



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 975 966 453
Organisasjonsform: Allmennaksjeselskap
Foretaksnavn: KREDITTBANKEN ASA
Forretningsadresse: Søndre gate 4
7011 TRONDHEIM

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2024 - 31.12.2024

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Ronny Remen Smolan
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 31.03.2025

Grunnlag for avgivelse

År 2024: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2023: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2024

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 10.08.2025



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	16	53 017 000	24 414 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	16	1 141 906 000	974 070 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	16	1 392 000	0
Sum renteinntekter og lignende inntekter		1 196 315 000	998 484 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	16	461 269 000	350 509 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	16	7 252 000	6 096 000
Øvrige rentekostnader	16	268 000	854 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		468 789 000	357 459 000
Netto renteinntekter		727 526 000	641 025 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		412 078 000	356 834 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		548 401 000	505 424 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		0	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	13	-448 000	0
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-448 000	0
Andre driftsinntekter		3 206 000	625 000
Lønn og andre personalkostnader	17	109 214 000	116 609 000
Andre driftskostnader		359 292 000	311 929 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger		22 314 000	39 345 000
Nedskrivninger			12 571 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-22 314 000	-51 916 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med 16 verdiendring over andre inntekt		170 273 000	99 399 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat		4 724 000	4 628 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		174 997 000	104 027 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		-71 856 000	-91 421 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		-71 856 000	-91 421 000
Resultat fra virksomhet under avvikling etter skatt		17 936 000	22 464 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		-53 920 000	-68 957 000
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i rentebærende verdipapirer		170 000	
Effektiv andel av gevinster og tap på sikringsinstrumenter i kontantstrømsikring	15	-9 111 000	1 303 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet	15	-2 278 000	326 000
Sum andre inntekter og kostnader		-6 663 000	977 000
Totalresultat for regnskapsåret		-60 583 000	-67 980 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
BALANSE - EIENDELER			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost		1 151 872 000	687 874 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		1 151 872 000	687 874 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	8,9,10	9 793 387 000	8 844 759 000
Sum utlån og fordringer på kunder		9 793 387 000	8 844 759 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	15	997 519 000	0
Sum rentebærende verdipapirer		997 519 000	0
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	15	16 933 000	26 044 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		651 000	481 000
Immaterielle eiendeler			
Immaterielle eiendeler	6	49 758 000	32 012 000
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	5	33 776 000	34 457 000
Sum varige driftsmidler		33 776 000	34 457 000
Andre eiendeler			
Andre eiendeler		149 782 000	186 572 000
Sum andre eiendeler		149 782 000	186 572 000
SUM EIENDELER		12 193 678 000	9 812 199 000

BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL



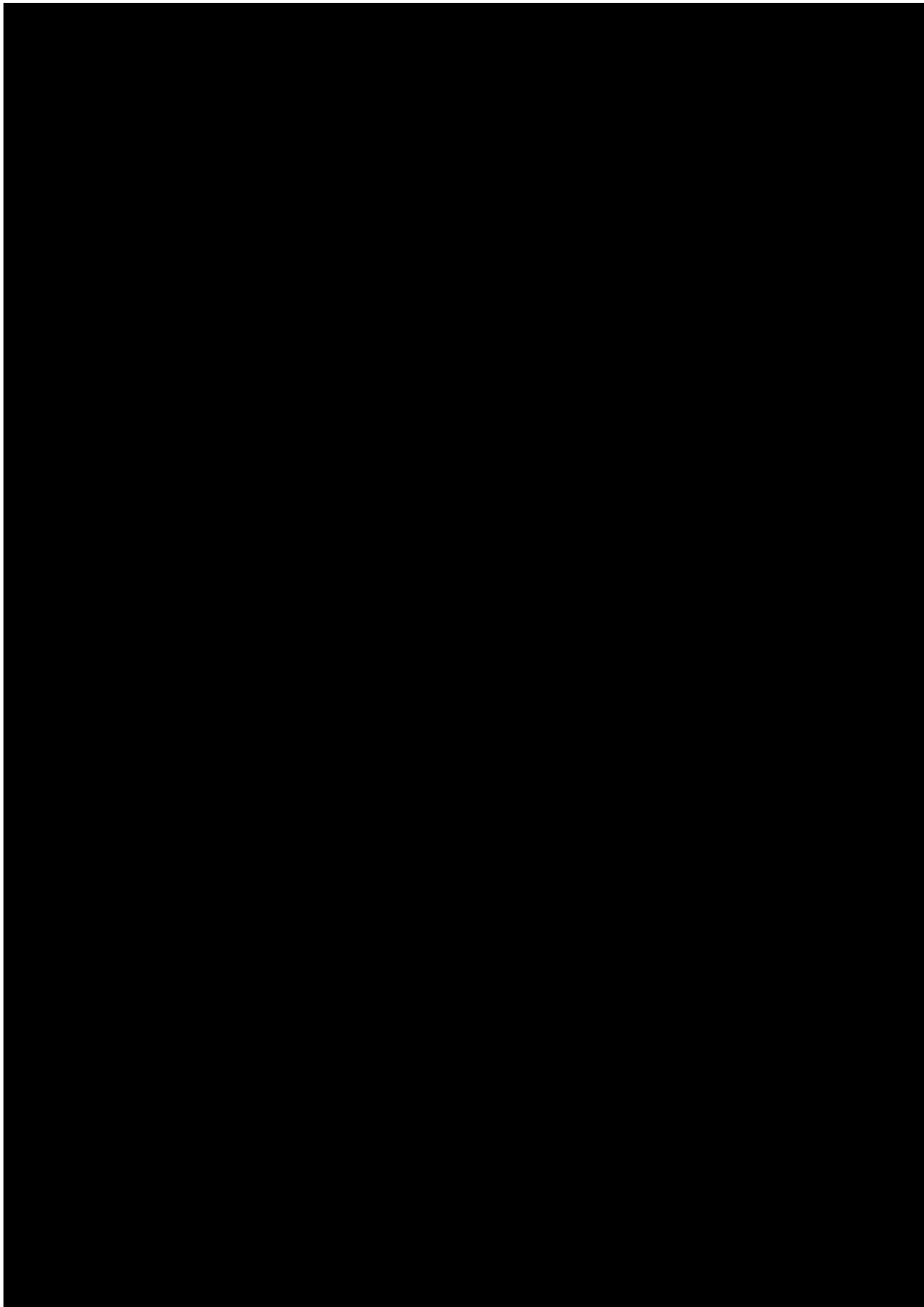
Balanse

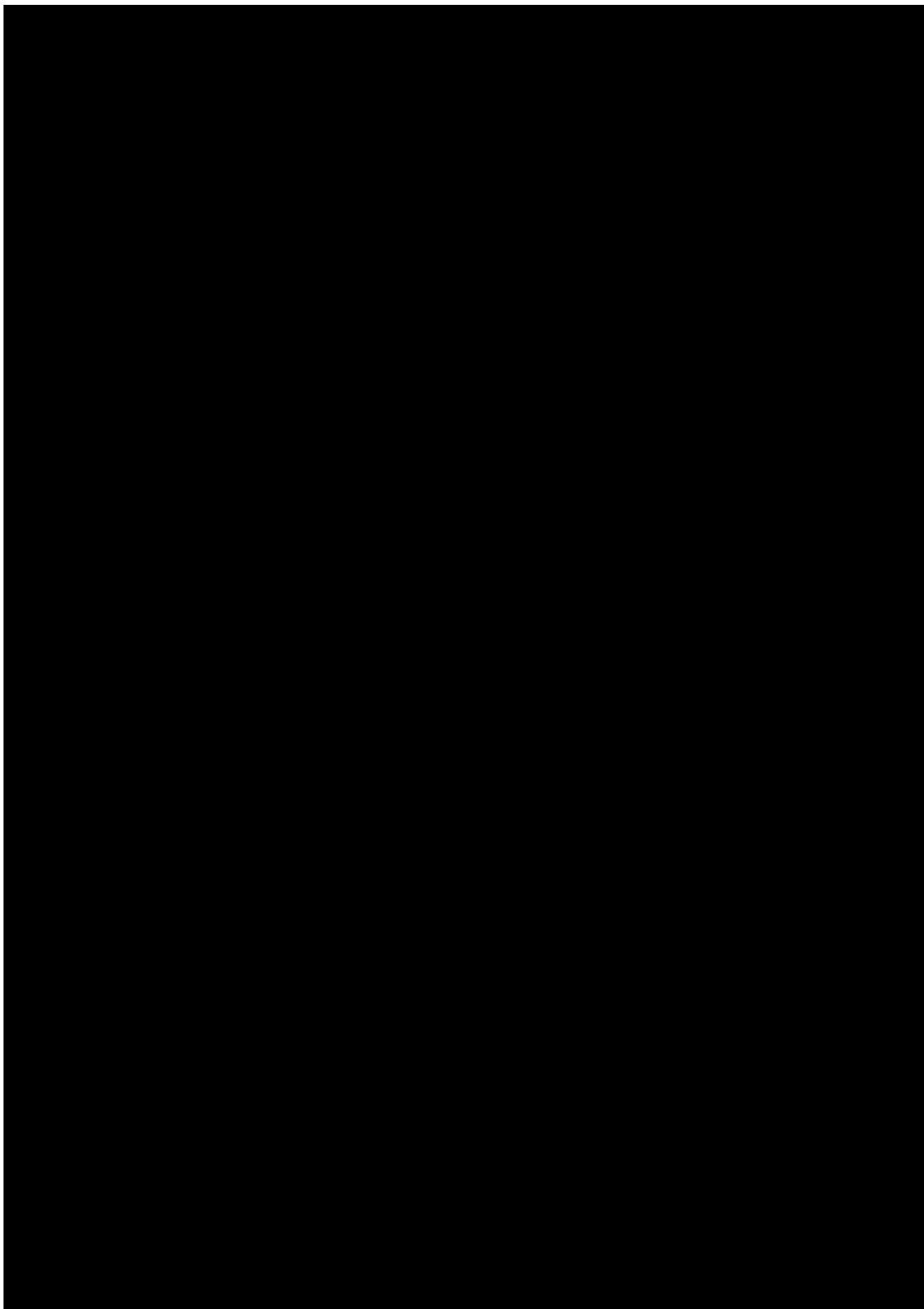
Beløp i: NOK	Note	2024	2023
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	7	8 800 000 000	7 400 000 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		8 800 000 000	7 400 000 000
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		0	0
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		0	0
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	7	736 603 000	465 832 000
Avsetninger			
Andre avsetninger		78 391 000	104 175 000
Sum avsetninger		78 391 000	104 175 000
Ansvarlig lånekapital			
Sum ansvarlig lånekapital		0	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		9 614 994 000	7 970 007 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital		732 606 000	508 269 000
Overkursfond		1 759 573 000	1 186 830 000
Sum innskutt egenkapital		2 492 179 000	1 695 099 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		86 507 000	147 091 000

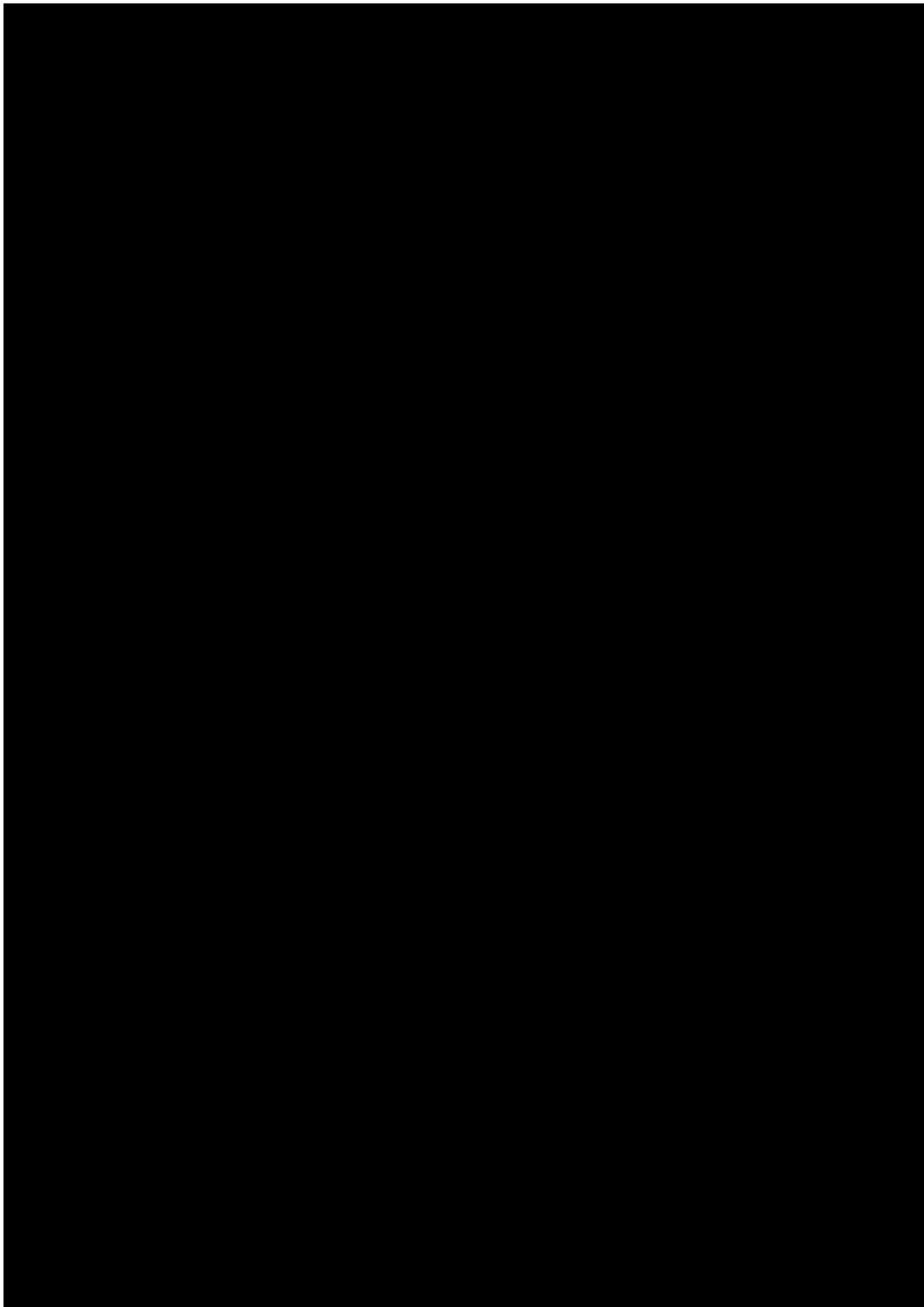


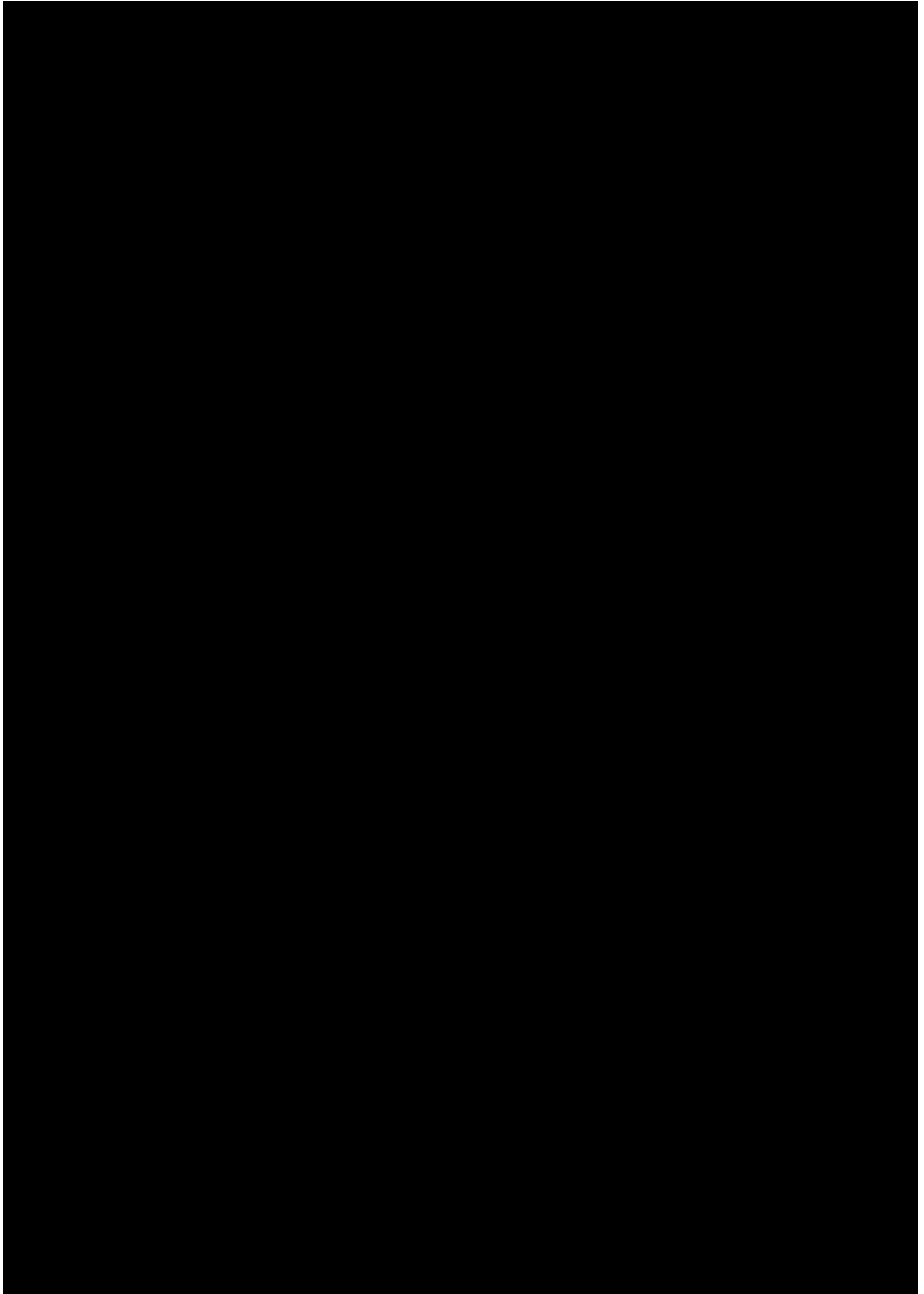
Balanse

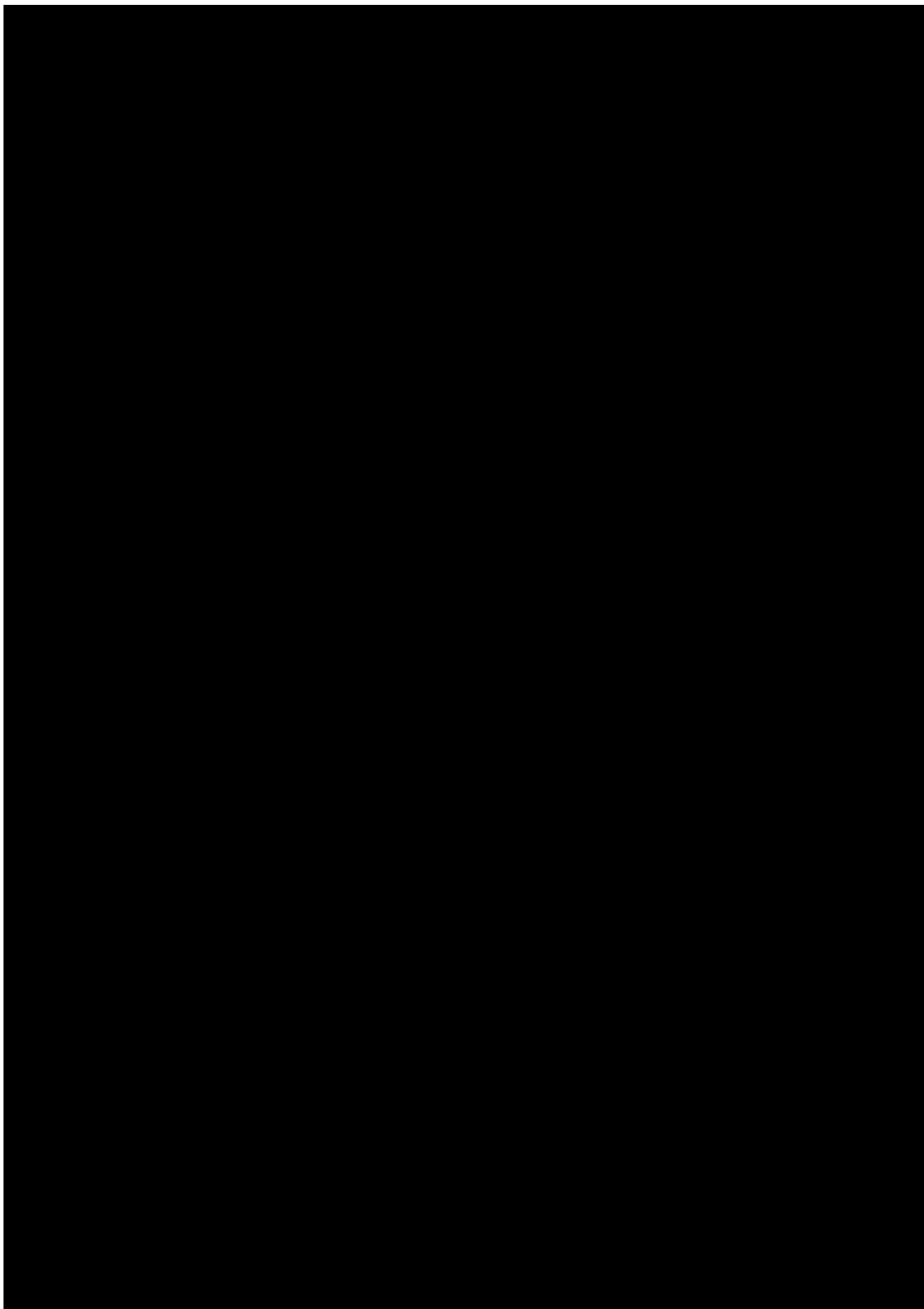
Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Sum opptjent egenkapital		86 507 000	147 091 000
Sum egenkapital		2 578 686 000	1 842 190 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		12 193 680 000	9 812 197 000















Leders beretning

Sterkere sammen — godt rustet for fremtiden

«Forbruksgjelda i Norge fortsetter å øke.»

Den overskriften dukker opp i media nær sagt hver måned når nye tall kommer fra gjeldsregisteret. Bak overskriftene ser vi imidlertid liten grunn til krisestemming.

Misligholdet i bransjen er fortsatt moderat. Ikke-rentebærende forbruksgjeld øker mer enn rentebærende, et utslag av at nordmenn bruker kredittkort mer nå enn før — og at de fleste betaler ned hele kredittkortregningen i tide. Dette bruksmønsteret tyder på at det ikke er behovet for kreditt som først og fremst ligger bak at flere foretrekker kredittkortet fremfor debetkortet. Snarere kan grunnen være fordelene som ligger i kortet, ikke minst sterkere rettigheter ved svindel, noe stadig flere er mer bevisst på. Det er en utvikling vi skal glede oss over.

Samtidig ser vi at inflasjonen er på vei ned, og at husholdningenes økonomi begynner å stabilisere seg etter en periode med vekst i boliglånsrentene. For første gang på flere år opplevde vi i Norge økt kjøpekraft i 2024, og i tider med økt usikkerhet internasjonalt er det fortsatt forventninger om at rentene vil holde seg stabile eller reduseres fremover. Alt dette lover godt for kundenes økonomiske situasjon.

←
Administrerende
direktør Ronny
Smolan



Leders beretning

En ny bank med solide røtter

I SpareBank 1 Kreditt brukte vi store deler av 2024 på å forberede virksomhetsoverdragelsen av kredittdelen i daværende Eika Kredittbank, og med det etableringen av *Kredittbanken – Del av SpareBank 1 og Eika* i januar 2025. Det er ikke hverdagskost at det etableres nye banker her i landet. Innen usikret kreditt er tendensen snarere at nisjebanker flagger ut til Sverige og Finland, slik vi har sett blant annet med konkurrenter som Bank Norwegian, Bank2 og nå i senere tid med Lea Bank, Morrow Bank og Instabank. Med både SpareBank 1 og Eika på eiersiden har Kredittbanken begge beina godt plantet i sparebankenes felles kulturarv som samfunnsbyggere lokalt over hele Norge.

For oss som norske aktører som er opptatt av å gi noe tilbake til samfunnet vi er en del av, er det ekstra gledelig for oss å kunne representere sparebankenes helnorske storsatsing på usikret kreditt. Fra start har den nye banken over en million nordmenn som kunder, med en samlet markedsandel innenfor kredittkort og nedbetalingslån på rundt 7 prosent. Enkelte kan kanskje synes det er merkelig at sparebanker i to separate allianser nå velger å samarbeide på tvers. Da er det viktig å huske at usikret kreditt ikke er et lokalt mesterskap: Kun en tredel av den usikrede gjelden i Norge er lånt ut av aktører med norsk selskapsadresse, noe som gjør at vår del av finansmarkedet er helt annerledes enn det vi ser innenfor produktområder som for eksempel boliglån, innboforsikring og bankinnskudd. Når sparebankene nå slår kreftene sammen på kredittområdet, er det derfor for å bli mer slagkraftige i møte med sterk internasjonal konkurranse — sammen.

En ny bank kommer ikke av seg selv. Internt i selskapet har vi gjennom de to siste årene kanalisert store ressurser inn mot arbeidet med sammenslåing og virksomhetsoverdragelse. Søknader og fremskaffelse av dokumentasjon til Finanstilsynet for bankkonsesjon. Migrering av hundretusener av kunder. Tilpassing av eksisterende IT-systemer. Forbedring av de digitale kundereisene. Nye felles styrende dokumenter. God kommunikasjon til alle kundene våre. Nytt navn, ny logo, ny visuell profil. Oppgavene har stått i kø. Vi er stolte av vårt arbeidsmiljø med engasjerte, modige og ansvarlige ansatte som har tatt utfordringene på strak arm.

— Med både SpareBank 1 og Eika på eiersiden har Kredittbanken begge beina godt plantet i sparebankenes felles kulturarv som samfunnsbyggere lokalt over hele Norge.

Ikke minst er vi imponerte over at vi har klart denne sammenslåingen uten å miste fart og retning på vår daglig drift og forretning. Det vises også av resultatene for året. Vi hjelper et rekordstort antall kunder med behovet for kredittkort, og særlig positiv har utviklingen vært innen lån til refinansiering, som nå utgjør en større andel av vår lånebalanse enn kortene. Dette kommer som følge av en flerårig satsing på å hjelpe norske forbrukere med å samle utestående forbruksgjeld i ett lån i egen bank, noe som gir bedre oversikt og kontroll, og for mange derfor også økt livskvalitet. I året som kommer vil vi ta disse erfaringene med oss når også Eika-bankene lanserer refinansiering som et eget produkt.



Strategiske satsinger

Med etableringen av Kredittbanken ASA har sparebankene store ambisjoner for vekst, verdiskaping og attraktivitet. Å samle kreftene gir stordriftsfordeler og økt konkurransekraft. Målet er bedre lønnsomhet for eierbankene, enda bedre kundeopplevelser og enda mer attraktive kundereiser, produkter og tjenester. Det innebærer at vi skal være den foretrukne kredittleverandøren ved å tilby relevante og framtidsrettede produkter og betalings tjenester. Gjennom en konkurransedyktig prisstrategi, attraktive og smidige kundereiser, samt en helhetlig og gjennomtenkt kundekommunikasjon, skal vi sikre at vi møter kundenes behov — både i dag og i fremtiden.

Vår målsetting er å være en attraktiv samarbeidspartner både for eksisterende og nye distributører. Vi skal samarbeide med de beste og mest effektive leverandørene, samtidig som vi inngår innovative partnerskap som gir merverdi til både oss, partner og sluttkunde. Vi skal ha et bevisst forhold til når vi utvikler løsninger selv for å skape unik konkurransekraft. Samtidig skal vi sørge for kostnadseffektiv integrasjon av nye banker og partnere, med en skalerbar infrastruktur. Vi skal jobbe systematisk med automatisering og legge til rette for at ansatte tar aktivt ansvar for å forbedre prosesser. Gjennom bruk av kunstig intelligens og digitale løsninger skal vi ta kvantesprang i effektivisering, samtidig som vi opprettholder et kostnadseffektivt, standardisert og helhetlig produkt- og servicekonsept. Når manuelle oppgaver automatiseres, vil frigjort kapasitet brukes til å øke effektivisering og standardisering enda mer. Slik tror vi denne satsingen vil ha en selvforsterkende effekt.

Ansvarlig utlånspraksis

Vi har valgt å ta en aktiv rolle i å fremme en profesjonell og ansvarlig utlånspraksis i markedet for usikret kreditt. Gjennom tett dialog med myndighetene og vårt engasjement i viktige samfunns spørsmål, jobber vi for at usikret kreditt tilbys på en måte som ivaretar kundenes økonomiske trygghet.

Vi støtter strengere reguleringer av usikret kreditt og mener at vi og andre långivere må ta samfunnsansvar ved å handle etisk og ansvarlig. Reguleringer som utlånsforskriften og gjeldsregisteret har vært viktig for å redusere gjeldsbelastningen og har skapt et mer bærekraftig samfunn. Vi mener at et tett samarbeid mellom offentlige og private aktører er avgjørende for å sikre en rettferdig og ansvarlig utlånspraksis, og vi bidrar aktivt med kunnskapsbaserte høringsinnspill til myndighetene.

Vi skal være en ansvarlig vinner i markedet og ser frem til å fortsette på det gode arbeidet som er gjort, og levere på den langsiktige strategien. Som en mer slagkraftig og konkurransedyktig nasjonal aktør for både SpareBank 1 og Eika skal vi som sparebankenes spesialister på usikret kreditt bidra til å hjelpe enda flere kunder enn i dag.

— Tett samarbeid mellom offentlige og private aktører er avgjørende for å sikre en rettferdig og ansvarlig utlånspraksis.



--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--



Året i korte trekk



Året i korte trekk

Kredittbanken skal være en ansvarlig vinner i markedet for usikret kreditt

Dette oppdraget står helt sentralt i både den daglige driften av selskapet og den langsiktige strategiske planleggingen.

Vi oppnådde rekordomsetning på kredittkortene våre i 2024, med en stadig lavere andel av utlånssaldoen som blir rentebærende. Det følger av at en økende andel av kundene bruker kredittkortet som ethvert betalingskort og ikke først og fremst fordi de har behov for kortsiktig likviditet.

I 2024 har vi fortsatt den gode veksten innenfor nedbetalingslån. Spesielt er refinansiering et produkt mange etterspør.

Samtidig har økte finansieringskostnader og betydelige IT-investeringer lagt press på våre marginer.

Dette bidrar til at vi rapporterer et underskudd på 54 millioner kroner for 2024. Underskuddet må sees i sammenheng med provisjonene til våre distributører som også er eiere i selskapet.

Summen av provisjon til eierne og resultat etter skatt utgjør verdiskaping for eierbanker som beløper seg til 290 millioner kroner i 2024.

Vi skårer høyt på både kunde-, rådgiver/partner- og medarbeiderundersøkelser, og skal fortsatt være en god sparringspartner for de som bruker oss. Vi opplever at vi har tjenester og produkter kundene etterspør i dag, men konkurransen i markedet er tøff, og vi må hele tiden utvikle oss for å være i forkant av det kunder, partnere og eiere forventer.

11 %

vekst i samlet utlånssaldo

290 MNOK

verdiskaping for eierbanker

10

milliarder kroner i samlet utlånssaldo



VISJON

Vi skal være
Norges største kredittpartner

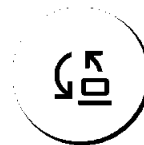
POSISJON

Vi skal være en ansvarlig vinner
i markedet for usikret kreditt

STRATEGISKE KAMPER



Kundene



Prioriteringer og
handlingsplaner

Positivt engasjement
gjennom endring

Engasjert

Ansvarlig

Modig

Året i korte trekk

Felles pressemelding publisert av SpareBank 1 og Eika 19. juni 2024

Finanstilsynet godkjenner sammenslåing av Eika og SpareBank 1 sine kredittselskaper

Det er nå klart at myndighetene har gitt sin godkjenning til at SpareBank 1 og Eika etablerer sparebankalliansenes felles kredittselskap.

Det var fra før kjent at Konkurransetilsynet ikke hadde innvendinger til sammenslåingen, og nå har landets to største sparebankallianser fått godkjenning fra Finanstilsynet på å slå sammen sine kredittselskaper gjennom en virksomhetsoverdragelse. Kredittselskapet har fått tillatelse til å drive som bank under visse vilkår som nå vil bli gjennomført.

Ved sammenslåing vil over en million nordmenn være kunder av det nye selskapet, mens samlet markedsandel innenfor kredittkort og forbrukslån ved sammenslåing er estimert å være på 7 prosent.

Finanstilsynet har gitt tillatelsen på visse vilkår som blant annet kapitalkrav, etablere rutiner og styrende dokumenter for å motvirke hvitvasking og terrorfinansiering samt endre navn. Disse forhold vil bli avklart i dialog med Finanstilsynet i god tid før selskapene slår seg sammen.

— Med både Eika og SpareBank 1 på eiersiden har det nye selskapet begge beina godt plantet i sparebankenes felles kulturarv som samfunnsbyggere lokalt over hele Norge. Denne historien skal selskapet ydmykt forvalte med en ansvarlig utlånspraksis og bidra til at vi vil hjelpe enda flere kunder enn i dag, skriver Hans Kristian Glesne, styreleder i Eika Gruppen og Benedicte Schilbred Fasmer, styreleder i SpareBank 1 Utvikling, i en felles uttalelse.

— SpareBank 1 og Eika sine kredittselskaper samarbeider nå videre i sammenslåingsprosjektet for å ivareta alle våre kunder, ansatte, banker og partnere. Stordriftsfordelene vi oppnår vil sette våre eiere og partnere i stand til å ha det mest konkurransedyktige tilbudet og bidra til at vi er den ansvarlige vinneren i markedet, avslutter Smolan.

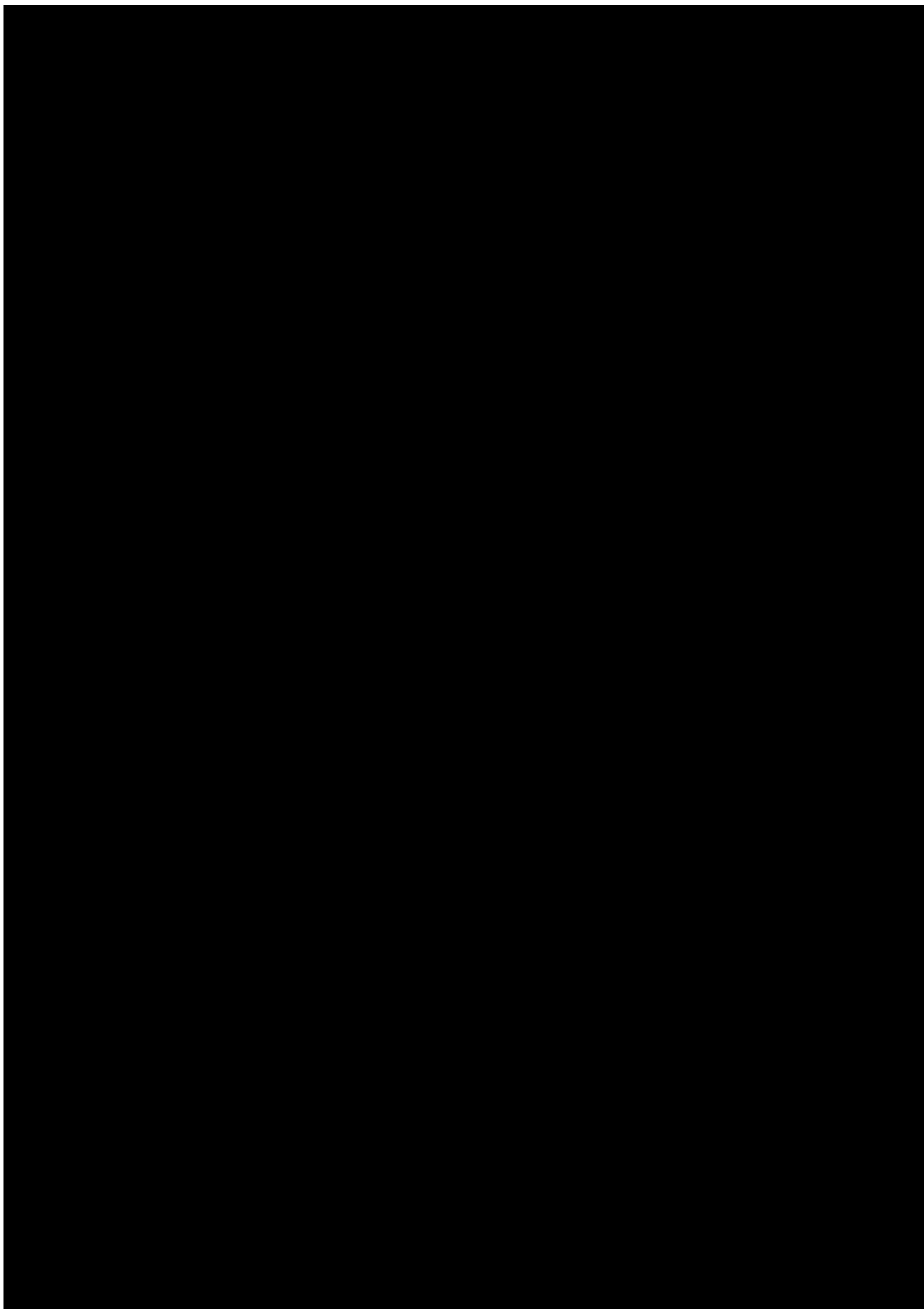


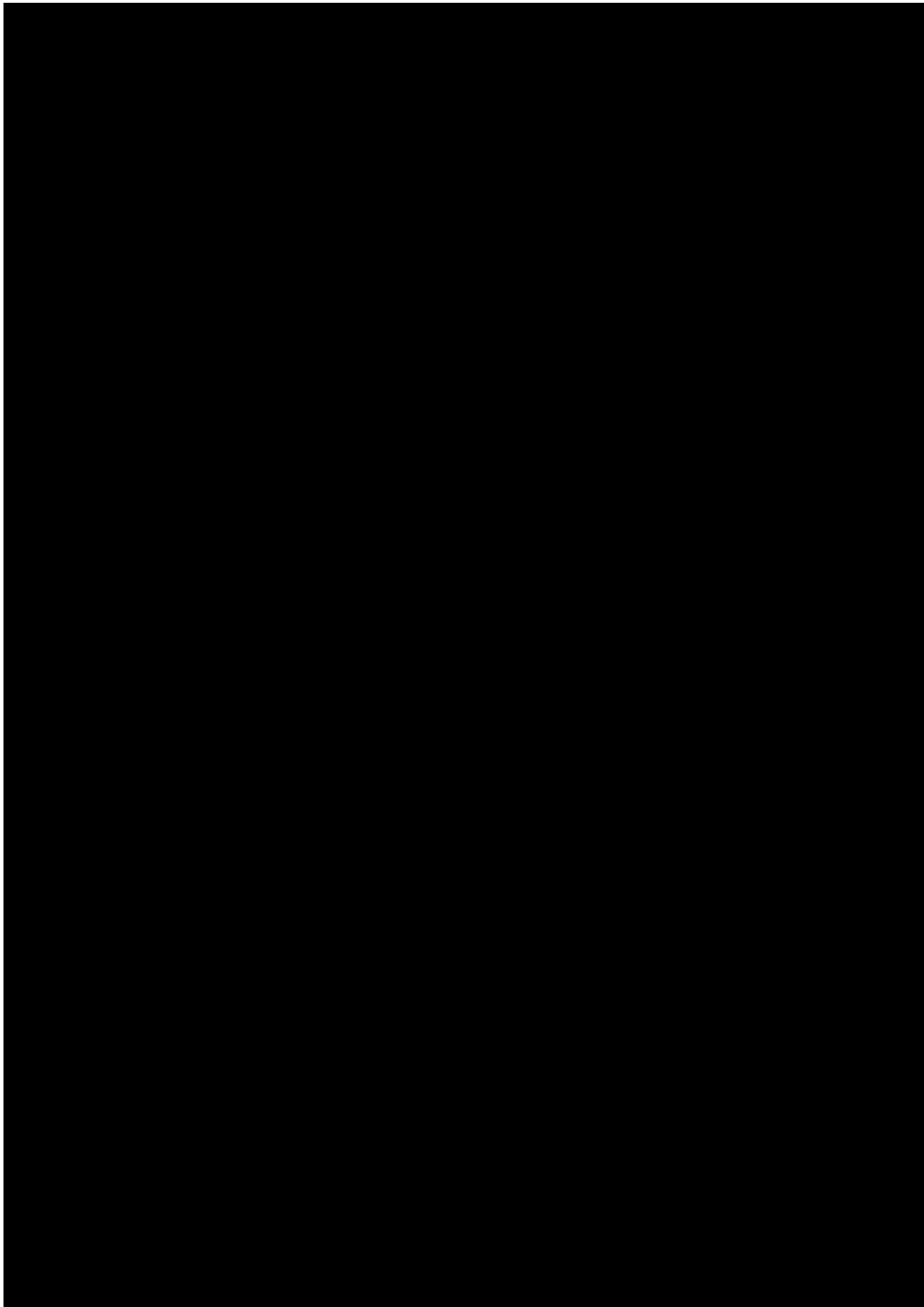
FAKTA: Om sammenslåingen av sparebank-alliansenes kredittselskaper

Sammenslåingen er rent formelt en virksomhetsoverdragelse for produktområdene kredittkort og usikrede nedbetalingslån fra Eika Kredittbank til SpareBank 1 Kreditt, hvor sistnevnte vil endre selskapsnavn. Produktområdene salgspantlån og innskuddsportalen Sparesmart blir værende i dagens Eika Kredittbank. Det nye selskapet vil lansere sitt eget innskuddsprodukt og ha bankkonsesjon.

Selskapet vil være direkte eid av sparebankene i begge allianser i fellesskap. Selskapet vil få rundt 120 ansatte, fordelt på hovedkontoret i Trondheim og kontorene i Oslo og på Gjøvik.

I tillegg til å levere produkter og tjenester til sine eierbanker i SpareBank 1 og Eika alliansene, har kredittselskapet distribusjon gjennom samarbeidspartnere som LOfavør, NAF, Coop, Agrikjøp, BN Bank, bankene i Lokalbankalliansen, Sparebanken Sør og Sparebanken Møre.







Strategiske føringer

Ansvarlig utlånspraksis

Kredittbanken har valgt å ta en aktiv rolle for å fremme profesjonell og ansvarlig utlånspraksis i markedet for usikret kreditt.

Gjennom vårt engasjement i viktige samfunnsspørsmål som berører vår bransje, og kontinuerlig dialog med myndighetene, jobber vi for å sikre at usikret kreditt tilbys på en ansvarlig måte.

Kredittbanken er for en strengere regulering av usikret kreditt. Vi mener at det er viktig at långivere opererer etisk og ansvarlig, og at regelverket for usikret kreditt understøtter dette. De senere års reguleringer, ikke minst utlånsforskriften og innføringen av

gjeldsregister, har bidratt til å redusere antall gjeldsofre og skape et mer profesjonelt marked.

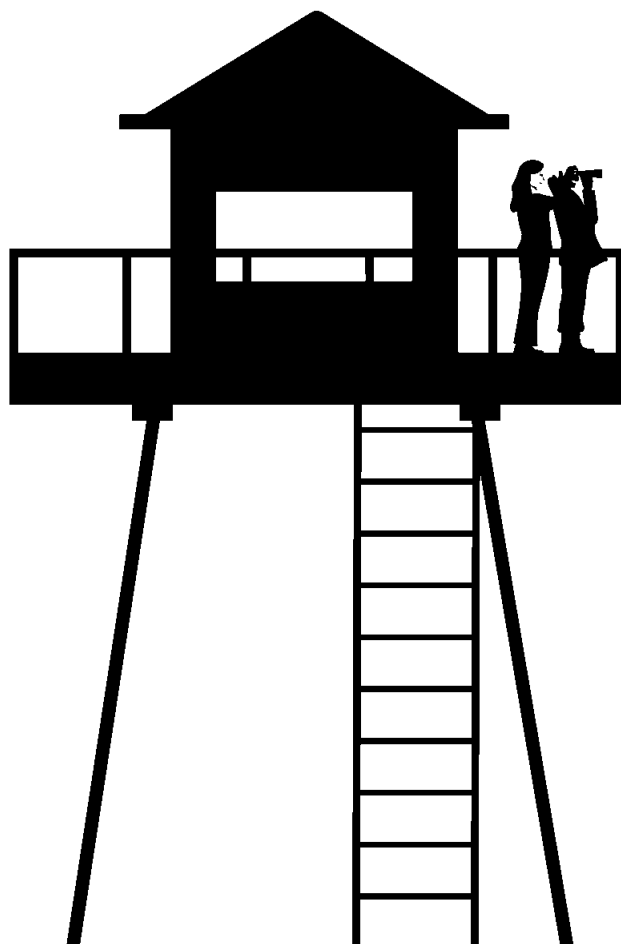
Det er gjennom et tett og godt samarbeid mellom det offentlige og det private vi kan skape positive endringer, og bidra til en mer rettferdig og ansvarlig utlånspraksis. Vi har valgt å ta en aktiv rolle i dette arbeidet, gjennom løpende myndighetskontakt og kunnskapsbaserte høringsinnspill.





På veien mot å bli Norges største kredittpartner

1. Vinne kampen om **kundene**
2. Vinne kampen om **lønnsom distribusjon**
3. Vinne kampen om **optimal og skalerbar IT-plattform**
4. Vinne kampen om **effektivisering og standardisering**





--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--



Våre ansatte



Våre ansatte

Menneskene er vår viktigste ressurs

Verdien av å ha ansatte som har det bra på jobb kan ikke måles i kroner og øre. Vi investerer i våre medarbeidere slik at alle har mulighet til å utvikle seg, men også å finne balansen mellom jobb, familie og fritid.

En rekke ordninger gir de ansatte mulighet til å organisere og tilpasse arbeidsdagen sin selv. Vi vet at enkelte faser av livet kan være ekstra travle og krevende. Derfor tilrettelegger vi for at ansatte kan finne løsninger som fungerer for dem. Kanskje passer det best å jobbe hjemmefra en dag eller i en periode? Med en hybrid og fleksibel arbeidshverdag er ikke det noe problem. Vi tror at dette øker både motivasjon og trivsel.

En god start

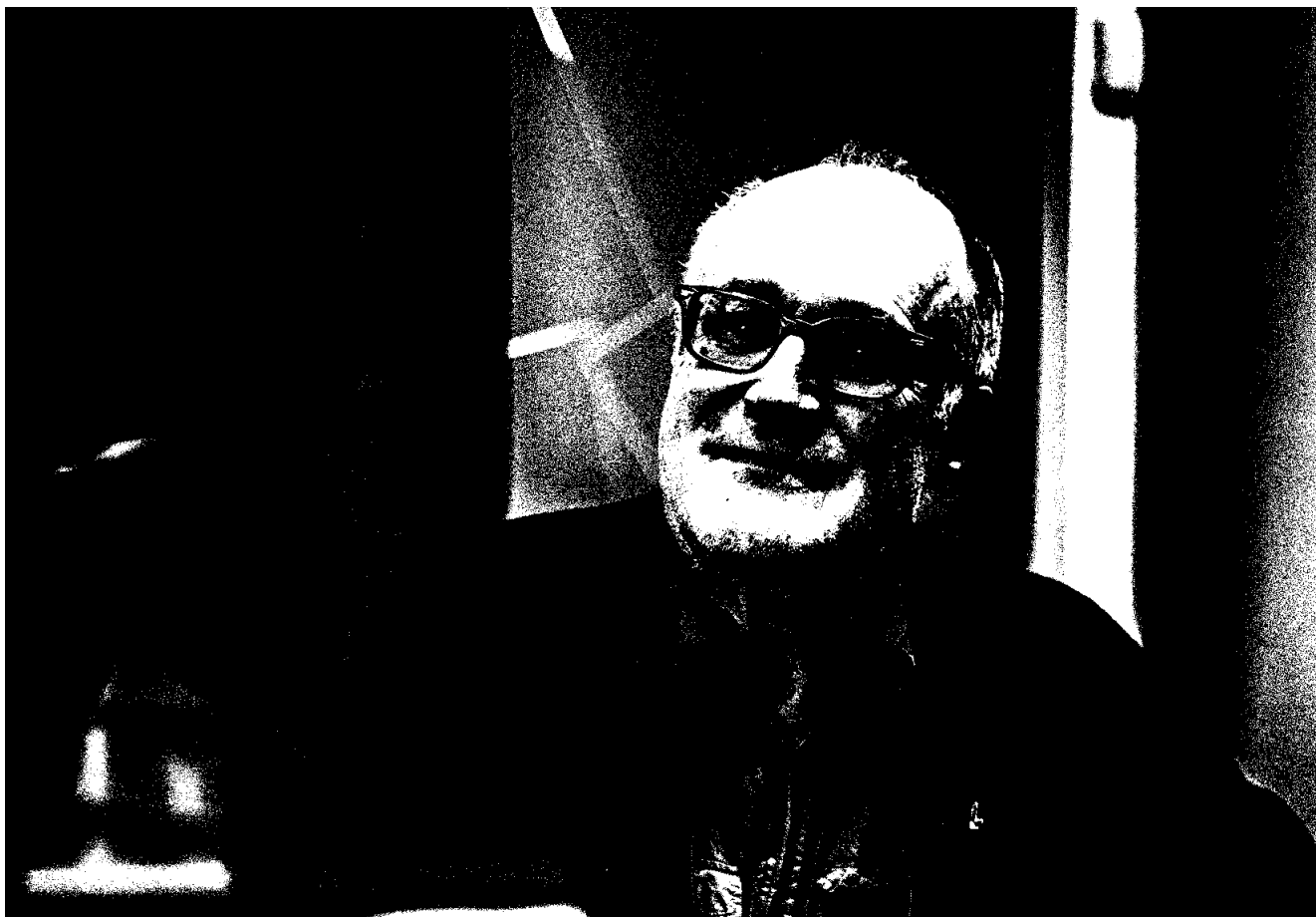
Vi er et selskap i vekst. For at nye ansatte skal bli en del av laget, har vi utviklet et onboardingsløp alle går gjennom. Over to uker møter de nyansatte ledere og medarbeidere fra ulike avdelinger som presenterer sine fagområder. De møter også tillitsvalgte, samt får en god innføring i vårt HR-arbeid. Etter opplæringen i den aktuelle avdelingen de skal jobbe i, kan de nyansatte få utnevnt en fadder som følger dem opp.

Deler kompetanse

Vi ønsker å legge til rette for at våre ansatte oppdaterer seg faglig. Derfor har vi jevnlig interne kurs, webinar og foredrag. Mye er felles, og vi oppfordrer ansatte til å dele av sin kompetanse slik at vi kan lære av hverandre. Vi henter regelmessig inn eksterne kursholdere for å gi oss faglig påfyll. I tillegg har medarbeidere mulighet til å søke om støtte til å ta mer utdanning. Til sammen gir dette gode muligheter for å fylle på kompetanse som også kan deles internt i organisasjonen. Det resulterer ofte i endring i arbeidsoppgaver på tvers av avdelinger, og ansatte som får mer ansvar med nye og større oppgaver.

Setter av dager til idéutvikling

Våre ansatte skal oppleve at det er kort vei fra å få en idé til beslutningen om å iverksette den eller ikke — det er en av fordelene med å jobbe i et mindre selskap. For å bygge en arbeidskultur der alle bidrar til innovasjon og nytenking, arrangerer vi dager hvor vi kun jobber med idéutvikling. Det resulterer i videreutvikling av våre tjenester for kundene våre.



Kan enkelt si i fra

Med hyppige pulsmålinger hver uke kan alle ansatte anonymt og regelmessig melde inn saker. I mer alvorlige saker som mobbing og trakassering blir det automatisk sendt et varsel til leder og HR-avdelingen. Hensikten med pulsmålingene er å bli klar over forhold på jobb som vi må ta tak i så tidlig som mulig. Det er en trygghet for den enkelte, men også for selskapet.

Sosiale aktiviteter

Hver måned kan ansatte delta på flere sosiale aktiviteter i regi av arbeidsplassen. En egen sosial kalender gir oversikt over hva som skjer. Det kan være trim og trening i friluft, men også «afterwork» på jobb, som quiz. Med en mangfoldig gruppe av ansatte med ulike interesser og ferdigheter, hender det også at medarbeidere selv leder aktiviteter kollegene kan delta på. Vi har satset på deltakelse i Trondheim Maraton med bankett etterpå, med stor interesse og påmelding blant de ansatte.

Godtgjørelsespolitikk

Vi stiller store krav til oss selv for å tiltrekke oss medarbeiderne vi ønsker og trenger. Kompetente ledere og ansatte fremmer gode prestasjoner, gir fornøyde kunder og bedre kunderelasjoner. Som selskap er vi avhengig av medarbeidere som har det bra for å kunne utvikle oss. En god godtgjørelsespolitikk er viktig for å tiltrekke og beholde medarbeidere og kompetanse vi har behov for, samt stimulere til ønsket atferd og prestasjoner. Vi har i tillegg en rekke ordninger i vår livsfaseorienterte personalpolitikk. Disse gir medarbeiderne mer fleksibilitet i ulike faser i livet, og gjør det lettere å kombinere jobb, familieliv og fritid. For eksempel har vi flere ordninger for småbarnsforeldre, men også seniorer.



--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--



Våre verdier



Våre verdier

Verdiene våre er fundamentet for hvordan vi jobber og samarbeider

Verdiene veileder oss hver dag i beslutningene vi tar, måten vi kommuniserer på, og hvordan vi møter utfordringer sammen som et lag. Når vi står overfor krevende valg, hjelper verdiene oss å navigere og forbli tro mot visjonen vår og målene våre.

Verdigrunnet bidrar også til en sterkere relasjon til kunden og partnerne våre. Når vi er tydelige på hvem vi er og hva vi står for, gir vi omverdenen trygghet om at vi er en pålitelig partner med et langsiktig perspektiv.

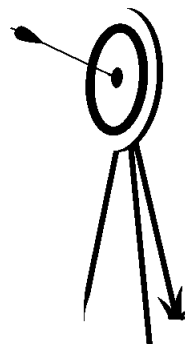
Våre tre verdier er **modig, ansvarlig** og **engasjert**.



Modig

Vi skal være nysgjerrige og tørre å ta modige valg.

Vi skal være ambisiøse, utfordre aksepterte sannheter og våge å begi oss ut i det ukjente.



Ansvarlig

Vi skal ta ansvar for kunder og samarbeidspartnere på en slik måte at vi kan være stolte av eget arbeid.

Vi skal være sannferdige, transparente, gi gode råd og opptre profesjonelt.

Engasjert

Vi skal være på lag med kunder, samarbeidspartnere, leverandører og kollegaer.

Vi skal være imøtekommende, hjelpsomme og gode lagspillere, og vise stort engasjement i det vi gjør.





--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--



Kredittkort

Kredittkort

Våre sikreste kort

Smart bruk av kredittkort gir kundene våre fordeler og økonomisk fleksibilitet.

For noen er kredittkort først og fremst noe de bruker på reise, mens for andre er dette et betalingskort de bruker i hverdagen. Gjennom å fortelle kundene hvordan de bruker sitt kredittkort på en smart og ansvarlig måte, får de kunnskap om hvordan det kan brukes i flere sammenhenger.

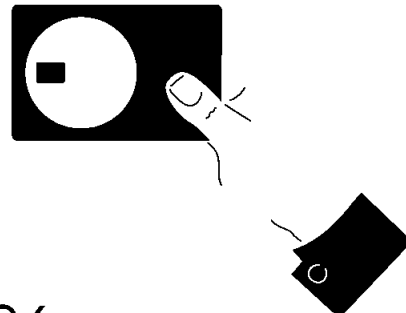
Kredittkortene våre er gebyrfrie i bruk ved kjøp på nett eller i butikk, både i Norge og utlandet, med inntil 45 dagers rentefri betaling.

Gjennom SpareBank 1 tilbyr vi seks forskjellige Mastercard tilpasset ulike målgrupper med forskjellig behov – standard, Ung, Extra, LOfavør, Platinum og Elite. Vi oppfordrer kundene til å ha et bevisst forhold til kortbruken sin, og informerer regelmessig om hvorfor og hvordan det gir en ekstra trygghet å bruke kredittkort i ulike situasjoner. I svindeltilfeller vil kunden for eksempel ha langt flere rettigheter og bedre mulighet til å få hjelp hvis det er betalt med kredittkort.

I 2024 fikk 102 000 kunder nytt kredittkort fra oss.

— Visste du at det er smart å bruke det som betalingskort når du er på reise? Kredittkortet er sikrere å bruke, gir deg bedre rettigheter og er også den rimeligste måten å betale på. Noen ganger er kredittkortet det beste valget.

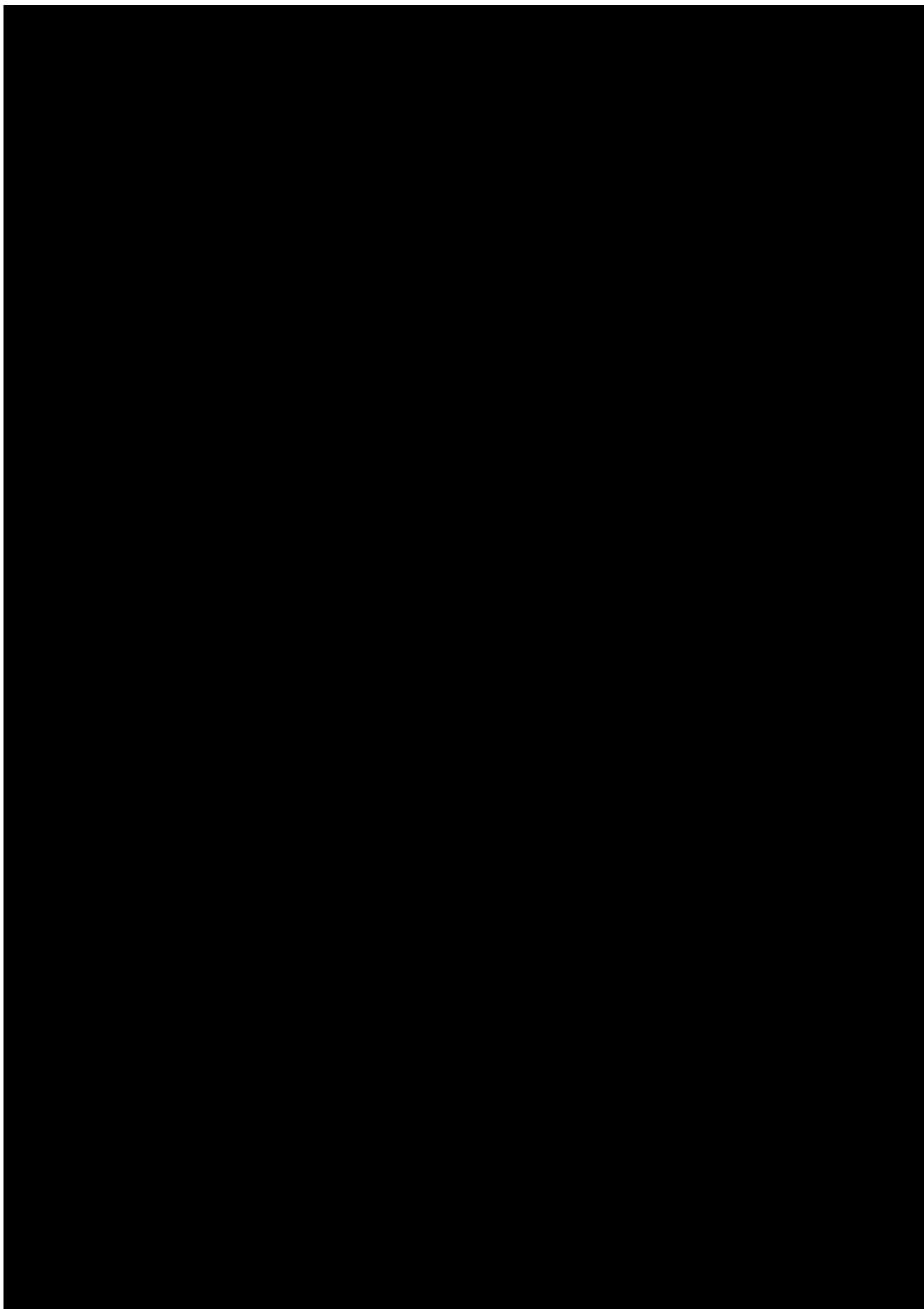
Astrid Kvernes Hyldmo, direktør Kreditt og service

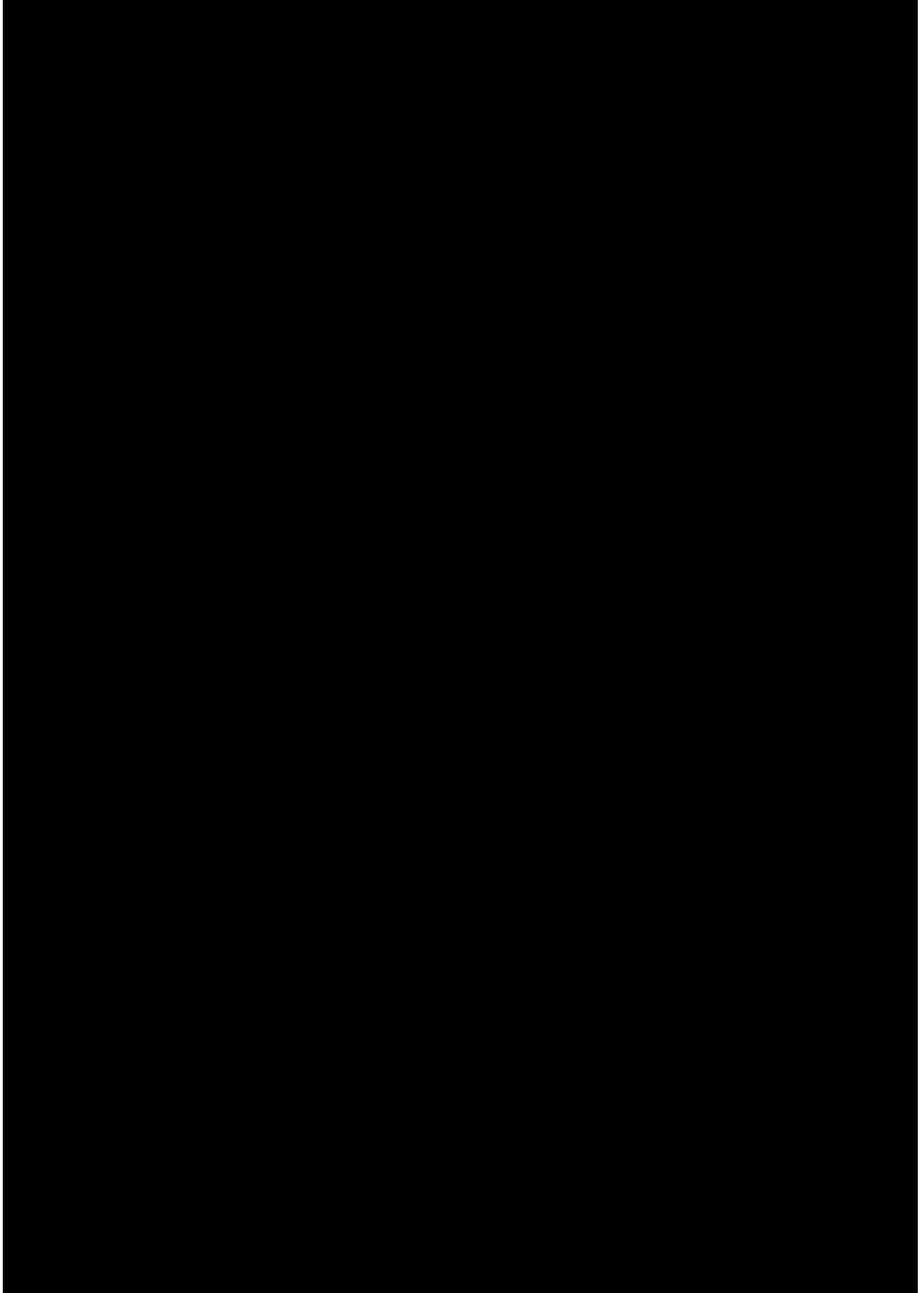


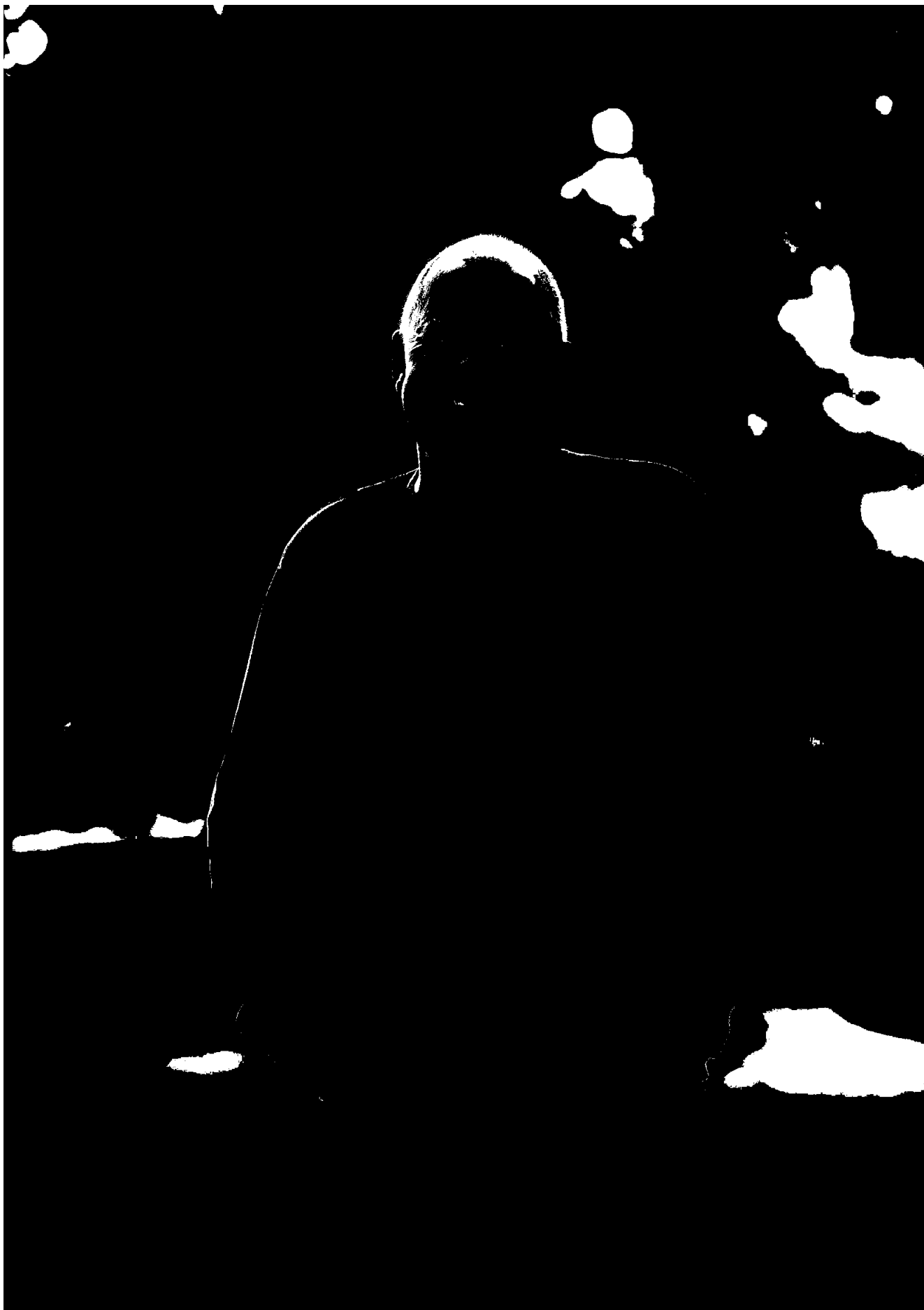
6,7 %

markedsandel på kredittkort ved utgangen av 2024











— Følger man ikke med, går det i grøfta

Selv de som har romslig økonomi og ikke trenger telle kroner og øre, kan få seg en overraskelse når de først får oversikt over utgiftene. Det fikk også Anders erfare.

— Jeg gikk svanger med et bilbytte, og tenkte at jeg kanskje skulle slå flere fluer i én smekk, forteller Anders.

Han hadde nemlig litt smågjeld liggende her og der. Det var ikke så greit å holde oversikt lenger.

Og Anders er over snittet opptatt av nettopp oversikt: En av hans hobbyer er nemlig å være kartleser på et rallyteam i Kongsvinger. Her må terrenget leses feilfritt og tydelig — med sekunds presisjon.

— Ellers risikerer vi å kjøre rett inn i skogen, sier Anders mens han viser frem notene som forklarer banens mange svinger og kurver.

— Sånn er det jo litt med økonomien også ... følger man ikke skikkelig godt med, går det i grøfta, sier han og ler.



Dyrt å la det skure og gå

Vel, Anders innrømmer at han ikke alltid har fulgt like godt med. På to ulike kredittkort hadde han pådratt seg gjeld på rundt 60–70.000 kroner. Noe var brukt på en herlig ferie, noe hadde gått til ulike hobbyprosjekter og en ny laptop.

— Ingen bør ta seg råd til å være sløv. Det ble bare for dumt å betale skyhøye renter på dette, sier Anders.

— Det var ikke det at jeg ikke hadde råd til å betale regningene. Men når slikt bare skurer og går, får man masse kostnader på renter og gebyrer uten at man tenker over det, forklarer han.

Det er penger han gjerne skulle brukt på helt andre ting.

– Den gode servicen hadde alt å si

Det var da Anders begynte å tenke på ny bil at han innså at han måtte ta en ryddeoperasjon. Han tenkte det ville bli komplisert å samle lån fra ulike steder, og kontaktet derfor tre ulike banker for å innhente tilbud på både billån og refinansiering. Planen var å velge det rimeligste tilbudet.

— Svarene jeg fikk fra de andre bankene var veldig rotete. Jeg forsto ikke helt prosessen og hva de kunne tilby meg. Fra kunderådgiveren i SpareBank 1 fikk jeg derimot et veldig ryddig og bra tilbud, og veiledning underveis. Jeg trengte ikke tenke, engang. Alt ble ordnet, sier Anders.

↑

Rally er en lidenskap for Anders, og en hobby som kan by på uforutsette utgifter.



I løpet av noen dager var alle smålån samlet hos SpareBank 1 — og Anders kunne gå til innkjøp av en splitter ny elbil. I mobilbanken fikk han full oversikt.

— Den gode servicen hadde alt å si. Jeg ville valgt SpareBank 1 til og med om tilbudet hadde vært dyrere, sier han, før han legger til med en god latter:

— Noen ganger trenger også jeg litt hjelp med navigasjonen. Derfor var det skikkelig fint å kunne snakke med en rådgiver på telefonen, og få hjelpen jeg trengte. Når man først skal ta grep og rydde opp i økonomien, så vil man ha god service!

— Hadde jeg visst hvor enkelt det var å refinansiere, hadde jeg gjort det mye tidligere!

↑

Det var skikkelig fint å kunne snakke med en rådgiver på telefonen, sier Anders.







— Jeg levde kanskje litt over evne noen ganger

Magnus elsker å oppleve det livet har å by på. Men han oppdaget at pengene ikke alltid strakk til, og mistet oversikten over økonomien sin. Han måtte ta grep.

— Mitt motto er: man lever bare én gang. Det er bedre å prøve enn å la være. Jeg vil ikke gå glipp av noen muligheter og angre senere, sier 33-åringen.

Han bor i Oslo, digger å møte venner på byen og dra på konserter. Han elsker å reise til fjerne steder — helst til steder der klimaet byr på mer enn 20 grader. Akkurat nå drømmer han om å kunne flytte til Brasil for en lengre periode.

— Jeg vokste opp på en liten øy på Nordvestlandet, og der er det begrenset med muligheter.

— Jeg er alltid åpen for nye muligheter, sier en sprudlende Magnus.

Frem til i sommer studerte han 60 prosent. Studentøkonomien gjorde at gjelden fort ble større enn han hadde regnet med.

— Jeg levde nok litt over evne. Man drar kortet på byen, kjøper ting på avbetaling og tenker at man skal betale alt ved første avdrag, men så ender det med at man bare betaler litt, forteller han.



↑
Da Magnus refinansierte fikk han full oversikt i mobilbanken.

Refinansiering ble løsningen

— Det er lett å miste oversikten når man skylder penger flere steder. Når ting skal betales og hvordan. Man tenker liksom at det går bra, men det gjør ikke alltid det. Alt må jo betales. Det er en stressfaktor i livet og det er skremmende å få purringer og inkassokrav fra flere ulike steder, sier han.

Magnus måtte ta grep. Han bestemte seg for å refinansiere alle smålånene i mobilbanken til SpareBank 1. Det ga han bedre oversikt, og ikke minst; han sparte nesten 14.000 kroner.

Folk med jern i ilden

Ved siden av jobben i en barnehage pleier Magnus å ta oppdrag som statist i ulike filminnspillinger. Dette gir morsomme opplevelser, samtidig som han møter mange spennende mennesker.

— I tillegg tjener jeg jo litt ekstra på det. En gang leide jeg til og med ut leiligheten min til en filminnspilling, forteller han.

— Det er veldig digg å ha ett sted å forholde seg til. Nå har jeg bedre oversikt og det hjalp veldig på humøret.



Hopet seg opp med smålån

Magnus er adoptert fra Brasil og hans siste reise gikk tilbake til hjemlandet for å besøke familien. Det var en stor opplevelse og han drømmer om å kunne reise tilbake og bo der i en lengre periode. Men det koster mye penger.

Og det aktive sosiale livet i Oslo, gode middager med venner og ikke minst lange reiser til fjerne strøk gjorde at det hopet seg opp med smålån.

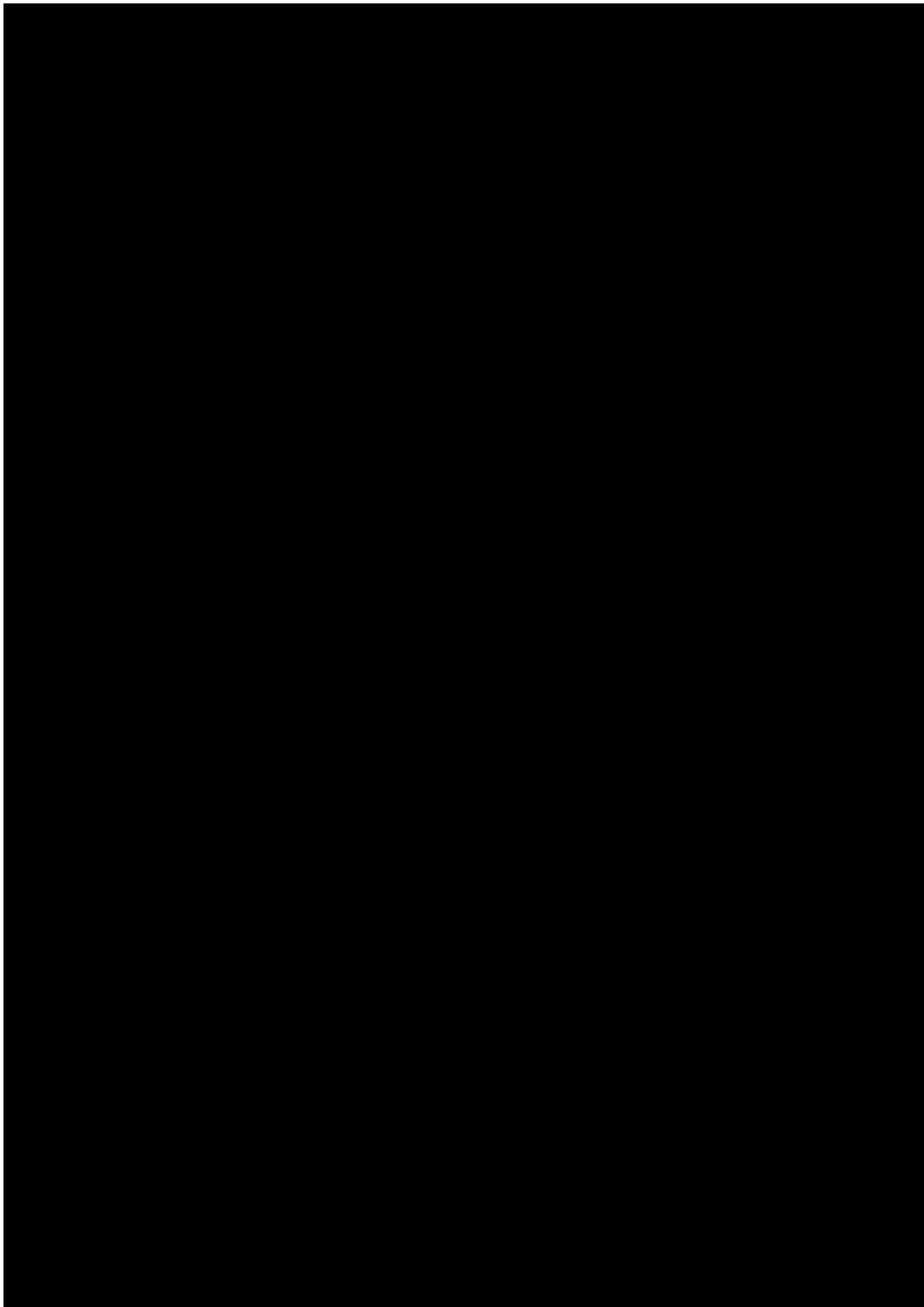
Nå har Magnus betalt ned alt sammen og kan senke skuldrene.

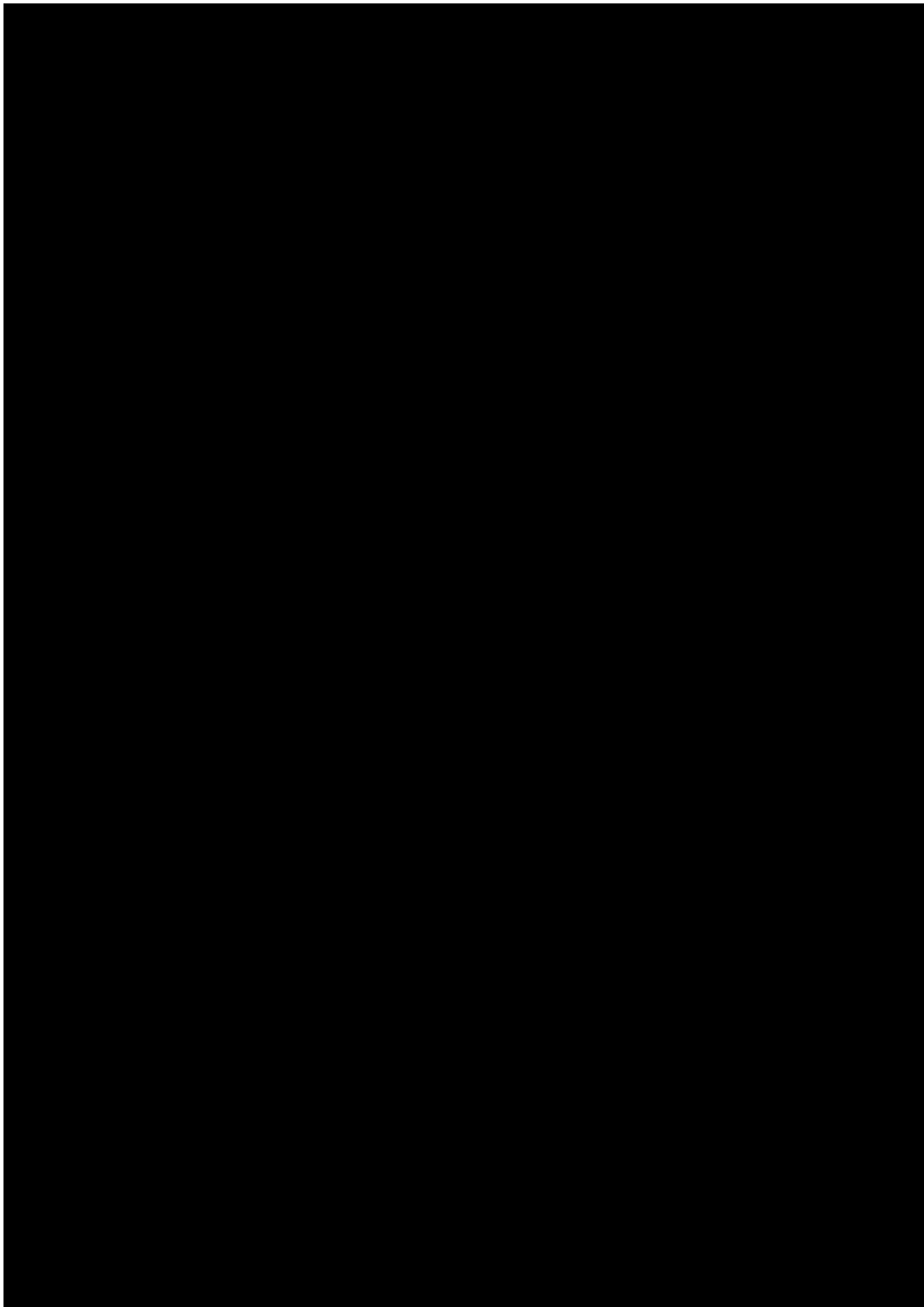
— Det er en ny hverdag i møte. Jeg har fått fast jobb og en litt romsligere økonomi, sier han lettet.

Nå er Magnus fast bestemt på å passe på, og følge pappas råd: Bruke mindre enn det som kommer inn.

— Min største motivasjon for å jobbe er å reise og oppleve flere ting, og da må jeg sette penger til side, forteller han.

↑
Magnus elsker bylivet og alle mulighetene han har rett utenfor døra - noe som også koster en del. Og da er det lett å kanskje leve litt over evne.







Forbrukslån

Rask og god løsning

Ikke alle vet at vi også tilbyr forbrukslån.

Et forbrukslån eller lån uten sikkerhet kan hjelpe deg med uforutsette utgifter eller et kortsiktig behov for penger. Det beste forbrukslånet får du ofte i egen bank, der du har oversikt og god kontroll, til fast lav rente.

En del av våre kunder tar opp forbrukslån hos andre banker i dag. Det er grunn til å tro at flere ville brukt oss i stedet om de hadde vært kjent med at denne typen nedbetalingslån er et produkt vi tilbyr.

Derfor har vi mål om å øke kjennskapen til vårt forbrukslån fremover, til de kundene det er aktuelt for. Kunden skal vite at det er tryggere å velge en ansvarlig kredittgiver. Hos oss kan de enkelt holde oversikt og god kontroll over lånet og nedbetalinger i vår nett- og mobilbank.

For oss er det viktig å veilede og gi gode råd, slik at kundene kan finne ut om forbrukslån er riktig i deres situasjon. Et forbrukslån er et lån uten sikkerhet som kan avlaste kundene

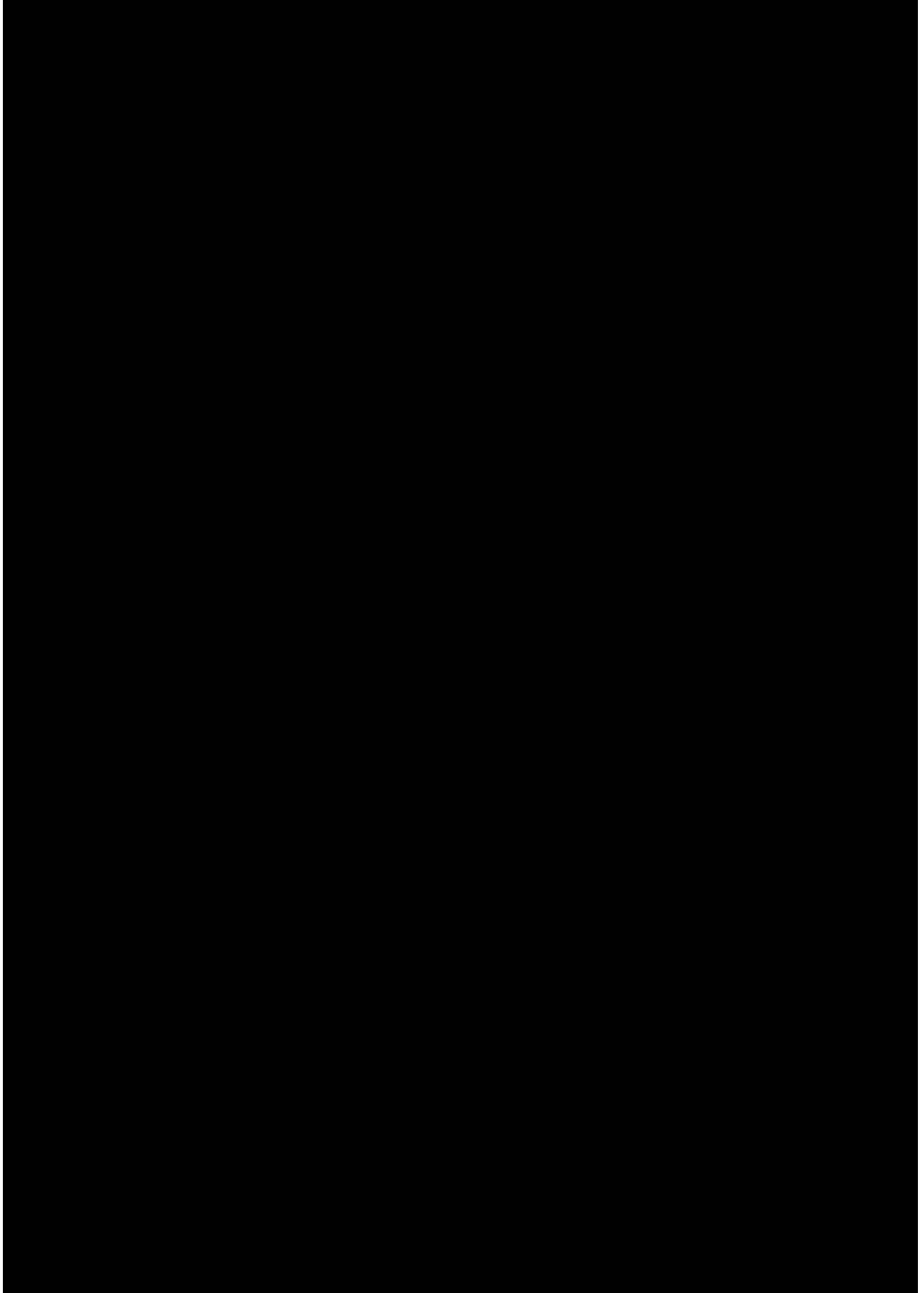
med uforutsette utgifter eller kortsiktig behov for penger, med en noe høyere rente enn det andre lån har. Lånet betales tilbake med månedlige avdrag som avtalt.

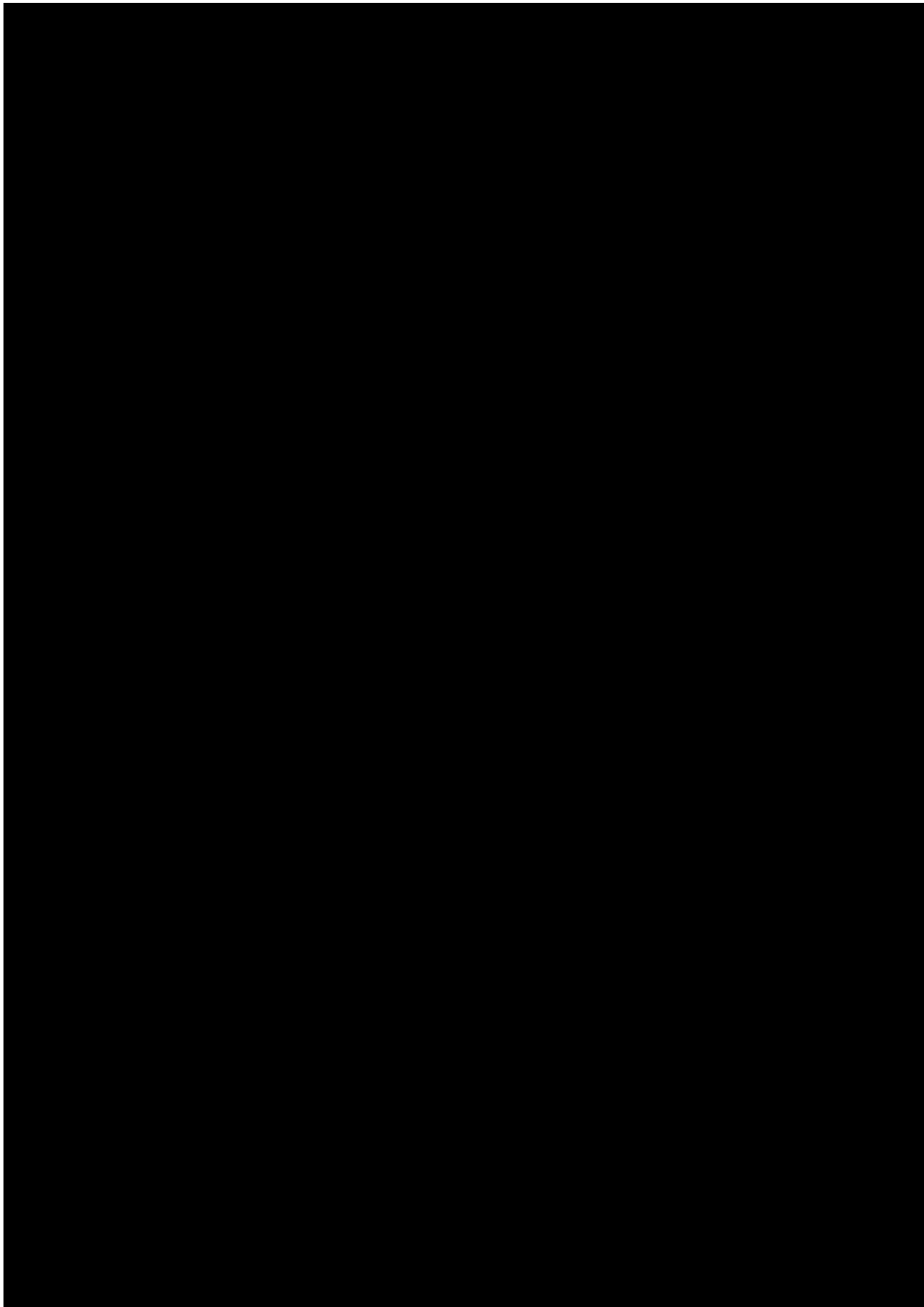
Det er ingen begrensninger på hva et forbrukslån kan brukes til, og utbetaling skjer som en engangsutbetaling. For personer som har god oversikt over hva de har i gjeld, stabil økonomi og mulighet til å betale ned raskt, er denne typen nedbetalingslån en løsning vi kan anbefale.

— Mange vet at forbrukslån kan bidra med nødvendig likviditet når du får uforutsette utgifter på rekke og rad, men forbrukslån kan også lønne seg for planlagte investeringer som for eksempel oppussingsprosjekter. Hvis du kan betale ned kostnaden over få år, er forbrukslån nemlig ofte billigere enn å bakte kostnaden inn i boliglånet over hele dets løpetid.

Astrid Kvernes Hyldmo, direktør Kreditt og service









Styrets beretning

Styrets årsberetning

Hvem er vi?

Kredittbanken ASA er en spesialisert bank som tilbyr kredittkort, forbrukslån og refinansiering gjennom et bredt nettverk av distribusjonspartnere. Banken er et resultat av sammenslåing mellom SpareBank 1 Kreditt og virksomheten innen usikret kreditt fra Eika Kredittbank i starten av 2025, noe som har skapt en sterk og konkurransedyktig aktør i det norske kredittmarkedet. For 2024 og tidligere var selskapet eid 100 % av eiere i SpareBank 1 alliansen. Kredittbanken opererer som en «white label»-bank, der produktene distribueres gjennom eierbankene samt samarbeidspartnere som Coop, LOfavør, Agrikjøp og NAF. Vi har hovedkontor i Søndre gate i Trondheim, samt kontorer i Oslo og på Gjøvik og våre ansatte har en hybrid arbeidshverdag hvor de både kan arbeide hjemmefra og fra kontoret.

Hvordan har året gått?

Vi kan se tilbake på omsetningsrekorder på kredittkortene våre i 2024. Det er samtidig en smart bruk av kredittkort vi ser, og kundene våre betaler ned kredittkortregningene sine i tide. Gjennom året har vi utbetalt 2.543 MNOK i nye refinansieringslån. Ved årsslutt utgjør forbrukslansproduktet vårt 829 MNOK av utlånsbalansen.

Vi leverer en verdiskaping til våre eierbanker på 290.044 MNOK. Måltallet vårt på verdiskaping består av resultat før skatt og løpende provisjoner til eiere.

Nøkkeltall

Tall i 1.000 kroner	2024	2023	2022
Netto renteinntekter	727.524	641.024	672.835
Resultat før skatt	-71.859	-91.421	61.248
Resultat etter skatt	-53.922	-68.958	45.859

Tall i 1.000 kroner	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Totalkapital	12.193.679	9.812.198	7.858.753
Egenkapital	2.578.685	1.842.190	1.510.063
Egenkapitalprosent	21,14 %	18,77 %	19,2 %
Regulatorisk kapitaldekning	28,13 %	22,73 %	22,08 %



Kredittbanken avslutter 2024 med et underskudd etter skatt på 54 MNOK, mot et negativt resultat etter skatt på 69 MNOK i 2023. Netto renteinntekter ble 728 MNOK mot 641 MNOK i 2023. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester utgjorde 412 MNOK mot 357 MNOK i 2023. Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester var 548 MNOK i 2024 mot 505 MNOK i 2023. Provisjoner til bankene og andre partnere utgjorde 594 MNOK mot 492 MNOK i 2023. Driftskostnadene var 468 MNOK mot 428 MNOK i 2023, herav personalkostnader på 109 MNOK. Av- og nedskrivninger utgjorde 22 MNOK mot 52 MNOK i 2023.

Selskapet har vokst med 3,2 faste årsverk gjennom 2024. Drivere bak øvrige økte driftskostnader er betydelige systemløft og transaksjonskostnader i forbindelse med porteføljeoverdragelse fra Eika Kredittbank.

Tapskostnadene i 2024 ble 175 MNOK mot 104 MNOK året før. Utviklingen i tapskostnader må sees sammenheng med selskapets utlånsvekst.

Endringen i tapsavsetninger er i 2024 94 MNOK mot 59 MNOK i 2023. Konstaterte tap er i 2024 118 MNOK mot 82 MNOK i 2023. Misligholdte lån i prosent av totale utlån var ved utgangen av 2024 3,2 %. Ved utgangen av 2023 var nøkkeltallet 2,5%.

Utlånssaldo per 31.12.24 er 10.135 MNOK, en vekst på 11,46 % sammenlignet med utlånssaldo per 31.12.2023 på 9.093 MNOK. Veksten i utlånssaldo kommer primært fra refinanseringsproduktet vårt.

Nettoveksten i antall kredittkort er ca 39 592. Ved utgangen av året hadde selskapet ca 802 836 åpne kredittkortkonti. I tillegg var det åpnet ca 34.480 nedbetalingslån, en vekst gjennom året på 5 785 lån.

Årsregnskapet gir etter styrets oppfatning en rettvise oversikt over utviklingen i selskapet, for resultatet i regnskapsåret og for stillingen ved regnskapsårets slutt.

Investeringer, finansiering og likviditet

Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter i 2024 var -1.034 MNOK. Per 31.12.2024 er det bokført immaterielle eiendeler til en verdi av 86 MNOK, hvorav 10 MNOK gjelder portefølje merverdier og 76 MNOK gjelder utvikling av tekniske løsninger og utsatt skatt på 37 mill. Avskrivninger av immaterielle eiendeler utgjør 22 MNOK i 2024, sammenlignet med 36 MNOK i 2023.

Selskapet er finansiert med egenkapital fra eierbankene og har to lånefasiliteter, et syndikert lån på 8.800 MNOK med løpetid på 2 år og en kassekreditt på 300 MNOK. Lånefasiliteten ble utvidet med 1.400 MNOK. Eierbankene har gjennom aksjonær- og samarbeidsavtale forpliktet seg til å bidra med nødvendig finansiering av sine porteføljer, og å sikre regulatorisk kapital og nødvendig likviditet for selskapet. Den kraftige veksten i refinansieringslån og økte krav til regulatorisk kapital har gjort at vi i 2024 har gjennomført to rettede emisjoner i forbindelse med sammenslåing og etablering av bankkonsesjon fra starten av 2025, en på 350 MNOK i januar og en på 447 MNOK i desember.

Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter var 2 195 MNOK i 2024, sammenlignet med 1.898 MNOK i 2023.

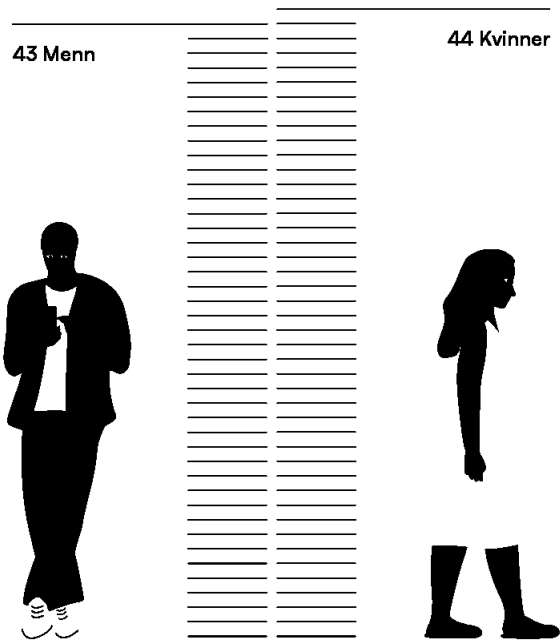
Per 31.12.2024 er 8 822 MNOK å anse som langsiktig gjeld mot 7.541 MNOK per 31.12.2023. Kortsiktig gjeld utgjorde 776 MNOK mot 429 MNOK per 31.12.2023.

Selskapets likviditetsbeholdning per 31.12.2024 var 1 152 MNOK, mot 688 MNOK per 31.12.2023.

	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2022
Utlånssaldo kredittkort	5.216.000	4.831.000	4.184.000
Utlånssaldo refinansiering	4.090.000	3.577.000	2.582.000
Utlånssaldo forbrukslån	829.000	685.000	540.000
Utlånssaldo totalt	10.135.000	9.093.000	7.307.000

Styrets beretning

Ved utgangen av 2024 hadde selskapet 87 fast ansatte. 43 menn og 44 kvinner. Det var 8 deltidsansatte, og ingen vikarer.



I løpet av 2024 har det vært 6 nyansettelser, og 6 personer har sluttet.



Styret består av 9 personer, hvorav 4 kvinner. To styremedlemmer er ansattvalgt. Selskapet har styreansvarsforsikring.



11 ansatte har i løpet av 2024 hatt fødselspermisjon, 7 menn og 4 kvinner.



I 2024 har sykefraværet vært 2,31 % hvorav 1,38 % var langtidsfravær over 16 dager. For 2023 var fraværet 4,57 % og langtidsfraværet 0,32 %.

	Menn		Kvinner		Samlet	
	Ansatte	Lønn i kr	Ansatte	Lønn i kr	Ansatte	Lønn i kr
2024						
Ledere	2	2 447 562	3	1 489 405	5	1 831 603
Øvrige ansatte	41	833 039	41	764 271	82	799 585
Totalt	43	947 982	44	882 356	87	860 806
2023						
Ledere	2	1 920 000	4	1 273 749	6	1 489 166
Øvrige ansatte	37	796 665	37	695 709	74	746 187
Totalt	39	854 272	41	752 103	80	801 911

Tabellen viser gjennomsnittlig årslønn fordelt på antall årsverk for selskapets ansatte ved årsskiftet.



Forsknings- og utviklingsaktiviteter

Kredittbanken har ingen forskning- og utviklingsaktiviteter i 2024.

Finansiell risiko

Markedsrisikoen er håndtert gjennom delvis rentesikring av det syndikerte lånet. Per 31.12.2024 er 500 MNOK rentesikret gjennom en rentebytteavtale.

Selskapets kredittstrategi angir at vi skal ha en moderat risikoprofil i våre porteføljer, noe om er operasjonalisert til måltall som vi overvåker løpende. Brutto utlån var per 31.12.2024 på 10.135 MNOK, en økning på 1.043 MNOK sammenlignet med 31.12.2023. Samtidig ble det anslått et tapsnedskrivningsbehov på 341 MNOK, 94 MNOK mer enn ved forrige årsskifte. Det er innvilget 22 735 MNOK ubenyttede kredittrammer, 299 MNOK mer enn ved forrige årsskifte.

Arbeidsmiljø, personal og likestilling

Arbeidsmiljøet er godt, og det er ikke registrert arbeidsulykker eller skader. I løpet av 2024 er det avholdt i alt 3 møter i kontaktutvalget som har arbeidsmiljø som fast agendapunkt. Det gjennomføres utviklingssamtaler med alle ansatte ca 3 ganger i året. Det gjennomføres jevnlig «pulsundersøkelser» som bekrefter kjennskap til verdiene og at arbeidsmiljø og jobbensgjensvar er godt.

Den overordnede målsettingen for rekrutteringsprosessene er å få rett person på rett sted til rett tid og med riktig lønn. Vi har også en klar ambisjon om god kjønnsbalanse på alle nivåer i organisasjonen.

Ved utgangen av 2024 hadde selskapet 87 fast ansatte, 41 menn og 40 kvinner. Det var 8 deltidsansatte, og ingen vikarer. I løpet av 2024 har det vært 6 nyansettelser, og 6 personer har sluttet. Selskapets ledergruppe består per 31.12.24 av 3 kvinner og 2 menn. Selskapet kan vise til en god kjønnsfordeling blant ansatte, og jobber aktivt med å sikre like muligheter og rettfærdig lønn på tvers av kjønn, både på leder- og medarbeidernivå.

I 2024 har sykefraværet vært 2,31 % hvorav 1,38 % var langtidfravær over 16 dager. For 2023 var fraværet 4,57 % og langtidfraværet 0,32 %.

11 ansatte har i løpet av 2024 hatt fødselspermisjon, 7 menn og 4 kvinner.

Styret består av 9 personer, hvorav 4 kvinner. To styremedlemmer er ansattevalgt.

Selskapet har styreansvarsforsikring.

Ytre miljø

Selskapets hovedkontor er samlokalisert med SpareBank 1 SMN i Trondheim, og banken er sertifisert som miljøfyrtårn. I Oslo og Gjøvik er kontorene samlokalisert med Eika Gruppen. Selskapet følger samme praksis og rutiner som banken hva angår kontordrift og eiendomsforvaltning, og vurderer at det ytre miljø ikke påvirkes i vesentlig grad.

Antihvitvasking, etikk, antikorrupsjon og menneskerettigheter

Selskapets styregodkjente policy og virksomhetsrettet risikovurdering av produkter, tjenester og kundeforhold er førende for håndteringen av risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering.

Selskapets etiske retningslinjer gjennomgås med de ansatte minst én gang pr år, og vurderes å være godt kjent. Reglene er tydelige på at i kontakt med kunder og leverandører må ingen ansatte motta økonomiske fordeler av noen art. Det er ikke avdekket eller rapportert forhold i strid med disse retningslinjer.

Selskapet har retningslinjer for ivaretagelse av menneskerettigheter i leverandøroppfølgingen vår. Vi har også gjennomført en kartlegging av iboende risiko for brudd på menneskerettigheter gjennom leverandørkjeden vår. Det er vår ambisjon å bidra til en positiv samfunnsutvikling gjennom samarbeid med våre leverandører. Redegjørelse i henhold til åpenhetsloven, blir publisert på nettsidene innen 30.06.2025.



Styrets beretning

Fremtidsutsikter

27. oktober 2023 ble det kjent at sparebankalliansene; SpareBank 1 og Eika, samler kreftene i et felles kredittselskap. 7. januar 2025 ble sammenslåingen av virksomhetene innen usikret kreditt gjennomført. Fremover er selskapet fokusert på å realisere synergier ved sammenslåingen, effektivitet og standardisering for å ta ned kostnadsnivået og videre ansvarlig og lønnsom vekst. Markedet for usikret kreditt gjennomgår en betydelig restrukturering, preget av strengere reguleringer og økt konkurranse fra internasjonale aktører. Samtidig fører disse endringene til at nisjebanker og kredittkortselskaper trekker seg ut, noe som åpner muligheter for Kredittbanken til å ta markedsandeler. En viktig suksessfaktor for banken vil være evnen til å tilby attraktive kredittprodukter gjennom bankene i SpareBank 1 – og Eika alliansen distribusjonspartnere, samtidig som kundene får full kontroll over sin kredittportefølje via digitale løsninger.

Videre ser vi en endring i forbrukeratferd der flere bruker kredittkort primært som betalingsmiddel og tilbakebetaler saldo i sin helhet. Dette reduserer lønnsomheten per kunde, men øker viktigheten av å være en av de få aktørene med stort nok kundevolum til å oppnå lønnsomhet i markedet. Banken vil derfor fortsette å styrke sin posisjon som en av Norges ledende tilbydere av kredittprodukter gjennom skalerbar drift og effektive distribusjonsmodeller.

Samlet sett har Kredittbanken en sterk plattform for videre vekst og er godt posisjonert til å dra nytte av de strukturelle endringene i markedet. Gjennom strategisk samarbeid, teknologisk innovasjon og et tydelig fokus på ansvarlig kredittgivning, forventes banken å kunne styrke sin markedsposisjon i årene som kommer.

Fortsatt drift

Årsregnskapet avlegges under forutsetning om fortsatt drift. Til grunn ligger resultatbudsjett for 2025 og selskapets langsiktige prognoser for årene frem mot 2030. Selskapets økonomiske og finansielle stilling er regulert og sikret gjennom aksjonæravtale og distribusjonsavtale med eierne. Styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.

Det er ingen øvrige forhold som har betydning for regnskapet, og det har heller ikke inntruffet forhold etter regnskapsårets slutt som har betydning for regnskapet, eller de forutsetninger regnskapet er avlagt på.

Disponering av årsresultat

Årets underskudd på kr 54 mill dekkes av egenkapitalen.

Kapitaldekningen er 28,1 %, og den regulatoriske kapital per 31.12.2024 er 2.498 MNOK. Dette er omtrent 512,4 MNOK mer enn det interne kapitalmålet som hensyntar tillegget etter pilar 2.

Styret vil takke alle ansatte for innsatsen i 2024



Trondheim, 11. mars 2025

Jon Håvard Solum
Styrets leder

Per Ivar Kleiven
Styremedlem

Bengt Olsen
Styremedlem

Kari Elise Gisnås
Styremedlem

Cecilie Andrésen
Styremedlem

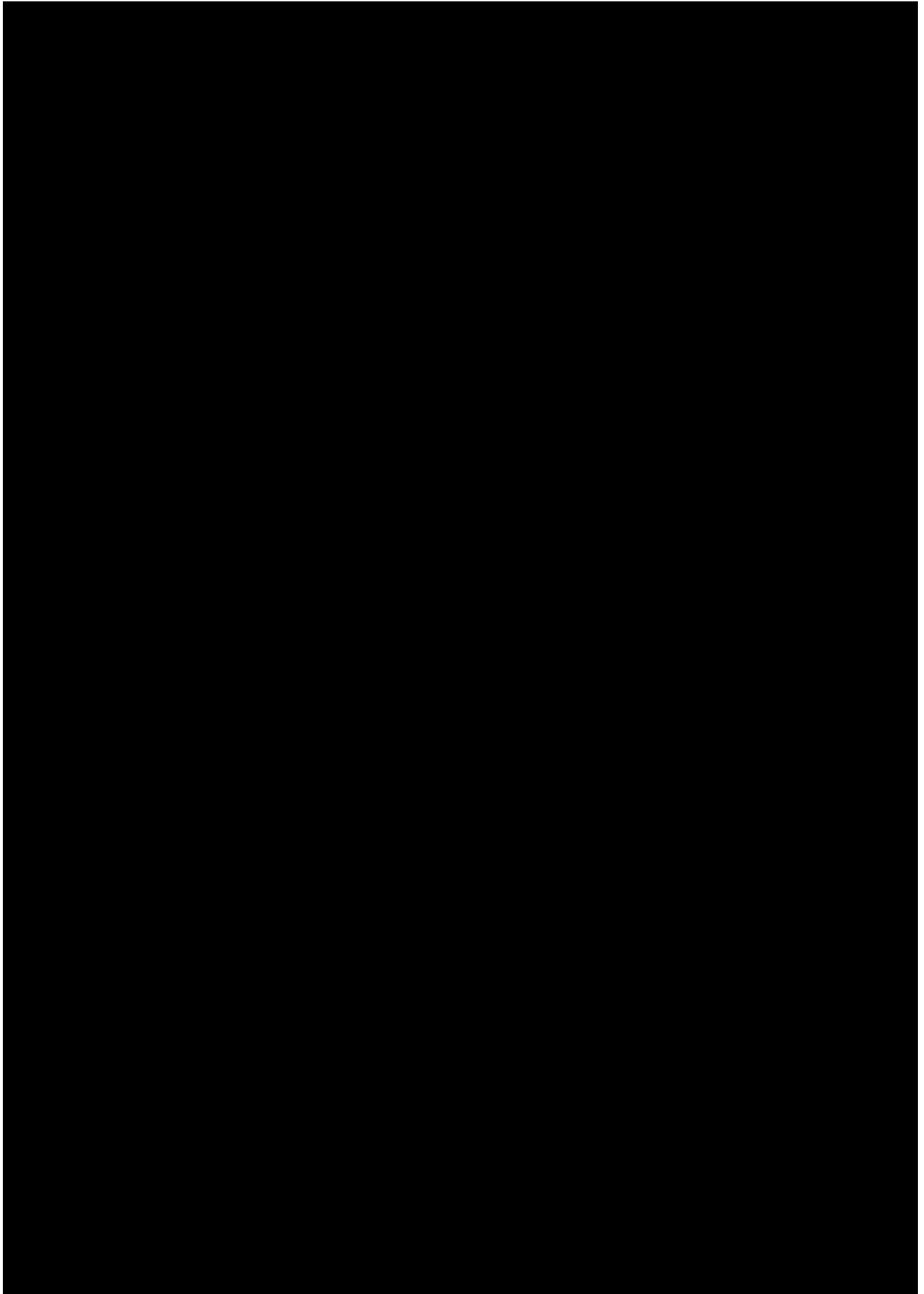
Tore Hårberg
Styremedlem

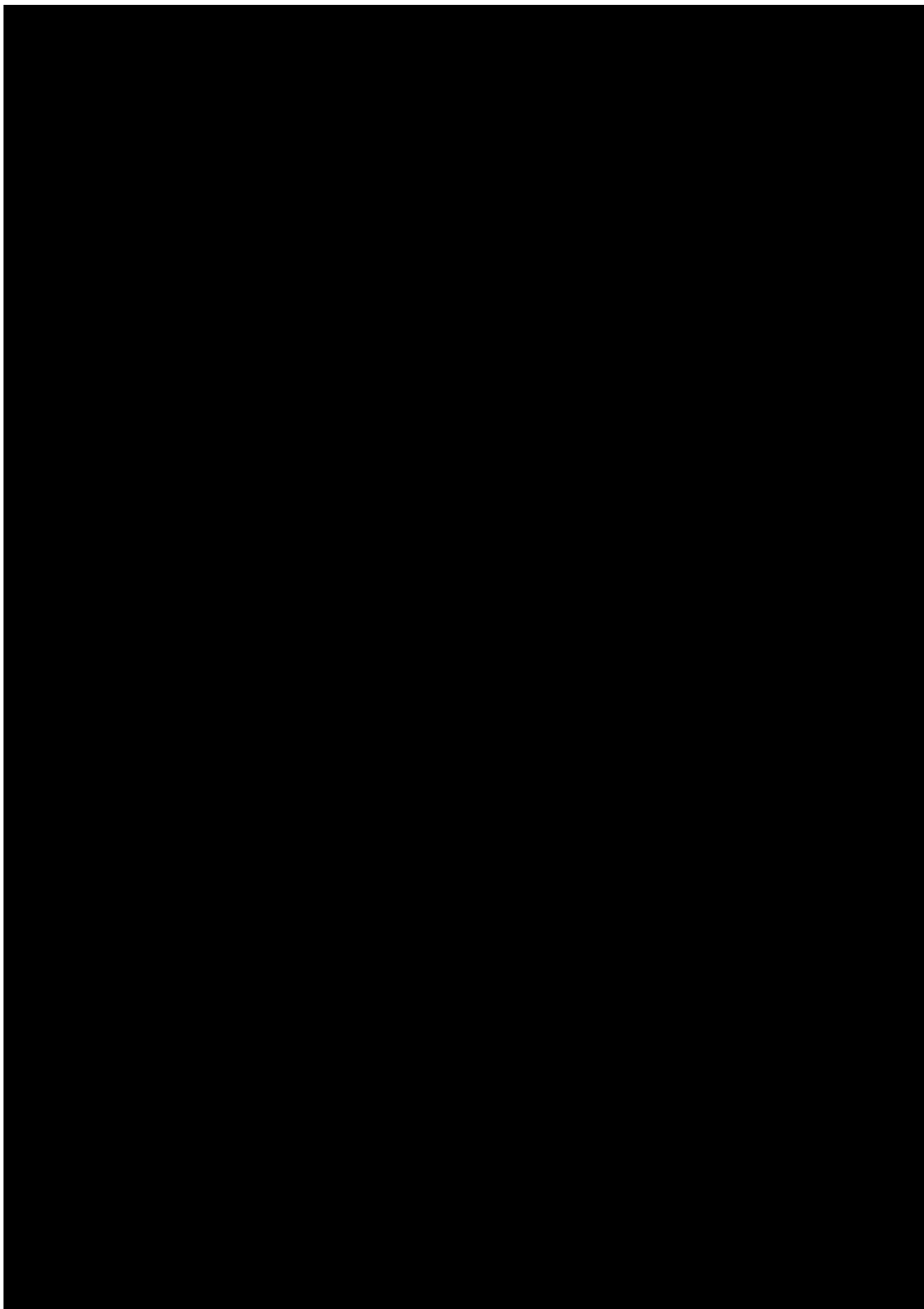
Bjørnhild Vedø Helbostad
Ansattvalgt styremedlem

Magnus Bøen
Ansattvalgt styremedlem

Bente Sollid
Styremedlem

Ronny Remen Smolan
Administrerende direktør







Resultatregnskap

Tall i 1 000 kroner	Note	2024	2023
Renteinntekter og lignende inntekter	16	1 196 314	998 483
Rentekostnader og lignende kostnader	16	468 789	357 460
Netto renteinntekter		727 524	641 024
Netto verdiendringer og gevinst/tap verdipapirer	13,14	-448	0
Netto verdiendring		-448	0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		412 078	356 834
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		548 401	505 424
Netto provisjoner		-136 323	-148 590
Andre driftsinntekter		3 206	625
Sum inntekter		593 959	493 058
Lønn og andre personalkostnader	17	109 214	116 609
Andre driftskostnader		359 292	311 929
Av- og nedskrivninger	5,6,7	22 314	51 916
Sum driftskostnader		490 821	480 454
Kreditttap på utlån	8,9,10	174 997	104 027
Resultat før skattekostnad		-71 859	-91 422
Skattekostnad	22	-17 936	-22 464
Resultat for perioden		-53 922	-68 958
Utvidet resultatregnskap			
Verdiendring sikringsinstrument i kontantstrømsikring	15	-9 111	1 303
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet		2 278	-326
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumente		170	
Sum øvrige resultatelementer i perioden		-6 663	977
Totalresultat for perioden		-60 585	-67 981



Balanse

Tall i 1.000 kroner	Note	2024	2023
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		1 151 872	687 874
Utlån til og fordringer på kunder	8,9,10	9 793 387	8 844 759
Rentebærende verdipapirer		997 519	0
Finansielle derivater	15	16 933	26 044
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		651	481
Immaterielle eiendeler	6	49 758	32 012
Varige driftsmidler	5	33 776	34 457
Utsatt skattefordel		36 613	16 399
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter		67 092	129 026
Andre eiendeler		46 076	41 147
Sum eiendeler		12 193 679	9 812 198
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		8 800 000	7 400 000
Innskudd og andre innlån fra kunder		0	0
Utsatt skatt		0	0
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		12 173	10 772
Avsetninger		66 218	93 403
Annen gjeld	7	736 603	465 832
Sum gjeld		9 614 994	7 970 008
Aksjekapital		732 606	508 269
Overkurs		1 759 573	1 186 830
Annen egenkapital		86 507	147 091
Sum egenkapital		2 578 685	1 842 190
Sum egenkapital og gjeld		12 193 679	9 812 198



Kontantstrømanalyse

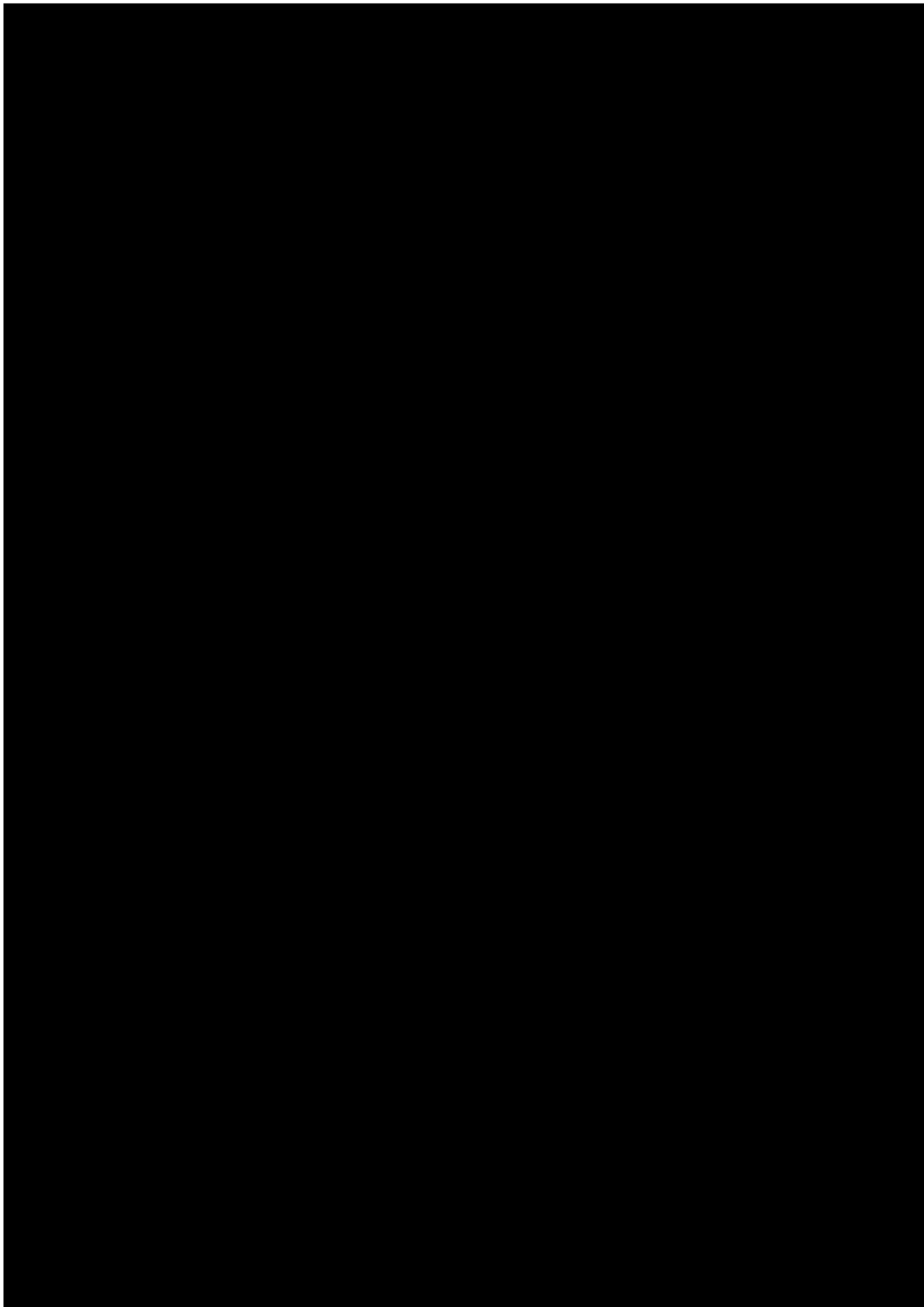
Tall i 1 000 kroner	Note	2024	2023
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Resultat før skatt		-71 859	-91 422
Periodens betalte skatt	22		-16 141
Avskrivninger	5,6	22 314	39 346
Nedskrivninger	6		12 571
Endring i varer, kundefordringer og leverandørgjeld		-953 397	-1 733 829
Endring i andre tidsavgrensningsposter		306 354	57 833,72
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-696 588	-1 731 643
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	5	-759	-13 553
Utbetalinger ved kjøp av immaterielle eiendeler	6	-36 032	-26 617
Utbetaling ved kjøp av verdipapirer		-997 519	
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-1 034 310	-40 169
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter			
Innbetalinger fra emisjoner		797 080	400 000
Innbetalinger fra opptak av langsiktig gjeld		1 400 000	1 500 000
Utbetalinger ved nedbetaling av langsiktig gjeld	7	-2 184	-1 770
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		2 194 896	1 898 230
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter		463 999	154 704
Beh. av kont. og kontantekvivalenter ved per. begynnelse		687 874	533 170
Beh. av kont. og kontantekvivalenter ved per. slutt		1 151 872	687 874

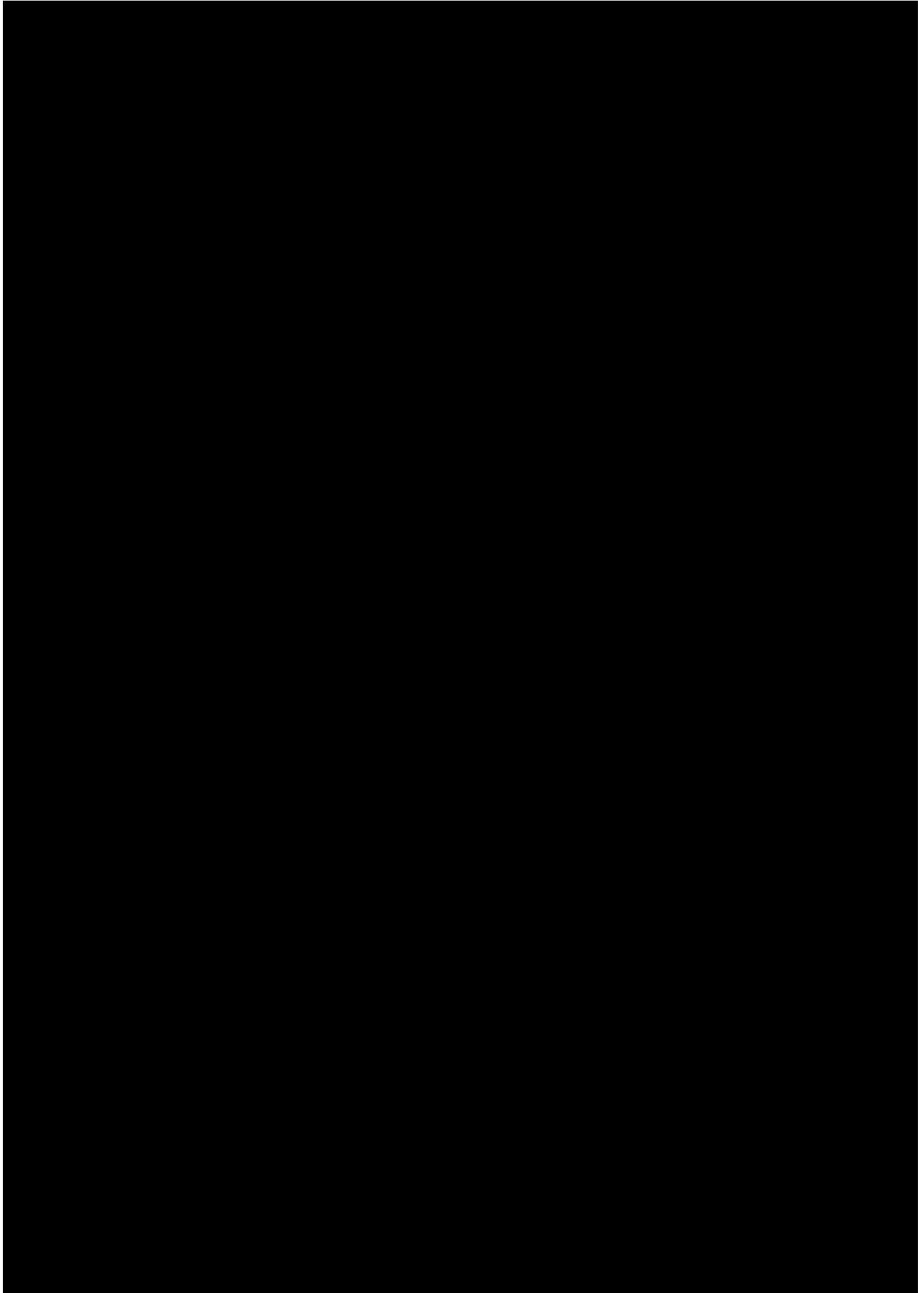


Egenkapitaloppstilling

Tall i 1.000 kroner	Aksjekapital	Overkurs	Totalresultat	Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Pr 01.01.2024	508 268	1 186 830	7 417	139 674	1 842 189
Endring i kapital 31.01.2024	96 568	253 432			350 000
Endring i kapital 18.12.2024	127 770	319 310			447 080
Periodens resultat				-53 922	-53 922
Endring i virkelig verdi på derivater			-9 111		-9 111
Verdiendring verdipapirer tilgjengelig for salg			170		170
Skatteeffekt av endring i derivater			2 277		2 277
Pr 31.12.2024	732 606	1 759 572	753	85 752	2 578 685

Tall i 1.000 kroner	Aksjekapital	Overkurs	Totalresultat	Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
Pr 01.01.2023	401 169	893 930	6 331	208 632	1 510 062
Reklassifisering av egenkapital pga. manglende registrering fra november 2022	-70 225	-179 775			-250 000
Endring i kapital 31.03.2023	53 191	146 808			199 999
Reklassifisering av egenkapital pga. manglende registrering fra mars 2023	-53 191	-146 808			-199 999
Gjeldskonvertering 30.06.23	123 416	326 583			449 999
Endring i kapital 31.08.2023	53 908	146 091			200 000
Periodens resultat				-68 958,00	-68 958
Endring i virkelig verdi på derivater			1 303		1 303
Verdiendring verdipapirer tilgjengelig for salg			109		109
Skatteeffekt av endring i derivater			-326		-326
Pr 31.12.2023	508 268	1 186 830	7 417	139 674	1 842 190







Noter

Note 1 Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er avlagt i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med §1-4, 2. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Selskapet er pliktig å følge IFRS, med de unntak som følger av forskriften, herunder egne krav til oppstillingsplaner og enkelte lettelser fra noteopplysningskrav under IFRS. Selskapet vil unnlate å gi følgende notekrav etter IFRS:

1. IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med årsregnskapsforskriften §7-3
2. IFRS 15.113-128
3. AS 19.135 litra c og IAS 19.145-147

Årsregnskapet er basert på historisk kost, med unntak av finansielle derivater og verdipapirer som regnskapsføres til virkelig verdi i tråd med IFRS 9 Finansielle instrumenter.

Estimater og forutsetninger

Ledelsen har brukt estimater og forutsetninger som har påvirket eiendeler, gjeld, inntekter og kostnader ved utarbeidelsen av årsregnskapet. Selskapets mest sentrale estimater er av- og nedskrivninger på varige driftsmidler og immaterielle eiendeler, samt tapsavsetning på utlån. Estimater og de underliggende forutsetningene vurderes løpende, og er basert på beste skjønn og historisk erfaring. Endringer i regnskapsmessige estimater innregnes i den perioden endringene oppstår. Hvis endringene også gjelder fremtidige perioder fordeles effekten over innværende og fremtidige perioder.

Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs.

Prinsipper for inntektsføring

Renteinntekter knyttet til eiendeler som måles til amortisert kost resultatføres løpende basert på en effektiv rentemetode. Provisjons- og transaksjonsinntekter regnskapsføres etter hvert som tjenesten blir ytt.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler vurderes til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte av- og nedskrivninger. Ved salg eller avhendelse blir balanseført verdi fraregnet og eventuelt tap (gevinst) resultatføres. Anskaffelseskost er kjøpsprisen, inkludert avgifter, skatter og kostnader direkte knyttet til å sette driftsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres som driftskostnader, mens påkostninger eller forbedringer tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet. Avskrivning er beregnet ved bruk av lineær metode over forventet levetid.

Provisjonsinntekter

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



Provisjonskostnader

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).

Immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler regnskapsføres til kost, redusert for eventuelle av- og nedskrivninger. Selskapets immaterielle eiendeler vurderes kvartalsvis for behov for nedskrivning. Immaterielle eiendeler består av aktiverte prosjekter og porteføljemerverdier.

De aktiverte prosjektene avskrives normalt over 3 år. Porteføljemerverdiene har en forventet levetid på 3-5 år.

Nedskrivning av ikke-finansielle eiendeler

Selskapet vurderer på hvert rapporteringstidspunkt om det finnes indikasjoner på at en eiendel har falt i verdi. Dersom slike indikasjoner foreligger, estimeres eiendelens gjenvinnbare beløp. Gjenvinnbart beløp anses som den høyeste verdi av virkelig verdi fratrukket salgsutgifter og bruksverdi, og beregnes for en enkelt eiendel, med mindre eiendelen ikke genererer inngående kontantstrømmer som i all vesentlighet er uavhengige av kontantstrømmer fra andre eiendeler eller grupper av eiendeler. En eiendel har falt i verdi når dens balanseførte verdi overstiger dens gjenvinnbare beløp, og eiendelen nedskrives i slike tilfeller til gjenvinnbart beløp. Reduksjonen er et tap ved

verdifall som føres i resultatet. Selskapet vurderer på hvert rapporteringstidspunkt om det finnes indikasjoner på at et tap ved verdifall som er innregnet for en annen eiendel enn goodwill i tidligere år, ikke lenger finnes eller er redusert. Dersom slike indikasjoner foreligger, estimeres denne eiendelens gjenvinnbare beløp, og tidligere nedskrivning reverseres til et beløp som maksimalt tilsvarer tidligere det gjenvinnbare beløp med fradrag for akkumulerte avskrivninger.

Varebeholdning

Varelager måles til det laveste av anskaffelseskost og netto realisasjonsverdi. Anskaffelseskost tilordnes ved bruk av FIFO metoden og inkluderer utgifter påløpt ved anskaffelse av varene og kostnader for å bringe varene til nåværende tilstand og plassering.

Konstaterte tap

Tapene klassifiseres som konstaterte tap når tapene er endelige og resultatføres i samme periode. Konstaterte tap som tidligere er dekket av nedskrivninger, føres mot nedskrivninger, mens de som ikke er dekket av tidligere nedskrivninger, føres direkte mot resultatet.

Pensjoner

Selskapet er pliktig til å ha obligatorisk tjenestepensjon, og selskapets innskuddsplan tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon. Selskapet er tariffbundet og har dermed i tillegg til innskuddspensjon en AFP-ordning. Arbeidsgiveravgift regnskapsføres på innbetalingsens forfall, månedlig for den innskuddsbaserte pensjonen og kvartalsvis for AFP-ordningen.



Noter

Skatt

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter periodens betalbare skatt som blir utlignet og forfaller til betaling i neste regnskapsår i tillegg til endring i utsatt skatt. Utsatt skatt er beregnet med skattesatsen ved utgangen av regnskapsåret på grunnlag av skattereduserende og skatteøkende midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. Utsatt skattefordel forventes utnyttet gjennom fremtidige skattemessige overskudd. Betalbar skatt og eiendeler eller forpliktelser ved utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til poster ført direkte mot egenkapitalen.

Kontantstrømoppstilling og kontanter

Kontantstrømoppstillingen utarbeides etter den indirekte metoden. Kontanter og kontantekvivalenter omfatter kontanter og bankinnskudd. I tillegg til bankinnskuddet har selskapet en trekkfasilitet som kan benyttes om likviditeten skulle bli utfordret.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om 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 dette er vesentlig.

Finansielle instrumenter

Selskapet anvender standarden «IFRS 9 Finansielle instrumenter». Prinsippene for de ulike instrumentene er beskrevet i punktene under.

Finansielle eiendeler

Selskapets rentebærende verdipapirer er klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet.

Finansielle derivater

Finansielle derivater balanseføres til virkelig verdi på det tidspunkt derivatkontrakten inngås, og deretter løpende til virkelig verdi. Derivater i balansen omfatter rentebytteavtaler (renteswapper), som fungerer som kontantstrømsikring av selskapets innlån. Sikringen er videreført etter IAS 39. Endringen i virkelig verdi føres over andre inntekter og kostnader (OCI) og presenteres som en del av egenkapitalen. Finansielle derivater presenteres som eiendel når virkelig verdi er positiv, og som forpliktelse når virkelig verdi er negativ.

Utlån

Selskapets utlån består av kredittkortporteføljer og nedbetalingslån og holdes i en «holde for å motta» forretningsmodell. Utlånene måles til amortisert kost med anvendelse av effektiv rente-metoden i samsvar med IFRS 9. Amortisert kost er det beløp utlånet måles til ved førstegangsinnregning, minus tilbakebetalinger på hovedstolen, pluss eller minus kumulativ amortisering ved en effektiv rente-metode. Den effektive renten er den renten som diskonterer fremtidige kontante inn- eller utbetalinger over utlånets forventede levetid.



Nedskrivning på utlån

	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Tapsnedskrivning	Forventet tap som følge av taps-hendelser de neste 12 månedene	Forventet tap over hele levetiden	Forventet tap over hele levetiden
Beskrivelse	Friske lån	Vesentlig kredittforringelse	Mislighold

Modellen for tapsnedskrivning har som utgangspunkt at det beregnes tapsnedskrivninger for alle engasjement, også engasjement der en objektiv tapshendelse ikke har inntruffet. Tapsnedskrivningene baseres på forventede kreditttap.

Alle utlån skal initialt plasseres i steg 1, og det beregnes forventet kreditttap de neste 12 månedene. Når det har vært vesentlig økning i kredittrisikoen, skal engasjementet overføres til steg 2 eller 3. Situasjonen vurderes på balansedagen, og engasjementene kan forflytte seg mellom stadiene.

Tapsmodellen beregner behovet for tapsnedskrivninger gjennom å vurdere hvert enkelt engasjements status på balansedagen.

Steg 1 omfatter alle friske lån og lån hvor det er oppstått mislighold som har løpt mindre enn 30 dager.

Steg 2 omfatter utlån hvor det har oppstått en vesentlig kredittforringelse. Definisjonen av vesentlig mislighold er om et lån er misligholdt mellom 30 – 90 dager og at vesentlighetsgrensen på 1 000 kroner eller 1 % av engasjementet skal være oppfylt. Steg 2 inkluderer også lån hvor det er inngått betalingsplaner med kunde.

Kunder med flere kontoforhold, hvor en eller flere av kontoforholdene er mislighold, vil føre til «smitte» til de friske engasjementene. De friske engasjementene vil da flyttes til steg 2. Videre vil alle lån som blir friskmeldt fra mislighold, ha en karanteneperiode på 90 dager hvor de plasseres i steg 2. Felles for alle lån i steg 2 er at det beregnes forventet tap i et livstidsperspektiv.

I steg 3 ligger alle utlån som er misligholdt. Mislighold inntreffer ved 90 dagers sammenhengende betalingsmislighold med et vesentlig beløp. Selskapet tillater misligholdte kunder å friskmelde seg de første 60 dagene etter saken er sendt til inkassobyrå.

Triggere som medfører steg-migrering

Migreringer mellom trinnene forekommer når en kunde har et sammenhengende betalingsmislighold med et vesentlig beløp, som overstiger 30 dager eller at vi har fått annen informasjon om at kunde har en vesentlig kredittforringelse. Migrering fra steg 2 til steg 1 skjer ved at kunde innfrir utestående gjeld eller at betalingsavtalen med kunde opphører og går tilbake til normal betjening. Det er ingen karantene mellom migrering fra trinn 2 til trinn 1. Migrering fra trinn 3, skjer ved at kunde innbetaler og friskmeldes fra inkassobyrå. Kunder som migrerer fra



Noter

trinn 3 vil overføres til trinn 2 i 90 dager for karantene. Ved normal betalingsatferd vil kunde migrere videre fra trinn 2 til trinn 1 etter 90 dager.

Formel som benyttes for tapsavsetning: Expected credit loss (ECL) = Exposure at Default (EAD) x Probability of Default (PD) x Loss Given Default (LGD).

EAD, PD og LGD

EAD er beregnet som gjennomsnittlig utestående for konti som går inn i steg 3. Selv om det er betydelig variasjon fra konto til konto, er gjennomsnittet tilnærmet konstant fra måned til måned. Tap på ubenyttet kreditt er hensyntatt både gjennom en PD for passive konto og for konto som per i dag ikke benytter seg av kredittfunksjonaliteten, samt at EAD ikke er knyttet direkte til kontienes saldo i rapporteringsøyeblikket, men forventet saldo ved det senere eventuelt mislighold.

PD er beregnet basert på selskapets historiske data for faktisk kundeatferd. PD i steg 1 er beregnet ut fra historiske data i flere forskjellige 12-måneders perioder. PD i steg 2 er beregnet ved en matematisk modell med en definert asymptote har blitt tilpasset dataene slik at man kan beregne hvilket nivå kurven vil flate ut på og dermed hva PD blir over en livstidsbetraktning.

LGD baserer seg på forventet innbetaling på misligholdte lån. Selskapet beregner LGD ut fra historiske data som viser løsningsgrader etter mislighold. Selskapet selger ikke misligholdte låneporteføljer, og har god oversikt over de historiske kontantstrømmene for misligholdte lån.

Makrofaktorer

Tapsmodellen har justeringsfaktorer som baserer seg på makrovurderinger. Modellens PD og LGD vil bli påvirket iht. makroøkonomiske fremtidsutsikter. Selskapet legger hovedvekt på NAVs prognoser for forventet arbeidsledighet og rentebanen til Norges Banks styringsrente i sine vurderinger. Samlet vil disse faktorene kunne gi en pekepinn på generelle samfunnsøkonomiske utviklingstrekk som er forventet å påvirke selskapet.

Leieavtaler

Ved inngåelse av en kontrakt vurderer selskapet hvorvidt kontrakten er eller inneholder en leieavtale. En kontrakt er eller inneholder en leieavtale dersom kontrakten overfører retten til å ha kontroll med bruken av en identifisert eiendel i en periode i bytte mot et vederlag.

Innregning av leieavtaler og innregningsunntak

På iverksettelsestidspunktet for en leieavtale innregner selskapet en leieforpliktelse og en tilsvarende bruksretteeiendel for alle sine leieavtaler, med unntak av følgende anvendte unntak:

- Kortsiktige leieavtaler (leieperiode på 12 måneder eller kortere)
- Eiendeler av lav verdi

For disse leieavtalene innregner selskapet leiebetalingerne som andre driftskostnader i resultatregnskapet når de påløper.

Leieforpliktelser

Selskapet måler leieforpliktelser på iverksettelsestidspunktet til nåverdien av leiebetalingene som ikke betales på dette tidspunktet. Leieperioden representerer den uoppsigelige perioden av leieavtalen, i tillegg til perioder som omfattes av en opsjon enten om å forlenge eller si opp leieavtalen dersom selskapet med rimelig sikkerhet vil (ikke vil) utøve denne opsjonen.

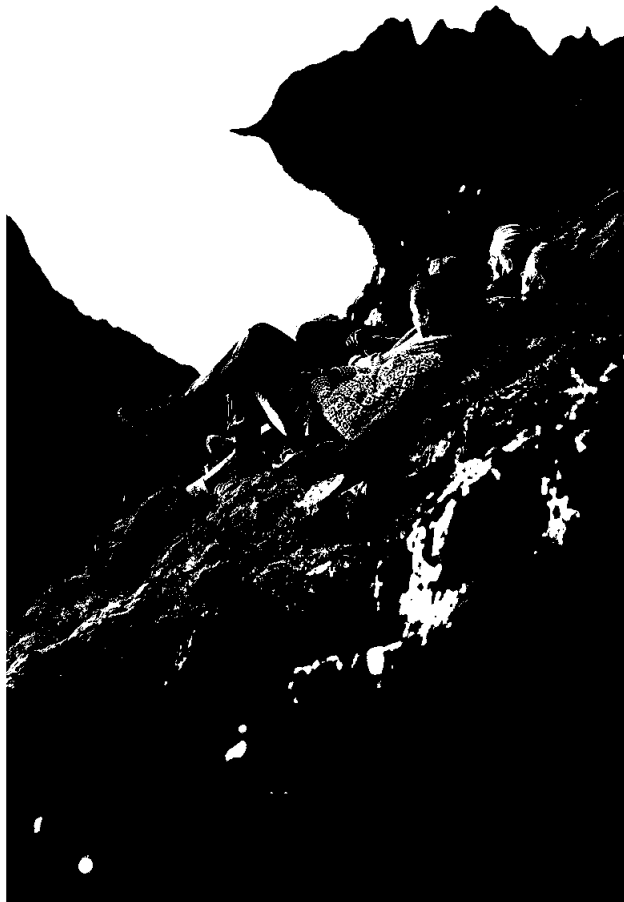
Leieforpliktelsen måles etterfølgende ved å øke den balanseførte verdien for å gjenspeile renten på leieforpliktelsen, redusere den balanseførte verdien for å gjenspeile utførte leiebetalinger og måle den balanseførte verdien på nytt for å gjenspeile eventuelle revurderinger eller endringer av leieavtalen, eller for å reflektere justeringer i leiebetalinger som følger av justeringer i indekser eller rater.

Bruksretteiendeler

Selskapet måler bruksretteiendeler til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte avskrivninger og tap ved verdifall, justert for eventuelle nye målinger av leieforpliktelsen.

Marginal lånerente

Selskapet benytter en marginal lånerente ved neddiskontering av leieforpliktelsen. Dette er rentesatsen som en leietaker i et lignende økonomisk miljø ville måtte betale for å låne, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteiendelen.



Noter

Note 2 - Hendelser etter balansedagen

Oppkjøp av virksomhet bestående av usikret kreditt og kredittkort

Den 7. oktober 2023 inngikk banken en avtale om å kjøpe opp en tilsvarende virksomhet som spesialiserer seg på usikret kreditt og kredittkort. Oppkjøpet ble gjennomført etter godkjenning fra tilsynsmyndighetene og aktivisering av nødvendig bankkonsesjon den 7. januar 2025.

Detaljer om oppkjøpet:

Oppkjøpsdato: 7. januar 2025

Beskrivelse av virksomheten: Usikret kreditt og kredittkort

Godkjenning: Tilsynsmyndighetene godkjente oppkjøpet i andre kvartal 2024 og utstedte bankkonsesjon den 7. januar 2025

Finansiell påvirkning:

Oppkjøpet forventes å ha en betydelig positiv innvirkning på bankens fremtidige inntekter og markedsposisjon innenfor usikret kreditt og kredittkortsegmentet. Den endelige kjøpesummen og de økonomiske effektene vil bli inkludert i regnskapet for 2025. Eierbankene i SpareBank 1 alliansen og Eika alliansen vil få dynamisk eierskap og dynamisk provisjonsmodell i selskapet. Salget ble gjennomført til en verdsettelse på Pris/Bokført verdi lik 1, hvilket forventes å gi en nøytral regnskapsmessig effekt for Kredittbanken. En oppkjøpsanalyse og vurdering av fremtidig regnskapsføring av oppkjøpte eiendeler som er klassifisert som Purchased or Originated Credit-Impaired (POCI) vil gjennomføres i første kvartal 2025.

Vurdering av risiko:

Banken har gjennomført en grundig due diligence-prosess for å vurdere risikoene knyttet til oppkjøpet. Det er identifisert at virksomheten har en solid kundebase og en robust risikostyringsprosess (herunder kredittrisiko) på plass.

Konklusjon:

Oppkjøpet representerer en strategisk utvidelse av bankens produktportefølje og er i tråd med bankens langsiktige vekststrategi. Banken vil fortsette å overvåke integrasjonen av den nye virksomheten for å sikre en sømløs overgang og maksimere synergiene.

Denne hendelsen etter balansedagen er vurdert som vesentlig og er derfor inkludert i årsregnskapet for å gi et fullstendig bilde av bankens økonomiske situasjon og fremtidige utsikter.



Note 3 - Kapitaldekning

Tall i 1.000 kroner	2024	2023
Kapitaldekning		
Aksjekapital	732 606	508 268
Overkurs	1 759 573	1 186 830
Annen egenkapital	68 570	147 092
Frdrag CET1	-62 458	-51 545
Ren kjernekapital	2 498 291	1 790 645
Fondsobilgjøsoner		
Kjernekapital	2 498 291	1 790 645
Ansvarlig lån		
Ansvarlig kapital	2 498 291	1 790 645
Institusjoner	230 374	143 575
Massemarked	7 093 954	6 458 987
Forfalte engasjementer	379 920	277 469
Obligasjoner med fortrinnsrett (OMF)	41 313	
Lokale og regionale myndigheter	56 212	
Øvrige eiendeler	102 458	119 840
Sum kredittrisiko	7 904 231	6 999 870
Operasjonell risiko	976 517	878 604
Sum vektet beregningsgrunnlag	8 880 748	7 878 475
Kapitaldekning		
Ren kjernekapital	28,1 %	22,7 %
Kjernekapital	28,1 %	22,7 %
Kapitaldekning	28,1 %	22,7 %

Tall i 1.000 kroner	31/12/2024	31/12/2023
Uvektet kjernekapitalandel		
Balanseposter	12 090 375	9 727 165
Poster utenom balansen	2 273 501	2 143 595
Beregningsgrunnlag for uvektet kjernekapitalandel	14 363 876	11 870 760
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage ratio)	17,4 %	15,1 %



Note 4 - Aksjekapital

Selskapet har 7.326.062 aksjer hver pålydende kr 100,-

Samlet aksjekapital utgjør 732.606.200,-

Aksjekapital består av kun én aksjeklasse med lik stemmerett. Ingen av selskapets tillitsmenn har eierandeler i selskapet.

Aksjonæravtalen mellom eierbankene og Samarbeidsavtalen mellom selskapet og den enkelte bank setter som prinsipp at eierandelene årlig skal omfordeles på en eiers bidrag til det totale kapitalkravet.

Aksjonærer per 31.12.2024	Antall aksjer	Eierandel
SpareBank 1 Sør-Norge	2 025 583	27,65 %
SpareBank 1 Østlandet	1 504 064	20,53 %
SpareBank 1 SMN	1 310 189	17,88 %
SpareBank 1 Nord-Norge	1 146 140	15,64 %
SpareBank 1 Østfold Akershus	335 868	4,58 %
SpareBank 1 Helgeland	233 298	3,18 %
SpareBank 1 Nordmøre	205 758	2,81 %
SpareBank 1 Ringerike Hadeland	188 993	2,58 %
BN Bank	117 739	1,61 %
SpareBank 1 Gudbrandsdal	106 095	1,45 %
SpareBank 1 Hallingdal Valdres	97 362	1,33 %
SpareBank 1 Lom og Skjåk	54 973	0,75 %
	7 326 062	100 %



Note 5 - Varige driftsmidler

Tall i 1.000 kroner	Hardware	Inventar	Hytte	Sum
2024				
Anskaffelseskost 01.01.2024	1 926	4 945	12 785	19 656
Tilganger	573	186		759
Anskaffelseskost 31.12.2024	2 499	5 131	12 785	20 415
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2024	-1 669	-2 711	-384	-4 764
Periodens avskrivninger	-278	-745	-511	-1 534
Periodens nedskrivninger				
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2024	-1 947	-3 455	-895	-6 297
Bokført verdi 31.12.2024	553	1 676	11 890	14 120

Tall i 1.000 kroner	Hardware	Inventar	Hytte	Sum
2023				
Anskaffelseskost 01.01.2023	1 909	4 195		6 104
Tilganger	17	750	12 785	13 552
Anskaffelseskost 31.12.2023	1 926	4 945	12 785	19 656
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2023	-1 040	-1 971		-3 011
Periodens avskrivninger	-629	-740	-384	-1 753
Periodens nedskrivninger				
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2023	-1 669	-2 711	-384	-4 764
Bokført verdi 31.12.2023	257	2 234	12 402	14 893

Både hardware og inventar avskrives lineært over 3 år.



Note 6 - Immaterielle eiendeler

Tall i 1000 kroner	Portefølje-merverdier	Aktiverte prosjekter	Annet	Sum
2024				
Anskaffelseskost 01.01.2024	68 864	89 942		158 806
Tilgang		35 094	938	36 032
Avgang				
Reklassifisering				
Anskaffelseskost 31.12.2024	68 864	125 036	938	194 838
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2024	-47 712	-79 083		-126 794
Periodens avskrivninger	-10 972	-7 316		-18 287
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2024	-58 683	-86 398		-145 082
Bokført verdi 31.12.2024	10 181	38 638	938	49 756
2023				
Anskaffelseskost 01.01.2023	65 076	97 543		162 619
Tilgang	3 788	26 826		30 614
Avgang				
Reklassifisering		-16 612		-16 612
Anskaffelseskost 31.12.2023	68 864	107 757		176 621
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2023	-30 216	-66 306		-96 522
Periodens avskrivninger	-17 496	-18 020		-35 516
Periodens nedskrivninger		-12 571		-12 571
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2023	-47 712	-96 897		-144 609
Bokført verdi 31.12.2023	21 152	10 860		32 012
Avskrivningsperiode	3-7 år	2-3 år	Avskrives ikke	



Note 7 - Leieavtaler

Selskapets leieavtaler gjelder kontorlokaler i Søndre Gate 4.

Fastsettelse av leieperiode

Leieavtalen er uoppsigelig frem til 01.06.2033. I tråd med avtalen har vi forlengelsesopsjoner (10 perioder a 10 år) med oppjustering av leiebeløp til gjeldende markedsleie. Vi har skjønnsmessig vurdert leieperioden til å være 12,6 år, en periode som tilsvarende den uoppsigelige leieperioden.

Tall i 1000 kroner	Kontorlokaler	Sum
2024		
Rett-til-bruk-eiendeler		
Anskaffelseskost 01.01.2024	30 146	30 146
Tilgang		
Etterfølgende måling	898	898
Anskaffelseskost 31.12.2024	31 044	31 044
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2024	9 055	9 055
Periodens avskrivninger	2 332	2 332
Periodens nedskrivninger		
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2024	11 387	11 387
Bokført verdi 31.12.2024	19 657	19 657
2023		
Anskaffelseskost 01.01.2023	28 453	28 453
Tilgang		
Etterfølgende måling	1 693	1 693
Anskaffelseskost 31.12.2023	30 146	30 146
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 01.01.2023	6 818	6 818
Periodens avskrivninger	2 237	2 237
Periodens nedskrivninger		
Akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger 31.12.2023	9 055	9 055
Bokført verdi 31.12.2023	21 091	21 091



Rett-til-bruk-eiendelen er inkludert i regnskapslinjen «Varige driftsmidler» i balansen.
Leieforpliktelsen er inkludert i regnskapslinjen «Annen gjeld» i balansen.

Tall i 1 000 kroner	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
Leieforpliktelse	20 911	20 787	22 551
Rentekostnader	546	854	582
Total kontantstrøm fra leieavtaler	2 730	2 624	2 441
Forfallsanalyse leieforpliktelser kontorlokaler			
Innen 1 år	2 730	2 624	2 624
1 til 5 år	10 921	10 496	10 496
Etter 5 år	9 556	11 125	14 213
Sum leieforpliktelser	23 206	24 245	27 333

Note 8 - Tap på utlån

Tall i 1 000 kroner	2024	2023
Periodens endring i tapsavsetninger	94 114	58 957
Konstaterte tap på engasjementer som tidligere er nedskrevet	118 059	82 372
Konstaterte tap på engasjementer som ikke tidligere er nedskrevet		
Innkomet på tidligere nedskrevne engasjementer	-35 476	-36 216
Tapsnedskrivninger på overtatte porteføljer		
Tap på utlån	176 697	105 112
Utestående balanse av konstaterte tap der selskapet fortsatt har juridisk rett	564 950	501 941
Tilhørende rentesaldo	512 864	462 799



Sensitivitetsanalyse tap

Dette notatet beskriver sensitivitetsanalysen på forventet tap (ECL — Expected Credit Loss) for bankens utlånsportefølje.

Porteføljen består av forbrukslån, kredittkort og refinansieringslån. Banken opererer landsdekkende, noe som reduserer konsentrasjonsrisiko knyttet til geografiske faktorer.

Metodikk

Forventet tap beregnes i henhold til IFRS 9, hvor tap vurderes basert på følgende faktorer:

- **PD (Probability of Default)** — Sannsynligheten for mislighold over en gitt periode.
- **LGD (Loss Given Default)** — Forventet tap gitt at mislighold inntreffer.
- **EAD (Exposure at Default)** — Forventet eksponering ved mislighold.

Modellen benytter historiske data om porteføljen samt makroøkonomiske faktorer om renteutvikling og arbeidsledighet.

Sensitivitetsanalysen tar utgangspunkt i tre scenarier:

- **Basis scenario** — Nåværende modellforutsetninger uten endringer.
- **Optimistisk scenario** — Reduksjon i PD med 15 % og LGD med 10%.
- **Pessimistisk scenario** — Økning i PD med 25 % og LGD med 10%.

Sensitivitetsanalyse

Tabellen under viser effekten av de ulike scenarioene på forventet tap for porteføljen:

Scenario	Endring i PD	Endring i LGD	ECL (MNOK)	Endring fra Basis scenario
Basis scenario	0	0	341,9	0
Optimistisk scenario	0,85	0,90	313,4	- 28,5
Pessimistisk scenario	1,25	1,10	384,7	+ 42,8

Sensitivitetsanalysen viser at forventet tap i porteføljen er mest følsomt for rentehevinger og økt arbeidsledighet i modellen.

Vi anser det nåværende tapsavsetningsnivået som tilstrekkelig gitt dagens makroøkonomiske utsikter. Makrofaktorene valideres hvert kvartal



Pessimistisk scenario

Kredittkort	Andel av balanse	Balanse	LGD	Total ECL	Total ECL basis	Endring
Trinn 1	96,60%	5 058 486 102	38,50%	46 497 138	33 816 100	12 681 038
Trinn 2	1,60%	82 960 534	38,50%	30 153 053	22 638 169	7 514 884
Trinn 3	1,90%	97 710 908		66 056 694	66 056 694	0
Behov for nedskrivning, Kredittkort		5 239 157 544		142 706 885	122 510 963	20 195 922

Refinansiering	Andel av balanse	Balanse	LGD	Total ECL	Total ECL basis	Endring
Trinn 1	92,00%	3 788 296 437	39%	60 104 779	43 712 567	16 392 212
Trinn 2	3,50%	145 302 978	39%	27 845 086	25 313 715	2 531 371
Trinn 3	4,50%	185 038 333		107 129 056	107 129 056	
Behov for nedskrivning, Refinansiering		4 118 635 348		195 078 922	176 155 337	18 923 585

Forbrukslån	Andel av balanse	Balanse	LGD	Total ECL	Total ECL basis	Endring
Trinn 1	92,60%	770 634 947	42%	16 074 754	12 825 927	3 248 827
Trinn 2	2,50%	20 669 897	42%	4 874 261	4 431 146	443 115
Trinn 3	4,90%	41 172 705		26 025 650	26 025 650	
Behov for nedskrivning, Forbrukslån egenrekruttert		832 477 550		46 974 664	43 282 723	3 691 941

Totalt behov for nedskrivninger		10 190 270 442		384 760 470,85	341 949 023,67	42 811 447
---------------------------------	--	----------------	--	----------------	----------------	------------

Optimistisk scenario

Kredittkort	Andel av balanse	Balanse	LGD	Total ECL	Total ECL basis	Endring
Trinn 1	96,60%	5 058 486 102	31,50%	25 869 317	33 816 100	-7 946 783
Trinn 2	1,60%	82 960 534	31,50%	17 318 199	22 638 169	-5 319 970
Trinn 3	1,90%	97 710 908		66 056 694	66 056 694	
Behov for nedskrivning, Kredittkort		5 239 157 544		109 244 210	122 510 963	-13 266 753

Refinansiering	Andel av balanse	Balanse	LGD	Total ECL	Total ECL basis	Endring
Trinn 1	92,00%	3 788 296 437	32%	33 440 114	43 712 567	-10 272 453
Trinn 2	3,50%	145 302 978	32%	22 782 343	25 313 715	-2 531 372
Trinn 3	4,50%	185 038 333		107 129 056	107 129 056	
Behov for nedskrivning, Refinansiering		4 118 635 348		163 351 513	176 155 337	-12 803 824

Forbrukslån	Andel av balanse	Balanse	LGD	Total ECL	Total ECL basis	Endring
Trinn 1	92,60%	770 634 947	34%	10 789 995	12 825 927	-2 035 932
Trinn 2	2,50%	20 669 897	34%	3 988 032	4 431 146	-443 114
Trinn 3	4,90%	41 172 705		26 025 650	26 025 650	
Behov for nedskrivning, Forbrukslån egenrekruttert		832 477 550		40 803 676	43 282 723	-2 479 047

Totalt behov for nedskrivninger		10 190 270 442		313 399 399,49	341 949 023,67	-28 549 624
---------------------------------	--	----------------	--	----------------	----------------	-------------



Note 9 - Forventede kredittap

Tall i 1.000 kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
2024				
Forventet kredittap 1.1.2024	60 658	46 890	140 289	247 836
Nye tapsnedskrivninger og endring eksisterende	31 300	8 290	64 793	104 383
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-1 129	26 751		25 622
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-1 226		79 886	78 660
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	718	-17 003		-16 285
Bevegelse fra steg 2 til steg 3		-12 737	35 035	22 298
Bevegelse fra steg 3 til steg 1			-2 202	-2 202
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	34	193	-530	-304
Tapskonstateringer			-118 059	-118 059
Forventet kredittap 31.12.2024	90 354	52 383	199 212	341 950

Tall i 1.000 kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
2023				
Forventet kredittap 1.1.2023	73 077	19 518	96 284	188 879
Nye tapsnedskrivninger og endring eksisterende	-11 366	19 878	57 790	66 302
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-823	22 896		22 074
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-587		51 335	50 747
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	340	-9 455		-9 115
Bevegelse fra steg 2 til steg 3		-6 305	19 795	13 490
Bevegelse fra steg 3 til steg 1			-1 422	-1 422
Bevegelse fra steg 3 til steg 2	16	358	-1 123	-749
Tapskonstateringer		0	-82 372	-82 372
Forventet kredittap 31.12.2023	60 658	46 890	140 289	247 836



Note 10 - Brutto utlån

Tall i 1 000 kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum
2024				
Brutto utlån 1.1.2024	8 624 780	239 541	228 273	9 092 594
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-119 667	119 667		
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-129 921		129 921	
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	76 059	-76 059		
Bevegelse fra steg 2 til steg 3		-56 978	56 978	
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	3 581		-3 581	
Bevegelse fra steg 3 til steg 2		862	-862	
Nye lån, endring i eksisterende mm.	1 122 195	7 295	31 312	1 160 801
Tapskonstateringer			-118 059	-118 059
Brutto utlån 31.12.2024	9 577 027	234 328	323 982	10 135 336

2023				
Brutto utlån 1.1.2023	7 028 613	99 965	177 947	7 306 525
Bevegelse fra steg 1 til steg 2	-116 968	116 968		
Bevegelse fra steg 1 til steg 3	-83 531		83 531	
Bevegelse fra steg 2 til steg 1	48 299	-48 299		
Bevegelse fra steg 2 til steg 3		-32 210	32 210	
Bevegelse fra steg 3 til steg 1	2 313		-2 313	
Bevegelse fra steg 3 til steg 2		1 827	-1 827	
Nye lån, endring i eksisterende mm.	1 746 054	101 290	21 096	1 868 441
Tapskonstateringer			-82 372	-82 372
Brutto utlån 31.12.2023	8 624 780	239 541	228 273	9 092 594

Tall i 1 000 kroner	31/12/2024	31/12/2023
innvilgede, ubenyttede kreditrammer	22 735 005	21 435 949



Note 11 - Porteføljer

2024

Kredittkort	Brutto utlån	Tap	Per 31.12.2024
Steg 1	5 049 232	33 816	5 015 416
Steg 2	68 387	22 638	45 749
Steg 3	97 737	66 057	31 680
Sum	5 215 355	122 511	5 092 844

Nedbetalingslån	Brutto utlån	Tap	Per 31.12.2024
Steg 1	4 527 795	56 538	4 471 257
Steg 2	165 941	29 745	136 196
Steg 3	226 245	133 155	93 090
Sum	4 919 981	219 438	4 700 543

Aldersfordeling utlån

Alle utlån	< 30 dgr	30 - 90 dgr	> 90 dgr	Sum
Stadium 1	9 577 027,21			9 577 027,21
Stadium 2	70 626,62	163 700,91		234 327,53
Stadium 3			323 981,58	323 981,58
Sum	9 647 653,83	163 700,91	323 981,58	10 135 336,32

2023

Kredittkort	Brutto utlån	Tap	Per 31.12.2024
Steg 1	4 646 107	22 058	4 624 049
Steg 2	91 466	19 519	71 947
Steg 3	93 014	59 142	33 871
Sum	4 830 586	100 719	4 729 867

Nedbetalingslån	Brutto utlån	Tap	Per 31.12.2024
Steg 1	3 978 674	38 600	3 940 073
Steg 2	148 075	27 370	120 704
Steg 3	135 259	81 145	54 114
Sum	4 262 008	147 116	4 114 892

Aldersfordeling utlån

Alle utlån	< 30 dgr	30 - 90 dgr	> 90 dgr	Sum
Stadium 1	8 624 780			8 624 780
Stadium 2	95 760	143 781		239 541
Stadium 3			228 273	228 273
Sum	8 720 541	143 781	228 273	9 092 595



Note 12 - Nærstående parter

Selskapet har foretatt flere transaksjoner med nærstående parter. Alle transaksjoner er foretatt som del av den ordinære virksomheten og til armlengdes priser. Som nærstående parter regnes SpareBank 1 Gruppen og bankene i SpareBank 1 Alliansen, samt datterselskap. Det eksisterer ingen pantstillelser, garantier eller annen sikkerhetsstillelse til fordel for nærstående parter.

Mellomværende med nærstående parter

Tall i 1 000 kroner	31/12/2024	31/12/2023
Eiendeler		
Bankinnskudd	1 148 448	687 874
Forskuddsbetalte kostnader og opptjente inntekter	5 111	2 315
Finansiell eiendel	20 622	26 044
Sum eiendeler	1 174 181	716 232
Gjeld		
Gjeld til kredittinstitusjoner	8 800 000	7 400 000
Ansvarlig lånekapital		
Påløpte kostnader og forpliktelser	32 000	36 333
Finansiell forpliktelse		
Sum gjeld	8 832 000	7 436 333

Mellomværende med nærstående parter

Tall i 1 000 kroner	31/12/2024	31/12/2023
Salg		
Kjøp av varer og tjenester	153 921	166 607
Provisjon	361 903	331 835
Renteinntekt	53 017	24 414
Rentekostnad	461 537	351 363



Note 13 - Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi

Per 31.12.2024

Sertifikater og obligasjoner Tall i 1.000 kroner	Risikovekt	Anskaffelseskost	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Stat/Statsgarantert	0 %	301 858	303 334	303 334
Kommune/fylke	20 %	280 160	281 059	281 059
OMF	10 %	410 504	413 127	413 127
Sum obligasjoner		992 521	997 519	997 519

* Anskaffelseskostnaden er oppgitt som «Clean Price».

Note 14 - Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi

Nivå 1: Verdssettelse basert på noterte priser i aktivt marked

Verdssettelse basert på noterte priser i aktive markeder for identiske eiendeler eller forpliktelser som foretaket har tilgang til på måletidspunktet.

Nivå 2: Verdssettelse basert på observerbare markedsdata

Verdssettelse 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: Verdssettelse basert på annet enn observerbare markedsdata

Vurderinger som baserer seg på ikke-observerbare inndata for eiendelen eller forpliktelsen. Ikke-observerbare inndata skal kun benyttes i den utstrekning relevante observerbare inndata ikke er tilgjengelig

Per 31.12.2024

Beløp i 1.000 kroner	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Sum
Sertifikater og obligasjoner	743 080	254 439		997 519
Sum finansielle eiendeler	743 080	254 439		997 519

Note 15 - Finansiell risiko

Selskapet benytter seg av ulike finansielle instrumenter, både for å kunne skaffe kapital til nødvendige investeringer og til daglig drift. Selskapet benytter ikke finansielle instrumenter for omsetningsformål. De viktigste finansielle risikoene selskapet er utsatt for er renterisiko, kreditt risiko og likviditetsrisiko. Rutiner for risikostyring er vedtatt av styret.

Renterisiko

Renterisiko er risikoen for at et finansielt instruments virkelige verdi eller framtidige kontantstrømmer vil svinge på grunn av endringer i markedsrenten. Selskapet er eksponert for renterisiko gjennom opptak av gjeld. Styret besluttet derfor å rentesikre deler av finansieringen slik at 2,0 mrd kr ble sikret i 4 transjer à 500 mill kr med forskjellig løpetid. Selskapet har hatt i alt fire rentebytteavtaler som er en avtale om bytte av rentebetingelser (fast mot flytende), hvorav en avtale utløp i 2020, og en utløp i 2022 og en i 2024. Den siste løper ut i 2026. Rentebytteavtalene er balanseført til virkelig verdi. Virkelig verdi fastsettes av SpareBank 1 Markets basert på observerte markedspriser, sammenlignbare transaksjoner og egne verdsettelsesmodeller. Endringen i virkelig verdi er ført over andre inntekter og kostnader (OCI).

Finansielle derivater

Tall i 1000 kroner	31/12/2024	31/12/2023
Netto eiendeler i balansen	16 933	26 044
Netto rentekostnad i perioden	-3 033	-18 087
Endring i virkelig verdi ført over OCI	-6 833	977

Kreditt risiko

Selskapet er eksponert for kreditt risiko knyttet til utlån. Kreditt risikoen reduseres ved at alle utlånskunder som får kreditt hos selskapet skal kredittvurderes og godkjennes. Selskapets kredittstrategi styrebehandles årlig, og setter rammene for hvordan selskapet skal håndtere kreditt risiko.

Tall i 1000 kroner	31/12/2024	31/12/2023
Brutto utlån på konti trinn 1	9 577 027	8 624 780
Brutto utlån på konti trinn 2	234 328	239 541
Brutto utlån på konti trinn 3	323 982	228 273
Sum kreditt risikoeksponering	10 135 336	9 092 595



Likviditetsrisiko

Likviditetsrisikoen i selskapet anses å være lav. Finansiering av eksempelvis økte utlån er sikret gjennom aksjonæravtalen mellom eierbankene og Samarbeidsavtalen med bankene. I tillegg har selskapet en kassakreditt i SpareBank 1 SMN som sikrer finansiering av løpende forpliktelser ved behov. Det blir utført daglige kontroller for oppfølging av selskapets likviditet.

Forfallsanalyse over eiendeler og gjeld 31/12/2024

Tall i 1000 kroner	< 1 mnd	1mnd-1 år	1 - 5 år	> 5 år
Bankinnskudd	1 161 872			
Utlån til kunder			10 135 336	
Finansielle instrumenter		35 187	979 265	
Sum finansielle eiendeler	1 161 872		11 114 601	
Gjeld til kredittinstitusjoner			8 800 000	
Ansvarlig lån				
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost				
Annen gjeld		736 603		
Sum finansielle forpliktelser		736 603	8 800 000	

Forfallsanalyse over eiendeler og gjeld 31/12/2023

Tall i 1000 kroner	< 1 mnd	1mnd-1 år	1 - 5 år	> 5 år
Bankinnskudd	687 874			
Utlån til kunder			9 092 594	
Finansielle instrumenter			26 044	
Sum finansielle eiendeler	687 874		9 118 638	
Gjeld til kredittinstitusjoner			7 400 000	
Ansvarlig lån	141 324			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost				
Annen gjeld		324 509		
Sum finansielle forpliktelser	141 324	324 509	7 400 000	

Note 16 - Spesifikasjoner

Tall i 1 000 kroner	31/12/2024	31/12/2023
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	53 017	24 414
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	1 141 906	974 070
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	1 391,50	
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		
Øvrige renteinntekter		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	1 196 314	998 483

Tall i 1 000 kroner	31/12/2024	31/12/2023
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	461 269	350 509
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	7 252	6 096
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		
Øvrige rentekostnader	268	854
Sum rentekostnader og lignende kostnader	468 789	357 460

Tall i 1 000 kroner	31/12/2024	31/12/2023
Kredittap på utlån målt til amortisert kost	170 273	99 399
Kredittap på ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat	4 724	4 628
Sum kredittap på utlån og ubenyttede rammekreditter	174 997	104 027



Note 17 - Lønnskostnader og godtgjørelser til daglig leder, styret og revisor

Lønnskostnader

Tall i 1.000 kroner	2024	2023
Lønninger	72 661	67 254
Arbeidsgiveravgift	16 360	15 414
Pensjonskostnader	7 630	7 422
Andre ytelser	12 563	26 520
Sum lønnskostnader	109 214	116 609

Selskapet har i 2024 sysselsatt 87 årsverk mot 85 årsverk i 2023.

Ytelser til administrerende direktør 2024

Tall i 1.000 kroner	Lønn	Bonus	Pensjon	Andre ytelser	Sum
Ronny Remen Smolan	3 078		175	112	3 365
Sum ytelser til ledende ansatte	3 078		175	112	3 365

Ytelser til administrerende direktør 2023

Tall i 1.000 kroner	Lønn	Bonus	Pensjon	Andre ytelser	Sum
Ronny Remen Smolan	2 531		164	69	2 764
Sum ytelser til ledende ansatte	2 531		164	69	2 764

Ytelser til styret

Tall i 1.000 kroner	2024	2023
Styrehonorar	1 508	1 175
Sum ytelser til styret	1 508	1 175

Lån og sikkerhetsstillelse til ledende personer

Det er ikke gitt lån eller stilt sikkerhet til daglig leder eller styrets medlemmer utover kredittkortrammer på ordinære publikumsvilkår.



Honorar til revisor

Tall i 1.000 kroner eks mva	2024	2023
Lovpålagt revisjon	605	643
Attestasjonsoppgaver	413	225
Skatterådgivning	20	20
Andre tjenester	767	394
Sum honorar til revisor	1 804	1 281

Note 18 - Pensjon

Selskapet er pliktig til å ha obligatorisk tjenestepensjon, og selskapets innskuddsplan tilfredsstiller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon. Innskuddspensjonen omfatter alle fast ansatte og utgjør 7 % av lønn inntil 7,1G og 15 % av lønn mellom 7,1G og 12G. Per 31.12.2024 var det 87 medlemmer i ordningen.

Selskapet er tariffbundet og har dermed i tillegg til innskuddspensjon en AFP-ordning. Arbeidsgiveravgift regnskapsføres på innbetalingens forfall, månedlig for den innskuddsbaserte pensjonen og kvartalsvis for AFP-ordningen.

Pensjonskostnad

Tall i 1.000 kroner	2024	2023
Innskuddspensjon	6 559	5 900
AFP	1 070	1 522
Sum pensjonskostnader	7 630	7 422



Note 19 - Gjeld til kredittinstitusjoner

Selskapets behov for likviditet er sikret gjennom aksjonæravtalen mellom eierbankene og Samarbeidsavtalen mellom selskapet og den enkelte bank. Ved utgangen av 2024 er selskapet finansiert gjennom en lånefasilitet på 8,8 mrd kr. der alle eierbankene er långivere og en kassekreditt i SpareBank 1 SMN med en ramme på 300 mill kr. Begge lånefasilitetene har en rentekostnad på 3 måneders NIBOR pluss en margin.

Note 20 - Bankinnskudd

Selskapet besitter ingen kontanter. Bankinnskuddet klassifiseres som et omløpsmiddel. Det er ingen bundne midler i selskapet foruten et beløp for å dekke forskuddstrekket av skatt på selskapets ansatt. Innestående midler på skattetrekkkonto (bundne midler) pr. 31.12.2024 er på kr. 3.604.618,00

Note 21 - Varer

Varelager

Tall i 1000 kroner	2024	2023
Varelager	10 541	7 181
Sum	10 541	7 181

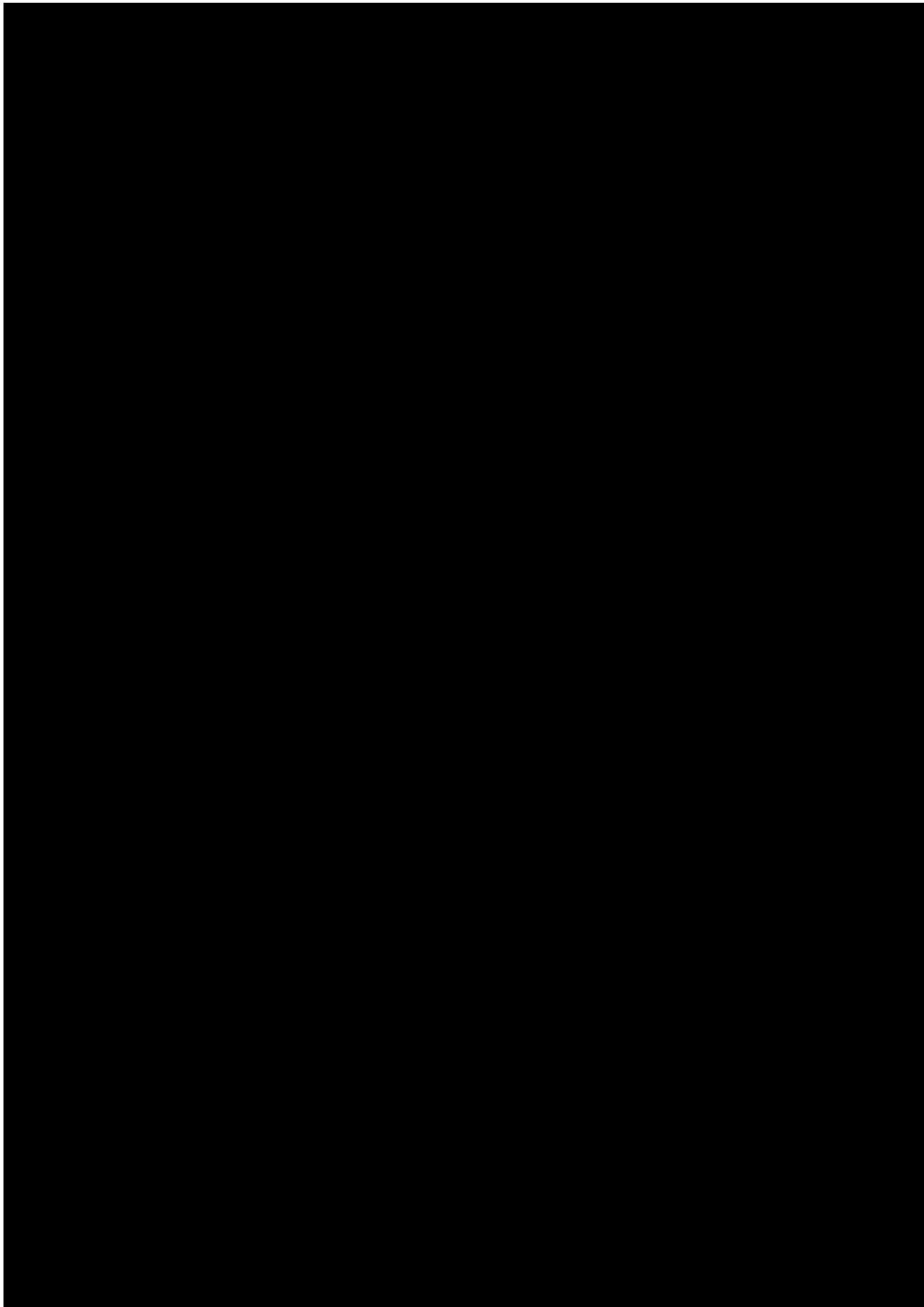
Selskapets varelager består av råkort og chip. Anskaffelseskosten tilordnes etter FIFO-metoden.

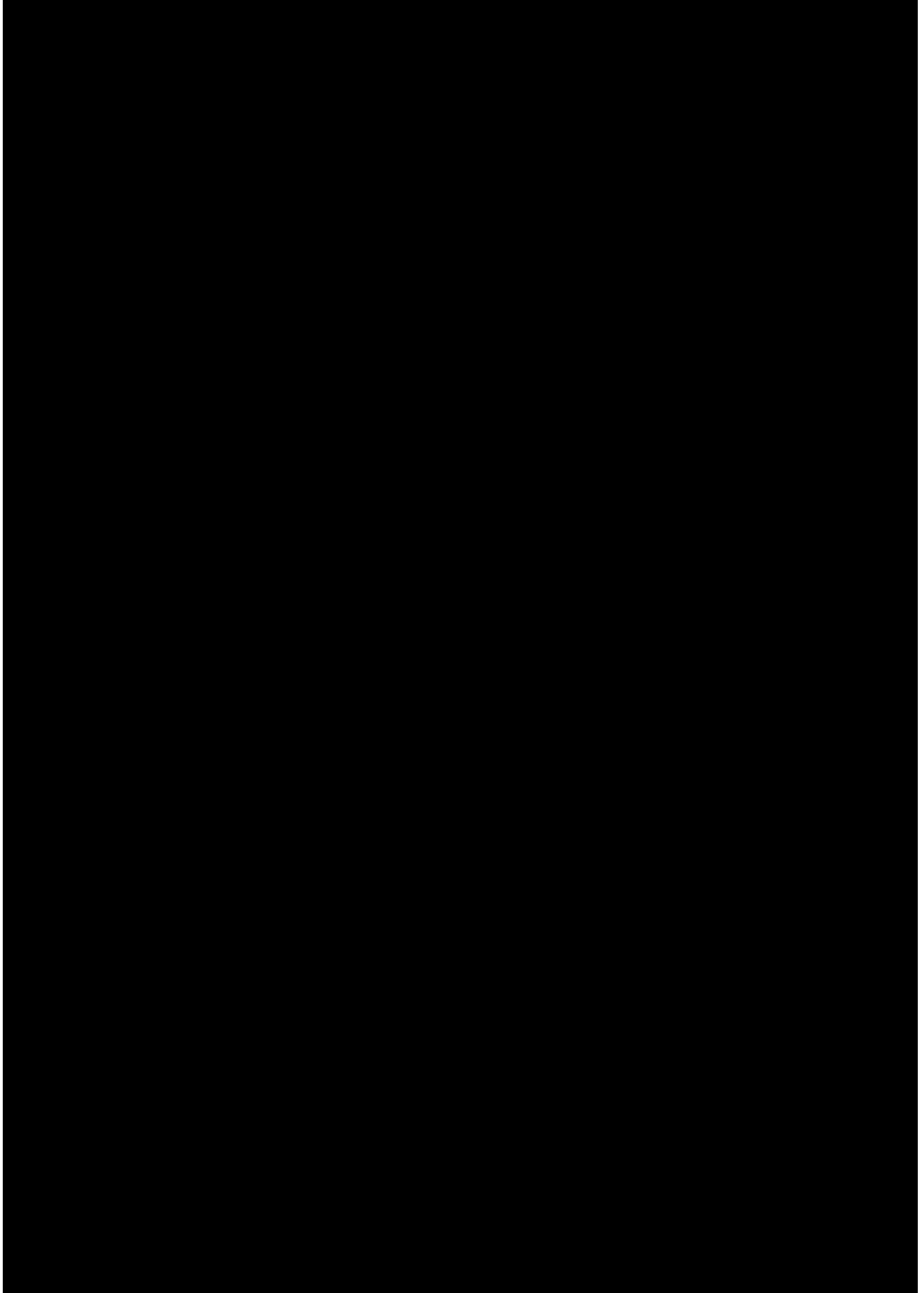


Note 22 - Skatt

Tall i 1 000 kroner	2024	2023
Oversikt over midlertidige forskjeller		
Fordringer	-179	-124
Anleggsmidler	-8 238	-13 112
Rentebytteavtaler	16 933	26 044
Leieavtaler	-1 254	-1 223
Derivater (OCI)	-448	1 304
Fremførbart underskudd	-153 267	-78 484
Grunnlag for utsatt skatt i balansen	-146 454	-65 595
Utsatt skatt		
Utsatt skattefordel	-36 613	-16 399
Utsatt skatt i regnskapet	-36 613	-16 399
Beregning av årets skattegrunnlag		
Resultat før skatt	-71 859	-91 422
Permanente forskjeller	113	1 568
Endring i midlertidige forskjeller	80 858	88 550
Årets skattegrunnlag	9 113	-1 304
Fordeling av skattekostnaden		
Betalbar skatt		
Endring utsatt skatt	-20 214	-22 138
Skatteeffekt av poster ført over OCI	2 278	-326
Sum skattekostnad	-17 936	-22 464
Avstemming av årets skattekostnad		
Resultat før skatt	-71 859	-91 422
Beregnet skatt (25 %)	-17 965	-22 856
Skattekostnad	-17 936	-22 464
Differanse	28	392
Differansen består av følgende		
25 % av permanente forskjeller	28	392
Feil i tidligere års skatteberegning		
Endring i skatt på ikke balanseført utsatt skattefordel		
Forklart differanse	28	392









Vedlegg



Desember
2024

Aktivitets- og redegjørelsesplikten (ARP)

DEL 1: TILSTAND FOR KJØNNSLIKESTILLING

KJØNNSBALANSE I VIRKSOMHETEN PR. DESEMBER 2024

- **Andel kvinner:** 44 kvinner
- **Andel menn:** 43 menn

Kredittbanken har 87 faste ansatte i selskapet, av disse er 44 kvinner og 43 menn. Selskapet har ingen midlertidige ansatte. Av 87 faste ansatte i selskapet, jobber det 8 deltidsansatte hos oss. Blant de deltidsansatte finner vi 6 kvinner og 2 menn. De fleste som jobber deltid er av yngre ansatte som kombinerer deltidsjobb og studier,

Selskapets ledergruppe består av 3 kvinner og 3 menn. Vi har en klar ambisjon om god kjønnsbalanse på alle nivåer i organisasjonen. Selskapet kan vise til en god kjønnsfordeling blant ansatte

Selskapets styre består av 6 personer, hvorav 3 kvinner. Ett styremedlem er ansattvalgt. Selskapet har styreansvarsforsikring.

FORELDREPERMISJON

11 ansatte har i løpet av 2024 hatt fødselspermisjon, 7 menn og 4 kvinner. I snitt har det blitt tatt ut 16,23 uker foreldrepermisjon i løpet av året. 1 ansatt har tatt ut gradert permisjon. Alle var fortsatt fast ansatt etter permisjonen.

TURNOVER OG REKRUTERING

6 personer ble ansatt i Kredittbanken i 2024 og 6 har sluttet. Den overordnede målsettingen for rekrutteringsprosessene er å få rett person på rett sted til rett tid og med riktig lønn.



Del av SpareBank 1 og Eka

DEL 2: VÅRT ARBEID FOR LIKESTILLING OG MOT DISKRIMINERING

PRINSIPPER, PROSEDYRER OG STANDARDER FOR LIKESTILLING MOT DISKRIMINERING

Kredittbanken har gjennom retningslinjer for våre medarbeidere forpliktet seg til å respektere menneskerettighetene og jobbe aktivt med mangfold og likestilling, både i egen virksomhet, samt ovenfor kunder og leverandører. Selskapet har retningslinjer for ivaretagelse av

menneskerettigheter i leverandøroppfølgingen vår. Vi har også gjennomført en kartlegging av iboende risiko for brudd på menneskerettigheter gjennom leverandørkjeden vår. Det er vår ambisjon å bidra til en positiv samfunnsutvikling gjennom samarbeid med våre leverandører.

Kjønnsbalanse er viktig for selskapet, både ledelsen og andre roller. Vi er også opptatt av at likt arbeid skal gi lik lønn, og dette undersøkes gjennom årlige lønnsanalyser. I vår rekrutteringspolicy har vi forpliktet oss til å unngå diskriminering av noen art, så som forhold knyttet til kjønn, graviditet, permisjon ved fødsel, adopsjon, omsorgsoppgaver, etnisitet, religion, livssyn, nedsatt funksjonsevne, seksuell orientering, kjønnsidentitet, kjønnsuttrykk, alder, politisk syn og medlemskap i fagforeninger. Vi skal også legge tilrettelegge for intern mobilitet.

I våre etiske retningslinjer har vi nedfelt nulltoleranse for diskriminering, mobbing og trakassering, herunder uønsket seksuell oppmerksomhet og kjøp av seksuelle tjenester. Medarbeiderne skal vise respekt for alle kollegaer og aldri overskride grensene for akseptabel oppførsel.

I 2024 har sykefraværet vært 2,31 % hvorav 1,38 % var langtidsfravær over 16 dager. For 2023 var fraværet 4,57 % og langtidsfraværet 0,32 %.

SLIK JOBBER VI FOR Å SIKRE LIKESTILLING OG IKKE-DISKRIMINERING I PRAKSIS

Likestilling, mangfolds- og diskrimineringsarbeidet er godt integrert i daglig drift. Det viser seg blant annet i praksis når vi jobber med rekruttering, lønnsvurderinger, permisjoner, medarbeiderundersøkelser og sykefravær. Vårt likestillingsarbeid er også forankret i virksomhetens ulike strategier, verktøy og retningslinjer.

LØNNS- OG ARBEIDSVILKÅR

Alle ansatte skal ha lik mulighet til lønnsmessig utvikling, også når ansatte er i foreldrepermisjon.

Følgende tiltak er iverksatt som en del av daglig drift:

- Lokale lønnstillegg skjer ut fra en årlig vurdering av individuelle prestasjoner og bidrag til kollektiv resultatoppnåelse over tid. I disse prosessene er det særskilt fokus på å avdekke eventuelle likelønnsforskjeller.
- Vi har tariffestet en automatisk lønnsregulering på 1 lønnstrinn for ansatte som kommer tilbake i arbeid etter minst 5 måneders foreldrepermisjon, for å motvirke at det oppstår lønnsforskjeller mellom kvinner og menn.
- Vi forskutterer foreldrepenger, og gir ytelser tilsvarende full lønn på bakgrunn av valgte dekningsgrad ved foreldrepermisjon.

REKRUTTERING

I rekrutteringsprosesser er det et mål med en profesjonell prosess for å øke sannsynlighet for å ansette riktig kandidat med et bevisst forhold til mangfold og kjønnsbalanse. Vi har en klar ambisjon om mangfold i bakgrunn, være seg alder, kjønn, etnisitet, utdanning, personlighet og kulturell bakgrunn. Vi tror på god kjønnsbalanse og likelønn på alle nivåer i organisasjonen.



Vedlegg



FORFREMMEELSE OG UTVIKLINGSMULIGHETER

Ansatte er vår viktigste ressurs. Vi har derfor flere tiltak som skal sikre like muligheter til faglig og personlig utvikling.

Følgende tiltak er iverksatt som en del av daglig drift:

- Nyansatte
 - o Alle nyansatte får en individuell onboardingplan som inneholder å bli kjent med alle deler av virksomheten i tillegg til fadderordning og grundig opplæring i den enkeltes stilling.
- Alle ansatte
 - o Har årlige mål og utviklingssamtaler som referatføres
 - o Det gjennomføres lønns- og tilbakemeldingssamtaler mellom leder og medarbeider
 - o Har egen utviklingsplan og mulighet for å søke stipend til utdanning, med ordninger for tid til å lese i arbeidstid i forbindelse med studier
 - o Tilgang til eget e-læringsystem, som inneholder kurs innenfor mange fagområder.
- Ledere
 - o Alle nye ledere gjennomgår lederopplæring (internt) og videre tilbys det relevante kompetansepåfyll i lederoppgaver, som f.eks. utviklingssamtalen, bruke medarbeider-undersøkelsen til å øke engasjement og å gi konstruktive tilbakemeldinger mm.

KOMPETANSETILTAK

Vi ønsker å legge til rette for at våre ansatte utvikler sin kompetanse. Derfor har vi ukentlig en kunnskapspuls som gir faglig påfyll og har lægspillmøter med interne og eksterne foredrag. Vi oppfordrer ansatte til å dele av sin kompetanse slik at vi kan lære av hverandre. Vi henter regelmessig inn eksterne kursholdere for å gi oss faglig påfyll. I tillegg har medarbeidere mulighet til å søke om støtte til å ta mer utdanning. Til sammen gir dette gode muligheter for å fylle på kompetanse som også kan deles internt i organisasjonen. Det resulterer ofte i endring i arbeidsoppgaver på tvers av avdelinger, og ansatte som får mer ansvar med nye oppgaver.

GODTGJØRELSESPOLITIKK

Vi stiller store krav til oss selv for å tiltrekke og beholde over tid de medarbeiderne som gjør at selskapet realiserer sin visjon, posisjon og mål. Kompetente ledere og ansatte fremmer gode prestasjoner, gir enda mer fornøyde kunder og forbedrer samarbeidsrelasjoner. Som selskap er vi avhengig av medarbeidere opplever Kredittbanken som et godt sted å jobbe for å kunne utvikle oss. En god godtgjørelsespolitikk er viktig for å tiltrekke og beholde medarbeidere og kompetanse vi har behov for, samt stimulere til ønsket atferd og prestasjoner. Vi har i tillegg en rekke ordninger i vår livsfaseorienterte personalpolitikk. Disse gir medarbeiderne mer fleksibilitet i ulike faser i livet, og gjør det lettere å kombinere jobb, familieliv og fritid. For eksempel har vi flere ordninger både for småbarnsforeldre og seniorer.

INKLUDERING OG TILRETTELEGGING

Selskapet har omfattende velferdsordninger som skal sikre tilrettelegging ved særlig tyngende omsorgsoppgaver, sykdom og nedsatt funksjonsevne. Vi har følgende tiltak som en del av daglig drift:

- Permisjon med lønn gis i følgende tilfeller: Dødsfall i nærmeste familie, ulykke/sykdom, undersøkelse og behandling, første dag i skole/barnehage, giftemål, flyttedag.
- Fleksibel arbeidstid og avtale om hjemmekontor.
- Utvidet rett til egenmeldingsdager (inntil 8 dager egenmelding per arbeidsgiverperiode, begrenset til 24 kalenderdager i løpet av en individuell 12 måneders periode)
- Behandlingsforsikring som sikrer rask diagnostisering, legespesialisthjelp, operasjon/behandling, fysioterapi eller psykologhjelp.
- Alle ansatte kan be om arbeidsplassvurdering ved behov og tilpasning av utstyr.
- Ved funksjonsnedsettelse har vi mulighet for fysisk tilpasning.
- Tilrettelegger ved graviditet for å stå i jobb så lenge som mulig.
- Omfattende tilrettelegging og arbeidsutprøving ved sykefravær.



Årsrapport 2024 Kredittbanken



MULIGHETER FOR Å KOMBINERE JOBB OG FAMILIELIV

Selskapet tilstreber å sikre at ansatte opplever balanse mellom jobb og fritid. Vi har implementert følgende tiltak ut over lovfestede rettigheter til permisjoner, redusert stilling med videre:

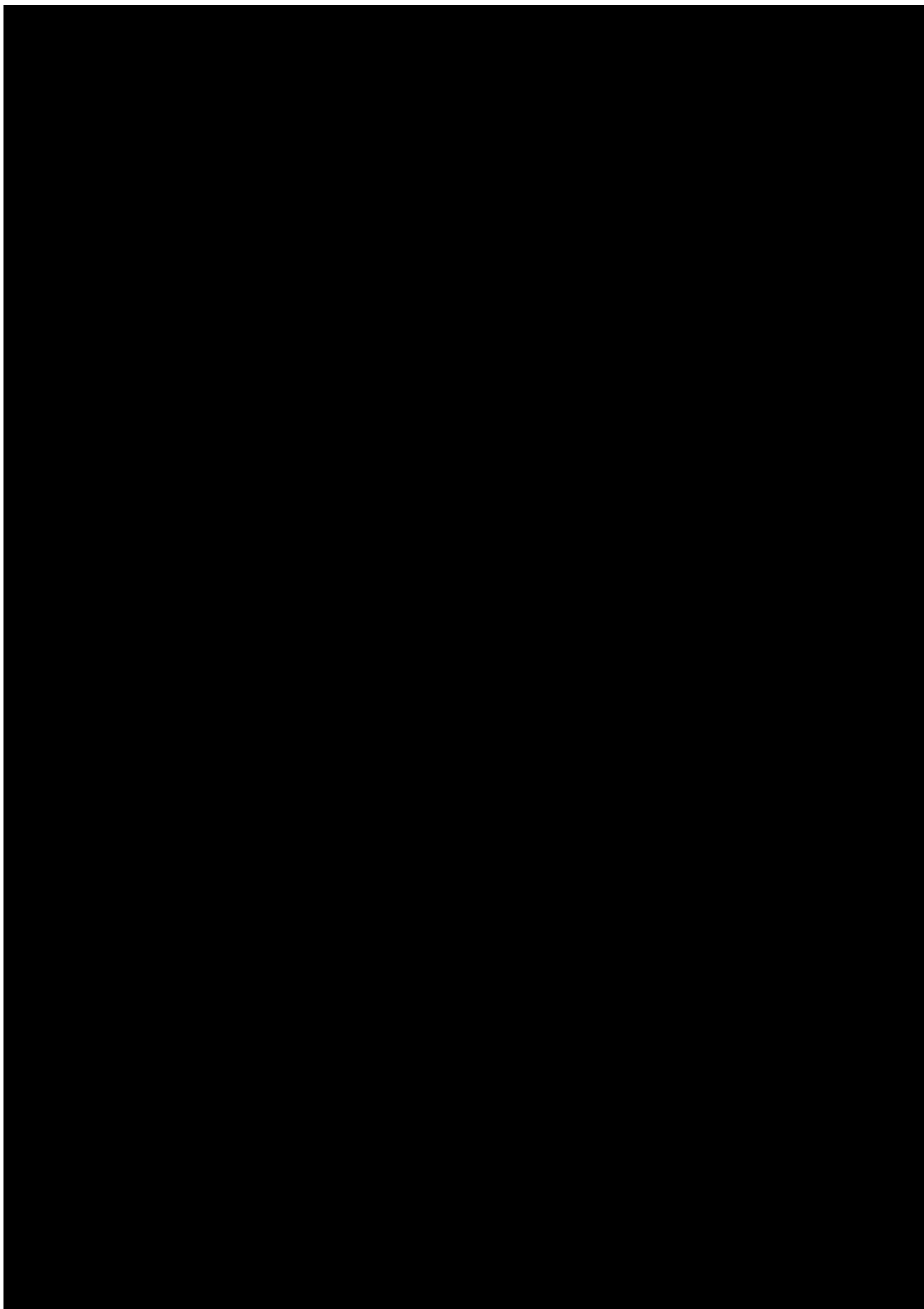
- Fleksible arbeidstidsløsninger.
- Frivillig ordning om hjemmekontor.
- Velferdspermisjon med lønn inntil 3 arbeidsdager (5 for enslige) per år ved planleggingsdag i barnehage/barneskole.
- Fra 64 år har heltidsansatte rett til en time kortere daglig arbeidstid

TRAKASSERING, SEKSUELL TRAKASSERING OG KJØNNBASERT VOLD

Vi opptrer med respekt og omtanke overfor andre. Dette betyr av den enkelte ansatte må:

- Opptre med respekt, omtanke og alminnelig høflighet overfor kolleger så vel som myndigheter, konkurrenter, kunder, samarbeidspartnere og andre.
- Bidra til at diskriminering, trakassering og mobbing, herunder seksuell trakassering, ikke forekommer i dette selskapet.
- Bidra til at det er et godt arbeidsmiljø og positiv samhandling med kolleger, samt også være godt kjent med og følge fastsatte rutiner, tiltak og aktiviteter innen HMS.
- Avstå fra å bruke selskapets eiendeler på en måte som kan knyttes til gambling, pornografi, rasisme eller andre formål som kan oppfattes som støtende, eller som er i strid med lover eller interne regler.
- Oppføre seg på en måte som ikke krenker menneskeverd. Dette innebærer bl.a. at han/hun må avstå fra kjøp seksuelle tjenester.

Vi har ikke kjennskap til at det har foregått kjønnsbasert vold på arbeidsplassen blant kollegaer i 2024.





Deloitte.

Deloitte AS
Dyre Halses gate 1A
NO-7042 Trondheim
Norway

+47 73 87 69 00
www.deloitte.no

Til generalforsamlingen i Kredittbanken ASA

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Kredittbanken ASA som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettvise bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024 og av dets resultater, endringer i egenkapital og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

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

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

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

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

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

Deloitte AS and Deloitte Advokatfirma AS are the Norwegian affiliates of Deloitte NSE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"). DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL and Deloitte NSE LLP do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

Deloitte Norway conducts business through two legally separate and independent limited liability companies; Deloitte AS, providing audit, consulting, financial advisory and risk management services, and Deloitte Advokatfirma AS, providing tax and legal services.

Registrert i Foretaksregisteret
Medlemmer av Den norske
Revisorforening
Organisasjonsnummer: 980 211 282



Deloitte.

Uavhengig revisors beretning
Kredittbanken ASA

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.



Deloitte.

Uavhengig revisors beretning
Kredittbanken ASA

Trondheim, 31. mars 2025
Deloitte AS

Jon-Osvald Harila
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



Uavhengig revisors beretning

Name	Date
Harila, Jon-Osvald	2025-04-04

Identification

 bankID Harila, Jon-Osvald



This document contains electronic signatures using EU-compliant PAdES - PDF
Advanced Electronic Signatures (Regulation (EU) No 910/2014 (eIDAS))