



Årsrapport 2023

Eika Kredittdbank AS

Årsberetning 2023

Eika Kredittdbank har som målsetting 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 Forbrukslån, salgspantlån 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, bileierorganisasjonen NAF, landbrukets innkjøpsorganisasjon AgriKjøp og ti banker i Lokalbankalliansen.

Virksomhet holdt for salg (ikke videreført virksomhet)

Eika Alliansen har i fjerde kvartal besluttet å inngå et samarbeid med SpareBank1 Alliansen knyttet til alliansenes respektive kredittvirksomheter. Dette innebærer et salg av kredittkort- og forbrukslånporteføljen (usikrede utlån) i Eika Kredittdbank til SpareBank1 Kreditt. Eierbankene i Eika Alliansen vil samtidig bli eiere i SpareBank1 Kreditt (dynamisk eierskap). Salget gjennomføres til P/B lik 1, hvilket forventes å gi en nøytral regnskapsmessig effekt for Eika Kredittdbank. Transaksjonen planlegges tidligst gjennomført i andre kvartal 2024, og avhenger av respektive tilsynsmyndigheters godkjenning.

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 2023 var 91% av kredittkortporteføljen utlån til privatkunder. Etter 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 første halvår opplevde selskapet en økning i kortomsetningen, samtidig som den nedadgående trenden på revolverende kreditt stoppet opp og snudde oppover i andre halvår. Ved årsskiftet utgjorde utlånsporteføljen 1,5 milliarder kroner, en økning på 8 millioner kroner sammenlignet med året før.

Usikrede utlån

Eika Kredittdbank tilbyr små usikrede lån. Usikrede lån 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 var 31. desember 2023 på 549 millioner kroner, en økning på 107 millioner kroner siden året før.

Objektsbasert finansiering

Objektsfinansiering omfatter hovedsakelig salgspantlån til privatkunder, og ved utgangen av året 2023 har selskapet en brutto utlånsportefølje på 1,2 milliarder kroner, en økning på 166 millioner kroner siden året før. Selskapet finansierer lån til andre kjøretøy som MC, snøscooter og campingvogn, men hovedvekten av utlånsporteføljen gjelder finansiering av bil. En økende andel av porteføljen er grønne billån, som tilbys til elbiler.

Selskapet har også en leasingportefølje og salgspantlån til bedriftskunder som er under «run off». Gjenværende portefølje ved utgangen av 2023 er 19 millioner, en nedgang på 19 millioner kroner i året.

Leasing til våre eierbanker blir nå levert gjennom en samarbeidsavtale med De Lage Landen Finans. Denne porteføljen er på 799 millioner kroner ved utgangen av 2023.

Innskudd fra kunder

Nettbanken Sparesmart.no tilbyr enkle innskuddsprodukter til personmarkedet og bedrifter.

Innskuddsporteføljen i Sparesmart.no, som består av Høyrentekonto og Høyrentekonto pluss (31 dagers bindingstid) bidrar til en nødvendig andel av lang likviditet for Eika Kredittdbank. Innskuddene sikrer også at selskapet oppfyller egne og myndighetenes krav til likviditetsbuffer med god margin.

I 2023 har selskapet også knyttet seg til innskuddsportalen Fixrate, hvor det hovedsakelig tilbys sparekonto med 31 dagers binding til bedriftsmarkedet. Innskudd gjennom Fixrate-portalen har bidratt videre til stabil tilgang på likviditet.

Innskudd fra kunder er redusert med 156 millioner kroner i løpet av de siste 12 måneder

Redegjørelse for årsregnskapet

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

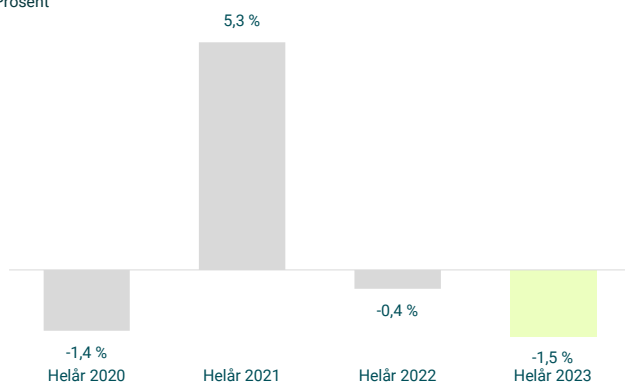
Tall i denne redegjørelsen henviser til resultatstørrelser for samlet virksomhet (både videreført og ikke videreført virksomhet summert).

Selskapet (samlet virksomhet) fikk et resultat før skatt for året på 2 millioner kroner (1). Dette ga en annualisert egenkapitalavkastning eks. fondsobligasjon etter skatt på -0,9 prosent (-0,4).

Norges Bank har de siste 12 månedene økt styringsrenten med 1,75 prosentpoeng og selskapets finansieringskostnader har dermed økt. For kredittkortkundene har selskapet kun gjennomført en renteendring på 1,5 prosentpoeng med virkning fra august 2023

Egenkapitalavkastning

Prosent



Selskapet hadde netto driftsinntekter på 256 millioner kroner (220) i 2023. Selskapet har nedgang i netto rentemargin for året 2023 på 0,1% sammenlignet med 2022.

Provisjonsinntektene svinger i takt med kortomsetning og utgjorde i 2023 84 millioner kroner (75).

Provisjonskostnadene utgjorde 110 millioner kroner (123) i 2023.

Inntekter og verdiendringer fra verdipapirer utgjorde for året -14 millioner kroner (-33).

Selskapet har en verdipapirportefølje til forvaltning på 1,2 milliarder kroner. Avkastning siste 12 måneder utgjorde 5,0 prosent.

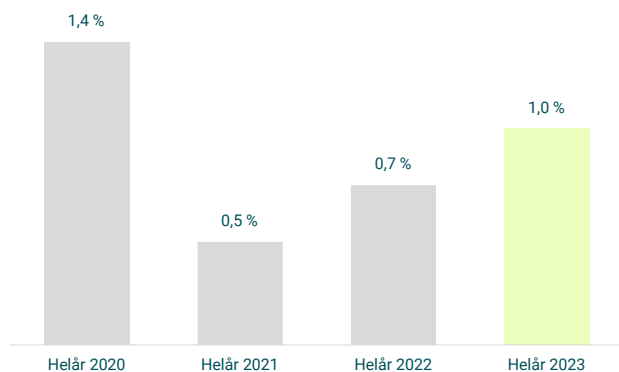
Driftskostnadene utgjorde for året 223 millioner kroner (197). Økningen skyldes økning i IT kostnader, prosjektkostnader knyttet til forventet salg av virksomhet og andre personalkostnader grunnet økning i antall ansatte.

Tapskostnadene ble 32 millioner kroner (22) for året. Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser vekst i restanse i året. Konstaterte tap som skyldes tap på reklamasjoner, ID-krenkelsler og phishing mot selskapets kredittkortkunder utgjør 8 (3) millioner kroner.

Misligholdte engasjementer var 116 (70) millioner kroner ved utgangen av året. Misligholdte engasjementer var 3,5 (2) prosent av brutto utlånsportefølje. Netto misligholdte engasjementer var på 87 millioner kroner (51).

Tap i forhold til brutto utlån

Prosent



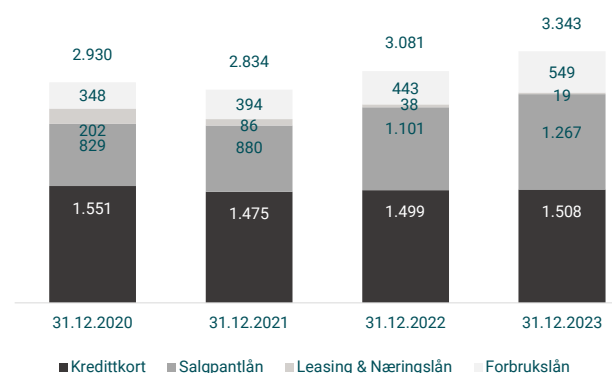
Balanse, likviditet og kapitaldekning

Selskapets utlånsportefølje var ved utgangen av 2023 på 3,3 milliarder kroner hvorav usikrede lån; kredittkort og Forbrukslån, utgjorde 59 prosent, mens objektsfinansiering; leasing og salgspantlån utgjorde 41 prosent. Økning i utlån fra året før var på 262 millioner kroner.

Innskudd fra kunder er selskapets største fundingkilde. Ved utgangen av 2023 var innskudd fra kunder på 4,4 milliarder kroner og

Brutto utlån

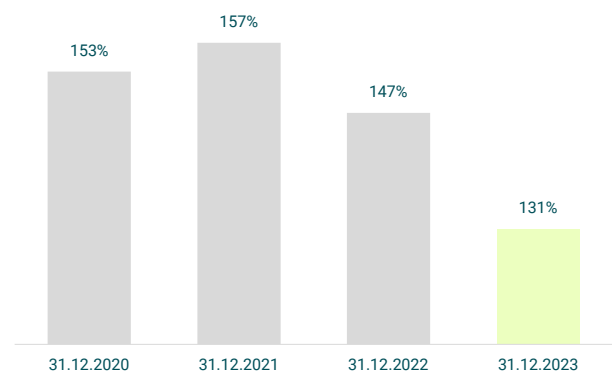
Millioner kroner



innskuddsdekningen på 131 prosent. Selskapets likviditetsbuffer er betryggende både i forhold til selskapets strategier og myndighetenes kvantitative og kvalitative krav.

Innskuddsdekning

Prosent



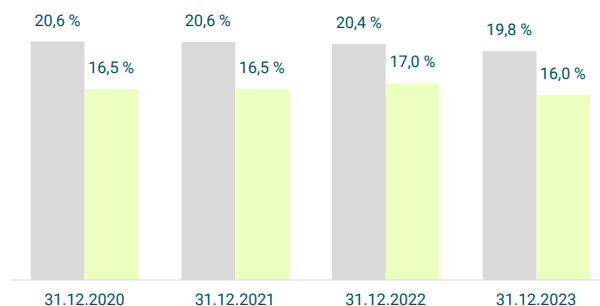
Selskapet er underlagt regler for kapitaldekning. Det er etablert funksjoner, systemer og roller for sikring av god risikostyring og kontroll. Kapitalkrav er beregnet etter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Selskapet tilfredsstiller kravet til forsvarlig kapitaldekning basert på virksomheten per 31. desember 2023.

Ren kjernekapitaldekning var på 19,9 prosent og kapitaldekningen på 23,7 prosent per 31.12.2023. Selskapets soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med forventet vekst, salget av portefølje planlagt i 2024 og den samlede kapital situasjonen i Eika Gruppen. Finanstilsynet har fastsatt et Pilar 2-krav for Eika Gruppen konsernet på 2,3 prosent. Dette kravet fordeles så på selskapene i gruppen etter internt kapitalmål. 56,25% av kravet skal dekkes av ren kjernekapital. Selskapets kapitalmål er tilpasset regulatoriske krav for norske banker og finansinstitusjoner, og ytterligere styrking vurderes løpende ut ifra krav fra markedet og myndighetene. Selskapets vesentligste risiko er kredittrisiko, hovedsakelig i forbindelse med objektsfinansiering, usikret kreditt knyttet til forbrukslån og utstedelse av kredittkort. Selskapet har videre kredittrisiko knyttet til investeringer i rentepapirer, bankplasseringer og øvrige fordringer.

Risiko og risikostyring

Kapitaldekning

Prosent



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 risikopolisy. 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

compliancerapportering til styret og ledelsen. I tråd med regulatoriske krav utføres det minst årlige interne kapitalbehovsvurderinger (ICAAP) og revurdering av strategi- og policydokumenter.

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 leder for Compliance og en egen Risk manager, 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 Kredittbank en del av.

Kreditt- og motpartsrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at bankens kunder eller motparter ikke oppfylder 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. Kreditttap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil.

Strategisk styres selskapets kredittrisiko gjennom policy for kredittrisiko, som igjen er underlagt selskapets risikopolisy. 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 fullmaktstruktur og rammer for mislighold, tap og risikoklassifisering. I tillegg til policy for kredittrisiko, bidrar interne kreditthåndbøker og rutiner til forsvarlig beslutningsgrunnlag ved operativ etterlevelse av risikovillighet gjennom kreditttinnvilgelse. Selskapets kredittrisikoprofil er i det vesentligste ikke endret gjennom 2023.

Selskapets største risiko er kredittrisiko på utlån til kunder. Selskapet hadde ved årsskiftet brutto utlån på 3,3 milliarder kroner. Selskapets totale nedskrivninger for fremtidige tap er per utgangen av 2023 på 29 millioner kroner. Brutto mislighold utgjør 116 millioner kroner sammenlignet med 70 millioner kroner på samme tidspunkt i fjor.

Selskapet har en egen modell for innregning av forventet kreditttap på utlån til kunder, ubenyttede kreditter og lånetilsagn etter reglene i IFRS 9. Modellen, forutsetninger og sensitiviteter er nærmere omtalt i note 4.

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 1,1 milliarder 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 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 tre 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 risikopolisy. 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 Kredittbank har i tillegg rammer knyttet til spredning på løpetider på innlån.

Selskapet har ved utgangen kvartalet balanseført likviditet på i overkant av 2,1 milliarder kroner bestående av fordringer på sentralbank og kredittinstitusjoner uten løpetid på 1,0 milliarder kroner og rentepapirer med fast avkastning og rentefond på til sammen 1,1 milliarder kroner. LCR er 286 prosent pr 31.12.2023. Plasseringene er hovedsakelig i banker med god rating og i instrumenter med lav risiko og høy grad av likviditet, det vil si statspapirer, obligasjoner med fortrinnsrett, kommunepapirer og verdipapirfond.

Selskapets likviditetsbuffer er betryggende både i forhold til selskapets strategier og myndighetenes kvantitative og kvalitative krav.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av tilstrekkelig 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 risikopolisy. Policyen operasjonaliseres gjennom rutinebeskrivelser, fullmaktsmatriser og klare definerte ansvarsforhold. Videre er selskapet inkludert i konsernets beredskapsplan for å håndtere krisesituasjoner.

Strategisk risiko 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 Kredittbank 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.

Eika Gruppens rapportering på bærekraft er årlig og dekker hele konsernet med datterselskapene, inkludert Eika Kredittbank. Konsernet har felles bærekraftstrategi og utfører viktige innsiktsanalyser og utviklingsoppgaver i fellesskap. Summen av vurderingene på selskapsnivå danner grunnlag for den konsoliderte bærekraftsrapporteringen. Dette innebærer at hvert selskap i konsernet gjennomfører egne vurderinger i tråd med felles strategi som rapporteres videre til konsernet i henhold til gjeldende krav og forventninger. Konsernet har fra 2022 startet med å føre klimaregnskapet i Miljøfyrtårnportalen. Dette medfører endringer for historiske utslippstall, se informasjon i klimaregnskapet i årsrapporten til Eika Gruppen. Det er ikke foretatt øvrige endringer av historisk informasjon fra tidligere rapporteringer.

Sammen med konsernet har selskapet undertegnet Grønnvaskingsplakaten, arbeidslokasjoner er Miljøfyrtårnsertifisert og FNs charter for bærekraft innen finans UNEP FI er tiltrådt. Eika Kredittbank har også vedtatt egne målsetninger i policy for bærekraft.

Styreforsikring

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

Ytre miljø, arbeidsmiljø og likestilling

Selskapet hadde ved årsskiftet 50 ansatte. Arbeidsmiljøet anses som godt og det er ikke registret skader eller arbeidsulykker på arbeidsplassen i 2023. Sykefraværet var i 2023 på 1,1 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 mangfold, likestilling og samfunnsansvar henvises det til årsrapporten for Eika Gruppen og www.eika.no.

Eika Kredittbank er underlagt reglene i Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven), herunder plikten til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger. Redegjørelsen vil bli publisert på <https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/apenhet>.

Disponering av årsresultat

Styret foreslår følgende disponering av årsresultatet for 2023:

Resultat etter skatt 2023: **-2.741**

Disponering av årets resultat

Beløp i tusen kroner	2023
Utdelt til fondsobligasjonseiere	4.153
Dekket fra annen egenkapital	-6.894
Sum disponeringer og overføringer	-2.741

Utsiktene fremover

Norges Bank og hevet styringsrenten med 25 bp. til 4,50% på deres møte i desember 2023. Rentemøte i januar 2024 var et mellommøte uten nye prognoser. Sentralbankens rentebane fra desember viser en topp på ca. 4,55% i 2. kv 2024 og indikerer dermed en liten sjanse for enda en renteheving, men både hovedstyrets vurderinger og sentralbanksjefens kommentarer fra pressekonferansene i desember/januar indikerer at renten er ventet å bli holdt uendret en god stund fremover.

De korte pengemarkedsrentene og særlig 6 mnd Nibor kom en del ned etter møtet i Norges Bank i desember. Dette er en indikasjon på at markedet tror at siste renteøkning fra desember markerer toppen for styringsrenten for denne gangen. Det gjenstår å se om inflasjonsutvikling vil støtte opp om markedets forventninger.

Inflasjonen falt mer enn forventet i både Norden, Europa og USA i 4. kvartal og førte til lavere lange renter i disse områdene, Norge inkludert. Ved utgangen av året var de lange rentene tilbake til nivåene fra våren 2023. Rentekurven er fremdeles invertert og indikerer at rentemarkedene forventer at økonomien vil etter hvert gå inn i en resesjon lengre frem i tid, men usikkerheten om tidspunktet er stor. Ved utgangen av 4. kvartal var både 5- og 10-års norske swaprenter omtrent ett prosentpoeng lavere enn ved utgangen av 3. kvartal, men er nå på vei opp igjen og i skrivende stund ligger på hhv. 3,73% og 3,63%.

Det antas dermed at flere husholdninger vil kunne oppleve trangere økonomi de kommende årene. En forventet god lønnsutvikling, og fortsatt lav arbeidsledighet, vil imidlertid bidra positivt til husholdningenes økonomi.

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.

Den solide veksten i salgspantlån har fortsatt i fjerde kvartal, og forventes å være sterk også i kommende år.

Omsetningen for kredittkort innenlands og utenlands har økt gradvis og nivåene for kortomsetning er for 2023 på nivåer over de observert før pandemien.

Selskapet har i 2023 vært konkurransedyktig priset på forbrukslån, og opplever vekst gjennom agentkanalen. Det er fortsatt mange kunder i alliansebankene med usikret gjeld hos andre aktører. Eika Kredittbank vil fokusere på å intensivere arbeidet sammen med alliansebankene for å øke volumet av usikret gjeld. Arbeidet vil videreføres etter 2. kvartal 2024 når alliansebankene tidligst forventes å bli eiere sammen SpareBank 1 alliansen i et felles produktselskap og kan realisere både synergier og beste praksis.

Selskapet jobber med å sette den strategiske retningen for nye Eika kredittbank etter at virksomhetsområdet usikret kreditt forventes avhendet i 2024. Med en voksende utlånsportefølje innen salgspant, god innskuddsdekning, en solid kapital situasjon og Eika Gruppens teknologiske plattform i ryggen, er banken godt rustet for fremtidige strategiske satsninger og vekst.

Oslo, 15. mars 2024

I styret for Eika Kredittbank AS

Sverre V. Kaarbø
Styrets leder

Eirik Kavli
Styremedlem

Marianne Groth
Styrets nestleder

Hans Petter Gjeterud
Styremedlem

Åse Kjersti Øverdal
Styremedlem

Gisle Skansen
Styremedlem

Anders Aasvang Ottesen
Ansattes representant

Ola Jerkø
Adm.direktør

Balanseutvikling og nøkkeltall

Beløp i tusen kroner	2023	2022	2021	2020	2019
BALANSEUTVIKLING					
Brutto utlån til kunder	3.342.886	3.081.198	2.834.173	2.930.141	3.546.334
Innskudd fra kunder	4.377.677	4.533.882	4.445.387	4.478.800	4.052.633
Gjeld til kredittinstitusjoner	151.720	151.244	183.145	278.676	317.957
Ansvarlig lånekapital	90.433	90.065	90.042	90.028	140.000
Egenkapital	811.405	818.299	824.747	824.120	764.147
Forvaltningskapital	5.537.792	5.675.541	5.686.628	5.763.484	5.451.970
RENTABILITET OG LØNNSOMHET					
Rentenetto, annualisert (%) 1)	5,3 %	5,4	5,5	6,1	7,1
Provisjonskost. av gj.snittlig forvaltningskapital, annualisert (%)	2,0 %	1,7	1,6	1,7	1,7
Driftskostnader av gj.snittlig forvaltningskapital, annualisert (%)	4,1 %	3,6	3,4	4,3	3,5
Kostnad-/inntektsforhold (%) 2)	86,8 %	89,5	73,8	91,5	60,2
Egenkapitalavkastning, annualisert (%) 3)	-0,9 %	-0,4 %	5,3 -	1,4	8,8
Forvaltningskapital pr. årsverk	110.756	115.371	138.698	130.101	129.809
SOLIDITET					
Netto ansvarlig kapital	860.067	847.227	891.080	859.207	871.172
Beregningsgrunnlag kapitaldekning	3.620.956	3.600.553	3.667.285	3.641.311	3.804.209
Kapitaldekning i %	23,8	23,5	24,3	23,6	22,9
Uvektet kjernekapitalandel	11,8	11,6	12,0	11,5	12,2
LCR	286,0	287,4	180,2	180,0	153,8
NSFR	145,0	161,5	132,4	133,2	128,0
Mislighold i % av brutto utlån	3,5	2,3	2,1	1,3	1,6
Tap i % av brutto utlån 4)	1,0	0,7	0,5	1,4	1,0
PERSONAL					
Antall årsverk ved utgangen av perioden 5)	50	48	41	44	42

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

2) Driftskostnader i prosent av netto renteinntekter

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

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

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

5) Antall årsverk inkluderer faste ansatte og midlertidig ansatte

Resultatregnskap

Beløp i tusen kroner	Noter	31.12.2023	31.12.2022
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinst. og finansforetak		34.005	12.428
Renter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		80.351	50.620
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		52.425	28.042
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		13.566	11.754
Renteinntekter og lignende inntekter		180.346	102.844
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		7.168	3.796
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		84.666	12.080
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		7.231	4.550
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		5	1
Øvrige rentekostnader		10.459	8.611
Rentekostnader og lignende kostnader		109.529	29.038
Netto renteinntekter		70.818	73.807
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		0	214
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		11.868	7.838
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 16	2.499	9.164
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter	Note 16	-15.013	-33.580
Andre driftsinntekter		222	21
Netto driftsinntekter		46.658	41.788
Lønn og andre personalkostnader	Note 17,18	36.125	31.854
Andre driftskostnader	Note 19	6.480	2.652
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler	Note 26	2.142	2.159
Sum driftskostnader		44.747	36.664
Resultat før tap og nedskrivninger		1.910	5.123
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 11	4.901	277
Resultat før skatt		(2.991)	4.846
Skattekostnad	Note 20	3.436	5.581
Årets resultat fra videreført virksomhet		(6.427)	(735)
Årets resultat fra ikke videreført virksomhet		3.685	(2.704)
Totalresultat		(2.742)	(3.439)
Resultat per aksje i kr.		(30,09)	(28,14)

Balanse

Beløp i tusen kroner	Noter	31.12.2023	31.12.2022
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 6	972.392	1.088.381
Utlån til og fordringer på kunder	Note 7,8,9	1.273.996	3.027.024
Rentebærende verdipapirer	Note 6,23,24	1.066.234	1.249.021
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 23,25	94.199	153.041
Eiendeler holdt for salg		2.050.396	-
Immaterielle eiendeler	Note 26	6.602	16.437
Andre eiendeler	Note 27	73.973	141.636
Sum eiendeler		5.537.792	5.675.541
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 28	151.720	151.244
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 29	4.377.677	4.533.882
Gjeld klassifisert som holdt for salg		43.395	-
Annen gjeld	Note 30	62.996	74.736
Avsetninger	Note 31	166	7.314
Ansvarlig lånekapital	Note 32	90.433	90.065
Sum gjeld		4.726.387	4.857.241
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		249.137	256.032
Sum egenkapital		811.405	818.299
Sum gjeld og egenkapital		5.537.792	5.675.541

Oslo, 15. mars 2024

I styret for Eika Kredittdbank AS

Sverre V. Kaarbø
Styrets leder

Eirik Kavli
Styremedlem

Marianne Groth
Styrets nestleder

Hans Petter Gjeterud
Styremedlem

Åse Kjersti Øverdal
Styremedlem

Gisle Skansen
Styremedlem

Anders Aasvang Ottesen
Ansattes representant

Ola Jerkø
Adm.direktør

Endringer i egenkapitalen

Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 01.01 2022	229.100	81.000	50.000	202.168	262.479	824.748
Resultat overført til hybridkapitaleiere	-	-	-	-	(3.009)	(3.009)
Avgitt konsernbidrag	-	-	-	-	-	-
Periodens resultat	-	-	-	-	(3.439)	(3.439)
Egenkapital per 31.12 2022	229.100	81.000	50.000	202.168	256.032	818.300
Resultat overført til hybridkapitaleiere	-	-	-	-	(4.153)	(4.153)
Avgitt konsernbidrag	-	-	-	-	-	-
Periodens resultat	-	-	-	-	(2.741)	(2.741)
Egenkapital per 31.12 2023	229.100	81.000	50.000	202.168	249.137	811.405

Kontantstrømoppstilling

Beløp i tusen kroner	31.12.2023	31.12.2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto inn-/utbetaling av utlån til kunder	(283.632)	(271.107)
Renteinnbetalinger fra utlån til kunder	365.963	333.235
Netto inn-/utbetaling på innskudd fra kunder	(156.205)	88.496
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	(136.444)	(56.932)
Netto inn/utbetaling på fordringer på kredittinstitusjoner		(32.693)
Renteinnbetalinger fra fordringer på kredittinstitusjoner	35.721	13.013
Netto innbetaling/utbetaling ved kortsiktige plasseringer investeringer i verdipapirer	235.908	73.737
Renteinnbetalinger fra investeringer i sertifikater og obligasjoner	51.310	24.651
Netto provisjonsinnbetalinger	83.916	38.536
Netto utbetaling til drift	(275.041)	(343.226)
Betalt skatt	-	-
Sum kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	(78.504)	(132.290)
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Kjøp/salg av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	(13.982)	(7.901)
Netto kjøp/salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	(5.892)	(10.618)
Innbetaling av utbytte fra langsiktige investeringer	0	7.075
Sum kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	(19.874)	(11.444)
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Netto innbetalinger/utbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-	-
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	(6.692)	(3.005)
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	(6.862)	(4.527)
Renteutbetalinger på fondsobligasjoner	(4.057)	(2.817)
Utbetaling av konsernbidrag		(50.000)
Sum kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	(17.611)	(60.348)
Netto kontantstrøm fra perioden	(115.989)	(204.082)
Beholdning av bankinnskudd, kontanter og lignende per 1.januar	1.088.381	1.292.463
Beholdning av bankinnskudd, kontanter og lignende ved utgangen av perioden	972.392	1.088.381

Noter til regnskapet

Note 1 – Generell informasjon

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

Eika Kredittdbank 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 bileierorganisasjonen NAF, landbrukets innkjøpsorganisasjon AgriKjøp og ti banker i Lokalbankalliansen.

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

Note 2 – Regnskapsprinsipper mv.

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. Varige 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 nedskrivninger på utlån og verdsettelse av verdipapirer. (se note 3).

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.

4. Utenlandsk valuta

Regnskapet presenteres i norske kroner (NOK) som også er bankens funksjonelle valuta. Pengeposter i utenlandsk valuta er vurdert etter kursen ved regnskapsårets slutt. Verdiendringer som følge av endret kurs mellom transaksjons- og balansedag resultatføres. Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet.

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 Forbrukslån 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 selskapets 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 selskapet leverer den underliggende 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 kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige 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 kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Klassifisering og presentasjon

Ved førstegangs 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 resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

Finansielle eiendeler som er pengekrav klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Alle utlån er med flytende rente og er klassifisert til amortisert kost. Selskapets 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 resultat.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentes metode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår gjeld til kredittinstitusjoner, innskudd fra og forpliktelser overfor kunder, leverandørgjeld 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 finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser 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 verdsettelsesmetoder.

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 kreditttap (ECL). Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler gjelder for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn og kredittammer, som ikke måles til virkelig verdi over resultatet 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 kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden førstegangs 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 et forventet tap som er fremtidsrettet og framoverskuende.

Selskapet inkluderer fremtidsrettet informasjon om makroøkonomiske faktorer for å gi et framoverskuende estimat for misligholds sannsynlighet. Modellen blir årlig validert og re-kalibreres ved behov.

Utlånsporteføljen består av kredittkort, leasing og nedbetalingslån. Selskapets kunder er i både privat- og bedriftsmarkedet, men bedriftsmarkedet utgjør en lav og synkende andel som nå kun omfatter kredittkort. Grunnet ulike produktsæregenheter og ulik grad av risiko skiller modellen mellom de ulike produktene ved beregningene. I presentasjonssammenheng grupperes produktene igjen basert på risikoprofil. Basert på risikoprofil er kundeengasjementene delt inn i sikrede og usikrede utlån. For sikrede lån og leasing vil pant eller eierskap i objektet som selskapet har finansiert redusere kredittrisikoen, da sikkerheten kan realiseres ved eventuelt mislighold. Objektet som er finansiert vil i hovedsak være bil.

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

kredittrisiko siden førstegangsinnregning. Tapsavsetninger som beregnes i steg 1 tilsvarer 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 kredittrisiko, hvor det enda ikke er objektive bevis for tap, og i tråd med regelverket beregnes det et forventet tap over levetiden til engasjementet. Steg 3 omfatter engasjementer som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning og er kredittforringet på rapporteringstidspunktet. Også på kunder i steg 3 beregnes det et 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 produktsæregenheter 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 måneders PD tilsvarende den produktspesifikke effektive levetiden.

EAD

Forventet eksponering gitt mislighold (EAD) hensyntar tidselementet 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 ble forward flow- avtalen avsluttet i fjerde kvartal 2023. LGD-satsen for kredittkort er konservativt beregnet på basert på indikative priser for tilsvarende avtaler observert. Tilsvarende metodikk hvor observerte forward flow-priser, supplert med historiske tapsrater og validert mot gjenvunnet beløp av lån oversendt inkasso, er benyttet på usikrede nedbetalingslån. For usikrede nedbetalingslån har selskapet ikke avtale om løpende salg.

Vesentlig økning i kredittrisiko

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

- Mellom 30 og 90 dagers restanse på rapporteringstidspunkt.
- Økning i 12 måneder PD på fire prosentpoeng eller mer fra førstegangs innregning.
- 12 måneders PD tilsvarende risikoklasse 8-10.
- Kunder i forbearance-status, som ennå 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 fire prosentpoeng eller mer fra PD ved førstegangs innregning, alternativt dersom 12 måneders PD tilsvarer risikoklasse 8-10 (se note 5). 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 2023.

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 reforhandlinger 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.

Misligholdte og tapsutsatte lån

For at et lån skal klassifiseres som mislighold må det foreligge en vesentlig økning i kredittrisiko og objektive bevis for tap. Et kredittforringet lån plassert i steg 3, vil også være klassifisert som misligholdt etter kapitalkravsregelverket.

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

- Kunder med 90 dagers 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.

Utlån og andre engasjementer som ikke er misligholdte, men hvor kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at banken vil bli påført tap, klassifiseres som tapsutsatte engasjementer. Tapsutsatte engasjementer består av sum misligholdte engasjementer over tre måneder og øvrige tapsutsatte engasjement (ikke-misligholdte engasjement med individuell nedskrivning).

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 lenger er vurdert til å være kredittforringet. Karenstid 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 lenger 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.

Makromodell

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kreditttap. Forventninger til fremtiden er utledet av selskapet sin makromodell. Modellen hensyntar tre scenarier; hovedscenario (basis), negativt (nedside) scenario og positivt (oppside) scenario for forventet makroøkonomisk utvikling fram i tid.

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 2023.

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. Selskapet følger en restriktiv linje for aktivering 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 forsvares 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. 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.

14. Ikke videreført virksomhet

I fjerde kvartal 2023 ble det inngått en transaksjonsavtale, som vil innebære salg av Eika Kredittbanks virksomhet innen usikret kreditt og kredittkort til SpareBank 1 Kreditt AS. Transaksjonen forventes å bli gjennomført tidligst i andre kvartal 2024.

Virksomhet, herunder netto utlån til kunder (knyttet til usikret utlån), utvalgte immaterielle eiendeler, andre eiendeler og tilhørende gjeld blir klassifisert som ikke videreført virksomhet (virksomhet holdt for salg) når balanseført beløp i hovedsak vil bli realisert ved en salgstransaksjon og et salg er vurdert som svært sannsynlig. Ledelsen må ha forpliktet seg til et salg og salget må være forventet gjennomført innen ett år fra balansedato. I selskapets oppstilling av finansiell stilling presenteres relevante eiendeler og forpliktelser i 2023 som henholdsvis Eiendeler holdt for salg og Gjeld holdt for salg fra tidspunktet kriteriene for holdt for salg er oppfylte. Måling skjer til det laveste av balanseført verdi og virkelig verdi fratrukket salgsgifter, med unntak av instrumenter som måles etter IFRS 9 som måles etter denne standarden. Sammenligningstall for balansen i 2022 er ikke omarbeidet, da dette ikke er praksis etter IFRS 5.

Resultatposter fra virksomhet holdt for salg som utgjør et betydelig virksomhetsområde presenteres på egen linje regnskapet for 2023 som «resultat fra ikke videreført virksomhet». Sammenligningstall for resultatet er omarbeidet for 2022. I noteverket er segmentet «usikret utlån» tilsvarende «ikke videreført virksomhet». Note 3 inneholder resultat, balanse og kontantstrøm for ikke videreført virksomhet.

Note 3 – Ikke videreført virksomhet

Ikke videreført virksomhet består av forretningsområdet *usikret utlån*. I henhold til IFRS 5 presenteres resultatregnskap og balanse for forretningsområdet separat i tabellene under. Resultattall for 2022 er omarbeidet. I øvrige noter vises ikke videreført virksomhet som segmentet «*usikret utlån*», eller er spesifisert som «ikke videreført virksomhet».

Ved overføringen av virksomhetsområdet fra Eika Kredittdbank til SpareBank 1 Kreditt, vil eierbankene i Eika Alliansen og Eika Kredittdbank samtidig bli eiere i SpareBank 1 Kreditt (dynamisk eierskap).

Salget gjennomføres til P/B lik 1, hvilket forventes å gi en nøytral regnskapsmessig effekt for Eika Kredittdbank

Eika Kredittdbank AS har inngått en aksjonæravtale med eierbankene i Eika Alliansen og Sparbank1 Alliansen om det fremtidige eierskapet i SpareBank 1 Kreditt AS. Avtalen innebærer blant annet at banken er forpliktet til å bidra med egenkapital slik at SpareBank 1 Kreditt AS har en forsvarlig ansvarlig kapital, og til enhver tid oppfyller de minstekrav til ansvarlig kapital som følger av lovgivning og/eller anbefalinger fra Finanstilsynet og som er nødvendig for en forsvarlig drift av Sparebank 1 Kreditt AS. Banken er også forpliktet til å bidra med funding av egen portefølje (total balanse).

Resultatregnskap – ikke videreført virksomhet

Beløp i tusen kroner	Noter	31.12.2023	31.12.2022
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinst. og finansforetak		1.716	539
Renter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		242.887	230.125
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		-	-
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		29.160	30.921
Renteinntekter og lignende inntekter		273.763	261.585
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		-	-
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		51.777	44.852
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		-	-
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		2	2
Øvrige rentekostnader		411	-
Rentekostnader og lignende kostnader		52.190	44.854
Netto renteinntekter		221.572	216.731
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		83.763	74.893
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		98.191	115.393
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 16	-	-
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter	Note 16	799	144
Andre driftsinntekter		1.933	1.520
Netto driftsinntekter		209.876	177.894
Lønn og andre personalkostnader	Note 17,18	20.781	17.941
Andre driftskostnader	Note 19	149.154	136.687
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler	Note 26	8.086	5.387
Sum driftskostnader		178.021	160.015
Resultat før tap og nedskrivninger		31.856	17.879
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 11	26.943	21.485
Resultat før skatt		4.913	(3.606)
Skattekostnad	Note 20	1.228	(901)
Årets resultat fra videreført virksomhet		3.685	(2.705)

Balanseoppstilling – ikke videreført virksomhet

Beløp i tusen kroner	31.12.2023
Utlån til og fordringer på kunder	2.009.165
Immaterielle eiendeler	12.916
Andre eiendeler	28.316
Sum eiendeler	2.050.396
Annen gjeld	31.899
Avsetning for forpliktelser	11.496
Sum gjeld	43.395

Kontantstrøm– ikke videreført virksomhet

Beløp i tusen kroner		31.12.2023	31.12.2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-	98.513	13.008
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-	7.731	1.498
Netto kontantstrøm for perioden	-	106.244	14.506

Note 4 – Kritiske estimater

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet og anvendelse av valgte regnskapsprinsipper har ledelsen gjort vurderinger, brukt estimater og tatt forutsetninger som har påvirket eiendeler, gjeld, inntekter og kostnader og opplysninger om potensielle forpliktelser. Estimatenes og de tilhørende forutsetningene er basert på historisk erfaring og andre faktorer som er vurdert å være forsvarlige basert på de underliggende forholdene. Fremtidige hendelser kan medføre at estimatene endrer seg. Endringene vil bli regnskapsført når det foreligger grunnlag for å fastsette nye estimater. Estimatenes og de tilhørende forutsetninger blir gjennomgått regelmessig. Nedenfor omtales de viktigste områdene hvor det foreligger regnskapsestimater og skjønsmessige vurderinger, og som kan være gjenstand for endringer i balanseførte verdier i fremtidige perioder.

Verdimåling til virkelig verdi

Eika Kredittdbank estimerer virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked ved bruk av følgende verdsettelsesmetoder: Siste kjente transaksjonskurs, neddiskontere fremtidige kontantstrømmer og siste kjente transaksjonskurs eller verdi på sammenlignbare instrumenter. Disse finansielle instrumentene omfatter bankens beholdning av unoterte aksjer. Note 24 redegjør for endringer i verdi i 2023 for finansielle instrumenter målt til virkelig verdi.

Risikoklassifisering av utlån

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. 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%.

Risikoklassifisering av engasjementer fremkommer i note 8.

Nedskrivninger av finansielle eiendeler

Prinsipper, metoder og modellen for nedskrivning av finansielle instrumenter er nærmere beskrevet i note 2. Metoden for målingen av forventet tap for finansielle instrumenter avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangsinnregning. Ved førstegangsinnregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt etter førstegangsinnregning, avsettes det for 12 måneders forventet tap (Steg 1). Dette innebærer at det foretas skjønn for å fastsette blant annet om det foreligger økt kredittrisiko. Øvrige kritiske estimater knyttet til nedskrivning av finansielle eiendeler er forventet utvikling i mislighold (PD), tap gitt mislighold (LGD) og makromodellen, herunder vektning av scenarier.

Makromodell

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kreditttap. Forventninger til fremtiden er utledet av selskapet sin makromodell. Modellen hensyntar tre scenarier; hovedscenarier (basis), negativt (nedside) scenarier og positivt (oppside) scenarier for forventet makroøkonomisk utvikling fram i tid. Variablene arbeidsledighet, BNP-vekst (fastlands-Norge) og pengemarkedsrente

inngår i modellen. Det er utarbeidet en regresjonsmodell hvor disse variablene er benyttet som uavhengige variabler for å predikere sannsynlighet for mislighold.

Makrovariabler i nedside og oppside er satt ut fra et gitt antall standardavvik utgang fra SSB sin basisprognose. I et nedsidescenario antas en negativ utgang på 2,5 standardavvik i makrovariablene i år 1 av prognosen (2023). Det antas derfor et negativt sjokk i økonomien. For de påfølgende 4 årene antas det en negativ utgang på henholdsvis 1,5, 0,5, 0,25 og 0 standardavvik, slik at nedsidescenariet og basisprognosen «møtes» i år 5 av prognoseperioden (2028). Tilsvarende antas i et oppsidescenario hvor det blir 2,5 standardavvik positivt utslag i variablene i år 1 i prognosen. Deretter antas det sammen antall standardavvik som i nedsidescenariet.

Eika Kredittdbank har gjort tilpasninger av makromodellen, som justerer de predikerte sannsynlighetene for mislighold og effekten av disse. Justeringene er basert på ledelsens skjønn og tar utgangspunkt i observert historikk for mislighold i forbrukslånsmarkedet i Norge. Fordi Eika Kredittdbank har produkter med lavere effektiv levetid enn 5 år, er faktorene beregnet basert på årene 2023-2024 benyttet som utgangspunkt for makromodellen.

Effekten på tapsavsetningene av makromodellen og betydningen av vektningen av de ulike scenariene er spesifisert i tabellen under:

Beløp i tusen kroner	31.12.2023	31.12.2022
Endelig avsetning til tap	59.724	54.172
Basis scenario	58.492	52.876
Optimistisk scenario	48.573	37.781
Pessimistisk scenario	68.580	65.290

Endelig avsetning til tap fremkommer ved at baselinescenariet er gitt en sannsynlighetsvektning på 65 prosent, pessimistisk scenario en vekt på 25 prosent og optimistisk scenario en vekt på 10 prosent i 2022. For 2023 er baselinescenariet er gitt en sannsynlighetsvektning 70 prosent, pessimistisk scenario vektet 20 prosent og oppside scenario vektet 10 prosent.

Den totale avsetningen grunnet makromodellen isolert sett er på 1,2 (7,9) millioner kroner. I tillegg er det foretatt en avsetning for makroøkonomisk usikkerhet som ikke fanges opp av modellen på 8,5 (9,5) millioner kroner. Til sammen er det avsatt 9,7 (17,4) millioner for makroøkonomisk usikkerhet pr 31.12.2023.

Note 5 – 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 risikopolisy. 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 compliancerapportering 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 Complianceansvarlig og en Risk manager, 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.

Klimarisiko

Klimarisiko er risiko for tap som skyldes klima og værrelaterte hendelser og overgangen til et lavkarbonsamfunn. Fysisk klimarisiko kan skyldes akutte hendelser som storm eller uvær, og kan medføre reduksjon i panteverdier. Klimarisiko kan oppstå kronisk som resultat av tørke og vannmangel som kan medføre tapt inntekt og betjeningsevne. Risiko for tap som følge av overgangen til et lavkarbonsamfunn (heretter overgangsrisiko) kan komme fra endringer i politikk og reguleringer, teknologi, marked og omdømme som kan medføre nedgang i etterspørsel og endring i panteverdier. Klimarisiko omfatter og ansvarsrisiko og risiko for tap ved erstatningskrav som kan knyttes til klimapolitikk eller klimaendringer.

Eika Kredittdbank er eksponert for overgangsrisiko på kort og lang sikt gjennom risiko for redusert panteverdi i billånporteføljen ved lovendringer. Risikoen er vurdert til å være tatt ned gjennom salg av el-billån. Ved årsskiftet utgjorde lån til el-bil 44 prosent av den totale billånporteføljen, og selskapet har satt seg mål om å øke andelen gjennom kundeincentiver. Kredittkort og smålån er også vurdert til å være eksponert for overgangsrisiko. Dog er denne risikoen foreløpig vurdert til å være av svært beskjeden karakter, og det er foreløpig ikke innarbeidet parametere for klimarisiko i selskapets tapsmodell,

Endring i forbruksvaner kan redusere etterspørselen etter kortsiktig kreditt på kort og lang sikt. Selskapet er bevisst på å ikke stimulere til økt og lite gjennomtenkt forbruk, og for smålån er det lånekunder i refinansierings- og oppussingssegmentet som prioriteres. Klimarisiko er fortsatt et relativt nytt område og banken jobber med å integrere klimarisikovurderinger i operasjonelle prosesser.

Risikoeksponering

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

Note 6 – 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. Kreditttap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil.

Strategisk styres selskapets kredittrisiko gjennom policy for kredittrisiko, som igjen er underlagt selskapets risikopolisy. Selskapets strategi er å ha lønnsom vekst gjennom finansiering, hvilket innebærer inntil moderat kredittisiko. Policy for kredittisiko sikrer den daglige etterlevelsen av selskapets risikovillighet gjennom fullmaktsstruktur og rammer for mislighold, tap og risikoklassifisering. I tillegg til policy for kredittisiko, bidrar interne kreditt håndbøker 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 kredittisiko 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 31.12.2023 var 100 prosent av bankinnskuddene, 916 millioner kroner, plassert i banker med rating A- eller bedre.

Selskapet har innskudd i Norges Bank på 56 millioner kroner som kommer i tillegg.

Plasseringer i rentebærende verdipapirer utgjorde ved utgangen av året 1 132 millioner kroner. Midlene er plassert i obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), statspapirer, bank- og finansinstitusjoner, offentlig eide foretak, kommuner og fylkeskommuner, og verdipapirfond.

Plasseringer i verdipapirer per 31. desember 2023 fordelt på offisiell rating:

Ratingklasse	Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	Andel av portefølje
AAA	323.412	29 %
AA+	103.184	9 %
A+	10.024	1 %
A-	51.615	5 %
BBB	18.243	2 %
BBB-	2.019	0 %
Ikke ratet	622.939	55 %
Sum	1.131.436	100 %

Selskapet hadde plassering i tilsvarende papirer ved utgangen av fjoråret på til sammen 1 358 millioner kroner. Fjorårstallene er omarbeidet til å kun vise offisiell rating.

Ratingklasse	Rentebærende verdipapirer til virkelig	Andel av porteføljen
AAA	323.510	26 %
AA+	113.349	9 %
AA	18.928	2 %
A+	9.895	1 %
A-	55.374	4 %
BBB+	8.994	1 %
BBB	9.051	1 %
BBB-	21.313	2 %
Ikke ratet	688.607	55 %
Sum	1.249.021	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 kundeadferd 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 %

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

Note 7 – Engasjementer fordelt på kundegrupper og geografi

Engasjementer fordelt etter næring

Beløp i tusen kroner	31.12.2023	31.12.2022
Personkunder	3.204.830	2.927.887
Finansiell sektor	7.344	10.174
Offentlig forvaltning	795	516
Primærnæringer	59.448	64.019
Industri	9.149	12.977
Bygg og anleggsvirksomhet	13.075	14.083
Varehandel, hotell og restaurant	15.582	18.422
Transport og kommunikasjon	5.033	5.227
Forretningsmessig tjenesteyting	5.079	5.634
Annen tjenesteyting	22.550	22.259
Sum brutto utlån til kunder	3.342.885	3.081.198
Steg 1 nedskrivninger	(11.125)	(11.332)
Steg 2 nedskrivninger	(19.655)	(23.584)
Steg 3 nedskrivninger	(28.944)	(19.255)
Sum netto utlån til kunder	3.283.161	3.027.024
Virksomhet som videreføres (sikret)		
Beløp i tusen kroner	31.12.2023	31.12.2022
Personkunder	1.269.899	1.110.594
Finansiell sektor	-	129
Offentlig forvaltning	-	-
Primærnæringer	1.989	6.981
Industri	3.509	7.752
Bygg og anleggsvirksomhet	1.107	2.381
Varehandel, hotell og restaurant	6.500	7.665
Transport og kommunikasjon	849	352
Forretningsmessig tjenesteyting	897	1.775
Annen tjenesteyting	877	1.514
Sum brutto utlån til kunder	1.285.627	1.139.143
Steg 1 nedskrivninger	(1.110)	(1.069)
Steg 2 nedskrivninger	(1.799)	(3.068)
Steg 3 nedskrivninger	(8.721)	(7.369)
Sum netto utlån til kunder	1.273.997	1.127.637

Ikke videreført virksomhet (usikret)

Beløp i tusen kroner	31.12.2023	31.12.2022
Personkunder	1.934.931	1.817.293
Finansiell sektor	7.344	10.045
Offentlig forvaltning	795	516
Primærnæringer	57.459	57.038
Industri	5.640	5.225
Bygg og anleggsvirksomhet	11.968	11.702
Varehandel, hotell og restaurant	9.082	10.757
Transport og kommunikasjon	4.184	4.875
Forretningsmessig tjenesteyting	4.182	3.859
Annen tjenesteyting	21.673	20.745
Sum brutto utlån til kunder	2.057.258	1.942.055
Steg 1 nedskrivninger	(10.015)	(10.264)
Steg 2 nedskrivninger	(17.856)	(20.517)
Steg 3 nedskrivninger	(20.223)	(11.886)
Sum netto utlån til kunder	2.009.164	1.899.387

Engasjementer fordel etter geografi

Beløp i tusen kroner	31.12.2023	31.12.2022
NO03 Oslo	156.039	159.968
NO11 Rogaland	254.342	239.662
NO15 Møre og Romsdal	187.881	166.838
NO18 Nordland	143.537	133.969
NO21 Svalbard	-	114
NO30 Viken	920.119	799.246
NO34 Innlandet	340.415	324.211
NO38 Vestfold og Telemark	335.482	311.954
NO42 Agder	199.926	181.395
NO46 Vestland	175.577	161.614
NO50 Trøndelag	549.031	522.411
NO54 Troms og Finnmark	80.536	79.816
Sum brutto utlån til kunder	3.342.885	3.081.198
Steg 1 nedskrivninger	(11.125)	(11.332)
Steg 2 nedskrivninger	(19.655)	(23.584)
Steg 3 nedskrivninger	(28.944)	(19.255)
Sum netto utlån til kunder	3.283.161	3.027.024

Virksomhet som videreføres (sikret)

Beløp i tusen kroner	31.12.2023	31.12.2022
NO03 Oslo	38.239	36.237
NO11 Rogaland	99.366	91.491
NO15 Møre og Romsdal	87.478	72.011
NO18 Nordland	62.039	55.530
NO21 Svalbard	-	-
NO30 Viken	325.295	286.244
NO34 Innlandet	139.304	132.084
NO38 Vestfold og Telemark	126.833	110.265
NO42 Agder	79.746	70.058
NO46 Vestland	65.505	57.314
NO50 Trøndelag	230.268	199.308
NO54 Troms og Finnmark	31.554	28.601
Sum brutto utlån til kunder	1.285.627	1.139.143
Steg 1 nedskrivninger	(1.110)	(1.069)
Steg 2 nedskrivninger	(1.799)	(3.068)
Steg 3 nedskrivninger	(8.721)	(7.369)
Sum netto utlån til kunder	1.273.997	1.127.637

Ikke videreført virksomhet (usikret)

Beløp i tusen kroner	31.12.2023	31.12.2022
NO03 Oslo	117.800	123.731
NO11 Rogaland	154.976	148.171
NO15 Møre og Romsdal	100.403	94.827
NO18 Nordland	81.498	78.439
NO21 Svalbard	-	114
NO30 Viken	594.824	513.002
NO34 Innlandet	201.111	192.127
NO38 Vestfold og Telemark	208.649	201.689
NO42 Agder	120.180	111.337
NO46 Vestland	110.072	104.300
NO50 Trøndelag	318.763	323.103
NO54 Troms og Finnmark	48.982	51.215
Sum brutto utlån til kunder	2.057.258	1.942.055
Steg 1 nedskrivninger	(10.015)	(10.264)
Steg 2 nedskrivninger	(17.856)	(20.517)
Steg 3 nedskrivninger	(20.223)	(11.886)
Sum netto utlån til kunder	2.009.164	1.899.387

Note 8 – Fordeling mellom ulike steg IFRS9

	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån til kunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap		12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån per 01.01.2023	2.755.380	255.962	69.854	3.081.197	11.332	23.584	19.255	54.172
Tilgang nye engasjementer i perioden	961.473	59.275	35.324	1.056.071	3.576	5.256	7.960	16.792
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(72.397)	72.397	-	-	(611)	611	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(42.555)	-	42.555	-	(436)	-	436	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(29.919)	29.919	-	-	(3.660)	3.660	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	8.432	(8.432)	-	-	1.723	(1.723)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	17.418	-	(17.418)	-	3.170	-	(3.170)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	118.287	(118.287)	-	-	5.428	(5.428)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(399.399)	(35.435)	(12.964)	(447.798)	(1.680)	(3.172)	(4.242)	(9.094)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(306.713)	(17.021)	(22.852)	(346.586)	(9.654)	741	6.768	(2.145)
Brutto utlån til kunder - Per 31.12.2023	3.031.495	195.405	115.985	3.342.885	11.125	19.655	28.944	59.724

Endring i brutto balanseførte engasjementer og ubenyttede rammer	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt	Endringer i tapsavsetninger	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån til kunder - Sikret (videreført virksomhet)	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap		12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap		
Brutto utlån per 01.01.2023	1.050.175	67.482	21.486	1.139.144	1.068	3.067	7.369	11.504	
Tilgang nye engasjementer i perioden	573.582	12.447	13.702	599.732	(357)	115	1.687	1.446	
Overføringer mellom steg:									
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(4.582)	4.582	-	-	4.385	(4.385)	-	-	
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(21.659)	-	21.659	-	5.533	-	(5.533)	-	
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(12.710)	12.710	-	-	1.036	(1.036)	-	
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	3.745	(3.745)	-	-	1.206	(1.206)	-	
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	14.635	-	(14.635)	-	3.110	-	(3.110)	-	
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	67.245	(67.245)	-	-	4.734	(4.734)	-	-	
Avgang engasjementer i perioden	(187.789)	(6.089)	(3.326)	(197.203)	391	196	(1.423)	(837)	
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(277.024)	26.180	(5.202)	(256.047)	(17.753)	5.298	11.972	(482)	
Brutto utlån til kunder - Sikret per 31.12.2023	1.214.584	28.393	42.649	1.285.627	1.111	1.799	8.721	11.631	

Endring i brutto balanseførte engasjementer og ubenyttede rammer	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt	Endringer i tapsavsetninger	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Brutto utlån til kunder - Usikret (ikke videreført)	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap		12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap		
Brutto utlån per 01.01.2023	1.705.205	188.480	48.368	1.942.053	10.264	20.517	11.886	42.667	
Tilgang nye engasjementer i perioden	387.890	46.827	21.622	456.339	3.933	5.141	6.273	15.346	
Overføringer mellom steg:									
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(67.815)	67.815	-	-	(4.996)	4.996	-	-	
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(20.895)	-	20.895	-	(5.969)	-	5.969	-	
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(17.208)	17.208	-	-	(4.696)	4.696	-	
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	4.687	(4.687)	-	-	517	(517)	-	
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	2.783	-	(2.783)	-	60	-	(60)	-	
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	51.042	(51.042)	-	-	694	(694)	-	-	
Avgang engasjementer i perioden	(211.610)	(29.346)	(9.638)	(250.595)	(2.071)	(3.368)	(2.819)	(8.257)	
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(29.688)	(43.201)	(17.650)	(90.540)	8.099	(4.557)	(5.204)	(1.663)	
Brutto utlån til kunder - Usikret per 31.12.2023	1.816.911	167.012	73.335	2.057.258	10.015	17.856	20.223	48.094	

Endring i brutto balanseført ubenyttede rammer Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt	Endringer i tapsavsetninger			
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap		Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2023	9.803.100	62.777	8.529	9.874.406	5.293	2.020	-	7.313
Tilgang nye engasjementer i perioden	536.308	8.495	371	545.174	774	379	68	1.221
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(41.343)	41.343	-	-	(137)	137	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(5.764)	-	5.764	-	(25)	-	25	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(1.408)	1.408	-	-	(85)	85	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	1.357	(1.357)	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	4.824	-	(4.824)	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	42.442	(42.442)	-	-	1.237	(1.237)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(421.403)	(24.177)	(2.071)	(447.652)	(1.392)	3.245	1.278	3.130
Sum poster utenfor balansen per 31.12.2023	9.918.164	45.945	7.820	9.971.928	5.750	4.458	1.456	11.663
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2022	2.567.145	207.722	59.305	2.834.173	18.800	16.968	16.995	52.763
Tilgang nye engasjementer i perioden	865.863	80.479	13.896	960.238	3.275	7.219	3.838	14.332
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(120.500)	120.500	-	-	(690)	690	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(19.276)	-	19.276	-	(225)	-	225	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(21.377)	21.377	-	-	(1.745)	1.745	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	3.653	(3.653)	-	-	743	(743)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	4.235	-	(4.235)	-	845	-	(845)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	88.049	(88.049)	-	-	4.062	(4.062)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(369.066)	(22.550)	(16.867)	(408.482)	(1.312)	(1.778)	(4.292)	(7.382)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(261.069)	(24.416)	(19.246)	(304.731)	(13.421)	5.548	2.330	(5.543)
Brutto utlån til kunder - Per 31.12.2022	2.755.380	255.963	69.855	3.081.198	11.332	23.584	19.255	54.172

Endring i brutto balanseførte engasjementer og ubenyttede rammer Brutto utlån til kunder - Sikret (videreført)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt	Endringer i tapsavsetninger			
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap		Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2022	908.235	33.802	23.211	965.248	2.759	1.116	8.049	11.924
Tilgang nye engasjementer i perioden	552.656	27.816	3.207	583.680	387	941	664	1.991
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(42.752)	42.752	-	-	(62)	62	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(10.142)	-	10.142	-	(47)	-	47	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(6.575)	6.575	-	-	(265)	265	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	1.721	(1.721)	-	-	206	206	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	2.489	-	(2.489)	-	149	-	(149)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	13.478	(13.478)	-	-	213	213	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(192.393)	(4.547)	(3.233)	(200.173)	(131)	(143)	(899)	(1.173)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(181.396)	(14.009)	(14.207)	(209.612)	(2.200)	1.364	(403)	(1.239)
Brutto utlån til kunder - Sikret per 31.12.2022	1.050.175	67.482	21.486	1.139.145	1.068	3.067	7.369	11.503

Endring i brutto balanseførte engasjementer og ubenyttede rammer Brutto utlån til kunder - Usikret (ikke videreført)	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt	Endringer i tapsavsetninger			
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap		Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2022	1.658.910	173.920	36.095	1.868.925	16.041	15.852	8.946	40.839
Tilgang nye engasjementer i perioden	313.207	52.663	10.688	376.558	2.888	6.279	3.174	12.341
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(77.748)	77.748	-	-	(628)	577	-	(51)
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(9.134)	-	9.134	-	(179)	-	201	23
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(14.802)	14.802	-	-	(1.480)	1.486	7
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	1.932	(1.932)	-	-	537	(472)	65
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1.745	-	(1.745)	-	696	-	(558)	138
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	74.570	(74.570)	-	-	3.848	(3.686)	-	162
Avgang engasjementer i perioden	(176.673)	(18.003)	(13.634)	(208.310)	(1.181)	(1.636)	(3.393)	(6.210)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(79.673)	(10.407)	(5.039)	(95.119)	(10.361)	4.959	756	(4.646)
Brutto utlån til kunder - Usikret per 31.12.2022	1.705.205	188.480	48.368	1.942.053	11.124	21.402	10.142	42.668

Endring i brutto ubenyttede rammer Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt	Endringer i tapsavsetninger			
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap		Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2022	9.770.053	42.548	1.532	9.814.133	3.844	1.288	-	5.133
Tilgang nye engasjementer i perioden	501.531	10.158	488	512.177	698	396	-	1.094
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	27.609	(27.609)	-	-	732	(732)	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(7.147)	-	7.147	-	(26)	-	26	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(1.748)	1.748	-	-	(70)	70	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	59	(59)	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	386	-	(386)	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	(63.816)	63.816	-	-	(137)	137	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(299.559)	(534)	(1)	(300.095)	(129)	(15)	-	(144)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(125.957)	(23.913)	(1.940)	(151.809)	312	1.015	(96)	1.231
Sum poster utenfor balansen per 31.12.2022	9.803.100	62.777	8.529	9.874.406	5.293	2.020	-	7.314

Note 9 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Total						31.12.2023
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	2.886.472	4.715	-	2.891.188	86 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	145.023	146.139	-	291.161	9 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	44.550	-	44.550	1 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	115.985	115.985	3 %
Sum brutto utlån		3.031.495	195.404	115.985	3.342.884	100 %

Sikret (videreført virksomhet)						31.12.2023
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	1.208.332	2.087	-	1.210.419	94 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	6.251	24.381	-	30.632	2 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	1.925	-	1.925	0 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	42.650	42.650	3 %
Sum brutto utlån – sikret		1.214.584	28.393	42.650	1.285.626	100 %

Usikret (ikke videreført virksomhet)						31.12.2023
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	1.678.140	2.628	-	1.680.769	82 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	138.771	121.758	-	260.529	13 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	42.625	-	42.625	2 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	73.335	73.335	4 %
Sum brutto utlån – usikret		1.816.911	167.012	73.335	2.057.258	100 %

Total						31.12.2022
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	2.625.407	29.070	-	2.654.477	86 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	129.973	175.413	-	305.386	10 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	51.479	-	51.479	2 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	69.854	69.854	2 %
Sum brutto utlån		2.755.381	255.962	69.854	3.081.198	100 %

Sikret (videreført virksomhet)						31.12.2022
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	1.045.719	19.668	-	1.065.388	94 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	4.456	45.673	-	50.129	4 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	2.142	-	2.142	0 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	21.486	21.486	2 %
Sum brutto utlån – sikret		1.050.175	67.482	21.486	1.139.144	100 %

Usikret (ikke videreført virksomhet)						31.12.2022
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	1.579.688	9.402	-	1.589.090	82 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	125.518	129.740	-	255.258	13 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	49.338	-	49.338	3 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	48.368	48.368	2 %
Sum brutto utlån – usikret		1.705.205	188.480	48.368	1.942.054	100 %

Utestående lån som er konstatert tapt og som banken fremdeles følger opp

Beløp i tusen kroner	31.12.2023	31.12.2022
Utlån tidligere konstatert under oppfølging	14.450	5.063

Note 10 – Misligholdte engasjementer

Total		
Beløp i tusen kroner	31.12.2023	31.12.2022
90 dagers mislighold	81.173	28.357
Andre misligholdte engasjementer	34.812	41.498
Sum misligholdte engasjementer	115.985	69.855
-Nedskrivninger på mislighold	(28.944)	(19.255)
Sum netto mislighold	87.041	50.600

Virksomhet som videreføres (sikret)		
	31.12.2023	31.12.2022
90 dagers mislighold	31.348	11.834
Andre misligholdte engasjementer	11.302	8.677
Sum misligholdte engasjementer	42.650	20.511
-Nedskrivninger på mislighold	(8.721)	(7.369)
Sum netto mislighold	33.929	13.143

Ikke videreført virksomhet (usikret)		
	31.12.2023	31.12.2022
90 dagers mislighold	49.825	16.522
Andre misligholdte engasjementer	23.510	32.821
Sum misligholdte engasjementer	73.335	49.343
-Nedskrivninger på mislighold	(20.223)	(11.886)
Sum netto mislighold	53.112	37.457

Note 11 – Tap og nedskrivning på utlån

Total	Helår 2023	Helår 2022
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	(208)	(2.038)
Tilleggsavsetninger	-	(7.500)
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	(3.930)	10.098
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	9.837	1.142
Periodens endring i tapsavsetning utenfor balansen	4.348	2.182
Konstaterte tap i perioden	46.902	43.843
Inngang på tidligere konstaterte tap	(25.106)	(25.967)
Sum	31.843	21.761

Virksomhet som videreføres (sikret)	Helår 2023	Helår 2022
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	42	421
Tilleggsavsetninger	-	(1.050)
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	(1.269)	1.116
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	1.500	(320)
Periodens endring i tapsavsetning utenfor balansen	2.601	150
Konstaterte tap i perioden	3.031	649
Inngang på tidligere konstaterte tap	(1.004)	(689)
Sum	4.901	277

Ikke videreført virksomhet (usikret)	Helår 2023	Helår 2022
Periodens endring i individuelle nedskrivninger for verdifall		
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger		
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	(250)	(2.459)
Tilleggsavsetninger	-	(6.450)
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	(2.661)	8.982
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	8.337	1.462
Periodens endring i tapsavsetning utenfor balansen	1.747	2.032
Konstaterte tap i perioden	43.871	43.194
Inngang på tidligere konstaterte tap	(24.102)	(25.278)
Sum	26.943	21.484

Note 12 – 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 likvidetsrisiko 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 1 332 millioner kroner plassert i obligasjoner, sertifikater og rentefond (se note 24 og 25). 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 29 millioner kroner i strategiske aksjer (se note 26). Verdivurderinger bygger på siste emisjonskurs, omsetningsverdier og/eller regnskapsinformasjon dersom ikke omsetning har funnet sted.

Renterisiko

Selskapet er eksponert for renterisiko gjennom posisjoner i rentebærende finansielle instrumenter og ulik rentebinding på innlån og utlån. Renterisiko knyttet til bankporteføljen (IRRBB) vurderes som risiko for endringer i egenkapitalen (EVE-metoden) og risiko for endringer i resultatet (NII-metoden). 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 tre måneder.

Pr. 31. desember 2023 hadde porteføljen følgende durasjon:

Beløp i tusen kroner	Portefølje 31.12.2023		Portefølje 31.12.2022	
		Andel i %		Andel i %
0-1 måned	263.773	25 %	335.676	15 %
1-3 måneder	802.461	75 %	913.345	83 %
Sum rentepapirer	1.066.234	100 %	1.249.021	100 %
Obligasjoner og sertifikater	1.066.234		1.249.021	
Rentefond	65.401		109.281	
Sum rentepapirer	1.131.635		1.358.302	

Note 13 – Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å klare å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller førtidig realisering av eiendeler.

Policy for likviditetsrisiko angir rammer for likviditetsstyringen. Det er fastsatt interne mål og rammer for LCR, NSFR og innskuddsdekning. Det er videre fastsatt interne rammer og mål for sammensetningen av innskuddsporteføljen, herunder de største innskudds andel av den totale porteføljen. Det er også rammer for spredning på løpetider på innlån.

Beløp i tusen kroner	Balanse	Uten avtalt	Løpetid	Løpetid	Løpetid	Løpetid	Løpetid	Sum
	31.12.2023	forfall	0 - 1 måned	1 - 3 måned	3 - 12 måned	1 - 5 år	over 5 år	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	972.391	-	972.391	-	-	-	-	972.391
Utlån til kunder	3.342.891	1.529.560	359	2.496	33.706	1.040.802	735.970	3.342.891
Verdipapirer	1.160.425	94.199	3.041	10.045	21.101	1.032.039	-	1.160.425
Andre eiendeler med avtalt løpetid	289	-	289	-	-	-	-	289
Andre eiendeler uten avtalt løpetid	61.796	61.796	-	-	-	-	-	61.796
Sum eiendeler	5.537.792	1.685.555	976.080	12.541	54.807	2.072.841	735.970	5.537.792
Gjeld til kredittinstitusjoner	151.720	-	151.720	-	-	-	-	151.720
Innskudd fra kunder	4.377.677	2.404.837	-	1.972.840	-	-	-	4.377.677
Ansvarlig lånekapital	90.433	-	433	-	90.000	-	-	90.433
Annen gjeld med avtalt forfall	31.327	-	22.854	562	7.911	-	-	31.327
Annen gjeld uten avtalt forfall	75.230	75.230	-	-	-	-	-	75.230
Egenkapital	811.405	761.405	-	-	-	50.000	-	811.405
Sum gjeld og egenkapital	5.537.792	3.241.472	175.007	1.973.402	97.911	50.000	-	5.537.792
Netto	-	(1.555.917)	801.073	(1.960.861)	-43.104	2.022.841	735.970	0

Oversikt over forfallstruktur på eiendeler og gjeld

Beløp i tusen kroner	Balanse	Uten avtalt	Løpetid	Løpetid	Løpetid	Løpetid	Løpetid	Sum
	31.12.2022	forfall	0 - 1 måned	1 - 3 måned	3 - 12 måned	1 - 5 år	over 5 år	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.088.381	-	1.088.381	-	-	-	-	1.088.381
Utlån til kunder	3.027.024	1.464.079	385	2.217	38.142	898.911	623.292	3.027.024
Verdipapirer	1.402.062	153.041	8.099	81.744	126.390	1.002.997	29.791	1.402.062
Andre eiendeler med avtalt løpetid	440	-	440	-	-	-	-	440
Andre eiendeler uten avtalt løpetid	157.633	157.633	-	-	-	-	-	157.633
Sum eiendeler	5.675.541	1.774.754	1.097.305	83.961	164.532	1.901.908	653.083	5.675.541
Gjeld til kredittinstitusjoner	151.244	-	-	1.244	-	150.000	-	151.244
Innskudd fra kunder	4.533.882	4.533.882	-	-	-	-	-	4.533.882
Ansvarlig lånekapital	90.065	-	-	65	90.000	-	-	90.065
Annen gjeld med avtalt forfall	23.816	-	14.959	1.656	7.201	-	-	23.816
Annen gjeld uten avtalt forfall	58.235	58.235	-	-	-	-	-	58.235
Egenkapital	818.299	768.299	-	-	-	50.000	-	818.299
Sum gjeld og egenkapital	5.675.541	5.360.416	14.959	2.965	97.201	200.000	-	5.675.541
Netto	-	(3.585.662)	1.082.346	80.996	67.332	1.701.908	653.083	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 14 – Segmentsrapportering

Banken har to segmenter, usikrede utlån og sikrede utlån. Usikrede utlån består av forbrukslån og kredittkort (ikke videreført virksomhet), mens sikrede utlån består av leasing og salgspantlån til blant annet bil (videreført virksomhet). Øvrig virksomhet er knyttet til forvaltning av overskuddslikviditet. Segmentet usikret utlån er «ikke videreført virksomhet», mens sikrede utlån er «videreført virksomhet».

Regnskapsprinsippene som brukes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som benyttes for regnskapet for øvrig. Banken regnskapsfører selskapsinterne transaksjoner etter prinsippet om armlengdes avstand.

Rentekostnader er fordelt i henhold til kapitalbehov. Banken har kun virksomhet i Norge.

Beløp i tusen kroner	Sikrede utlån (videreført virksomhet)		Øvrig virksomhet (videreført virksomhet)		Totalt sikret utlån og øvrig virksomhet (videreført virksomhet)		Usikrede utlån (ikke videreført virksomhet)		Totalt (samlet virksomhet)	
	jan-des 2023	jan-des 2022	jan-des 2023	jan-des 2022	jan-des 2023	jan-des 2022	jan-des 2023	jan-des 2022	jan-des 2023	jan-des 2022
Netto renteinntekter	66.110	39.823	4.708	33.984	70.818	73.806	221.573	216.731	292.390	
Øvrige inntekter	-	214	(12.292)	(24.395)	(12.292)	(24.181)	86.495	76.557	74.202	
Provisjonskostnader	4.448	4.865	7.421	2.973	11.868	7.838	98.191	115.393	110.059	
Netto driftsinntekter	61.662	35.172	-15.005	6.616	46.657	41.787	209.877	177.895	256.534	
Driftskostnader	39.301	37.937	5.446	(1.273)	44.747	36.664	178.021	160.015	222.768	
Tap på utlån mv.	2.201	277	2.700		4.901	277	26.943	21.485	31.843	
Resultat før skatt	20.160	(3.042)	(23.151)	7.889	(2.991)	4.846	4.913	(3.605)	1.922	
Skattekostnad	-	-	4.664	4.680	4.664	4.680	-	-	4.664	
Resultat etter skatt	20.160	(3.042)	(27.815)	3.209	(7.655)	167	4.913	(3.605)	(2.742)	
Brutto utlån	1.285.627	1.139.143	0	1	1.285.627	1.139.144	2.057.258	1.942.054	3.342.885	
Nedskrivninger brutto utlån	11.631	11.506	-	-	11.631	11.506	48.094	42.667	59.724	
Nedsk. ub. rammer mm.	166	265	2.700	-	2.866	265	8.796	7.049	11.663	

Note 15 – Kapitaldekning

Beløp i tusen kroner	31.12.2023	31.12.2022
Aksjekapital	229.100	229.100
Overkurs	81.000	81.000
Annen egenkapital	451.305	458.199
Sum egenkapital eks. fondsobligasjon	761.405	768.299
Immaterielle eiendeler	(19.518)	(16.437)
Utsatt skattefordel	(16.898)	(9.809)
Fradrag forsvarlig verdsettelse	(1.157)	(1.399)
Fradrag etter særskilt vedtak	(3.765)	(3.251)
Fradrag for ikke vesentlige investeringer over 10% grensen	-	(2.675)
Ren kjernekapital	720.067	734.729
Annen godkjent kjernekapital - Fondsobligasjon	50.000	50.000
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-	(13.301)
Sum kjernekapital	770.067	771.428
Tilleggskapital - ansvarlig lån	90.000	90.000
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-	-14.201
Sum ansvarlig kapital	860.067	847.227
Kredittrisiko		
Stater og sentralbanker	-	-
Lokale og regionale myndigheter	172.494	201.070
Offentlig eide foretak	-	-
Institusjoner	282.012	330.093
Foretak	14.749	15.065
Massemarked	2.413.775	2.258.065
Forfalte engasjementer	130.721	76.177
Obligasjoner med fortrinnsrett	24.994	24.980
Andeler i verdipapirfond	14.543	27.751
Egenkapitalposisjoner	68.769	152.052
Øvrige eiendeler	36.533	47.878
Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	3.158.590	3.133.131
Operasjonell risiko	462.367	467.422
Sum vektet beregningsgrunnlag	3.620.956	3.600.553
Ren kjernekapitaldekning	19,89 %	20,41 %
Kjernekapitaldekning	21,27 %	21,43 %
Kapitaldekningsprosent	23,75 %	23,53 %

Kapitalkrav for kredittrisiko 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 kredittrisiko.

Note 16 – Netto gevinster på finansielle instrumenter

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Netto gevinst/tap sertifikater og obligasjoner		(6.793)
Netto gevinst/tap verdipapirfond		166
Netto gevinst/tap aksjer	(20.853)	(27.154)
Netto gevinst/tap andre finansielle instrumenter	1.013	345
Netto gevinst finansielle instrumenter	(19.840)	(33.436)

Note 17 – Lønnskostnader

	Samlet virksomhet	
Beløp i tusen kroner	2023	2022
Lønn, honorar m.v	41.553	36.080
Arbeidsgiveravgift	9.209	7.646
Pensjonskostnader	4.437	3.714
Andre personalkostnader	1.707	2.355
Sum	56.906	49.794
Antall årsverk per 31. desember	50,4	48,4

	ikke videreført virksomhet	
Beløp i tusen kroner	2023	2022
Lønn, honorar m.v	15.315	13.300
Arbeidsgiveravgift	3.135	2.725
Pensjonskostnader	1.515	1.265
Andre personalkostnader	816	650
Sum	20.781	17.940
Antall årsverk per 31. desember	30,0	28,0

	Videreført virksomhet	
Beløp i tusen kroner	2023	2022
Lønn, honorar m.v	26.237	22.778
Arbeidsgiveravgift	6.074	4.921
Pensjonskostnader	2.923	2.449
Andre personalkostnader	892	1.705
Sum	36.125	31.854
Antall årsverk per 31. desember	20,4	20,4

Note 18 – Pensjoner

Pensjonskostnader er presentert inkl. arbeidsgiveravgift	Samlet virksomhet		Videreført virksomhet		ikke videreført virksomhet	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Beløp i tusen kroner						
Innskuddsordning	4.448	3.674	2.987	2.504	1.461	1.170
AFP-ordning	839	744	496	407	342	336
Sum pensjonskostnader	5.287	4.417	3.483	2.911	1.804	1.506

Antall ansatt som inngår i ordningene	2023		2022		2023		2022	
Ytelsesbasert ordning	0	0	0	0	0	0	0	0
Innskuddsbaserte ordninger	50	47	20	20	30	28		

Note 19 – Andre driftskostnader

Beløp i tusen kroner	Samlet virksomhet		Videreført virksomhet		ikke videreført virksomhet	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
IT kostnader	65.823	50.095	22.626	20.102	43.197	29.994
Markedsføring	2.384	1.697	2.127	2.761	257	(1.064)
Bistand til ordinær drift	25.333	30.306	5.557	10.575	19.776	19.731
Produksjonskostnader kort	9.015	19.569	32	116	8.983	19.452
Andre administrasjonskostnader	18.175	18.310	4.544	4.638	13.631	13.672
Fremmede tjenester	23.704	14.921	11.562	5.306	12.142	9.614
Husleiekostnader	4.442	4.166	4.338	4.053	104	113
Øvrige driftskostnader	6.758	275	-44.306	-44.899	51.064	45.176
Sum	155.634	139.339	6.480	2.652	149.154	136.688

Note 20 – Skatt

Beløp i tusen kroner	2023	2022
SKATTEKOSTNAD		
Betalbar skatt	-	-
Endring utsatt skatt	4.664	4.680
Sum skattekostnad	4.664	4.680
AVSTEMNING AV SKATTEKOSTNAD MOT ORDINÆRT RESULTAT		
Resultat før skatt inkludert ikke videreført virksomhet	1.922	1.241
Forventet inntektsskatt etter nominell sats	481	310
Ikke fradragsberettiget kostnad og ikke skattepliktige inntekter	8	49
Motatt aksjeutbytte	-	(1.716)
Effekt av tap/gevinst verdipapirer	5.213	6.788
Rentekostnader fondsobligasjon ført mot egenkapitalen	(1.038)	(752)
Implementeringseffekt IFRS	-	-
Sum skattekostnad	4.664	4.680
Effektiv skattesats	242,6 %	377,1 %
Skattekostnad videreført virksomhet (resultatregnskapet)	3.436	5.581
Skattekostnad ikke videreført virksomhet	1.228	(901)
Sum skattekostnad	4.664	4.680
UTSATT SKATT I RESULTATREGNSKAPET VEDRØRER FØLGENDE MIDLERTIDIGE FORSKJELLER		
Driftsmidler	10.146	9.685
Verdipapirer	1.393	(121)
Annen eiendel og gjeld	214	4.925
Fremførbart underskudd	(7.089)	(9.809)
Sum endring utsatt skattefordel	4.664	4.680
UTSATT SKATTEFORDEL I BALANSEN VEDRØRER FØLGENDE MIDLERTIDIGE FORSKJELLER		
Beløp i tusen kroner	31.12.2023	31.12.2022
Driftsmidler	197.268	237.852
Verdipapirer	(1.835)	3.737
Annen eiendel og gjeld	-	856
Underskudd til fremføring	67.591	39.235
Sum midlertidige forskjeller	263.024	281.680
Balanseført utsatt skattefordel 31.12.	65.756	70.420

Note 21 – Klassifisering av finansielle instrumenter

	31.12.2023				
	Finansielle eiendeler og forpliktelser 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
Beløp i tusen kroner					
Eiendeler					
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	972.392	-	-	-	972.392
Utlån til og fordringer på kunder	1.273.996	-	-	-	1.273.996
Rentebærende papirer	-	1.066.234	-	-	1.066.234
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	94.199	-	-	94.199
Eiendeler holdt for salg	2.050.396	-	-	-	2.050.396
Immaterielle eiendeler	-	-	-	6.602	6.602
Andre eiendeler	-	-	-	73.973	73.973
Sum eiendeler	4.296.785	1.160.433	-	80.575	5.537.793
Forpliktelser					
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	151.720	-	-	-	151.720
Innskudd fra kunder	4.377.677	-	-	-	4.377.677
Gjeld klassifisert som holdt for salg	43.395	-	-	-	43.395
Annen gjeld	18.155	-	-	44.841	62.996
Avsetning for forpliktelser	166	-	-	-	166
Ansvarlig lånekapital	90.433	-	-	-	90.433
Sum forpliktelser	4.681.546	-	-	44.841	4.726.387

31.12.2022

Beløp i tusen kroner	Finansielle eiendeler og forpliktelser 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	1.088.381	-	-	-	-	-	1.088.381
Utlån til og fordringer på kunder	3.027.024	-	-	-	-	-	3.027.024
Rentebærende papirer	-	1.249.021	-	-	-	-	1.249.021
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	153.041	-	-	-	-	153.041
Immaterielle eiendeler	-	-	-	-	16.437	-	16.437
Andre eiendeler	-	-	-	-	141.636	-	141.636
Sum eiendeler	4.115.405	1.402.062	-	-	158.073	-	5.675.540
Forpliktelser							
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	151.244	-	-	-	-	-	151.244
Innskudd fra kunder	4.533.882	-	-	-	-	-	4.533.882
Annen gjeld	11.271	-	-	-	63.465	-	74.736
Avsetning for forpliktelser	7.314	-	-	-	-	-	7.314
Ansvarlig lånekapital	90.065	-	-	-	-	-	90.065
Sum forpliktelser	4.793.776	-	-	-	63.465	-	4.857.241

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

Beløp i tusen kroner	Balansert verdi	31.12.2023		31.12.2022	
		Balansert verdi	Virkelig verdi	Balansert verdi	Virkelig verdi
Eiendeler					
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	972.392	972.392	972.392	1.088.381	1.088.381
Utlån til og fordringer på kunder	1.273.996	1.273.996	1.273.996	3.027.024	3.027.024
Sum eiendeler	2.246.388	2.246.388	2.246.388	4.115.405	4.115.405
Forpliktelser					
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	151.720	151.720	151.720	151.224	151.224
Innskudd fra kunder	4.377.677	4.377.677	4.377.677	4.533.882	4.533.882
Gjeld klassifisert som holdt for salg	43.395	43.395	43.395	-	-
Annen gjeld	-	-	-	-	-
Avsetning for forpliktelser	166	166	166	7.314	7.314
Ansvarlig lånekapital	90.433	90.433	90.433	90.065	90.065
Sum forpliktelser	4.663.391	4.663.391	4.663.391	4.782.485	4.782.485

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 7.

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

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2023
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Beløp i tusen kroner				
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	28.798	28.798
Obligasjoner og sertifikater	-	1.066.234	-	1.066.234
Verdipapirfond	-	65.401	-	65.401
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	1.131.635	28.798	1.160.433

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01.2023	43.760
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	(18.562)
Investering	3.600
Utgående balanse 31.12.2023	28.798

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2022
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Beløp i tusen kroner				
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	43.760	43.760
Obligasjoner og sertifikater	-	1.249.021	-	1.249.021
Verdipapirfond	-	109.281	-	109.281
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	1.358.302	43.760	1.402.062

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01.2022	60.295
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	- 27.153
Investering	10.618
Utgående balanse 31.12.2022	43.760

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 verdsettingsmetoder 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	31.12.2023		
	Kostpris	Virkelig verdi	Balanseført verdi
Stat/statsgaranterte	146.499	146.551	146.551
Kommune/fylke	249.672	251.211	251.211
Bank og finans	413.572	418.282	418.282
Obligasjoner med fortrinnsrett	248.564	250.189	250.189
Sum sertifikater og obligasjoner	1.058.307	1.066.234	1.066.234

Beløp i tusen kroner	31.12.2022		
	Kostpris	Virkelig verdi	Balanseført verdi
Stat/statsgaranterte	146.539	146.978	146.978
Kommune/fylke	246.519	247.443	247.443
Bank og finans	603.333	604.549	604.549
Obligasjoner med fortrinnsrett	250.223	250.051	250.051
Sum sertifikater og obligasjoner	1.246.614	1.249.021	1.249.021

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

				31.12.2023	
				Balansført	
Beløp i tusen kroner		Antall aksjer	Eierandel	Kostpris	verdi
Vipps AS	918 713 867	650	0,04 %	3.525	3.765
VN Norge AS	821 083 052	*)	1,43 %	-	11.364
Eedenbull AS	921 158 866	159.616	29,44 %	45.986	13.668
Sum aksjer				49.511	28.798
Eika Kreditt B		6.256	-	5.497	6.257
Eika OMF		58.872	-	59.510	59.144
Sum verdipapirfond				65.007	65.401
Sum aksjer og andeler				114.519	94.200

Antall aksjer i VN Norge AS er 14.263.222.241.001.700

				31.12.2022	
				Balansført	
Beløp i tusen kroner		Antall aksjer	Eierandel	Kostpris	verdi
Vipps AS	918 713 867	582	0,04 %	3.183	3.251
VN Norge AS	821 083 052	*)	1,43 %	-	9.241
Eedenbull AS	921 158 866	99.747	23,10 %	40.437	31.267
Sum aksjer				43.620	43.760
Eika Likviditet		56.534	-	57.161	56.526
Eika Kreditt		5.607	-	5.348	5.636
Eika Sparebank		46.804	-	47.539	47.119
Sum verdipapirfond				110.047	109.281
Sum aksjer og andeler				153.667	153.041

Note 26 – Driftsløsøre, immaterielle eiendeler og leasingeiendeler

Beløp i tusen kroner	Samlet virksomhet			
	Inventar og utstyr	Programvare	Andre immaterielle eiendeler	Leasing-eiendeler
Anskaffelseskost 1. januar	42	55.247	10.000	266.786
Tilgang	-	13.982	-	
Avgang	42	1.733	-	127.273
Anskaffelseskost 31. desember	-	67.496	10.000	139.513
Akkumulerte avskrivninger 1. januar	42	38.810	10.000	231.011
Akkumulerte avskrivninger 31. desember	-	47.978	10.000	124.444
Bokført verdi 31. desember	-	19.518	-	15.069
Årets ordinære avskrivninger	-	10.228	-	
Økonomisk levetid	3 år	3-10 år	3-10 år	
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	Lineær	Lineær
	Videreført virksomhet			
Beløp i tusen kroner	Inventar og utstyr	Programvare	Andre immaterielle eiendeler	Leasing-eiendeler
Anskaffelseskost 1. januar	42	38.208	10.000	266.786
Tilgang	-	6.203	-	
Avgang	42	1.733	-	127.273
Anskaffelseskost 31. desember	-	42.678	10.000	139.513
Akkumulerte avskrivninger 1. januar	42	34.092	10.000	231.011
Akkumulerte avskrivninger 31. desember	-	36.076	10.000	124.444
Bokført verdi 31. desember	-	6.602	-	15.069
Årets ordinære avskrivninger	-	2.142	-	
Økonomisk levetid	3 år	3-10 år	3-10 år	
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	Lineær	Lineær

ikke videreført virksomhet

Beløp i tusen kroner	Inventar og utstyr	Programvare	Andre immaterielle eiendeler	
			Leasing-eiendeler	
Anskaffelseskost 1. januar	-	17.039	-	-
Tilgang	-	7.779	-	-
Avgang	-	-	-	-
Anskaffelseskost 31. desember	-	24.818	-	-
Akkumulerte avskrivninger 1. januar	-	4.718	-	-
Akkumulerte avskrivninger 31. desember	-	11.902	-	-
Bokført verdi 31. desember	-	12.916	-	-
Årets ordinære avskrivninger	-	8.086	-	
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 4,9 millioner kroner.

Note 27 – Andre eiendeler

Beløp i tusen kroner	31.12.2023	31.12.2022
Utsatt skattefordel	65.755	70.420
Opptjente inntekter	472	12.825
Forskuddsbetalte kostnader	7.560	26.121
Andre eiendeler	186	32.270
Sum	73.973	141.636

Note 28 – Gjeld til kredittinstitusjoner

Beløp i tusen kroner	Valuta	Rentebetingelser	31.12.2023	31.12.2022
Lån fra konsernselskap	NOK	Flytende+margin	151.720	151.244
Sum gjeld til kredittinstitusjoner			151.720	151.244
Innskudd med avtalt løpetid	NOK	Flytende+margin	-	-
Innskudd uten avtalt løpetid	NOK	Flytende+margin	-	-
Sum innskudd fra kredittinstitusjoner			-	-
Sum gjeld til og innskudd fra kredittinstitusjoner			151.720	151.244

Klassifisering i balansen

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.

Ubenyttede kredittrammer

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' eierstruktur.

Lån fra konsernselskap

Lånet er fra Eika Gruppen AS, se også note 34.

Note 29 – Innskudd fra kunder

Beløp i tusen kroner	31.12.2023		31.12.2022	
	Beløp	Rente	Beløp	Rente
Innskudd uten avtalt løpetid	2.404.837	4,25 %	3.687.501	2,50 %
Innskudd uten avtalt løpetid, med 31 dagers binding	1.972.840	4,84 %	846.382	3,00 %
Sum innskudd fra kunder	4.377.677		4.533.882	

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. I 2023 begynte banken med større bedriftsinnskudd med 31 dagers binding. De 10 største innskuddene utgjør samlet 10,6 prosent av total portefølje. Det største innskuddet utgjør 1,2 prosent av total portefølje.

Note 30 – Annen gjeld

Beløp i tusen kroner	31.12.2023	31.12.2022
Leverandørgjeld	18.240	13.327
Skyldig offentlige avgifter	4.812	5.358
Avsatt lønn, feriepenger mv.	4.118	3.787
Gjeld til selskap i samme konsern	3.011	-
Opptjente inntekter	655	559
Andre påløpne kostnader	32.160	51.705
Sum	62.996	74.736

Gjeld til selskap i samme konsern er leverandørgjeld til morselskapet Eika Gruppen AS.

Note 31 – Avsetning for forpliktelseser

Beløp i tusen kroner	31.12.2023	31.12.2022
Avsetning på lånetilsagn og ubenyttede kredittrammer	166	7.314
Sum	166	7.314

Note 32 – Ansvarlig låne- og fondsobligasjonskapital

Beløp i tusen kroner	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.12.2023	31.12.2022	Rentebetingelser
Ansvarlig lånekapital						
NO0012940354	12.06.2023	12.12.2033	90.000	90.433	-	3M Nibor + 4,50%
NO0010823453	26.06.2018	26.26.2028	90.000	-	90.065	3M Nibor + 3,25%
Sum ansvarlig lånekapital				90.433	90.065	

Ansvarlig lån NO0012940354 har innløsningsrett for utsteder, første gang 11.12. 2028.

Fondsobligasjonskapital						
NO0011149882	08.11.2023	09.11.2099	50.000	50.000	50.000	3M Nibor + 4,20%
Sum fondsobligasjonskapital				50.000	50.000	

Fondsobligasjonskapital NO0011149882 har innløsningsrett for utsteder, første gang 09.11.2026.

Endringer i perioden	Balanse 31.12.2022	Emittert	Forfall/ innløst	Andre endringer	Balanse 31.12.2023
Ansvarlig lånekapital	90.065	90.000	-90.000	368	90.433
Fondsobligasjonskapital	50.000	-	-	-	50.000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjonskapital	140.065	90.000	-90.000	368	140.433

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 Kredittbank 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 67,3 (52,7) millioner kroner for konserntjenester.

Eika Kredittbank hadde per 31. desember 2023 tatt opp lån hos morselskapet Eika Gruppen AS på 150 millioner kroner. Det ble i 2023 betalt 7,2 (3,7) millioner kroner i renter.

Eika Kredittbank hadde pr 31. desember 2023 en leverandørgjeld til morselskapet Eika Gruppen AS på 3,5 millioner kroner.

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

Beløp i tusen kroner		Lønn 1)	Annet 2)	Pensjon
Terje Gromholt	Administrerende direktør	2.433	220	195

Administrerende direktør avlønnes i tråd med hovedprinsippene for godtgjørelse i Eika Gruppen konsern. Total godtgjørelse består av fastlønn, naturaltelser samt forsikring- og pensjonsordninger. Administrerende direktør inngår i selskapets ordinære pensjonsordning. Pensjon vist i tabell ovenfor, viser årets kostnad.

Det er ikke gitt lån til ledende ansatte. Selskapet har ikke aksjevedibasert avlønning eller bonusordning. Administrerende direktør har avtale om 6 måneders etterlønn.

1) Omfatter utbetalt lønn og feriepenger for 2023.

2) Naturaltelser og andre ytelser.

Terje Gromholt hadde stilling som administrerende direktør i perioden 01.01.2023 – 31.12.2023. Fra 01.01.2024 er konstituert administrerende direktør innleid fra morselskapet Eika Gruppen AS.

For beskrivelse av retningslinjer for godtgjørelse vises det til note i morselskapets årsrapport.

Styret	2023
Beløp i tusen kroner	Honorar
Rune Brunborg	79
Gisle Skansen	100
Åse Kjersti Øvredal	100
Eirik Schrøder Kavli	100
Anna-Karin Granmo-Fransén	100
Sum styret	479

Styret	2022
Beløp i tusen kroner	Honorar
Rune Brunborg	100
Gisle Skansen	100
Åse Kjersti Øvredal	100
Eirik Schrøder Kavli	100
Anna-Karin Granmo-Fransén	100
Sum styret	500

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	2023	2022
Lovpålagt revisjon	852	507
Andre tjenester utenfor revisjon	-	-
Sum	852	507

Tallene ovenfor er eksklusiv merverdiavgift.

Til generalforsamlingen i Eika Kredittdbank AS

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Eika Kredittdbank AS som består av balanse per 31. desember 2023, 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 2023 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 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 i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av 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 18 år siden selskapet ble stiftet den 08. juli 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 2023. 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 det sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte det sentrale forholdet
<p>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.</p> <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>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- systemene som er relevant for den finansielle rapporteringen.</p> <p>Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter tilknyttet utlånssystemet 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 Eika Kredittdbank AS' tjenesteleverandør av utlånssystem med hensyn til om denne hadde tilfredsstillende internkontroll på IT-områder som kan ha betydning for Eika Kredittdbank AS' finansielle rapportering.</p> <p>Vi vurderte også tredjepartsbekreftelsen (ISAE-3000 rapport) knyttet til tjenesteleverandøren av utlånssystemet 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 det sentrale forhold	Hvordan vår revisjon adresserte det sentrale forholdet
<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.</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.</p> <p>Vi rimelighetsvurderte 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 avvirket.

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. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av 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 årsregnskapet, 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 intern 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 om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, 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 frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette 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 innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til styret om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer 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 forholdene 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 forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Oslo, 15. mars 2024
Deloitte AS

Henrik Woxholt
statsautorisert revisor

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Henrik Johannes Woxholt

Statsautorisert revisor

Serienummer: UN:NO-9578-5999-4-1368035

IP: 163.116.xxx.xxx

2024-03-19 19:50:15 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: YMGCC-LO26E-1GJGB-FWGT-A-E0UE6-LSTX6

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>