



Eika Kredittbank AS

4.kvartal 2024

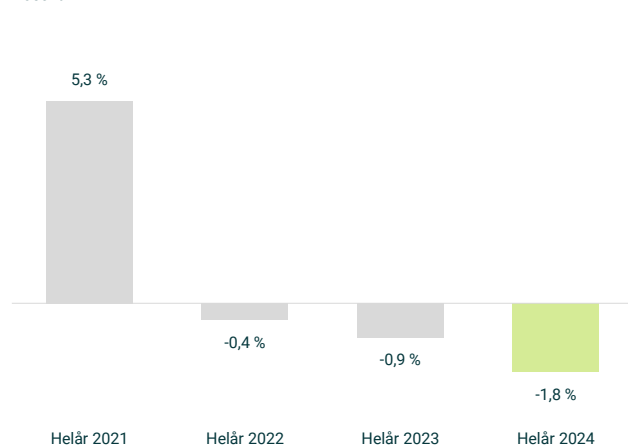
Rapport 4. kvartal 2024

Eika Kredittdbank AS skiftet navn til Eika digitalbank AS den 8. januar 2025. Eika digitalbank AS er et heleid datterselskap av Eika Gruppen AS og gjennom det, en del av Eika Alliansen. Eika Alliansen består av Eika Gruppen, Eika Boligkreditt og en rekke selvstendige lokalbanker.

Eika digitalbank sin målsetting er å styrke lokalbankene. Historisk, og ut året 2024, har Eika digitalbank styrket lokalbankene gjennom kundevennlige digitale finansieringsløsninger og en produktportefølje som har bestått av kredittkort, forbrukslån og salgspantlån. Selskapets distribusjon og selskapets kunder har hovedsakelig vært knyttet til alliansebankene og tre viktige strategiske distribusjonsavtaler med bileierorganisasjonen NAF, landbrukets innkjøpsorganisasjon AgriKjøp og 10 banker i Lokalbankalliansen. I tillegg har selskapet innskuddskonti i nettbanken Sparesmart.no.

Eika digitalbank vil fortsette å styrke lokalbankene, men i ny drakt og med et nytt konsept fra 2025. Selskapets usikrede kredittvirksomhet er overdratt til Sparebank 1 Kreditt i starten av 2025, omtalt i eget avsnitt under. Sammen med øvrig gjenværende virksomhet, er Eika digitalbank omdannet til det nye digitalbankkonseptet Penni. Virksomhetsendringene reflekteres i selskapets resultater for 2024, hvor økte kostnader skyldes kostnader knyttet til prosjekt og omstilling. Ved utgangen av fjerde kvartal 2024, har Eika digitalbank sin samlede virksomhet et resultat hittil i år før skatt på -13 millioner kroner.

Egenkapitalavkastning



Netto driftsinntekter utgjør 272 millioner kroner, og selskapet har hatt en nedgang i netto rentemargin på 0,8 prosentpoeng sammenlignet med samme periode i 2023.

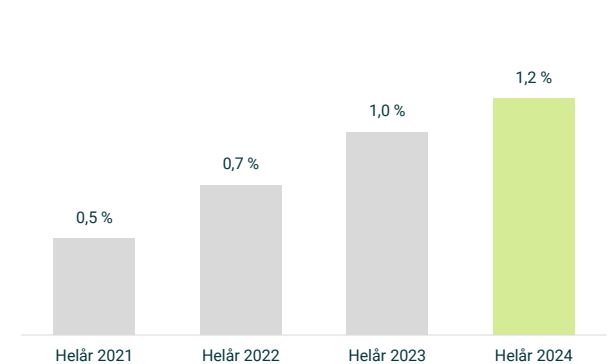
Provisjonsinntektene svinger i takt med kortomsetning og utgjorde 95 millioner kroner (83), mens provisjonskostnadene utgjorde 108 millioner kroner (110).

Netto verdiendring og gevinst/tap på verdipapirer utgjorde -10 millioner kroner (-14) og må sees i sammenheng med utbytte på 12 millioner kroner (3) i 2024. I første kvartal inngikk selskapet en avtale om å selge sin strategiske investering i Eedenbull, og transaksjonen ble gjennomført i fjerde kvartal 2024. Selskapet har en verdipapirportefølje til forvaltning på 1,6 milliarder kroner hvor avkastning siste 12 måneder utgjorde 5,5 prosent.

Driftskostnadene utgjorde 242 millioner kroner (223). Økte kostnader sammenlignet med fjoråret skyldes kostnader i forbindelse med omstilling og virksomhetsendringer.

Tapskostnadene hittil i år er på 42 millioner kroner (32). Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viste noe vekst i mislighold gjennom året.

Tap i forhold til brutto utlån

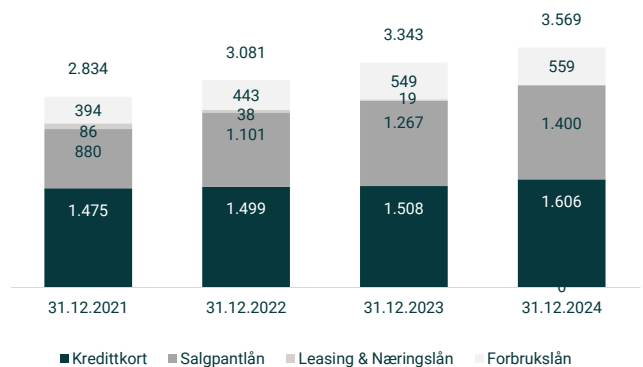


Misligholdte engasjementer var på 165 (116) millioner kroner ved utgangen av desember. Misligholdte engasjementer utgjorde 4,6 (3,5) prosent av brutto utlånsportefølje. Netto misligholdte engasjementer var på 122 millioner kroner (51).

Brutto utlån til kunder utgjorde 3,6 milliarder kroner. Samlet portefølje har økt med 226 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Forbrukslån har siste 12 måneder hatt en vekst på 10 millioner kroner, og salgspantlån en vekst på 134 millioner kroner. Kredittkortporteføljen gikk opp 98 millioner kroner. Ved utgangen av desember 2024 hadde selskapet sin interne lansering av digitalbankkonseptet Penni, og hadde 3 millioner kroner i boliglån på balansen. Selskapet har over lengre tid faset ut leasing og næringslån, og restporteføljen ble solgt i andre kvartal 2024.

Brutto utlån

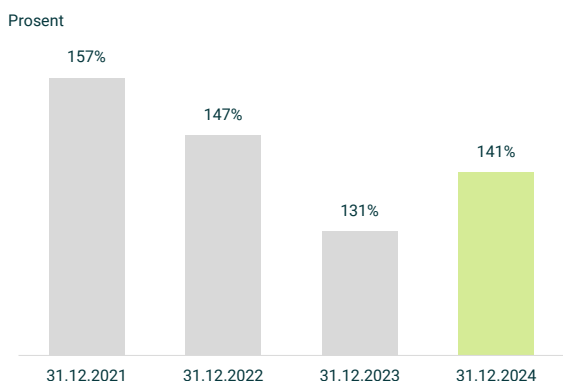
Millioner kroner



Selskapets likviditetsbehov dekkes ved innskudd fra kunder. Innskudd fra kunder utgjør 5,0 milliarder kroner ved utgangen av desember og er økt med 652 millioner kroner i løpet av de siste 12

måneder. Ved utgangen av fjerde kvartal var innskuddsdekningen på 141 prosent (131).

Innskuddsdekning

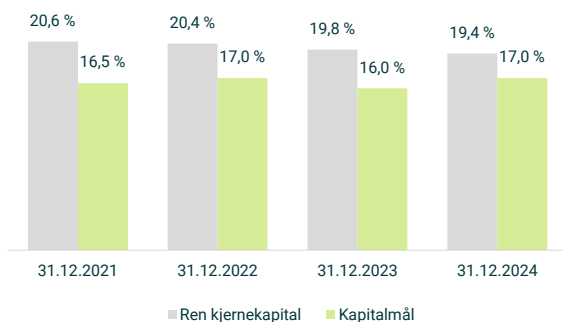


Selskapet har ved utgangen av kvartalet balanseført likviditet på 2,4 milliarder kroner. Fordringer på sentralbank og kredittinstitusjoner utgjør 0,9 milliarder kroner og rentepapirer med flytende rente og rentefond utgjør til sammen 1,6 milliarder kroner. Plasseringene er hovedsakelig i banker med god rating og i instrumenter med lav risiko og høy grad av likviditet, det vil si statspapirer, obligasjoner med fortrinnsrett, kommunepapirer og verdipapirfond. LCR er 488 prosent ved utgangen av desember 2024.

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

Ren kjernekapitaldekning var på 19,4 prosent og kapitaldekningen på 23,3 prosent ved utgangen av fjerde kvartal. Selskapets soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med forventet vekst, salg av virksomhet og den samlede kapitalstatusjonen i Eika Gruppen. Finanstilsynet har fastsatt et Pilar 2-krav for Eika digitalbank på 2,6 prosent. 56,25% av kravet skal dekkes av ren kjernekapital.

Kapitaldekning



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. Etter virksomhetsoverdragelsen vil

selskapets kredittrisiko hovedsakelig stamme fra salgspantlån og boliglån. Selskapet har videre kredittrisiko knyttet til investeringer i rentepapirer, bankplasseringer og øvrige fordringer.

Virksomhet holdt for salg (ikke videreført virksomhet)

Eika Alliansen besluttet i fjerde kvartal 2023 å inngå et samarbeid med SpareBank1 Alliansen knyttet til alliansenes respektive kredittvirksomheter. Dette innebærer et salg av kredittkort- og forbrukslånporteføljene i Eika digitalbank til SpareBank1 Kreditt. Med dette etableres et felles kredittselskap, Kredittbanken ASA – Del av Sparebank 1 og Eika, og eierbankene i Eika Alliansen og Sparebank 1 alliansen får dynamisk eierskap i det nye selskapet. Salget gjennomføres til P/B lik 1, hvilket gir en nøytral regnskapsmessig effekt for Eika digitalbank. Selskapet fikk godkjenning til å gjennomføre transaksjonen av respektive tilsynsmyndigheter i andre kvartal 2024, og transaksjonen ble gjennomført 7.januar 2025. Salget påvirker ikke regnskapet for 2024.

Utsiktene fremover

Utgangen av året 2024 markerer store endringer for Eika digitalbank. Virksomhetsoverdragelsen til Sparebank 1 Kreditt representerer en ny og spennende satsning, hvor felles eierskap gir muligheter for å realisere både synergier og beste praksis. Etter gjennomført virksomhetsoverdragelse, skiftet det sammenslåtte selskapet navn til Kredittbanken.

Gjenværende virksomhet i Eika digitalbank består av salgspantlån som fortsatt skal distribueres gjennom bankene i Eika alliansen, og innskudd i nettbanken sparesmart. Lansering av digitalbankkonseptet Penni er i skrivende stund nært forestående.

Penni markerer et strategisk retningsskift for selskapet, og vil åpne opp nye markedsmuligheter for fremtiden. Penni er bygget på Eika-bankene sin eksisterende felles teknologiplattform, og banken skal tilby boliglån og dagligbanktjenester til heldigitale og selvbetjente kunder.

Eika digitalbank vil fortsette å styrke lokalbankene gjennom bruk av samme teknologiplattform og økte stordriftsfordeler, læring fra et nytt kundesegment og med målsetting om å tilføre ny innovasjonskraft.

Den solide veksten i salgspantlån forventes å være sterk også i kommende år, som gir et godt utgangspunkt for videre satsing.

Selskapet er godt posisjonert for å møte fremtidens kundeopplevelser. 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. Med en voksende utlånsportefølje innen salgspant, god innskuddsdekning, en solid kapitalstatusjon og Eika Gruppens teknologiske plattform i ryggen, er banken godt rustet for fremtidige strategiske satsninger og vekst.

Selskapet gleder seg til å lansere en brukervennlig digitalbank, bygget på filosofien om at bank skal være enkelt, og med en spennende merkevare i fokus.

Oslo, 3. februar 2025
I styret for Eika digitalbank AS

Lasse Tønsberg
Styrets leder

Eirik Kavli
Styremedlem

Marianne Groth
Styrets nestleder

Hans Petter Gjeterud
Styremedlem

Åse Kjersti Øverdal
Styremedlem

Gisle Skansen
Styremedlem

Inger Gustavson
Styremedlem

Mia Laomai
Ansattes representant

Ola Jerkø
Adm.direktør

Resultater og nøkkeltall (samlet virksomhet)

Beløp i tusen kroner	4. kvartal	4. kvartal	Helår 2024	Helår 2023
	2024	2023		
Netto renteinntekter	69.479	72.460	279.530	292.390
Netto provisjoner	(5.199)	(6.220)	(12.455)	(26.296)
Inntekt fra verdipapirer	(667)	3.141	1.689	(11.716)
Andre inntekter	163	254	2.827	2.155
Netto driftsinntekter	63.775	69.635	271.591	256.534
Driftskostnader	61.883	68.593	242.511	222.768
Resultat før tap og nedskrivning	1.892	1.042	29.080	33.766
Tap og nedskrivninger	22.002	3.853	41.600	31.843
Resultat før skatt	(20.110)	(2.811)	(12.520)	1.922

Nøkkeltall

Brutto utlån til kunder	3.569.191	3.342.886	3.569.191	3.342.886
Innskudd fra kunder	5.029.219	4.377.677	5.029.219	4.377.677
Forvaltningskapital	6.018.872	5.537.792	6.018.872	5.537.792
Rentenetto 1)	4,6 %	5,3 %	4,5 %	5,3 %
Provisjonskost. av gj.snittlig forvaltningskapital	1,8 %	1,9 %	1,7 %	2,0 %
Driftskostnader av gj.snittlig forvaltningskapital	4,1 %	5,0 %	3,9 %	4,1 %
Kostnad-/inntektsforhold 2)	97,0 %	98,5 %	89,3 %	86,8 %
Mislighold i prosent av brutto utlån	4,6 %	3,5 %	4,6 %	3,5 %
Tap i prosent av brutto utlån 3)	2,5 %	0,5 %	1,2 %	1,0 %
Egenkapitalavkastning etter skatt 4)	-7,9 %	-1,5 %	-1,8 %	-0,9 %
LCR	488 %	286 %	488 %	286 %
NSFR	161 %	145 %	161 %	145 %
Ren kjernekapitaldekning	19,4 %	19,9 %	19,4 %	19,9 %
Kapitaldekning	23,3 %	23,8 %	23,3 %	23,8 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,0 %	11,8 %	11,0 %	11,8 %
Årsverk 5)	51,1	50,4	51,1	50,4

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.

5) Antall årsverk inkluderer kun faste ansatte

*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 2024	4.kvartal 2023	Helår 2024	Helår 2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		35.805	35.591	156.753	127.921
Renteinntekter målt til virkelig verdi		20.404	14.465	87.993	52.426
Rentekostnader og lignende kostnader		38.178	31.018	175.645	109.529
Netto renteinntekter	Note 4	18.031	19.039	69.101	70.818
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester	Note 4	168	-	335	-
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader	Note 4	2.161	2.193	4.869	11.868
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		12.011	2.499	12.011	2.499
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter		-12.671	647	-10.299	-15.013
Andre inntekter		8	192	40	222
Netto driftsinntekter		15.386	20.184	66.318	46.657
Lønn og andre personalkostnader		9.666	9.740	37.661	36.125
Andre driftskostnader		1.785	2.883	11.451	6.480
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiend		369	958	5.570	2.142
Sum driftskostnader	Note 4	11.820	13.581	54.682	44.747
Resultat før tap og nedskrivninger		3.566	6.603	11.636	1.910
Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 6	8.774	1.629	11.662	4.901
Resultat før skatt		(5.207)	4.974	(26)	(2.991)
Skattekostnad		(2.537)	935	(344)	3.436
Årets resultat fra videreført virksomhet		(2.670)	4.038	317	(6.427)
Årets resultat fra ikke videreført virksomhet	Note 3	(11.177)	(5.839)	(9.370)	3.685
Totalresultat		(13.847)	(1.800)	(9.053)	(2.742)
Resultat per aksje i kr.		(65,41)	(12,84)	(59,28)	(30,09)

Balanse

Beløp i tusen kroner	Noter	31.12.2024	31.12.2023
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		623.228	972.392
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6, 7	1.389.528	1.273.996
Rentebærende verdipapirer	Note 8	1.468.192	1.066.234
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	106.049	94.199
Eiendeler holdt for salg	Note 3	2.354.473	2.050.396
Immaterielle eiendeler		2.525	6.602
Varige driftsmidler			
Andre eiendeler		74.879	73.973
Sum eiendeler		6.018.872	5.537.792
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 9	-	151.720
Innskudd og andre innlån fra kunder		5.029.219	4.377.677
Gjeld klassifisert som holdt for salg	Note 3	15.776	43.395
Annen gjeld		85.476	62.996
Avsetning for forpliktelse		143	166
Ansvarlig lånekapital	Note 10	90.436	90.433
Sum gjeld		5.221.049	4.726.387
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		235.555	249.137
Sum egenkapital		797.823	811.405
Sum gjeld og egenkapital		6.018.872	5.537.791

Endringer i egenkapitalen

Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
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)
Periodens resultat					(2.741)	(2.741)
Egenkapital per 31.12 2023	229.100	81.000	50.000	202.168	249.138	811.405
Resultat overført til hybridkapitaleiere					(4.529)	(4.529)
Periodens resultat					(9.053)	(9.053)
Egenkapital per 31.12 2024	229.100	81.000	50.000	202.168	235.556	797.823

Noter til regnskapet

Note 1 – Generell informasjon, regnskapsprinsipper mv.

Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet

Med virkning fra 1. januar 2020 utarbeider Eika digitalbank selskapsregnskap etter IFRS. Årsregnskapet er avlagt i samsvar med regnskapsloven av 1998 samt forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak gitt av finanstillsynet. 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 digitalbank for 2024. Delårsrapporten omfatter perioden 01.01.2024 til 31.12.2024. Delårsrapporten er ikke revidert.

Bruk av estimater og skjønn

Ved utarbeidelsen av regnskapet og anvendelse av valgte regnskapsprinsipper gjøres det vurderinger, utarbeides 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 digitalbank virksomhet innen usikret kreditt og kredittkort til SpareBank 1 Kreditt AS. Transaksjonen ble gjennomført 7. januar 2025. Virksomheten, 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.

I selskapets oppstilling av finansiell stilling presenteres relevante eiendeler og forpliktelser som henholdsvis Eiendeler holdt for salg og Gjeld holdt for salg fra tidspunktet kriteriene for holdt for salg er oppfylte, tilsvarende fjerde kvartal 2023. Måling skjer til det laveste av balanseført verdi og virkelig verdi fratrukket salgsutgifter, med unntak av instrumenter som måles etter standarden for IFRS 9. Sammenligningstall for balansen i 2023 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 i regnskapet for fjerde kvartal 2024 som «resultat fra ikke videreført virksomhet». Sammenligningstall for resultatet er omarbeidet for 2023. 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 kunne påvirke selskapets resultat. Selskapet er videre eksponert for likviditetsrisiko, hovedsakelig knyttet til låneopptak 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 2024 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 2023 er omarbeidet. I øvrige noter vises videreført virksomhet som segmentet «*usikret utlån*», eller er spesifisert som «ikke videreført virksomhet».

Resultatregnskap – ikke videreført virksomhet

Beløp i tusen kroner	4. kvartal 2024	4. kvartal 2023	Helår 2024	Helår 2023
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode	74.917	72.544	295.768	273.763
Rentekostnader og lignende kostnader	23.470	19.122	85.340	52.190
Netto renteinntekter	51.447	53.422	210.429	221.573
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester	22.404	20.315	95.063	83.763
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader	25.610	24.343	102.984	98.191
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	-	-
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter	(7)	(5)	(22)	799
Andre inntekter	155	62	2.787	1.933
Netto driftsinntekter	48.389	49.451	205.273	209.877
Lønn og andre personalkostnader	6.514	5.102	21.143	20.781
Andre driftskostnader	41.874	47.541	154.591	149.154
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendi	1.675	2.369	12.095	8.086
Sum driftskostnader	50.063	55.012	187.829	178.021
Resultat før tap og nedskrivninger	(1.674)	(5.562)	17.444	31.856
Kredittap på utlån, garantier mv.	13.229	2.224	29.938	26.943
Resultat før skatt	(14.903)	(7.785)	(12.494)	4.913
Skattekostnad	(3.726)	(1.946)	(3.123)	1.228
Årets resultat fra ikke videreført virksomhet	(11.177)	(5.839)	(9.370)	3.685

Balanseoppstilling – ikke videreført virksomhet

Beløp i tusen kroner	31.12.2024
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	231.561
Utlån til og fordringer på kunder	2.105.046
Immaterielle eiendeler	3.826
Andre eiendeler	14.040
Sum eiendeler	2.354.473
Annen gjeld	5.611
Avsetning for forpliktelsler	10.165
Sum gjeld	15.776

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 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. 2024	4. kv. 2023	jan-des 2024	jan-des 2023	4. kv. 2024	4. kv. 2023	jan-des 2024	jan-des 2023	4. kv. 2024	4. kv. 2023	jan-des 2024	jan-des 2023
Netto renteinntekter	17.368	16.276	73.848	66.110	664	2.763	(4.748)	4.708	18.031	19.039	69.101	70.818
Øvrige inntekter	168	-	335	-	(652)	3.339	1.752	(12.292)	(485)	3.339	2.087	(12.292)
Provisjonskostnader	1.170	647	4.820	4.448	990	1.546	49	7.421	2.161	2.193	4.869	11.868
Netto driftsinntekter	16.365	15.629	69.363	61.662	(979)	4.556	(3.045)	(15.005)	15.386	20.184	66.318	46.657
Driftskostnader	12.785	11.724	48.602	39.301	(963)	1.857	6.080	5.446	11.822	13.581	54.682	44.747
Tap på utlån mv.	2.040	(1.071)	4.576	2.201	6.733	2.700	7.086	2.700	8.774	1.629	11.662	4.901
Resultat før skatt	1.540	4.975	16.185	20.160	(6.749)	(1)	(16.212)	(23.151)	(5.207)	4.974	(26)	(2.991)
Skattekostnad	-	-	-	-	(2.537)	935	(344)	3.436	(2.537)	935	(344)	3.436
Resultat etter skatt	1.540	4.975	16.185	20.160	(4.212)	(936)	(15.868)	(26.587)	(2.670)	4.038	317	(6.427)
Brutto utlån	1.403.827	1.285.627	1.403.827	1.285.627	-	0	0	0	1.403.827	1.285.627	1.403.827	1.285.627
Nedskrivinger brutto utlån	14.300	11.631	14.300	11.631	-	-	-	-	14.300	11.631	14.300	11.631
Nedsk. ub. rammer mm.	143	166	143	166	-	2.700	2.700	2.700	143	2.866	143	2.866

Beløp i tusen kroner	Usikrede utlån (ikke videreført virksomhet)				Totalt (samlet virksomhet)			
	4. kv. 2024	4. kv. 2023	jan-des 2024	jan-des 2023	4. kv. 2024	4. kv. 2023	jan-des 2024	jan-des 2023
Netto renteinntekter	51.447	53.422	210.429	221.573	69.479	72.461	279.530	292.390
Øvrige inntekter	22.552	20.371	97.828	86.495	22.067	23.710	99.914	74.202
Provisjonskostnader	25.610	24.343	102.984	98.191	27.771	26.536	107.853	110.059
Netto driftsinntekter	48.389	49.451	205.273	209.877	63.775	69.635	271.591	256.534
Driftskostnader	50.063	55.012	187.829	178.021	61.885	68.593	242.511	222.768
Tap på utlån mv.	13.229	2.224	29.938	26.943	22.002	3.853	41.600	31.843
Resultat før skatt	(14.903)	(7.785)	(12.494)	4.913	(20.110)	(2.811)	(12.520)	1.922
Skattekostnad	(3.726)	(1.946)	(3.123)	1.228	(6.263)	(1.011)	(3.467)	4.664
Resultat etter skatt	(11.177)	(5.839)	(9.370)	3.685	(13.847)	(1.800)	(9.053)	(2.742)
Brutto utlån	2.165.363	2.057.258	2.165.363	2.057.258	3.569.190	3.342.885	3.569.190	3.342.885
Nedskrivinger brutto utlån	60.317	48.094	60.317	48.094	74.617	59.724	74.617	59.724
Nedsk. ub. rammer mm.	10.165	8.796	10.165	8.796	10.308	11.663	10.308	11.663

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	31.12.2024	31.12.2023
Aksjekapital	229.100	229.100
Overkurs	81.000	81.000
Annen egenkapital	437.723	451.305
Sum egenkapital eks. fondsobligasjon	747.822	761.405
Immaterielle eiendeler	(6.350)	(19.518)
Utsatt skattefordel	(23.899)	(16.898)
Fradrag forsvarlig verdsettelse	(1.570)	(1.157)
Fradrag etter særskilt vedtak	(3.765)	(3.765)
Fradrag for ikke vesentlige investeringer over 10% grensen	-	-
Ren kjernekapital	712.238	720.067
Annen godkjent kjernekapital - Fondsobligasjon	50.000	50.000
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-	-
Sum kjernekapital	762.238	770.067
Tilleggskapital - ansvarlig lån	90.000	90.000
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-	-
Sum ansvarlig kapital	852.238	860.067
Kredittrisiko		
Stater og sentralbanker	-	-
Lokale og regionale myndigheter	113.485	172.494
Offentlig eide foretak	-	-
Institusjoner	241.628	282.012
Foretak	3.911	14.749
Massemarked	2.532.225	2.413.775
Pant i bolig	1.200	-
Forfalte engasjementer	142.304	130.721
Høyrisiko	4.696	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	59.350	24.994
Andeler i verdipapirfond	41.601	14.543
Egenkapitalposisjoner	39.131	68.769
Øvrige eiendeler	16.364	36.533
Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	3.195.896	3.158.590
Operasjonell risiko	467.379	462.367
Sum vektet beregningsgrunnlag	3.663.276	3.620.956
Ren kjernekapitaldekning	19,44 %	19,89 %
Kjernekapitaldekning	20,81 %	21,27 %
Kapitaldekningsprosent	23,26 %	23,75 %

Note 6 – Nedskrivning, tap og mislighold

Brutto utlån til kunder - Sikret (videreført virksomhet)	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 01.01.2024	1.214.584	28.393	42.649	1.285.627	1.111	1.799	8.721	11.631
Tilgang nye engasjementer i perioden	584.797	13.712	10.949	609.459	(439)	(606)	(1.735)	(2.779)
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(14.949)	14.949	-	-	(250)	250	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(21.655)	-	21.655	-	(1.415)	-	1.415	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(7.374)	7.374	-	-	(782)	782	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	1.123	(1.123)	-	-	76	(76)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	6.555	-	(6.555)	-	412	-	(412)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	7.780	(7.780)	-	-	170	(170)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(266.888)	(6.804)	(9.392)	(283.084)	202	281	1.309	1.792
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(198.414)	(2.625)	(7.135)	(208.174)	1.353	1.271	1.033	3.656
Brutto utlån til kunder - Sikret per 31.12.2024	1.311.810	33.594	58.423	1.403.827	1.144	2.120	11.037	14.300

Brutto utlån til kunder - Usikret (ikke videreført)	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 01.01.2024	1.816.911	167.012	73.335	2.057.258	10.015	17.856	20.223	48.094
Tilgang nye engasjementer i perioden	380.095	39.974	16.706	436.774	3.938	4.919	8.687	17.543
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(64.547)	64.547	-	-	(333)	333	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(33.981)	-	33.981	-	908	-	(908)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(28.068)	28.068	-	-	(2.824)	2.824	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	3.988	(3.988)	-	-	914	(914)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	7.544	-	(7.544)	-	1.910	-	(1.910)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	67.545	(67.545)	-	-	4.128	(4.128)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(181.150)	(17.930)	(20.663)	(219.744)	(1.758)	(2.450)	(8.818)	(13.026)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(89.620)	(6.053)	(13.254)	(108.926)	(8.350)	2.729	13.326	7.705
Brutto utlån til kunder - Usikret per 31.12.2024	1.902.798	155.924	106.642	2.165.363	10.457	17.349	32.511	60.317

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 01.01.2024	9.918.164	45.945	7.820	9.971.928	5.750	4.458	1.456	11.663
Tilgang nye engasjementer i perioden	699.301	9.239	682	709.222	1.020	479	179	1.678
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(36.032)	36.032	-	-	(143)	143	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(7.497)	-	7.497	-	(39)	-	39	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(2.202)	2.202	-	-	(133)	133	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	755	(755)	-	-	149	(149)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	2.759	-	(2.759)	-	513	-	(513)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	26.083	(26.083)	-	-	892	(892)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(1.051.625)	(23.460)	(2.261)	(1.077.346)	(3.115)	(2.349)	2.430	(3.034)
Sum poster utenfor balansen per 31.12.2024	9.551.153	40.226	12.426	9.603.805	4.878	1.855	3.575	10.308

Brutto utlån til kunder	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 01.01.2024	3.031.495	195.405	115.985	3.342.885	11.125	19.655	28.944	59.724
Tilgang nye engasjementer i perioden	964.892	53.685	27.655	1.046.233	3.499	4.313	6.952	14.764
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(79.496)	79.496	-	-	(583)	583	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(55.635)	-	55.635	-	(507)	-	507	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(35.442)	35.442	-	-	(3.606)	3.606	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	5.111	(5.111)	-	-	990	(990)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	14.099	-	(14.099)	-	2.322	-	(2.322)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	75.325	(75.325)	-	-	4.298	(4.298)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(448.039)	(24.734)	(30.056)	(502.828)	(1.556)	(2.168)	(7.509)	(11.234)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(288.034)	(8.678)	(20.388)	(317.100)	(6.997)	4.000	14.359	11.362
Brutto utlån til kunder - Per 31.12.2024	3.214.608	189.518	165.064	3.569.190	11.600	19.469	43.548	74.617

Brutto utlån til kunder	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	2.755.380	255.963	69.855	3.081.199	11.332	23.584	19.255	54.171
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

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

Tap på utlån

Virksomhet som videreføres (sikret)	4. kvartal 2024	4.kvartal 2023	Helår 2024	Helår 2023
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	50	36	33	42
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	9.795	(593)	9.712	(1.269)
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	1.890	(2.747)	2.849	1.500
Periodens endring i tapsavsetning utenfor balansen	(2.774)	2.669	(2.724)	2.601
Konstaterte tap i perioden	34	3.005	3.184	3.031
Inngang på tidligere konstaterte tap	(222)	(740)	(1.393)	(1.004)
Sum	8.773	1.629	11.662	4.901

Ikke videreført virksomhet (usikret)	4. kvartal 2024	4.kvartal 2023	Helår 2024	Helår 2023
Periodens endring i individuelle nedskrivninger for verdifall				
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger				
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	239	(710)	442	(250)
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	641	(1.167)	(507)	(2.661)
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	4.868	2.220	12.288	8.337
Periodens endring i tapsavsetning utenfor balansen	2.009	(1.199)	1.369	1.747
Konstaterte tap i perioden	6.008	7.635	19.946	43.871
Inngang på tidligere konstaterte tap	(537)	(4.555)	(3.601)	(24.102)
Sum	13.229	2.224	29.938	26.943

Mislighold

Virksomhet som videreføres (sikret)	31.12.2024	31.12.2023
90 dagers mislighold	40.708	31.348
Andre misligholdte engasjementer	17.715	11.302
Sum misligholdte engasjementer	58.423	42.650
-Nedskrivninger på mislighold	(11.037)	(8.721)
Sum netto mislighold	47.387	33.930

Ikke videreført virksomhet (usikret)	31.12.2024	31.12.2023
90 dagers mislighold	78.809	49.825
Andre misligholdte engasjementer	27.832	23.510
Sum misligholdte engasjementer	106.641	73.335
-Nedskrivninger på mislighold	(32.511)	(20.223)
Sum netto mislighold	74.130	53.112

Note 7 – Utlån til kunder

Ikke videreført virksomhet (usikret)

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Personkunder	2.038.023	1.934.931
Finansiell sektor	2.306	7.344
Offentlig forvaltning	890	795
Primærnæringer	57.056	57.459
Industri	6.195	5.640
Bygg og anleggsvirksomhet	13.097	11.968
Varehandel, hotell og restaurant	13.662	9.082
Transport og kommunikasjon	5.554	4.184
Forretningsmessig tjenesteyting	4.501	4.182
Annen tjenesteyting	24.080	21.673
Sum brutto utlån til kunder	2.165.364	2.057.258
Steg 1 nedskrivninger	(10.457)	(10.015)
Steg 2 nedskrivninger	(17.349)	(17.856)
Steg 3 nedskrivninger	(32.511)	(20.223)
Sum netto utlån til kunder	2.105.048	2.009.164

Virksomhet som videreføres (sikret)

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Personkunder	1.403.567	1.269.899
Finansiell sektor	-	-
Offentlig forvaltning	-	-
Primærnæringer	1	1.989
Industri	-	3.509
Bygg og anleggsvirksomhet	-	1.107
Varehandel, hotell og restaurant	-	6.500
Transport og kommunikasjon	(77)	849
Forretningsmessig tjenesteyting	-	897
Annen tjenesteyting	336	877
Sum brutto utlån til kunder	1.403.827	1.285.627
Steg 1 nedskrivninger	(1.144)	(1.110)
Steg 2 nedskrivninger	(2.120)	(1.799)
Steg 3 nedskrivninger	(11.037)	(8.721)
Sum netto utlån til kunder	1.389.527	1.273.997

Note 8 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi – verdsettelseshiarki

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2024
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	10.771	10.771
Obligasjoner og sertifikater	-	1.468.192	-	1.468.192
Verdipapirfond	-	95.278	-	95.278
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	1.563.469	10.771	1.574.240

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse	28.798
Realisert gevinst/tap	-36.880
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	31.376
Investering	
Salg	- 12.522
Utgående balanse 31.12.2024	10.771

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2023
	Kvoterte priser	Verdsettelse	Verdsettelse	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
Realisert gevinst/tap	-
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	-18.562
Investering	3.600
Utgående balanse 31.12.2023	28.798

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	31.12.2024	31.12.2023
Lån fra konsernselskap	NOK	Flytende+margin	-	151.720
Sum gjeld til kredittinstitusjoner			-	151.720

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		31.12.2024	31.12.2023	Rentebetingelser
		forfall	Pålydende			
Ansvarlig lånekapital						
NO0012940354	12.06.2023	12.12.2033	90.000	90.436	90.433	3M Nibor + 4,50%
Sum ansvarlig lånekapital				90.436	90.433	

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

Endringer i perioden	Balanse	Emittert	Forfall/ innløst	Andre endringer	31.12.2024
	31.12.2023				
Ansvarlig lånekapital	90.433			2	90.436
Sum ansvarlig lånekapital	90.433	-	-	2	90.436

Note 11 – Garantistillelser

I forbindelse med en lånefasilitet stilt til EedenBull AS i fjerde kvartal 2022 på totalt 10 millioner kroner, har Eika digitalbank garantert for 4,7 millioner kroner av denne fasiliteten, og 2,2 millioner kroner av kausjonsbeløpet stilt av en annen garantist for lånet. I fjerde kvartal 2024 har selskapet solgt sine aksjer i Eedenbull, og garantien stilt av Eika digitalbank er nå konvertert til aksjer som har inngått i salgstransaksjonen. Eika digitalbank ikke garantistillelser per 31.12.2024.

Eika Kreditbank

Parkveien 61

Postboks 2349 Solli, 0201 Oslo

22 87 81 00, post@eika.no

eika.no