



Eika Kredittbank AS

4.kvartal 2023

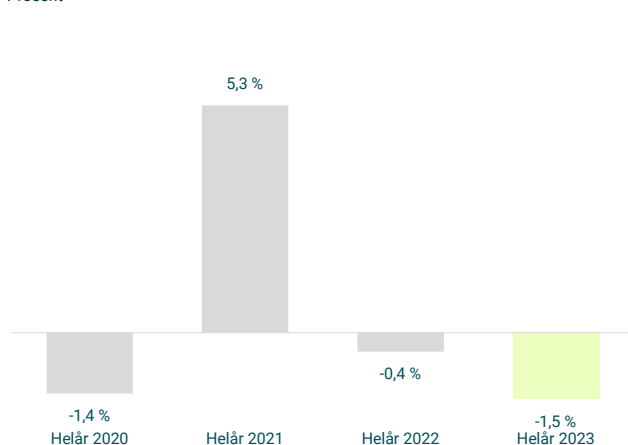
Rapport 4. kvartal og året 2023

Eika Kredittdbank AS er et heleid datterselskap av Eika Gruppen AS og gjennom det, en del av Eika Alliansen, bestående av Eika Gruppen, Eika Boligkreditt og en rekke selvstendige lokalbanker. Selskapets målsetting er å støtte lokalbankene gjennom kundevennlige digitale finansieringsløsninger. Eika Kredittdbanks produktportefølje består av usikrede forbrukslån, kredittkort, salgspantlån og leasing. I tillegg tilbyr selskapet innskuddskonti i nettbanken Sparesmart.no. Selskapets distribusjon og kundene er hovedsakelig knyttet til alliansebankene. Selskapet har i tillegg tre viktige strategiske distribusjonsavtaler med bileierorganisasjonen NAF, landbrukets innkjøpsorganisasjon AgriKjøp og 10 banker i Lokalbankalliansen.

Selskapet (samlet virksomhet) fikk et resultat før skatt i kvartalet på -3 millioner kroner (-25) og for året på 2 millioner kroner (1). Dette ga en annualisert egenkapitalavkastning eks. fondsobligasjon etter skatt på -1,5 prosent (-12,3) og for hele året 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



Selskapet hadde i kvartalet netto driftsinntekter på 69,6 millioner kroner (53) og 256 (220) for året. Selskapet har nedgang i netto rentemargin for året 2023 på 0,1% sammenlignet med 2022.

Provisjonsinntektene svinger i takt med kortomsetning og utgjorde 20 millioner kroner i fjerde kvartal 2023 (22) og for året på 84 millioner kroner (75).

Provisjonskostnadene utgjorde 27 millioner kroner (23) i fjerde kvartal og for året 110 millioner kroner (123).

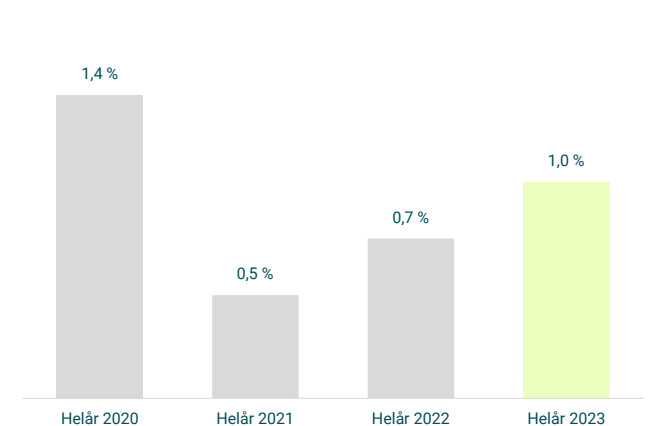
Inntekter og verdiendringer fra verdipapirer utgjorde 1 millioner kroner (-25) i fjerde kvartal og for året -14 millioner kroner (-33).

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

Driftskostnadene utgjorde 69 millioner kroner (60) for kvartalet og for hele året 223 millioner kroner (197). Økningen skyldes økning i IT kostnader, prosjektkostnader knyttet til salg av virksomhet og andre personalkostnader grunnet økning i antall ansatte.

Tapskostnadene for kvartalet ble 4 millioner kroner (19) og 32 millioner kroner (22) for året. Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser vekst i restanse i fjerde kvartal. Konstaterte tap som skyldes tap på reklamasjoner, ID-krenkelser og phishing mot selskapets kredittkortkunder utgjør 1 (1) millioner kroner i kvartalet og 8 (3) millioner kroner hittil i år.

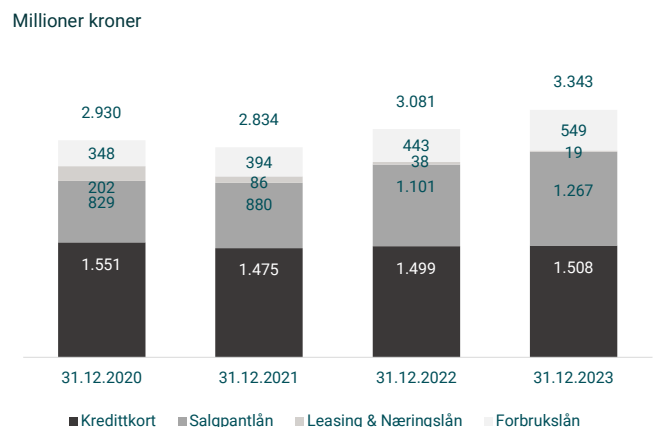
Tap i forhold til brutto utlån



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

Ved utgangen av fjerde kvartal utgjorde brutto utlån til kunder 3,3 milliarder kroner. Samlet portefølje har økt med 262 millioner kroner sammenlignet med utgangen av 4. kvartal i fjor. Forbrukslån har siste 12 måneder hatt en vekst på 107 millioner kroner, og salgspantlån en vekst på 166 millioner kroner. Kredittkortporteføljen gikk opp 8 millioner kroner. Utfasing av leasing og næringslån har fortsatt som planlagt og har redusert utlånsporteføljen med 19 millioner kroner.

Brutto utlån

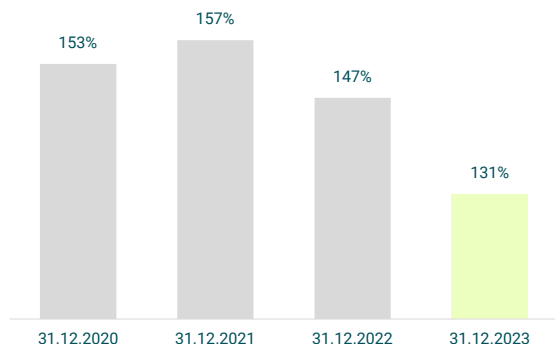


Selskapets likviditetsbehov dekkes ved innskudd fra kunder og innlån fra kredittinstitusjoner. Innskudd fra kunder utgjør 4,4

milliarder kroner ved utgangen av fjerde kvartal og er redusert med 156 millioner kroner i løpet av de siste 12 måneder. Ved utgangen av fjerde kvartal var innskuddsdekningen på 131 prosent (147).

Innskuddsdekning

Prosent



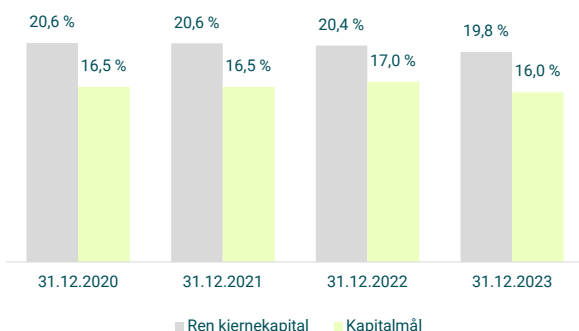
Selskapet har ved utgangen kvartalet balanseført likviditet på i overkant av 2,1 milliarder kroner bestående av fordringer på sentralbank og kredittinstitusjoner uten løpetid på 1,0 milliarder kroner og rentepapirer med fast avkastning og rentefond på til sammen 1,1 milliarder kroner. LCR er 286 prosent 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.

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 kapitalstatusjonen 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

Prosent



finansinstitusjoner, og ytterligere styrking vurderes løpende ut ifra krav fra markedet og myndighetene. Selskapets vesentligste risiko er kreditt risiko, hovedsakelig i forbindelse med objektsfinansiering, usikret kreditt knyttet til forbrukslån og utstedelse av kredittkort. Selskapet har videre kreditt risiko knyttet til investeringer i rentepapirer, bankplasseringer og øvrige fordringer.

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 forbrukslånsporteføljene i Eika Kredittbank 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 Kredittbank. Transaksjonen planlegges tidligst gjennomført i andre kvartal 2024, og avhenger av respektive tilsynsmyndigheters godkjenning.

Utsiktene fremover

Norges Bank og hevet styringsrenten med 25bp 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 6mnd 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.

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, 6. februar 2024

I styret for Eika Kredittbank AS

Sverre V. Kaarbøe
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.dirktør

Resultater og nøkkeltall (samlet virksomhet)

| Beløp i tusen kroner | 4. kvartal 2023 | 4. kvartal 2022 | Helår 2023 | Helår 2022 |
|--|--------------------|--------------------|----------------|----------------|
| Netto renteinntekter | 72.460 | 70.021 | 292.390 | 290.537 |
| Netto provisjoner | (6.220) | (973) | (26.296) | (48.125) |
| Inntekt fra verdipapirer | 3.141 | (16.131) | (11.716) | (24.272) |
| Andre inntekter | 254 | 82 | 2.155 | 1.541 |
| Netto driftsinntekter | 69.635 | 53.000 | 256.534 | 219.682 |
| Driftskostnader | 68.593 | 59.558 | 222.768 | 196.680 |
| Resultat før tap og nedskrivning | 1.042 | (6.558) | 33.766 | 23.003 |
| Tap og nedskrivninger | 3.853 | 18.585 | 31.843 | 21.761 |
| Resultat før skatt | -2.811 | (25.144) | 1.922 | 1.241 |
| Nøkkeltall | | | | |
| Brutto utlån til kunder | 3.342.886 | 3.081.198 | 3.342.886 | 3.081.198 |
| Innskudd fra kunder | 4.377.677 | 4.533.882 | 4.377.677 | 4.533.882 |
| Forvaltningskapital | 5.537.792 | 5.675.541 | 5.537.792 | 5.675.541 |
| Rentenetto 1) | 5,3 % | 5,3 % | 5,3 % | 5,4 % |
| Provisjonskost. av gj.snittlig forvaltningskapital | 1,9 % | 1,2 % | 2,0 % | 1,7 % |
| Driftskostnader av gj.snittlig forvaltningskapital | 5,0 % | 4,4 % | 4,1 % | 3,6 % |
| Kostnad-/inntektsforhold 2) | 98,5 % | 112,4 % | 86,8 % | 89,5 % |
| Mislighold i prosent av brutto utlån | 3,5 % | 2,3 % | 3,5 % | 2,3 % |
| Tap i prosent av brutto utlån 3) | 0,5 % | 2,4 % | 1,0 % | 0,7 % |
| Egenkapitalavkastning etter skatt 4) | -1,5 % | -12,3 % | -0,9 % | -0,4 % |
| LCR | 286,0 % | 287,4 % | 286,0 % | 287,4 % |
| NSFR | 145,0 % | 161,5 % | 145,0 % | 161,5 % |
| Ren kjernekapitaldekning | 19,9 % | 20,4 % | 19,9 % | 20,4 % |
| Kapitaldekning | 23,8 % | 23,5 % | 23,8 % | 23,5 % |
| Uvektet kjernekapitalandel | 11,8 % | 11,6 % | 11,8 % | 11,6 % |
| Årsverk 5) | 50,4 | 48 | 50,4 | 48 |

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

2) Driftskostnader i prosent av netto renteinntekter

3) Resultatført tap i perioden i prosent av brutto utlån på balansedagen, annualisert.

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

*Resultater og nøkkeltall er vist for begge virksomhetsområdene usikret og sikret lån i tabellen over. I resultatregnskapet og balansen er imidlertid virksomhetsområdet usikret kreditt vist som «ikke videreført virksomhet». Se mer i note 1 og note 3

Resultatregnskap

| Beløp i tusen kroner | Noter | 4. kvartal 2023 | 4.kvartal 2022 | Helår 2023 | Helår 2022 |
|---|--------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| Renteinntekter målt til effektiv rentes metode | | 35.591 | 23.034 | 127.921 | 74.802 |
| Renteinntekter målt til virkelig verdi | | 14.465 | 10.455 | 52.426 | 28.042 |
| Rentekostnader og lignende kostnader | | 31.018 | 10.163 | 109.529 | 29.038 |
| Netto renteinntekter | Note 4 | 19.039 | 23.326 | 70.818 | 73.806 |
| Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester | Note 4 | - | - | - | 214 |
| Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader | Note 4 | 2.193 | 1.535 | 11.868 | 7.838 |
| Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | | 2.499 | 8.879 | 2.499 | 9.164 |
| Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter | | 647 | -25.010 | -15.013 | -33.580 |
| Andre inntekter | | 192 | 6 | 222 | 21 |
| Netto driftsinntekter | | 20.184 | 5.666 | 46.657 | 41.787 |
| Lønn og andre personalkostnader | | 9.740 | 9.745 | 36.125 | 31.854 |
| Andre driftskostnader | | 2.883 | 1.068 | 6.480 | 2.652 |
| Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiend | | 958 | 238 | 2.142 | 2.159 |
| Sum driftskostnader | Note 4 | 13.581 | 11.052 | 44.747 | 36.664 |
| Resultat før tap og nedskrivninger | | 6.603 | (5.385) | 1.910 | 5.123 |
| Kredittap på utlån, garantier mv. | Note 6 | 1.629 | 1.525 | 4.901 | 277 |
| Resultat før skatt | | 4.974 | (6.910) | (2.991) | 4.846 |
| Skattekostnad | | 935 | 3.630 | 3.436 | 5.581 |
| Årets resultat fra videreført virksomhet | | 4.038 | (10.540) | (6.427) | (735) |
| Årets resultat fra ikke videreført virksomhet | Note 3 | (5.839) | (13.675) | 3.685 | (2.704) |
| Totalresultat | | (1.800) | (24.215) | (2.742) | (3.439) |
| Resultat per aksje i kr. | | (12,84) | (109,65) | (30,09) | (28,14) |

Balanse

| Beløp i tusen kroner | Noter | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|---------|------------------|------------------|
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | | 972.392 | 1.088.381 |
| Utlån til og fordringer på kunder | Note 6 | 1.273.996 | 3.027.024 |
| Rentebærende verdipapirer | Note 7 | 1.066.234 | 1.249.021 |
| Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | Note 7 | 94.199 | 153.041 |
| Eiendeler holdt for salg | Note 3 | 2.050.396 | - |
| Immaterielle eiendeler | | 6.602 | 16.437 |
| Andre eiendeler | | 73.973 | 141.636 |
| Sum eiendeler | | 5.537.792 | 5.675.541 |
| Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak | Note 8 | 151.720 | 151.244 |
| Innskudd og andre innlån fra kunder | | 4.377.677 | 4.533.882 |
| Gjeld klassifisert som holdt for salg | Note 3 | 43.395 | - |
| Annen gjeld | | 62.996 | 74.736 |
| Avsetning for forpliktelser | | 166 | 7.314 |
| Ansvarlig lånekapital | Note 10 | 90.433 | 90.065 |
| Sum gjeld | | 4.726.387 | 4.857.241 |
| Aksjekapital | | 229.100 | 229.100 |
| Overkurs | | 81.000 | 81.000 |
| Fondsobligasjonskapital | | 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 |

Endringer i egenkapitalen

| Beløp i tusen kroner | Aksjekapital | Overkurs | Fonds- obligasjon | Annen innskutt egenkapital | Annen egenkapital | Sum egenkapital |
|--|----------------|---------------|----------------------|----------------------------------|----------------------|--------------------|
| Egenkapital per 1.1 2022 | 229.100 | 81.000 | 50.000 | 202.168 | 262.479 | 824.747 |
| Resultat overført til hybridkapitaleiere | | | | | (3.009) | (3.009) |
| Periodens resultat | | | | | (3.439) | (3.439) |
| Egenkapital per 31.12 2022 | 229.100 | 81.000 | 50.000 | 202.168 | 256.031 | 818.299 |
| 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 | 249.138 | 811.405 |

Noter til regnskapet

Note 1 – Generell informasjon, regnskapsprinsipper mv.

Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet

Årsregnskapet 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. Ut over dette fremkommer en beskrivelse av regnskapsprinsipper som er lagt til grunn i note 1 i årsrapporten til Eika Kredittbank for 2022. Delårsrapporten omfatter perioden 01.01.2023 til 31.12.2023. Delårsrapporten er ikke revidert.

Bruk av estimater og skjønn

Ved utarbeidelsen av regnskapet og anvendelse av valgte regnskaps-prinsipper gjøres det vurderinger, utarbeidelses estimater og anvendes forutsetninger som påvirker regnskapsførte verdier 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.

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 salgsutgifter, 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 og balanse for ikke videreført virksomhet.

Note 2 – Finansiell risiko

Selskapet beregner og kvantifiserer risiko etter standardmetoden for kredittrisiko, og basismetoden for operasjonell risiko. Selskapets vesentligste risiko er kredittrisiko, hovedsakelig i forbindelse med usikret kreditt knyttet til utstedelse av kredittkort og Forbrukslån, samt objektsfinansiering. Overskuddslikviditet forvaltes gjennom investeringer i rentepapirer og bankplasseringer hvor risikoen anses å være lav. Vesentlige markedskorreksjoner vil dog påvirke selskapets resultat. Selskapet er videre eksponert for likviditetsrisiko, hovedsakelig knyttet til låneoptak i kapitalmarkedet og bevegelser i innskuddsporteføljen.

Selskapet forventer at tapene kan øke fremover som følge av svekket makroøkonomi, herunder økte husholdningskostnader og høyere lånekostnader. Selskapet har derfor valgt å overstyre tapsavsetningsmodellen med tilleggsavsetninger. Det henvises ellers til selskapets årsrapport for 2022 for ytterligere omtale av risikoforholdene.

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».

Resultatregnskap – ikke videreført virksomhet

| Beløp i tusen kroner | 4. kvartal 2023 | 4.kvartal 2022 | Helår 2023 | Helår 2022 |
|---|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| Renteinntekter målt til effektiv rentes metode | 72.544 | 67.036 | 273.763 | 261.585 |
| Renteinntekter målt til virkelig verdi | - | - | - | - |
| Rentekostnader og lignende kostnader | 19.122 | 20.340 | 52.190 | 44.854 |
| Netto renteinntekter | 53.422 | 46.695 | 221.573 | 216.731 |
| Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester | 20.315 | 21.625 | 83.763 | 74.893 |
| Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader | 24.343 | 21.064 | 98.191 | 115.393 |
| Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter | - | - | - | - |
| Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter | (5) | - | 799 | 144 |
| Andre inntekter | 62 | 77 | 1.933 | 1.520 |
| Netto driftsinntekter | 49.451 | 47.333 | 209.877 | 177.895 |
| Lønn og andre personalkostnader | 5.102 | 4.344 | 20.781 | 17.941 |
| Andre driftskostnader | 47.541 | 42.569 | 149.154 | 136.687 |
| Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler | 2.369 | 1.593 | 8.086 | 5.387 |
| Sum driftskostnader | 55.012 | 48.506 | 178.021 | 160.015 |
| Resultat før tap og nedskrivninger | (5.562) | (1.173) | 31.856 | 17.879 |
| Kredittap på utlån, garantier mv. | 2.224 | 17.060 | 26.943 | 21.485 |
| Resultat før skatt | (7.785) | (18.233) | 4.913 | (3.605) |
| Skattekostnad | (1.946) | (4.558) | 1.228 | (901) |
| Årets resultat fra ikke videreført virksomhet | (5.839) | (13.675) | 3.685 | (2.704) |

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 |

Note 4 – Segmentrapportering

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 «holdt for salg» jf note 1 og 3.

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) | | | |
|------------------------------|---------------------------------------|----------------|---------------|----------------|--|-------------|-----------------|--------------|---|----------------|----------------|---------------|
| | 4. kv. 2023 | 4. kv. 2022 | jan-des 2023 | jan-des 2022 | 4. kv. 2023 | 4. kv. 2022 | jan-des 2023 | jan-des 2022 | 4. kv. 2023 | 4. kv. 2022 | jan-des 2023 | jan-des 2022 |
| Netto renteinntekter | 16.276 | 6.082 | 66.110 | 39.823 | 2.763 | 17.244 | 4.708 | 33.984 | 19.039 | 23.326 | 70.818 | 73.806 |
| Øvrige inntekter | - | - | - | 214 | 3.339 | (16.124) | (12.292) | (24.395) | 3.339 | (16.124) | (12.292) | (24.181) |
| Provisjonskostnader | 647 | 369 | 4.448 | 4.865 | 1.546 | 1.165 | 7.421 | 2.973 | 2.193 | 1.535 | 11.868 | 7.838 |
| Netto driftsinntekter | 15.629 | 5.712 | 61.662 | 35.172 | 4.556 | (45) | -15.005 | 6.616 | 20.184 | 5.666 | 46.657 | 41.787 |
| Driftskostnader | 11.724 | 11.097 | 39.301 | 37.937 | 1.857 | (45) | 5.446 | (1.273) | 13.581 | 11.052 | 44.747 | 36.664 |
| Tap på utlån mv. | (1.071) | 1.525 | 2.201 | 277 | 2.700 | 0 | 2.700 | | 1.629 | 1.525 | 4.901 | 277 |
| Resultat før skatt | 4.975 | (6.910) | 20.160 | (3.042) | (1) | 0 | (23.151) | 7.889 | 4.974 | (6.910) | (2.991) | 4.846 |
| Skattekostnad | - | - | - | - | (1.011) | (929) | 4.664 | 4.680 | (1.011) | (929) | 4.664 | 4.680 |
| Resultat etter skatt | 4.975 | (6.910) | 20.160 | (3.042) | 1.010 | 929 | (27.815) | 3.209 | 5.985 | (5.981) | (7.655) | 167 |

| | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------|---|-------|---|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Brutto utlån | 1.285.627 | 1.139.143 | 1.285.627 | 1.139.143 | 0 | 1 | 0 | 1 | 1.285.627 | 1.139.144 | 1.285.627 | 1.139.144 |
| Nedskrivinger brutto utlån | 11.631 | 11.506 | 11.631 | 11.506 | - | - | - | - | 11.631 | 11.506 | 11.631 | 11.506 |
| Nedsk. ub. rammer mm. | 166 | 265 | 166 | 265 | 2.700 | - | 2.700 | - | 2.866 | 265 | 2.866 | 265 |

| Beløp i tusen kroner | Usikrede utlån (ikke videreført virksomhet) | | | | Totalt (samlet virksomhet) | | | |
|------------------------------|---|-----------------|----------------|----------------|----------------------------|-----------------|----------------|----------------|
| | 4. kv. 2023 | 4. kv. 2022 | jan-des 2023 | jan-des 2022 | 4. kv. 2023 | 4. kv. 2022 | jan-des 2023 | jan-des 2022 |
| Netto renteinntekter | 53.422 | 46.695 | 221.573 | 216.731 | 72.460 | 70.021 | 292.390 | 290.537 |
| Øvrige inntekter | 20.371 | 21.701 | 86.495 | 76.557 | 23.710 | 5.577 | 74.202 | 52.377 |
| Provisjonskostnader | 24.343 | 21.064 | 98.191 | 115.393 | 26.536 | 22.599 | 110.059 | 123.232 |
| Netto driftsinntekter | 49.450 | 47.333 | 209.877 | 177.895 | 69.635 | 53.000 | 256.534 | 219.682 |
| Driftskostnader | 55.012 | 48.506 | 178.021 | 160.015 | 68.593 | 59.558 | 222.768 | 196.680 |
| Tap på utlån mv. | 2.224 | 17.060 | 26.943 | 21.485 | 3.853 | 18.585 | 31.843 | 21.761 |
| Resultat før skatt | (7.786) | (18.234) | 4.913 | (3.605) | (2.811) | (25.144) | 1.922 | 1.241 |
| Skattekostnad | - | - | - | - | (1.011) | (929) | 4.664 | 4.680 |
| Resultat etter skatt | (7.786) | (18.234) | 4.913 | (3.605) | (1.800) | (24.215) | (2.742) | (3.439) |
| Brutto utlån | 2.057.258 | 1.942.054 | 2.057.258 | 1.942.054 | 3.342.886 | 3.082.182 | 3.342.885 | 3.082.182 |
| Nedskrivinger brutto utlån | 48.094 | 42.667 | 48.094 | 42.667 | 59.724 | 54.173 | 59.724 | 54.173 |
| Nedsk. ub. rammer mm. | 8.796 | 7.049 | 8.796 | 7.049 | 11.663 | 7.314 | 11.663 | 7.314 |

Note 5 – Kapitaldekning

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.

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

Note 6 – Nedskrivning, tap og mislighold

| Endring i brutto balanseførte engasjementer og ubenyttede rammer | | | | | Endringer i tapsavsetninger | | | |
|--|------------------|---------------|---------------|------------------|-----------------------------|--------------|--------------|---------------|
| | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Totalt | 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 | | | | | Endringer i tapsavsetninger | | | |
|--|------------------|----------------|---------------|------------------|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Totalt | 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 | | | | | Endringer i tapsavsetninger | | | |
|--|------------------|---------------|--------------|------------------|-----------------------------|--------------|--------------|---------------|
| Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Totalt | Steg 1 | Steg 2 | Steg 3 | Totalt |
| | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | | 12 mnd. tap | Livstid tap | Livstid tap | |
| 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 |

| Endring i brutto balanseførte engasjementer og ubenyttede rammer | 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 til kunder - Sikret (videreført) | 908.235 | 33.802 | 23.211 | 965.248 | 2.759 | 1.116 | 8.049 | 11.924 |
| Brutto utlån per 01.01.2022 | | | | | | | | |
| 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) | 113 | - | 51 |
| Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3 | (10.142) | - | 10.142 | - | (47) | - | 24 | (23) |
| Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3 | - | (6.575) | 6.575 | - | - | (265) | 259 | (7) |
| Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2 | - | 1.721 | (1.721) | - | - | 206 | (271) | (65) |
| Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1 | 2.489 | - | (2.489) | - | 149 | - | (287) | (138) |
| Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1 | 13.478 | (13.478) | - | - | 213 | (375) | - | (162) |
| 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) | (3.060) | 590 | 1.574 | (896) |
| Brutto utlån til kunder - Sikret per 31.12.2022 | 1.050.175 | 67.482 | 21.486 | 1.139.145 | 208 | 2.182 | 9.113 | 11.503 |

| Endring i brutto balanseførte engasjementer og ubenyttede rammer | 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 til kunder - Usikret (ikke videreført) | 1.658.910 | 173.920 | 36.095 | 1.868.925 | 16.041 | 15.852 | 8.946 | 40.839 |
| Brutto utlån per 01.01.2022 | | | | | | | | |
| 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 |

Tap på utlån

| Virksomhet som videreføres (sikret) | 4. kvartal 2023 | 4.kvartal 2022 | Helår 2023 | Helår 2022 |
|--|-----------------|----------------|--------------|------------|
| Periodens endring i nedskrivninger steg 1 | 36 | (615) | 42 | 421 |
| Tilleggsavsetninger | - | (50) | - | (1.050) |
| Periodens endring i nedskrivninger steg 2 | (593) | 1.922 | (1.269) | 1.116 |
| Periodens endring i nedskrivninger steg 3 | (2.747) | 511 | 1.500 | (320) |
| Periodens endring i tapsavsetning utenfor balansen | 2.669 | 18 | 2.601 | 150 |
| Konstaterte tap i perioden | 3.005 | (141) | 3.031 | 649 |
| Inngang på tidligere konstaterte tap | (740) | (120) | (1.004) | (689) |
| Sum | 1.629 | 1.525 | 4.901 | 277 |

| Ikke videreført virksomhet (usikret) | 4. kvartal 2023 | 4.kvartal 2022 | Helår 2023 | Helår 2022 |
|---|-----------------|----------------|---------------|---------------|
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger for verdifall | | | | |
| Periodens endring i gruppevise nedskrivninger | | | | |
| Periodens endring i nedskrivninger steg 1 | (710) | (541) | (250) | (2.459) |
| Tilleggsavsetninger | - | 350 | - | (6.450) |
| Periodens endring i nedskrivninger steg 2 | (1.167) | 8.480 | (2.661) | 8.982 |
| Periodens endring i nedskrivninger steg 3 | 2.220 | 1.173 | 8.337 | 1.462 |
| Periodens endring i tapsavsetning utenfor balansen | (1.199) | 1.941 | 1.747 | 2.032 |
| Konstaterte tap i perioden | 7.635 | 11.154 | 43.871 | 43.194 |
| Inngang på tidligere konstaterte tap | (4.555) | (5.497) | (24.102) | (25.278) |
| Sum | 2.224 | 17.060 | 26.943 | 21.484 |

Mislighold

| 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 7 – Utlån til kunder

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 |

Note 8 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi – verdsettelseshierki

Finansielle instrumenter til virkelig verdi, verdsettelsesnivå

| Beløp i tusen kroner | 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 |
| 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 | 43.760 |
| Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat | - 18.562 |
| Investering | 3.600 |
| Utgående balanse 31.12.2023 | 28.798 |

| Beløp i tusen kroner | 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 |
| 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 | 60.295 |
| Realisert gevinst/tap | - |
| 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 verdsettingemetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

Note 9 – Gjeld og fordringer på kredittinstitusjoner

| Beløp i tusen kroner | Valuta | Rentebetingelser | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2022 |
|---|--------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| Lån fra konsernselskap | NOK | Flytende+margin | 151.720 | 151.244 | 151.244 |
| Sum gjeld til kredittinstitusjoner | | | 151.720 | 151.244 | 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.

Note 10 – Ansvarlig lån

| Beløp i tusen kroner | Låneoptak | | Siste forfall | | Pålydende 31.12.2023 | 31.12.2022 | Rentebetingelser |
|----------------------------------|------------|------------|---------------|---------------|----------------------|------------------|------------------|
| | | | | | | | |
| Ansvarlig lånekapital | | | | | | | |
| NO0010823453 | 26.06.2018 | 26.06.2028 | 90.000 | - | 90.065 | 3M Nibor + 3,25% | |
| NO0012940354 | 12.06.2023 | 12.12.2033 | 90.000 | 90.433 | - | 3M Nibor + 4,50% | |
| Sum ansvarlig lånekapital | | | | 90.433 | 90.065 | | |

Ansvarlig obligasjonslån NO0012940354 har innløsningsrett for utsteder, første gang 12.06 2028.

| Endringer i perioden | Balanse 31.12.2022 | Emittert | Forfall/ innløst | Andre endringer | 31.12.2023 |
|----------------------------------|--------------------|---------------|------------------|-----------------|---------------|
| Ansvarlig lånekapital | 90.065 | 90.000 | 90.000 | 368 | 90.433 |
| Sum ansvarlig lånekapital | 90.065 | 90.000 | 90.000 | 368 | 90.433 |

Note 11 – Garantistillelser

I forbindelse med en lånefasilitet stilt til EedenBull AS i fjerde kvartal 2022 på totalt 10 millioner kroner, har Eika Kredittebank garantert for 4,7 millioner kroner av denne fasiliteten, og 2,2 millioner kroner av kausjonsbeløpet stilt av en annen garantist for lånet. Garantien har samme varighet som lånet, med utløp 31.12.2024. Det er foretatt en tapsavsetning på 2,7 millioner kroner på garantien pr 31.12.2023.

Eika Kreditbank

Parkveien 61

Postboks 2349 Solli, 0201 Oslo

22 87 81 00, post@eika.no

eika.no