



Eika Gruppen

2.kvartal 2023

Hovedtall

Resultat og balanse

Beløp i tusen kroner	2. kv. 2023	2. kv. 2022	1. halvår 2023	1. halvår 2022	Helår 2022
Netto renteinntekter	102 990	85 295	200 458	169 234	355 145
Netto premieinntekter	900 890	808 022	1 773 786	1 598 833	3 287 741
Øvrige inntekter	270 793	211 860	598 866	423 700	1 014 882
Provisjonskostnader	(237 067)	(213 410)	(457 689)	(418 544)	(855 493)
Netto driftsinntekter	1 037 605	891 767	2 115 422	1 773 223	3 802 275
Netto erstatningskostnader	634 218	400 090	1 350 844	930 888	1 923 755
Driftskostnader	297 540	272 946	618 339	540 350	1 136 529
Resultat før tap og nedskrivninger	105 848	218 731	146 238	301 985	741 991
Tap og nedskrivninger	10 679	(452)	19 497	(1 355)	23 267
Resultat før skatt	95 169	219 183	126 741	303 340	718 724
Skattekostnad	24 526	70 044	27 727	90 532	189 499
Resultat etter skatt	70 642	149 139	99 014	212 808	529 225
Brutto utlån	3 154 050	2 925 091	3 154 050	2 925 091	3 081 198
Verdipapirer	4 957 875	4 990 450	4 957 875	4 990 450	5 349 344
Innskudd fra kunder	4 279 358	4 193 180	4 279 358	4 193 180	4 533 882
Forsikringstekniske avsetninger	4 028 791	3 615 608	4 028 791	3 615 608	3 599 177
Egenkapital	2 335 530	2 434 432	2 335 530	2 434 432	2 747 333
Forvaltningskapital	12 478 069	12 098 421	12 478 069	12 098 421	12 896 252

Nøkkeltall

Konsern

Omsetningsvekst	16,4 %	-0,8 %	19,3 %	-0,5 %	3,2 %
Kostnadsutvikling	9,0 %	13,4 %	14,4 %	13,3 %	11,9 %
Porteføljeavkastning (annualisert)	2,7 %	-1,9 %	3,7 %	-1,6 %	0,9 %
Ren kjernekapitaldekning – CRD IV-virksomheten	20,0 %	19,5 %	20,0 %	19,5 %	18,2 %
Solvenskapitaldekning – forsikringsvirksomheten	187 %	191 %	187 %	191 %	161 %
Egenkapitalavkastning	12,6 %	26,2 %	9,0 %	19,2 %	22,3 %
Egenkapitalavkastning inkl. fondsobligasjon	12,2 %	25,2 %	8,7 %	18,4 %	21,5 %
Resultat per aksje (kr.)	2,78	5,98	3,84	8,50	21,15
Utbytte per aksje (kr.)	-	-	-	-	20,50

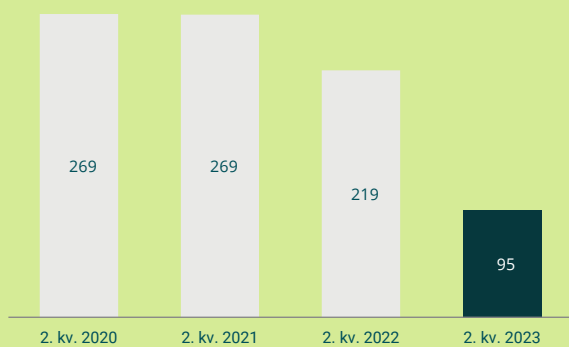
Forsikringsvirksomheten

Combined ratio f.e.r.	93,6 %	73,7 %	98,2 %	81,8 %	81,4 %
Skadeprosent f.e.r.	70,4 %	49,5 %	76,2 %	58,2 %	58,5 %
Kostnadsprosent f.e.r.	23,2 %	24,2 %	22,1 %	23,6 %	22,9 %
Avviklingsresultat f.e.r.	18,9 %	10,0 %	-2,9 %	8,8 %	10,8 %
Porteføljeavkastning	2,2 %	-2,7 %	3,6 %	-2,4 %	0,6 %

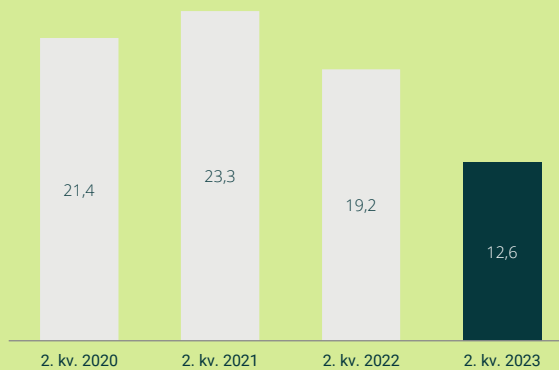
Finansieringsvirksomheten

Rentenetto	5,8 %	5,5 %	5,4 %	5,4 %	5,4 %
Kostnads/inntektsforhold	71,3 %	75,3 %	80,4 %	84,7 %	89,5 %
Brutto mislighold i prosent av brutto utlån	3,0 %	1,9 %	3,0 %	1,9 %	2,3 %
Tap i prosent av gj.snitt utlån	1,3 %	-0,2 %	1,2 %	-0,2 %	0,7 %

Resultat før skatt i millioner kroner



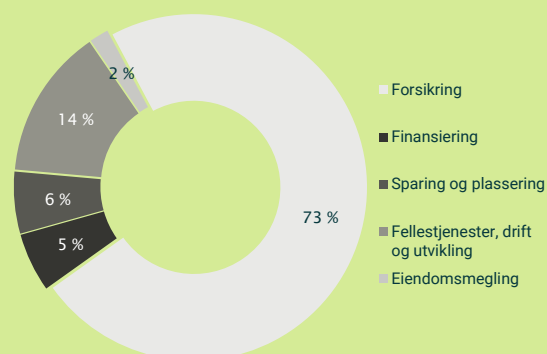
Egenkapitalavkastning



Omsetning i millioner kroner



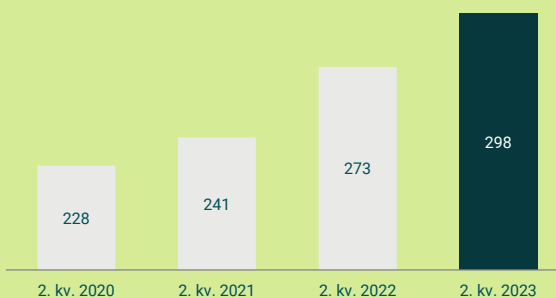
Omsetning per virksomhetsområde i prosent



Distributørprovisjoner i millioner kroner



Driftskostnader i millioner kroner



Rapport 2. kvartal 2023 og første halvår 2023

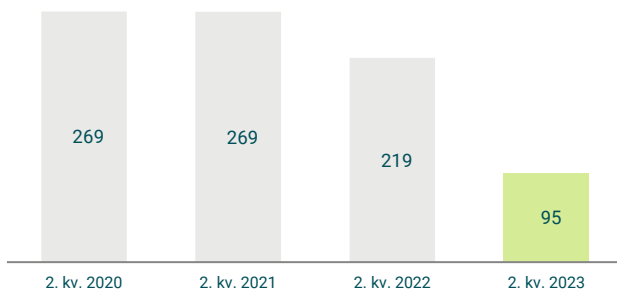
Resultat og balanseutvikling konsern

Resultat og egenkapitalavkastning

Konsernet leverte et resultat før skatt på 95 millioner kroner i kvartalet og 127 millioner kroner for første halvår (mot henholdsvis 219 og 303 millioner i samme periode i fjor). Det største bidraget til konsernets resultat kommer fra forsikringsvirksomheten. Forsikrings-virksomheten fikk et lavere forsikringsteknisk resultat enn tilsvarende periode i fjor, men god avkastning på investeringsporteføljen bidrar positivt i andre kvartal. Combined ratio justert for avviklingsresultat var på 95,3 (73,7). Combined ratio justert for avviklingsgevinster for første halvår endte på 98,0 (83,2). Finansieringsvirksomheten er fremdeles preget av effekter av koronapandemien, og påvirkes også av økt styringsrente som øker finansieringskostnaden. Sparing og plasseringsvirksomheten leverte et godt resultat, med en økning i antall spareavtaler i kvartalet. Eiendomsmevlingsvirksomheten ble i andre kvartal preget av lavere salg av nybygg og fritidsboliger, samt et noe lavere tilbud av brukte boliger. Konsernets resultat etter skatt endte på 71 millioner kroner (149), og gir en egenkapitalavkastning eks. fondsobligasjon på 12,6 prosent (26,2).

Resultat før skatt

Millioner kroner



Netto driftsinntekter

Netto driftsinntekter utgjorde 1,0 milliarder kroner (0,9). Tilsvarende tall for første halvår utgjorde 2,1 milliarder, en økning fra fjoråret (1,8). Netto premieinntekter fra forsikring bidro med økning på 11,5 prosent. Den gode veksten i bestandspremien kommer som følge av et økt fokus på salg i bank, partneravtale med Econa, samt relevante pristiltak. Premieinntektene for egen regning hittil i år har økt med 175 millioner kroner sammenlignet med 2022, tilsvarende 10,9 prosent. Et relativt godt kvartal i finansmarkedene ga positive inntekter fra verdipapirer. Netto verdiendringer og gevinst/tap på verdipapirer utgjorde 24,0 millioner kroner (-20,6).

Lokalbankene i alliansen er konsernets viktigste distributører. Et godt samspill mellom bankene og konsernets selskaper har over tid gitt vekst og god lønnsomhetsutvikling i porteføljene. Provisjoner til distributører utgjorde 237 millioner kroner (213).

Driftskostnader

Konsernets samlede driftskostnader utgjorde 297 millioner kroner i kvartalet (273), mens samlede driftskostnader for første halvår utgjorde 618 millioner kroner (540). Kostnadsøkningen er i henhold til konsernets strategiske planer. Økningen relaterer seg til

personalkostnader, effektivisering av interne prosesser, sikkerhetsløsninger og utvikling av bedre rådgiver og kundeløsninger knyttet til forsikringsvirksomheten og leveranser til bank.

Erstatningskostnader og skadefrekvens

Skadeprosenten for egen regning i kvartalet ble 70,4 (49,5). For første halvår samlet endte skadeprosenten for egen regning på 76,2, en økning fra fjoråret (58,2). Selskapet opplever god vekst i premieinntektene i kvartalet, men noe mer frekvensskader og storskader sammenlignet med samme periode i fjor, noe som bidrar til et svakere teknisk kvartals- og halvårsresultat.

Finansmarkedene og porteføljeavkastning

De viktigste økonomiene i verden befinner seg i ulike faser av konjunktursyklusen og en mer integrert verdensøkonomi gjør jobben til de respektive sentralbankene mer utfordrende. Den amerikanske sentralbanken holdt renten uendret på siste rentemøte i juni, men anslagene for amerikansk økonomi viser fremdeles noe sterkere vekst og høyere inflasjon som tilsier at rentetoppen ikke er nådd. Den europeiske sentralbanken indikerer også at det kan komme flere rentehevinger i eurosone fremover. Norges Banks siste rentehevinger gjør at styringsrenten i Norge nærmer seg rentene til våre viktigste handelspartnere. Dette har bidratt til å styrke kronekursen etter toppen i slutten av mai, og denne trenden forventes å fortsette inn i tredje kvartal.

Til tross for krevende utsikter med høy inflasjon og økende renter, har fokuset rundt potensialet til kunstig intelligens og store globale teknologiselskaper som er aktive innen dette segmentet bidratt til at aksjemarkedene utviklet seg positivt i andre kvartal, særlig de globale aksjemarkedene. Aksjemarkedene i Norge, Norden og globalt hadde en avkastning på henholdsvis 0,75, 1,3 og 9,3 prosent i andre kvartal.

Konsernet hadde en portefølje til forvaltning ved utgangen av kvartalet på 5,0 milliarder kroner (5,0). Eksponeringen mot aksjer og høyrenteobligasjoner er lav. Annualisert porteføljeavkastning for kvartalet var på 2,7 prosent (-0,5).

Tap på utlån og mislighold

Tapkostnadene for kvartalet ble 10,7 millioner kroner (-0,5). Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser vekst i restanse i andre kvartal. Det fortsetter trenden fra første kvartal og gir samlede tapkostnader i første halvår på 18,6 millioner (-2,7). Konstaterte tap som skyldes tap på reklamasjoner, ID-krenkelser og phishing mot selskapets kredittkorkunder utgjør 3,1 millioner kroner i kvartalet og 5 millioner kroner for første halvår.

Misligholdte engasjementer var 95 (57) millioner kroner ved utgangen av kvartalet. Misligholdte engasjementer var 2,9 prosent av brutto utlånsportefølje. Netto misligholdte engasjementer var på 69 millioner kroner (40).

Balanseutvikling og likviditet

Konsernets samlede forvaltningskapital var ved utgangen av andre kvartal 2023 på 12,5 milliarder kroner mot 12,1 milliarder kroner året før.

Ved utgangen av andre kvartal utgjorde brutto utlån til kunder 3,1 milliarder kroner. Samlet portefølje har økt med 229 millioner kroner sammenlignet med utgangen av andre kvartal i fjor. Smålån har siste 12 måneder hatt en vekst på 61 millioner kroner, og salgspantlån en vekst på 252 millioner kroner. Kredittkortporteføljen er redusert med 56 millioner kroner. Utfasing av leasing og næringslån har fortsatt som planlagt og har redusert utlånsporteføljen med 28 millioner kroner.

Konsernet har overskuddslikviditet plassert i Norges Bank, i andre banker og i verdipapirer. Plasseringene er i institusjoner med god rating og finansielle instrumenter med lav risiko og høy grad av likviditet. Verdipapirporteføljen består av obligasjoner, sertifikater og verdipapirfond samt noen strategiske aksjeinvesteringer. Den vesentligste delen av investeringene er i norske rentepapirer med god kredittkvalitet.

Oversikt over hovedposter fra balansen:

Beløp i tusen kroner	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	Helår 2022
Innskudd i banker og sentralbank	1 481 247	1 452 828	1 833 487
Brutto utlån til kunder	3 154 050	2 925 091	3 081 198
Verdipapirer	4 957 875	4 990 450	5 349 344
Innskudd fra kunder	4 279 358	4 193 180	4 533 882
Forsikringstekniske avsetninger	4 028 791	3 615 608	3 599 177
Ekstern gjeld	605 028	605 681	583 783
Egenkapital	2 335 530	2 434 432	2 747 333
Forvaltningskapital	12 478 069	12 098 421	12 896 252

Likviditetssituasjon er tilfredsstillende, og det er ingen kortsiktige refinansieringsbehov. Likviditetsbehovet er dekket ved en spredning på innlån fra kapitalmarkedet, gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder. Balanseført likviditet utgjorde ved utgangen av året 6,4 milliarder kroner, fordelt på bankinnskudd uten avtalt løpetid med 1,5 milliarder kroner samt obligasjoner, sertifikater og verdipapirfond med 4,9 milliarder kroner.

Eika Gruppen AS

Eika Gruppen AS er morselskapet i konsernet Eika Gruppen. Selskapets virksomhet omfatter, i tillegg til virksomheten knyttet til å eie datterselskapene, virksomhetsområdet fellestjenester, drift og utvikling. Se beskrivelse av virksomhetsområdet «Fellestjenester, drift og utvikling» i neste avsnitt.

Netto driftsinntekter før konsernbidrag utgjorde 151 millioner kroner (133) og samlede driftskostnader utgjorde 159 millioner kroner (139).

Resultater morselskap:

Beløp i tusen kroner	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	1. Halvår 2023	1. Halvår 2022	Helår 2022
Inntekter fra eierinteresser i konsernselskap	-	-	-	-	692 000
Inntekter fellestjenester, drift og utvikling	150 519	133 482	308 422	261 674	555 905
Renter, provisjoner og andre inntekter	739	(777)	1 791	3 777	4 579
Netto driftsinntekter	151 258	132 705	310 213	265 451	1 252 484
Driftskostnader	159 453	139 773	323 653	272 670	584 288
Resultat før skatt	(8 196)	(7 068)	(13 440)	(7 219)	668 196

Eika Gruppen AS har utstedt ansvarlig lån på 125 millioner kroner og fondsobligasjon på 100 millioner kroner som begge oppfyller kravene for å kunne medregnes som henholdsvis ansvarlig kapital og kjernekapital.

Fellestjenester, drift og utvikling

Eika Gruppens kjernevirksomhet er produkt- og tjenesteleveranser til lokalbankene i Eika Alliansen og lokalbankenes kunder. Konsernets virksomhet deles inn i leveranser av fellestjenester, drift og utvikling til bankene og øvrige selskaper i alliansen og virksomhetsområdene forsikring, finansiering, sparing og plassering samt eiendomsmedling. Eika Gruppen leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester, som distribueres primært gjennom lokalbankene i alliansen og noen andre utvalgte distributører, men flere av produktene er også tilgjengelige gjennom digitale kanaler. Hovedprinsippet er leveranser til selvkost. Økt aktivitetsnivå i leveransene til bankene vil øke Eika Gruppens driftskostnader, men motsvares av tilsvarende økte driftsinntekter.

Fellestjenester, drift og utvikling:

Beløp i tusen kroner	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	1. Halvår 2023	1. Halvår 2022	Helår 2022
Alliansebankene	110 794	97 471	220 962	184 040	408 112
Konsern og samarbeidende selskap	41 579	33 989	85 719	69 161	144 147
Andre driftsinntekter	(1 854)	2 022	1 740	8 473	3 646
Totale leveranser	150 519	133 482	308 422	261 674	555 905

Undersøkelser foretatt blant banksjefer i alliansen har vist at det er høy grad av tilfredshet blant lokalbankene med Eika Gruppens strategi, kompetanse og arbeidet som gjøres for å ivareta bankenes interesser.

Forsikringsvirksomheten

Eika Forsikring leverer skade- og personforsikringer til kunder i privat-, landbruks- og næringslivsmarkedet. Salg av selskapets produkter skjer hovedsakelig gjennom bankene i Eika Alliansen, Sparebanken Møre, Fana Sparebank, samt selskapets partnersatsing. Produktene er også tilgjengelige via digitale kanaler.

Selskapet leverer i andre kvartal et resultat før skatt på 79 millioner kroner (192). Skadeprosenten for egen regning i kvartalet ble 70,4 (49,5). Selskapet opplever bestandspremievekst innen de fleste bransjer. Selskapet opplever god vekst i premieinntektene, men økt skadefrekvens og uvanlig stort innslag av store skader første halvår sammenlignet med i fjor, bidrar til svakere resultater både for kvartalet og for første halvår.

I 2023 har man opplevd sterkt varierende værforhold både i første kvartal og inn i andre kvartal i distriktsregioner der Eika har store markedsandeler. Dette har truffet selskapet i form av betydelig økt frekvens på vann- og frostskafer med 50 prosent mot et normalår. De samme værforholdene har medført krevende kjøreforhold og gitt en betydelig økning i antall motorskader både i første kvartal og inn i andre kvartal.

Kostnader knyttet til storskader i første halvår utgjør beløpsmessig det selskapet normalt dekker i løpet av et helt år. I tillegg kommer et tap på 30 millioner kroner mot naturskadepoolen som følge av utlignet naturskadehendelse i Halden.

Combined ratio for egen regning for kvartalet var 93,6 prosent (73,7), og justert for avviklingsresultat 95,3 prosent (76,0). Combined ratio for egen regning før første halvår var 98,2 prosent (81,2), juster

for avviklingsgevinster 98,0 (83,2). Eika Forsikring har ikke blitt direkte eksponert for naturskadehendelser av betydning.

Resultat og nøkkeltall for Eika Forsikring:

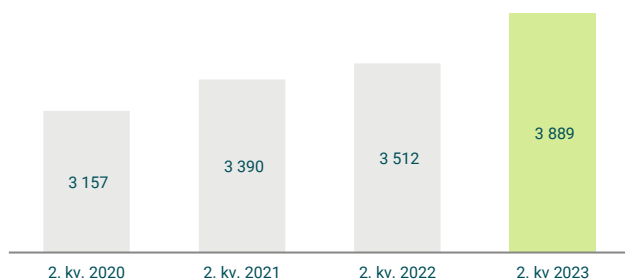
Beløp i tusen kroner	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	1. Halvår 2023	1. Halvår 2022	Helår 2022
Premieinntekter f.e.r.	900 890	808 022	1 773 786	1 598 833	3 287 741
Andre forsikr. relaterte inntekter	6 373	6 983	12 734	13 595	39 327
Erstatningskostnader f.e.r.	634 218	400 090	1 350 844	930 888	1 923 755
Forsikr. relaterte driftskostnader	209 052	195 148	391 310	377 018	753 521
Resultat av teknisk regnskap	63 994	219 767	44 367	304 522	649 792
Netto inntekter fra investeringer	19 318	(23 940)	67 585	(45 087)	24 518
Andre inntekter og kostnader	(4 143)	(3 674)	(7 874)	(6 855)	(14 436)
Resultat før skatt	79 169	192 153	104 077	252 580	659 874
Combined ratio f.e.r.	93,6 %	73,7 %	98,2 %	81,8 %	81,4 %
Skadeprosent f.e.r.	70,4 %	49,5 %	76,2 %	58,2 %	58,5 %
Kostnadsprosent f.e.r.	23,2 %	24,2 %	22,1 %	23,6 %	22,9 %
Avviklingsresultat f.e.r.	18,9 %	10,0 %	-2,9 %	8,8 %	10,8 %
Combined ratio - justert for avvikl.res.	95,3 %	76,0 %	98,0 %	83,2 %	83,6 %
Antall rapporterte storskader > 2 mill.kr.	14	7	26	15	35
Porteføljeavkastning (ann.)	2,2 %	-2,7 %	3,6 %	-2,4 %	0,6 %
Egenkapitalavkastning	20,1 %	44,4 %	14,1 %	30,1 %	36,4 %
Dekningsprosent SCR	187 %	191 %	187 %	191 %	161 %

Kostnadsprosent for egen regning utgjorde i kvartalet 23,2 (24,2). Vekst i porteføljen har gitt økte distribusjonskostnader. Kostnadsprosenten drives av utviklingskostnader knyttet til digitalisering og teknologisk utvikling for å skape bedre kunde- og grådgiverløsninger.

Nye og endrede regulatoriske krav de senere årene er kostnadsdrivende for selskapet. Dette knytter seg blant annet til etterlevelse av solvensregelverk med betydelig økte rapporteringskrav og senest med IDD, åpenhetsloven, AHV, og personopplysningsloven og ESG relatert rapportering.

Generelt har selskapet de senere år, hatt økning i kostnader knyttet til forvaltning og utvikling av IT og digitale løsninger. Eika Forsikring jobber kontinuerlig med utvikling av digitale kundeflater for å forbedre kundeopplevelsene og øke effektiviteten, både internt i Eika og hos lokalbankene.

Bestandspremie Millioner kroner



Bestandspremien per 30. juni 2023 utgjør 3.889 millioner kroner. Hittil i år tilsvarende dette en annualisert bestandspremievekst på 15,4 prosent. Næringsmarkedet utgjør en bestandspremie på 854 millioner kroner (759). Privatmarkedet utgjør 2.694 millioner kroner (2.426), hvorav 641 millioner kroner utgjør personforsikring (541).

Landbruksmarkedet har en bestandspremie på 340 millioner kroner (326). Den gode veksten i bestandspremien kommer som følge av stort fokus på salg i bank samt partneravtale med Econa som trådte i kraft fra 1. januar 2023. Ved siden av dette bidrar relevant pristiltak til premievekst. Premieinntektene for egen regning hittil i år har økt med 175 millioner kroner sammenlignet med 2022, tilsvarende 10,9

prosent. Eika Forsikring har hatt en kundeøkning på om lag 17.211 kunder hittil i 2023.

Ved utgangen av kvartalet utgjorde finansiell portefølje til forvaltning 3.739 millioner kroner. Selskapet har en konservativ forvaltningsstrategi. Verdipapirporteføljen består i stor grad av investeringer i norske rentepapirer med god kredittkvalitet. Aksjeandelen holdes relativt stabil over tid og utgjorde ved utgangen av kvartalet 5,8 prosent. Netto finansinntekter i kvartalet utgjorde 19 millioner kroner (-24), tilsvarende en annualisert porteføljeavkastning på 2,2 prosent. Hittil i år utgjør finansresultatet 68 millioner kroner (-45). Annualisert porteføljeavkastning hittil i år er 3,6 prosent (-2,4).

Soliditeten i Eika Forsikring er tilfredsstillende. Per 30. juni 2023 var dekningsprosent SCR på 187. Selskapets ansvarlige lånekapital har betingelser som oppfyller kravene til at kapitalen kan medregnes som Tier 2-kapital etter solvensregelverket.

Finansieringsvirksomheten

Eika Kredittbank leverer finansierings- og betalingsløsninger til Eika-bankenes kunder. Selskapets produkter består av kredittkort, usikrede smålån, salgspantlån og leasing. I tillegg tilbyr selskapet innskuddskonti i nettbanken Spiresmart.no. Selskapet er lokalisert i Oslo, men har landsdekkende distribusjon via lokalbankene i Eika Alliansen. Selskapet har i tillegg tre viktige strategiske distribusjonspartnere, bileierorganisasjonen NAF, landbrukets innkjøpsorganisasjon AgriKjøp og ti banker i Lokalbankalliansen.

Selskapet fikk et resultat før skatt i kvartalet på 6,8 millioner kroner (14,9). Dette ga en annualisert egenkapitalavkastning eks. fondsobligasjon etter skatt på 0,9 prosent (3,1).

Økningen i styringsrenten har medført en økning i selskapets finansieringskostnader. For kredittkortkundene har imidlertid ikke selskapet per andre kvartal økt renten, hvilket påvirker netto rentemargin negativt. Det ble imidlertid varslet en renteøkning på kredittkort på 1,5 prosent ved utgangen av juni, som trer i kraft fra midten av august.

Resultat og nøkkeltall for Eika Kredittbank

Beløp i tusen kroner	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	1. Halvår 2023	1. Halvår 2022	Helår 2022
Netto renteinntekter	76 441	73 675	146 237	147 673	290 537
Netto provisjoner	(9 549)	(17 854)	(18 818)	(36 145)	(48 125)
Inntekt fra verdipapirer	(8 569)	(3 016)	(5 743)	(5 736)	(24 271)
Andre inntekter	920	674	826	964	1 541
Netto driftsinntekter	59 244	53 479	122 503	106 757	219 682
Driftskostnader	42 225	40 250	98 525	90 381	196 680
Resultat før tap og nedskrivning	17 018	13 228	23 978	16 376	23 002
Tap og nedskrivning på utlån	10 179	(1 706)	18 580	(2 658)	21 761
Resultat før skatt	6 840	14 934	5 398	19 034	1 241

Brutto utlån til kunder	3 154 050	2 925 090	3 154 050	2 925 090	3 081 198
Innskudd fra kunder	4 279 358	4 193 180	4 279 358	4 193 180	4 533 882
Forvaltningskapital	5 435 451	5 339 182	5 435 451	5 339 182	5 675 541
Rentenetto	5,8 %	5,5 %	5,4 %	5,4 %	5,4 %
Kostnad-/inntektsforhold	71,3 %	75,3 %	80,4 %	84,7 %	89,5 %
Mislighold i prosent av brutto utlån	3,0 %	1,9 %	3,0 %	1,9 %	2,3 %
Tap i prosent av brutto utlån (ann.)	1,3 %	-0,2 %	1,2 %	-0,2 %	0,7 %
Egenkapitalavkastning	0,9 %	3,1 %	0,1 %	2,4 %	-0,4 %
LCR (Liquidity Coverage Ratio)	312,8 %	191,3 %	312,8 %	191,3 %	287,4 %
NSFR (Net Stabel Funding Ratio)	152,4 %	134,4 %	152,4 %	134,4 %	161,5 %
Ren kjernekapitaldekning	20,7 %	20,7 %	20,7 %	20,7 %	20,4 %
Kapitaldekning	24,6 %	24,0 %	24,6 %	24,0 %	23,5 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,2 %	12,4 %	12,2 %	12,4 %	11,6 %

Selskapet hadde i kvartalet netto driftsinntekter på 59 millioner kroner (54) og 123 (107) i første halvår. Svakere netto rentemargin i 2023 har blitt veid opp av økt kortbruk og dermed provisjonsinntekter, samt netto positiv utvikling i verdipapirporteføljen, sammenlignet med første halvår 2022.

Provisjonsinntektene har økt i takt med kortomsetning etter lettelse i koronarestriksjonene i starten av andre kvartal 2022 og utgjorde 21 millioner kroner i andre kvartal 2023 (17) og for første halvår 39 millioner kroner (31).

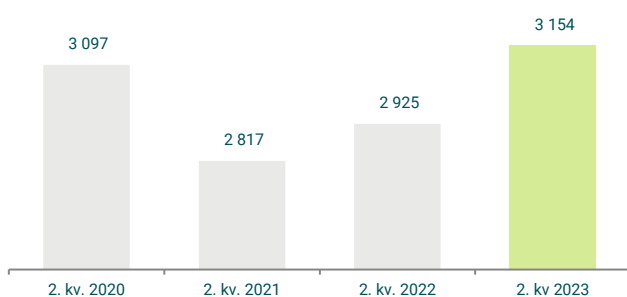
Provisjonskostnadene utgjorde 27 millioner kroner (32) i andre kvartal og for første halvår 58 millioner kroner (67). Inntekter og verdiendringer fra verdipapirer utgjorde -9 millioner kroner (-3) i andre kvartal og for første halvår -6 millioner kroner (-6). Selskapet har i andre kvartal foretatt en nedskrivning av aksjeposten i Eedenbull på 11,3 millioner kroner.

Selskapet har en verdipapirportefølje til forvaltning på 1,1 milliarder kroner. Avkastning siste 12 måneder utgjorde 3,6 prosent. Driftskostnadene utgjorde 42 millioner kroner (40) for kvartalet og for første halvår 99 millioner kroner (90). Økningen skyldes hovedsakelig økning i lønn og andre personalkostnader grunnet økning i antall ansatte.

Tapkostnadene for kvartalet ble 10 millioner kroner (-2) og 19 millioner kroner (-3) for første halvår. Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser vekst i restanse i andre kvartal. Konstaterte tap som skyldes tap på reklamasjoner, ID-krenkelser og phishing mot selskapets kredittkortkunder utgjør 3,1 millioner kroner i kvartalet og 5 millioner kroner for første halvår.

Misligholdte engasjementer var 95 (57) millioner kroner ved utgangen av kvartalet. Misligholdte engasjementer var 2,9 prosent av brutto utlånsportefølje. Netto misligholdte engasjementer var på 69 millioner kroner (40).

Brutto utlån
Millioner kroner



Ved utgangen av andre kvartal utgjorde brutto utlån til kunder 3,2 milliarder kroner. Samlet portefølje har økt med 229 millioner kroner sammenlignet med utgangen av 2. kvartal i fjor. Småån har siste 12 måneder hatt en vekst på 61 millioner kroner, og salgspantlån en vekst på 252 millioner kroner. Kredittkortporteføljen gikk ned 56 millioner kroner. Utfasing av leasing og næringslån har fortsatt som planlagt og har redusert utlånsporteføljen med 28 millioner kroner.

Selskapet har ved utgangen kvartalet balanseført likviditet på i overkant av 2,1 milliarder kroner bestående av fordringer på sentralbank og kredittinstitusjoner uten løpetid på 1,1 milliarder kroner og rentepapirer med fast avkastning og rentefond på til sammen 1,0 milliarder kroner. LCR er 312,8 prosent pr 30. juni 2023. Plasseringene er hovedsakelig i banker med god rating og i instrumenter med lav risiko og høy grad av likviditet, det vil si statspapirer, obligasjoner med fortrinnsrett, kommunepapirer og verdipapirfond.

Eika Kredittbanks soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med forventet vekst og den samlede kapital-situasjonen i konsernet. Selskapet har utstedt fondsobligasjon og ansvarlig lån som har betingelser som oppfyller kravene for at de medregnes som henholdsvis kjernekapital og ansvarlig kapital. Ren kjernekapitaldekning var per 30. juni 2023 på 20,7 prosent.

Sparing og plassering

Eika Kapitalforvaltning tilbyr verdipapirfond og innskuddspensjon med lokalbankene i alliansen som selskapets viktigste distribusjonskanal. Kundene tilbys også digitale løsninger for handel og tilhørende rapportering. Det kan velges mellom Eikas egne fond og et utvalg på over 250 fond fra ulike forvaltere. I dette inngår mer enn 30 ulike indeksfond. Selskapet tilbyr også aktiv forvaltning av diskresjonære porteføljer. Eika Kapitalforvaltning har tilknyttet agent-avtaler med en rekke av lokalbankene som muliggjør at autoriserte finansielle rådgivere (AFR) i bankene kan tilby investeringsrådgiving til bankenes kunder.

Selskapet har hatt en netto tegning av fond i andre kvartal. Stadig flere kunder fortsetter å opprette spareavtaler. Per utgangen av første kvartal har selskapet 184 000 spareavtaler. En netto økning på 1,1 prosent i kvartalet. En kombinasjon av dyktige AFR-sertifiserte rådgivere og gode digitale løsninger vil være viktig for tilfredse kunder og videre vekst i fondssparingen fremover. Spareappen, Smartspar, gjør fondssparing enkelt og tilgjengelig for folk flest. Det er god vekst både i antall brukere og deres bruk av appen.

Portefølje til forvaltning utgjorde ved utgangen av kvartalet 65 milliarder kroner (64). Økningen siste 12 måneder var på 2,4 prosent. Økningen er en kombinasjon av nettotegning og markedsoppgang.

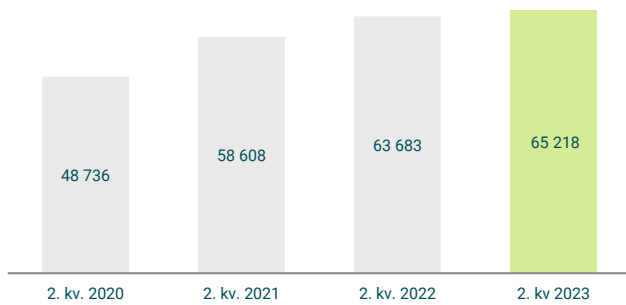
Selskapet leverte i første kvartal et resultat før skatt på 14 millioner kroner (21). Resultatnedgangen skyldes økt digital satsning.

Resultat og nøkkeltall – Eika Kapitalforvaltning:

	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	1. Halvår 2023	1. Halvår 2022	Helår 2022
Beløp i tusen kroner					
Driftsinntekter	60 600	62 333	120 991	120 165	243 303
Driftskostnader	48 139	41 963	93 483	81 294	165 376
Driftsresultat	12 461	20 370	27 507	38 871	77 927
Netto finansposter	1 631	496	3 727	994	4 215
Resultat før skatt	14 093	20 866	31 234	39 864	82 142
Portefølje til forvaltning i mill.kr.	65 218	63 682	65 218	63 682	60 547
Antall spareavtaler	184 026	177 797	184 026	177 797	178 729
Egenkapitalavkastning	56,6 %	101,2 %	68,1 %	101,2 %	71,7 %
Kapitaldekning	10,6 %	12,8 %	10,6 %	12,8 %	12,0 %

Porteføljer til forvaltning

Millioner kroner



Den høye kjerneinflasjonen i vestlige land preget fortsatt det økonomiske bildet i årets andre kvartal. I USA, EU og Norge viser de siste målingene at kjerneinflasjonen vekst siste 12 måneder er i intervallet 5 - 7 prosent, noe som fortsatt er langt over målet på rundt 2 prosent. Dette til tross for at sentralbankene har hevet sine styringsrenter betydelig gjennom 2022 og 2023. Det er særlig matvarer, transport og fritidsaktiviteter som trekker opp inflasjonen, men vi ser også at det er tiltagende prispress i flere bransjer som følge av lønns- og kostnadsvekst. Samtidig holder den økonomiske veksten seg god i de fleste land. Arbeidsmarkedet er også sterkt, noe som bidrar til at det private forbruket fortsatt er høyt. Sentralbankene har derfor signalisert at de vil vurdere ytterligere rentehevinger i 3. kvartal. Ser man på forventningene i rentemarkedet tror investorene at de korte rentene vil bli hevet mer enn det som er signalisert, og at rentene vil bli holdt høye inn i 2025. Aksjemarkedet reagerte positivt på den økonomiske utviklingen, og de viktigste aksjemarkedene steg gjennom 2. kvartal. Den amerikanske indeksen S&P 500 ledet an med en økning på hele 9,8 prosent i perioden, mens OSEFX indeksen på Oslo Børs var opp mer beskjedne 1,5 prosent.

Selskapets aksje- og kombinasjonsfond er aktivt forvaltet, noe som innebærer at fondenes sammensetning, risiko og avkastning vil avvike fra markedsindeksene. Aksjefond forvaltet av Eika Kapitalforvaltning leverte en avkastning til investorene på mellom - 0,1 prosent og + 8,5 prosent gjennom andre kvartal. Selskapets kombinasjonsfond Eika Balansert steg med 0,7 prosent gjennom samme periode. Fondet med høyest avkastning gjennom siste kvartal var aksjefondet Eika Global med en verdøkning på 8,5 prosent. Fondet investerer bredt i det globale aksjemarkedet. Et av selskapets aksje- og kombinasjonsfond leverte avkastning som var høyere enn sine referanseindekser gjennom årets andre kvartal, mens seks av fondene leverte lavere avkastning som var lavere enn referanseindeksen i perioden.

Norges Bank hevet sin styringsrente med 0,25 prosent på sitt rentemøte i mai, etterfulgt av ytterligere 0,5 prosent på sitt møte i juni. Foliorenten er ved utgangen av juni på 3,75 prosent, noe som er 2,5 prosent høyere enn den var for 12 måneder siden. De lange rentene fortsatte også å stige også gjennom siste kvartal som en følge av økte renteforventninger i Norge og internasjonalt. Eika Kapitalforvaltnings tre pengemarkedsfond leverte alle positiv avkastning i første kvartal, mens stigende lange renter resulterte i at Eika Obligasjon var ned 1,9 prosent i samme periode. Eika Kreditt var det rentefondet som gav høyest avkastning gjennom årets 2. kvartal med 2,2 prosent. To av selskapets fire rentefond leverte høyere avkastning enn sine respektive referanseindekser gjennom årets første kvartal.

Tabellen nedenfor viser avkastningen for selskapets verdipapirfond 31. desember 2022 - 30. juni 2023, målt mot referanseindekser.

	Fondets avkastning	Referanse- indeks	+/- i forhold til indeks
Eika Norden	14,01 %	15,08 %	-1,07 %
Eika Spar	10,70 %	13,35 %	-2,65 %
Eika Global	21,85 %	25,08 %	-3,23 %
Eika Alpha	5,64 %	2,11 %	3,53 %
Eika Egenkapitalbevis	8,30 %	11,32 %	-3,02 %
Eika Norge	2,61 %	3,73 %	-1,12 %
Eika Aksjer	15,39 %	17,18 %	-1,79 %
Eika Pensjon	11,60 %	13,96 %	-2,36 %
Eika Balansert	3,84 %	8,01 %	-4,17 %
Eika Rente+	1,94 %	1,85 %	0,09 %
Eika Sparebank	2,00 %	1,85 %	0,15 %
Eika OMF	1,74 %	1,75 %	-0,01 %
Eika Obligasjon	-1,30 %	-1,29 %	-0,01 %
Eika Kreditt	4,89 %	n/a	n/a

Eiendomsmegling

Aktiv Eiendomsmegling er Norges fjerde største eiendomsmeglerkjede, etablert fra Narvik i nord til Lyngdal i sør. Aktiv Eiendomsmegling tilbyr tjenester innen kjøp og salg av bolig og fritidseiendom, verddivurdering, utleievirksomhet, prosjektmegling og næringsmegling. Kjeden har hatt god vekst i nye kontorer. Majoriteten av kjedekontorene er etablert i tett samarbeid med lokalbankene i Eika Alliansen. Dette gir kjeden et godt grep om lokalbankenes markeder og mulighet for tett kundeoppfølging sammen med lokalbankene, med fokus på helhetlig rådgiving både for kjøper og selger. Aktiv Eiendomsmegling er en av Norges sterkeste merkevarer innen eiendomsmegling med mer enn 35 år i markedet. Aktiv-kjeden har hele 7 ganger vunnet Norsk Kundebarometers kåring av bransjens mest fornøyde kunder.

Resultat og nøkkeltall – Aktiv Eiendomsmegling:

	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	1. Halvår 2023	1. Halvår 2022	Helår 2022
Beløp i tusen kroner					
Driftsinntekter	19 180	15 079	35 433	32 044	62 928
Driftskostnader	14 975	16 092	34 161	31 643	60 872
Driftsresultat	4 206	(1 013)	1 272	401	2 056
Netto finansposter	36	(2)	115	16	219
Resultat før skatt	4 242	(1 015)	1 387	417	2 275
Antall kontorer og filialer	84	80	84	80	82
Antall formidlinger	2 753	2 971	5 188	5 472	10 121
Antall eiendomsoppgjør	1 042	1 039	1 863	1 988	4 424

Andre kvartal ble preget av lavere salg av nybygg og fritidsboliger, samt et noe lavere tilbud av bruktboliger. Samlet ga det en svak nedgang i antall formidlinger sammenlignet med fjoråret.

Risiko, soliditet og regulatoriske forhold

Risikostyring

Effektiv risikostyring er et viktig bidrag for å sikre måloppnåelse. Gjennom god risikostyring og internkontroll skal Eika Gruppen til enhver tid være i stand til å identifisere, vurdere, håndtere, overvåke og rapportere risiko som kan hindre oppnåelse av vedtatte mål. Eika Gruppens rammeverk for styring og kontroll definerer konsernets risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital. Risikopolicyer fastsetter overordnet ramme for konsernets virksomhet.

Risikoeksponering

Konsernets virksomhet er eksponert for en rekke ulike risikoer. De vesentligste risikoene er kreditt- og motpartsrisiko knyttet til utlånsporteføljen i Eika Kredittbank og forsikringsrisiko knyttet til forsikringsporteføljen i Eika Forsikring. Videre er konsernet eksponert for markedsrisiko, likviditetsrisiko, operasjonell risiko, klimarisiko samt strategisk- og forretningsmessig risiko.

Soliditet og regulatoriske forhold

I henhold til vedtak fattet av Finanstilsynet er Eika Gruppen på solo- og konsolidert basis underlagt CRD IV-regelverket. Eika Gruppen er videre en tverrsektoriell finansiell gruppe og er gjennom det også underlagt Solvens II-regelverket og reglene om konsolidering i tverrsektorielle grupper.

Konsernets selskaper har utstedt fondsobligasjoner og ansvarlige lån som har betingelser som oppfyller kravene for at de kan medregnes som henholdsvis kjernekapital og ansvarlig kapital.

CRD IV-regulering

Morselskapet Eika Gruppen AS og datterselskapene Eika Kredittbank AS og Eika Kapitalforvaltning AD er underlagt CRD IV-reguleringen. Konsernet foretar CRD IV-beregninger på konsolidert basis for et delkonsern bestående av disse selskapene. Beregningen gjøres i henhold til selskapenes sektorspesifikke regler. Ved konsolideringen gjøres det fradrag i ren kjernekapital for eierskapet i Eika Forsikring.

Per 30. juni 2023 hadde Eika Gruppen en ren kjernekapitaldekning på 20,0 prosent, kjernekapitaldekning på 21,8 prosent og kapitaldekning på 24,0 prosent. LCR var på 305,5 prosent, uvektet kjernekapitalandel (LR) på 16,4 prosent og NSFR 131,3 prosent.

Solvens II-regulering

Eika Forsikring AS er underlagt Solvens II-regulering og benytter standardmetoden ved beregning av tapspotensiale og kapitalkrav. Forsikringsbransjen venter fremdeles på at Finansdepartementet skal ta stilling til om forsikringsselskapenes avsetning til garantiordningen skal behandles som tellende kapital eller som forpliktelse under Solvens II. I påvente av denne avklaringen er avsetningen til garantiordningen ikke medregnet i bufferkapitalen. Dekningsprosent SCR var per 30. juni 2023 på 187 prosent.

Tverrsektoriell soliditet

Eika Gruppen beregner konsernets samlede soliditet etter regelverket for tverrsektorielle grupper. Per 30. juni 2023 hadde konsernet en bufferkapitalratio på 158 prosent.

Bærekraft og samfunnsansvar

Vi skal ha en bærekraftig og innsiktsbasert forretningsmodell, med tydelige posisjons- og lønnsomhetsmål. Vi skal ha paritet på teknologi, samt fokus på bærekraft og samfunnsansvar. Vi skal informere og være åpne om hva vi gjør, samt initiere samarbeid for å nå våre mål.

For ytterligere detaljer og rapporter på bærekraft og samfunnsansvar henvises det til konsernets hjemmesider.

Hendelser etter balansedagen

Skadesituasjonen i tredje kvartal frem til ekstremværet «Hans» har vært normal. Det ser ut til at hoveddelen av skader som følge av «Hans», vil være dekket under naturskadeordningen. Eika Forsikring vil bli belastet for sin andel på 3,12 % av Norsk Naturskadepool sine totale skadekostnader knyttet til hendelsen. Beløpet kan på nåværende tidspunkt ikke kvantifiseres.

Utsiktene fremover

Utsiktene for global økonomisk vekst i 2024 er dårligere enn for i år, blant annet som følge av stigende renter globalt, og behov for innstramninger i finanspolitikken i mange land. Men Norge står i en særstilling ved å ha å statsfinanser som tåler ekspansiv finanspolitikk også neste år.

BNP-veksten i 2. kvartal ser til å fortsette i det samme moderate tempo som i 1. kvartal, med en årlig vekstrate nær ett prosentpoeng. Fremover ventes det kun marginal vekst i norsk økonomi med økte investeringer i energinæringer oppveid av klar nedgang i boligbyggingen. For bankene blir det trolig også eksponeringen mot boligbyggerne som blir den største kilde til problematiske tap og mislighold. Økte tap må en også regne med fra husholdninger som sliter. Kraftig bedrete rentemarginer motvirker dette, og bankene samlet forventer et godt 2023.

Eika Gruppens oppdrag er å tilrettelegge for selvstendige bankers konkurransekraft og evne til å stadig være avgjørende bidragsyttere til bærekraftig vekst og utvikling i lokalt næringsliv og norske lokalsamfunn. Gjennom sin tilstedeværelse der verdien skapes, videreutvikler og utnytter lokalbankene kunnskap og kompetanse som kommer privatpersoner, bedriftskunder og hele lokalsamfunnet til gode. Med høy tillit fra kundene og en offensiv strategi for fremtiden skal lokalbankene fortsette å levere bærekraftig vekst og utvikling, basert på sine naturlige konkurransefortrinn – også i et utfordrende og skiftende marked.

Sammen med alliansebankene har Eika Gruppen de senere årene gjort flere strategiske grep for å øke sin tilpasningsevne og sin utviklingskraft. Overgangen til Tietoevry som ny kjernebank-leverandør forløper som planlagt, og vil være et betydelig steg i retning av økt kostnadseffektivitet, videre teknologimodernisering og økt strategisk fleksibilitet.

Eika Gruppen vil videre søke å være en synlig og aktiv deltaker på fellesarenaer i den norske bank- og finansnæringen, ikke minst med hensyn til å jobbe for gode og konkurransedyktige

rammebetingelser for lokalbanker. Det vil fortsatt være fokus på vekst gjennom alliansebanker, eksisterende og nye partnere.

Verden er i endring også for lokalbankene. Eika Gruppens oppdrag stiller høye krav til gruppens samlede leveranser og resultater.

Regulatorisk press, teknologisk utvikling, økt konkurranse og kundeforventninger i stadig endring krever kontinuerlig utvikling for å bevare og styrke konkurransekraft – og slik oppfylle samfunnsrollen også i fremtiden.

Oslo, 10. august 2023
Styret i Eika Gruppen AS

Hans Kristian Glesne
Styrets leder

Trine K. Stangeland
Styrets nestleder

Siri Berggreen

Erica J. Blakstad

Jan L. Andreassen

Lars André Dingstad-Eriksen

Bjarte Bøe

Jan Flaskerud

Hege Toft Karlsen
Konsernsjef

Resultatregnskap konsern

Beløp i tusen kroner	Noter	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	1. halvår 2023	1. halvår 2022	Helår 2022
Renteinntekter og lignende inntekter målt etter effektiv rentes metode		101 224	84 919	198 142	168 034	351 615
Renteinntekter på finansielle instrumenter målt til virkelig verdi		40 037	19 323	79 310	37 794	97 095
Rentekostnader og lignende kostnader		38 271	18 947	76 994	36 594	93 565
Netto renteinntekter		102 990	85 295	200 458	169 234	355 145
Netto premieinntekter forsikring		900 890	808 022	1 773 786	1 598 833	3 287 741
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		148 662	129 081	314 083	253 377	567 485
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader		237 067	213 410	457 689	418 544	855 493
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		112	346	175	409	22 132
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter og valuta		(16 144)	(40 311)	8 165	(70 836)	(82 106)
Andre inntekter		138 163	122 744	276 443	240 750	507 371
Netto driftsinntekter		1 037 605	891 767	2 115 422	1 773 223	3 802 275
Netto erstatningskostnader		634 218	400 090	1 350 844	930 888	1 923 755
Lønn og andre personalkostnader		181 821	166 982	367 127	327 868	704 253
Andre driftskostnader		103 776	95 118	228 035	190 987	389 318
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler		11 943	10 846	23 178	21 495	42 958
Sum driftskostnader		297 540	272 946	618 339	540 350	1 136 529
Resultat før tap og nedskrivninger		105 848	218 731	146 238	301 985	741 991
Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 6	10 679	(452)	19 497	(1 355)	23 267
Resultat før skatt		95 169	219 183	126 741	303 340	718 724
Skattekostnad		24 526	70 044	27 727	90 532	189 499
Årets resultat		70 642	149 139	99 014	212 808	529 225
Totalresultat		70 642	149 139	99 014	212 808	529 225
Resultat per aksje i kr		2,78	5,98	3,84	8,50	21,15

Resultatregnskap morselskap

Beløp i tusen kroner	Noter	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	1. halvår 2023	1. halvår 2022	Helår 2022
Renteinntekter og lignende inntekter målt etter effektiv rentes metode		3 953	2 467	8 007	4 747	12 502
Rentekostnader og lignende kostnader		4 190	2 690	8 197	5 970	13 583
Netto renteinntekter		(237)	(223)	(191)	(1 223)	(1 081)
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader		263	273	687	573	1 008
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		112	62	175	125	2 344
Inntekter av eierinteresser i konsernselskap		-	-	-	-	692 000
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter og valuta		1 127	(344)	2 495	5 448	4 275
Andre inntekter		150 519	133 483	308 422	261 674	555 954
Netto driftsinntekter		151 258	132 705	310 213	265 451	1 252 484
Lønn og andre personalkostnader		110 470	94 726	221 109	187 353	414 302
Andre driftskostnader		42 457	38 608	89 643	72 439	144 321
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler		6 526	6 439	13 101	12 878	25 665
Sum driftskostnader		159 453	139 773	323 853	272 670	584 288
Resultat før tap og nedskrivninger		(8 196)	(7 068)	(13 640)	(7 219)	668 196
Kredittap på utlån, garantier mv.		-	-	(200)	-	-
Resultat før skatt		(8 196)	(7 068)	(13 440)	(7 219)	668 196
Skattekostnad		(2 191)	1 344	(3 864)	448	146 283
Årets resultat		(6 005)	(8 412)	-9 576	(7 667)	521 913
Totalresultat		(6 005)	(8 412)	-9 576	(7 667)	521 913
Resultat per aksje i kr		(0,32)	(0,40)	(0,55)	(0,42)	20,86

Balanse

Morselskap			Konsern				
31.12.2022	30.06.2022	30.06.2023	Beløp i tusen kroner	Noter	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
210 036	200 393	208 520	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 9	1 486 247	1 457 828	1 838 487
-	-	-	Utlån til og fordringer på kunder	Note 6,7,8	3 096 327	2 884 192	3 027 024
140 624	140 435	140 975	Rentebærende verdipapirer	Note 10	4 031 158	3 965 780	4 374 038
146 298	142 706	149 253	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 10	926 717	1 024 670	975 306
1 147 809	1 147 809	1 147 809	Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
751	751	751	Immaterielle eiendeler		25 759	24 760	23 997
103 936	114 874	93 610	Leierettigheter		112 176	140 777	125 512
9 429	9 430	11 304	Varige driftsmidler		11 631	9 892	9 813
-	-	-	Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske avsetninger	Note 13	377 085	374 706	379 743
-	-	-	Fordringer på forsikringstakere og reassurandører		1 888 095	1 718 897	1 631 054
914 165	231 133	230 727	Andre eiendeler		522 875	496 919	511 278
2 673 048	1 987 531	1 982 948	Sum eiendeler		12 478 069	12 098 421	12 896 252
56 629	79 904	77 611	Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 12	77 611	79 904	56 629
-	-	-	Innskudd og andre innlån fra kunder		4 279 358	4 193 180	4 533 882
151 182	150 501	151 329	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 11	151 329	150 501	151 182
-	-	-	Forsikringstekniske avsetninger	Note 13	4 028 791	3 615 608	3 599 177
152 054	94 604	100 306	Annen gjeld		1 008 445	950 210	1 058 502
105 917	116 482	95 830	Leieforpliktelser		114 927	143 046	128 263
170 893	36 054	41 878	Avsetninger		105 989	156 264	245 312
125 386	125 063	125 399	Ansvarlig lånekapital	Note 11	376 088	375 276	375 972
762 061	602 608	592 354	Sum gjeld		10 142 539	9 663 989	10 148 919
24 725	24 725	24 725	Aksjekapital		24 725	24 725	24 725
889 814	889 814	889 814	Overkurs		889 814	889 814	889 814
100 000	100 000	100 000	Fondsobligasjonskapital		100 000	100 000	100 000
234 219	234 219	234 219	Annen innskutt egenkapital		234 219	234 219	234 219
1 248 758	1 248 758	1 248 758	Sum innskutt egenkapital		1 248 758	1 248 758	1 248 758
662 229	136 165	141 836	Opptjent egenkapital		1 086 772	1 185 674	1 498 575
1 910 987	1 384 923	1 390 594	Sum egenkapital		2 335 530	2 434 432	2 747 333
2 673 048	1 987 531	1 982 948	Sum gjeld og egenkapital		12 478 069	12 098 421	12 896 252

Endringer i egenkapitalen

Beløp i tusen kroner	Konsern					
	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	24 725	889 814	100 000	234 219	1 593 730	2 842 488
Periodens resultat	-	-	-	-	212 808	212 808
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	(618 125)	(618 125)
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(2 739)	(2 739)
Egenkapital 30.06.2022	24 725	889 814	100 000	234 219	1 185 674	2 434 432
Egenkapital 31.12.2022	24 725	889 814	100 000	234 219	1 498 575	2 747 333
Periodens resultat	-	-	-	-	99 014	99 014
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	(506 863)	(506 863)
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(3 954)	(3 954)
Egenkapital 30.06.2023	24 725	889 814	100 000	234 219	1 086 772	2 335 530

Beløp i tusen kroner	Morselskap					
	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	24 725	889 814	100 000	234 219	764 696	2 013 454
Periodens resultat	-	-	-	-	(7 667)	(7 667)
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	(618 125)	(618 125)
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(2 739)	(2 739)
Egenkapital 30.06.2022	24 725	889 814	100 000	234 219	136 165	1 384 923
Egenkapital 31.12.2022	24 725	889 814	100 000	234 219	662 230	1 910 987
Periodens resultat	-	-	-	-	(9 576)	(9 576)
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	(506 863)	(506 863)
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(3 954)	(3 954)
Egenkapital 30.06.2023	24 725	889 814	100 000	234 219	141 838	1 390 594

Avsetning til naturskadefond og avsetning til garantiordning i Eika Forsikring er klassifisert som annen egenkapital. Per 30. juni 2023 utgjør dette 292 millioner kroner av konsernets annen egenkapital.

Noter til regnskapet

Note 1 – Generell informasjon

Eika Gruppen er en del av Eika Alliansen som omfatter konsernet Eika Gruppen, kredittforetaket Eika Boligkreditt samt en rekke selvstendige, lokal banker. Eika Gruppens kjernevirksomhet er produkt- og tjenesteleveranser til bankene i Eika Alliansen og bankenes kunder. Konsernet leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester, som distribueres primært gjennom bankene i alliansen og noen andre utvalgte distributører, men flere av produktene er også tilgjengelige gjennom digitale kanaler.

Konsernets virksomhet deles inn i virksomhetsområdet fellestjenester, drift og utvikling for bankene og øvrige selskaper i alliansen og virksomhetsområdene forsikring, finansiering, sparing og plassering samt eiendomsmegling. Virksomheten drives gjennom morselskapet og de heleide datterselskapene Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling. Det har ikke vært endringer i konsernstrukturen i 2023.

Eika Gruppen AS har kontoradresse i Parkveien 61 i Oslo og hjemmeside www.eika.no.

Note 2 – Regnskapsprinsipper

Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet

Regnskapet er avlagt i samsvar med regnskapsloven av 1998 samt forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak, forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsselskap og forskrift om årsregnskap for verdipapirforetak. Konsernregnskapet er utarbeidet med utgangspunkt i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Årsregnskapet for morselskapet og konsernet utarbeides i tråd med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4 b), som innebærer at årsregnskapet utarbeides i tråd med IFRS med de unntak som forskriften angir. Delårsrapporter utarbeides, i henhold til forskriftens kapittel 8, etter IAS 34.

Nye regnskapsstandarder

Det er ikke tatt i bruk nye regnskapsstandarder i 2023.

IFRS 17- Forsikringskontrakter

Standarden trådte i kraft 1. januar 2023. Standarden angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om forsikringskontrakter. Eika Forsikring har i henhold til årsregnskapsforskriften for skadeforsikringsforetak §1-3, valgt å ikke implementere IFRS 17. Tidligere benyttede regnskapsprinsipper for forsikringskontrakter er videreført i 2023.

For beskrivelse av konsernets regnskapsprinsipper henvises det til årsrapporten for 2022.

Note 3 – Kritiske estimater

Ved utarbeidelse av regnskapet og anvendelse av valgte regnskapsprinsipper gjøres det vurderinger, utarbeides estimater og anvendes forutsetninger som påvirker regnskapsført verdi av eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimaterne og de tilhørende forutsetningene er basert på historisk erfaring og andre faktorer som er vurdert å være forsvarlige basert på de underliggende forholdene. Fremtidige hendelser kan medføre at estimatene endrer seg. Endringene vil bli regnskapsført når det foreligger grunnlag for å fastsette nye estimater. Estimaterne og de tilhørende forutsetninger blir gjennomgått regelmessig. De viktigste områdene der det er benyttet regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger og som kan være gjenstand for endringer i balanseførte verdier i fremtidige perioder, er knyttet til utlån kunder og forsikringstekniske avsetninger. For nærmere beskrivelse henvises til konsernets årsrapport for 2022.

Note 4 – Segmenter

Konsernets virksomhet deles inn i virksomhetsområdet fellestjenester, drift og utvikling til bankene og øvrige selskaper i alliansen og virksomhetsområdene forsikring, finansiering, sparing og plassering samt eiendomsmegling. Virksomheten drives gjennom morselskapet og de heleide datterselskapene Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling. Konsernets interne styrings- og rapporteringsstruktur er lagt til grunn for segmentrapporteringen. I oversikten er tallene satt opp etter konsernets prinsipper for klassifisering. Postene vil derfor kunne avvike fra selskapenes egne regnskaper.

Segmentsanalyse

Beløp i tusen kroner													2. kvartal	
	Fellestjenester, drift og utvikling		Forsikringsvirksomheten		Finansieringsvirksomheten		Sparing og plasseringsvirksomheten		Eiendomsmegling		Øvrig virksomhet og konsernposter		Konsern	
	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022	2. kvartal 2023	2. kvartal 2022
Netto renteinntekter	-	-	25 877	10 622	76 441	74 859	1 826	720	62	3	(1 217)	(909)	102 990	85 295
Netto premieinntekter	-	-	900 890	808 022	-	-	-	-	-	-	-	-	900 890	808 022
Øvrige inntekter	150 519	133 481	12 086	(16 531)	13 653	4 794	115 443	109 057	19 164	15 079	(40 072)	(34 020)	270 793	211 860
Provisjonskostnader	-	-	(152 385)	(140 008)	(30 851)	(26 175)	(55 037)	(46 949)	(10)	(6)	1 215	(272)	(237 067)	(213 410)
Netto driftsinntekter	150 519	133 481	786 468	662 105	59 244	53 478	62 232	62 828	19 216	15 076	(40 073)	(35 201)	1 037 605	891 767
Erstatningskostnader	-	-	634 218	400 090	-	-	-	-	-	-	-	-	634 218	400 090
Driftskostnader	150 839	133 431	72 610	69 449	42 225	40 249	48 139	41 962	14 945	15 251	(31 218)	(27 396)	297 540	272 946
Tap på utlån mv.	-	-	471	413	10 179	(1 705)	-	-	30	840	-	-	10 679	(452)
Resultat før skatt	(320)	50	79 169	192 153	6 840	14 934	14 093	20 866	4 242	(1 015)	(8 855)	(7 805)	95 169	219 183
Skattekostnad	(70)	11	18 105	52 756	4 061	8 739	3 585	6 916	966	289	(2 121)	1 333	24 526	70 044
Resultat etter skatt	(250)	39	61 064	139 397	2 779	6 195	10 508	13 950	3 276	(1 304)	(6 734)	(9 138)	70 642	149 139

Beløp i tusen kroner													1. halvår	
	Fellestjenester, drift og utvikling		Forsikringsvirksomheten		Finansieringsvirksomheten		Sparing og plasseringsvirksomheten		Eiendomsmegling		Øvrig virksomhet og konsernposter		Konsern	
	1. halvår 2023	1. halvår 2022	1. halvår 2023	1. halvår 2022	1. halvår 2023	1. halvår 2022	1. halvår 2023	1. halvår 2022	1. halvår 2023	1. halvår 2022	1. halvår 2023	1. halvår 2022	1. halvår 2023	1. halvår 2022
Netto renteinntekter	-	-	51 852	21 438	146 237	148 858	4 326	1 459	148	38	(2 106)	(2 559)	200 458	169 234
Netto premieinntekter	-	-	1 773 786	1 598 833	-	-	-	-	-	-	-	-	1 773 786	1 598 833
Øvrige inntekter	308 422	261 673	78 231	(30 328)	34 274	6 221	224 653	217 588	35 416	32 044	(82 130)	(63 498)	598 866	423 700
Provisjonskostnader	-	-	(297 782)	(271 728)	(58 009)	(48 323)	(104 262)	(97 888)	(29)	(32)	2 394	(573)	(457 689)	(418 544)
Netto driftsinntekter	308 422	261 673	1 606 087	1 318 215	122 503	106 756	124 717	121 159	35 536	32 050	(81 842)	(66 630)	2 115 422	1 773 223
Erstatningskostnader	-	-	1 350 844	930 888	-	-	-	-	-	-	-	-	1 350 844	930 888
Driftskostnader	308 261	261 203	150 208	134 584	98 525	90 380	93 483	81 295	33 988	30 493	(66 126)	(57 605)	618 339	540 350
Tap på utlån mv.	-	-	957	163	18 580	(2 658)	-	-	160	1 140	(200)	-	19 497	(1 355)
Resultat før skatt	161	470	104 077	252 580	5 398	19 034	31 234	39 864	1 387	417	(15 516)	(9 025)	126 741	303 340
Skattekostnad	35	103	20 344	70 581	3 031	9 510	7 873	9 858	343	136	(3 899)	344	27 727	90 532
Resultat etter skatt	126	367	83 734	181 999	2 367	9 524	23 361	30 006	1 044	281	(11 617)	(9 369)	99 014	212 808
Sum eiendeler	324 293	351 285	6 271 701	5 986 489	5 435 451	5 339 182	219 268	221 421	32 485	36 073	194 871	163 971	12 478 069	12 098 421
Sum gjeld	237 039	246 188	5 037 235	4 664 521	4 615 337	4 506 247	138 696	135 562	12 120	18 106	102 111	93 365	10 142 539	9 663 989

Virksomhetsområdet fellestjenester, drift og utvikling leverer fellesløsninger på en rekke områder til lokalbankene i Eika Alliansen, samarbeidende selskaper og konsernets øvrige virksomhetsområder. Produkt- og tjenestespekteret består av drift og utvikling av IT-systemer, digitale løsninger og betalingsløsninger, kundesenter, regnskap, rapportering og depotservice, bank- og makroanalyse, kommunikasjon, næringspolitikk, kompetanse-utvikling og administrative tjenester. Hovedprinsippet er leveranser til selvkost, noe som medfører at økte inntekter motsvares av tilsvarende økte driftskostnader i Eika Gruppen sitt regnskap.

Virksomheten innenfor forsikringsområdet drives gjennom Eika Forsikring. Selskapets produkter er innenfor skade- og helseforsikring. Selskapets kunder er privatpersoner, landbrukskunder og småbedrifter.

Virksomheten innen finansiering drives gjennom Eika Kredittdbank. Selskapets har tre virksomhetsområder; kort og betalingsløsninger, objektsfinansiering og nettbanken Sparesmart.no. Selskapets kunder er innen person og SMB-markedet.

Virksomhetsområdet Sparing og plassering drives gjennom Eika Kapitalforvaltning. Selskapets produkt- og tjenestetilbud består av verdipapirfond, innskuddspensjon og aktiv forvaltning av diskresjonære porteføljer.

Virksomheten innen eiendomsmegling drives gjennom Aktiv Eiendomsmegling som eier av franchisekjeden Aktiv og med oppgjør i forbindelse med kjøp og salg av eiendommer.

Note 5 – Kapitaldekning og soliditet

Eika Gruppen er en tverrsektoriell finansiell gruppering med omtrent like store deler av bank- og forsikringsvirksomhet. Konsernet er underlagt både CRD IV- og Solvens II-regelverket, i tillegg til reglene om konsolidering i tverrsektorielle grupper.

Eika Gruppen beregner konsolidert kapitaldekning for et delkonsern (CRD IV-virksomheten) bestående av morselskapet, Eika Kredittdbank og Eika Kapitalforvaltning. Ved beregningen legges sektorspesifikke beregningsregler for de ulike virksomhetsområdene til grunn. Forsikringsvirksomheten tas hensyn til ved at det gjøres fradrag i ren kjernekapital for morselskapets investering i Eika Forsikring etter reglene om vesentlige investeringer i finansiell sektor. CRD IV-virksomheten benytter standardmetoden for beregning av kapitalkrav for kredittrisiko og basismetoden for beregning av operasjonell risiko.

For forsikringsvirksomheten beregnes soliditet etter solvensregelverket. Eika Forsikring har implementert EIOPAS sin standardmodell for beregning av solvenskapitalkrav og tellende ansvarlig kapital.

Konsernet beregner tverrsektoriell soliditet som summen av CRD IV-virksomheten og forsikringsvirksomheten, med eliminering av interne poster.

Kapitaldekning for CRD IV-virksomheten

Beløp i tusen kroner	Morselskap			CRD IV Konsern		
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Aksjekapital	24 725	24 725	24 725	24 725	24 725	24 725
Overkurs	889 814	889 814	889 814	889 814	889 814	889 814
Annen egenkapital	376 056	370 384	389 585	524 952	526 129	514 659
Sum egenkapital eks. fondsobligasjon	1 290 595	1 284 923	1 304 124	1 439 491	1 440 668	1 429 198
Periodens resultat som ikke kan medregnes	-	-	-	(14 247)	(17 913)	-
Immaterielle eiendeler	(751)	(751)	(751)	(24 962)	(23 224)	(22 801)
Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	(6 835)	(13 453)	-	(14 281)	(13 453)	(9 809)
Forsvarlig verdsettelse av poster ført til virkelig verdi	(141)	(136)	(138)	(1 214)	(1 465)	(1 536)
Fradrag for forsikring og vesentlige invest. i finansiell sektor	-	-	-	(263 748)	(296 084)	(274 040)
Fradrag etter særskilt vedtak	(8 741)	(6 552)	(8 300)	(12 165)	(9 116)	(11 551)
Ren kjernekapital	1 274 127	1 264 031	1 294 935	1 108 873	1 079 413	1 109 461
Annen godkjent kjernekapital - fondsobligasjon	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Kjernekapital	1 374 127	1 364 031	1 394 935	1 208 873	1 179 413	1 209 461
Tilleggskapital - ansvarlig lån	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000
Ansvarlig kapital	1 499 127	1 489 031	1 519 935	1 333 873	1 304 413	1 334 461
Kredittrisiko						
Stater	-	-	-	-	-	-
Lokale og regionale myndigheter	27 218	37 000	34 644	250 394	277 946	249 539
Institusjoner	41 042	125 957	83 452	301 836	428 236	397 546
Foretak	2 403	21 090	616 432	18 329	24 460	631 728
Massemarked	-	-	-	2 303 585	2 144 901	2 258 065
Forfalte engasjementer	-	-	-	102 877	60 403	76 177
Obligasjoner med fortrinnsrett	-	-	-	24 948	23 223	24 980
Andeler i verdipapirfond	42 503	34 900	40 777	83 880	96 346	86 115
Egenkapitalposisjoner	1 302 383	1 301 869	1 302 084	484 939	525 747	531 707
Øvrige eiendeler	286 821	283 618	172 635	464 842	451 375	327 651
Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	1 702 369	1 804 434	2 250 024	4 035 631	4 032 637	4 583 508
Operasjonell risiko	931 367	863 726	931 367	1 259 274	1 253 908	1 259 274
Tilleggsberegning faste kostnader	-	-	-	250 674	249 890	259 568
Sum vektet beregningsgrunnlag	2 633 736	2 668 160	3 181 391	5 545 579	5 536 435	6 102 350
Ren kjernekapitaldekning	48,4 %	47,4 %	40,7 %	20,0 %	19,5 %	18,2 %
Kjernekapitaldekning	52,2 %	51,1 %	43,8 %	21,8 %	21,3 %	19,8 %
Ansvarlig kapitaldekning	56,9 %	55,8 %	47,8 %	24,1 %	23,6 %	21,9 %

Note 5 – Kapitaldekning og soliditet forts.

Ved årsskiftet får beregnet ren kjernekapital i CRD IV konsernet en negativ effekt ved at fordring på konsernbidrag fra datterselskapet Eika Forsikring som ligger utenfor CRD IV-konsernet, vektet som en ordinær fordring og inngår med 100 prosent i beregningsgrunnlaget. Fordringen reduserer ren kjernekapitaldekning med 1,6 prosentpoeng. Fordringen gjøres opp i opp i første kvartal.

Kapitalkrav for Solvens II-virksomheten

Beløp i tusen kroner	Forsikringsvirksomheten		
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Solvenskapitalkrav (SCR)			
Kapitalkrav markedsrisiko	202 114	164 364	203 749
Kapitalkrav motpartsrisiko	39 382	76 347	50 254
Kapitalkrav helseforsikringsrisiko	197 540	249 638	239 479
Kapitalkrav skadeforsikringsrisiko	711 422	630 734	660 336
Diversifiseringseffekt	(304 711)	(327 800)	(333 195)
Kapitalkrav operasjonell risiko	115 107	106 936	109 336
LAC DT	(98 196)	-	-
Samlet solvenskapitalkrav	862 659	900 220	929 959
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og solvenskapitalkrav			
Tellende ansvarlig kapital til dekning av SCR	1 614 543	1 720 958	1 500 680
Solvenskapitalkrav (SCR)	862 659	900 220	929 959
Dekningsprosent SCR	187 %	191 %	161 %
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og solvenskapitalkrav			
Tellende ansvarlig kapital til dekning av MCR	1 301 683	1 406 451	1 165 491
Minstekapitalkrav (MCR)	388 196	378 601	388 724
Dekningsprosent MCR	335 %	371 %	300 %

Tverrsektoriell soliditet

Beløp i tusen kroner	Konsern		
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Kapitalkrav for CRD IV-foretakene	919 903	839 170	883 631
Solvenskapitalkrav for forsikringsdelen av gruppen	862 659	900 220	929 959
Samlet kapitalkrav	1 782 561	1 739 390	1 813 590
Netto ansvarlig kapital i gruppen	2 807 655	2 899 794	2 702 192
Overskudd av ansvarlig kapital	1 025 093	1 160 404	888 602
Overoppfyllelse i prosent av samlet kapitalkrav og solvenskapitalkrav	158 %	167 %	149 %

Note 6 – Tap på utlån og misligholdte engasjementer

Beløp i tusen kroner	2. kvartal	2. kvartal	1. halvår	1. halvår	Helår
	2023	2022	2023	2022	2022
Tap på utlån til kunder					
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	(178)	1 397	(162)	1 184	(2 038)
Endring tilleggsavsetninger	805	(3 200)	(1 000)	(7 450)	(7 500)
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2	(571)	(3 301)	(2 245)	(4 901)	10 098
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3	1 104	(256)	6 958	(698)	1 142
Periodens endring i modellberegnet tapsavsetning utenfor balansen	2 229	(308)	2 627	(303)	2 182
Konstaterte tap i perioden	13 535	9 781	27 617	22 985	43 844
Inngang på tidligere konstaterte tap og inntektføring knyttet til fra forward flow-avtaler	(6 745)	(5 818)	(15 215)	(13 475)	(25 967)
Totalt tap på utlån til kunder	10 179	(1 705)	18 580	(2 658)	21 761
Tap på øvrige fordringer					
Endring i tapsavsetninger	209	929	293	765	(3 482)
Konstaterte tap i perioden	344	374	729	645	5 370
Inngang på tidligere konstaterte tap	(53)	(49)	(106)	(107)	(382)
Tap på øvrige fordringer	501	1 253	917	1 303	1 506
Samlet tap på utlån til kunder og andre fordringer	10 679	(452)	19 497	(1 355)	23 267

Tap på øvrige fordringer gjelder fordringer utenom utlånsvirksomheten.

Misligholdte engasjementer

Beløp i tusen kroner	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Misligholdte engasjementer over 90 dager	59 236	10 098	28 357
Andre misligholdte engasjementer	35 560	46 468	41 498
Sum mislighold	94 796	56 566	69 855
Nedskrivninger misligholdte/tapsutsatte engasjementer	(26 212)	(16 297)	(19 255)
Netto misligholdte engasjementer	68 584	40 269	50 600

Note 7 – Endringer i brutto utlån, ubenyttede rammer og nedskrivninger

Endring i brutto balanseførte engasjement

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån per 31.12.2022	2 755 380	255 963	69 855	3 081 198
Tilgang nye engasjementer i perioden	492 413	36 337	5 112	533 862
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(85 719)	85 719	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(32 257)	-	32 257	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(37 022)	37 022	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	13 964	(13 964)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	12 177	-	(12 177)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	101 910	(101 910)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(199 377)	(17 552)	(6 120)	(223 049)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(203 679)	(17 094)	(17 189)	(237 962)
Brutto utlån per 30.06.2023	2 840 847	218 406	94 796	3 154 050

Note 7 – Endringer i brutto utlån, ubenyttede rammer og nedskrivninger forts.

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån per 31.12.2021	2 567 145	207 722	59 306	2 834 173
Tilgang nye engasjementer i perioden	422 045	15 976	1 970	439 992
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(64 918)	69 806	-	4 888
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(10 896)	-	10 230	(667)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(17 433)	15 695	(1 738)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	1 923	(2 427)	(505)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	2 209	-	(3 115)	(906)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	61 366	(89 954)	-	(28 588)
Avgang engasjementer i perioden	(194 001)	(20 644)	(20 568)	(235 214)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(75 368)	(6 452)	(4 524)	(86 344)
Brutto utlån per 30.06.2022	2 707 581	160 944	56 566	2 925 091

Endring i nedskrivning balanseførte engasjement

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger utlån per 31.12.2022	11 332	23 584	19 254	54 172
Tilgang nye engasjementer i perioden	1 893	3 351	1 224	6 468
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(785)	785	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(321)	-	321	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(4 254)	4 254	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	2 561	(2 561)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	2 301	-	(2 301)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	4 403	(4 403)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(964)	(1 665)	(1 787)	(4 416)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(7 045)	738	7 807	1 500
Nedskrivninger utlån per 30.06.2023	10 815	20 697	26 211	57 723

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger utlån per 31.12.2021	18 800	16 968	16 995	52 764
Tilgang nye engasjementer i perioden	4 244	6 434	4 121	14 799
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(208)	1 218	-	1 010
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(522)	-	1 363	841
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(1 640)	1 638	(2)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	45	(174)	(129)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	13	-	(295)	(282)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	165	(1 215)	-	(1 050)
Avgang engasjementer i perioden	(3 250)	(7 849)	(4 063)	(15 162)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(5 258)	(3 344)	(3 288)	(11 890)
Nedskrivninger utlån per 30.06.2022	13 984	10 617	16 297	40 898

Note 7 – Endringer i brutto utlån, ubenyttede rammer og nedskrivninger forts.

Endring i ubenyttede kredittrammer og lånetilsagn

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2022	9 803 100	62 777	8 529	9 874 406
Tilgang nye engasjementer i perioden	333 714	7 529	53	341 296
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(96 652)	96 652	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(4 310)	-	4 310	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(2 061)	2 061	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	2 415	(2 415)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	3 575	-	(3 575)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	35 594	(35 594)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	-	-	-	-
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(120 223)	(15 817)	(824)	(136 864)
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 30.06.2023	9 954 797	115 901	8 140	10 078 838

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2021	9 770 053	42 548	1 532	9 814 133
Tilgang nye engasjementer i perioden	274 441	21 138	4 378	141 261
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(28 140)	18 115	-	(9 451)
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(1 726)	-	1 381	(34)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(864)	1 109	144
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	178	(40)	89
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1 020	-	(428)	220
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	49 632	(27 948)	-	13 263
Avgang engasjementer i perioden	(359 155)	(2 089)	(816)	(167 580)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(65 584)	629	39	(175 417)
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 30.06.2022	9 640 541	51 707	7 155	9 699 403

Endring i nedskrivninger ubenyttede kredittrammer og lånetilsagn

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2022	5 293	2 020	-	7 313
Tilgang nye engasjementer i perioden	535	280	-	815
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(229)	229	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(24)	-	24	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(103)	103	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	954	(954)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	-	-	-	-
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	350	1 591	(126)	1 814
Nedskrivn. ubenyttede rammer og lånetilsagn per 30.06.2023	6 879	3 063	-	9 942

Note 7 – Endringer i brutto utlån, ubenyttede rammer og nedskrivninger forts.

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2021	3 844	1 288	-	5 132
Tilgang nye engasjementer i perioden	698	396		1 094
Overføringer mellom steg:				-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	732	(732)	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(26)	-	26	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(70)	70	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	(137)	137	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(129)	(15)		(144)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	312	1 015	(96)	1 231
Nedskrivn. ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2022	5 293	2 020	-	7 314

Note 8 – Utlån til kunder fordelt etter kundegruppe

Beløp i tusen kroner	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Private	3 014 121	2 744 457	2 927 887
Finansiell sektor	7 885	1 697	10 174
Offentlig forvaltning	671	510	516
Primærnæringer	59 688	80 021	64 019
Industri	10 814	19 053	12 977
Bygg og anleggsvirksomhet	12 199	16 219	14 083
Varehandel, hotell og restaurant	16 860	22 122	18 422
Transport og kommunikasjon	5 751	12 279	5 227
Forretningsmessig tjenesteyting	5 140	6 095	5 634
Annen tjenesteyting	20 921	22 637	22 259
Sum brutto utlån	3 154 050	2 925 090	3 081 198
Steg 1 nedskrivninger	(10 815)	(13 984)	(11 333)
Steg 2 nedskrivninger	(20 697)	(10 617)	(23 585)
Steg 3 nedskrivninger	(26 212)	(16 297)	(19 255)
Sum netto utlån	3 096 327	2 884 192	3 027 024

Note 9 – Utlån til og fordring på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak

Beløp i tusen kroner	Morselskap			Konsern		
	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Innskudd i Norges Bank	-	-	-	55 041	53 939	54 342
Innskudd i andre banker	52 157	44 805	53 792	1 426 206	1 398 889	1 779 145
Sum innskudd i banker	52 157	44 805	53 792	1 481 247	1 452 828	1 833 487
Utlån til selskap i samme konsern	151 363	150 588	151 244	-	-	-
Utlån til andre kredittinstitusjoner	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Sum utlån til kredittinstitusjoner	156 363	155 588	156 244	5 000	5 000	5 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	208 520	200 393	210 036	1 486 247	1 457 828	1 838 487

Note 10 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi

Nivå 1 - Verdsetting basert på noterte priser i et aktivt marked for identiske eiendeler og forpliktelser.

Nivå 2 - Verdsetting som baserer seg på (1) direkte eller indirekte observerbare priser for identiske eiendeler eller forpliktelser i et marked som ikke er aktivt, (2) modeller som benytter priser og variabler som fullt ut er hentet fra observerbare markeder eller transaksjoner og (3) prising i et aktivt marked av en tilsvarende, men ikke identisk, eiendel eller forpliktelse.

Nivå 3 - Vurderinger som baserer seg på faktorer som ikke er observerbare eller eksternt verifiserbare.

Konsernets verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	30.06.2023
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2 873	-	37 830	40 703
Obligasjoner og sertifikater	-	4 031 158	-	4 031 158
Verdipapirfond	215 182	670 833	-	886 014
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	218 055	4 701 991	37 830	4 957 875
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse 31.12.2022	46 023			
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	(8 193)			
Utgående balanse 30.06.2023	37 830			

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	30.06.2022
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2 900	-	72 056	74 956
Obligasjoner og sertifikater	-	3 965 780	-	3 965 780
Verdipapirfond	205 906	743 808	-	949 714
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	208 806	4 709 588	72 056	4 990 450
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse 31.12.2021	240 015			
Realisert gevinst/tap	17 537			
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	(18 142)			
Investering	9 999			
Salg	(177 353)			
Utgående balanse 31.06.2022	72 056			

Note 10 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi forts.

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2022
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2 925	-	46 023	48 948
Obligasjoner og sertifikater	-	4 374 038	-	4 374 038
Verdipapirfond	222 230	704 128	-	926 358
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	225 155	5 078 166	46 023	5 349 344
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse 31.12.2021	240 015			
Realisert gevinst/tap	17 537			
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	(46 367)			
Investering	12 191			
Salg	(177 353)			
Utgående balanse 31.12.2022	46 023			

Note 11 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lån

Sertifikat- og obligasjonslån og ansvarlig lån

Beløp i tusen kroner	Pålydende	Låneopptak	Siste forfall	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	Rentebetingelser
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010917438	150 000	15.01.2021	15.01.2024	151 329	150 501	151 182	3M Nibor + 0,63%
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				151 329	150 501	151 182	
Ansvarlig obligasjonslån							
NO0010753346	250 000	11.12.2015	11.12.2045	250 689	250 213	250 586	3M Nibor + 3,50%
NO0010837594	125 000	06.12.2018	06.12.2028	125 399	125 063	125 386	3M Nibor + 2,75%
Sum ansvarlig lånekapital				376 088	375 276	375 972	

Ansvarlig obligasjonslån NO0010753346 har innløsningsrett for utsteder, første gang 11. desember 2025.

Ansvarlig obligasjonslån NO0010837594 har innløsningsrett for utsteder, første gang 6. desember 2023.

Endringer i verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital i perioden

	Balanse 31.12.2022	Emittert	Forfall/ innløst	Andre endringer	Balanse 30.06.2023
Obligasjonsgjeld	151 182	-	-	147	151 329
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	151 182	-	-	147	151 329
Ansvarlig lån	375 972	-	-	116	376 088
Sum ansvarlig lånekapital	375 972	-	-	116	376 088

Note 12 – Innlån fra til kredittinstitusjoner

Beløp i tusen kroner	Ramme	Opptak	Forfall	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022	Rentebetingelser
Kassekreditt	350 000	-	-	77 611	79 904	56 629	Flytende+margin
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				77 611	79 904	56 629	

Covenants

Selskapene i Eika Gruppen er bundet av kryssende mislighold innenfor konsernet og der er vilkår knyttet til eventuelle endringer i morselskapets eierstruktur. Morselskapet og Eika Kredittbank kan ikke pantsette aktiva uten långivers samtykke (negativ pledge). Rullerende tre års distribusjonsavtale med eierbankene forutsettes opprettholdt. I forbindelse med trekkrettigheter og kassekreditter er det stillet krav om minimum 10 prosent kapitaldekning.

Ubenyttede trekkrammer

Per 30. juni 2023 hadde konsernet ubenyttede trekkrammer på kassekreditt på 272 millioner kroner. Morselskapet hadde ubenyttet trekkramme på kassekreditt på 72 millioner kroner.

Note 13 – Forsikringstekniske avsetninger

Beløp i tusen kroner	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
Avsetning for ikke opptjent premie, brutto	2 028 114	1 842 238	1 747 947
Erstatningsavsetning brutto	2 000 677	1 773 370	1 851 230
Sum brutto forsikringsforpliktelse	4 028 791	3 615 608	3 599 177
Gjenforsikringsandel ikke opptjent premie	78 671	75 872	63 965
Gjenforsikringsandel erstatningsavsetning	298 414	298 834	315 779
Sum gjenforsikringsandel	377 085	374 706	379 743

De forsikringstekniske avsetningene tilfredsstillers minstekravet til avsetninger fastsatt av Finanstilsynet.

Note 14 – Nærstående parter

Som nærstående parter for Eika Gruppen AS ansees alle selskaper innen konsernet samt styremedlemmer og ledende ansatte. Det er transaksjoner mellom morselskapet og de øvrige selskapene som inngår som en del av den ordinære virksomheten. Transaksjonene omfatter administrative tjenester, konsulenttjenester, leie av lokaler, driftsmidler og finansiering.

Note 15 – Garantistillelser

I forbindelse med en lånefasilitet stilt til Eedenbull AS i fjerde kvartal 2022 på totalt 10 millioner kroner, har Eika Kredittbank garantert for 4,7 millioner kroner av denne fasiliteten som løper til 31. desember 2024.

Eika Gruppen

Parkveien 61
Postboks 2349 Solli, 0201 Oslo
22 87 81 00, post@eika.no

eika.no