig lånekapital	90 000	-	-	42	90 042	
Fondsobligasjonskapital	50 000	-	-	-	50 000	
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjonskapital	140 000	-	-	-	140 042	

Note 33 – Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjekapitalen består av 229 100 000 aksjer pålydende kr 1,00. Eika Gruppen AS eier 100 prosent av aksjene

Note 34 – Nærstående parter

Som nærstående parter ansees alle selskaper innen konsernet samt styremedlemmer og ledende ansatte. Eika Kredittdbank AS kjøper forvaltningstjenester, administrative tjenester samt leier lokaler fra andre selskap i konsernet. Administrative tjenester knytter seg hovedsakelig til økonomi, juridisk tjenester, risk og compliance samt IT drift. Selskapet har i året kostnadsført 50 millioner kroner.

Eika Kredittdbank hadde per 31. desember 2021 tatt opp lån hos morselskapet på 150 millioner kroner. Det ble i 2021 betalt 5,6 millioner kroner i renter.

Note 35 – Godtgjørelser til ledende ansatte, styrende organer og revisor

Beløp i tusen kroner		Lønn 1)	Annet 2)	Pensjon
Terje Gromholt	Administrerende direktør	2 250	108	172

1) Omfatter utbetalt lønn og feriepenger for 2021

2) Naturalytelser og andre ytelser.

Administrerende direktør avlønnes i tråd med hovedprinsippene for godtgjørelse i Eika Gruppen konsern. For beskrivelse av retningslinjer for godtgjørelse vises det til note i morselskapets årsrapport. Total godtgjørelse består av fastlønn, naturalytelser samt forsikring- og pensjonsordninger. Administrerende direktør inngår i selskapets ordinære pensjonsordning. Pensjon vist i tabell ovenfor viser årets kostnad. Administrerende direktør har avtale om 6 måneders etterlønn.

Det er ikke gitt lån til ledende ansatte. Selskapet har ikke aksjeverdbasert avlønning eller bonusordning.

Styret

Beløp i tusen kroner	Honorar
Rune Brunborg	100
Gisle Skansen	100
Åse Kjersti Øvredal	100
Geir Stærnes	100
Eirik Schrøder Kavli	80
Trygve Jacobsen	20
Anna-Karin Granmo-Fransén	5
Sum styret	505

Det er ikke utbetalt styrehonorar til styremedlemmer som er ansatt i andre selskap i Eika Gruppen

Revisor

Godtgjørelse til Deloitte AS og deres samarbeidspartnere er som følger:

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Lovpålagt revisjon	868	595
Skatterådgivning	-	72
Sum	868	667

Tallene ovenfor er eksklusiv merverdiavgift.

Til generalforsamlingen i Eika Kredittdbank AS

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Konklusjon

Vi har revidert Eika Kredittdbank AS' årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til styret.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært Eika Kredittdbank AS' revisor sammenhengende i 16 år siden selskapet ble stiftet den 08.07.2006 for regnskapsåret 2006.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2021. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

IT systemer og kontroller relevant for finansiell rapportering

Beskrivelse av sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte sentrale forhold
Eika Kredittdbank AS' IT-systemer er helt sentrale for regnskapsføringen og rapporteringen av gjennomførte transaksjoner, for å fremskaffe grunnlag for viktige estimater og beregninger, og for å fremskaffe relevant tilleggsinformasjon.	Eika Kredittdbank AS har etablert en overordnet styringsmodell og kontrollaktiviteter knyttet til sine IT-systemer. Vi har opparbeidet oss en forståelse for Eika Kredittdbank AS' overordnede styringsmodell for IT-

<p>IT-systemene er i stor grad standardiserte, og forvaltningen og driften er i stor grad utkontraktert til tjenesteleverandører.</p> <p>God styring og kontroll med IT-systemene både i Eika Kredittdbank AS og hos tjenesteleverandørene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering og er derfor et sentralt forhold i revisjonen.</p>	<p>systemene som er relevant for den finansielle rapporteringen.</p> <p>Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter tilknyttet utlånsystemene relevante for den finansielle rapporteringen som er knyttet til tilgangskontroller. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden.</p> <p>Vi vurderte tredjepartsbekreftelsen (ISAE 3402-rapport) fra en av Eika Kredittdbank AS' tjenesteleverandør av utlånsystemet med hensyn til om disse hadde tilfredsstillende internkontroll på IT-områder som kan ha betydning for Eika Kredittdbank AS' finansielle rapportering.</p> <p>Vi vurderte også tredjepartsbekreftelsen (ISRS 4400 Avtalte kontrollhandlinger) knyttet til en av tjenesteleverandørene av utlånsystemet med hensyn til om utvalgte automatiserte kontrollaktiviteter i IT-systemet, herunder blant annet knyttet til beregning av renter og gebyrer og utvalgte systemgenererte rapporter, var tilfredsstillende utformet og om de hadde fungert i perioden.</p> <p>Vi benyttet egne IT-spesialister i arbeidet med å forstå den overordnede styringsmodellen for IT- systemer og i vurderingen og testingen av kontrollaktiviteter.</p>
--	--

Nedskrivninger for forventet tap på utlån

Beskrivelse av sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte sentrale forhold
<p>Eika Kredittdbank AS har foretatt en vurdering av behovet for nedskrivninger for forventet tap på utlån.</p> <p>Det er knyttet betydelig skjønn til bankens vurderinger av størrelsen på nedskrivningene. Skjønnsutøvelsen knytter seg til framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap, inkludert vurderinger av hvordan forventet tap påvirkes av usikkerheten om den økonomiske utviklingen etter utbruddet av Covid-19 pandemien.</p> <p>Forutsetningene og estimatene som benyttes i vurderingene er avgjørende for størrelsen på nedskrivningene, og nedskrivninger på utlån i er derfor et sentralt forhold i vår revisjon.</p>	<p>Eika Kredittdbank AS har etablert ulike kontrollaktiviteter knyttet til nedskrivninger på utlån.</p> <p>Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter knyttet til nedskrivninger på utlån. For et utvalg av disse kontrollaktivitetene testet vi om de hadde fungert i perioden.</p> <p>Vi har vurdert bankens modellrammeverk for nedskrivninger på utlån mot kravene i IFRS 9, herunder metode for å identifisere vesentlig økning i kredittrisiko og kredittforringede utlån. Vi har foretatt enkelte stikkprøver av utvalgte beregninger og rimelighetsvurdert utvalgte framoverskuende vurderinger benyttet i estimeringen av forventet tap.</p> <p>Vi vurderte om noteopplysningene om nedskrivninger på utlån tilfredsstillende kravene i IFRS 7.</p>

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen, annen øvrig informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er

tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Vi gir styret en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de sakene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse sakene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av saken, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at en sak ikke skal omtales i beretningen siden de negative konsekvensene av en slik offentliggjøring med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at saken blir omtalt.

Oslo, 15. mars 2022
Deloitte AS

Henrik Woxholt
statsautorisert revisor

(Dette dokumentet er signert elektronisk)

eika.

Tlf: +47 22 87 81 00
E-post: post@eika.no
Parkveien 61
P.b 2349 Solli
0201 Oslo

www.eika.no