



Årsrapport 2024

Eika digitalbank AS

Årsberetning 2024

Eika Kredittbank AS skiftet navn til Eika digitalbank AS den 8. januar 2025. Eika digitalbank AS er et heleid 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.

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. Eika digitalbank har lansert det nye digitalbankkonseptet Penni, og sammen med gjenværende virksomhet markerer dette et strategisk retningsskift for selskapet. Virksomhetsendringene reflekteres i selskapets resultater for 2024.

Virksomhetsområdene

Selskapets produktportefølje bestod ved utgangen av året 2024 av kredittkort, usikrede forbrukslån og salgspantlån. I tillegg var det startet opp en forsiktig intern pilot for boliglån som gjorde at selskapet hadde et fåtall boliglån på balansen ved utgangen av året. Selskapet tilbyr også innskuddskonti i nettbanken Sparesmart.no.

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.

Kortbasert finansiering

Eika digitalbank har frem til utgangen av året 2024 tilbudt kredittkort til privat- og bedriftskunder. Kredittkort til bedriftskunder har bedriftsansvar, mens privatkunder kan skille på private og jobbelaterte utlegg gjennom to forskjellige typer kredittkort med privatansvar. Ved utgangen av 2024 var 92% av kredittkortporteføljen utlån til privatkunder. Utlånsporteføljen var på totalt 1,6 milliarder kroner, en økning på 98 millioner kroner sammenlignet med året før.

Usikrede utlån

Eika digitalbank har frem til utgangen av 2024 tilbudt små usikrede lån. Usikrede lån er egnet for refinansiering av dyrere forbrukslån og kredittkortgjeld, samt kortsiktige lånebehov. Produktet

distribueres gjennom lokalbankene og NAF. Løsningen er innordnet etter myndighetenes krav og harmonerer med intensjonen bak myndighetsreguleringene. Brutto utlån ved utgangen av året var på 559 millioner kroner, en økning på 10 millioner kroner fra året før.

Salgspantlån

Salgspantlån til privatmarkeds kunder består hovedsakelig av lån til bil, men selskapet finansierer også lån til andre kjøretøy som MC, snøscooter og campingvogn. En økende andel av porteføljen er grønne billån som tilbys til elbiler. Ved utgangen av året hadde selskapet en brutto utlånsportefølje på 1,4 milliarder kroner, en økning på 133 millioner kroner siden året før.

Leasing

Selskapet har tidligere hatt en leasingportefølje til bedriftskunder som har vært under avvikling. I andre kvartal 2024 solgte selskapet restporteføljen og selskapet har ingen gjenværende leasingavtaler på egne bøker.

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 digitalbank. Innskuddene sikrer også at selskapet oppfyller egne og myndighetenes krav til likviditetsbuffer med god margin.

Selskapet benytter seg og av 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 økt med 652 millioner kroner i løpet av de siste 12 måneder

Redegjørelse for årsregnskapet

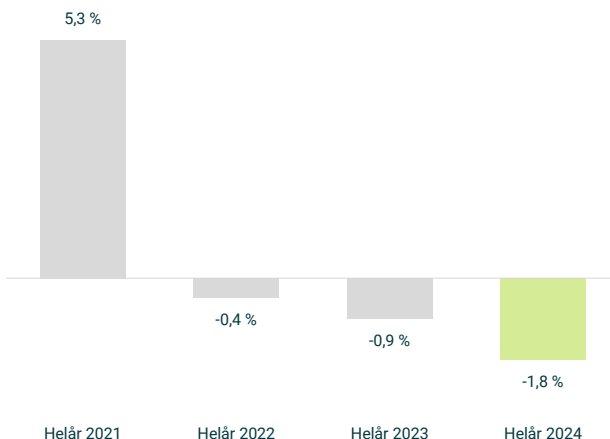
I samsvar med krav i norsk regnskapslovgivning bekrefter styret at årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift.

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 -13 millioner kroner (2). Dette ga en annualisert egenkapitalavkastning eks. fondsobligasjon etter skatt på -1,8 prosent (-0,9).

Egenkapitalavkastning

Prosent



Selskapet hadde netto driftsinntekter på 272 millioner kroner (257) i 2024. Selskapet har nedgang i netto rentemargin for året 2024 på 0,8 prosentpoeng sammenlignet med 2023.

Provisjonsinntektene svinger i takt med kortomsetning og utgjorde i 2024 95 millioner kroner (84), 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 (2) 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.

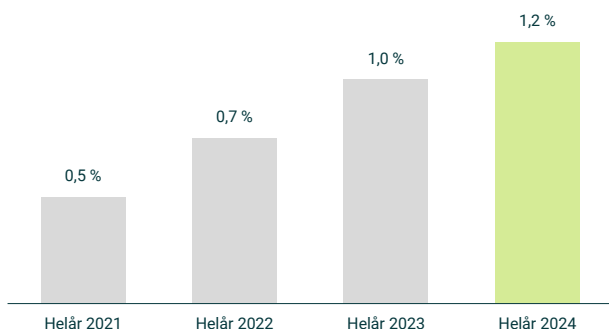
Driftskostnadene utgjorde 243 millioner kroner (223). Økte kostnader sammenlignet med fjoråret skyldes kostnader i forbindelse med omstilling og virksomhetsendringer.

Tapskostnadene ble 42 millioner kroner (32) for året. Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser vekst i mislighold gjennom året.

Misligholdte engasjementer var 165 (116) millioner kroner ved utgangen av året. Misligholdte engasjementer utgjorde 4,6 (3,5) prosent av brutto utlånsportefølje. Netto misligholdte engasjementer var på 122 millioner kroner (87).

Tap i forhold til brutto utlån

Prosent

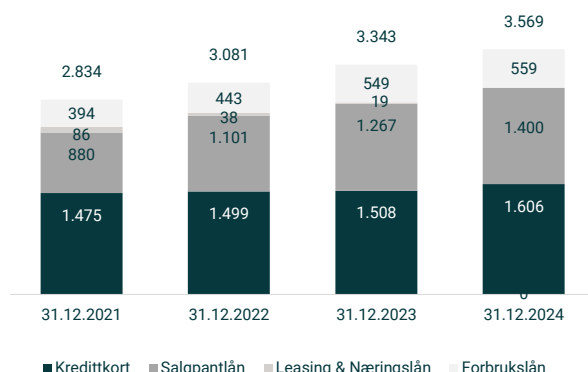


Balanse, likviditet og kapitaldekning

Selskapets utlånsportefølje var ved utgangen av 2024 på 3,6 milliarder kroner hvorav usikrede lån; kredittkort og Forbrukslån, utgjorde 61 prosent, mens sikrede lån; salgspantlån og boliglån utgjorde 39 prosent. Herav var boliglån på kun 3 millioner kroner etter at selskapet så vidt hadde satt i gang en intern pilot med nytt virksomhetsområde. Økning i utlån fra året før var på 226 millioner kroner.

Brutto utlån

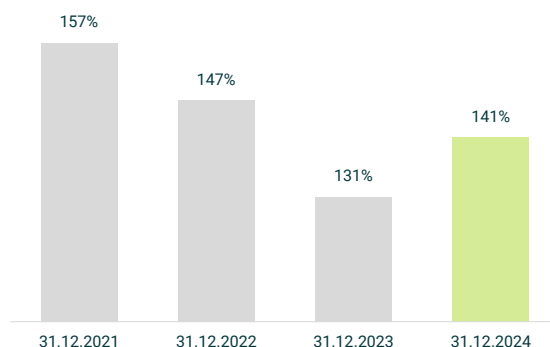
Millioner kroner



Selskapet finansierer seg hovedsakelig med innskudd fra kunder. Ved utgangen av 2024 var innskudd fra kunder på 5 milliarder kroner og innskuddsdekningen på 141 prosent (131). 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 2024.

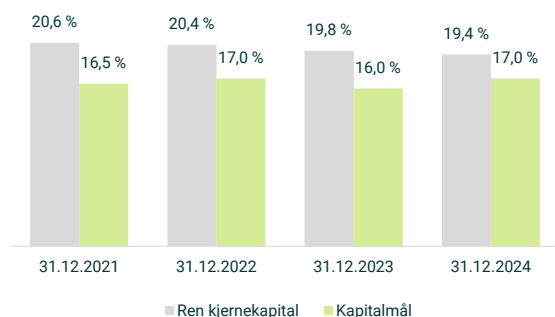
Ren kjernekapitaldekning var på 19,4 prosent og kapitaldekningen på 23,3 prosent per 31.12.2024. Selskapets soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med forventet vekst, salg av porteføljer i starten av 2025 og den samlede kapitalsituasjonen i Eika Gruppen. Finanstilsynet har fastsatt et individuelt Pilar 2-krav

for Eika digitalbank på 2,6 prosent. I tillegg har Eika Gruppen et samlet krav til pilar 2 og kapitalkravsmargin på 3,3 prosent som Eika digitalbank også må forholde seg til da selskapets kapitaldekning inngår i Eika gruppen sin beregning. 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 ved årsslutt er kredittrisiko, hovedsakelig i forbindelse med salgspantlån, 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 compliance-rapportering 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 digitalbank en del av.

Kreditt- og motpartsrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at bankens kunder eller motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder, utlån og ubenyttede kreditter på aktive konti, samt plasseringer av overskuddslikviditet. Kredittrisiko

omfatter også konsentrasjonsrisiko som er knyttet til store engasjement, eller konsentrasjon innenfor geografiske områder eller bransjer. Kredittrisiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid til forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerhetens verdi. Kredittap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil. Strategisk styres selskapets kredittrisiko gjennom policy for kredittrisiko, som igjen er underlagt selskapets 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 fullmaktsstruktur 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 kreditinnvilgelse. Selskapets kredittrisikoprofil er i det vesentligste ikke endret gjennom 2024.

Selskapets største risiko er kredittrisiko på utlån til kunder. Selskapet hadde ved årsskiftet brutto utlån på 3,6 milliarder kroner. Selskapets totale nedskrivninger for fremtidige tap er per utgangen av 2024 på 75 (60) millioner kroner. Brutto mislighold utgjør 165 millioner kroner sammenlignet med 116 millioner kroner på samme tidspunkt i fjor.

Selskapet har en egen modell for innregning av forventet kredittap 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 1,6 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.

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 digitalbank har i tillegg rammer knyttet til spredning på løpetider på innlån.

Selskapet har ved utgangen kvartalet balanseført likviditet på i overkant av 2,4 milliarder kroner bestående av fordringer på sentralbank og kredittinstitusjoner uten løpetid på 0,9 milliarder kroner og rentepapirer med fast avkastning og rentefond på til sammen 1,5 milliarder kroner. LCR er 488 prosent pr 31.12.2024. 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 utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelig feil eller eksterne hendelser. Operasjonell risiko omfatter også compliancerisiko, omdømmerisiko, belønnings-/incentivrisiko og juridisk risiko. Størrelsen på selskapet innebærer sårbarhet på operasjonelle aktiviteter, og stiller ekstra krav til at selskapet har gode rutiner og etablert back-up på alle vesentlige funksjoner. Selskapet har utarbeidet policy for operasjonell risiko, som igjen er underlagt selskapets risikopolicy. Policyen operasjonaliseres gjennom rutinebeskrivelser, fullmaktsmatriser og klare definerte ansvarsforhold. Videre er selskapet inkludert i konsernets beredskapsplan for å håndtere krisesituasjoner.

Strategisk risiko og forretningsrisiko

Forretningsrisiko er risiko for uventet tap eller inntektssvikt på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjonen eller myndighetenes reguleringer. Virksomhetsoverdragelsen til Sparebank 1 Kreditt og lanseringen av digitalbankkonseptet Penni representerer et strategisk skifte og endring i selskapets forretningsmodell. Fremover vil selskapet være tilbyder av det digitale dagligbank – og boliglånkonseptet Penni, og fortsette sin distribusjon av salgspantlån hovedsakelig gjennom eika bankene. Selskapet vil fremover være tilbyder av komplementære produkter, og den forretningsmessige og strategiske risikoen er redusert av at selskapet har flere ben å stå på.

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 risiko for tap som skyldes klima og værrelaterte hendelser (fysisk klimarisiko) og overgangen til et lavkarbonsamfunn (overgangsrisiko). Klimarisiko omfatter og ansvarsrisiko og risikoen for tap ved erstatningskrav som kan knyttes til klimapolitikk eller klimaendringer.

Bærekraft

Eika digitalbank 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 bærekraftmål 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 digitalbank. 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. I 2024 har Eika digitalbank beregnet finansierte utslipp (scope 3) fra sin billånsvirksomhet, se informasjon i klimaregnskapet i årsrapporten til Eika Gruppen.

Sammen med konsernet har selskapet undertegnet Grønnvaskingsplakaten, arbeidslokasjoner er Miljøfyrtårnsertifisert og FNs charter for bærekraft innen finans UNEP FI er tiltrådt. Eika digitalbank 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 51 ansatte. Arbeidsmiljøet anses som godt og det er ikke registret skader eller arbeidsulykker på arbeidsplassen i 2024. Sykefraværet var i 2024 på 3,4 prosent.

Eika digitalbank 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 ansatte i Eika digitalbank er 52,7 prosent kvinner og 47,3 prosent menn.

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

Eika digitalbank 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 2024:

Resultat etter skatt 2024: - 9.053

Disponering av årets resultat

Beløp i tusen kroner	2024
Utdelt til fondsobligasjonseiere	4.529
Dekket fra annen egenkapital	- 13.582
Sum disponeringer og overføringer	- 9.053

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. I slutten av januar 2025 har selskapet og lansert digitalbankkonseptet Penni i direktemarkedet.

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.

Utsiktene fremover

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 kapitalsituasjon og Eika Gruppens teknologiske plattform i ryggen, er banken godt rustet for fremtidige strategiske satsninger og vekst.

Selskapet ser frem mot å bygge ny virksomhet gjennom en brukervennlig digitalbank, bygget på filosofien om at bank skal være enkelt, og med en spennende merkevare i fokus.

Oslo, 19. mars 2025

I styret for Eika digitalbank AS

Lasse Tønsberg
Styrets leder

Marianne Groth
Styrets nestleder

Eirik Kavli
Styremedlem

Hans Petter Gjeterud
Styremedlem

Åse Kjersti Øverdal
Styremedlem

Gisle Skansen
Styremedlem

Mia Laomai
Ansattes representant

Inger Gustavson
Styremedlem

Ola Jerkø
Adm.direktør

Balanseutvikling og nøkkeltall

Beløp i tusen kroner	2024	2023	2022	2021	2020
BALANSEUTVIKLING					
Brutto utlån til kunder	3.569.191	3.342.886	3.081.198	2.834.173	2.930.141
Innskudd fra kunder	5.029.219	4.377.677	4.533.882	4.445.387	4.478.800
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	151.720	151.244	183.145	278.676
Ansvarlig lånekapital	90.436	90.433	90.065	90.042	90.028
Egenkapital	797.823	811.405	818.299	824.747	824.120
Forvaltningskapital	6.018.872	5.537.792	5.675.541	5.686.628	5.763.484
RENTABILITET OG LØNNSOMHET					
Rentenetto, annualisert (%) 1)	4,5 %	5,3 %	5,4 %	5,5 %	6,1 %
Provisjonskost. av gj.snittlig forvaltningskapital, annualisert (%)	1,7 %	2,0 %	1,7	1,6	1,7
Driftskostnader av gj.snittlig forvaltningskapital, annualisert (%)	3,9 %	4,1 %	3,6	3,4	4,3
Kostnad-/inntektsforhold (%) 2)	89,3 %	86,8 %	89,5	73,8	91,5
Egenkapitalavkastning, annualisert (%) 3)	-1,8 %	-0,9 %	(0,0)	5,3 -	1,4
Forvaltningskapital pr. årsverk	117.786	120.377	115.371	138.698	130.101
SOLIDITET					
Netto ansvarlig kapital	852.238	860.067	847.227	891.080	859.207
Beregningsgrunnlag kapitaldekning	3.663.275	3.620.956	3.600.553	3.667.285	3.641.311
Kapitaldekning i %	23,3	23,8	23,5	24,3	23,6
Uvektet kjernekapitalandel	11,0	11,8	11,6	12,0	11,5
LCR	488,0	286,0	287,4	180,2	180,0
NSFR	161,0	145,0	161,5	132,4	133,2
Mislighold i % av brutto utlån	4,6	3,5	2,3	2,1	1,3
Tap i % av brutto utlån 4)	1,2	1,0	0,7	0,5	1,4
PERSONAL					
Antall årsverk ved utgangen av perioden 5)	51	50	48	41	44

Resultatregnskap

Beløp i tusen kroner	Noter	31.12.2024	31.12.2023
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinst. og finansforetak		36.891	34.005
Renter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		104.772	80.351
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		87.993	52.425
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		15.090	13.566
Renteinntekter og lignende inntekter		244.746	180.346
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		249	7.168
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		156.752	84.666
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		8.411	7.231
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		1	5
Øvrige rentekostnader		10.232	10.459
Rentekostnader og lignende kostnader		175.645	109.529
Netto renteinntekter		69.101	70.818
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		335	0
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		4.869	11.868
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		12.011	2.499
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter	Note 16	-10.299	-15.013
Andre driftsinntekter		40	222
Netto driftsinntekter		66.318	46.658
Lønn og andre personalkostnader	Note 17,18	37.661	36.125
Andre driftskostnader	Note 19	11.451	6.480
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler	Note 26	5.570	2.142
Sum driftskostnader		54.682	44.747
Resultat før tap og nedskrivninger		11.636	1.910
Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 11	11.662	4.901
Resultat før skatt		(26)	(2.991)
Skattekostnad	Note 20	(344)	3.436
Årets resultat fra videreført virksomhet		317	(6.427)
Årets resultat fra ikke videreført virksomhet		(9.370)	3.685
Totalresultat		(9.053)	(2.742)
Resultat per aksje i kr.		(59,28)	(30,09)

Balanse

Beløp i tusen kroner	Noter	31.12.2024	31.12.2023
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 6	623.228	972.392
Utlån til og fordringer på kunder	Note 7,8,9	1.389.528	1.273.996
Rentebærende verdipapirer	Note 6,23,24	1.468.192	1.066.234
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 23,25	106.049	94.199
Eiendeler holdt for salg	Note 3	2.354.473	2.050.396
Immaterielle eiendeler	Note 26	2.525	6.602
Varige driftsmidler			
Andre eiendeler	Note 27	74.879	73.973
Sum eiendeler		6.018.872	5.537.792
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 28	-	151.720
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 29	5.029.219	4.377.677
Gjeld klassifisert som holdt for salg	Note 3	15.776	43.395
Annen gjeld	Note 30	85.476	62.996
Avsetninger	Note 31	143	166
Ansvarlig lånekapital	Note 32	90.436	90.433
Sum gjeld		5.221.049	4.726.387
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		235.555	249.137
Sum egenkapital		797.823	811.405
Sum gjeld og egenkapital		6.018.872	5.537.792

Oslo, 19. mars 2025
I styret for Eika digitalbank AS

Lasse Tønsberg Styrets leder	Marianne Groth Styrets nestleder	Eirik Kavli Styremedlem	Hans Petter Gjeterud Styremedlem
Åse Kjersti Øverdal Styremedlem	Gisle Skansen Styremedlem	Mia Laomai Ansattes representant	Inger Gustavson Styremedlem
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
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	235.555	797.823

Kontantstrømoppstilling

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto inn-/utbetaling av utlån til kunder	(254.367)	(283.632)
Renteinnbetalinger fra utlån til kunder	412.629	365.963
Netto inn-/utbetaling på innskudd fra kunder	651.542	(156.205)
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	(241.375)	(136.444)
Netto inn/utbetaling på fordringer på kredittinstitusjoner		
Renteinnbetalinger fra fordringer på kredittinstitusjoner	39.893	35.721
Netto innbetaling/utbetaling ved kortsiktige plasseringer investeringer i verdipapirer	(425.153)	235.908
Renteinnbetalinger fra investeringer i sertifikater og obligasjoner	85.428	51.310
Netto provisjonsinnbetalinger	95.616	83.916
Netto utbetaling til drift	(327.492)	(275.041)
Betalt skatt	-	-
Sum kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	36.719	(78.504)
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Kjøp/salg av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	(4.856)	(13.982)
Netto kjøp/salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	9.106	(5.892)
Innbetaling av utbytte fra langsiktige investeringer	6.333	0
Sum kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	10.584	(19.874)
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Netto innbetalinger/utbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	(150.000)	-
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	(1.968)	(6.692)
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	(8.409)	(6.862)
Renteutbetalinger på fondsobligasjoner	(4.528)	(4.057)
Utbetaling av konsernbidrag		
Sum kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	(164.905)	(17.611)
Netto kontantstrøm fra perioden	(117.603)	(115.989)
Beholdning av bankinnskudd, kontanter og lignende per 1.januar	972.392	1.088.381
Beholdning av bankinnskudd, kontanter og lignende ved utgangen av perioden	854.789	972.392

Noter til regnskapet

Note 1 – Generell informasjon

Eika digitalbank sin strategi er å styrke lokalbankene. Ved utgangen av året består selskapets produktportefølje av kredittkort, usikrede forbrukslån, salgspantlån og et par boliglån. I tillegg har selskapet bankkonsesjon og tilbyr innskuddskonti i nettbanken Sparesmart.no. I første kvartal 2025 har selskapet solgt sin usikrede kredittvirksomhet til Sparebank 1 Kreditt. Virksomhetsoverdragelsen er omtalt i note 2 punkt 14 og i note 3.

Eika digitalbank 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 digitalbank 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 4).

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 salgspantlån og boliglån. 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 førstegangsregnskapsføring 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 verdsettingsmetoder.

Måling til amortisert kost

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

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet 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 kredittrammer, 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 digitalbank 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 og nedbetalingslån. Selskapets kunder er i både privat- og bedriftsmarkedet, men bedriftsmarkedet utgjør en lav og synkende andel og omfatter kun 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 vil pant eller eierskap i objektet som selskapet har finansiert redusere tapsrisikoen, da sikkerheten kan realiseres ved eventuelt mislighold.

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-estimerer som valideres årlig. Selskapet hadde frem til fjerde kvartal 2023 en forward flow avtale om løpende salg av misligholdte lån på kredittkort. Frem til avtalen ble avsluttet, har selskapet basert LGD på kredittkort på pris i avtalen. Etter at avtalen ble avsluttet har selskapet endret metodikk. LGD-satsen for kredittkort i 2024 er derfor basert på historiske løsningsgrader med en stige-metodikk hvor kravene får økende LGD etter hvor lenge kravene har ligget i mislighold. LGD på forbrukslån er knyttet til historisk andel av mislighold som blir konstatert tapt, mens nedbetalingslån har individuelt beregnet ut fra løsningsgrad, historisk tap og estimert objektsverdi.

Vesentlig økning i kredittrisiko

Eika digitalbank 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 6). 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 2024.

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 digitalbank 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 nedskriving
- 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 nedskriving).

Kunder med forbearance-merking og individuell nedskriving 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 og usikrede nedbetalingslån konstateres tap 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 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 2024.

8. Immaterielle eiendeler

Teknisk utvikling knyttet til integrasjoner, kundeflater og tilknytning til norsk bankinfrastruktur 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 aktivisering av investeringer i digitale løsninger og det gjøres løpende vurderinger knyttet til fremtidig inntekspotensial. Dersom fremtidig inntekspotensial 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 innebærer salg av Eika digitalbank sin virksomhet innen usikret kreditt og kredittkort til SpareBank 1 Kreditt AS. 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. Transaksjonen ble gjennomført 7.januar 2025 til P/B lik 1, og hadde en nøytral regnskapsmessig effekt for Eika digitalbank.

Virksomhet, herunder netto utlån til kunder (knyttet til usikret utlån), utvalgte immaterielle eiendeler, andre eiendeler og tilhørende gjeld er 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 i 2024 som henholdsvis «Eiendeler holdt for salg» og «Gjeld holdt for salg». 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. I regnskapet for 2023 og 2024 er eiendeler og gjeld holdt for salg presentert som «ikke videreført virksomhet».

Resultatposter fra virksomhet holdt for salg som utgjør et betydelig virksomhetsområde presenteres på egen linje regnskapet for 2023 og 2024 som «resultat fra ikke videreført virksomhet.» 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. I øvrige noter vises «ikke videreført virksomhet» som segmentet «*usikret utlån*», eller er spesifisert som «ikke videreført virksomhet».

Ved overføringen av virksomhetsområdet fra Eika digitalbank til SpareBank 1 Kreditt, vil eierbankene i Eika Alliansen og Eika digitalbank samtidig bli eiere (dynamisk eierskap) i Kredittbanken ASA – En del av Sparebank 1 og Eika.

Salget er gjennomført til P/B lik 1, hvilket gir en nøytral regnskapsmessig effekt for Eika digitalbank.

Eika digitalbank AS har inngått en aksjonæravtale med eierbankene i Eika Alliansen og Sparbank1 Alliansen om det fremtidige eierskapet i Kredittbanken ASA. Avtalen innebærer blant annet at banken er forpliktet til å bidra med egenkapital slik at Kredittbanken ASA 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 Kredittbanken ASA. Banken er også forpliktet til å bidra med funding av egen portefølje (total balanse).

Resultatregnskap – ikke videreført virksomhet

Beløp i tusen kroner	Noter	31.12.2024	31.12.2023
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinst. og finansforetak		3.002	1.716
Renter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		263.767	242.887
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		-	-
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		28.999	29.160
Renteinntekter og lignende inntekter		295.768	273.763
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		-	-
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		84.623	51.777
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		-	-
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		5	2
Øvrige rentekostnader		712	411
Rentekostnader og lignende kostnader		85.340	52.190
Netto renteinntekter		210.429	221.572
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		95.063	83.763
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		102.984	98.191
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 16	-	-
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter	Note 16	(22)	799
Andre driftsinntekter		2.787	1.933
Netto driftsinntekter		205.273	209.876
Lønn og andre personalkostnader	Note 17,18	21.143	20.781
Andre driftskostnader	Note 19	154.591	149.154
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler	Note 26	12.095	8.086
Sum driftskostnader		187.829	178.021
Resultat før tap og nedskrivninger		17.444	31.856
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 11	29.938	26.943
Resultat før skatt		(12.494)	4.913
Skattekostnad	Note 20	(3.123)	1.228
Årets resultat fra ikke videreført virksomhet		- 9.370	3.685

Balanseoppstilling – ikke videreført virksomhet

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	231.561	-
Utlån til og fordringer på kunder	2.105.046	2.009.165
Immaterielle eiendeler	3.826	12.916
Andre eiendeler	14.040	28.316
Sum eiendeler	2.354.473	2.050.397
Annen gjeld	5.611	31.899
Avsetning for forpliktelser	10.165	11.496
Sum gjeld	15.776	43.395

Kontantstrøm– ikke videreført virksomhet

Beløp i tusen kroner		31.12.2024		31.12.2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-	90.244	-	98.513
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		27	-	7.731
Netto kontantstrøm for perioden	-	90.217	-	106.244

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 skjønnsmessige vurderinger, og som kan være gjenstand for endringer i balanseførte verdier i fremtidige perioder.

Verdimåling til virkelig verdi

Eika digitalbank 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 25 redegjør for endringer i verdi i 2024 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 9.

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 kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av selskapet sin makromodell. Modellen hensyntar tre scenarier; hovedscenarier (basis), negativt (nedside) scenario og positivt (oppside) scenario 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 (2024). 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 (2029). 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 digitalbank 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 digitalbank har produkter med lavere effektiv levetid enn 5 år, er faktorene beregnet basert på årene 2024-2025 benyttet som utgangspunkt for makromodellen.

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

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Endelig avsetning i tap	74.617	59.724
Basis scenario	74.267	58.492
Optimistisk scenario	53.625	48.573
Pessimistisk scenario	85.026	68.580

Endelig avsetning til tap i 2023 og 2024 fremkommer ved at baselinescenariet er gitt en sannsynlighetsvekting 70 prosent, pessimistisk scenario vektet 20 prosent og oppside scenario vektet 10 prosent.

Den totale avsetningen grunnet makromodellen isolert sett er på 6,5 (7,9) millioner kroner.

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 compliance rapportering til styret og ledelsen. I tråd med regulatoriske krav utføres det minst årlige interne kapitalbehovsvurderinger (ICAAP) og revurdering av strategi og policy dokumenter.

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

Selskapet har en egen 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 digitalbank en del av.

Klimarisiko

Klimarisiko er risiko for tap som skyldes klima og værrelaterte hendelser (fysisk klimarisiko) og overgangen til et lavkarbonsamfunn (overgangsrisiko). 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 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 digitalbank er eksponert for overgangsrisiko på kort og lang sikt. Billånsporteføljen er eksponert for overgangsrisiko, og risiko omfatter både fossile biler og elbiler. I et scenario ved lovendring og forbud mot salg eller kjøring med fossilt, oppstår det risiko for at panteverdi for den fossile billånsporteføljen kan falle. På den andre siden gir høy fart i den teknologisk utvikling også risiko for at panteverdier på elbiler kan falle, da eksisterende teknologien kan bli ansett som utdatert etter relativt kort tid. Ved årsskiftet utgjorde elbillån 43 prosent av billånsporteføljen. Kredittkort og forbrukslån er også vurdert til å være eksponert for overgangsrisiko. Endring i forbruksvaner kan redusere etterspørselen etter kortsiktig kreditt på kort og lang sikt. Selskapet har vært bevisst på å ikke stimulere til økt og lite gjennomtenkt forbruk. Fysisk klimarisiko blir mer aktuelt med selskapets nysatsning på boliglån. I et scenario hvor panteobjektet ligger et klima og værutsatt område, kan selskapet være eksponert for fysisk klimarisiko. Risikoen tas ned av selskapet har interne krav til eiendomsscore. Klimarisiko er fortsatt et relativt nytt område og banken jobber med å integrere klimarisikovurderinger i operasjonelle prosesser. Risikoen er foreløpig vurdert til å være av beskjeden karakter, og det er foreløpig ikke innarbeidet parametere for klimarisiko i selskapets tapsmodell.

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 sikkerheters verdi. Kredittap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil.

Strategisk styres selskapets kredittrisiko gjennom policy for kredittrisiko, som igjen er underlagt selskapets risikopolicy. Selskapets strategi er å ha lønnsom vekst gjennom finansiering, hvilket innebærer inntil moderat kredittrisiko. Policy for kredittrisiko sikrer den daglige etterlevelsen av selskapets risikovillighet gjennom fullmaktsstruktur og rammer for mislighold, tap og risikoklassifisering. I tillegg til policy for kredittrisiko, bidrar interne 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 kredittrisiko og policy for markedsrisiko, og plasseringsrammene overvåkes løpende. Plasseringsrammene bestemmes etter motpartstype, og rating og risikovekt er styrende for hvor store plasseringene kan være.

Per 31.12.2024 var 97 prosent av bankinnskuddene, 855 millioner kroner, plassert i banker med rating A- eller bedre.

Selskapet har innskudd i Norges Bank på 58 millioner kroner som kommer i tillegg.

Plasseringer i rentebærende verdipapirer utgjorde ved utgangen av året 1 468 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 2024 fordelt på offisiell rating:

Ratingklasse	Rentebærende verdipapirer til virkelig	Andel av porteføljen
AAA	874.462	56 %
AA+	244.424	16 %
AA		0 %
A+		0 %
A		0 %
A-	49.690	3 %
BBB+	12.125	1 %
BBB	9.182	1 %
BBB-	13.718	1 %
Ikke ratet	359.869	23 %
Sum	1.563.470	100 %

Selskapet hadde plassering i tilsvarende papirer ved utgangen av fjoråret på til sammen 1 131 millioner kroner.

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 %

Utlån til kunder

Selskapets største risiko er kredittrisiko på utlån til kunder. Ved årsskiftet har selskapet en utlånsportefølje som består av kredittkort, forbrukslån og sikrede utlånsprodukter som salgspant, i tillegg til en uvesentlig portefølje på boliglån. 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 kundedadferd 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 10. Alle kundeengasjement risikoklassifiseres månedlig, og risikoklassifiseringssystemet brukes til overvåkning, 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

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Personkunder	3.441.590	3.204.830
Finansiell sektor	2.306	7.344
Offentlig forvaltning	890	795
Primærnæringer	57.057	59.448
Industri	6.195	9.149
Bygg og anleggsvirksomhet	13.097	13.075
Varehandel, hotell og restaurant	13.662	15.582
Transport og kommunikasjon	5.477	5.033
Forretningsmessig tjenesteyting	4.501	5.079
Annen tjenesteyting	24.416	22.550
Sum brutto utlån til kunder	3.569.191	3.342.885
Steg 1 nedskrivninger	(11.600)	(11.125)
Steg 2 nedskrivninger	(19.469)	(19.655)
Steg 3 nedskrivninger	(43.548)	(28.944)
Sum netto utlån til kunder	3.494.573	3.283.161
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	-	849
Forretningsmessig tjenesteyting	-	897
Annen tjenesteyting	259	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

Ikke videreført virksomhet (usikret)

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Personkunder	2.038.023	1.940.402
Finansiell sektor	2.306	1.873
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

Engasjementer fordel etter geografi

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
03 Oslo	176.843	156.039
11 Rogaland	269.447	254.342
15 Møre og Romsdal	202.211	187.881
18 Nordland	148.852	143.537
31 Østfold	279.730	283.077
32 Akershus	465.555	457.115
33 Buskerud	176.235	181.672
34 Innlandet	379.514	340.415
39 Vestfold	134.463	123.304
40 Telemark	223.041	210.433
42 Agder	226.234	199.926
46 Vestlandet	192.667	175.577
50 Trøndelag	611.229	549.031
55 Troms	70.551	67.887
56 Finnmark	12.618	12.649
Sum brutto utlån til kunder	3.569.191	3.342.885
Steg 1 nedskrivninger	(11.600)	(11.125)
Steg 2 nedskrivninger	(19.469)	(19.655)
Steg 3 nedskrivninger	(43.548)	(28.944)
Sum netto utlån til kunder	3.494.573	3.283.161

Virksomhet som videreføres (sikret)

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
03 Oslo	44.535	38.239
11 Rogaland	104.431	99.366
15 Møre og Romsdal	93.140	87.478
18 Nordland	63.444	62.039
31 Østfold	106.123	101.318
32 Akershus	175.735	152.255
33 Buskerud	72.136	73.468
34 Innlandet	162.764	139.304
39 Vestfold	50.433	48.839
40 Telemark	80.848	76.249
42 Agder	90.184	79.746
46 Vestlandet	76.924	65.505
50 Trøndelag	249.362	230.268
55 Troms	30.118	27.277
56 Finnmark	3.650	4.277
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

Ikke videreført virksomhet (usikret)

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
03 Oslo	132.308	117.800
11 Rogaland	165.016	154.976
15 Møre og Romsdal	109.071	100.403
18 Nordland	85.408	81.498
31 Østfold	173.607	181.759
32 Akershus	289.820	304.860
33 Buskerud	104.099	108.205
34 Innlandet	216.750	201.111
39 Vestfold	84.030	74.465
40 Telemark	142.193	134.184
42 Agder	136.050	120.180
46 Vestlandet	115.743	110.072
50 Trøndelag	361.867	318.763
55 Troms	40.433	40.610
56 Finnmark	8.968	8.372
Sum brutto utlån til kunder	2.165.363	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	2.105.047	2.009.164

Note 8 – Fordeling mellom ulike steg IFRS9

Tabellen til venstre viser endring i stegfordeling på brutto utlån og poster utenfor balansen mens tabellen til høyre viser endring i tilhørende tapsavsetninger.

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder								
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	1.046.232	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)	(502.829)	(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	189.519	165.064	3.569.190	11.600	19.469	43.548	74.617

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - Sikret (videreført virksomhet)								
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	609.458	(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

	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - Usikret (ikke videreført)								
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)	(219.743)	(1.758)	(2.450)	(8.818)	(13.026)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(89.620)	(6.053)	(13.254)	(108.927)	(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 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2024	9.918.164	45.945	7.820	9.971.929	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 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
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 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt	Endringer i tapsavsetninger	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - Sikret (videreført virksomhet)	1.050.175	67.482	21.486	1.139.144		1.068	3.067	7.369	11.504
Brutto utlån per 01.01.2023									
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 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt	Endringer i tapsavsetninger	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - Usikret (ikke videreført)	1.705.205	188.480	48.368	1.942.053		10.264	20.517	11.886	42.667
Brutto utlån per 01.01.2023									
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	

Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt	Endring i tapsavsetning			
	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

Note 9 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Total						31.12.2024
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	3.074.192	5.918	-	3.080.110	86 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	140.415	147.745	-	288.160	8 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	35.856	-	35.856	1 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	165.065	165.065	5 %
Sum brutto utlån		3.214.607	189.518	165.065	3.569.191	100 %

Sikret (videreført virksomhet)						31.12.2024
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	1.307.192	3.836	-	1.311.028	93 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	4.618	28.512	-	33.130	2 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	1.247	-	1.247	0 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	58.423	58.423	4 %
Sum brutto utlån – sikret		1.311.810	33.594	58.423	1.403.828	100 %

Usikret (ikke videreført virksomhet)						31.12.2024
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	1.767.000	2.082	-	1.769.083	82 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	135.797	119.233	-	255.030	12 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	34.609	-	34.609	2 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	106.642	106.642	5 %
Sum brutto utlån – usikret		1.902.798	155.924	106.642	2.165.363	100 %

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 %

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

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Utlån tidligere konstatert under oppfølging	14.436	14.450

Note 10 – Misligholdte engasjementer

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
90 dagers mislighold	119.517	81.173
Andre misligholdte engasjementer	45.547	34.812
Sum misligholdte engasjementer	165.064	115.985
-Nedskrivninger på mislighold	(43.548)	(28.944)
Sum netto mislighold	121.517	87.041

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 11 – Tap og nedskrivning på utlån

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	475	(208)
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2	9.206	(3.930)
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3	15.137	9.837
Periodens endring i modellberegnet tapsavsetning utenfor balansen	(1.354)	4.348
Konstaterte tap i perioden	23.130	46.902
Inngang på tidligere konstaterte tap og innbetalt fra forward flow	(4.993)	(25.106)
Sum	41.600	31.843

Virksomhet som videreføres (sikret)	31.12.2024	31.12.2023
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	33	42
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	9.712	(1.269)
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	2.849	1.500
Periodens endring i tapsavsetning utenfor balansen	(2.724)	2.601
Konstaterte tap i perioden	3.184	3.031
Inngang på tidligere konstaterte tap	(1.393)	(1.004)
Sum	11.662	4.901

Ikke videreført virksomhet (usikret)	31.12.2024	31.12.2023
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	442	(250)
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	(507)	(2.661)
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	12.288	8.337
Periodens endring i tapsavsetning utenfor balansen	1.369	1.747
Konstaterte tap i perioden	19.946	43.871
Inngang på tidligere konstaterte tap	(3.601)	(24.102)
Sum	29.938	26.943

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 risikopolitik. Markedsrisiko skal være moderat og det skal være lav likviditetsrisiko på plasseringer av overskuddslikviditet. Policy for markedsrisiko sikrer den daglige etterlevelsen av selskapets risikovillighet gjennom konkretiserte rammer. Markedsrisiko i selskapet relaterer seg til plasseringer i finansielle instrumenter. Ved utgangen av året hadde selskapet 1 563 millioner kroner plassert i obligasjoner, sertifikater og rentefond (se note 23 og 24). Selskapet har en avtale om forvaltning av overskuddslikviditet og forvalter har i sitt mandat lov til å ta begrenset risiko. Selskapet har i tillegg investeringer på 11 millioner kroner i strategiske aksjer (se note 25). Verdivurderinger bygger på siste emisjonskurs, omsetningsverdier og/eller regnskapsinformasjon dersom ikke omsetning har funnet sted.

Renterisiko

Selskapet er eksponert for renterisiko 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 2024 hadde porteføljen følgende durasjon:

Beløp i tusen kroner	Portefølje 31.12.2024	Andel i %	Portefølje 31.12.2023	Andel i %
0-1 måned	363.201	25 %	263.773	15 %
1-3 måneder	1.104.991	75 %	802.461	83 %
Sum rentepapirer	1.468.192	100 %	1.066.234	100 %

Obligasjoner og sertifikater	1.468.192		1.066.234	
Rentefond	95.295		65.401	
Sum rentepapirer	1.563.487		1.131.635	

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. Oppstillingen under viser samlet virksomhet.

Beløp i tusen kroner	Balanse 31.12.2024	Uten avtalt forfall	Løpetid 0 - 1 måned	Løpetid 1 - 3 måned	Løpetid 3 - 12 måned	Løpetid 1 - 5 år	Løpetid over 5 år	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	854.789	-	854.789	-	-	-	-	854.789
Utlån til kunder	3.494.573	1.554.715	4.484	2.112	33.851	1.089.574	809.838	3.494.572
Verdipapirer	1.574.240	106.049	162.394	140.968	411.978	752.852	-	1.574.240
Andre eiendeler med avtalt løpetid	507	-	507	-	-	-	-	507
Andre eiendeler uten avtalt løpetid	94.762	94.762	-	-	-	-	-	94.762
Sum eiendeler	6.018.872	1.755.526	1.022.174	143.080	445.829	1.842.426	809.838	6.018.871

Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-	-	-
Innskudd fra kunder	5.029.219	2.564.510	-	2.464.709	-	-	-	5.029.219
Ansvarlig lånekapital	90.436	-	436	-	-	90.000	-	90.436
Annen gjeld med avtalt forfall	23.598	-	18.227	357	5.014	-	-	23.598
Annen gjeld uten avtalt forfall	77.798	77.798	-	-	-	-	-	77.798
Egenkapital	797.823	747.823	-	-	-	50.000	-	797.823
Sum gjeld og egenkapital	6.018.872	3.390.131	18.663	2.465.066	5.014	140.000	-	6.018.871
Netto	-	(1.634.605)	1.003.511	(2.321.986)	440.815	1.702.426	809.838	0

Beløp i tusen kroner	Balanse 31.12.2023	Uten avtalt forfall	Løpetid 0 - 1 måned	Løpetid 1 - 3 måned	Løpetid 3 - 12 måned	Løpetid 1 - 5 år	Løpetid over 5 år	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	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

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 salgspantlån til blant annet bil og boliglån (videreført virksomhet). Øvrig virksomhet er knyttet til forvaltning av overskuddslikviditet.

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 2024	jan-des 2023	jan-des 2024	jan-des 2023	jan-des 2024	jan-des 2023	4. kv. 2024	1. kv. 2024	jan-des 2023	jan-des 2024	jan-des 2023
Netto renteinntekter	73.848	66.110	(4.748)	4.708	69.101	70.818	51.447	210.429	221.573	279.530	292.390
Øvrige inntekter	335	-	1.752	(12.292)	2.087	(12.292)	22.552	97.828	86.495	99.914	74.202
Provisjonskostnader	4.820	4.448	49	7.421	4.869	11.868	25.610	102.984	98.191	107.853	110.059
Netto driftsinntekter	69.363	61.662	(3.045)	(15.005)	66.318	46.657	48.389	205.273	209.877	271.591	256.534
Driftskostnader	48.602	39.301	6.080	5.446	54.682	44.747	50.063	187.829	178.021	242.511	222.768
Tap på utlån mv.	4.576	2.201	7.086	2.700	11.662	4.901	13.229	29.938	26.943	41.600	31.843
Resultat før skatt	16.185	20.160	(16.212)	(23.151)	(26)	(2.991)	(14.903)	(12.494)	4.913	(12.520)	1.922
Skattekostnad	-	-	(344)	4.664	(344)	4.664	(3.726)	(3.123)	-	(3.467)	4.664
Resultat etter skatt	16.185	20.160	-	(15.868)	(27.815)	317	(11.177)	(9.370)	4.913	(9.053)	(2.742)
Brutto utlån	1.403.827	1.285.627	0	1.403.827	1.285.627	2.165.363	2.165.363	2.057.258	3.569.190	3.342.885	
Nedskrivinger brutto utlån	14.300	11.631	-	14.300	11.631	60.317	60.317	48.094	74.617	59.724	
Nedsk. ub. rammer mm.	143	166	2.700	143	2.866	10.165	10.165	8.796	10.308	11.663	

Note 15 – Kapitaldekning

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 forsiktig 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		
Lokale og regionale myndigheter	113.485	172.494
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	3.663.275	3.620.956
Ren kjernekapitaldekning	19,44 %	19,89 %
Kjernekapitaldekning	20,81 %	21,27 %
Kapitaldekningsprosent	23,26 %	23,75 %

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. Selskapet har et individuelt pilar 2 krav på 2,6 prosent, men må også forholde seg til det samlede kravet for pilar 2 og kapitalkravsmargin i Eika Gruppen på 3,3 prosent.. Innføringen av CRR 1.april 2025 er forventet å gi mindre påvirkning på selskapets beregnede kapitaldekning.

Note 16 – Netto gevinster på finansielle instrumenter

Tabellen under viser samlet virksomhet.

Beløp i tusen kroner	2024	2023
Netto gevinst/tap sertifikater og obligasjoner	(2.256)	(4.176)
Netto gevinst/tap verdipapirfond	(198)	(1.449)
Netto gevinst/tap aksjer	12.918	20.853
Netto gevinst/tap andre finansielle instrumenter	(142)	(1.013)
Netto tap finansielle instrumenter	10.322	14.215

Note 17 – Lønnskostnader

Samlet virksomhet		
Beløp i tusen kroner	2024	2023
Lønn, honorar m.v	42.455	41.553
Arbeidsgiveravgift	9.372	9.209
Pensjonskostnader	4.414	4.437
Andre personalkostnader	2.563	1.707
Sum	58.804	56.906
Antall årsverk per 31. desember	51,1	50,4

ikke videreført virksomhet		
Beløp i tusen kroner	2024	2023
Lønn, honorar m.v	15.704	15.315
Arbeidsgiveravgift	3.277	3.135
Pensjonskostnader	1.641	1.515
Andre personalkostnader	521	816
Sum	21.143	20.781
Antall årsverk per 31. desember	27,1	30,0

Videreført virksomhet		
Beløp i tusen kroner	2024	2023
Lønn, honorar m.v	26.752	26.237
Arbeidsgiveravgift	6.095	6.074
Pensjonskostnader	2.773	2.923
Andre personalkostnader	2.042	892
Sum	37.661	36.125
Antall årsverk per 31. desember	24,0	20,4

Note 18 – Pensjoner

Pensjonskostnader er presentert inkl. arbeidsgiveravgift	Samlet virksomhet		Videreført virksomhet		ikke videreført virksomhet	
Beløp i tusen kroner	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Innskuddsordning	4.565	4.448	2.991	2.987	1.575	1.461
AFP-ordning	728	839	349	496	379	342
Sum pensjonskostnader	5.293	5.287	3.340	3.483	1.954	1.804

Antall ansatt som inngår i ordningene	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Ytelsesbasert ordning	0	0	0	0	0	0
Innskuddsbaserte ordninger	56	50	24	20	32	30

Note 19 – Andre driftskostnader

	Samlet virksomhet		Videreført virksomhet		ikke videreført virksomhet	
Beløp i tusen kroner	2024	2023	2024	2023	2024	2023
IT kostnader	77.322	65.823	32.005	22.626	45.317	43.197
Markedsføring	2.596	2.384	2.592	2.127	4	257
Bistand til ordinær drift	24.530	25.333	5.109	5.557	19.420	19.776
Produksjonskostnader kort	7.407	9.015	-3.395	32	10.802	8.983
Andre administrasjonskostnader	21.616	18.175	5.588	4.544	16.028	13.631
Fremmede tjenester	21.944	23.704	14.313	11.562	7.631	12.142
Husleiekostnader	2.849	4.442	2.731	4.338	118	104
Øvrige driftskostnader	7.778	6.758	-47.491	-44.306	55.269	51.064
Sum	166.042	155.634	11.451	6.480	154.591	149.154

Note 20 – Skatt

Beløp i tusen kroner	2024	2023
SKATTEKOSTNAD		
Betalbar skatt	-	-
Endring utsatt skatt	(3.467)	4.664
Sum skattekostnad	(3.467)	4.664

AVSTEMNING AV SKATTEKOSTNAD MOT ORDINÆRT RESULTAT

Resultat før skatt inkludert ikke videreført virksomhet	(12.520)	1.922
Forventet inntektsskatt etter nominell sats	(3.130)	481
Ikke fradragsberettiget kostnad og ikke skattepliktige inntekter	101	8
Motatt aksjeutbytte	-	-
Effekt av tap/gevinst verdipapirer	694	5.213
Rentekostnader fondsobligasjon ført mot egenkapitalen	(1.132)	(1.038)
Implementeringseffekt IFRS	-	-
Sum skattekostnad	(3.467)	4.664
Effektiv skattesats	27,7 %	242,6 %
Skattekostnad videreført virksomhet (resultatregnskapet)	(344)	3.436
Skattekostnad ikke videreført virksomhet	(3.123)	1.228
Sum skattekostnad	(3.467)	4.664

UTSATT SKATT I RESULTATREGNSKAPET VEDRØRER FØLGENDE

MIDLERTIDIGE FORSKJELLER

Driftsmidler	9.516	10.146
Verdipapirer	(1.985)	1.393
Andre midlertidige forskjeller	(2.348)	-
Annen eiendel og gjeld	(1.649)	214
Fremførbart underskudd	(7.001)	(7.089)
Sum endring utsatt skattefordel	(3.467)	4.664

UTSATT SKATTEFORDEL I BALANSEN VEDRØRER FØLGENDE MIDLERTIDIGE

FORSKJELLER

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Driftsmidler	159.203	197.268
Verdipapirer	6.107	(1.835)
Annen eiendel og gjeld	6.595	-
Underskudd til fremføring	95.595	67.591
Andre midlertidige forskjeller	9.392	-
Sum midlertidige forskjeller	276.891	263.024
Balanseført utsatt skattefordel 31.12.	69.223	65.756

Note 21 – Klassifisering av finansielle instrumenter

31.12.2024				
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)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	Sum
Eiendeler				
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	623.228	-	-	623.228
Utlån til og fordringer på kunder	1.389.528	-	-	1.389.528
Rentebærende papirer	-	1.468.192	-	1.468.192
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	106.049	-	106.049
Eiendeler holdt for salg	2.354.473	-	-	2.354.473
Immaterielle eiendeler	-	-	2.525	2.525
Andre eiendeler	-	-	74.879	74.879
Sum eiendeler	4.367.228	1.574.240	77.404	6.018.872
Forpliktelser				
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	-	-	-	-
Innskudd fra kunder	5.029.219	-	-	5.029.219
Gjeld klassifisert som holdt for salg	15.776	-	-	15.776
Annen gjeld	14.722	-	70.754	85.476
Avsetning for forpliktelser	143	-	-	143
Ansvarlig lånekapital	90.436	-	-	90.436
Sum forpliktelser	5.150.295	-	70.754	5.221.049

31.12.2023				
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)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	Sum
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
Immaterielle eiendeler	-	-	6.602	6.602
Eiendeler holdt for salg	2.050.396,26	-	-	2.050.396
Varige driftsmidler	-	-	-	-
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

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

Beløp i tusen kroner	31.12.2024		31.12.2023	
	Balansert verdi	Virkelig verdi	Balansert verdi	Virkelig verdi
Eiendeler				
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	623.228	623.228	972.392	972.392
Utlån til og fordringer på kunder	1.389.528	1.389.528	1.273.996	1.273.996
Sum eiendeler	2.012.755	2.012.755	2.246.388	2.246.388
Forpliktelser				
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	-	-	151.720	151.720
Innskudd fra kunder	5.029.219	5.029.219	4.377.677	4.377.677
Gjeld klassifisert som holdt for salg	15.776	15.776	43.395	43.395
Annen gjeld	-	-	-	-
Avsetning for forpliktelser	143	143	166	166
Ansvarlig lånekapital	90.436	90.436	90.433	90.433
Sum forpliktelser	5.135.573	5.135.573	4.663.391	4.663.391

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 8.

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	31.12.2024
	Kvoterte priser	Verdsettelse	Verdsettelse	
	i aktive	basert på	basert på ikke	
	markeder	observerbare	observerbare	
Beløp i tusen kroner	markedsdata	markedsdata	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
Salg	- 12.522
Utgående balanse 31.12.2024	10.771

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2023
	Kvoterte priser	Verdsettelse	Verdsettelse	
	i aktive	basert på	basert på ikke	
	markeder	observerbare	observerbare	
Beløp i tusen kroner	markedsdata	markedsdata	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

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	Kostpris	Virkelig verdi	31.12.2024
			Balanseført verdi
Stat/statsgaranterte	524.602	524.793	524.793
Kommune/fylke	-	-	-
Bank og finans	345.905	349.306	349.306
Obligasjoner med fortrinnsrett	591.324	594.092	594.092
Sum sertifikater og obligasjoner	1.461.830	1.468.191	1.468.191

Beløp i tusen kroner	Kostpris	Virkelig verdi	31.12.2023
			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

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

Note 25 – Aksjer og andeler

Beløp i tusen kroner		Antall aksjer	Eierandel	Kostpris	31.12.2024
					Balanseført verdi
Vipps AS	918 713 867	650	0,04 %	3.525	3.765
VN Norge AS	821 083 052	*)	1,43 %	-	7.006
Sum aksjer				3.525	10.771
Eika Kreditt B		32.064	-	31.936	32.908
Eika OMF		62.095	-	62.749	62.370
Sum verdipapirfond				94.685	95.278
Sum aksjer og andeler				98.210	106.049

Antall aksjer i VN Norge AS er 14.263.222.241.001.700

Beløp i tusen kroner		Antall aksjer	Eierandel	Kostpris	31.12.2023
					Balanseført
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

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	67.496	10.000	139.512
Tilgang	-	4.856	-	
Avgang	42	10.345	-	132.674
Anskaffelseskost 31. desember	-	62.007	10.000	6.838
Akkumulerte avskrivninger 1. januar	42	47.978	10.000	124.444
Akkumulerte avskrivninger 31. desember	-	55.657	10.000	6.801
Bokført verdi 31. desember	-	6.350	-	37
Årets ordinære avskrivninger	-	17.665	-	
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	
			eiendeler	Leasing-eiendeler
Anskaffelseskost 1. januar	42	42.678	10.000	139.512
Tilgang	-	2.246	-	
Avgang	42	2.848	-	132.674
Anskaffelseskost 31. desember	-	42.076	10.000	6.838
Akkumulerte avskrivninger 1. januar	42	36.076	10.000	124.444
Akkumulerte avskrivninger 31. desember	-	39.552	10.000	6.801
Bokført verdi 31. desember	-	2.525	-	37
Årets ordinære avskrivninger	-	5.570	-	
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	
			eiendeler	Leasing-eiendeler
Anskaffelseskost 1. januar	-	24.818	-	-
Tilgang	-	2.610	-	
Avgang	-	7.497	-	-
Anskaffelseskost 31. desember	-	19.931	-	-
Akkumulerte avskrivninger 1. januar	-	11.902	-	-
Akkumulerte avskrivninger 31. desember	-	16.105	-	-
Bokført verdi 31. desember	-	3.826	-	-
Årets ordinære avskrivninger	-	12.095	-	
Økonomisk levetid	3 år	3-10 år	3-10 år	
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	Lineær	Lineær

Leasingeiendelene inngår som en del av leiefinansieringsavtalene i utlånsporteføljen.
Årlig leiekostnad for ikke balanseførte driftsmidler og husleiekostnader var 3,4 millioner kroner.

Note 27 – Andre eiendeler

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Utsatt skattefordel	69.223	65.755
Opptjente inntekter	-	472
Forskuddsbetalte kostnader	1.803	7.560
Andre eiendeler	3.854	186
Sum	74.879	73.973

Note 28 – Gjeld til 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
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

Klassifisering i balansen

Bankinnskudd og kassekreditt er presentert netto i balansen når disse har samme motpart. Ved netto inntående 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

	31.12.2024		31.12.2023	
Beløp i tusen kroner	Beløp	Rente	Beløp	Rente
Innskudd uten avtalt løpetid	2.564.510	4,50 %	2.404.837	4,25 %
Innskudd uten avtalt løpetid, med 31 dagers binding	2.464.709	4,86 %	1.972.840	4,84 %
Sum innskudd fra kunder	5.029.219		4.377.677	

Gjennomsnittlig rente på innskudd til kunder er beregnet ut fra et vektet gjennomsnitt av 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 2,7 prosent av total portefølje.

Note 30 – Annen gjeld

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Leverandørgjeld	15.277	18.240
Skyldig offentlige avgifter	4.267	4.812
Avsatt lønn, feriepenger mv.	1.692	4.118
Gjeld til selskap i samme konsern	1.011	3.011
Opptjente inntekter	656	655
Andre påløpne kostnader	62.574	32.160
Sum	85.476	62.996

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

Note 31 – Avsetning for forpliktelser

Samlet virksomhet		
Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Avsetning på lånetilsagn og ubenyttede kredittrammer	10.308	11.663
Sum	10.308	11.663
Videreført virksomhet		
Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Avsetning på lånetilsagn og ubenyttede kredittrammer	143	166
Sum	143	166
Ikke videreført virksomhet		
Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Avsetning på lånetilsagn og ubenyttede kredittrammer	10.165	11.497
Sum	10.165	11.497

Note 32 – Ansvarlig låne- og fondsobligasjonskapital

Beløp i tusen kroner	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.12.2024	31.12.2023	Rentebetingelser
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 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 31.12.2023	Emittert	Forfall/ innløst	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Ansvarlig lånekapital	90.433			3	90.436
Fondsobligasjonskapital	50.000	-	-	-	50.000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjonskapital	140.433	-	-	3	140.436

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 digitalbank 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 69,5 (67,3) millioner kroner for konserntjenester.

Eika digitalbank hadde per 31. desember 2023 tatt opp lån hos morselskapet Eika Gruppen AS på 150 millioner kroner. Lånet ble innløst i januar 2024.

Eika digitalbank hadde pr 31.desember 2024 en leverandørgjeld til morselskapet Eika Gruppen AS på 0,9 millioner kroner.

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

Administrerende direktør Ola Jerkø har vært innleid fra morselskapet Eika Gruppen AS fra 1. januar og har mottatt lønn derfra i 2024. Selskapet er belastet for innleie av administrerende direktør gjennom året.

Godtgjørelse i tabell under er kostnader oppgitt i årsrapport til morselskapet:

Beløp i tusen kroner	Lønn (1)	Annet (2)	Pensjon	Pensjon	tilleggs-
Ola Jerkø	3 889	350	181		910

1) Omfatter utbetalt lønn og feriepenger for 2024.

2) Naturalytelser og andre ytelser.

Det er ikke gitt lån til ledende ansatte. Selskapet har ikke aksjebasert avlønning eller bonusordning. For administrerende direktørs avlønning og beskrivelse av retningslinjer for godtgjørelse, vises det til note i morselskapets årsrapport.

Styret	2024
Beløp i tusen kroner	Honorar
Gisle Skansen	100
Åse Kjersti Øvredal	100
Eirik Schrøder Kavli	100
Anders Aasvang Ottesen	100
Hans Petter Gjeterud	89
Sum styret	489

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

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	2024	2023
Lovpålagt revisjon	885	852
Andre tjenester utenfor revisjon	-	-
Sum	885	852

Tallene ovenfor er eksklusiv merverdiavgift.

Note 36 – Garantistillelser

I forbindelse med en lånefasilitet stilt til EedenBull AS i fjerde kvartal 2022 på totalt 10 millioner kroner, hadde 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.