

Aprila

Årsrapport
2024

Innhold

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Aprila Bank ASA

Daglig leders beretning

Små og mellomstore bedrifter står for to tredjedeler av sysselsettingen og mer enn halvparten av verdiskapingen i Europa¹. Det betyr at disse bedriftene er en betydelig kilde til skatteinntekter for de europeiske landene. En velfungerende og velfinansiert SMB-sektor er dermed avgjørende for å kunne drifte sykehusene og skolene, ta vare på de eldre og sikre Europas forsvar. Det var nettopp dette vi ønsket å bidra til da vi startet Aprila for åtte år siden.

Aprila tilbyr små og mellomstore lån til små og mellomstore bedrifter. Det betyr at det er ganske mye vi har valgt bort. Vi kunne valgt å betjene personkunder - et segment som utgjør hoveddelen av virksomheten for de fleste andre banker. Vi kunne også valgt å tilby flere tjenester, som for eksempel konto, kort, forsikring, rådgivningstjenester og til og med regnskap, slik enkelte andre banker gjør. Men det har vi altså valgt bort. Vi pleier å si at der de store bankene kan hjelpe kundene sine fra A til Å, så hjelper vi kundene våre fra A til B.

Gjennom å spesialisere oss på kreditt til SMB kan vi levere bedre kvalitet til kundene. Kombinert med utstrakt bruk av teknologi er vi overbevist om at dette vil gi oss betydelige konkurransefortrinn over tid. En av ambisjonene våre er å bli verdensledende på kostnadsgrad. Dette vil gi oss mulighet til å tilby kundene de beste betingelsene og samtidig levere markedsledende egenkapitalavkastning til aksjonærene.

For at vi skal kunne bli verdensledende på kostnadsgrad, må vi imidlertid bli vesentlig større enn vi er nå. For å bli vesentlig større, trenger vi bedre rammevilkår. Aprila sitt krav til

ren kjernekapital er nå 60 prosent høyere enn kravet våre svenske konkurrenter har i Norge. Derfor forsøker vi nå å få norske myndigheter til å gi oss de samme kapitalkravene som våre utenlandske konkurrenter har i Norge. Dersom vi ikke lykkes med dette, kan vi bli nødt til å flytte banken ut av Norge. Da vil vårt fokus dreies mot et betydelig større europeisk marked, og vårt bidrag til en velfungerende og velfinansiert norsk SMB-sektor vil bli mindre.

I 2024 leverte Aprila Bank en nettotopplinje på NOK 208 millioner, tilsvarende en vekst på 29 % relativt til 2023. Resultat før og etter skatt ble NOK 37 millioner, tilsvarende en egenkapitalavkastning på 13,9 %. Det er vi fornøyde med. Vi er også fornøyde med at vi to år på rad, senest i mars 2025, har blitt rangert av Financial Times som en av Europas raskest voksende bedrifter².

Vekst er også vår øverste prioritet i 2025. I tillegg fortsetter vi å automatisere og forbedre prosessene våre, slik at vi øker skalerbarheten til banken ytterligere. Så snart vi mener vi har etablert en forsvarbar, ledende posisjon som långiver til små og mellomstore bedrifter i Norge, vil vi ekspandere til andre europeiske land.

Det langsiktige målet er å bli en betydelig SMB-bank i Europa – aller helst med norsk bankkonsesjon og hovedkontor.

Med vennlig hilsen
Kjetil S. Barli
Daglig leder

¹ https://www.statista.com/chart/32960/small-but-mighty_european-smes-lead-in-jobs-and-value-added/

² <https://www.ft.com/content/cb3e317e-e3cc-4e4a-a506-b755b2f94bb1>. Aprila på plass 255 i 2025.

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Styrets beretning

Om Aprila Bank ASA

Aprila Bank tilbyr digitale og automatiserte finansieringsløsninger til små og mellomstore bedrifter. Disse bedriftene utgjør over 99 % av alle aktive bedrifter og står for om lag 70 % av verdiskapingen i privat sektor³. Små og mellomstore bedrifter utgjør dermed en betydelig inntektskilde for staten. Det er derfor i samfunnets interesse at disse virksomhetene har god og effektiv tilgang til finansiering. Det er dette samfunnsoppdraget Aprila ønsker å bidra til å løse.

Aprila har utviklet en proprietær, API-basert teknologiplattform og et eget datavarehus. Etter snart syv år i drift, har banken opparbeidet seg et unikt datagrunnlag som sammen med avanserte maskinlæringsmodeller gir banken et solid grunnlag for å predikere kundenes misligholdsrisiko og prise kredittrisikoen korrekt. Dette gir banken en robust, fleksibel og skalerbar plattform for fremtidig vekst, både i Norge og internasjonalt. Aprilas viktigste finansieringskilde er innskudd fra privatpersoner og banken er medlem av Bankenes Sikringsfond.

Banken er eid av private og institusjonelle investorer i Norge og utlandet. Bankens største aksjonærer pr. datoen for denne rapporten er SES AS (24,9 %), Amesto Group AS (13,4 %), og Kvantia AS (6,0 %).

Aprila Bank fikk oppstartstillatelse fra Finanstilsynet i mars 2018 og har forretningskontor i Kirkegata 5 i Oslo.

Virksomheten i 2024

Banken har i 2024 hatt tre strategiske hovedprioriteringer: (i) bygge en plattform for akselerert vekst, (ii) ytterligere forsterke bankens konkurransefortrinn og (iii) forbedre lønnsomheten. Under punkt (i) har banken økt maksimal rammestørrelse og lansert ny funksjonalitet for kassekredittproduktet, lansert et nytt produkt (nedbetalingslån) og økt salgsavdelingen fra to til seks ressurser. Under punkt (ii) har banken utviklet og tatt i bruk en ny optimeringsmodell for utstedelse av lån, videreutviklet eksisterende maskinlæringsmodeller og automatisert og forbedret sentrale prosesser. Under punkt (iii) har banken forbedret resultatet fra NOK 23 millioner i 2023 til NOK 37 millioner i 2024 gjennom å levere en netto inntektsvekst på 29 % og en reduksjon i kostnadsgrad⁴ på 4 prosentpoeng.

Viktige hendelser i 2024:

Andre kvartal	<ul style="list-style-type: none">Lanserte en ny løsning for multiple garantisterTok i bruk en ny optimeringsmodell for utstedelse av lånØkte maksimal kassekredittramme fra NOK 5 til NOK 15 millioner
Tredje kvartal	<ul style="list-style-type: none">Økte salgsteamet fra to til seks ressurser i perioden fra mai til septemberLanserte en ny løsning for selskapsgarantier
Fjerde kvartal	<ul style="list-style-type: none">Lanserte nedbetalingslånSolgte en misligholdsportefølje pålydende NOK 92 millioner i brutto utlån

Økonomisk utvikling i 2024

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med IFRS. Sammenlignbare tall for 2023 er angitt i parentes. Banken var i 2024 i sitt sjette fulle driftsår. Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med gjeldende regelverk, og gir etter styrets oppfatning et rettviseende bilde av bankens resultat og finansielle stilling.

Aprila hadde ved utløpet av året 5 234 (6 768) unike lånekunder og brutto utlån tilsvarende NOK 1 072 millioner (NOK 909 millioner). Nedgangen i antall lånekunder skyldes at banken valgte å avvikle fakturakjøpsproduktet som en del av vår strategiske satsning på mer skalerbare finansieringsløsninger. Sum nettoinntekter i 2024 utgjorde NOK 207,6 millioner (NOK 160,6 millioner), hvorav netto renteinntekter utgjorde NOK 183,8 millioner (NOK 141,7 millioner), og netto provisjonsinntekter NOK 15,8 millioner (NOK 12,6 millioner).

Samlede driftskostnader i 2024 var NOK 113,3 millioner (NOK 94,9 millioner) hvorav lønn og andre personalkostnader utgjorde den største andelen med NOK 61,6 millioner (NOK 52,1 millioner). Bankens resultat før og etter skatt var NOK 37,3 millioner (NOK 23,1 millioner). Brutto engasjementer i trinn 3 utgjorde NOK 69,2 millioner (NOK 87,5 millioner) ved

³ Regjeringen (2019), <https://www.regjeringen.no/globalassets/departementene/nfd/dokumenter/vedlegg/smabedriftslivet-uu.pdf>

⁴ Sum driftskostnader før nedskrivninger og tap som andel av sum netto inntekter.

Innhold

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Aprila Bank ASA

utgangen av 2024, tilsvarende 6,5 % (9,6 %) av brutto utlån til kunder. Avsetninger for forventede kreditttap per 31. desember 2024 utgjorde NOK 94,4 millioner (NOK 89,6 millioner). Bokførte tap på utlån for regnskapsåret 2024 var NOK 57,0 millioner (NOK 42,6 millioner).

Forvaltningskapitalen var ved utgangen av året NOK 1 416 millioner (NOK 1 062 millioner). Netto utlån til kunder i Norge utgjorde NOK 978 millioner (NOK 820 millioner). Sum egenkapital per årsslutt var NOK 297 millioner (NOK 217 millioner) og ren kjernekapitaldekning var 31,7 % (29,9 %). Likviditetsbeholdningen var på NOK 425 millioner (NOK 227 millioner), og besto av NOK 168 millioner (NOK 74 millioner) i innskudd i andre banker og NOK 256 millioner (NOK 153 millioner) i obligasjonsfondet DNB Global Treasury.

Fremtidsutsikter

Makroøkonomiske utsikter

Den uvanlige høye prisveksten som har preget norsk økonomi de siste årene avtok markert i 2024. 12-måneders endring i konsumprisindeksen (KPI) var 2,2 % i desember 2024 og KPI-JAE var 2,7 %⁵. Veksten i fastlandsøkonomien har nå vært svak to år på rad. Foreløpige nasjonalregnskapstall viser at BNP-veksten for Fastlands-Norge ble 0,6 % i 2024 mot 0,7 % i 2023⁶.

For Aprila har økningen i styringsrenten på 4,5 prosentpoeng fra september 2021 til desember 2023 resultert i en økning i finansieringskostnaden på 3,82 prosentpoeng⁷. Banken er godt posisjonert til å håndtere eventuelle ytterligere renteøkninger, siden bankens kundeavtaler gir betydelig fleksibilitet til å endre rentebetingelsene. Eventuelle reduksjoner i styringsrenten forventes å påvirke bankens lønnsomhet positivt på kort til mellomlang sikt siden gjennomslagseffekten på finansieringskostnadene sannsynligvis vil overstige gjennomslagseffekten på utlånsrentene.

Sentrale usikkerhetsmomenter fremover vil være effekten av fortsatt svak økonomisk vekst og geopolitisk usikkerhet på kundenes kredittappetitt og -kvalitet. Banken vil fortsette å overvåke kundeporteføljen nøye og justere risikoappetitten i tråd med utviklingen.

Massemarkedsklassifisering

Aprila Bank har siden 30. september 2021 benyttet massemarkedsklassifisering på eksponeringer som banken mener tilfredsstillende kravene i artikkel 123 i kapitalkravsforordningen⁸.

I Finanstilsynets endelige rapport fra stedlig tilsyn hos Aprila våren 2022, publisert 12. oktober 2022, skriver Finanstilsynet at «(...) banken må ha erfaringsdata fra en lengre tidsperiode for å kunne dokumentere at risikoen er redusert tilstrekkelig til at risikovekter

på 75 prosent kan benyttes». Videre skriver Finanstilsynet at de vil komme tilbake til saken i et eget brev. Banken har ikke mottatt dette brevet pr. datoen for styrets beretning.

I april 2023 sendte Finanstilsynet en forespørsel til flere norske banker hvor de etterspurte informasjon om bankenes retningslinjer og praktisering av massemarkedsklassifisering. Aprila svarte på forespørselen innen fristen i august 2023 og forstår det slik at Finanstilsynet planlegger å publisere et oppdatert rundskriv om massemarkedsklassifisering så snart European Banking Authority (EBA) har publisert endelige retningslinjer knyttet til granularitetskriteriet i artikkel 123. Høringsfristen relatert til EBA sin retningslinje var 12. februar 2025⁹ og retningslinjen skal i henhold til kapitalkravsforordningen ferdigstilles innen 10. juli 2025.

Banken er av den oppfatningen at eksponeringene som er klassifisert som massemarked pr. 31. desember 2024 tilfredsstillende kravene i artikkel 123 i kapitalkravsforordningen og har besluttet å benytte massemarkedsklassifisering for å beregne beregningsgrunnlaget for kredittisiko pr. 31. desember 2024. Dersom EBA sine foreslåtte retningslinjer blir gjeldende i Norge vil enkelte av eksponeringene som er klassifisert som massemarked i dag kunne få en klassifisering som medfører en høyere risikovekt, men banken forventer at effekten av dette på bankens beregningsgrunnlag vil være begrenset.

Innføring av CRR 3

Den nye kapitalkravsforordningen ble vedtatt i EU 31. mai 2024, og majoriteten av bestemmelsene trådte i kraft fra 1. januar 2025. De nye reglene er imidlertid ikke inkorporert i EØS-avtalen og gjelder derfor ikke i Norge ennå. Banken har vurdert effektene av inkorporeringen av CRR 3 i EØS-avtalen, og det forventes ikke å ha en vesentlig effekt på bankens beregningsgrunnlag.

Strategiske prioriteringer

Aprilas tre viktigste strategiske prioriteringer for 2025, i prioritert rekkefølge, er:

Akselerere veksten

I 2024 fokuserte banken på å bygge en plattform for akselerert vekst. I dette legger vi blant annet at banken gjorde flere tilpasninger i utlånsproduktene for å tiltrekke seg flere

⁵ <https://www.ssb.no/priser-og-prisindekser/konsumpriser/statistikk/konsumprisindeksen/artikler/fortsatt-avtakende-prisvekst-i-desember>

⁶ <https://www.ssb.no/nasjonalregnskap-og-konjunkturer/nasjonalregnskap/statistikk/nasjonalregnskap/artikler/Svak-vekst-i-norsk-%C3%B8konomi-i-2024>

⁷ Fra 1,0% i september 2021 til 4,82% fra 30. mai 2024.

⁸ (EU) nr. 575/2023.

⁹ <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/events/consultation-guidelines-proportionate-retail-diversification-methods>

Innhold

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Aprila Bank ASA

og større kunder, økte salgsteamet fra to til seks fulltidsansatte og gjennomførte en rekke prosessforbedringer. I 2025 dreier fokuset seg til å faktisk levere akselerert vekst. Hvorvidt banken lykkes med dette avhenger blant annet av kundenes kredittappetitt og -kvalitet, som igjen påvirkes betydelig av den økonomiske veksten i Norge.

Ytterligere forsterke bankens konkurransefortrinn

Vi tror at uovertruffen teknologisk og operasjonell skalerbarhet kombinert med høy kvalitet på prosesser og produkter er nøkkelen til å skape vedvarende konkurransefortrinn i Aprilas marked. I 2025 planlegger Aprila å implementere et nytt sett av nøye utvalgte og prioriterte tiltak som vil øke automatiseringsnivået og kvaliteten, og dermed styrke bankens konkurransefortrinn.

Forbedre lønnsomheten

I 2024 leverte banken et resultat før og etter skatt på NOK 37 millioner, mot NOK 23 millioner i 2023. Resultatforbedringen er et resultat av en solid inntektsvekst kombinert med fallende kostnadsgrad. Vi forventer at banken vil levere god lønnsomhet også i 2025.

Redegjørelse om samfunnsansvar

Som bank er vi avhengig av omverdenens tillit og et godt omdømme blant kunder, samarbeidspartnere, myndigheter og markedet for øvrig. Bankens tilnærming til samfunnsansvar og holdningene styret og ledelsen viser på dette området, bidrar også til at ansatte opplever arbeidet som meningsfylt, og gjør det enklere å beholde eksisterende ansatte og tiltrekke nye.

Banken har utviklet en teknologiplattform for finansiering som kommer mindre bedrifter til gode. Bankens overordnede mål knyttet til samfunnsansvar er at virksomheten skal bidra til å gi en betydelig fordel for personer (arbeidsplasser og livskvalitet), bedrifter (muligheten til å vokse og realisere ambisjoner) og samfunnet (økonomisk vekst).

Bærekraft og sosiale forhold

Det følger av «Retningslinjer for etikk og samfunnsansvar» at banken skal bidra til å fremme varig, inkluderende og bærekraftig økonomisk vekst, sysselsetting og anstendig arbeid. Følgende av FNs bærekraftsmål er spesielt relevante:

- **Mål 5:** Likestilling: Bankens automatiserte kundeetablering og kredittbeslutning tar ikke hensyn til kjønn
- **Mål 8:** Anstendig arbeid og økonomisk vekst: Aprila måler antall nye arbeidsplasser skapt gjennom vår virksomhet. Ifølge EU skapes 85 % av nye arbeidsplasser i SMB-segmentet, og tilgang på finansiering er viktig for at SMB-er skal lykkes

- **Mål 9:** Industri, innovasjon og infrastruktur: Bankens innovative teknologiske infrastruktur benyttes blant annet av en stor norsk bank, Norges største fonds- og pensjonsforvalter og Nord-Europas største IT selskap for effektiv distribusjon av kreditt til deres mindre bedriftskunder
- **Mål 10:** Reduserte ulikheter: Bankens automatiserte kundeetablerings- og kredittbeslutnings prosess tar ikke hensyn til kjønn eller etnisitet

Banken har fokus på å etablere relevante tiltak som kan bidra til å redusere klimarisiko. Gjennom retningslinjene for risikostyring og internkontroll stiller styret krav om at banken, innenfor alle risikoområdene, aktivt skal søke å redusere risikoen knyttet til fysiske klimaendringer og omstillinger til et lavutslippssamfunn. Det skal også tas høyde for klimarisiko i den langsiktige planleggingen (ICAAP).

Banken har integrert klimarisiko i kredittvurderingsprosessen gjennom risikopåslag for bransjer som anses å ha negativ klimapåvirkning, bransjer som kan bli negativt påvirket av klimaendringer og regioner med høy klimarisiko. Klimarisiko hensyntas også i ICAAP-prosessen, men har så langt ikke gitt grunnlag for å gjøre vesentlige endringer i strategi eller kapitalplanlegging.

Banken har startet arbeidet med å kunne levere klimaregnskap og rapportering i samsvar med EUs reviderte regnskapsdirektiv slik dette er implementert i norsk rett gjennom regnskapsloven. Bankens egen drift vurderes pr. i dag å ha svært liten grad negativ påvirkning på miljøet.

Fremme grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Gjennom bankens retningslinjer for operasjonell risiko, har styret fastsatt overordnede krav til bankens arbeid med å fremme grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Dette omfatter også bekjempelse av korrupsjon og bestikkelser.

Av disse kravene følger det blant annet at banken skal foreta en årlig kartlegging og vurdering av negative konsekvenser som bankens virksomhet har eller kan ha forårsaket eller bidratt til (aktsomhetsvurdering). Aktsomhetsvurderingen vil omfatte bankens egen drift samt en vurdering av risikoen knyttet til bankens leverandører og samarbeidspartnere.

Redegjørelse for bankens aktsomhetsvurderinger publiseres på bankens nettsider i tråd med åpenhetsloven.

Innhold

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Aprila Bank ASA

Arbeidsmiljø, likestilling og ikke-diskriminering

Banken praktiserer likestilling og skal ikke gjøre forskjell basert på kjønn, etnisitet eller overbevisning ved rekruttering, gjennom lønn eller i andre sammenhenger. Antall ansatte ved utgangen av året var 41 personer hvorav 30 menn og 11 kvinner. I styret var fordelingen tre menn og tre kvinner.

Det er viktig for Aprila å være en attraktiv arbeidsplass for langsiktige arbeidsforhold. Det kan vi oppnå gjennom å tilby meningsfylt arbeid i et godt miljø, konkurransedyktige betingelser, fellesskap om mål og opplevelsen av å ha en positiv påvirkning på omverdenen. Kort sagt vil vi tilby våre ansatte en god kultur, som vedlikeholdes og videreutvikles kontinuerlig.

Det totale sykefraværet har i 2024 vært på 2,1 % mot 1,0 % i 2023. Det har ikke vært registrert noen skader eller ulykker i 2024.

Styret har etablert retningslinjer for HMS og det er implementert en personalhåndbok som blant annet omfatter bankens arbeidsreglement og administrative bestemmelser.

Aprila Bank er underlagt åpenhetsloven, herunder pliktig til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger. Banken vil publisere en årlig redegjørelse om arbeidet med åpenhetsloven på bankens hjemmeside.

Kontantstrøm

Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter i 2024 utgjorde NOK 55,9 millioner (NOK 12,1 millioner). Kontantstrøm fra investeringer var NOK -1,8 millioner (NOK -3,0 millioner). Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter utgjorde NOK 40,9 millioner (NOK -0,5 millioner).

Risikostyring

Styret har det overordnede ansvaret for bankens risikostyring og internkontroll, og for å påse at bankens kapital og likviditet er forsvarlig ut fra risikoen ved og omfanget av den virksomhet banken driver.

Styret har fastsatt klare rammer for hvor mye risiko banken kan ta på seg. Samlet utgjør disse bankens risikoprofil. Banken følger opp risiko tett for å sikre at risikoprofilen er i tråd med bankens strategi, risikoappetitt og evne til å bære risiko.

De viktigste risikoområdene er:

Kredittrisiko

Kredittrisiko knyttet til utlånsvirksomheten er den mest vesentlige risikoen banken er

eksponert for. Med kredittrisiko forstås her risiko for tap som følge av at bankens låne- og kredittkunder ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, samtidig med at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav.

Banken er eksponert for kredittrisiko mot bedriftsmarkedet gjennom finansieringsvirksomheten, samt gjennom verdipapirplasseringer og innskudd i andre banker. Banken har høy toleranse for kredittrisiko knyttet til finansieringsvirksomheten. Risikonivået har ligget innenfor styrets risikotoleranse gjennom hele året.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser. Operasjonell risiko har sitt opphav i bankens daglige drift og berører dermed alle delene av banken.

Styret har lav toleranse for operasjonell risiko og svært lav toleranse for compliancerisiko. Brudd på regelverk skal ikke forekomme. Risikonivået har ligget innenfor styrets risikotoleranse gjennom hele året.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere sine eiendeler uten at det oppstår vesentlig ekstraomkostninger som følge av realisering av eiendeler med verdifall eller dyrere finansiering.

Styret har lav toleranse for likviditetsrisiko og skal holde betryggende likviditetsbuffer for å redusere eksponeringen. Risikonivået har ligget innenfor styrets risikotoleranse gjennom hele året.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risikoen for tap som følge av svingninger i renter, kredittspreader, aksjekurser, eiendomspriser og/eller valutakurser.

Banken er eksponert for markedsrisiko gjennom verdipapirer i likviditetsporteføljen og via innskudds- og utlånsvirksomheten. Renterisiko oppstår når bindingstiden på bankens aktiva og passiva har ulik lengde. Styrets har lav toleranse for markedsrisiko. Risikonivået har ligget innenfor styrets risikotoleranse gjennom hele året.

Aksjonærforhold

Banken hadde ved utgangen av året 259 aksjonærer. Alle aksjer har lik aksjeklasse og stemmerett. Aksjekapitalen var på NOK 72 660 436 fordelt på 72 660 436 aksjer hver pålydende NOK 1,00.

Innhold

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Aprila Bank ASA

Ansatte i Aprila Bank eide ved utgangen av 2024, direkte eller gjennom aksjeselskaper hvor de har bestemmende innflytelse, 7 550 330 aksjer, tilsvarende 10,4 % av aksjene i selskapet.

Hendelser etter balansedagen

Banken er ikke kjent med noen hendelser etter balansedagens slutt som har vesentlig betydning for årsregnskapet.

Fortsatt drift

Årsregnskapet for 2024 er utarbeidet under forutsetning om fortsatt drift. I 2024 leverte banken et resultat før skatt på NOK 37 millioner. Dette utgjorde en resultatforbedring på NOK 14 millioner sammenlignet med 2023 og er et resultat av stadig lavere kostnader og tap relativt til bankens nettoinntekter. Ved utgangen av året hadde banken en kapitaldekning på 31,7 %. Styret forventer at inntektsveksten og den positive utviklingen i kostnads- og tapsgrad fortsetter, og at banken vil levere et positivt resultat før skatt i 2025. På bakgrunn av dette er styrets vurdering ved avleggelsen av årsregnskapet at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.

Styre- og ledelsesansvarsforsikring

Banken har tegnet styre- og ledelsesansvarsforsikring for inntil NOK 50 millioner gjennom Riskpoint A/S. Forsikringen gjelder for medlemmer av styret, medlemmer av bankens ledergruppe eller andre ansatte i banken som er tildelt selvstendig ledelsesansvar. Forsikringen omfatter de forsikredes personlige erstatningsansvar for formueskade påført noen i egenskap av stilling eller verv, samt forsikringstakers rettslige erstatningsansvar for formueskade påført innehaver av verdipapirer utstedt av banken.

Disponering av årsresultatet

Årsresultatet for 2024 etter skatt foreslås i sin helhet overført til annen egenkapital. Disponeringen øker annen egenkapital med NOK 37,3 millioner.

Øvrige opplysninger

I flere av utviklingsaktivitetene har banken fått støtte fra Skattefunn-ordningen.

Oslo, 20. mars 2025
Styret i Aprila Bank ASA

Arild Spandow
Styrets leder

Bertel Steen
Styremedlem

Astrid Johanne Lehre
Styremedlem

Heidi Algarheim
Styremedlem

Hans Marius Falkanger
Styremedlem

Lene Gridseth
Styremedlem (ansattrepresentant)

Kjetil Sørlien Barli
Daglig leder

Innhold

Daglig leders beretning
Styrets beretning
Resultatregnskap
Balanse
Oppstilling over kontantstrømmer
Oppstilling over endringer i egenkapitalen
Noter
Revisors beretning

Aprila Bank ASA

Resultatregnskap

NOK tusen	Note	2024	2023
Renteinntekter og lignende inntekter	12	230 269	171 672
Rentekostnader og lignende kostnader	12	46 508	29 957
Netto renteinntekter		183 761	141 715
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	12	16 686	13 398
Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	12	898	817
Netto provisjoner		15 788	12 581
Netto verdiendringer verdipapirer og gevinst/tap på valuta	12	8 089	6 308
Sum netto inntekter		207 638	160 604
Lønn og andre personalkostnader	13	61 613	52 067
Andre driftskostnader	13,14	45 321	35 607
Sum lønnskostnader og administrasjonskostnader		106 934	87 674
Av- og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	7	6 387	7 213
Sum driftskostnader før nedskrivninger og tap		113 321	94 886
Tap på utlån	2	56 979	42 632
Resultat før skatt		37 338	23 086
Skattekostnad	15	0	0
Resultat etter skatt		37 338	23 086
Årsresultat	20	37 338	23 086
Resultat per aksje (NOK)	20	0.52	0.35
Utvannet resultat per aksje (NOK)	20	0.52	0.35
UTVIDET RESULTATREGNSKAP	Note	2024	2023
Årsresultat	20	37 338	23 086
Andre inntekter og kostnader		0	0
Totalresultat for perioden	20	37 338	23 086

Innhold

Aprila Bank ASA

Daglig leders beretning
Styrets beretning
Resultatregnskap
Balanse
Oppstilling over kontantstrømmer
Oppstilling over endringer i egenkapitalen
Noter
Revisors beretning

Balanse

NOK tusen	Note	31.12.2024	31.12.2023
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3,4	168 803	73 803
Utlån til kunder	2,4	977 840	819 774
Sertifikater og obligasjoner	5	256 060	152 963
Immaterielle eiendeler	6	4 316	6 853
Varige driftsmidler	7,8	2 443	2 036
Andre eiendeler	9	6 101	6 170
Sum eiendeler		1 415 564	1 061 600
Innskudd fra og gjeld til kunder	4	1 096 783	821 235
Annen gjeld	4,9	21 913	23 689
Sum gjeld		1 118 696	844 924
Aksjekapital	10,11	72 660	65 819
Overkurs	10	328 940	291 636
Ikke registrert kapitalforhøyelse	10	0	1 315
Annen innskutt egenkapital	10	3 424	3 402
Udekket tap	10	-108 157	-145 495
Sum egenkapital		296 868	216 676
Sum gjeld og egenkapital		1 415 564	1 061 600

Oslo, 20. mars 2025
Styret i Aprila Bank ASA

Arild Spandow
Styrets leder

Bertel Steen
Styremedlem

Astrid Johanne Lehre
Styremedlem

Heidi Algarheim
Styremedlem

Hans Marius Falkanger
Styremedlem

Lene Gridseth
Styremedlem
(ansattrepresentant)

Kjetil Sørlien Barli
Daglig leder

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Oppstilling over kontantstrømmer

NOK tusen	Note	2024	2023
Resultat før skattekostnad		37 338	23 086
hvorav renteinntekter fra kunder		219 894	165 107
hvorav rentekostnader til kunder		43 569	27 099
Betalt skatt		0	0
Ordinære avskrivninger	6,7	6 387	7 213
Endring i utlån	2	-158 066	-207 296
Endring i innskudd fra kunder	4	275 548	243 985
Endring i verdipapirer	5	-103 097	-86 299
Endring i andre tidsavgreningsposter		-2 210	31 448
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		55 902	12 135
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	7	-361	-205
Utbetalinger ved kjøp av immaterielle eiendeler	6	-1 471	-2 753
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		-1 832	-2 959
Innskutt egenkapital	11	42 854	1 480
Nedbetaling leieforpliktelse	8	-1 923	-1 964
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		40 931	-485
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter		95 001	8 691
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter pr. 01.01.	3	73 802	65 111
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter pr. 31.12.	3	168 803	73 802

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Oppstilling over endringer i egenkapitalen

NOK tusen	Aksjekapital	Overkurs	Ikke registrert kapital-forhøyelse	Annen innskutt egenkapital	Udekket tap	Sum egenkapital
Egenkapital pr. 31.12.2022	61 812	265 671	29 971	3 237	-168 581	192 111
Kapitalforhøyelse	4 006	25 965	-28 656			1 314
Ansattopsjoner				165		165
Resultat etter skatt					23 086	23 086
Utvidet resultat						0
Emisjonskostnader						0
Egenkapital pr. 31.12.2023	65 818	291 636	1 315	3 402	-145 494	216 676
Kapitalforhøyelse	6 843	37 305	-1 315			42 833
Ansattopsjoner				22		22
Resultat etter skatt					37 337	37 337
Utvidet resultat						0
Emisjonskostnader						0
Egenkapital pr. 31.12.2024	72 660	328 940	0	3 424	-108 157	296 868

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Noter

Note 1 Regnskapsprinsipper

Generelt

Aprila Bank ASA er en norsk forretningsbank som fikk tillatelse til oppstart av bankvirksomhet av Finanstilsynet den 8. mars 2018. Selskapets kontor er i Kirkegata 5 i Oslo.

Om ikke annet fremgår direkte av noteopplysningene er beløp oppgitt i hele tusen. Regnskapet er avlagt under forutsetningen om fortsatt drift.

Årsregnskapet for 2024 for er behandlet og vedtatt i styremøte den 20. mars 2025. Generalforsamlingen er bankens øverste organ.

Grunnlag for utarbeidelse av årsregnskapet

Årsregnskapet er utarbeidet i overensstemmelse med IFRS Accounting Standards (IFRS) og tilhørende fortolkninger som fastsatt av EU og trådte i kraft per 31. desember 2024, samt de ytterligere norske opplysningskravene som følger av regnskapsloven herunder årsregnskapsforskriften for banker, finansieringsforetak m.m.

Regnskapet legger til grunn prinsippene i et historisk kostregnskap, med unntak av verdipapirer som er vurdert til virkelig verdi over resultatet.

For finansielle eiendeler og gjeld benyttes amortisert kost, med unntak av finansielle instrumenter målt til virkelig verdi over resultat. Amortisert kost beregnes ved hjelp av effektiv rentes metode og er definert som det beløp som instrumentet ble målt til ved første gangs regnskapsføring (kostpris) med fradrag for betalte avdrag på hovedstol, med tillegg eller fradrag for akkumulert amortisering av enhver forskjell mellom kostpris og pålydende og med fradrag for enhver nedskrivning.

Virkelig verdi er definert som den prisen som ville blitt mottatt for å selge en eiendel eller betale for å overføre en forpliktelse mellom uavhengige markedsaktører på måletidspunktet.

Endring av regnskapsprinsipper

Banken har ikke tatt i bruk nye regnskapsprinsipper eller -standarder i løpet av 2024 som har hatt vesentlig effekt på regnskapet.

Endringer i standarder og tolkninger med fremtidig ikrafttredelsestidspunkt

Standardene og tolkningene som er vedtatt frem til tidspunkt for avleggelse av selskapsregnskapet, men hvor ikrafttredelsestidspunkt er frem i tid, er oppgitt under. Bankens intensjon er å implementere de relevante endringene på ikrafttredelsestidspunktet, under forutsetning av at EU godkjenner endringene før avleggelse av regnskapet.

Fremtidige endringer i regnskapsprinsipper

Banken vil bli påvirket av fremtidige endringer i IFRS. Ingen offentliggjorte standarder eller tolkninger er forventet å gi vesentlig effekter for bankens regnskap ved implementering.

Renteinntekter- og kostnader

Renteinntekter og rentekostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost resultatføres løpende basert på effektiv rentes metode.

Provisjoner og gebyrer

Provisjoner og gebyrer som ikke er knyttet til rentebærende instrumenter tas inn i resultatet etter hvert som disse opptjenes som inntekter eller påløper som kostnader. Provisjoner og gebyrer for rentebærende instrumenter inngår i beregningen av effektiv rente for det rentebærende instrumentet og resultatføres tilsvarende, med følgende unntak:

- Månedsgebyr for kassekreditt (inngår i gebyrinntekter)
- Transaksjonsgebyr for fakturasalg (inngår i gebyrinntekter)
- Garantiavgift knyttet til statsgaranterte lån (inngår i gebyrkostnader)

Disse gebyrene tas inn i resultatet etter hvert som disse opptjenes som inntekter eller påløper som kostnader.

Finansielle instrumenter

I overensstemmelse med IFRS 9 Finansielle instrumenter klassifiseres finansielle instrumenter innenfor virkeområdet til IFRS 9 i følgende kategorier; virkelig verdi over resultatet, amortisert kost og virkelig verdi over andre inntekter og kostnader.

Finansielle eiendeler og forpliktelser omfatter i hovedsak: utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner, utlån til kunder, sertifikater og obligasjoner, andre fordringer og annen gjeld.

Innhold

Daglig leders beretning
Styrets beretning
Resultatregnskap
Balanse
Oppstilling over kontantstrømmer
Oppstilling over endringer i egenkapitalen
Noter
Revisors beretning

Aprila Bank ASA

Finansielle eiendeler og forpliktelser balanseføres på det tidspunktet banken blir part i instrumentets kontraktmessige betingelser. For utlån til kunder innregnes lånet fra tidspunktet det utbetales til kunde. Finansielle eiendeler fra regnes når bankens rettigheter til å motta kontantstrømmer fra eiendelen opphører. Finansielle forpliktelser fra regnes på det tidspunktet rettighetene til de kontraktmessige betingelsene er oppfylt, utløpt eller kansellert.

Finansielle eiendeler blir klassifisert avhengig av kjennetegn ved de finansielle eiendelens kontraksregulerte kontantstrømmer, og bankens virksomhetsmodell for de finansielle eiendelene. Banken har finansielle eiendeler innenfor følgende kategorier:

- Til virkelig verdi over resultatet: Sertifikater og obligasjoner.
- Amortisert kost: Utlån til kunder, Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner, Øvrige finansielle eiendeler og forpliktelser.

Nedenfor følger prinsipper for regnskapsføringen for eiendeler som er i kategoriene "Til virkelig verdi over resultatet", og "Amortisert kost".

Til virkelig verdi over resultatet

Banken har sertifikater og obligasjoner for plassering av likviditet. Disse verdipapirene er klassifisert som virkelig verdi over resultatet.

Ved førstegangsinnregning av eiendeler i denne kategorien blir eiendelen målt til virkelig verdi. I etterfølgende perioder måles den til virkelig verdi, og eventuelle verdiendringer inngår i regnskapslinjen netto verdiendringer verdipapirer og gevinst/tap på valuta.

Se note 5 for plassering i virkelig verdi hierarkiet.

Amortisert kost

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner måles til amortisert kost.

Utlån til kunder består av kassekreditter, kjøpte fordringer, nedbetalingslån og lån til ansatte. For kjøpte fordringer overtar banken kredittisiko og fordring mot kundene til Aprila Bank sine kunder. Kjøpte fordringer følger relativt standard vilkår. Utlånene vil i liten grad kunne avvike fra hva som er definert som betaling av renter og hovedstol på gitte datoer i IFRS 9. Disse utlånenes betingelser er derfor konsistent med måling og klassifisering til amortisert kost etter IFRS 9.

I amortisert kost inngår utlånets hovedstol, gebyrer og eventuelle direkte henførbare kostnader. Eksempel på direkte henførbare kostnader er provisjonskostnader knyttet til

distribusjon av bankens låneprodukter. Banken anvender effektiv rentes metode for utlån til kunder.

Amortisert kost beregnes ved hjelp av effektiv rentes metode og er definert som det beløp som instrumentet ble målt til ved første gangs regnskapsføring (kostpris) med fradrag for betalte avdrag på hovedstol, med tillegg eller fradrag for akkumulert amortisering av enhver forskjell mellom kostpris og pålydende og med fradrag for enhver nedskrivning.

Renteinntektene fra utlån til kunder og utlån til kredittinstitusjoner inngår i regnskapslinjen renteinntekter og lignende inntekter.

Tapsavsetninger på brutto utlån

Etter IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap. Den generelle modellen for tapsavsetninger av finansielle eiendeler i IFRS 9 gjelder for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost, og som ikke hadde inntrufne tap ved første gangs balanseføring.

Målingen av avsetningen for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kredittisikoen har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Ved førstegangs balanseføring og når kredittisikoen ikke har økt vesentlig etter førstegangs balanseføring skal det avsettes for 12 måneders forventet tap. Dette refereres til som trinn 1 i tapsmodellen. 12 måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de neste 12 månedene. Hvis kredittisikoen har økt vesentlig etter førstegangsinnregning skal det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Dette refereres til som trinn 2 i tapsmodellen. Lån i mislighold og misligholdskarantene refereres til som trinn 3.

Forventet kredittap er beregnet basert på nåverdien av alle kontantstrømmer over gjenværende forventet levetid, dvs. forskjellen mellom de kontraktmessige kontantstrømmer i henhold til kontrakten og den kontantstrømmen som banken forventer å motta, diskontert med effektiv rente på instrumentet.

Lån som ikke har hatt en vesentlig økt kredittisiko siden førstegangsinnregning blir plassert i trinn 1 i modellen.

Overgang til trinn 2 skjer dersom et krav er mer enn 30 dager over forfall eller når banken får informasjon som tilsier at det har vært en vesentlig økning i kredittisiko. Krav går ut av trinn 2 når ingen av disse kriteriene lenger er oppfylt. Engasjement med betalingslettelser har imidlertid en trinn 2 prøveperiode på minimum to år fra det tidspunktet engasjementet ble ansett for å ikke være i mislighold.

Innhold

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Aprila Bank ASA

Ved restanse over 90 dager, eller dersom banken anser det som usannsynlig at låntaker fullt ut vil kunne betale sine kredittforpliktelser uten at institusjonen treffer tiltak som å realisere sikkerhet, blir lånet plassert i trinn 3. Engasjement som blir plassert i trinn 3 har som hovedregel en karantenetid 90 dager. Engasjement med betalingslettelser har en karantenetid på 365 dager.

Tapsmodell

Beregnet tap på utlån skal foretas basert på bankens beste estimat på balansedagen. Banken beregner tap på utlån månedlig. Tapestimaterne beregnes basert på 12 måneders eller livslang¹⁰ sannsynlighet for mislighold (PD - probability of default), tap gitt mislighold (LGD - loss given default) og eksponering på tidspunkt for mislighold (EAD - exposure at default).

PD representerer sannsynligheten for mislighold i løpet av de neste 12 månedene for engasjement i trinn 1 og i løpet av forventet levetid for engasjement i trinn 2 og 3. Unntaket er kjøpte fordringer hvor PD representerer sannsynlighet for mislighold i løpet av løpetiden på den kjøpte fordringen. For kassekredittengasjement forutsetter banken en forventet levetid på fire år.

LGD for kjøpte fordringer representerer historiske tap på misligholdte fordringer. LGD for kassekredittengasjement er estimert basert på betalingshistorikk for misligholdte kassekredittengasjement. LGD for husleieproduktet er beregnet som EAD fratrukket balansen på leietakers depositumskonto.

EAD for kjøpte fordringer tilsvare fordringens balanseførte verdi. EAD for kassekredittengasjement utgjør utstående balanse pluss en andel av ubenyttet ramme. EAD for husleieproduktet utgjør utstående balanse pluss bankens estimerte utenombalanseforpliktelse overfor utleier.

Banken har i sin tapsmodell hensyntatt fremtidsrettet informasjon ved å estimere effekten på tapene i tre forskjellige scenarier: et basisscenario, et resesjonsscenario og et positivt makrosenario. Effekten på tapene i resesjonsscenarioet og det positive makrosenarioet er beregnet med utgangspunkt i den forventede endringen i PD og LGD per produkt i det respektive scenariet. Den forventede endringen i PD og LGD er estimert på bakgrunn av historiske avviklings- og konkursrater blant relevante norske virksomheter i oppgangs- og nedgangskonjunkturer. For kassekredittproduktet er det også gjort en skjønnsmessig vurdering av scenarienes effekt på tilbakebetalingstid.

Banken gjennomfører validering av modellen for fastsettelse av tapsavsetninger når det gjøres signifikante endringer i modellen, men minimum én gang per kalenderår. Modellvalideringen gjennomføres uavhengig av modellutviklingen og av ressurser med

tilstrekkelig erfaring og ekspertise. Valideringen inkluderer blant annet en gjennomgang av modellinput, -design og -resultater. Resultatene av valideringen dokumenteres og rapporteres til styret. Valideringsprosessen evalueres av en uavhengig intern eller ekstern part.

Banken konstaterer tap på krav som ikke er sikret med næringskausjon når inkassoinkreving avsluttes, ved konkurs hos motpart, rettskraftig dom, godtatt akkord eller andre hendelser som tilsier at tap bør konstateres, eksempelvis svindel. For krav som er sikret med næringskausjon konstateres tap dersom kausjonisten blir erklært personlig konkurs, ved ugyldiggjøring av kausjonsansvaret eller ved identifisert svindel.

Konstaterte tap blir fraregnet bankens balanse og beregnet tapsavsetning tilbakeføres. Banken fortsetter å følge opp krav som er konstatert tapt der banken mener videre inndrivelse er mulig, forutsatt at kravet ikke er avhendet til tredjepart.

I resultatregnskapet består regnskapslinjen tap på utlån av konstaterte tap, innbetalinger på allerede konstaterte tap og resultatførte tapsavsetninger på utlån til kunder.

Presentasjonsvaluta

Regnskapet presenteres i norske kroner (NOK) som er bankens funksjonelle valuta.

Transaksjoner og beholdninger i utenlandsk valuta

Balanseposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å bruke balansedagens valutakurs. Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved kurs på transaksjonstidspunktet. Gevinst og tap knyttet til gjennomførte transaksjoner, eller til omregning av beholdninger av pengeposter på balansedagen, innregnes i resultatet.

Immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler balanseføres i den grad det er sannsynlig at økonomiske fordeler vil tilfalle banken i fremtiden og disse utgiftene kan måles pålitelig. Immaterielle eiendeler balanseføres til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og eventuelle nedskrivninger ved verdifall.

Kjøpt programvare balanseføres til anskaffelseskost med tillegg av utgifter for å gjøre programvaren klar til bruk. Identifiserbare utgifter til egenutviklet programvare balanseføres som immaterielle eiendeler hvis eiendelen kontrolleres av banken og det er sannsynlig at økonomiske fordeler dekker utviklingsutgiftene på balansetidspunktet. Lønnskostnader til egne ansatte kostnadsføres løpende over resultatregnskapet.

¹⁰ Avhengig av hvilket tapsavsetningstrinn utlånet er plassert i.

Innhold

Daglig leders beretning
Styrets beretning
Resultatregnskap
Balanse
Oppstilling over kontantstrømmer
Oppstilling over endringer i egenkapitalen
Noter
Revisors beretning

Aprila Bank ASA

Eiendeler med begrenset levetid avskrives lineært over forventet økonomisk levetid fra det tidspunktet når eiendelen er tilgjengelig for bruk. For immaterielle eiendeler med begrenset levetid hvor det foreligger indikasjoner på verdifall, foretar banken måling av eiendelens gjenvinnbare beløp. Gjenvinnbart beløp er høyeste av netto salgsverdi og bruksverdi. Dersom gjenvinnbart beløp er lavere enn bokført beløp, nedskrives den immaterielle eiendelen til gjenvinnbart beløp. Fraregning av immaterielle eiendeler skjer ved avhending eller når det ikke forventes flere framtidige økonomiske fordeler fra eiendelens bruk.

Det vurderes løpende hvorvidt det foreligger behov for nedskrivning som følge av at verdien av forventede økonomiske fordeler er lavere enn balanseført verdi.

Varige driftsmidler

Inventar/kontormaskiner

Ordinære varige driftsmidler (inventar og kontormaskiner) er oppført i regnskapet til historisk anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og eventuelle nedskrivninger. Anskaffelseskosten omfatter eiendelens innkjøpspris og andre direkte henførbare kostnader. Ordinære avskrivninger er basert på anskaffelseskost, og fordeles lineært utover den forventede økonomiske levetid som driftsmiddelet har. Den balanseførte verdien av driftsmidlene fraregnes ved avhending eller når det ikke forventes flere framtidige økonomiske fordeler fra eiendelens bruk.

Leieavtaler

Banken innregner alle identifiserbare leieavtaler som en leieforpliktelse med en tilhørende rett-til-bruk eiendel, med følgende unntak:

- kortsiktige leieavtaler (12 måneder eller kortere)
- underliggende eiendel med lav verdi

For disse leieavtalene innregner banken leiebeløpene som andre operasjonelle driftskostnader i resultatregnskapet etter hvert som de påløper.

Leieforpliktelsen førstegangsinnregnes til nåverdien av leiebetalingene for retten til å bruke underliggende eiendel i leieperioden. Leieperioden defineres som den ikke-kansellerbare perioden av leiekontrakten, sammen med perioder dekket av en opsjon om å forlenge leiekontrakten dersom det er overveiende sannsynlig at banken vil utøve opsjonen.

I etterfølgende perioder måles leieforpliktelsen ved å øke den balanseførte verdien for å reflektere renter på leieforpliktelsen, redusere den balanseførte verdien for å gjenspeile betaling av leieforpliktelsen og etterfølgende måling av balanseført verdi for å

reflektere eventuelle revurderinger eller modifikasjoner, eller for å reflektere justeringer i leiebetalinger som skyldes en justering i indeks eller rente. Leieforpliktelsen inngår i regnskapslinjen annen gjeld i balanseoppstillingen, se

Rett-til-bruk eiendelen førstegangsinnregnes til anskaffelseskost, som tilsvarer leieforpliktelsen ved førstegangsinnregning, pluss eventuelle forskuddsbetalinger. I etterfølgende perioder måles rett-til-bruk eiendelen til anskaffelseskost redusert med akkumulerte avskrivninger og eventuelle tap ved verdifall. Avskrivninger er i henhold til IAS 16 Eiendommer, anlegg og utstyr, med unntak av at rett-til-bruk eiendelen avskrives over det korteste av leieperioden og gjenværende brukstid. IAS 36 Nedskrivning av anleggsmidler benyttes for å avgjøre om en rett-til-bruk eiendelen er utsatt for tap ved verdifall og for å innregne eventuelle identifiserte tap ved verdifall. Rett-til-bruk eiendelen inngår i varige driftsmidler i balanseoppstillingen, se note 8.

Renteeffekten av diskontering av leieforpliktelsene presenteres separat fra avskrivningskostnaden av rett-til-bruk eiendelene, se

Note 12 Spesifikasjon av renter og provisjoner. Avskrivningskostnaden presenteres sammen med andre driftskostnader, mens renteeffekten av diskontering presenteres under rentekostnader.

Skatt

Utsatt skatt og utsatt skattefordel

Utsatt skatt/utsatt skattefordel regnskapsføres i tråd med IAS 12. Utsatt skatt/utsatt skattefordel er beregnet med nominell sats på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom de regnskapsmessige og skattemessige verdiene som finnes ved utgang av regnskapsperioden. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reverseres i samme periode er utlignet og nettoført i balansen.

Skattekostnad

I resultatregnskapet omfattes både endring i utsatt skatt og periodens betalbare skatt i posten skattekostnad. Skattekostnaden omfatter også de tilfeller hvor det i tidligere perioder er avsatt en betalbar skatt som avviker med endelig skatteoppgjør.

Betalbar skatt

Betalbar skatt for inneværende og tidligere perioder, i den utstrekning den ikke er betalt, innregnes som en forpliktelse. Betalbar skatt beregnet på årets skattepliktige resultat. Den gjeldende skattesats som legges til grunn ved beregning av betalbar skatt er 25 prosent.

Innhold

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Aprila Bank ASA

Pensjon

Banken er underlagt lov om obligatorisk tjenestepensjon og har en ordning som tilfredsstillende lovkravene. Banken har en innskuddsbasert ordning som gjelder for samtlige ansatte. Innskudd til ordningen betales fortløpende, og det er derfor ingen avsetning til fremtidige pensjonsforpliktelse ved periodeslutt.

Gjeld og øvrige forpliktelser

Gjeldsposter, inkludert leverandørgjeld samt øvrige forpliktelser er regnskapsført til amortisert kost.

Andre fordringer

Andre fordringer er oppført i balansen til amortisert kost.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den indirekte metode. Kontanter og kontantinnskudd består av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner.

Aksjebasert avlønning

Fastsetting av opsjonsverdi for tildelte opsjoner gjøres med utgangspunkt i beregnet full markedsverdi på tildelingstidspunktet basert på observert omsetningskurs på tildelingspunktet og en modifisert versjon av Black & Scholes opsjons-prisingsmodell. Fast pris for utøvelse av posisjonene fastsettes på tildelingstidspunktet. I tillegg til den faste innløsningskursen er det også en variabel pris for utøvelse av posisjonene som tilsvarer arbeidsgiveravgiften (inkludert finansskatt) på utøvelsetidspunktet. Denne kostnaden dekkes av utøver på utøvelsetidspunktet. Verdien av tildelte og opptjente opsjoner er bokført mot annen innskutt egenkapital, og bokføres over opptjeningsperioden.

Segmentinformasjon

Segmenter er definert som virksomhetsområder. Det vurderes ikke å foreligge vesentlige forskjeller på risiko og avkastning knyttet til de produkter, tjenester og geografiske markeder banken opererer i, og banken består dermed av ett segment. Dette er i samsvar med intern rapportering.

Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden. Regnskapsestimaterne er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimater og antagelsene som har betydelig risiko for å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor, hvor gjennomgang

de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn for ved avleggelse av regnskapet.

Tapsavsetninger på utlån

Bankens modell for fastsettelse av tapsavsetninger krever bruk av skjønn på flere nivå. De vesentligste elementene som er underlagt stor grad av skjønnsmessig vurdering er omtalt nedenfor.

Fremtidsrettet makroinformasjon i ulike scenarier krever bruk av skjønn. Det legges imidlertid til grunn at denne skjønnsb Bruken skal være konsistent med bankens øvrige agering i forhold til makrosyn.

Gjennomføring av bankens tapsvurderinger er et resultat av en prosess som involverer forretningsområdene kreditt, analyse og finans.

Tapsavsetningene fastsettes ut fra en vurdering av forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av fremtidige kontantstrømmer, neddiskontert med effektiv rente over lånets forventede levetid. Forventet levetid estimeres basert på erfaringsdata om perioden frem til en løsning på de forhold som har forårsaket at engasjementet er utsatt for verdifall. Estimering av fremtidige kontantstrømmer baseres på erfaringsmateriale, tolkning av tilgjengelig informasjon, vurdering av sikkerheter, samt utstrakt bruk av skjønn.

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Note 2 Utlån til kunder og fordringer på kunder

Utlån til og fordringer på kunder

Banken skal, der dette er mulig, søke å etablere sikkerheter for å redusere potensielt tap. Banken sikrer sine kassekredittengasjement samt nedbetalingslån med næringskausjon fra eier. Næringskausjon er en personlig garanti fra én eller flere personer som er tilknyttet virksomheten som banken har inngått en kredittavtale med.

Banken vurderer sikkerhetene basert på erfaringsdata og innregner forventet gjenvinnbart beløp i LGD-modellen. IFRS9-modellen valideres jevnlig og ved signifikante endringer.

Pr. 31. desember 2024 hadde banken totalt 10 krav mot 10 motparter hvor det er gitt betalingslettelse. Brutto utlån til disse 10 motpartene utgjorde til sammen NOK 7,1 millioner.

UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Kassekreditt	1 040 069	863 629
Fakturasalg	8 969	44 219
Nedbetalingslån ¹¹	23 165	1 575
Brutto utlån til og fordringer på kunder	1 072 202	909 422
Tapsavsetning Kassekreditt	87 987	84 376
Tapsavsetning Fakturasalg	5 861	5 262
Tapsavsetning Nedbetalingslån	514	10
Tapsavsetninger på utlån til og fordringer på kunder	94 362	89 648
Netto utlån til og fordringer på kunder	977 840	819 774

MISLIGHOLD OG TAP

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Brutto utlån i trinn 3	69 198	87 480
Tapsavsetninger trinn 3	50 971	54 793
Netto misligholdte utlån	18 228	32 687

Tap på utlån i resultatet

Resultatførte tap utgjorde totalt NOK 57,0 millioner i 2024, tilsvarende 5,5 % av gjennomsnittlig brutto utlån. I 2023 utgjorde resultatførte tap totalt NOK 42,6 millioner, tilsvarende 5,4 % av gjennomsnittlig brutto utlån. Utlån som er konstatert tapt, og som ikke er avhendet til tredjepart, er fortsatt gjenstand for oppfølging gjennom innkrevingspartnere, såfremt disse anbefaler videre pågang.

I desember 2024 avhendet banken en portefølje med misligholdte lån med en brutto bokført verdi på cirka NOK 92 millioner. Porteføljen ble solgt til en pris over bokført verdi og hadde en estimert nettoeffekt på bankens resultat før skatt på NOK 0,45 millioner.

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Periodens endringer i tapsavsetninger - trinn 1	5 845	6 349
Periodens endringer i tapsavsetninger - trinn 2	2 692	6 725
Periodens endringer i tapsavsetninger - trinn 3	-25 994	5 256
Innkomet på tidligere konstaterte tap	-59	-37
Konstaterte tap på engasjement	74 495	24 338
Sum tap på utlån	56 979	42 632

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER FORDELT PER TAPSAVSETNINGSTRINN

31.12.2024				
Beløp i tusen kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Kassekreditt	830 497	149 317	60 255	1 040 069
Fakturasalg	1	24	8 944	8 969
Nedbetalingslån	22 638	527	0	23 165
Brutto utlån	853 136	149 868	69 198	1 072 202
Tapsavsetning Kassekreditt	23 151	19 725	45 111	87 987
Tapsavsetning Fakturasalg	0	1	5 860	5 861
Tapsavsetning Nedbetalingslån	448	66	0	514
Tapsavsetninger på utlån til og fordringer på kunder	23 600	19 792	50 971	94 362
Netto utlån til og fordringer på kunder	829 536	130 076	18 228	977 840
Tapsavsetninger i prosent per trinn	2.8 %	13.2 %	73.7 %	8.8 %

31.12.2023				
Beløp i tusen kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Kassekreditt	663 561	122 031	78 037	863 629
Fakturasalg	30 010	4 765	9 444	44 219
Nedbetalingslån	1 575	0	0	1 575
Brutto utlån	695 145	126 797	87 480	909 422
Tapsavsetning Kassekreditt	17 524	16 514	50 339	84 376
Tapsavsetning Fakturasalg	221	586	4 454	5 262
Tapsavsetning Nedbetalingslån	10	0	0	10
Tapsavsetninger på utlån til og ordringer på kunder	17 754	17 100	54 793	89 648
Netto utlån til og fordringer på kunder	677 391	109 696	32 687	819 774
Tapsavsetninger i prosent per trinn	2.6 %	13.5 %	62.6 %	9.9 %

ENDRING OG BRUTTO UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER

Beløp i tusen kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Brutto utlån per 31. 12. 2023	695 146	126 796	87 480	909 422
Overføringer fra Trinn 1 til Trinn 2	-80 770	80 770	0	0
Overføringer fra Trinn 1 til Trinn 3	-18 750	0	18 750	0
Overføringer fra Trinn 2 til Trinn 1	20 685	-20 685	0	0
Overføringer fra Trinn 2 til Trinn 3	0	-19 166	19 166	0
Overføringer fra Trinn 3 til Trinn 1	1 021	0	-1 021	0
Overføringer fra Trinn 3 til Trinn 2	0	94	-94	0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	455 675	50 739	10 405	516 818
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-219 870	-68 681	-65 488	-354 038
Brutto utlån per 31. 12. 2024	853 136	149 868	69 199	1 072 202

ENDRING I TAPSAVSETNINGER PÅ BRUTTO UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER

Beløp i tusen kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Tapsavsetninger per 31. 12. 2023	17 754	17 100	54 793	89 648
Overføringer fra Trinn 1 til Trinn 2	-2 723	2 723	0	0
Overføringer fra Trinn 1 til Trinn 3	-946	0	946	0
Overføringer fra Trinn 2 til Trinn 1	960	-960	0	0
Overføringer fra Trinn 2 til Trinn 3	0	-3 380	3 380	0
Overføringer fra Trinn 3 til Trinn 1	42	0	-42	0
Overføringer fra Trinn 3 til Trinn 2	0	9	-9	0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	8 621	5 063	5 411	19 095
Økt forventet kredittap	6 136	9 711	26 735	42 582
Redusert forventet kredittap	-3 342	-2 534	-2 380	-8 257
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-2 902	-7 939	-37 865	-48 706
Tapsavsetninger per 31. 12. 2024	23 600	19 792	50 971	94 362

¹¹ Inkluderer nedbetalingslån og lån til ansatte.

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

ENDRING I BRUTTO UTLÅN KASSEKREDITT

Beløp i tusen kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Brutto utlån per 31. 12. 2023	663 561	122 031	78 037	863 629
Overføringer fra Trinn 1 til Trinn 2	-80 770	80 770	0	0
Overføringer fra Trinn 1 til Trinn 3	-18 113	0	18 113	0
Overføringer fra Trinn 2 til Trinn 1	20 685	-20 685	0	0
Overføringer fra Trinn 2 til Trinn 3	0	-18 543	18 543	0
Overføringer fra Trinn 3 til Trinn 1	1 021	0	-1 021	0
Overføringer fra Trinn 3 til Trinn 2	0	94	-94	0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	433 166	50 187	6 945	490 298
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-189 051	-64 539	-60 268	-313 858
Brutto utlån per 31. 12. 2024	830 497	149 317	60 255	1 040 069

ENDRING I TAPSAVSETNINGER KASSEKREDITT

Beløp i tusen kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Tapsavsetninger per 31. 12. 2023	17 524	16 514	50 339	84 376
Overføringer fra Trinn 1 til Trinn 2	-2 723	2 723	0	0
Overføringer fra Trinn 1 til Trinn 3	-932	0	932	0
Overføringer fra Trinn 2 til Trinn 1	960	-960	0	0
Overføringer fra Trinn 2 til Trinn 3	0	-3 284	3 284	0
Overføringer fra Trinn 3 til Trinn 1	42	0	-42	0
Overføringer fra Trinn 3 til Trinn 2	0	9	-9	0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	8 179	4 996	3 216	16 391
Økt forventet kredittap	6 131	9 711	25 582	41 424
Redusert forventet kredittap	-3 342	-2 534	-2 337	-8 213
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-2 686	-7 450	-35 855	-45 991
Tapsavsetninger per 31. 12. 2024	23 151	19 725	45 111	87 987

ENDRING I BRUTTO UTLÅN NEDBETALINGSLÅN

Beløp i tusen kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Brutto utlån per 31. desember	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 1 til Trinn 2	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 1 til Trinn 3	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 2 til Trinn 1	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 2 til Trinn 3	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 3 til Trinn 1	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 3 til Trinn 2	0	0	0	0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	20 044	527	0	20 571
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	0	0	0	0
Brutto utlån per 31. desember	20 044	527	0	20 571

ENDRING I TAPSAVSETNINGER NEDBETALINGSLÅN

Beløp i tusen kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Tapsavsetninger per 31. desember	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 1 til Trinn 2	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 1 til Trinn 3	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 2 til Trinn 1	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 2 til Trinn 3	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 3 til Trinn 1	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 3 til Trinn 2	0	0	0	0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	395	66	0	461
Økt forventet kredittap	0	0	0	0
Redusert forventet kredittap	0	0	0	0
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	0	0	0	0
Tapsavsetninger per 31. desember	395	66	0	461

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

ENDRING I BRUTTO UTLÅN FAKTURASALG

Beløp i tusen kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Brutto utlån per 31. 12. 2023	30 010	4 765	9 444	44 219
Overføringer fra Trinn 1 til Trinn 2	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 1 til Trinn 3	-636	0	636	0
Overføringer fra Trinn 2 til Trinn 1	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 2 til Trinn 3	0	-624	624	0
Overføringer fra Trinn 3 til Trinn 1	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 3 til Trinn 2	0	0	0	0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	1	24	3 460	3 485
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-29 374	-4 142	-5 220	-38 735
Brutto utlån per 31. 12. 2024	1	24	8 944	8 969

ENDRING I TAPSAVSETNINGER FAKTURASALG

Beløp i tusen kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Tapsavsetninger per 31. 12. 2023	221	586	4 454	5 262
Overføringer fra Trinn 1 til Trinn 2	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 1 til Trinn 3	-14	0	14	0
Overføringer fra Trinn 2 til Trinn 1	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 2 til Trinn 3	0	-97	97	0
Overføringer fra Trinn 3 til Trinn 1	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 3 til Trinn 2	0	0	0	0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	0	1	2 195	2 196
Økt forventet kredittap	0	0	1 153	1 153
Redusert forventet kredittap	0	0	-44	-44
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-207	-490	-2 010	-2 706
Tapsavsetninger per 31. 12. 2024	0	1	5 860	5 861

ENDRING I BRUTTO UTLÅN LÅN TIL ANSATTE

Beløp i tusen kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Brutto utlån per 31. 12. 2023	1 575	0	0	1 575
Overføringer fra Trinn 1 til Trinn 2	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 1 til Trinn 3	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 2 til Trinn 1	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 2 til Trinn 3	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 3 til Trinn 1	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 3 til Trinn 2	0	0	0	0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	2 463	0	0	2 463
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-1 445	0	0	-1 445
Brutto utlån per 31. 12. 2024	2 593	0	0	2 593

ENDRING I TAPSAVSETNINGER LÅN TIL ANSATTE

Beløp i tusen kroner	Trinn 1	Trinn 2	Trinn 3	Sum
Tapsavsetninger per 31. 12. 2023	10	0	0	10
Overføringer fra Trinn 1 til Trinn 2	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 1 til Trinn 3	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 2 til Trinn 1	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 2 til Trinn 3	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 3 til Trinn 1	0	0	0	0
Overføringer fra Trinn 3 til Trinn 2	0	0	0	0
Nye finansielle eiendeler utstedt eller kjøpt	47	0	0	47
Økt forventet kredittap	5	0	0	5
Redusert forventet kredittap	0	0	0	0
Finansielle eiendeler som er fraregnet i perioden	-9	0	0	-9
Tapsavsetninger per 31. 12. 2024	53	0	0	53

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Brutto utlån og ubenyttede rammer fordelt etter risikoklasse

Bankens porteføljekvalitet defineres ved hjelp av et internt risikoklassifiseringssystem med fem risikoklasser, fra svært lav risiko til svært høy risiko. I tillegg har banken en risikoklasse for misligholdte engasjementer. Mislighold er definert som engasjementer med restanse over 90 dager eller dersom banken anser det som usannsynlig at låntaker fullt ut vil kunne betale sine kredittforpliktelser uten at institusjonen treffer tiltak som å realisere sikkerhet. Engasjement uten risikoklassifisering består av lån til ansatte og kjøpte fordringer hvor skyldner er en privatperson.

På produktet kassekreditt er det tildelt en kredittramme til hver kunde som kunden kan disponere. Rammene er gitt på bakgrunn av kredittrisiko vurdert på tidspunktet for kundeetablering eller fornyelse av kreditten. Om kredittrisikoen hos en kunde øker mer enn banken forventer, står banken fritt til å trekke tilbake den ubenyttede rammen.

Beløp i tusen kroner	31.12.2024		31.12.2023	
	Brutto utlån	Ubenyttet ramme	Brutto utlån	Ubenyttet ramme
Svært lav risiko	556 082	385 768	522 128	278 310
Lav risiko	194 858	67 972	111 433	19 708
Moderat risiko	168 415	14 593	108 096	7 597
Høy risiko	55 052	5 172	41 318	604
Svært høy risiko	26 004	1 062	37 344	306
Mislighold	69 135	0	87 480	0
Uten Rating	2 657	0	1 624	0
Sum	1 072 202	474 568	909 422	306 524

Statsgaranterte utlån

Banken hadde pr. 31. desember 2024 brutto utlån på totalt NOK 7,8 millioner som er innvilget i tråd med Forskrift til lov om statlig garantiordning for lån til små og mellomstore bedrifter som ble innført i tilknytning til Covid-19 og tråde i kraft 27. mars 2020. Garantiordningen dekker 90 prosent pro rata av bankens tap av hovedstol, renter og omkostninger for lån gitt under ordningen¹².

Beløp i tusen kroner	31.12.2024		31.12.2023	
	Brutto utlån	Ubenyttet ramme	Brutto utlån	Ubenyttet ramme
Brutto utlån	7 847	21	15 134	483
Trinn 1	744	20	6 675	335
Trinn 2	2 360	1	2 567	147
Trinn 3	4 743	0	5 892	0
Garantert andel (90 %)	7 062	19	13 620	434

ALDERSFORDELING BRUTTO UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Ikke forfalte utlånsengasjementer	973 457	770 453
Forfalte engasjementer inntil 30 dager	21 171	41 244
Forfalte engasjementer mellom 31 - 60 dager	7 801	19 232
Forfalte engasjementer mellom 61 - 90 dager	9 540	8 628
Forfalte engasjementer 91 dager+	60 232	69 865
Sum	1 072 202	909 422

¹² Garantien dekker ikke forfalte, ikke betalte renter utover 90 dager eller renter som påløper etter at det er åpnet gjeldsforhandlinger, rekonstruksjon eller konkurs hos låntaker.

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

MAKSIMAL KREDITTEKSPONERING, NÆRINGSFORDELT

31.12.2024							Maks kreditt-
Beløp i tusen kroner		Brutto utlån	Nedskrivning Trinn 1	Nedskrivning Trinn 2	Nedskrivning Trinn 3	Ubenyttet ramme	eksponering
Privatpersoner		2 657	-53	0	-10	0	2 593
Næringssektor fordelt:							
Primærnæringer		25 344	-940	-220	-359	5 828	29 652
Industri		33 101	-801	-662	-849	20 413	51 201
Utvikling av byggeprosjekter		32 408	-670	-387	-1 482	9 317	39 185
Bygge- og anleggsvirksomhet ellers		142 198	-3 914	-2 813	-10 746	72 305	197 030
Varehandel, reparasjon av motorvogner		188 680	-3 594	-3 012	-8 456	102 469	276 086
Transport ellers og lagring		40 973	-1 116	-651	-1 658	10 943	48 491
Overnattings- og serveringsvirksomhet		40 325	-1 539	-531	-1 369	17 284	54 170
Informasjon og kommunikasjon		72 534	-1 367	-722	-5 626	35 427	100 246
Omsetning og drift av fast eiendom		148 860	-2 383	-3 704	-7 590	65 988	201 171
Finansiering og forsikring		19 065	-282	-594	-471	5 483	23 200
Faglig tjenesteyting		175 766	-3 529	-3 999	-4 945	81 978	245 271
Forretningsmessig tjenesteyting		65 455	-1 701	-655	-3 377	17 598	77 320
Tjenesteytende næringer ellers		84 838	-1 710	-1 843	-4 030	29 534	106 789
Sum		1 072 202	-23 600	-19 792	-50 971	474 568	1 452 408
31.12.2023							
Beløp i tusen kroner		Brutto utlån	Nedskrivning Trinn 1	Nedskrivning Trinn 2	Nedskrivning Trinn 3	Ubenyttet ramme	Maks kreditt-
Privatpersoner		1 785	-13	0	-19	0	1 753
Næringssektor fordelt:							
Primærnæringer		19 230	-376	-314	-1 013	5 603	23 130
Industri		40 619	-886	-369	-1 374	6 260	44 250
Utvikling av byggeprosjekter		19 890	-460	-312	-306	6 714	25 525
Bygge- og anleggsvirksomhet ellers		137 768	-2 960	-3 295	-12 623	60 547	179 438
Varehandel, reparasjon av motorvogner		170 953	-3 496	-3 200	-10 074	73 508	227 690
Transport ellers og lagring		38 384	-808	-968	-4 891	6 441	38 158
Overnattings- og serveringsvirksomhet		29 149	-890	-558	-1 706	7 569	33 566
Informasjon og kommunikasjon		58 976	-917	-859	-3 917	19 752	73 035
Omsetning og drift av fast eiendom		98 512	-1 635	-2 103	-4 017	25 646	116 404
Finansiering og forsikring		22 515	-268	-265	-1 449	4 289	24 822
Faglig tjenesteyting		141 322	-2 492	-1 955	-6 914	45 839	175 799
Forretningsmessig tjenesteyting		46 036	-967	-1 095	-2 963	19 114	60 125
Tjenesteytende næringer ellers		84 284	-1 589	-1 806	-3 528	25 242	102 603
Sum		909 422	-17 754	-17 100	-54 793	306 524	1 126 299

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

GEOGRAFISK FORDELING AV UTLÅNSBALANSEN

31.12.2024

Beløp i tusen kroner	Brutto utlån	Ubenyttet ramme
Oslo	232 838	114 856
Rogaland	50 604	24 888
Møre og Romsdal	32 133	10 082
Nordland	30 546	9 052
Svalbard	0	0
Østfold	65 004	28 998
Akershus	159 587	91 846
Buskerud	68 528	27 594
Innlandet	50 330	20 864
Vestfold	79 435	30 256
Telemark	47 075	23 994
Agder	52 807	24 865
Vestland	107 764	34 639
Trøndelag	46 737	13 741
Troms	25 504	12 666
Finnmark	23 312	6 227
Sum	1 072 202	474 568

31.12.2023

Beløp i tusen kroner	Brutto utlån	Ubenyttet ramme
Oslo	177 633	69 289
Rogaland	48 419	16 441
Møre og Romsdal	32 149	10 818
Nordland	29 332	6 147
Svalbard	278	0
Viken	262 530	101 904
Innlandet	45 783	14 007
Vestfold og Telemark	89 678	29 907
Agder	44 231	11 526
Vestland	94 878	21 281
Trøndelag	43 507	8 655
Troms og Finnmark	41 003	16 549
Sum	909 422	306 524

Makroøkonomiske utsikter

Den uvanlige høye prisveksten som har preget norsk økonomi de siste årene avtok markert i 2024. 12-måneders endring i konsumprisindeksen (KPI) var 2,2% i desember 2024 og KPI-JAE var 2,7%¹³. Veksten i fastlandsøkonomien har nå vært svak to år på rad. Foreløpige nasjonalregnskapstall viser at BNP-veksten for Fastlands-Norge ble 0,6% i 2024 mot 0,7% i 2023¹⁴.

For Aprila har økningen i styringsrenten på 4,5 prosentpoeng fra september 2021 til desember 2023 resultert i en økning i finansieringskostnaden på 3,82 prosentpoeng¹⁵. Banken er godt posisjonert til å håndtere eventuelle ytterligere renteøkninger, siden bankens kundeavtaler gir betydelig fleksibilitet til å endre rentebetingelsene. Eventuelle reduksjoner i styringsrenten forventes å påvirke bankens lønnsomhet positivt på kort til mellomlang sikt siden gjennomslagseffekten på finansieringskostnadene sannsynligvis vil overstige gjennomslagseffekten på utlånsrentene.

Sentrale usikkerhetsmomenter fremover vil være effekten av fortsatt svak økonomisk vekst og geopolitisk usikkerhet på kundenes kredittappetitt og -kvalitet. Banken vil fortsette å overvåke kundeporteføljen nøye og justere risikoappetitten i tråd med utviklingen.

Makrosценарier for tapsavsetning

Banken anvender tre scenarier i vurderingen av makrojustering: nøytralt fremtidsbilde, positivt fremtidsbilde og negativt fremtidsbilde. Disse scenariene vektet med sannsynlighet og konsekvens basert på bankens vurdering av den makroøkonomiske situasjonen. Det vektete estimatet ('Vektet ECL') utgjør bankens bokførte tapsavsetning. Bankens makrojustering er heftet med usikkerhet med tanke på at den er framoverskuende.

Beløp i tusen kroner	Vektet ECL	Base Case	Worst Case	Best case
Kassekreditt	87 987	82 937	102 122	71 840
Nedbetalingslån	461	402	615	298
Ansattelån	53	51	61	46
Fakturasalg	5 861	5 820	6 122	5 642
Sum	94 362	89 209	108 920	77 826

¹³ <https://www.ssb.no/priser-og-prisindekser/konsumpriser/statistikk/konsumprisindeksen/artikler/fortsatt-avtakende-prisvekst-i-desember>

¹⁴ <https://www.ssb.no/nasjonalregnskap-og-konjunkturer/nasjonalregnskap/statistikk/nasjonalregnskap/artikler/Svak-vekst-i-norsk-%C3%B8konomi-i-2024>

¹⁵ Fra 1,0% i september 2021 til 4,82% fra 30. mai 2024.

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

SENSITIVITET VED ENDRING AV PARAMETERE I TAPSMODELLEN

Beløp i tusen kroner	Kassekreditt	Fakturasalg	Nedbetalingslån	Sum
Sensitivitet ved endring i sannsynlighet for mislighold (PD)				
Resultateffekt ved økning av PD med 50 %	-11 291	-2	-185	-11 478
Resultateffekt ved økning av PD med 100 %	-20 907	-4	-353	-21 265
Sensitivitet ved endring i tap gitt mislighold (LGD)				
Resultateffekt ved økning av LGD med 50 %	-7 353	-643	-38	-8 034
Resultateffekt ved økning av LGD med 100 %	-13 080	-1 054	-72	-14 206
Sensitivitet ved endring i PD og LGD				
Resultateffekt ved økning av PD og LGD med 50 %	-19 433	-645	-238	-20 316

Innhold

Daglig leders beretning
Styrets beretning
Resultatregnskap
Balanse
Oppstilling over kontantstrømmer
Oppstilling over endringer i egenkapitalen
Noter
Revisors beretning

Aprila Bank ASA

Note 3 Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Bankinnskudd	168 803	73 803
hvorav bundne midler utgjør:		
Skattetrekksmidler	2 893	2 032
Depositum, leide lokaler	1 003	992
Sum bundne midler	3 896	3 025

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Note 4 Klassifisering av finansielle instrumenter

Beløp i tusen kroner	Finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet		Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			168 803	73 803
Netto utlån til og fordringer på kunder			977 840	819 774
Sertifikater og obligasjoner	256 060	152 963		
Øvrige finansielle eiendeler			6 101	6 170
Sum eiendeler	256 060	152 963	1 152 744	899 747
Innskudd fra og gjeld til kunder			1 096 783	821 235
Øvrige finansielle forpliktelser			21 913	23 689
Sum gjeld	0	0	1 118 696	844 924

Finansielle eiendeler og gjeld vurdert til amortisert kost

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner

Består i hovedsak av fordringer med kort løpetid og flytende rente. Dette medfører at virkelig verdi er tilnærmet lik amortisert kost på balansedagen.

Utlån til og fordringer på kunder

Utlån til amortisert kost blir nedskrevet i tråd med reglene i IFRS 9 som vist i note 2. Virkelig verdi anses i all vesentlighet å samsvare med amortisert kost.

Andre eiendeler

Virkelig verdi estimeres til å samsvare amortisert kost.

Innskudd fra og gjeld til kunder

Virkelig verdi estimeres til å samsvare amortisert kost.

Annen kortsiktig gjeld

Virkelig verdi estimeres til å samsvare amortisert kost.

Innhold

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Aprila Bank ASA

Note 5 Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi

Finansielle instrumenter til virkelig verdi

Finansielle instrumenter til virkelig verdi plasseres i de ulike nivåene nedenfor basert på kvaliteten for den enkelte type instrument.

Nivå 1

I nivå 1 plasseres finansielle instrumenter som verdsettes ved bruk av noterte priser i aktive markeder for identiske eiendeler eller forpliktelser.

Nivå 2

I nivå 2 plasseres finansielle instrumenter som verdsettes ved bruk av informasjon hvor priser direkte eller indirekte er observerbare for eiendelen eller forpliktelsene.

Nivå 3

Dersom verdsettelse ikke kan fastsettes i nivå 1 eller 2 benyttes verdsettelsesmetoder basert på ikke-observerbare markedsdata.

FINANSIELLE INSTRUMENTER TIL VIRKELIG VERDI

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Sertifikater og obligasjoner	240 784	145 784
Endring til virkelig verdi	15 277	7 180
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	256 060	152 963

Av finansielle instrumenter målt til virkelig verdi har Aprila Bank kun plasseringer i nivå 1.

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Note 6 Immaterielle eiendeler

Immaterielle eiendeler består av anskaffede og egenutviklede IT-systemer og -rettigheter.

Kjøpt programvare balanseføres til anskaffelseskost med tillegg av utgifter for å gjøre programvaren klar til bruk. Identifiserbare utgifter til egenutviklet programvare balanseføres som immaterielle eiendeler hvis eiendel kontrolleres av banken og det er sannsynlig at økonomiske fordeler dekker utviklingsutgiftene på balansetidspunktet. Immaterielle eiendeler avskrives over økonomisk levetid og testes for nedskrivning ved indikasjoner på dette.

Som del av bankens skattefunnprosjekt har banken i 2024 innregnet NOK 0,36 millioner mot utvikling av bankens egenutviklede IT-systemer. For 2023 ble det innregnet NOK 0,00 millioner. Se note 9 for beskrivelse av bankens skattefunnprosjekt.

Beløp i tusen kroner	31.12.2024		31.12.2023	
	Egenutviklede eiendeler	Anskaffede eiendeler	Egenutviklede eiendeler	Anskaffede eiendeler
Anskaffelseskost 01.01.	21 864	9 463	21 595	7 268
Tilgang i året	0	1 471	269	2 195
Avgang i året	0	0	0	0
Anskaffelseskost 31.12.	21 864	10 934	21 864	9 463
Akkumulerte avskrivninger 01.01.	-18 691	-5 783	-15 188	-4 413
Årets av- og nedskrivninger	-2 555	-1 454	-3 503	-1 370
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	-21 245	-7 236	-18 691	-5 783
Bokført verdi 31.12.	618	3 697	3 173	3 680
Økonomisk levetid	3 - 7 år	3 - 7 år	3 - 7 år	3 - 7 år
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	Lineær	Lineær

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Note 7 Varige driftsmidler

Bankens varige driftsmidler består av inventar og kontormaskiner. Banken har ikke pantsatt eller akseptert andre rådighetsbegrensninger over sine driftsmidler.

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Anskaffelseskost 01.01.	3 171	2 965
Tilgang i året	384	205
Avgang i året	0	0
Anskaffelseskost 31.12.	3 555	3 171
Akkumulerte avskrivninger 01.01.	-2 666	-2 335
Årets avskrivninger	-363	-331
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	-3 028	-2 666
Bokført verdi 31.12.	527	505
Økonomisk levetid	3 - 5 år	3 - 5 år
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Note 8 Rett til bruk eiendeler

Bankens rett til bruk av eiendeler er knyttet til leiekontrakten for kontorlokalene i Kirkegata 5.

Den opprinnelige leieavtalen hadde en løpetid til mai 2021. I november 2019 ble avtalen utvidet, både i areal og løpetid, og forlenget til 30. september 2022 med en opsjon på ytterligere to års forlengelse. I november 2021 innløste banken opsjonen, og leieperioden ble forlenget til 30. september 2024. Fra 1 oktober 2024 ble leieavtalen reforhandlet, og banken inngikk en ny avtale med en 12 måneders løpende leieperiode.

Bankens beregnede lånerente knyttet til leieforpliktelsen er 5 %.

RETT TIL BRUK EIENDELER

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Anskaffelseskost 31. desember	0	0
Reklassifisering av leieavtaler iht IFRS 16	0	0
Anskaffelseskost 1. januar	9 193	9 193
Tilgang av bruksretteieendeler	0	0
Avhendinger	185	0
Utvidelse av lokale, og løpetid på leieavtale	2 424	0
Omregningsdifferanser	0	0
Anskaffelseskost 31. desember	11 802	9 193
Akkumulerte av- og nedskrivninger 1. januar	7 888	6 147
Avskrivninger	2 016	1 740
Nedskrivninger i perioden	0	0
Avhendinger	0	0
Overføringer og reklassifiseringer	0	0
Omregningsdifferanser	0	0
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31. desember	9 904	7 888
Balanseført verdi av bruksretteieendeler 31. desember	1 898	1 305

Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid	3 år	3 år
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær

IKKE KANSELLERBAR LEIEKONTRAKT

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Mindre enn 1 år	2 151	1 531
1-2 år	0	0
2-3 år	0	0
Mer enn 3 år	0	0
Totale udiskonterte leieforpliktelser	2 151	1 531

LEIEFORPLIKTELSE

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Reklassifisering av leieavtaler iht IFRS 16	0	0
Totale leieforpliktelser 01. januar	1 531	3 187
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	2 609	0
Betaling av husleie	-2 108	-1 759
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	54	103
Totale leieforpliktelser 31. desember	2 086	1 531

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Note 9 Spesifikasjon av gjeld og andre fordringer

FORDRINGER

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Skattefunn	2 747	2 242
Andre fordringer	3 354	3 927
Sum fordringer	6 101	6 170

Banken har et SkatteFUNN-prosjekt kalt «Ny metode for vesentlig raskere og bedre vurdering av mulige kunder» for perioden 2023 til 2025. Kostnader og timer brukt rapporteres i eget prosjektrekskap til Forskningsrådet.

I 2024 mottok banken NOK 2 248 896 utbetalt som tilgodebeløp som følge av et tidligere SkatteFUNN-prosjekt.

SkatteFUNN støttes i 2024 med 19 % av prosjektkostnader, og 19 % av kr 550 - 700 per time brukt av interne timer på prosjektet. Banken bokfører timer brukt av ansatte under «Lønn og andre personalkostnader». Prosjektkostnader bokføres under «Andre driftskostnader» og «Immaterielle eiendeler». Ved bokføring under «Immaterielle eiendeler» reduseres bokført anskaffelseskost.

Banken har bokført NOK 2 395 496 som reduksjon av «Lønn og andre personalkostnader» og NOK 358 311 som reduksjon av «Immaterielle eiendeler» under Skattefunnordningen.

ANNEN GJELD

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Leverandørgjeld	3 975	4 151
Gjeld til kunder og partnere	431	3 215
Skyldig arbeidsgiveravgift	3 348	2 415
Leieforpliktelser	2 634	2 078
Øvrig kortsiktig gjeld	11 525	11 830
Sum annen gjeld	21 913	23 689

AVSTEMMING AV NETTO GJELD

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	168 803	73 802
Innlån fra finansieringsaktiviteter	-1 096 783	-821 235
Leieforpliktelser	-2 634	-2 078
Netto gjeld	-930 614	-749 510
Kontanter, innskudd i Norges Bank og innskudd i andre banker	168 803	73 803
Brutto gjeld	-1 099 417	-823 313
Netto gjeld	-930 614	-749 510

Innhold

Aprila Bank ASA

Daglig leders beretning
Styrets beretning
Resultatregnskap
Balanse
Oppstilling over kontantstrømmer
Oppstilling over endringer i egenkapitalen
Noter
Revisors beretning

ENDRINGER I FORPLIKTELSER SOM SKYLDES FINANSIERINGSAKTIVITETER

Beløp i tusen kroner	Forpliktelser fra finansieringsaktiviteter			Likviditetsbeholdning	
	Finansielle innlån	Leieforpliktelser	Sum	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	Sum
Netto gjeld 01.01.2023	-577 249	-3 734	-580 983	65 111	65 111
Kontantstrømmer	-243 985	1 964	-242 021	8 691	8 691
Anskaffelser - leieforpliktelser			0		0
Andre endringer		-308	-308		0
Netto gjeld 31.12.2023	-821 235	-2 078	-823 313	73 802	73 802
Kontantstrømmer	-275 548	1 923	-273 626	95 001	95 001
Anskaffelser - leieforpliktelser		-2 609	-2 609		0
Andre endringer		130	130		0
Netto gjeld 31.12.2024	-1 096 783	-2 634	-1 099 417	168 803	168 803

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Note 10 Kapitaldekning

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Aksjekapital	72 660	65 819
Overkurs	328 940	291 636
Annen egenkapital	-104 733	-140 778
Egenkapital	296 868	216 676
Fradrag for forsvarlig verdsettelse (AVA)	-256	-153
Fradrag for immaterielle eiendeler	-4 316	-6 853
Fradrag for utilstrekkelig dekning for misligholdte engasjementer	-174	-28
Fradrag for CET 1-instrumenter finansiert av banken	-521	0
Ren kjernekapital	291 601	209 641
Kjernekapital	291 601	209 641
Ansvarlig kapital	291 601	209 641
Beregningsgrunnlag		
Regionale eller lokale myndigheter	0	356
Offentlige virksomheter	0	146
Institusjoner	33 761	14 764
Foretak	32 070	18 447
Massemarked	523 654	431 560
Misligholdte engasjement	16 578	30 653
Engasjementer forbundet med særlig høy risiko	3 006	0
Andeler i verdipapirfond (CIU)	11 856	6 934
Øvrige engasjementer	8 336	7 575
Kredittrisiko	629 261	510 434
Operasjonell risiko	289 933	190 954
CVA tillegg	759	380
Sum beregningsgrunnlag	919 952	701 768
Ren kjernekapital (%)	31,7%	29,9 %
Kjernekapital (%)	31,7%	29,9 %
Ansvarlig kapital (%)	31,7%	29,9 %
Uvektet kjernekapitalandel	20,1%	19,5 %
LCR	938%	701%
NSFR	233%	206%

Bankens regulatoriske minimumskrav etter Pilar 1 og Pilar 2 var pr. 31.12.2024:

- Ren kjernekapital: 16,7 %
- Kjernekapital: 19,1 %
- Ansvarlig kapital: 22,3 %

I disse kapitalkravene inngår et Pilar 1-krav (inkludert samlede bufferkrav) på 14,0 % og et Pilar 2-krav på 4,8 %. Pilar 1-kravet må dekkes 100 % av ren kjernekapital. Minimum 56,25 % av Pilar 2-kravet må dekkes med ren kjernekapital og minimum 75 % må dekkes med kjernekapital. I tillegg til minimumskravene forventer Finanstilsynet at banken opprettholder en kapitalkravsmargin på 1,5 %. Bankens regulatoriske minstekrav til uvektet kjernekapitalandel er 5 %.

Massemarkedsklassifisering

Aprila Bank har siden 30. september 2021 benyttet massemarkedsklassifisering på eksponeringer som banken mener tilfredsstiller kravene i artikkel 123 i kapitalkravsforordningen¹⁶.

I Finanstilsynets endelige rapport fra stedlig tilsyn hos Aprila våren 2022, publisert 12. oktober 2022, skriver Finanstilsynet at «(...) banken må ha erfaringsdata fra en lengre tidsperiode for å kunne dokumentere at risikoen er redusert tilstrekkelig til at risikovekter på 75 prosent kan benyttes». Videre skriver Finanstilsynet at de vil komme tilbake til saken i et eget brev. Bankens har ikke mottatt dette brevet pr. datoen for styrets beretning.

I april 2023 sendte Finanstilsynet en forespørsel til flere norske banker hvor de etterspurte informasjon om bankenes retningslinjer og praktisering av massemarkedsklassifisering. Aprila svarte på forespørselen innen fristen i august 2023 og forstår det slik at Finanstilsynet planlegger å publisere et oppdatert rundskriv om massemarkedsklassifisering så snart European Banking Authority (EBA) har publisert endelige retningslinjer knyttet til granularitetskriteriet i artikkel 123. Høringsfristen relatert til EBA sin retningslinje var 12. februar 2025¹⁷ og retningslinjen skal i henhold til kapitalkravsforordningen ferdigstilles innen 10. juli 2025.

Banken er av den oppfatningen at eksponeringene som er klassifisert som massemarked pr. 31. desember 2024 tilfredsstiller kravene i artikkel 123 i kapitalkravsforordningen og har besluttet å benytte massemarkedsklassifisering for å beregne beregningsgrunnlaget for kredittrisiko pr. 31. desember 2024. Dersom EBA sine foreslåtte retningslinjer blir gjeldende i Norge vil enkelte av eksponeringene som er klassifisert som massemarked i dag kunne få en en klassifisering som medfører en høyere risikovekt, men banken forventer at effekten av dette på bankens beregningsgrunnlag vil være begrenset.

¹⁶ (EU) nr. 575/2023.

¹⁷ <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/events/consultation-guidelines-proportionate-retail-diversification-methods>

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Note 11 Aksjer og opsjoner

Aksjen

Banken hadde ved utgangen av året 259 aksjonærer. Alle aksjer har lik aksjeklasse og stemmerett. Aksjekapitalen var på NOK 72 660 436 fordelt på 72 660 436 aksjer hver pålydende NOK 1,00. Ansatte i Aprila Bank eide ved utgangen av 2024, direkte eller gjennom aksjeselskaper hvor de har bestemmende innflytelse, 7 550 330 aksjer, tilsvarende 10,4 % av aksjene i selskapet.

20 STØRSTE AKSJONÆRER REGISTRERT I VPS PR. 31. DESEMBER 2024

#	Aksjonær	Aksjer	%
1	SES AS	18 100 000	24,9 %
2	AMESTO GROUP AS	9 768 374	13,4 %
3	KVANTIA AS	4 335 036	6,0 %
4	ALLIANCE VENTURE SPRING AS	3 174 406	4,4 %
5	VISMA NORGE HOLDING AS	3 000 000	4,1 %
6	EQUILIBRIA APS	2 808 822	3,9 %
7	MP PENSJON PK	2 227 357	3,1 %
8	STRØMSTANGEN AS	1 990 341	2,7 %
9	PRIMERA AS	1 816 500	2,5 %
10	ØSD INVEST AS	1 512 781	2,1 %
11	FJ LABS	1 099 400	1,5 %
12	CHRI AS	946 032	1,3 %
13	AREPO AS	907 747	1,2 %
14	SIRKELBUE AS	800 000	1,1 %
15	DISRUPTOR AS	760 289	1,0 %
16	OSMANI VENTURE	736 385	1,0 %
17	THESAURUS AS	725 453	1,0 %
18	JAH AS	615 127	0,8 %
19	BLUE MOUNTAIN CAPITAL AS	614 000	0,8 %
20	UNIVERSAL PRESENTKORT AS	597 699	0,8 %
	Andre	16 124 687	22,2 %
	Total	72 660 436	100,0 %

Opsjoner

I perioden fra ordinær generalforsamling 27. april 2019 frem til ordinær generalforsamling 27. april 2023 hadde banken en opsjonsordning bestående av tre ulike programmer; (i) fastlønnsopsjonsprogram, (ii) bonusopsjonsprogram og (iii) opsjonsprogram for et eget Advisory Board. I tillegg hadde styret muligheten til å tildele opsjoner til nye ansatte ved tiltredelse. De siste opsjonene som ble tildelt under ordningen ble tildelt i februar 2023.

Bokførte kostnader knyttet til opptjening av opsjoner utgjorde NOK 22 077 i 2024 mot 164 604 i 2023.

TILDELTE OPSJONER

Beløp i tusen kroner

Nøkkeltall tildelte opsjoner	2024	2023
Antall opsjoner tildelt	0	60 066
Levetid		5.00
Utøvelseskurs*		6.50
Aksjekurs*		6.50
Forventet levetid*		1.50
Volatilitet*		46.06%
Risikofri rente*		3.22%
Utbytte*		0
Veid gjennomsnittlig virkelig verdi*		1.32

*Vektet gjennomsnitt på tildelingstidspunktet

UTESTÅENDE OG OPPTJENTE OPSJONER

Beløp i tusen kroner

Utestående opsjoner	2024	2023
IB utestående opsjoner	1 495 906	1 685 862
+ tildelte opsjoner	0	60 066
- utløpte opsjoner	-586 730	0
- utøvde opsjoner	-9 897	-250 022
UB utestående opsjoner	899 279	1 495 906
hvorav opptjent	899 279	1 439 070

Innhold

Aprila Bank ASA

Daglig leders beretning
Styrets beretning
Resultatregnskap
Balanse
Oppstilling over kontantstrømmer
Oppstilling over endringer i egenkapitalen
Noter
Revisors beretning

GJENSTÅENDE LØPETID OPSJONER, FORDELT PÅ UTØVELSESKURS

Utøvelseskurs	Antall utestående opsjoner	Vektet gjennomsnittlig gjenstående løpetid utestående opsjoner (år)	Antall opptjente opsjoner
4,99	29 367	1,64	29 367
5,00	170 506	1,66	170 506
5,50	267 239	2,56	267 239
6,00	59 169	1,82	59 169
6,50	60 066	3,11	60 066
6,75	46 464	1,89	46 464
7,00	35 574	2,86	35 574
7,25	17 040	1,11	17 040
7,40	50 000	0,25	50 000
7,50	23 310	0,86	23 310
8,00	111 916	0,27	111 916
9,00	9 438	0,61	9 438
10,00	19 190	0,60	19 190
	899 279		899 279

AKSJER OG OPSJONER EID AV LEDENDE ANSATTE OG STYREMEDLEMMER¹⁸

Navn	Rolle	Aksjer	Opsjoner
Bertel Steen	Styremedlem	18 100 000	0
Arild Spandow	Styreleder	9 768 374	0
Per Christian Goller	Chief Growth Officer	1 854 417	0
Øystein Sindre Dannevig	Chief Decision Scientist	1 512 781	0
Israr Khan	Chief Product & Tech Officer	760 289	0
Kjetil Sørlien Barli	Chief Executive Officer	614 000	0
Lene Gridseth	Chief Operating Officer	573 200	0
Hans Marius Falkanger	Styremedlem	346 394	0
Espen Engelberg	Acting Chief Financial Officer	122 544	129 948
Christian Sandvik Lunde	Chief Credit Officer	106 523	190 448
Helge Benum	Chief Risk Officer	56 363	103 245
Aksel Fjeld-Olsen	Head of Legal	32 000	0
Sum		33 846 885	423 641
Styremedlemmer		28 214 768	0
Ledelsen		5 600 117	423 641

¹⁸ Enten eid direkte eller indirekte gjennom selskaper der vedkommende kontrollerer aksjemajoriteten pr. 24. februar 2025.

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Note 12 Spesifikasjon av renter og provisjoner

RENTEINNETEKTER

Beløp i tusen kroner		
	2024	2023
Renteinntekter på utlån til kunder	224 442	167 851
Renteinntekter på utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	5 780	3 792
Andre renteinntekter	47	28
Sum renteinntekter	230 269	171 672

RENTEKOSTNADER

Beløp i tusen kroner		
	2024	2023
Rentekostnader innlån	44 935	28 788
Rentekostnader bruksretter iht IFRS 16	54	103
Avgift til sikringsfondet	1 515	1 062
Rentekostnader knyttet til verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital	0	1
Annen rentekostnad	4	4
Sum rentekostnader	46 508	29 957

GEBYR- OG PROVISJONSINNETEKTER

Beløp i tusen kroner		
	2024	2023
Gebyr- og provisjonsinntekter fakturasalg	376	1 313
Gebyr- og provisjonsinntekter kassekreditt	16 309	12 085
Sum gebyr- og provisjonsinntekter	16 686	13 398

GEBYR- OG PROVISJONSKOSTNADER

Beløp i tusen kroner		
	2024	2023
Provisjonskostnader bank og inkasso	452	375
Gebyrer andre banktjenester	433	439
Andre avgifter	13	3
Sum gebyr- og provisjonskostnader	898	817

NETTO VERDIENDRINGER VERDIPAPIRER OG GEVINST/TAP PÅ VALUTA

Beløp i tusen kroner		
	2024	2023
Netto verdiendringer verdipapirfond	8 097	6 312
Netto gevinst/(tap) på valuta	-7	-3
Netto verdiendringer verdipapirer og gevinst/tap på valuta	8 089	6 308

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Note 13 Godtgjørelser og lignende

LØNN OG RELATERTE YTELSE

Beløp i tusen kroner	2024	2023
Lønn	46 726	42 152
Arbeidsgiveravgift	11 019	8 141
Pensjonskostander	2 462	2 101
Styrehonorarer	1 324	570
Andre ytelser	2 477	1 353
Kostnadsreduksjon skattefunn	-2 395	-2 249
Sum	61 613	52 067

Det er ikke avgitt sikkerhetsstillelse til noen av bankens ansatte eller nærstående i 2024.

Alle faste ansatte, totalt 41 personer pr. 31.12.2024, er omfattet av bankens pensjonsordning. Ordningen er innskuddsbasert og i 2024 var ordningen tegnet hos Gjensidige. Banken er pliktig til å etablere en pensjonsordning etter Lov om Obligatorisk Tjenestepensjon (OTP). Ordningen tilfredsstiller lovens krav. Det har i 2024 gjennomsnittlig vært ansatt 40,53 årsverk.

LÅN TIL ANSATTE

Beløp i tusen kroner	2024	2023
Samlede lån gitt med ansattevilkår	2 593	1 575
Rentefordel utover normrenten for lån gitt med ansattevilkår	0	0

Retningslinjer for godtgjørelse

Bankens godtgjørelsesordning vedtas av styret årlig som del av styrets retningslinjer for godtgjørelse. Godtgjørelsesordningen skal bidra til at banken når strategiske og forretningsmessige mål og gi incentiver til god styring og kontroll med bankens risiko. Ordningen skal videre legge til rette for at banken kan tiltrekke og beholde nødvendig kompetanse og motivere til langsiktig interessefellesskap mellom den ansatte, banken og bankens aksjonærer.

Fastlønnen skal være konkurransedyktig og skal reflektere den ansattes stilling, ansvar, arbeidsoppgaver og prestasjoner. Fastlønn skal være tilstrekkelig høy til at banken kan unnlate å tilby og utbetale noen form for variabel godtgjørelse eller tilleggsbelønning.

Variabel godtgjørelse

Styret kan hvert år vedta en ordning for variabel godtgjørelse. Ordningen skal som hovedregel omfatte alle ansatte og kan maksimalt gi en utbetaling på 50 % av fast godtgjørelse. Opptjening skal være basert på en kombinert vurdering av måloppnåelse på individ- og selskapsnivå. Halvparten av eventuell godtgjørelse skal holdes tilbake i 12 måneder etter at den er opptjent.

Dersom det ikke vedtas en ordning for variabel godtgjørelse kan styret likevel beslutte utbetaling av tilleggsbelønning tilsvarende inntil halvannen månedslønn pr. år, basert på lik prosentsats av årslønn for alle ansatte i samsvar med vilkår for unntak fra krav til godtgjørelsesordninger i finansforetak, jf. Finanstilsynets rundskriv 2/2020

Det ble utbetalt tilleggs godtgjørelse i 2024 for året 2023 i samsvar med vilkår for unntak fra krav til godtgjørelsesordninger i finansforetak, jf. Finanstilsynets rundskriv 2/2020. Styret vedtok ikke ordning for variabel godtgjørelse for 2024.

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

LØNN OG GODTGJØRELSE TIL LEDENDE ANSATTE

2024			Fastlønn		Øvrige ytelser				Lån	
Navn	Rolle		Kontantbasert inkl. feriepenger	Verdi av tildelte opsjoner	Sign-on	Utbetalt Resultat-lønn	Andre ytelser	Pensjon	Totalt	
Halvor Lande*	Chief Executive Officer (01.01. - 30.09)		3 262	0	0	243	19	81	3 605	237
Kjetil S. Barli	Acting Chief Executive Officer (01.10 - 31.12) og CFO (01.01 - 30.09)		2 448	0	0	167	158	93	2 866	431
Israr Khan	Chief Product & Tech Officer		2 223	0	0	164	58	93	2 537	600
Per Christian Goller	Chief Growth Officer		1 958	0	0	176	14	93	2 240	0
Lene Gridseth	Chief Operating Officer		1 909	0	0	150	9	93	2 160	0
Øystein Sindre Dannevig	Chief Decision Scientist		1 795	0	0	145	13	93	2 045	31
Christian Sandvik Lunde	Chief Credit Officer		1 692	0	0	135	16	93	1 936	288
Helge Benum	Chief Risk & Compliance Officer		1 495	0	0	128	15	93	1 731	0
Aksjel Fjeld-Olsen	Head of Legal		1 411	0	0	126	8	87	1 633	0
Espen Engelberg	Acting Chief Financial Officer (03.10 - 31.12)		1 394	0	0	105	16	81	1 595	31
Sum			19 587	0	0	1 538	324	898	22 348	1 618

Kjetil S. Barli ble ansatt som fast daglig leder med virkning fra 1. mars 2025. Han har en etterlønnssordning tilsvarende tolv måneders fastlønn på tidspunktet for oppsigelse. Etterlønnen gir ikke grunnlag for feriepenger eller pensjon. Opptil to tredjedeler av etterlønnen kan avkortes dersom daglig leder får ny arbeidsgiver i etterlønnperioden.

*Halvor Lande fratradte sin stilling den 30. september 2024. Han hadde har en etterlønnssordning tilsvarende ni måneders fastlønn fra oppsigelsestidspunktet. Etterlønnen gir ikke grunnlag for feriepenger eller pensjonsopptjening.

Daglig leders beretning

Styrets beretning

Resultatregnskap

Balanse

Oppstilling over kontantstrømmer

Oppstilling over endringer i egenkapitalen

Noter

Revisors beretning

LØNN OG GODTGJØRELSE TIL LEDENDE ANSATTE

2023		Fastlønn		Øvrige ytelser					Lån
Navn	Rolle	Kontantbasert inkl. feriepenger	Verdi av tildelte opsjoner	Sign-on	Utbetalt Resultat-lønn	Andre ytelser	Pensjon	Totalt	
Halvor Lande	Chief Executive Officer	2 619	0	0	0	12	88	2 719	350
Per Christian Goller	Chief Growth Officer	1 894	0	0	0	11	89	1 994	0
Kjetil S. Barli	Chief Financial Officer	1 791	0	0	0	13	87	1 891	70
Israr Khan	Chief Product & Tech Officer	1 744	0	0	0	10	87	1 841	0
Lene Gridseth	Chief Operating Officer	1 624	0	0	0	10	87	1 720	0
Øystein Sindre Dannevig	Chief Decision Scientist	1 552	0	0	0	14	87	1 653	0
Christian Sandvik Lunde	Chief Credit Officer	1 425	0	0	0	13	87	1 525	337
Helge Benum	Chief Risk & Compliance Officer	1 362	0	0	0	12	84	1 458	0
Aksjel Fjeld-Olsen	Head of Legal	1 215	0	0	0	9	83	1 307	0
Sum		15 227	0	0	0	105	777	16 109	757

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Note 14 Andre driftskostnader

Beløp i tusen kroner		
	2024	2023
Salg, reklame og representasjon	19 085	15 589
IKT	9 837	7 663
Øvrige andre driftskostnader	4 988	4 392
Øvrige andre kostnader	5 712	3 699
Revisjon og regnskap	2 021	2 019
Honorarer til bemanningsselskaper	987	680
Kostnader tilknyttet lokaler	633	653
Lisenser, programmer og annet IKT-utstyr	397	326
Juridisk bistand	805	262
Forsikring	788	242
Strøm, inkl. nettleie	68	82
Sum andre driftskostnader	45 321	35 607

HONORAR TIL REVISOR

Beløp i tusen kroner		
	2024	2023
Lovpålagt revisjon	1 063	1 229
Andre særattestasjoner	125	125
Andre tjenester utenfor revisjonen	117	122
Sum	1 304	1 475

Honorar inkl. mva

Nærstående parter

Banken har i 2024 ikke hatt vesentlige transaksjoner med nærstående parter.

Innhold

Daglig leders beretning
Styrets beretning
Resultatregnskap
Balanse
Oppstilling over kontantstrømmer
Oppstilling over endringer i egenkapitalen
Noter
Revisors beretning

Aprila Bank ASA

Note 15 Skatt

BEREGNING AV BETALBAR SKATT

Beløp i tusen kroner	2024	2023
Resultat før skattekostnad	37 338	23 086
Permanente forskjeller	-2 698	-2 181
Endring midlertidige forskjeller	-6 276	-5 725
Skattepliktig inntekt, grunnlag betalbar skatt	28 363	15 180
Skattesats	25 %	25 %
Andvendelse av fremførbart underskudd	-28 363	-15 180
Betalbar skatt på årets resultat	0	0

Permanente forskjeller består av ikke fradragsberettiget kostnader samt inntekter innregnet som del av skattefunnordningen.

OVERSIKT OVER MIDLERTIDIGE FORSKJELLER

Beløp i tusen kroner	2024	2023
Varige driftsmidler / Immaterielle eiendeler	-1 787	-1 245
Aksjer og andre finansielle instrumenter	11 526	4 090
Fremførbart underskudd	-149 989	-178 353
Sum forskjeller	-140 251	-175 508
Forskjeller som ikke inngår i utsatt skatt / utsatt skattefordel	140 251	175 508
Grunnlag utsatt skatt+/utsatt skattefordel-	0	0
Skattesats	25 %	25 %
Sum bokført utsatt skattefordel	0	0

Midlertidige forskjeller innregnes først i regnskapet når skattereduserende midlertidige forskjeller og underskudd til fremføring som ikke er utlignet, inneholder en mulig skattefordel som må realiseres gjennom inntjening. For at denne skal kunne balanseføres må foretaket sannsynliggjøre en skattepliktig inntekt gjennom inntjening i fremtidige år, eller vise at man gjennom realistisk skattetilpasning er i stand til å utnytte fordelen.

AVSTEMMING FRA NOMINELL TIL FAKTISK SKATTESATS

Beløp i tusen kroner	2024	2023
25% skatt av resultat før skatt	9 335	5 771
25% skatt av permanente forskjeller	-675	-545
25% av ikke balanseført utsatt skattefordel	-7 091	-3 795
Endring utsatt skatt	0	0
Markedsbaserte obligasjoner	-1 569	-1 431
Skattekostnad i henhold til resultatregnskap	0	0

Banken har lagt til grunn at den for 2024 får refundert NOK 2,7 millioner (2,2 millioner) gjennom Skattefunn ordningen. Siden banken ikke er i skatteposisjon, inngår posten under andre eiendeler i balansen. Bankens skattefunnprosjekt er omtalt i note 9.

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Note 16 Risikostyring

Generelt om risikostyring

Risikostyring er en integrert del av virksomhetsstyringen og skal bidra til at banken når sine strategiske mål. Bankens risikoprofil følges opp løpende for å sikre at den er i tråd med den overordnede strategien, risikoappetitten og bankens evne til å bære risiko. Styret har det overordnede ansvaret for bankens risikostyring og internkontroll, og for å påse at bankens kapital og likviditet er forsvarlig ut fra risikoen ved og omfanget av virksomheten.

Bankens risikotoleranse angir hvor mye risiko banken er villig til å påta seg for å nå målene. Risikotoleransen er en funksjon av banken risikoappetitt og evne til å bære risiko, og henger tett sammen med forretnings- og kapitaliseringsstrategien, finansielle planer og kompensasjonsordninger.

Den overordnede risikotoleransen er nedfelt i bankens retningslinjer for risikostyring og internkontroll. Bankens forretningsmodell innebærer at banken skal ta høyere kredittrisiko enn banker som retter seg mot større og mer etablerte bedrifter. Bankens distribusjonskanaler, produkttilbud og kundesegmentet tilsier videre at banken kan ta relativt sett høyere forretningsmessig og strategisk risiko enn tradisjonelle banker.

Styret har fastsatt separate retningslinjer for styring og kontroll av de sentrale risikoene som også angir hvilke rammer de ulike risikoene skal ligge innenfor. Styret mottar periodiske rapportering fra administrasjonen om forhold relatert til bankens finansielle stilling, samt utvikling og status i bankens risikoeksponering.

De mest sentrale risikoene banken er eksponert for omtales nedenfor. For ytterligere informasjon om bankens risikostyring vises det til pilar 3-rapporten på bankens websider.

Kredittrisiko

Med kredittrisiko forstås her risiko for tap knyttet til at bankens låne- og kredittkunder ikke kan gjøre opp for seg til avtalt tid og i henhold til skrevne avtaler, samtidig med at etablerte sikkerheter ikke dekker utestående krav.

Banken er hovedsakelig eksponert for kredittrisiko gjennom finansieringsvirksomheten, men også gjennom plassering av overskuddslikviditet i verdipapirer og som innskudd i andre banker. Siden kredittrisiko knyttet til utlånsvirksomheten er kjernen i bankens forretningsmodell, har banken høy toleranse for kredittrisiko.

Kassekreditt

Kassekreditt er et kortsiktig rammelån som tilbys med varighet på ett år av gangen, med mulighet for fornyelse. I løpet av 2025 har banken økt gjennomsnittlig rammestørrelse og tilbyr nå kassekreditter inntil NOK 25 millioner. For å sikre at porteføljen er godt diversifisert, har styret fastsatt rammer for maksimal størrelse på enkeltengasjement og summen av større engasjement. Rammene følges opp løpende.

Nedbetalingslån

Nedbetalingslån er et bedriftslån som tilbys med varighet opptil fem år. Ved utgangen av 2024 tilbyr banken nedbetalingslån på opp til NOK 5 millioner.

Både kassekreditt og nedbetalingslån sikres vanligvis gjennom garanti fra én eller flere privatpersoner i form av en næringskausjon. Banken kan derfor ha både eksponering mot foretaket og mot garantisten. Unntaksvis aksepteres også andre sikringsformer, som morselskapsgaranti.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil, eller eksterne hendelser. Operasjonell risiko omfatter også compliancerisiko, adferdsrisiko, IT-risiko, nøkkelpersonsrisiko og juridisk risiko. Operasjonell risiko oppstår som en følge av bankens daglige drift og berører alle deler av banken.

Styret har lav toleranse for operasjonell risiko og svært lav toleranse for compliancerisiko. Brudd på regelverk skal ikke forekomme.

Rammene for styring av operasjonell risiko er gitt gjennom styrefastsatte retningslinjer og beredskapsplaner som dekker alle vesentlige operasjonelle risikoer. Hver enkelt leder har ansvar for risikostyring innenfor eget ansvarsområde, og å sikre at alle aktiviteter utøves i samsvar med internt og eksternt regelverk.

Bankens distribusjonsform skaper stor avhengighet til IT-systemer, både internt, hos leverandører og hos partnere. I tråd med kravene i IKT-forskriften har derfor styret fastsatt separate retningslinjer og beredskapsplan for IT-virksomheten. Banken reduserer risikoen ved å velge velprøvde teknologier, og ved å kjøpe eksterne tjenester fra store velkjente aktører. Det er etablert egne retningslinjer for utkontraktering, herunder oppfølging av utkontraktert virksomheten.

Innhold

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Aprila Bank ASA

Risikonivået måles og følges opp gjennom rapportering av uønskede hendelser, evaluering av internkontrollen og risikonivået innenfor de ulike delen av banken, og evaluering av resultatet av uavhengige kontroller utført av risikokontroll- og etterlevelsesfunksjonen samt ekstern revisor.

Administrasjonen rapporterer til styret om bankens operasjonelle risiko i den ordinære risikorapporteringen, og mer hyppig ved ekstraordinære hendelser.

Risikonivået har ligget innenfor styrets vedtatte risikotoleranse gjennom hele året.

Likviditetsrisiko

Med likviditetsrisiko forstås her risiko for at banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere sine eiendeler uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger som følge av realisering av eiendeler med verdifall eller dyrere finansiering.

Banken har lav toleranse for likviditets- og finansieringsrisiko og skal holde betryggende likviditetsbuffer for å redusere eksponeringen. Banken skal ha en beholdning av likvide eiendeler for å unngå betalingsproblemer på kort og lang sikt, herunder stabil langsiktig finansiering. Bankens overskuddslikviditet skal plasseres konservativt i bankinnskudd og likvide verdipapirer og/eller fond i henhold til retningslinjer angitt i bankens policy for markedsrisiko.

Banken styrer likviditetsrisikoen gjennom definerte ansvarsområder, overordnede prinsipper og krav og rammer tilknyttet likviditetsforvaltningen. Likviditetsrisiko på kort sikt følges opp gjennom indikator for LCR mens nivået på NSFR fanger opp om har stabil finansiering på lenger sikt. Dette er beskrevet i bankens retningslinjer for styring av likviditets- og finansieringsrisiko.

Risikonivået har ligget innenfor styrets vedtatte risikotoleranse gjennom hele året.

Markedsrisiko

Med markedsrisiko forstås her risiko for reduserte verdier av bankens finansielle instrumenter som følge av svingninger i renter, kredittspreader, aksjekurser, eiendomspriser og valutakurser.

Markedsrisiko er ikke et kjerneområde for banken. Banken skal ha en lav risikoprofil og kun eksponeres for markedsrisiko som følge av inn- og utlånsaktiviteten og behovet for likviditetsforvaltning.

Kredittrisikoen knyttet til likviditetsforvaltningen styres gjennom retningslinjer, blant annet for tillatte instrumenter, maksimal eksponering ut fra motpartens rating, maksimal samlet eksponering mot enkeltmotparter og tillate utstedere. For å styre renterisikoen i bankboken har styret fastsatt rammer for maksimal tillatt balanse- og resultateffekt av ulike typer skift i rentebanen. Dette er regulert i bankens retningslinjer for styring av markedsrisiko.

Overskuddslikviditeten er konservativt plassert i form av bankinnskudd og andeler i obligasjonsfond som tilfredsstiller krav til Nivå 1 og Nivå 2A-eiendeler i LCR.

Risikonivået har ligget innenfor styrets vedtatte risikotoleranse gjennom hele året.

Innhold

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Aprila Bank ASA

Note 17 Bærekraft

Banken har fokus på å etablere relevante tiltak som kan bidra til å redusere klimarisiko. Gjennom retningslinjene for risikostyring og internkontroll stiller styret krav om at banken, innenfor alle risikoområdene, aktivt skal søke å redusere risikoen knyttet til fysiske klimaendringer («fysisk risiko») og omstillinger til et lavutslippssamfunn («overgangsrisiko»).

Banken har integrert klimarisiko i kredittvurderingsprosessen gjennom risikopåslag for bransjer som anses å ha negativ klimapåvirkning, bransjer som kan bli negativt påvirket av klimaendringer og regioner med høy klimarisiko. Klimarisiko hensyntas også i ICAAP-prosessen, men har så langt ikke gitt grunnlag for å gjøre vesentlige endringer i strategi eller kapitalplanlegging.

Bankens egen drift medfører i svært liten grad direkte utslipp. Banken benytter seg av leide lokaler som er lokalisert i et område som ikke er ansett for å ha forhøyet sannsynlighet for å bli rammet av ekstremværhendelser eller andre kilder til fysisk klimarisiko. Siden bankens drift i liten grad er avhengig av de fysiske lokalene, vil en hendelse av denne typen også ha lav konsekvens.

Utlån er i all hovedsak sikret med næringskausjon. Dette er en type sikkerhet som er knyttet direkte til én eller flere personer og verdien av bankens sikkerheter er dermed ikke direkte eksponert for fysisk risiko.

Det er ikke forventet at banken blir ilagt CO2-avgifter eller andre typer avgifter for å fremme omstilling til et lavutslippssamfunn.

Gjennom utlånsvirksomheten er banken eksponert for både fysisk risiko og overgangsrisiko gjennom at lånekundenes inntjening og/eller balanseverdier kan bli påvirket negativt. Banken har allerede iverksatt tiltak for å måle og prise kredittrisikoen dette innebærer best mulig, men dette arbeidet vil bli intensifisert etter hvert som mer data som viser sammenhengene mellom klimarisiko og kredittrisiko blir tilgjengelig.

Banken har i 2024 påstartet arbeidet med å kunne levere klimaregnskap og rapportering i samsvar med EUs reviderte regnskapsdirektiv slik dette er implementert i norsk rett gjennom regnskapsloven. Bankens egen drift vurderes pr. i dag å ha svært liten grad negativ påvirkning på miljøet.

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Note 18 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å dekke sine finansielle forpliktelser når de forfaller. Tabellene under gir en oversikt over gjenstående løpetid på bankens finansielle eiendeler og gjeld.

GJENSTÅENDE LØPETID

31.12.2024

Beløp i tusen kroner	Inntil 1 mnd	Fra 1 til og med 3 mnd	Fra 3 mnd til og med 1 år	1 - 5 år	Over 5 år	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	167 800			1 003		168 803
Netto utlån til og fordringer på kunder	130 680	126 666	672 761	47 733		977 840
Sertifikater og obligasjoner				256 060		256 060
Øvrige finansielle eiendeler	2 646		3 455			6 101
Sum finansielle eiendeler	301 125	126 666	676 216	304 797		1 408 805
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 096 783					1 096 783
Øvrige finansielle forpliktelser	11 293	1 787	5 988	2 845		21 913
Sum finansielle forpliktelser	1 108 076	1 787	5 988	2 845		1 118 696

31.12.2023

Beløp i tusen kroner	Inntil 1 mnd	Fra 1 til og med 3 mnd	Fra 3 mnd til og med 1 år	1 - 5 år	Over 5 år	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	72 811			992		73 803
Netto utlån til og fordringer på kunder	142 118	102 778	542 150	32 729		819 774
Sertifikater og obligasjoner				152 963		152 963
Øvrige finansielle eiendeler	3 676		2 494			6 170
Sum finansielle eiendeler	218 604	102 778	544 644	186 684		1 052 710
Innskudd fra og gjeld til kunder	821 235					821 235
Øvrige finansielle forpliktelser	12 165	4 540	4 752	2 233		23 689
Sum finansielle forpliktelser	833 400	4 540	4 752	2 233		844 924

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Note 19 Renterisiko

Rentebindingstid

Ulik rentebindingstid for eiendeler og gjeld medfører renterisiko for banken. Banken beregner rentesensitivitet ved hjelp av "forenklet standardmetode", men tar hensyn til norsk lovgivning for varslingsstid ved renteendringer som er til ugunst for innskyter. Effekten på nåverdien av netto eiendeler ("økonomisk verdi") beregnes med utgangspunkt i seks scenarier for rentesjokk som er angitt i EBA/GL/2018/02. Tabellene under viser gjenværende tid til renteregulering for eiendeler og gjeld ved bruk av ovennevnte metode.

31.12.2024

Beløp i tusen kroner	Inntil 1 mnd	Fra 1 til og med 3 mnd	Fra 3 mnd til og med 1 år	1 - 5 år	Over 5 år	Sum
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	168 803					168 803
Utlån til og fordringer på kunder	1 003 588	1 752	4 938	9 408	4 865	1 024 551
Sertifikater og obligasjoner		256 060				256 060
Sum eiendelsposter	1 172 391	257 813	4 938	9 408	4 865	1 449 414
Innskudd fra og gjeld til kunder	1 096 930					1 096 930
Sum gjeldsposter	1 096 930	0	0	0	0	1 096 930
Netto eiendeler	75 461	257 813	4 938	9 408	4 865	352 485

31.12.2023

Beløp i tusen kroner	Inntil 1 mnd	Fra 1 til og med 3 mnd	Fra 3 mnd til og med 1 år	1 - 5 år	Over 5 år	Sum
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	73 803					73 803
Utlån til og fordringer på kunder	787 166	871	3 917	32 050		824 005
Sertifikater og obligasjoner		152 963				152 963
Sum eiendelsposter	860 969	153 834	3 917	32 050	0	1 050 771
Innskudd fra og gjeld til kunder	821 235					821 235
Sum gjeldsposter	821 235	0	0	0	0	821 235
Netto eiendeler	39 735	153 834	3 917	32 050	0	229 536

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Effekt av en parallellforskyvning av rentekurven med to prosentpoeng

Tabellene under viser den potensielle effekten på økonomisk verdi ved en parallellforskyvning av rentekurven på to prosent opp eller ned. Effekten på nettoeksponeringer med kort bindingstid ved negativt skift skyldes at rentebindingen er lenger når renten går ned enn når den øker. Merk at banken endret beregningsmetodikken i fjerde kvartal 2024 noe som førte til markant høyere effekt av beregningen i 2024. Det har ikke vært noen vesentlig reell underliggende endringer i renterisikoen i perioden. Maksimal negativ effekt på netto renteinntekter (NII) var NOK 5,8 millioner pr. 31.12.2024.

31.12.2024

Beløp i tusen kroner	Inntil 1 mnd	Fra 1 til og med 3 mnd	Fra 3 mnd til og med 1 år	1 - 5 år	Over 5 år	Sum
Effekt på økonomisk verdi ved 2 pp positivt skift i rentekurven	-136	-849	-58	-392	-555	-1 990
Effekt på økonomisk verdi ved 2 pp negativt skift i rentekurven	1 096 984	-1 103 108	59	414	675	-4 976

31.12.2023

Beløp i tusen kroner	Inntil 1 mnd	Fra 1 til og med 3 mnd	Fra 3 mnd til og med 1 år	1 - 5 år	Over 5 år	Sum
Effekt på økonomisk verdi ved 2 pp positivt skift i rentekurven	-2	-508	-47	-991	0	-1 548
Effekt på økonomisk verdi ved 2 pp negativt skift i rentekurven	821 172	-816 847	48	1 026	0	5 398

Innhold

Daglig leders beretning
Styrets beretning
Resultatregnskap
Balanse
Oppstilling over kontantstrømmer
Oppstilling over endringer i egenkapitalen
Noter
Revisors beretning

Aprila Bank ASA

Note 20 Resultat pr. aksje

	2024	2023
Antall aksjer pr. 1.1.	65 818 654	61 812 248
Antall nyutstedte aksjer 12.01.2023		16 406
Antall nyutstedte aksjer 17.01.2023		3 990 000
Antall nyutstedte aksjer 16.01.2024	250 022	
Antall nyutstedte aksjer 23.02.2024	6 581 865	
Antall nyutstedte aksjer 17.12.2024	9 897	
Antall aksjer pr. 31.12.	72 660 438	65 818 654
Resultat etter skatt (tall i hele kroner)	37 338 099	23 085 835
Vektet antall aksjer i perioden	71 668 514	65 632 052
Resultat pr. aksje	0.52	0.35
Antall aksjer, tegningsretter og utestående opsjoner pr. 31.12.	67 314 558	63 498 108
Vektet antall aksjer, tegningsretter og utvannende opsjoner i perioden	71 787 025	65 708 196
Tellende vektet antall aksjer i perioden	71 668 514	65 632 052
Utvannet resultat pr. aksje	0.52	0.35

Note 21 Hendelser etter balansedagen


Banken er ikke kjent med noen hendelser etter balansedagens slutt som har vesentlig betydning for årsregnskapet.

Innhold

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Aprila Bank ASA

Revisors beretning



RSM Norge AS
Ruselgkveien 30, 0251 Oslo
Pb 1312 Vika, 0112 Oslo
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 23 11 42 00
F +47 23 11 42 01
www.rsmnorge.no

Til generalforsamlingen i Aprila Bank ASA

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Aprila Bank ASA som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømsoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for Aprila Bank ASA sammenhengende i 3 år fra valget på generalforsamlingen den 26. april 2022 for regnskapsåret 2022.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

1) *Verdien av utlån til kunder*

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse utlånene anses som sentrale. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønsmessige

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
ASSURANCE | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS (organisasjonsnummer 982316588), RSM Advokatfirma AS (organisasjonsnummer 914095573), RSM Norge Kompetanse AS (organisasjonsnummer 923107490).

RSM Norge AS er medlem av RSM-nettverket og driver under navnet RSM. RSM er foretaksnavnet som brukes av medlemmene i RSM-nettverket. RSM Advokatfirma AS og RSM Norge Kompetanse AS er selskaper tilknyttet RSM Norge AS.

Hvert medlem i RSM-nettverket er et selvstendig revisjons- og rådgivningsfirma med uavhengig virksomhet. RSM-nettverket er ikke selv en egen juridisk person av noen form i noen jurisdiksjon.

Pernico Dokumentnøkkel: 55F107-1UZ8B-H5TH-NEK0D-CIEBG-OPDAN

Revisors beretning 2024 for Aprila Bank ASA



Pernico Dokumentnøkkel: 55F107-1UZ8B-H5TH-NEK0D-CIEBG-OPDAN


2 / 5

Innhold

Aprila Bank ASA

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Revisors beretning 2024 for Aprila Bank ASA



2) *IT-miljø som understøtter finansiell rapportering*

Banken har IT-systemer som er sentrale for regnskapsføringen og rapporteringen av gjennomførte transaksjoner, for å fremskaffe grunnlag for viktige estimater, beregninger, og relevant tilleggsinformasjon. God styring og kontroll med IT-systemene i banken er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering.

Videre understøtter IT-systemene regulatorisk etterlevelse av rapportering til myndigheter, noe som er sentralt for konsesjonspliktige virksomheter. På bakgrunn av IT-systemenes betydning for bankens virksomhet har vi identifisert dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.

Hvordan vi håndterte forholdet i revisjonen

I forbindelse med vår revisjon har vi opparbeidet oss en forståelse av kontrollmiljøet og testet at utvalgte generelle IT-kontroller fungerer som forutsatt og understøtter viktige applikasjonskontroller. Vi har vurdert og testet utformingen av utvalgte kontrollaktiviteter som er relevant for den finansielle rapporteringen knyttet til IT-drift, endringshåndtering og informasjonssikkerhet og testet at de har fungert i regnskapsperioden.

Vi har testet om

- Utvalgte rapporter fra systemet inneholder relevant data, og
- Om nøkkelfunksjonalitetene, herunder kontroller knyttet til renteberegninger og gebyrer fungerer som forutsatt.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon.

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

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

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

Ledelsens ansvar for årsregnskapet


Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettvise bilde i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap 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 med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvikle selskapet eller legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

3 / 5

Penneco Dokumentnøkkel: 55FH7-1UZBB-H57FH-NRQKD-CBANG-OPDAN

Revisors beretning 2024 for Aprila Bank ASA



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. Betyggende 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 regnskapet, 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 uttalelser, 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 regnskapsestimater 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 rettvise bilde.

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

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

4 / 5

Penneco Dokumentnøkkel: 55FH7-1UZBB-H57FH-NRQKD-CBANG-OPDAN

Innhold

Aprila Bank ASA

- Daglig leders beretning
- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Oppstilling over kontantstrømmer
- Oppstilling over endringer i egenkapitalen
- Noter
- Revisors beretning

Revisors beretning 2024 for Aprila Bank ASA



Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Oslo, 21. mars 2025
RSM Norge AS

Alf Rune Sveen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



Penneo Dokumentnøkkel: 55F1V7-1UZBB-H5TH-HKQKD-CIEBG-OPDAN

5 / 5

PENNEO

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

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

Sveen, Alf Rune Partner Serienummer.no_bankid:9578-5993-4-911459 IP: 188.95.xxx.xxx 2025-03-21 21:22:46 UTC		Sveen, Alf Rune Statsautorisert revisor Serienummer.no_bankid:9578-5993-4-911459 IP: 188.95.xxx.xxx 2025-03-21 21:22:46 UTC	
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------

Dette dokumentet er signert digitalt via **Penneo.com**. De signerte dataene er validert ved hjelp av den matematiske hashverdien av det originale dokumentet. All kryptografisk bevisføring er innebygd i denne PDF-en for fremtidig validering.

Dette dokumentet er forseglet med et kvalifisert elektronisk segl ved bruk av et sertifikat og et tidsstempel fra en kvalifisert til tjenesteleverandør.

Slik kan du bekrefte at dokumentet er originalt
Når du åpner dokumentet i Adobe Reader, kan du se at det er sertifisert av **Penneo AS**. Dette beviser at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret siden tidspunktet for signeringen. Bevis for de individuelle signatørenes digitale signaturer er vedlagt dokumentet.

Du kan bekrefte de kryptografiske bevisene ved hjelp av Penneos validator <https://penneo.com/validator> eller andre valideringsverktøy for digitale signaturer.

Penneo Dokumentnøkkel: 55F1V7-1UZBB-H5TH-HKQKD-CIEBG-OPDAN

Aprila Bank ASA
Kirkegata 5
0153 Oslo

www.aprila.no

Aprila