



Eika Gruppen

Årsrapport 2023

Vi styrker lokalbanken



En hyllest til lokalbankene

Lokalbankene styrker lokalsamfunnet

Det er mye vi kan takke lokale banker for.

For idrettshaller, idrettsstjerner, løypemaskiner, kunstgress, fotballcuper, skøytebaner, turstier, rasteplasser, møteplasser, musikk talenter, kulturopplevelser og støtte til mange av de som trenger det mest.

Bankene i Eika er noen av de viktige medspillerne i norske lokalsamfunn, og fungerer som en drivkraft. En omsorgsfull drivkraft for at mennesker skal trives, ha gode oppvekstsvilkår, kunne jobbe, bygge og bo.

De bidrar blant annet med finansiering av initiativ som er viktige lokalt, og som ikke alltid like lett for mer sentraliserte aktører å vurdere.

Og så er de til stede når uhellet er ute, og du trenger hjelp og gode råd. Som trygge medspillere i med- og motgang.

Eika står ved bankenes side

Gjennom stordriftsfordeler, trygge leveranser og kompetanse, sørger vi for at bankene kan fortsette å være selvstendige og til stede der de er. Flere av bankene har røtter som nærmer seg 200 år.

I Eika snakker vi om lagspill - det krever godt samarbeid, evnen til å spille hverandre gode og ikke minst klare å sende ballen videre for å komme i mål. I Eika er vi skikkelig gode på å spille på lag og har en kultur som gjør at vi utøver lagspill i verdensklasse. Synes vi selv i alle fall. **#veddinside**

Delte ut 262 millioner i 2023

I 2023 bidro bankene i Eika med over 262 millioner kroner i sponsormidler og gavemidler (direkte og gjennom stiftelser) til norske lokalsamfunn.

Bildene i årsrapporten representerer noe av det bankene har bidratt med støtte til, og områdene der de er til stede.



RørosBanken er samarbeidspartner på Julemarked Røros.

Innhold

Konsernsjefens ord	4	Årsberetning	47
Om Eika-samarbeidet	6	Årsregnskap	58
Banksjefens ord: Jæren Sparebank	8	Resultatregnskap	59
Visjon, mål og strategi	10	Balanse	60
Våre medarbeidere	12	Endringer i egenkapitalen	61
Vår påvirkning på omverden	15	Kontantstrømoppstilling	62
Bærekraftig omstilling	18	Noter til regnskapet	63
Klimaregnskap	24	Revisors beretning	
Klimarelaterte risikoer og muligheter	27	Vedlegg	
Nøkkeltall og hovedtall	33		
Konsernstyret	35		
Konsernledelsen	37		
Konsernledelsen med ansvarsområder	38		
Eierstyring og selskapsledelse	39		
Styring og kontroll	43		



Steinar Simonsen
Konsernsjef

Konsernsjefens ord

Eika Gruppen kan oppsummere nok et år med konkurransedyktige resultater, motiverte medarbeidere og fornøyde eierbanker. Det er et godt utgangspunkt for å utvikle oss videre i en verden – og et Eika – i endring.

Verden er i større endring enn vi har opplevd på mange år.

Det er umulig å ikke bli berørt av krig og uro som skjer, også i våre nærområder. Sikkerhetspolitikk og forhold mellom land har fått et nytt alvor og en større usikkerhet.

Her hjemme har vi sett en historisk kraftig renteøkning fra Norges Bank. Det er ingen tvil om at dette har vært, og fortsatt vil være, krevende for mange. Både privathusholdninger og bedrifter opplever svekket kjøpekraft. De lokale bankenes nærhet, kundeomsorg og personlig rådgivning kan utgjøre en viktig forskjell i tøffe økonomiske tider.

Den teknologiske utviklingen eskalerer også. «KI-generert» ble årets nyord i 2023, og spådommene om hvordan kunstig intelligens vil prege verden fremover, er mange. I Eika tror vi på den positive kraften i utvikling, men det kreves god innsikt for å vurdere når, og hvor mye, vi skal være med på den – og når vi skal avvente.

I en verden i rask endring skal Eika bidra til å videreføre den lange og stolte historien til selvstendige banker, og legge til rette for at ansatte, kunder og lokalsamfunn kan fortsette å vokse og utvikle seg.

Mitt ansvar som øverste leder er at Eika fortsatt skal utgjøre en stor forskjell for lokalbankene.

Eika utgjør en stor forskjell for bankene

Vi har et godt utgangspunkt for å utvikle oss videre. Også i 2023 leverte Eika Gruppen konkurransedyktige resultater i et krevende marked. Motivasjonen til våre ansatte holder seg godt over bransjesnittet, og eierbankenes tilfredshet med Eika er fortsatt svært høy. Det er jeg stolt av.

Når jeg nå i 2024 har tatt over som konsernsjef i Eika Gruppen, er det for en virksomhet som har utviklet seg til å bli en sterk og attraktiv partner for selvstendige banker gjennom mer enn 25 år. Mitt ansvar som øverste leder er at Eika fortsatt skal utgjøre en stor forskjell for lokalbankene.

Jeg er ydmyk overfor både historien og ansvaret jeg har overtatt, og opplever det som en styrke at jeg kjenner bankene og organisasjonen godt etter 11 år i Eika.

Når verden rundt oss endrer seg, vet jeg at vi har endringsvilje og omstillingskraft i alliansen og, ikke minst: Vi har ressursene og menneskene som trengs for å hevde oss i konkurransen i årene som kommer.

Jeg vil takke min forgjenger, Hege Toft Karlsen, for hennes utrettelige innsats for bankene og allianseselskapene. Hege har vært en avholdt, markant og positiv leder som har skapt en stolt kultur i Eika. Hun overlater et meget profesjonelt og veldrevet Eika som gjennom hennes periode som konsernsjef har tatt stadig nye steg mot økt leveransequalität og verdiskapning.

Et offensivt Eika – rustet for fremtiden

Norsk bank- og finansnæring er preget av kontinuerlig omstilling og store endringer. Det påvirker også oss i Eika, og derfor har vi snakket mye om «*et Eika i endring*».

Vi endrer oss fordi vi sammen med eierbankene våre har satt en klar, strategisk retning. De siste årene har vi tatt flere modige valg som styrker Eika og bankene for fremtiden.

Samarbeid har vært viktig for utvikling. Det har gitt både brede bransjesamarbeid, som blant annet Vipps, og nye allianser og samarbeidsstrukturer.

BankAxept, BankID og bankalliansene er eksempler på en lang tradisjon for samarbeid mellom norske bank- og finansaktører. Eika Alliansen er i seg selv et godt eksempel, hvor vi har lang erfaring med å utvikle og drive et stadig sterkere «økosystem» for bankene.

Felles for flere av samarbeidene er målet om å stå sterkere i møte med nye krav og forventninger fra kunder, ansatte, tilsynsmyndigheter og markedet. Det handler om å ta de nødvendige valgene for å sikre konkurransekraften i fremtiden.

Når vi ser på vår stolte historie, har etablering og utvikling av Eikas produkselskaper vært helt avgjørende. Produktselskapene har ikke bare levert svært god avkastning og lønnsomhet til bankene som distributør og eiere – de har økt bankenes produktbredde og konkurransekraft, godt hjulpet av velutviklede kunde- og rådgiverløsninger.

Målet har hele veien vært tydelig: Eika skal styrke selvstendige banker som eiere, brukere og distributører.

Alle Eika-bankene er nå migrert over til Tietoevrys kjernebankløsninger. Overgangen fra danske SDC til Tietoevry gir betydelig lavere kostnader, samt nye og bedre samarbeidsmuligheter med andre norske banker.

Jeg er stolt av at vi har levert et svært omfattende og komplekst teknologiprojekt innenfor planlagte tids-, kostnads- og kvalitetskrav. Dette viser vår styrke, og det er mange som skal ha takk for at vi har lyktes.

Omgjøringene i forsikring og usikret kreditt viser at vi er et Eika i endring som ser nye muligheter og evner å omstille oss.

Nye, sterke samarbeid

Med vårt nye kjernebanksystem på plass ble det enklere for Haugesund Sparebank og Tysnes Sparebank å beslutte å bli en ny, sammenslått alliansebank i Eika. En beslutning vi ser på med glede og stolthet! Hos Eika er det alltid plass til offensive banker som ønsker fortsatt selvstendighet, egen merkevare og økt konkurransekraft.

På slutten av 2023 meldte vi, sammen med DNB og SpareBank 1 Gruppen, at Eika Forsikring går sammen med Fremtind om å skape et av Norges største forsikringsselskap.

Rett i forkant kunngjorde vi at deler av virksomheten til Eika Kredittbank slår seg sammen med SpareBank 1 Kreditt for å skape en vesentlig større virksomhet for kort og usikret kreditt.

Begge disse beslutningene er tatt for å skape to mer robuste selskaper, som både skal styrke bankenes fremtidige lønnsomhet og gi større utviklingsmuligheter for våre ansatte som skal inn i nye virksomheter.

Omgjøringene i forsikring og usikret kreditt viser at vi er et Eika i endring som ser nye muligheter og evner å omstille oss. I Eika Kredittbank jobber vi videre med et nytt, spennende konsept som blir lansert høsten 2024.

Jeg er imponert over de prosessene vi har gjennomført sammen i styrer og administrasjon, og med eierbankene i forbindelse med offensive, strategiske grep. Dette er viktige byggesteiner for fremtidens Eika. Jeg ser frem til å være med på å etablere og forvalte de nye samarbeidene, og – ikke minst – fortsette å bygge opp Eika Gruppen som markedets beste alternativ for selvstendige banker.

Med et motiverende mål, svært dyktige medarbeidere og et veletablert og slagkraftig samarbeid, har vi alle forutsetninger for å lykkes.

Jeg gleder meg til å lede den neste etappen.

Ved din side.

Steinar Simonsen
Konsernsjef

eika. Ved din side

Om Eika-samarbeidet

Eika Alliansen består av 48 selvstendige banker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt.

Alliansesamarbeidet

Alliansen ble etablert i 1997 for å gi lokalbankene stordriftsfordeler og konkurransekraft. Samarbeidet handler fortsatt om å sikre innkjøpsfordeler og å dele utviklingskostnader knyttet til teknologi, digitalisering og betalingstjenester.

Samtidig stilles det stadig større krav til styring og kontroll i norske banker, og gjennom Eika har bankene tilgang til kompetanse som ivaretar dette.

Gjennom mange års samarbeid er det bygget betydelig systemverdi i Eika som kommer hele alliansen til gode. Det jobbes kontinuerlig for å øke verdien av samarbeidet for alle partene.

Lokalbankene styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og næringsliv i mange norske lokalsamfunn. Sterke, lokale merkevarer og høy tillit fra fornøyde kunder har gitt god vekst og utvikling i bankene.

Målet til bankene er å gi den beste samlede kundeopplevelsen gjennom en kombinasjon av tidsriktige, digitale hverdagsbankløsninger, personlig service og fysiske kontorer med engasjerte rådgivere.

I tider hvor større konkurrenter har trukket seg ut av flere markedsområder, har lokalbankene sørget for stabil kapitaltilgang. Samarbeidet i Eika sikrer at bankene fortsatt kan spille en viktig rolle for levende lokalsamfunn, og i kommende omstillinger av norsk samfunns- og næringsliv.

Eika Gruppen styrker lokalbanken

Eika Gruppen skal sikre sterke lokalbanker som en driver for vekst og utvikling.

Kjernevirksomheten er å sørge for at lokalbankene har en moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnads- effektive produkt- og tjenesteleveranser:

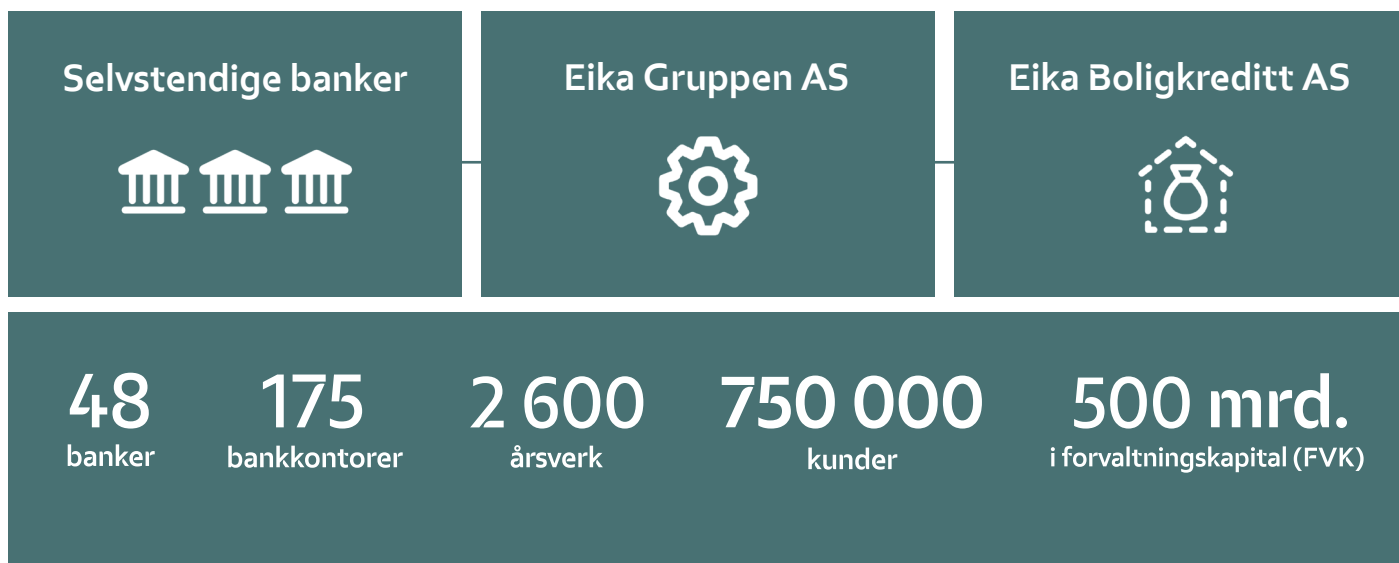
- En komplett plattform for infrastruktur, IT og betalings-tjenester.
- Et prosjekt- og utviklingsmiljø som sikrer integrerte, plattformuavhengige digitale løsninger for lokalbankene og deres kunder.
- Et felles kunde- og supportsenter øker lokalbankenes tilgjengelighet og sikrer en effektiv kundedialog.
- Et bredt spekter av finansielle, kommersielle og kompetansehevende produkter og tjenester via produktselskaperne Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling.
- Sterke kompetansemiljøer for støtte til bankdrift, styring og kontroll

Eika står ved bankenes side.

Eika Gruppens verdikjede

Bankene i Eika *eier* Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Gjennom Eika Banksamarbeid-utvalget prioriteres utvikling og sentrale leveranser fra Eika Gruppen til bankene.

Eika Alliansen 2023



Eika sine viktigste innsatsfaktorer er mennesker og kompetanse, og tilbake leverer vi:

- tjenester gjennom teknologi, infrastruktur/systemer og fagkompetanse (virksomhetsstyring, antihvitvask, juss, betaling, bedriftsmarked, økonomi og regnskap, depot, kundesenter, support, sikkerhet, kredittbehandling, dataanalyse og innsikt, kundekommunikasjon, mobilbank, nettbank og CRM).
- stordriftsfordeler gjennom avtaler med leverandører og standardiserte løsninger (kjernebank, samhandlingsplattform og betalingsløsninger).
- produkter som eiendomsoppgjør, franchiseavtale for eiendomsmeglere, forsikringer for personer, gjenstander og landbruk, smålån, kredittkort og leasing, forvaltning, pensjonssparing og mulighet for å plassere penger i renter og fond.

En detaljert oversikt over våre samarbeidspartnere finner du på våre nettsider:

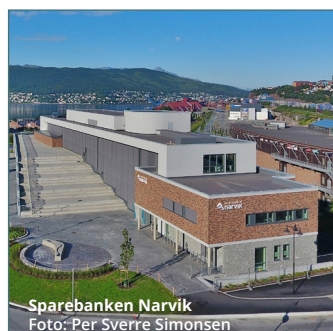
<https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/apenhet>

Eika Boligkreditt gir bankene konkurranse-dyktig finansiering

Eika Boligkreditt er alliansebankenes kredittforetak, med konsesjon til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Hovedformålet er å sikre bankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering.

Eika Boligkreditt tar opp lån i både det norske og internasjonale finansmarkedet, og søker finansiering der markedet gir de beste betingelsene. Gjennom å overføre lån til Eika Boligkreditt kan alliansebankene tilby boliglån på konkurransedyktige vilkår til sine kunder.

Bankene i Eika Alliansen 2023





Geir Magne Tjåland
Banksjef i Jæren Sparebank

En stolt Eika-bank

Jæren Sparebank leverte tidenes beste årsresultat i 2023 med 239,1 mill. kroner i resultat etter skatt, og med stor økning i markedsandeler. Det er verdt å nevne at tidenes beste resultat skjer i det første hele driftsåret etter konvertering til ny kjernebank (Tietoevry) i november 2022.

Det har vært krevende for hele Eika Alliansen å være i konverteringsprosess de siste tre årene etter at den strategisk viktige beslutningen ble tatt av et samlet bankfelleskap i Eika. Måten konverteringsprosjektet har blitt planlagt i forkant og gjennomført på gjennom alle sju konverteringshelgene, har vært imponerende. Vi er mest imponert over den profesjonelle måten dette har blitt håndtert på av alle de kompetente medarbeiderne i Eika Gruppen som har vært involvert i Standardisering 2.0.

Verden står ikke stille, og det har vært viktig at vi i Eika Alliansen har tatt flere viktige, strategiske veivalg både gjennom 2023 og de foregående årene. Vi i Jæren sparebank opplever bankene i Eika Alliansen som veldig samstemte om de store strategiske veivalgene. Vi er svært takknemlig for strålende forarbeid av administrasjonen i Eika Gruppen. Med et solid og balansert underlag legger de grunnlaget når bankfelleskapet skal ta viktige strategiske beslutninger for hele alliansen.

Vi opplever også stor takhøyde når veivalgene diskuteres, og at vi har fått et godt og åpent diskusjonsklima. Når konklusjonene skal tas er vi ofte samstemte, og klarer å hensyn- ta både de mindre og de større bankenes behov.

Vi i Jæren sparebank opplever bankene i Eika Alliansen som veldig samstemte om de store strategiske veivalgene.

Det er mange forklaringer på hvorfor de strategiske prosessene har blitt veldig gode de seneste årene, men jeg tenker at måten Eika Banksamarbeidet har fungert på har vært en viktig katalysator i dette. Eika Banksamarbeidet fungerer som et godt rådgivende eierorgan for styret i Eika Gruppen.

For Jæren Sparebank er Eika Alliansen helt sentral for at vi fortsatt skal være både en offensiv og selvstendig sparebank i mange år framover. Eika Alliansen gir oss bankene flere stordriftsfordeler som vi kan kapitalisere på, mens vi kan ta smådriftsfordelene ut i lokalbankene med nærhet til kundene og personlig rådgivning.

Gode digitale kundeflater blir stadig viktigere i konkurransen om kundene, og det har vært veldig kjekt å se den store framgangen vi har fått på dette området den siste tiden.

Takk til alle de dyktige ansatte i Eika Gruppen som hver dag står på til glede for oss lokalbanker – og takk til alle bankene i Eika Alliansen for strålende samarbeid gjennom 2023.

Dette lover godt for framtida.

Beste helsing fra Jæren Sparebank – en stolt Eika-bank.



Foto: Glenn Thomas Nilsen

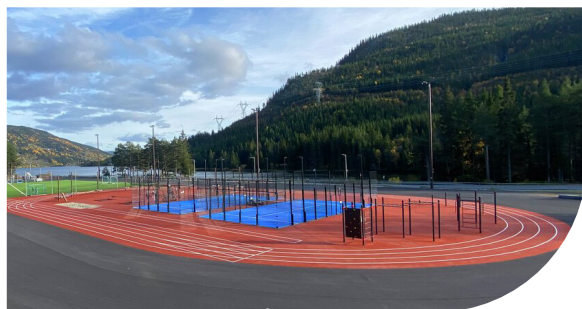
Lokalbankene støtter lokalsamfunnet



Foto: Joakim Bekkåsen



Foto: Alf B. Jensen



Visjon, mål og strategi

Eika Gruppen sin hensikt er å sikre sterke og omsorgsfulle lokalbanker.

Visjon og hensikt: Vi styrker lokalbanken

Eika Gruppen skal være Norges mest attraktive partner for selvstendige banker. Visjonen «Vi styrker lokalbanken» oppsummerer vår hensikt: Å sikre sterke og omsorgsfulle lokalbanker som kan være en drivkraft for vekst og utvikling, for kundene og lokalsamfunnet.

Eika Gruppen sitt bidrag til bankene kommer i form av innkjøps-, kompetanse- og stordriftsfordeler, relevante produkter og tjenester, samt tilgang til attraktive partnerskap og samarbeid. i sum bidrar dette til å styrke bankenes konkurransekraft og markedsposisjon.

Verdier: Pålitelig, modig, engasjert

Eika Gruppens kjerneverdier **pålitelig, modig og engasjert** er føringer for vår bedriftskultur, og hjelper oss å nå våre mål. Under fanen «Ett Eika» skal vi bruke virksomhetens samlede kompetanse effektivt og målrettet.

Kjernevirksomhet

Vår kjernevirksomhet er å tilrettelegge et moderne og kostnadseffektivt økosystem som gir konkurransekraft til selvstendige banker. Gjennom Eika Gruppen får små og mellomstore norske banker tilgang til nødvendige og verdikøkende produkter, tjenester og stordriftsfordeler innenfor teknologi, kompetanse og støttetjenester for bankdrift. Dermed kan bankene ha fokus på egne fordeler når de konkurrerer i sine prioriterte markeder og kundesegmenter.

Godt samspill

Alliansebankene er eiere, tjenestebukere og primære distributører for Eika Gruppen. Et godt samspill med bankene er avgjørende for virksomhetens samlede måloppnåelse.

Bankenes tilfredshet med Eika Gruppen måles jevnlig, og ligger stabilt på et svært høyt nivå. Sammen med sterke resultater og høy medarbeidertilfredshet over tid, gir dette Eika Gruppen et godt utgangspunkt for å være en stadig mer attraktiv samarbeidspartner.

Fremover er våre mest sentrale strategiske prioriteringer å:

- Øke utviklingskraft og forbedre kunde- og rådgiverløsninger; fortsette å styrke våre leveranser til bankene, med spesielt fokus på BM-løsninger og AHV-området
- Gjennomføre strategiske endringer i Eika; etablere samarbeid med Fremtind og Sparebanken Kreditt, og sette en offensiv retning for nye Eika Kredittbank
- Fortsette arbeid med å forbedre bankenes kostnadsposisjon
- Lykkes med videre vekst og utvikling av Eika, og videreutvikle verdier sammen med nye og etablerte partnere
- Styrke vår posisjon som markedets beste alternativ for selvstendige banker.

De strategiske prioriteringene skal bidra til å øke Eika Gruppens robusthet i møte med ventede og uforutsette endringer.



Foto: Joakim Bekkåsen



Trøndelag Sparebank er hovedsponsor for Formulation Gaming.
Foto: Formulation Gaming



Pålitelig, modig og engasjert

EIKA GRUPPENS KJERNEVERDIER

Våre medarbeidere

Medarbeidere i Eika Gruppen er vår viktigste ressurs, og vi tar mangfold, inkludering og likestilling på alvor.

I Eika Gruppen navigerer vi i et landskap av konstant endring, digitalisering og nye konkurrenter. Vi står overfor strenge reguleringer, men vi ser det ikke som hindringer, men som muligheter til å vokse og innovere. Vi er klare til å snu oss raskt, tilpasse oss og utvikle produkter og tjenester som ikke bare møter, men som også gjerne overgår kundenes behov og forventninger.

Kundene våre representerer et spekter av unike bakgrunner, og i Eika Gruppen streber vi etter å reflektere dette mangfoldet. Vi er overbevist om at et variert og inkluderende Eika-team er drivkraften bak vår fremtidige utvikling. Vi prioriterer mangfold, inkludering og full likestilling i alle aspekter av rekruttering og medarbeiderutvikling.

I Eika Gruppen verdsetter vi individets unikhet og oppmuntrer til åpenhet og ærlighet. Vi har nulltoleranse mot diskriminering i alle aspekter av arbeidslivet, noe som blant annet er uttrykt tydelig i vår personalhåndbok.

Medarbeiderne er vår viktigste ressurs

Eika Gruppen er et kompetansehus med ledende kompetansemiljøer drevet av engasjerte og dyktige lagspillere. Kulturbygging er ikke bare et konsept for oss, det er vår livsstil, vår identitet. Vi veiledes av våre ledeprinsipper og verdier, og vår dynamiske «test-evaluer-juster»-tilnærming fremmer en kultur for kontinuerlig vekst og læring.

I Eika Gruppen er vi lagspillere som sammen skaper en fremtid preget av tillit, respekt og inkludering.

Vi anerkjenner styrken i samarbeid, og vi arbeider sammen, på tvers av selskaper og avdelinger, for å oppnå resultater basert på klare mål og strategisk prioritering. Vi ser motet til å prøve som et skritt mot suksess, og vi feirer milepælene sammen. Vi er «ett Eika», og vi er dedikerte til å skape en arbeidskultur preget av tillit, respekt og åpenhet.

Vi jobber systematisk med arbeidsmiljø og -betingelser:

Kompetansemangfold

Hos oss jobber det mennesker med ulike bakgrunn og fagkompetanse, blant annet innen design, teknologi, ledelse, forretningsutvikling, økonomi, jus, skadeoppgjør, forvaltning, markedsføring, kommunikasjon, betalingsløsninger, kundebehandling, compliance og kompetanseutvikling.

Faglig og personlig utvikling

Hos oss får alle mulighet til å utvikle seg og hovedtyngden av kompetansehevingen oppstår gjennom kontinuerlig læring og samarbeid i det daglige arbeidet. Vi tilbyr også en rekke kurs, opplæringsprogrammer og veiledninger for å styrke

kompetansen til våre ledere og medarbeidere. Gjennom Eika Skolen, Eika lederskole og Eika mentorprogram tilbyr vi opplæring innen blant annet ledelse, kommunikasjon, personvern og sikkerhet. Nyansatte følger et opplæringsløp og får tildelt en fadder som hjelper til med sosial inkludering og praktisk informasjon.

Trivsel i hverdagen

I hjertet av vår organisasjon ligger det en forståelse for betydningen av fellesskap og samhold. Vi er stolte over å kunne si at vi i flere år har oppnådd høyere skår på medarbeiderengasjement enn mange andre i bransjen. Dette viser vår dedikasjon til å skape et arbeidsmiljø hvor hver enkelt føler seg verdsatt, respektert og stolt over det vi oppnår sammen.

Vi tror på kraften i å samles, både faglig og sosialt, som et helt lag og i mindre grupper. Vi har delt minner ved sjøen, til fjells, feiret sammen under høstfest, sommerfest og julebord, delt latter og konkurranse under fredagspølse og spillekvelder, og lært av foredrag og gode diskusjoner. Eika Bedriftsidrettslag tilbyr en rekke fysiske aktiviteter og «Eika Pustepause» gir oss muligheten til å nyte kulturelle opplevelser.

Likestilling

Å skape en bærekraftig finansnæring er et oppdrag som krever mer enn bare ord - det krever handling. Eika Gruppen ønsker å være en god bidragsyter, og arbeidet med mangfold og inkludering er en prioritert oppgave.

Vi ser forbi kjønn, alder, etnisitet, funksjonsvariasjon, graviditet, kulturell og sosial bakgrunn, seksuell orientering, kjønnsidentitet, religion og livssyn, og ser hverandre for det vi virkelig er og bidrar med.

Vi er engasjert i å gjøre Eika Gruppen mer mangfoldig og inkluderende, og høsten 2023 startet vi et prosjekt for å fremme mangfold og inkludering. Prosjektet har utarbeidet en handlingsplan med tiltak som skal gjennomføres.

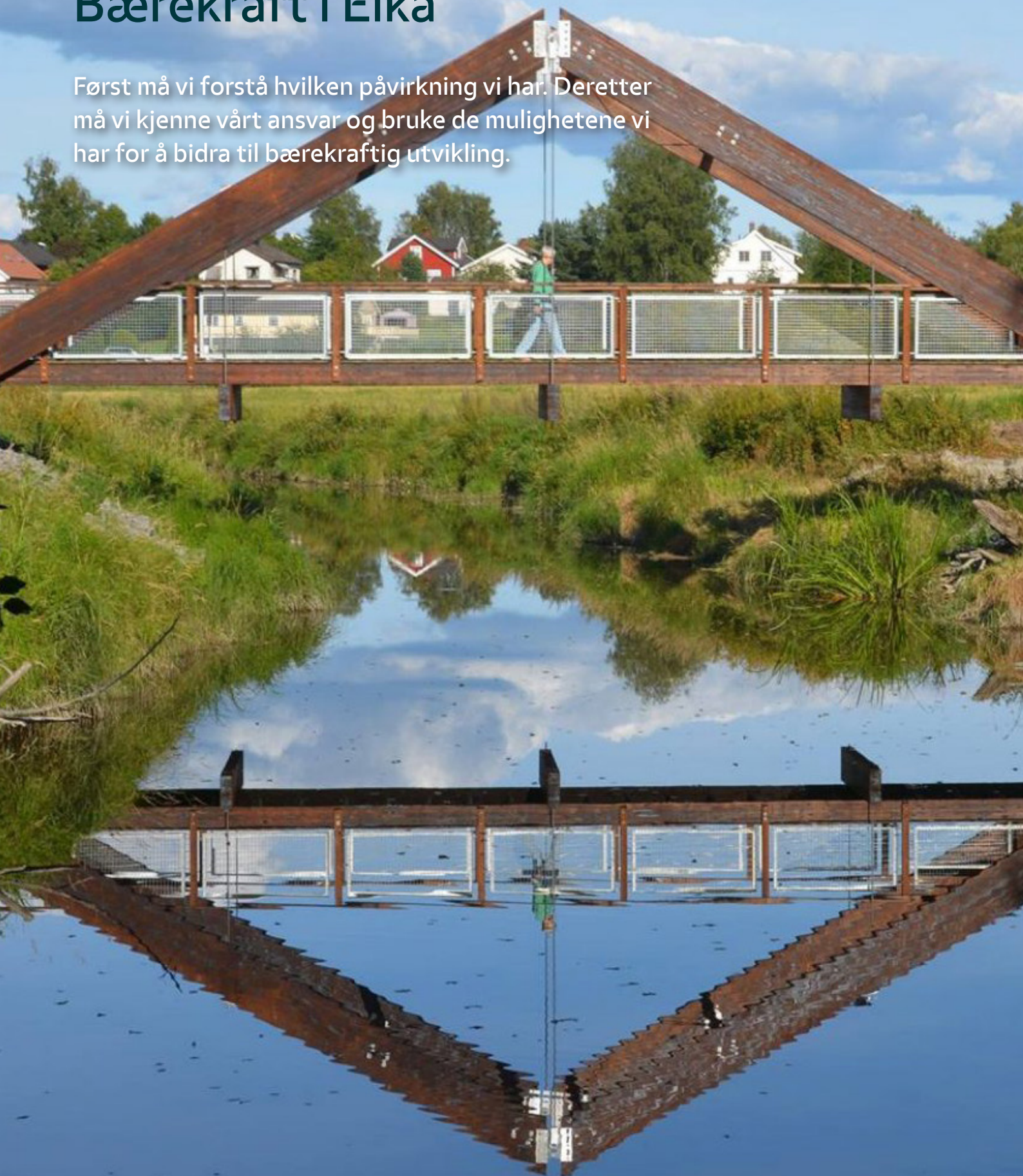
Vi har satt et ambisiøst mål om å ha minst 40 prosent kvinner i ledende posisjoner. For å inspirere kvinner til å påta seg lederstillinger og økt ansvar har vi signert «Kvinner i Finans Charter» og har inngått partnerskap med ODA-nettverk. Vi har hatt deltakere på Female future, Eika lederskole og Eika mentorprogram. I tillegg har mangfold og inkludering vært tema på våre ledersamlinger, hvor våre fag- og personalledere har deltatt. I tråd med verdier og ledeprinsipper oppfordres alle medarbeidere til å ta ansvar for egen utvikling og søke ny kunnskap.

Vi tror på åpenhet og ansvarlighet, og vi har publisert vår rapportering i tråd med aktivitets- og redegjørelsesplikt på Eikas nettsider. Her kan du finne mer informasjon om vårt arbeid, våre tiltak og våre dyktige medarbeidere.



Bærekraft i Eika

Først må vi forstå hvilken påvirkning vi har. Deretter må vi kjenne vårt ansvar og bruke de mulighetene vi har for å bidra til bærekraftig utvikling.



«Sparebankbrua» over Mysenelva er bygget med støtte fra Eidsberg Sparebank.

Vår påvirkning på omverden

Eika har store muligheter for å bidra til bærekraftig utvikling – og dermed også et stort ansvar for å sikre bærekraft i vår forretningsmodell.

Store muligheter – stort ansvar

Økonomisk vekst og velstand er i seg selv goder som flest mulig mennesker bør få mulighet til å ta del i – men aktivitet som bidrar med mye positivt, kan også ha negative sider. Gjennom å bidra til vekst, nye bedrifter, nye boliger, produksjon og finansiering sammen med lokalbankene, bidrar vi i Eika samtidig til klimautslipp, forbruk av materialer og ressurser og press på naturen.

Den samlede effekten av århundrer med økende utslipp, ressursbruk og globalt naturtap, er i vår tid i ferd med å nå et nivå der menneskenes livsvilkår i fremtiden er truet. Vi må redusere de negative konsekvensene av vår aktivitet på omverden i årene fremover for å sikre at vår velferd ikke går på bekostning av de som kommer etter oss. Vår velferd skal heller ikke gå på bekostning av verdens befolknings rettigheter som mennesker og arbeidstakere.

Eika har store muligheter for å bidra til bærekraftig utvikling – og dermed også et stort ansvar for å sikre bærekraft i vår forretningsmodell. For å kunne gjøre dette, må vi forstå hvilken påvirkning konsernet har på omverden i dag.

Eika Gruppen har gjennomført flere innsiktsanalyser, som vil presenteres i det følgende, og dette kapittelet er dedikert til innsikt om hvordan Eika Gruppen som konsern påvirker omverden.



Samfunnsoppdraget

Lokalbankene ble opprettet for å bidra til økonomisk og sosial bærekraft i sine lokalsamfunn. Lokalbankene har muliggjort bedrifter og arbeidsplasser, boliglån og sparing, og derigjennom bidratt til levende lokalsamfunn og inkluderende økonomisk utvikling. Bærekraftsarbeidet i Eika Gruppen bygger videre på lokalbankenes innsats for lokal bærekraft gjennom mer enn 150 år, både direkte i vårt eget arbeid og gjennom å understøtte lokalbankenes innsats.

Vårt samfunnsoppdrag er ikke lenger bare økonomisk og sosial bærekraft. I vår tid handler bærekraft både om å ivareta lokalsamfunnet, og om å løse store, globale problemer som klimaendringer, tap av naturmangfold og manglende respekt for menneskerettigheter. Finansnæringen spiller en viktig rolle i omstillingen til mer bærekraft, både lokalt, nasjonalt og globalt. Som en av de største og viktigste aktørene i norsk finansnæring er vi bevisst vårt ansvar for å gjøre nødvendige endringer og ta ansvar for vår påvirkning på omverden gjennom drift og verdikjede.

Lokalbankenes rolle som drivkrefter for vekst og utvikling – for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn – vil fremover bli viktigere enn noen gang. Lokalbankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør dem til nøkkelaktører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir også lokalbankene et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

Eika Gruppen har utført en påvirkningsanalyse for å øke innsikten i hvordan konsernets virksomhet påvirker omverden på godt og vondt. Analysen er publisert her:
<https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/baerekraft>

Eika Gruppens interessenter



Våre interessenter

Eika Gruppen har kartlagt de viktigste interessentgruppene og vesentlige temaer for interaksjon med interessentene. Våre viktigste interessentgrupper er lokalbankene, medarbeidere, kunder, partnere, myndigheter, investorer, lokalsamfunnene og samfunnet for øvrig. Interessentoversikten over utdyper ytterligere viktige underkategorier for disse interessentgruppene. Interessentanalysen er resultat av et tverrfaglig samarbeid som involverte alle konsernselskaper, og er forankret med konsernledelsen og konsernstyret.

Eika Gruppen har utstrakt kontakt gjennom ulike kanaler med viktige interessentgrupper, og lokalbankene ivaretar og formidler vesentlige temaer fra egne kunder og lokalsamfunn. I 2021 gjennomførte Eika Gruppen spørreundersøkelser både hos medarbeidere og hos lokalbankenes kunder med formål om å avdekke viktige spørsmål for bærekraftsarbeidet.

I 2022 utførte konsernet dybdeintervjuer med et utvalg av bankenes kunder – som resulterte i at vi i 2023 tok konsernets årlige bærekraftuke også ut til lokalbankenes kunder, med råd for å øke kundenes kjennskap til enkle grep som de kan ta i sin hverdag. Eika Gruppen har videre jevnlig medarbeiderundersøkelser og allianseundersøkelser, samt flere andre relevante forum for dialog. I 2022 har Eika Gruppen deltatt i flere diskusjoner og samarbeid om bærekraftig utvikling med forretningspartnere og leverandører, bransjeforeninger og alliansebankene.

I konsernstyret er viktige interessentgrupper representert, både i form av ansattrepresentanter fra Eika Gruppen og alliansebankene, samt fire banksjefer. To banksjefer er i tillegg varamedlemmer. To svært viktige interessentgrupper er dermed direkte representert i styret, som i det daglige arbeider tett på andre interessentgrupper, i form av kontakt med kollegaer, egne kunder og lokalsamfunnene rundt egen bank.

Påvirkningsanalyse

Eika Gruppen har utført en påvirkningsanalyse for å øke innsikt i hvordan konsernets virksomhet påvirker omverden på godt og vondt. Analysen er utført i henhold til metodikk fra FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift (UNEP FI), og inkluderer porteføljene til Eika Gruppen og lokalbankene – da konsernets påvirkning i stor grad går gjennom bankene.

Analysen er publisert på <https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/baerekraft>.

Ved å se på våre porteføljer kombinert med hvilke behov som er betydelige i norsk kontekst, hjalp verktøyet med å beregne hvilke områder som konsernet særlig skal adressere i årene fremover. Analysen viser at vi skal prioritere å arbeide med områdene **ressurseffektivitet, avfall og klima**.

Dette er viktige områder som konsernet allerede arbeider med – både når det kommer til å redusere avtrykk fra våre kontorer, beregninger av vårt klimaregnskap og gjennom våre produkter som skadeforebyggende arbeid, gjenbruk i skadeoppgjør og ansvarlige investeringer – i tillegg til akt-somhetsvurdering på klima og miljø i verdikjeden. Konsernet arbeider også for å legge til rette for at lokalbankene kan fremme hensynet til klima og miljø hos sine kunder og leverandørkjede.

Analysen viser også at vi har stort potensial for både positiv og negativ påvirkning på **sunne, inkluderende økonomier og sysselsetting**.

Dette understreker viktigheten av å ta vårt samfunnsoppdrag på alvor. Å være til stede for kunden og tilby relevante finans- og forsikringsprodukter kombinert med helhetlig rådgivning, er viktige bidrag til en inkluderende, sunn økonomi. Å være en pålitelig finansinstitusjon er også premiss-giver for at Eika Gruppen kan styrke lokalbankene, som understreker viktigheten av at konsernet har god styring og kontroll, inkludert klima- og naturreisiko.

Ved uaktsomhet kan rollen som nøkkelressurs for økonomisk aktivitet potensielt ha negative effekter på økonomien og norske lokalsamfunn.

Eika Gruppen har eksempelvis et stort ansvar i rollene som behandlingsansvarlig og databehandler. Personopplysningsloven bygger på grunnleggende menneskerettigheter, hvor personvern er en menneskerett. Mennesker skal ha rett til et privatliv og muligheten til å ha kunnskap om hvordan ens personopplysninger brukes, samt å kunne bestemme over dette. Eika Gruppen har styrende dokumenter og rutiner for å ivareta dette, se eget kapittel *Styring og kontroll*.

For å redusere risiko for negative effekter på sysselsetting, skal arbeidsrelasjoner preges av anstendig arbeidsforhold, trygghet og like muligheter. Eika Gruppen har fokus på dette både internt og i aktsomhetsvurdering av leverandører og forretningspartnere.

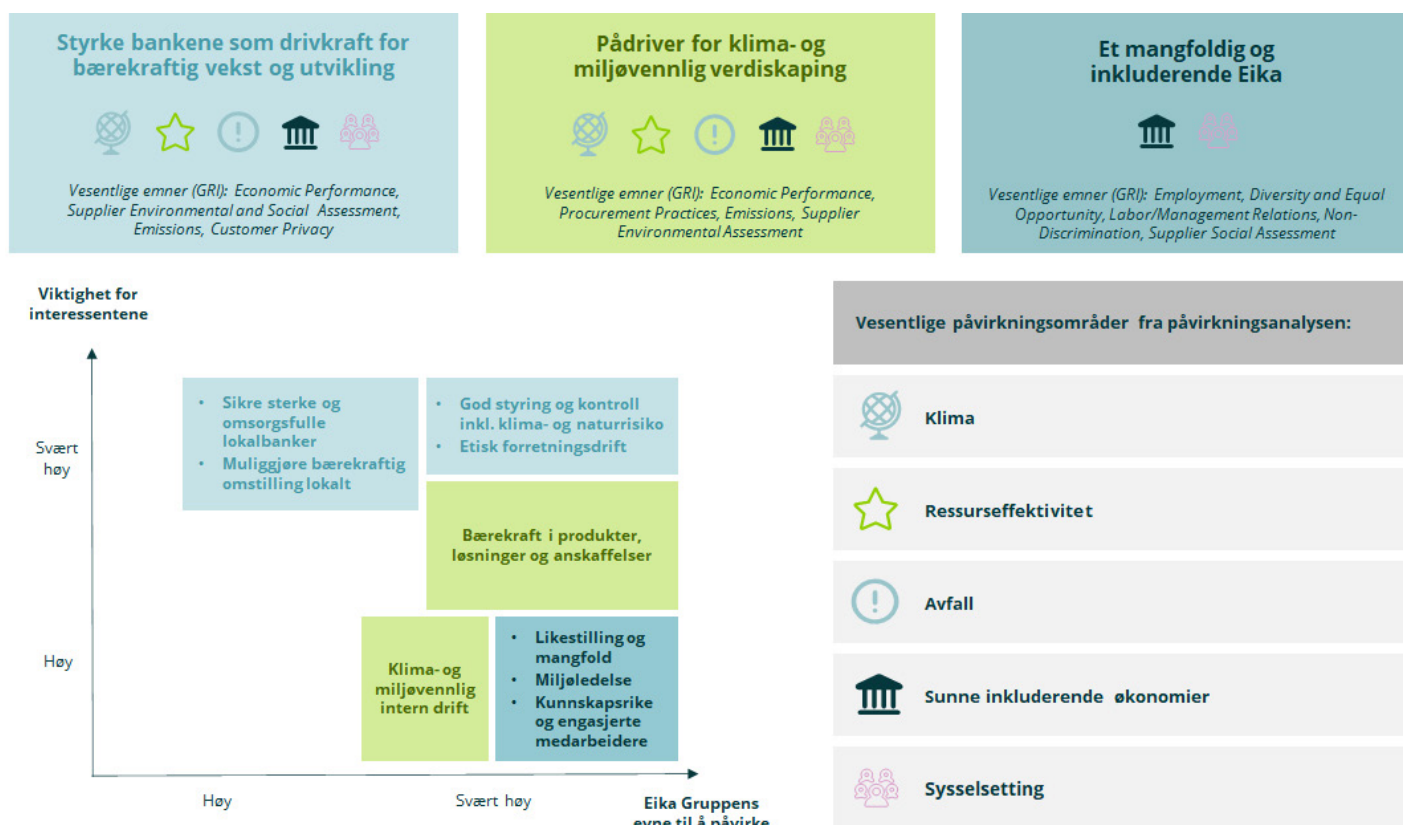
Konsernets vesentlighetsanalyse

Konsernet har utviklet en vesentlighetsanalyse, basert på vår interessentoversikt og påvirkningsanalyse, som løfter de mest vesentlige bærekraftstemaene for konsernet.

Denne vesentlighetsanalysen ligger til grunn for hvordan vi prioriterer i bærekraftsarbeidet. Temaene ble i 2021 identifisert og prioritert i en prosess med bred involvering internt i Eika Gruppen og forankret i konsernledelsen og konsernstyret. Bidragsyttere var medarbeidere innen relevante fagfelt, og flere som har jevnlig dialog med ulike interessentgrupper. Analysen omhandler tema med relevans på både kort og lang sikt, og det er lagt vekt på å begrense negative påvirkninger fremfor å forsterke positive påvirkninger – samt at negative påvirkninger av uopprettelige karakter skal prioriteres.

Vesentlighetsanalysen fikk i 2022 noen mindre justeringer ved å tilpasse hovedbolkene i henhold til oppdatert bærekraftstrategi. Arbeid med å oppdatere analysen i henhold til nye krav til dobbeltvesentlighetsanalyse ble påbegynt i 2023, og vil fortsette i 2024.

Eika Gruppens bærekraftstrategi legger frem at vi skal styrke bankene som drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling, vi skal være en pådriver for klima- og miljøvennlig verdiskaping og vi skal være et mangfoldig og inkluderende Eika. Strategien vår – og hvordan Eika Gruppen arbeider med bærekraftig utvikling, er nærmere beskrevet i neste kapittel.



Eika Gruppens bærekraftstrategi legger frem at vi skal styrke bankene som drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling, være en pådriver for klima- og miljøvennlig verdiskaping og være et mangfoldig og inkluderende Eika.

Bærekraftig omstilling

Som en stor og viktig finansaktør i Norge har Eika Gruppen en viktig rolle i bærekraftig omstilling av samfunnet.

Implisitt i Eika Gruppens formål står ordet bærekraft; å sikre sterke og omsorgsfulle lokalbanker som kan være en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling, for kunden og lokalsamfunnet.

Eika Gruppen skal være en pådriver for bærekraftig utvikling, og i det følgende beskrives strategi, tiltak, oppnåelser og styring av bærekraftsområdet i Eika Gruppen.

Eika Gruppens bærekraftstrategi

Bærekraftstrategien til konsernet ble oppdatert i 2023, og bygger på innsikt presentert i forrige kapittel, *Vår påvirkning på omverden*.

Konsernet har en tydelig målsetning om å videreføre våre posisjon som en pålitelig økonomisk aktør – også for bærekraftsområdet, og prioriterer følgende tre fokusområder for årene fremover:

- Vi skal styrke lokalbankene med tilpasning til kommende krav, forventninger og behov.
- Vi skal være pådriver for klima- og miljøvennlig verdiskaping. Konsernet har ambisjon om netto nullutslipp innen 2050 – samtidig som planetens øvrige tålegrenser skal respekteres.
- Vi støtter opp om internasjonalt anerkjente menneskerettigheter og behovet for å fremme mangfold og inkludering – både internt og i samfunnet rundt oss.

Prosess med å sette aktuelle delmål vil fortsette som del av arbeidet med oppdatert dobbelt vesentlighetsanalyse.

Samarbeid er en viktig forutsetning for å nå våre ambisjoner på bærekraft; det gjelder innad i konsernet, i alliansen som helhet og med andre viktige interessenter og organisasjoner.

Vi har forpliktelser til Miljøfyrtårn, FNs prinsipper for ansvarlig bankdrift, FNs prinsipper for ansvarlige investeringer, Grønnvaskingsplakaten og Kvinner i Finans Charter. Eika Gruppen støtter seg videre på anerkjente initiativer og rammeverk i sitt arbeid med bærekraft.

Konsernets bærekraftstrategi er tilpasset Eika Gruppens overordnede strategi, og skal sikre at konsernet i tilstrekkelig grad ivaretar bærekraftshensyn samt identifiserer relevante risikoer og muligheter.

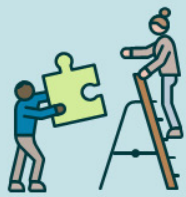
Bærekraftsarbeidet i praksis

Bærekraft skal være en del av Eika Gruppens forretningsmodell. Det innebærer at vår innsats på bærekraftsområdet skal ta utgangspunkt i vår potensielle og faktiske påvirkning på omverden, at arbeidet skal integreres i virksomheten og at vi skal måle og rapportere på fremdrift.

- Innsikt er utgangspunktet for vår innsats på bærekraft. Eika Gruppen benytter flere former for interessentdialog og relevante analyser for å opparbeide innsikt i hvordan konsernets aktiviteter påvirker omverden – og for å identifisere relevante handlinger for å minimere negativ påvirkning. Vi skal holde oss oppdatert på forventninger og krav fra omverden, og prioritere å begrense negativ påvirkning med utgangspunkt i vesentlighet.

Prioriterte områder i Eika Gruppens bærekraftstrategi

Styrke bankene som drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling



Ved å styrke alliansebankene på bærekraft, oppnår vi størst positiv effekt på omverden.

Derfor skal vi bidra til alliansebankenes bærekraftsarbeid innenfor banksystemer og -tjenester, kundeflater, anskaffelser, kompetanse og innsikt.

8

 ANSTENDIG ARBEID OG BEDRIVNING

11

 SIKKERHET OG HESUNDHET

12

 ANSVARLIG FORBRUK OG PRODUKSJON

13

 STØPPE KLIMAKONFORMITET

17

 SAMARBEID FOR Å NÅ MÅL

Pådriver for klima- og miljøvennlig verdiskaping



Vi står i en akutt klima- og miljøkrise, og som finansinstitusjon har vi store muligheter til å påvirke.

Derfor skal vi etterleve Paris-avtalen om nettonull i vår drift og produkter senest innen 2050, samtidig som vi skal respektere planetens øvrige tålegrenser.

12

 ANSVARLIG FORBRUK OG PRODUKSJON

13

 STØPPE KLIMAKONFORMITET

17

 SAMARBEID FOR Å NÅ MÅL

Et mangfoldig og inkluderende Eika



Vi ser og forstår at mennesker er ulike, og at mangfold tilfører verdi både for Eika og samfunnet.

Derfor skal vi internt styrke mangfold og inkludering og prioritere finansiell inkludering og universell utforming i våre produkter, tjenester og kommunikasjon.

5

 LIVSTILLING BILLOTT KLIMAKONFORMITET

8

 ANSTENDIG ARBEID OG BEDRIVNING

- Bærekraft skal integreres i retningslinjer, strategi, drift og utvikling, med tydelig ansvar og oppfølging fra relevant fagfelt. Ansvarlige enheter skal ivareta konsernets bærekraftstrategi samt arbeide for å forstå risiko, se muligheter og samarbeide der relevant.
- Eika Gruppen skal informere om vår fremdrift på vedtatt mål både internt til ledelsen og styret samt eksternt gjennom bærekraftsrapportering. Rapportering på vår fremdrift skal være ærlig og transparent.

Konsernselskapene i Eika Gruppen har egne bærekraftsansvarlige, som samlet utgjør koordineringsteamet for bærekraft. Koordineringsteamet samarbeider på relevant utviklingsarbeid, innsiktsanalyser og rapporteringer, og fungerer som en pådriver for konsernets bærekraftsarbeid. Det er videre etablert relevante samarbeidsforum internt i konsernselskaper og med alliansebankene.

Konsernselskapene rapporterer kvartalsvis inn til koordineringsteamet på fremdrift på relevante indikatorer. Styret får årlig status på fremdriften til konsernets arbeid med bærekraft.

Det arbeides jevnlig med å kommunisere og forankre vår tilnærming til bærekraft hos medarbeidere i Eika Gruppen og i alliansen, blant annet via Eikas Bærekraftuke, relevant innhold på interne kanaler, konsernets statusmøter og frivillig ESG-kurs for medarbeidere i konsernet og alliansen.

1. Å styrke bankene som drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling

Det er gjennom lokalbankene at Eika Gruppen har størst påvirkning på omverden. Ved å styrke bankene på bærekraft, kan konsernet bidra til å redusere faktiske negative påvirkninger på klima/miljø og sosiale forhold fra verdikjeden gjennom bevisstgjøring, innsikt og tilrettelegging.

Eika Gruppen skal bidra til lokalbankenes bærekraftsarbeid innenfor banksystemer og -tjenester, kundeflater, anskaffelser, kompetanse og innsikt. Dette innebærer at våre leveranser til bankene skal være i henhold til stadig økte krav og forventningene til bærekraft.

Vi skal tilby relevante kurs og kompetanseløft til rådgivere, og kommunisere godt og effektivt til bankene om bærekraft i Eika Gruppens produkter. Vi skal gjøre det mulig for bankene å gi gode råd og innsikt til kunden på bærekraft, og kommunisere relevante bærekraftkrav til kunden. Bankene skal jevnlig få anbefalinger om hvor

krav og forventninger forventes å være økende fremover, og vi skal fremme erfaringsutveksling på bærekraftsområdet i alliansen.

Lokalbankene står for hoveddelen av den direkte kontakten mot kunder og samfunn i alliansen. Både tilbudet til kunden, risikostyringen i kundeforholdet og andre bidrag til lokalsamfunnet rundt banken er viktige deler av alliansens bærekraftsarbeid. Eika Gruppen bidrar i stor grad indirekte, gjennom systemer, verktøy og kompetanse til bankene og deres medarbeidere. Gjennom våre leveranser, skal vi understøtte lokalbankenes arbeid med bærekraft – både rettet mot kundene og i bankens egen drift.

Viktig premissgiver for at Eika Gruppen skal kunne styrke lokalbankene, er ivaretagelse av vår rolle som en pålitelig økonomisk aktør med god styring og kontroll.

Viktige milepæler:

- Lansering av grønne boliglånsprodukter (2020 og 2021)
- Etablering av bærekraftsvurderinger i kredittbehandlingen av bankenes bedriftskunder, med tilknyttet kursing og webinarer (2021). I 2023 ble det foretatt 7600 ESG-vurderinger i alliansen.
- Påvirkningsanalyse for Eika Gruppen og alliansebankene (2021), se forrige kapittel «Vår påvirkning på omverden», som alliansebankene kan benytte inn i sine vesentlighetsanalyser.
- Oppdaterte ESG-kurs for medarbeidere i hele alliansen ble lansert høsten 2022, som flere av bankene har gjort obligatorisk for sine medarbeidere. Omtrent halvparten av medarbeiderne i alliansebankene har fullført grunnmodulen i kurset.
- Eika Gruppen har gjennomført tre bærekraftsuker (2021, 2022 og 2023). Alle medarbeidere i Eika Gruppen, Eika Boligkreditt og lokalbankene får i denne uken tilbud om daglige fagsendinger, artikler og aktiviteter. Formålet er å øke kompetanse og engasjement for bærekraft. I 2023 ble bærekraftuken også tatt ut til lokalbankenes kunder med et eget tilpasset program.
- Lansering av støtteverktøy til bankene for beregning av finansier-te utslipp.
- Prosjektledelse for gjennomføring av dobbeltvesentlighetsanalyse for banker basert på kravene stilt i CSRD.

Konsernet har i 2023 prioritert å bistå bankene med kjennskap til stadig økende krav og forventninger, herunder et eget prosjekt for gjennomføring av dobbeltvesentlighetsanalyse basert på kravene stilt i CSRD. Eika Gruppen har også støttet bankene i forbindelse



Konsernselskapene i Eika Gruppen har egne bærekraftsansvarlige, som samlet utgjør koordineringsteamet for bærekraft.

med åpenhetsloven, tips til bærekraftsrapportering, samtalemål om bærekraft til bedriftsrådgivere, webinarer og annen relevant kunnskapsdeling. Konsernets prioriteringer tas på bakgrunn av utstrakt dialog med lokalbankene og kjennskap til forventninger fra kunder, investorer og myndigheter.

2. Pådriver for klima- og miljøvennlig verdiskaping

Verden står i en akutt klima- og miljøkrise. Som finansinstitusjon har vi store muligheter – og ansvar – for å fremme klima- og miljøvennlig verdiskaping. Gjennom utformingen av konsernets tjenester og produkter samt bevisste valg for verdikjede, kan vi redusere utslipp og annen negativ påvirkning på natur. Ambisjonen er å etterleve Paris-avtalen om netto nullutslipp i vår drift og produkter senest innen 2050 – samtidig som vi skal respektere planetens øvrige tålegrenser. Dette er i tråd med vår forpliktelse til FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift.

Konsernet utarbeider årlig klimaregnskap. I 2022 og 2023 har Eika Gruppen deltatt i en arbeidsgruppe i regi av Finans Norge for å utarbeide veileder for beregning av finansierte utslipp. Et prioritert prosjekt for 2023 var beregning av scope 3-utslipp fra våre produkter, blant annet gjennom en arbeidsgruppe tilhørende FNs prinsipper for ansvarlig bankdrift. Konsernet vil arbeide videre i 2024 med beregning av relevante scope 3-kategorier for utslipp.

Konsernselskapene i Eika Gruppen jobber både i egne selskaper og via koordineringsteam for bærekraft med å fremme klima- og miljøvennlig verdiskaping. Konsernselskapene står ovenfor ulike utfordringer som følge av de ulike virksomhetens art. Eika Forsikring, Eika Kapitalforvaltning og Eika Kredittbank rapporterer jevnlig til koordineringsteamet på indikatorer relatert til bærekraftstrategien. I det følgende utdypes arbeidet for bærekraft i egen drift og produkter

Skadeforebygging og bærekraft i skadeoppgjør

Det mest bærekraftige utfallet er å forhindre at skaden oppstår – og skadeforebyggende arbeid har lenge vært prioritert i Eika Forsikring. Når skaden først skjer, er fokuset på hvordan skadeoppgjøret kan ha god kvalitet samtidig som negativ påvirkning på omverden skal begrenses. Utformingen av forsikringsproduktene skal være til nytte for kunden og i økende grad gi insentiver til bærekraftig livsførsel.

Innsatsen på skadeforebyggende arbeid har forplantet seg i flere samarbeidsavtaler og prosjekter, herunder med Trygg Trafikk. Eika Forsikring har tatt i bruk kommunikasjonsteknologi for å varsle kunder som kan bli utsatt i ekstremværehendelser, og har prioritert termografering i landbruk og subsidier varmeovervåking i sikrings-skap – for å hindre branntilløp og tap av eiendeler eller dyreliv.

Videre fokuseres det på god og målrettet rådgivning om skadeforebyggende tiltak ved bruk av digitale løsninger i kundekommunikasjonen – blant annet sendes råd om skadeforebyggende tiltak til våre kunder gjennom ulike digitale flater, med hensyn til sesongrelevante innhold. Videre jobbes det med automatisering av oppgjørprosesser og digitalisering av flere kundedokumenter, for at det skal bli enklere for kunden å få oversikt over sine forsikringsdokumenter, samtidig som selskapets materialforbruk reduseres.

Når skaden først oppstår, stilles det strenge krav til hvordan skadeutbedringen skal foregå. Ved skade, er det alltid nærmeste kompetente leverandør med avtale som får oppdraget. Ved å velge best mulig fagkompetanse med utgangspunkt i geografisk nærhet, unngås unødvendige utslipp ved kortere transport av deler og personell. Alle leverandører med samarbeidsavtale, og hvor Eika Forsikring aktivt styrer utbedring av skaden, vurderes ut fra krav til miljøled-

se og sosiale forhold. Det stilles krav ved alle nye og reforhandlede avtaler om at leverandør er sertifisert Miljøfyrtårn, ISO14001, EMAS eller tilsvarende, eller starter prosessen innen 6 måneder og fullfører innen 18 måneder fra avtaleinngåelse. Dette kravet ivaretar viktige aspekter innen både klima/miljø og sosiale forhold, og reduserer bærekraftsrisikoer i leverandørleddet. På forespørsel skal dokumentasjon fremvises. I tillegg stilles det krav om at leverandør gir rettfærdige lønnsbetingelser i form av tariffavtaler.

Eika Forsikring arbeider med å fremme sirkulærøkonomi og gjenbruk i skadeoppgjør så lenge kvalitet og sikkerhet ikke forringes. Et fokusområde er bruk av brukte deler i motorskadeoppgjør, med en ambisjon om 10 prosent likestilte resirkulerte deler benyttet i motorskadeoppgjør i 2025. Det jobbes videre aktivt med leverandører på bygningsskader for bruk av klimasmarte løsninger i gjenoppbygging. God dialog med aktører i leverandørkjeden er et viktig utgangspunkt for ansvarlige skadeoppgjør.

Utvikling av skademodeller vektlegges for å risikovurdere forsikringsproduktene, og analysere kontinuerlig effekter av eksempelvis ekstremvær og endring i vår eksponering for klimarisiko. Vurderinger og rapportering knyttet til klimarisiko er integrert i selskapets ordinære risikoprosesser.

Eika Forsikring sin investeringsportefølje er innrettet etter internasjonalt anerkjente prinsipper og initiativer som omhandler bærekraft og samfunnsansvar. Forvaltning av selskapets verdipapirportefølje er satt til Eika Kapitalforvaltning. Eika Kapitalforvaltning har alltid ESG-profil som et av kriteriene ved investeringsbeslutninger, og avgir årlig bekreftelse på at investeringene skjer i henhold til gjeldende regelverk for bærekraftige investeringer.

Oppnåelse på viktige områder i 2023:

- Andel el-anlegg i landbruk som er termografert i 2023: 40,25 % (2022: 17,4 %, eldre metode for utregning)
- Reparasjonsandel av ruteskader: 30,39 % i 2023 (2022: 28,3 %)
- Fremdrift i andel brukte deler i skadeoppgjør i henhold til plan i 2023: 5,51 % (2022: 5 %)
- 100 % av inngåtte styringsavtaler i skadeoppgjør har miljøsertifisering – eller har forpliktet seg til en konkret plan om å bli det. Krav om dette følger av alle nye og reforhandlede hovedleverandøravtaler i Eika Forsikring.
- Rådgivere på storskader jobber for å ha oversikt over kunder i berørt område i løpet av 24 timer etter at skade har oppstått, og er i kontakt med ca. 90 % av kundene i området innen 48 timer.
- Digital taksering har i større grad blitt brukt i 2023 ved mindre komplekse skadesaker. Video, bilder og telefonsamtaler med kunder, reduserer miljøbelastning gjennom å minimere reisebehov, og kundene får samtidig raskere skadeoppgjør.
- Gjennom 2023 har selskapet fortsatt å tilegne seg en forbedret oversikt over porteføljens eksponering mot naturfarer. Arbeidet har lagt et godt grunnlag for videre eksponeringsanalyser og produktovervåking.
- Selskapet startet arbeidet med å taksonomitolpasse produktporteføljen i 2023. Herunder bruk av framoverskuende data for å finne risiko for fremtidige klimarelaterte skader i produkt-tariffering.
- Eika Forsikring piloterte en naturfareoversikt til vurdering av fysisk klimarisiko i kredittprosess hos enkeltbanker i Eika Alliansen.
- Selskapet har jobbet aktivt med forbedring av sitt klimaregnskap i 2023. Dette har ført til bedre utslippsoversikt i samtlige scope. Arbeidet har blitt gjort i henhold til anbefalinger og beskrivelse i GHG-protokollen.

Ansvarlige investeringer

Eika Kapitalforvaltning er en ansvarsfull og langsiktig forvalter. Selskapets forvalteres hovedoppgave er å arbeide for å skape god, langsiktig avkastning for kundene våre. Selskapet operer under visjonen «Derfor investerer vi ikke i hva som helst». Det jobbes daglig med å fremme bærekraft i selskapets verdipapirfond og portefølje-forvaltning. Dette arbeidet reflekterer en langsiktig strategi og investeringsfilosofi blant annet forankret i FNs prinsipper om ansvarlige investeringer, FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter, OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper mv. Formålet med strategien er å redusere bærekraftsrelatert risiko i verdipapirfond og porteføljer forvaltet av selskapet. Strategien skal også sørge for at Eika Kapitalforvaltning investerer i selskaper som opererer ansvarlig, noe selskapets forvaltere mener gir det beste utgangspunktet for å skape en god langsiktig avkastning for selskapets kunder. Dette betyr samtidig at Eika Kapitalforvaltning ikke bidrar til å finansiere selskaper som bryter med viktige og grunnleggende bærekraftsprinsipper.

Som en del av selskapets ESG-strategi signerte selskapet i juni 2021 FN sine prinsipper for ansvarlige investeringer (FN PRI). Dette forplikter selskapet til å etterleve en rekke prinsipper for ansvarlige investeringer. Sammen med selskapets egne Retningslinjer for ansvarlige investeringer og integrering av bærekraftsrisiko samt Policy for utøvelse av eierskap, gir dette en solid forankring og en tydelig ambisjon og retning på bærekraftsarbeidet. Signeringen av FN sine prinsipper krever at Eika Kapitalforvaltning integrerer ESG i alle ledd av forvaltningen og at selskapet rapporterer på egne aktiviteter og implementeringen av ESG i verdipapirfond og porteføljer som selskapet forvalter. Det stilles også krav til tilfredsstillende ESG-rapportering fra selskapene som det investeres i, at selskapet er aktive eiere og at selskapets forvaltere samarbeider med andre investorer for å fremme ansvarlige investeringer. Selskapets ESG-strategi gjør at kommunikasjonen rundt ESG i selskapets forvaltning vil være tydelig og underbygge målsetningen om at selskapets fond og porteføljer over tid skal være konkurransedyktige på ESG sammenlignet med tilsvarende fond og porteføljer.

For Eika Kapitalforvaltning er det viktig at fondene søker å maksimere avkastningen gitt produktetens risikoramme, men samtidig

fremmer miljømessige-, sosiale- og forretningsetiske (ESG) egenskaper gjennom sine investeringsprosesser. Å fremme ESG-egenskaper betyr at våre forvaltere skal ta bærekraftshensyn når de investerer, men ikke ha bærekraftige investeringer som formål. Verdipapirfondene i Eika Kapitalforvaltning har en bærekraftsprofil iht. EU-parlamentets og Europarådets forordning (EU) 2019/2088 av 27. november 2019 som definerer våre verdipapirfond som artikkel 8-fond iht. SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation). I henhold til kravet for artikkel 8-produkter om å fremme ESG-egenskaper, vil verdipapirfondene ta ESG-faktorer inn i investeringsbeslutninger både grunnet etiske perspektiver, og fordi ESG-faktorer har en betydning for risikoanalyser og finansielle størrelser.

I 2023 hadde 98,5 % av Eika Kapitalforvaltnings aksjeinvesteringer dyptgående ESG-data – mot 97 % i 2022. Karbonavtrykket fra aksjeinvesteringer, målt i tonn CO₂ per millioner USD investert, var 92,1 i 2023 mot 132,3 i 2022. Referanseindeksene hadde til sammenligning en karbonintensitet på 109,4 i 2023 og 160,4 i 2022.

Oppnåelse på viktige områder i 2023:

- I 2023 har Eika Norge, Eika Global og Eika Alpha hatt lavere karbonintensitet enn indeks. Norden hadde lavere karbonintensitet enn indeks i første halvår, men har hatt høyere i siste halvår av 2023.
- Andel selskaper i aksjefondene med dyptgående ESG-data var per 31.12.2023 99 % i Eika Global, 100 % i Eika Norden, 98 % i Eika Norge og 97 % i Eika Alpha.
- Per 31.12.2023 hadde alle aksjefondene bedre eller lik ESG-rating som deres respektive referanseindekser.
- I 2023 stemte selskapet ved 90 % av generalforsamlinger i det norske universet, målet er 75 %. Selskapet jobber videre med å få på plass system for å stemme globalt.

Ansvarlig kreditt

Som kredittgiver har Eika Kredittbank et særskilt ansvar i arbeidet med å innvilge riktig lån til riktig kunde. Ansvarlighet er innarbeidet i selskapets styrende dokumenter, og er en integrert del av hele selskapets verdikjede fra søknad om lån til kommunikasjon mot selskapets kunder. Selskapets innsats i bekjempelse av korrupsjon

I Eika Gruppen ser vi til anerkjente nasjonale og internasjonale initiativer i vårt arbeid med bærekraft:

- Menneskerettighetene
- FNs bærekraftsmål
- FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift
- FNs prinsipper for ansvarlige investeringer
- Miljøfyrtårn
- Grønnvaskingsplakaten
- Planetens tålegrenser
- Kvinner i Finans Charter
- Veikart for grønn konkurransekraft i finansnæringen



og hvitvasking er også viktige bidrag i bærekraftsarbeidet, og er et område som krever betydelig med tid og ressurser. Eika Kredittbank har særlig påvirkning på klima og miljø gjennom finansiering av kjøretøy og usikret kreditt.

Selskapet er bevisst på å ikke stimulere til økt og lite gjennomtenkt forbruk gjennom sin markedsføring, og selskapet har fokus på kundeinsentiver for å øke andel grønne billån i sin billånsportefølje. Ved utgangen av 2023 er 44 % av selskapets billånsportefølje el-billån og alle kortprodukter er i resirkulert plast.

Fokus for 2024 er å opparbeide ytterligere kunnskap og innsikt om selskapets påvirkning på miljø og klima, for å redusere direkte og indirekte fotavtrykk – også gjennom jevnlig aktsomhetsvurderinger av leverandører og forretningspartnere.

Bærekraft i eiendomsmegling

Aktiv Eiendomsmegling har satt retningen for sin bærekraftsinnsats; Aktiv skal bygge bærekraftskompetanse hos sine meglere som gjør at de kan gi smarte og bærekraftige råd til selger om hvilke tiltak som bør prioriteres før salg og til kjøper om hvilke tiltak som bør prioriteres for boligen – og hvorfor. Som en franchisekjede, vil Aktiv ta ansvar for å veilede sine franchisetakere i hvordan de effektivt kan redusere eget fotavtrykk og fremme mangfold og inkludering, både internt og i sine tjenester.

Ansvarlig verdikjede

Eika Gruppen jobber for å sørge for en ansvarlig leverandørkjede der helhetlig verdiskapning og felles formål står i sentrum. Ved å inngå avtaler med andre virksomheter både i og utenfor Norge, åpner man også for økt ESG-risiko.

Eika Gruppens policy for anskaffelser og utkontraktering formaliserer krav til undersøkelser av leverandører i anskaffelsesprosessen – så vel som jevnlig i avtaleperioden. Kravene gjelder klima/miljø, sosiale forhold og etisk forretningsdrift – og risikovurderingen avhenger av bransje, virksomhetens størrelse og opphavsland. Policydokumentet begrenser også hvem som kan inngå avtaler i konsernet.

Formålet med aktsomhetsvurderingene er å redusere risiko for at konsernet bidrar til brudd på menneskerettigheter, unødvendig påvirkning på klima og natur og andre negative påvirkninger på omverden – og er et viktig hjelpemiddel for å ivareta forpliktelser også gjennom forretningspartnere og leverandører. Eika Gruppen AS har en funksjon for støtte til anskaffelser og oppfølging av leverandører i henhold til policyer og retningslinjer. Eika Gruppen har lav risikovilje for brudd på menneskerettigheter, anstendig arbeidsforhold og anerkjente prinsipper og rammeverk for klima og miljø. Risikoen er vurdert til å være høyest i leverandørleddet.

Det er ikke funnet grunn til å mistenke forhøyet risiko for brudd på anerkjente rammeverk/prinsipper for klima/miljø, sosiale forhold eller etisk forretningsdrift hos virksomhetene som er aktsomhetsvurdert. Merk at det er flere bransjer knyttet til skadeoppgjør som har forhøyet risiko, og derfor følger egne krav.

Klima- og miljøtiltak i eget hus

Eika Gruppen har begrenset direkte klimaavtrykk på grunn av virksomhetens art. Det er likevel gjort flere tiltak for å begrense eget utslipp, herunder Miljøfyrtårnsertifisering av alle fire lokasjoner i 2021. Miljøfyrtårn stiller krav til blant annet HMS, innkjøp, retningslinjer for reisevirksomhet, energibruk og avfallssortering. Sertifiseringen medfører aktiv fornyelse hvert tredje år, og det innebærer nye runder med detaljerte gjennomganger av virksomheten for å sikre at kriteriene etterlevs.

Under er utdrag fra klimaregnskapet til Eika Gruppens fire lokasjoner for de tre siste årene, målt i tonn CO₂-ekvivalenter.

Klimaregnskapet er beregnet i Miljøfyrtårnportalen. Se kapittel *Klimaregnskap* side 24–25 for mer utfyllende informasjon om utslipp i 2023, tiltak og beregningsmetode.

Merk at 2021 og 2022 var år preget av korona og medfølgende restriksjon, og kan derfor ikke anses som normalår.

Utslipp tonn (t) CO ₂	2021	2022	2023	Endring 2022-23
Scope 1	46,2	55,2	35,2	-20 t CO ₂
Scope 2	176,6	166,0	202,0	+36 t CO ₂
Scope 3	51,2	150,0	177,4	+27,4 t CO ₂
Total	274,0	371,2	414,5	+43,3 t CO₂
Utslipp per årsverk	0,4	0,6	0,6	+0 t CO ₂
Utslipp/omsetning	0,07	0,10	0,09	-0,01 t CO ₂

Klimaregnskapet over viser Eika Gruppens direkte og indirekte utslipp. Scope 1 viser utslipp fra virksomhetens kjøretøy, mens scope 2 tar for seg utslipp knyttet til energi og fjernvarme. Scope 3 er indirekte utslipp fra virksomhetens drift, og inkluderer kilometergodtgjørelse, flyreiser og avfall. Ved å inkludere mer av verdikjeden i scope 3, vil vi få opp et tydeligere bilde av utslippsnivået vår virksomhet bidrar til. I tabellen inkluderes avfall og reisevirksomhet.

3. Et mangfoldig og inkluderende Eika

Eika Gruppen ser og forstår at mennesker er ulike og har ulike behov, og at mangfold tilfører verdi både for Eika og samfunnet. Eika Gruppen respekterer og støtter opp om internasjonalt anerkjente menneskerettigheter og behovet for å fremme anstendig arbeid – inkludert mangfold og inkludering – både internt i egen drift og i samfunnet rundt oss.

Vår HR-strategi vektlegger god bedriftskultur og viktigheten av mangfold, psykologisk trygghet og åpenhet. Tydelig fokus på inkludering og mangfold internt reduserer risiko for diskriminering av medarbeidere, og sammen med fokus på opplevd trygghet og personlig utvikling kan også medarbeideres engasjement øke, og derigjennom styrke våre muligheter til å levere på konsernets formål. Eika Gruppen er også pliktig til å arbeide mot diskriminering etter norsk lov.

Eika Gruppen skal være en mangfoldig og inkluderende arbeidsplass. Med mangfold, menes de ulikhetene som systematisk har ført til skjevheter i samfunnet, herunder alder, etnisitet, religion/livssyn, kjønn, funksjonsvariasjon og legning. Eika Gruppen har mål om minimum 40 % prosent kvinnelige ledere. Kvinneandel i konsernledelsen er per desember 2023 på 57 prosent, og 36 prosent i utvidet konsernledelse (inkludert administrerende direktører i datterselskaper).

Se videre kapittel om *Organisasjon og arbeidsmiljø* samt rapporten «Aktivitet- og redegjørelsesplikt» for utdypende informasjon om mangfold, ikke-diskriminering og medarbeideres rettigheter (<https://www.eika.no/eika-alliansen/arsrapporter> > **Andre rapporter**).

Signering av Kvinner i Finans Charter og partnerskap med ODA, Nordens ledende nettverk for mangfold i teknologi, støtter opp om målene konsernet har satt på likestilling. I 2023 startet det opp et eget prosjekt i konsernet for å fremme mangfold og inkludering. Dette arbeidet fortsetter i 2024.

Eika Gruppen skal anerkjenne og respektere internasjonalt anerkjente menneskerettigheter, og gjøre aktsomhetsvurderinger for sosiale forhold og etisk forretningsdrift i egen drift og hos leverandører og forretningspartnere – se avsnitt *Ansvarlig verdikjede*.

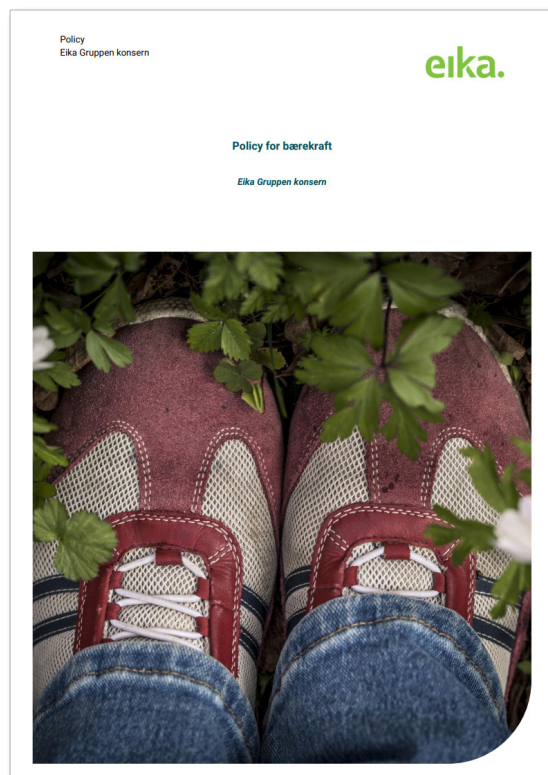
Eika Gruppen skal prioritere finansiell inkludering og universell utforming i våre produkter, tjenester og kommunikasjon. Eika Gruppen arbeider med at våre produkter og tjenester skal passe for et mangfold av mennesker, og ikke være diskriminerende. Det har blitt gjort mye godt i våre digitale løsninger, og arbeidet med finansiell inkludering og universell utforming vil fortsette i den kommende strategiperioden.

Fundamentet

Eika Gruppens fundament for bærekraft er policy for bærekraft og tilhørende styringsstruktur for området. Øverste ansvarsnivå for bærekraft er konsernstyret, som også er eier av strategi og policy for bærekraft. Konsernstyret setter mål og rammer for konsernets arbeid med bærekraftsområdet, som revideres årlig. Konsernsjef er ansvarlig for å iverksette strategi og oppnå mål besluttet av konsernstyret, og konserndirektør for Virksomhetsstyring og bank har særlig ansvar for å koordinere og drive arbeidet i retningen som policydokumentet setter.

Alle enheter er ansvarlig for å iverksette strategien i deres respektive områder, og datterselskaper skal ha minst én medarbeidere med særskilt bærekraftsansvar som er en del av selskapets ledergruppe. Håndtering av virksomhetens påvirkninger på omverden knyttet til inngåelse av avtaler, er delegert til respektive avtaleeier.

Policy for bærekraft er gjeldende for konsernets samlede aktiviteter samt utvelgelse av forretningspartnere. Policyen revideres årlig, og gjeldende policy ble godkjent av konsernstyret i januar 2024. Ved viktige endringer i policydokumentet, har disse blitt kommunisert særskilt til relevante medarbeidere.



Eika Gruppens policy for bærekraft er åpent tilgjengelig på <https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/baerekraft>

Spørsmål knyttet til vårt bærekraftsarbeid eller bærekraftsrapportering bes rettes til baerekraft@eika.no.



Klimaregnskap

Eika Gruppen har vært sertifisert som Miljøfyrtårn siden 2021. Vi jobber kontinuerlig for å redusere våre klimagassutslipp og vår påvirkning på miljøet. Konsernet hadde et totalt klimagassutslipp på 414,5 tonn CO₂-ekvivalenter i 2023.

Klimagassutslipp fra vår drift

Klimaregnskap er et viktig verktøy i arbeidet med å identifisere konkrete tiltak for å redusere klimagassutslipp, og å følge dem opp over tid. Informasjonen som benyttes i et klimaregnskap stammer både fra eksterne og interne kilder, og blir omregnet til tonn CO₂-ekvivalenter. Konsernet har fra 2022 byttet portal for å beregne klimaregnskap til Miljøfyrtårnportalen. Miljøfyrtårns klimaregnskap er utviklet med «the Greenhouse Gas Protocol Initiative» – GHG-protokollen – som rammeverk. Dette er den mest anvendte metoden verden over for å måle sine utslipp av klimagasser. Byttet til ny portal innebærer at klimaregnskap for 2021 og 2020 har blitt beregnet på nytt for å få sammenlignbare data.

Eika Gruppen har mål om netto nullutslipp i vår drift og produkter senest innen 2050, og arbeider med å sette relevante delmål. Det er gjort flere tiltak for å begrense eget utslipp, herunder Miljøfyrtårn-sertifisering av alle fire lokasjoner i 2021. Eika Forsikring har i 2023 jobbet med forbedring av sitt klimaregnskap, og har kartlagt dataområder ut over de kategoriene som i dag er inkludert i Miljøfyrtårn. Se Eika Forsikring sin årsrapport for mer informasjon. I 2023 startet Eika Gruppen et arbeid for å beregne finansierte utslipp, og dette arbeidet fortsetter i 2024. Ved å inkludere mer av verdikjeden i scope 3, vil vi få opp et tydeligere bilde av utslippsnivået vår virksomhet bidrar til.

Energi- og klimaregnskap 2023

Konsernet hadde et totalt klimagassutslipp på 414,5 tonn CO₂-ekvivalenter i 2023. 2021 benyttes som baseår for å se utviklingen over tid. Merk at årene 2021 og 2022 var preget av korona med tilhørende restriksjoner, dog i ulik grad.

Det er også relevant å se hvordan utslippet fordeler seg på antall årsverk og omsetning – siden både omsetningen og årsverk har vært økende de siste årene. Utslipp per fulltidsansatt lå stabilt på 0,6 tonn CO₂-ekvivalenter fra 2022 til 2023 og for omsetning (i millioner kroner) gikk utslippet ned fra 0,10 til 0,09 tonn CO₂-ekvivalenter.

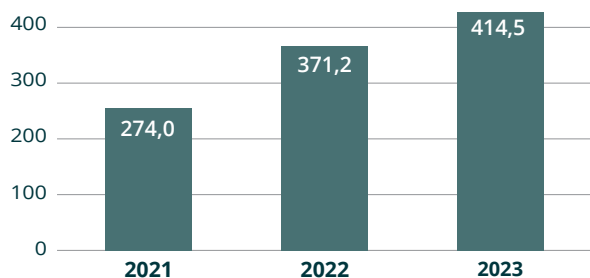
Metodikk og kilder

Miljøfyrtårns klimaregnskap er utviklet med GHG-protokollen som rammeverk. GHG-protokollen er utviklet av «World Resources Institute» (WRI) og «World Business Council for Sustainable Development» (WBCSD). Standarden omfatter følgende klimagasser, som omregnes til CO₂-ekvivalenter: CO₂, CH₄ (metan), N₂O (lystgass), SF₆, NF₃, HFK og PFK gasser. Klimaregnskap bygges opp av to innsatsfaktorer: informasjon om virksomhetens aktiviteter og informasjon om aktivitetenes utslippsfaktorer.

Virksomhetens aktiviteter er innhentet fra eksterne og interne kilder. Eksterne kilder inkluderer informasjon om energi og avfall fra de fire kontorbyggene vi leier en andel av, og reiseaktivitet gjennom Berg Hansen.

Utslippsfaktor er et estimat på hvor mye klimagasser den enkelte aktiviteten faktisk forårsaker. Det finnes ulike metoder for å komme frem til et estimat, altså ulike formler for å beregne utslipp fra samme type aktivitet. Miljøfyrtårn sine utslippsfaktorer er avvikende fra Eika Gruppens tidligere leverandør for beregning av klimaregnskap. Et konkret eksempel er fjernvarme, hvor Miljøfyrtårn kalkulerer med utslippsfaktor på 0,171 CO₂-ekvivalenter per Kwh mens vår tidligere leverandør opererte med utslippsfaktor som var omtrent fem ganger så høy.

Totalt tonn CO₂-utslipp 2021–2023



Scope 1	Direkte utslipp viser utslipp fra virksomhetens kjøretøy. Eika Gruppens hovedkontor ligger sentralt til med umiddelbar nærhet til kollektivtransport. Alle nyanskaffelser av biler i tjeneste skal være nullutslippskjøretøy med mindre skriftlig begrunnelse. Det var en nedgang i utslipp på 20,0 tonn fra 2022 til 2023, som skyldes den gradvise overgangen til nullutslippskjøretøy.
Scope 2	Indirekte utslipp fra energi og fjernvarme fra de fire lokasjonene til Eika Gruppen. Det er kontinuerlig arbeid for å redusere energibruk. Kontorlokalet i Hamar er BREEAM-NOR sertifisert, som er Norges fremste miljøsertifiseringssystem for bygg. Det var en økning i utslipp på 36,0 tonn fra 2022 til 2023, og dette skyldes mer aktivitet på byggene våre på kveldstid og i helger.
Scope 3	Indirekte utslipp knyttet til kjøp av andre varer og tjenester. Dette inkluderer kilometergodtgjørelse, flyreiser, togreiser, og avfall fra de fire lokasjonene. Det var en økning i scope 3-utslipp på 27,4 tonn fra 2022 til 2023. Økningene skyldes primært at reisevirksomhet har tatt seg opp igjen etter at koronarestriksjonene ble løftet, samtidig som reisevirksomheten fremdeles er på et lavere nivå enn før korona-pandemien. Det oppmuntres til bruk av kollektivtrafikk og har vært gjort tiltak for å legge til rette for sykling til kontoret.



Totalt CO₂-utslipp 2023



Klimaregnskap 2023

Utslippskilde		Forbruk	Utslippsfaktor	Utslipp
Scope 1				
Transport	Bensin (personbil/varebil)	7560 liter	2,89 CO2e/liter	21,85 tonn CO2e
	Diesel (personbil/varebil)	4281 liter	3,11 CO2e/liter	13,31 tonn CO2e
Sum Scope 1				35,16 tonn CO2e
Scope 2				
Elektrisitet	Elektrisitet - hovedkontor Oslo	1248692 kWh	0,0468 CO2e/Kwh	58,44 tonn CO2e
	Elektrisitet - Hamar	321592 kWh	0,0468 CO2e/Kwh	15,05 tonn CO2e
	Elektrisitet - Gjøvik	243457 kWh	0,0468 CO2e/Kwh	11,39 tonn CO2e
	Elektrisitet - Trondheim	70317 kWh	0,0468 CO2e/Kwh	3,29 tonn CO2e
Sum elektrisitet				88,17 tonn CO2e
Fjernvarme	Fjernvarme - hovedkontor Oslo	337861 kWh	0,171 CO2e/Kwh	57,77 tonn CO2e
	Fjernvarme - Hamar	37714 kWh	0,171 CO2e/Kwh	6,45 tonn CO2e
	Fjernvarme - Gjøvik	258680 kWh	0,171 CO2e/Kwh	44,23 tonn CO2e
	Fjernvarme - Trondheim	31315 kWh	0,171 CO2e/Kwh	5,35 tonn CO2e
Sum fjernvarme				113,81 tonn CO2e
Sum Scope 2				201,99 tonn CO2e
Scope 3				
Avfall	Restavfall	34483 kg	0,225 CO2e/Kg	7,76 tonn CO2e
	Organisk avfall (matavfall med mer)	24159 kg	0,015 CO2e/Kg	0,36 tonn CO2e
	Treavfall	7620 kg	0,02 CO2e/Kg	0,15 tonn CO2e
	Papir, papp og kartong	17766 kg	0,061 CO2e/Kg	1,08 tonn CO2e
	Metall (ikke emballasje)	275 kg	0,031 CO2e/Kg	0,01 tonn CO2e
	Glass (ikke emballasje)	275 kg	0,031 CO2e/Kg	0,01 tonn CO2e
	Glass- og metallemballasje	1740 kg	0,031 CO2e/Kg	0,05 tonn CO2e
	Plast	1481 kg	0,05 CO2e/Kg	0,07 tonn CO2e
	EE-avfall	2475 kg	0,068 CO2e/Kg	0,17 tonn CO2e
	Farlig avfall	72 kg	0,0227 CO2e/Kg	0,00 tonn CO2e
Sum avfall				9,67 tonn CO2e
Transport	Kjøregodtgjørelse	255607 km	0,27 CO2e/km	69,01 tonn CO2e
	Flyreiser, Norge og Norden	601 reiser	104 CO2e/reise	62,50 tonn CO2e
	Flyreiser, Europa	148 reiser	185 CO2e/reise	27,38 tonn CO2e
	Flyreiser, verden	21 reiser	402 CO2e/reise	8,44 tonn CO2e
	Togreiser	69 reiser	5,49 CO2e/reise	0,38 tonn CO2e
Sum transport				167,71 tonn CO2e
Sum Scope 3				177,39 tonn CO2e
TOTALT CO2 UTSLIPP				414,53 tonn CO2e

Miljøfyrtårn avviker på noen områder fra GHG-protokollen:

- GHG-protokollen differensierer mellom lokasjonsbasert klimaregnskap og markedsbasert klimaregnskap. Dette omhandler i korthet om hvorvidt man kompenserer ved kjøp av opprinnelsesgarantier eller ikke. I Miljøfyrtårn har man valgt å ikke gi uttelling ved kjøp av opprinnelsesgarantier, og tilbyr dermed bare lokasjonsbasert klimaregnskap. Eika Gruppen har ikke kjøpt opprinnelsesgarantier i 2023.
- For å være iht. GHG-protokollen skal biogent CO2 synliggjøres separat fra øvrige klimagassutslipp. Dette er ikke teknisk mulig per dags dato i Miljøfyrtårns klimaregnskap. Biogent CO2 er det karbonet som inngår i det kontinuerlige kretsløpet av karbon som sirkulerer mellom atmosfæren og levende trær, planter og dyr. På denne måten skilles det biogene karbonet fra det fossile karbonet, som har vært ute av kretsløpet (enten kull/olje/gass under bakken).
- GHG-protokollen gir i noen tilfeller konkrete retningslinjer for hvordan en utslippsfaktor skal utarbeides. Av ulike årsaker avviker følgende av utslippsfaktorene i Miljøfyrtårnportalen fra disse:
 - Fjernvarme, restavfall og restavfall til ettersortering
 - Drivstoff, brenslere og fyringsolje





Marker Sparebank støtter aktiviteter i Ørje sluseamfi, blant annet Soot-spelet.
Foto: Johannes Unum

Klimarelaterte risikoer og muligheter

Eika Gruppens strategi for bærekraft slår fast at vi skal arbeide for å forstå risiko, se muligheter og samarbeide når det er av nytte for oss og andre.

Klimaendringer, inkludert økt forekomst av ekstremvær og nødvendig omstilling i samfunnet, gir opphav til klimarelaterte risikoer og muligheter. Eika Gruppen benytter her anbefalingene fra Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD) som rapporteringsrammeverk for muligheter og risikoer knyttet til klimaendringene, i tråd med bransjeanbefalingene fra Finans Norge og Miljøfyrtårn.

God forståelse av klimarelaterte risikoer og muligheter er viktig for å iverksette riktige tiltak tidsnok. Strategien for bærekraft slår fast at vi i vårt arbeid skal arbeide for å forstå risiko, se muligheter og samarbeide når det er av nytte for oss og andre.

Styring

Styrets innsikt i klimarelaterte risikoer og muligheter

Øverste ansvarsnivå for bærekraft og risiko, inkludert klimarisiko, er konsernstyret.

Konsernet og datterselskapene har policydokumenter for bærekraft og risiko som eies av styret. Det rapporteres jevnlig på klimarisiko som en del av ordinære prosesser for styring og kontroll, herunder årlig styrerevisjon av risikopolisier samt årlig behandling og vurdering av risiko og samlet kapitalbehov (ICAAP).

Konsernstyret får minimum årlig avgitt status på bærekraftsarbeidet i konsernet.

Beskrivelse av ledelsens rolle i vurderinger og håndtering av klimarelaterte risikoer og muligheter

Klimarisiko faller inn under etablerte prosesser og rutiner for styring og kontroll. Overvåking og rapportering er del av selskapets ordinære lederoppfølging og konsernets faste rapportering av risk og compliance til ledelse og styret. Aktuelle konsernanalyser, policydokumenter og prinsipielle beslutninger løftes til konsernledelsen for diskusjon, innspill og forankring.

Eika Gruppens konserndirektør for Virksomhetsstyring og bank håndterer muligheter knyttet til klimaendringer, samt bistår ved behov for implementering av nye prosesser relatert til bærekraft, inkludert arbeid med klimarisiko.

Strategi

Beskrivelse av klimarelaterte risikoer og muligheter virksomheten har identifisert på kort, medium og lang sikt

Endringer knyttet til bærekraft vil påvirke oss i årene fremover, som privatpersoner, arbeidstakere og næringsdrivende. Klimaendringer, nye krav til bruk og utnyttelse av ressurser, endrede myndighetskrav, forbruksmønstre og teknologi vil skape nye former for risiko og nye muligheter, for bankenes kunder, bankene selv og for Eika Gruppen.

Klimarisiko for Eika Gruppen direkte:

- På generell basis for Eika Gruppen er det på kort sikt (1–3 år) endringer knyttet til overgangsrisiko: regulatoriske krav, rapportering, endret kundeatferd samt økt krav til datakvalitet og deling av data som gir opphav til klimarisiko.
- På mellomlang til lang sikt (3 år pluss) inkluderes i større grad direkte konsekvenser av klimaendringer, herunder økte krav

til bruk av komplekse scenarioanalyser, potensielt økte kapitalkrav grunnet økt risiko og potensielt økte tap for bankene grunnet redusert verdi av pant og strandede eiendeler.

- Konsekvensen identifisert over slår noe ulikt ut for de forskjellige datterselskapene, basert på de ulike virksomhetenes art. Det arbeides i alle datterselskaper med den klimarisikoen de identifiserer som gjeldende for sin bedrift på kort, mellomlang og lang sikt.

Eika Gruppen er eksponert mot klimarisiko gjennom datterselskaper. Under følger de enkelte datterselskapene sin vurdering av klimarisiko på kort (1–3 år) og mellom til lang sikt (3 år pluss).

Eika Kredittbank

Utlånsporteføljen til Eika Kredittbank består av kredittkort, salgspantelån, smålån og leasing. Utlånsporteføljen karakteriseres av mange små lån med relativt kort løpetid som er godt diversifisert over hele landet.

Personmarked (PM)

Utlån til personmarked utgjør 96 prosent av selskapets totale utlånsportefølje ved årsskiftet og omfatter produktene kredittkort, salgspantelån og smålån. Salgspantelån er hovedsakelig finansiering av bil, som kan være utsatt for fysisk klimarisiko og økt kredittrisiko gjennom ødeleggelser og reduksjon i panteverdi som en konsekvens av ekstremvær. Selskapet har vurdert den fysiske klimarisikoen til å være lav på kort, mellom og lang sikt, da selskapet har krav om forsikring ved innvilgelse av lån og har en utlånsportefølje som er geografisk spredd over hele landet.

Overgangsrisiko er risiko fra endringer som følge av overgangen til et lavutslippssamfunn. Endringene kan komme fra endringer i politikk og reguleringer, teknologi, marked og omdømme. Billånsporteføljen til Eika Kredittbank er eksponert for overgangsrisiko på kort og lang sikt gjennom risiko for redusert panteverdi ved lovendringer. Risikoen er vurdert til å være tatt ned gjennom salg av el-billån. Ved årsskiftet utgjorde lån til el-bil 44 prosent av den totale billånsporteføljen, og selskapet har satt seg mål om å øke andelen gjennom kundeincentiver.

Kredittkort og smålån er også vurdert til å være eksponert for overgangsrisiko. Endring i forbruksvaner kan redusere etterspørselen etter kortsiktig kreditt på kort og lang sikt. Selskapet er bevisst på å ikke stimulere til økt og lite gjennomtenkt forbruk, og for smålån er det lånekunder i refinansierings- og oppussingssegmentet som prioriteres.

Bedriftsmarked (BM)

Utlån til bedriftsmarked utgjør 4 prosent av selskapets totale utlånsportefølje ved årsskiftet. Porteføljen består hovedsakelig av kredittkort, og en mindre leasing- og næringslånsportefølje. Leasing og næringslån er i «run-off», og det har ikke vært nysalg siden 2017.

Selskapet har ikke eksponeringer mot klimasensitive næringer etter rammeverket til Battison et al Klimarelaterte risikoer. 2 prosent av selskapets samlede portefølje er mot jordbruk og skogbruk, en klimasensitiv næring som er eksponert for fysisk risiko gjennom ekstremvær. Den fysiske risikoen er likevel vurdert som lav da sel-

skapets eksponering mot primærnæringer utgjør en så liten andel av samlet utlånsportefølje. Eksponeringene er i tillegg geografisk diversifisert over hele landet, noe som tar ned risikoen ytterligere.

Investeringsportefølje

Selskapets overskuddslikviditet forvaltes av Eika Kapitalforvaltning omtalt lengre ned. Selskapets ESG-strategi er å redusere risikoen på investeringene, og samtidig gi en bærekraftig, langsiktig investering. Eika Kredittdbank vurderer klimarisikoen i likviditetsporteføljen som lav, da det hovedsakelig er investert i norske kommune- og statsobligasjoner, samt andre banker og finansieringsforetak.

Eika Kapitalforvaltning

Eika Kapitalforvaltning (EKF) har utarbeidet flere dokumenter innenfor bærekraft og ESG. I både «Retningslinjer for ansvarlige investeringer og integrering av bærekraftsrisiko» og «Policy for utøvelse av eierskap» finnes beskrivelser av hvordan selskapets porteføljevalter hensyntar miljømessige, forretningsetiske og sosiale forhold i sine investeringer.

Vår visjon i EKF er «Derfor investerer vi ikke i hva som helst». Eika Kapitalforvaltning har valgt å ikke investere i selskaper som Etikkrådet for Statens pensjonsfond utland (SPU) har ført opp på sin liste med utelukkende selskaper. Eika Kapitalforvaltning gjennomfører en screening som sikrer at brudd på etikk, menneskerettigheter og miljø fanges opp. Når det er realistisk at Eika Kapitalforvaltning kan påvirke selskapenes adferd søker selskapet å oppnå endringer gjennom dialog med selskapene. I de norske og nordiske mandatene skjer selskapsdialog gjennom møter med ledelsen eller selskapenes avdeling for investorrelasjoner. Vi kan også påvirke gjennom stemmegivning på generalforsamlinger.

EKF opplever at kundene er mer opptatte av bærekraft nå enn tidligere. De er blant annet opptatte av at investeringene deres skjer på en måte som forvalter miljø, bærekraft, sosiale forhold mv. For EKF er det viktig å ivareta kundenes interesser, vektet mot hensynet til avkastning, samt at vi kommuniserer bærekraft på en forståelig måte i vårt møte med kundene. I 2023 arbeidet vi aktivt med dette, og det skal vi fortsette med. For å følge med på bransjens tilpasning til en lavkarbonøkonomi og myndighetens krav til ESG er Eika Kapitalforvaltning engasjert i bærekraftsarbeid gjennom flere bransjefora, i regi av VFF og Finans Norge. Selskapet er også tilsluttet FN-standarder. Informasjonsutvekslingen som foregår i de overnevnte fora er med på å påvirke bærekraftsarbeidet.

For våre globale mandater benytter vi en overordnet score på ESG-risikoen i selskapene i investeringsuniverset. ESG-risikoen reduseres ved at selskaper som bryter med våre krav ekskluderes. Andelen selskaper som derimot har en lavere ESG-risiko øker i vår portefølje. Hensynet til ESG-risiko vektet imidlertid mot hensynet til forventet avkastning, samt ønsket om diversifisering av sektorer og regioner.

I tillegg til en vurdering av selskapenes ESG-risiko, vektlegges også selskapenes karbonintensitet. Et selskaps karbonintensitet vurderes ved hjelp av et måltall på antall tonn karbondioksid som selskapet slipper ut i forhold til sine inntekter. Aggregert karbonintensitet reduseres på samme måte som total ESG-risiko, ved at eksponeringen mot selskaper med høyest intensitet reduseres og vice versa, balansert mot hensynet til forventet avkastning og diversifisering.

I de norske og nordiske mandatene gjør vi kvalitative vurderinger av selskapenes ESG-posisjon basert på interne og eksterne analyser, samt gjennom møter med ledelsen i selskapene. Potensielt positive og negative forretningsmessige effekter av ESG skal vurderes og inngå som en del av investeringsbegrunnelsen.

Hvert kvartal rapporterer vi på utvalgte ESG-mål til Eika Gruppen sin avdeling for Næringspolitikk og bærekraft i forbindelse med miljøfyrårn. Målene som benyttes er:

1. Karbonintensitet mot indeks for Norge, Norden og Global
2. Andel generalforsamlinger i det norske universet vi har stemt ved
3. Andel selskaper i aksjefondene med dyptgående ESG-data
4. ESG-rating mot fondsindeks på Norge, Norden og Global

Eika Forsikring

Eika Forsikring har etablert en naturfareoversikt på egen objektsportefølje. Det er benyttet risikodata fra Geodata som tilrettelegger for en mer finskala vurdering av risiko på objektnivå. Dataene er en kombinasjon av matrikkelen og kartdata fra aktører som blant annet Meteorologisk institutt og Norges Geotekniske Institutt (NGI).

Gjennom arbeidet har selskapet fått en fullstendig oversikt (omtrent 75–80 prosent av porteføljen) over hvilke objekter som er utsatt for naturfare, og hvilken naturfare de er utsatt for. Her er objektene forsøkt differensiert etter hvilken grad av fare eller sannsynlighet for skade de er utsatt for. I tillegg er det blant annet kartlagt hvilke objekter som gjennom lokale klimaforandringer vil kunne få en forhøyet risiko for overvann i fremtiden.

Naturfareoversikten brukes blant annet som utgangspunkt for scenarioanalyser for klimarisiko til bruk i egenvurdering av risiko og solvens (ORSA). Eksempelvis har selskapet i kjølvannet av storflommen «Hans» (2023) brukt dataene for å undersøke risikoprofilen på nærliggende objekter til de som ble rammet av skade. Analysen er ikke ferdigstilt, men viser foreløpig at et litt kraftigere regnskyll kunne gitt betydelig større skader. Dette peker dermed på at naturfareoversikten kan være nyttig når det gjelder skadeforebygging.

Hva gjelder «Hans» og andre rekordhendelser verden over i 2023, merker selskapet seg at endel forskermiljøer uttrykker voksende uro over hvor voldsomme hendelser vi observerer i dag, og at de er vesentlig verre enn vi trodde de kunne bli for kort tid siden. Dette er et felt og en utvikling selskapet monitorerer kontinuerlig for å gjøre nødvendige tiltak så raskt behovet melder seg.

Flere reguleringer og lowverk for bærekraftig forsikringsdrift treffer selskapet om få år. Som forberedelser har selskapet i 2023 blant annet startet med taksonomitilpasning av produkter gjennom EUs taksonomi for bærekraftige produkter. Det innebærer blant annet bruk av framoverskuende data for å finne risiko for fremtidige klimarelaterte skader i produkt-tarifiering. Dette er en prosess som tallfester fysisk klimarisiko for det gitte produktet ett år frem i tid basert på antagelser om hvordan klimaet endrer seg mange år fremover.

Metoden er skalerbar og kan brukes på hele produktporteføljen for å få en komplett oversikt (etter denne metoden) over selskapets fysiske klimarisiko i ønsket antall år frem i tid. I 2023 ble metoden igangsatt for tre ulike produkter, men videre gjennomføring er midlertidig satt på vent på grunn av fusjonen med Fremtind.

Metoden tar utgangspunkt i å finne de naturskadetyperne som volder mest skade på produktet. For villaproduktet kan det for eksempel være skader som følge av overvann. Deretter finner man forventet årlig endring i frekvensen og omfang av fenomenet som forårsaker den aktuelle skaden, for så å kombinere denne framskrivningen med historiske skadedata for å finne risikoen. Her gjøres det antagelser om at det for eksempel er dager med styrtregn over en terskelverdi som gir overvann med skader. Dette vil stemme bra i noen tilfeller og mindre bra i andre, da man kan få overvannskader etter lengre perioder med litt nedbør hver dag eller som følge av for eksempel blokkerte vannveier oppstrøms av det aktuelle objektet.

Metoden for beregning av klimarisiko reflekterer risikoen for ett år frem i tid ut av en serie som tar utgangspunkt i klimaendring over en periode på mange år. Det betyr at den ekstra premien som hentes hvert år over flere år sannsynligvis vil dekke den faktiske risikoen. Samtidig er det svært sannsynlig at premien for ett enkelt år ikke er helt korrekt. Metoden ble brukt som del av ny tariff for produktet N25 Huseier, hvor klimarisikoen ble beregnet med antagelse om at denne risikoen kommer av økt frekvens av overvann.

I 2024 skal det jobbes ytterligere med kvantifisering av klimarisiko. Det er imidlertid usikkert hva som skal prioriteres og ikke på grunn av den planlagte fusjonen med Fremtind.

Allianseperspektivet

Konsernets eksistens er tett knyttet til alliansebankenes posisjon, som igjen påvirkes av deres og deres kunders muligheter og risikoer, og evne til nødvendig omstilling.

Klimarelaterte risikoer og muligheter for Eika Alliansen gjennom bankene:

- For bankenes privatkunder er det identifisert relativt begrenset klimarisiko. Den som er identifisert, er hovedsakelig knyttet til privatboliger og respektive energieffektivitet.
- Eika Alliansen samlet sett er lite eksponert for bransjer innen næringene olje og gass. Innenfor bedriftsmarkedet, er landbruk og næringseiendom viktige sektorer for alliansebankene, og disse sektorene vil også ha en rolle i overgangen til et mer bærekraftig samfunn. Det kan være knyttet overgangsrisiko til disse sektorene grunnet forventninger om tilpasning til økte krav til energieffektivitet, reduserte utslipp og hensyn til natur.
- Relaterte muligheter er vår evne til å bistå kundene med nødvendig omstilling. Det er identifisert muligheter for å gjøre det enklere for privat- og bedriftskunder å ta bærekraftige valg, samt å bistå bankene med rådgivning på hvordan bedriftskundene skal kunne tilpasse seg stadig økte krav og forventninger.

Beskrivelse av betydningen av klimarelaterte risikoer og muligheter på virksomhetens forretning, strategi og finansielle planlegging

Eika Gruppen vil styrke bankene som drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling. Håndtering av klimarelatert risiko er nødvendig for å opprettholde vekst og lønnsomhet, og konsernets overordnede strategi og daglig drift må derfor ta dette inn over seg.

Finansiell planlegging påvirkes blant annet via økte krav fra myndighetene til eierbankene. For produktselskapene kommer i tillegg budsjettering for mulige endringer i skadeprosent for Eika Forsikring, mer begrenset investeringsunivers for Eika Kapitalforvaltning samt endret kundeatferd som kan gi direkte utslag i inntjening for Eika Kredittbank.

Klimaendringene gir også behov for kompetanseløft i mange deler av virksomheten. Dette kan både sees på som utfordring og mulig konkurransefortrinn hvis gjennomført på en god måte.



For kapitalforvaltning trådte flere nye regler i kraft i 2023, herunder lov om bærekraftig finans med tilhørende forskrift. Loven pålegger selskapene å gi informasjon om hvordan selskapene håndterer bærekraftsrisiko slik disse fremgår av taksonomiforordningen, i tillegg til rapporteringskravene etter offentliggjøringsforordningen (SFDR). Plikten til å rapportere periodisk gjelder både for årsrapporter som inneholder årsregnskap med balansedag 31. desember og fremtidig rapportering på Principal Adverse Impacts (PAI) 30. juni hvert år på selskapets mest negative påvirkninger. Eika Kapitalforvaltning utarbeidet en erklæring om investeringsbeslutningenes viktigste negative påvirkninger på bærekraftsfaktorer i tråd med reglene, og dette dokumentet finnes på hjemmesiden til selskapet. I 2024 skal Eika Kapitalforvaltning rapportere i henhold til denne erklæringen for første gang.

SFDR innebærer at alle fondene må kategoriseres etter forordningens artikkel 6, 8 eller 9 avhengig av hvordan fondet/forvalterne ivaretar ESG-kriteriene. Alle fond forvaltet av EKF er kategorisert etter artikkel 8. Det betyr at fondene forplikter seg til å fremme miljømessige egenskaper som for eksempel forhold knyttet til virksomhetenes håndtering av klimarisiko, sosiale egenskaper som for eksempel arbeidsrettigheter, og forretningsetiske egenskaper som for eksempel virksomhetens fokus på antikorrupsjon.

Etter MiFID II og verdipapirhandeloven skal bærekraftspreferanser inngå som en del av egnethetsvurderingen av kunden når selskapet yter investeringsrådgivningen eller individuell porteføljeforvaltningen. For å ivareta kravene i regelverket og forventningene fra kundene om at selskapet har et bredt fokus på bærekraft, innførte EKF bærekraftspreferanser som en del av egnethetstesten til kundene i rådgivningsverktøyet i 2023. Selskapet vurderer løpende hvorledes gjeldende regelverk skal implementeres i selskapets retningslinjer, rutiner og arbeidsprosesser. Utfordringen er imidlertid at regelverket er under utvikling, og det foreligger således lite entydig praksis for etterlevelsen av reglene.

Eika Forsikring (EF) skal være et bærekraftig og innsiktsbasert forsikringsselskap. Produktene skal oppmuntre til klimasmart adferd. Når skade inntreffer, har selskapet fokus på bærekraftige løsninger til det beste for kunden og samfunnet. Det skal arbeides langsiktig for å redusere risiko for skade gjennom skadeforebyggende tiltak. Selskapets kapitalforvaltning skal gjenspeile bærekraft og samfunnsansvar i forvaltningen av sine midler. De strategiske valgene som selskapet må ta hensyn til knyttes til blant annet:

- Politiske endringer
- Økonomiske rammebetingelser
- Utveksling av data
- EF sin posisjon til å stille leverandørkrav
- Prioritering av bærekraftig utvikling kontra kortsiktig lønnsomhet

Kunnskapsløftet på klima og klimaforandringer i bank gjennom forsikring har vært aktivt også i 2023. Fagperson har holdt foredrag og kundearrangement om klima og forventede lokale klimaforandringer på tvers av avdelingene i eget selskap, ute i enkeltbanker for bankansatte eller som del av diverse samlinger og arrangementer for bankrådgivere eller bankkunder. Hensikten har vært å løfte kunnskapsnivået i bank og interessen rundt lokale klimaforandringer i bankens lokalsamfunn, da dette kan bedre både risiko-forståelse og -håndtering. Banken skal være en viktig støttespiller for lokalsamfunnet, og grunnleggende kunnskap om hvordan miljøet forandrer seg kan være gunstig blant annet i dialog med kunder, både for kunden og for banken. Det gjøres også en vurdering på om forsikringsrådgivere skal få et utvidet kunnskapsgrunnlag vedrørende klimarisiko gjennom kurs eller liknende.

Eika Kredittdbank skal være en pådriver for bærekraftige lokalsamfunn, økonomisk vekst og være en inkluderende arbeidsgiver. Dette operasjonaliseres gjennom å sikre ansvarlig kredittgivning, verdikjede og drift av egen virksomhet. Grønnvaskingsplakatens prinsipper er innarbeidet i kommunikasjonsstrategien, og selskapet skal ikke stimulere til unødvendig forbruk eller at kunder skal låne over evne. Leverandører og samarbeidspartnere skal jevnlig aktsomhetsvurderes i tråd med åpenhetsloven, og Eika kredittbank skal fortsette å opparbeide seg innsikt og kunnskap for å forstå selskapets påvirkning og eksponering mot klimarisiko.

Beskrivelse av den potensielle betydningen av ulike scenarioer, inkludert et 2 °C -scenario, på virksomhetens forretninger, strategi og finansielle planlegging

Tre fysiske scenarioer (i, ii, iii) er vurdert for Eika Forsikring, som utgjør brorparten av konsernets inntekter og resultat. Scenarioene er tre av IPCC (Intergovernmental Panel on Climate Change) sine scenarioer brukt i den siste hovedrapporten om status på klodens klima. Scenarioene kombinerer sosioøkonomiske scenarioer, SSP (Shared Socioeconomic Pathways), med de mer kjente RCP (Representative Concentration Pathway) scenarioene. RCPene sier hvordan drivhusgasskonsentrasjonen forandrer seg, og følgelig hvordan temperaturen og klimaet ellers vil kunne forandre seg. SSPene setter bakgrunnsteppet for hvordan vi vil, eller ikke vil, kunne kutte utslippene som forårsaker denne temperaturforandringen. SSP1 og SSP5 representerer ytterpunktene av hva verdens ledende forskere på feltet anser som plausible scenarioer for hvordan verdenssamfunnet kan se ut og hvilke effekter klimaforandringene har på kloden og oss mennesker. SSP2 representerer en middelvei av plausible scenarioer for verdenssamfunnet, og er i stor grad forenelig med dagens globale klimapolitikk.

i. Scenario SSP1-1.9: Bærekraftig utvikling. Forventet temperaturøkning: 1.6 °C (1.2 til 2.0) i 2041-2060 og 1.4 °C (1.0 til 1.8) i 2081-2100.

Scenarioet er det eneste som er i tråd med Parisavtalens 2 graders mål. Scenarioet har ambisiøse kutt i klimagasser med utslippstopp rundt 2020 og rask, konsistent nedgang etter det. Nettonull-utslipp nås i 2050, og fokuset er flyttet fra økonomisk vekst til generelt velvære for alle. I scenarioet har det blitt økt forekomst av ekstremvær, men verden har klart å slippe unna de verste konsekvensene. Betydningen av SSP1-1.9 vil være begrenset for Eika Forsikring. I og med at vi allerede er på ca. 1.1 °C oppvarming globalt siden førindustriell tid, vil ikke de fysiske konsekvensene bli enormt store ved dette scenarioet. Scenarioet vil kreve betydelig endringer i samfunnet på kort sikt, som vil øke overgangsrisiko for Eika Forsikring, mens fysisk risiko på medium til lang sikt vil bli mer begrenset enn scenarioer med høyere oppvarming. Generelt vil det bli noe høyere skadenivå, men økningen vil skje relativt langsomt, hvilket gir stor sannsynlighet for at selskapet fanger opp økt risiko og hensyntar dette gjennom for eksempel prising og produktutvikling i god tid. Det kan argumenteres for at vi allerede ser en økning i klimarelaterte skader i dag. Dette scenarioet betinger raske og betydelige tiltak. Mens det gir betydelig overgangsrisiko på kort sikt, vil overgangsrisiko på lengre sikt bli mer moderat enn scenarioer med høyere oppvarming.

ii. Scenario SSP2-4.5: En middelvei. Forventet temperaturøkning 2.0 °C (1.6 til 2.5) i 2041-2060 og 2.7 °C (2.1 til 3.5) i 2081-2100.

Scenarioer følger i stor grad de sosiale, teknologiske og økonomiske trendene verden har fulgt de siste årene, men utviklingen på verdensbasis er ujevn. Globale og nasjonale institusjoner jobber mot en bærekraftig utvikling av verdenssamfunnet, men utviklingen går sakte og ikke alle regioner når målene sine. Mange økosystemer

opplever sterkt stress med en markant reduksjon i utbredelse og diversitet. Befolkningsveksten er moderat og når toppen litt etter midten av århundret. Utslippene vokser gjennom hele århundret, og energibehovet i 2100 er mer enn dobbelt så stort som i dag. SSP2 har forsinkede tiltak for å redusere globale utslipp, men et globalt samarbeid oppnås mellom 2020 og 2040.

Betydningen av SSP2-4.5 vil være stor for Eika Forsikring. Verden klarer å unnsnippe de aller verste fysiske konsekvensene, men har allikevel blitt så varm at det vil bli betraktelig mere ekstremvær og skader i Norge enn vi observerer i dag. Dette vil påvirke lønnsomheten til selskapet. Økosystemer og biomangfold vil bli sterkt påvirket, noe som vil påvirke tilgang og priser på varer og tjenester i stor grad. Blant annet vil reassuransemarkedet ha blitt betydelig trangere, hvilket kan bety dekningsproblemer eller svært høye premier. Det kan antas at Norge sammen med store deler av EU er av landene som klarer å nå sine mål om bærekraftig utvikling. Dette medfører stor overgangsrisiko både på kort og lang sikt for selskapet da vi har iverk satt streng politikk og ellers strenge tiltak for å sikre en bærekraftig utvikling nasjonalt. Eksempler vil være strengere krav til produktutforming eller hvordan selskapets midler investeres. Det kan også antas at markedets forventning av hva et forsikringsprodukt endrer seg over mot en tjeneste som i større grad tilbyr skadeforebygging. Dette representerer både risiko og mulighetsrom for selskapet.

iii. Scenario SSP5-8.5: Fossildrevet utvikling. Forventet temperaturøkning 2.4 °C (1.9 til 3.0) i 2041-2060 og 4.4 °C (3.3 til 5.7) i 2081-2100.

Scenarioet omtales som noe man burde unngå for enhver pris. I scenarioet er CO₂-nivået nesten doblet innen 2050. Her vokser den globale økonomien raskt, drevet av fossile energikilder og energiintensiv livstil hos store deler av verdens befolkning. Verden får stadig større tro på rask teknologisk utvikling som beste verktøy for bærekraftig utvikling. Det legges stor vekt på og mye ressurser i helse og utdanning. Disse faktorene fører til rask vekst i den globale økonomien, og verdensbefolkning når sin topp før år 2100. Geoengeering er blant redskapene som sees som nødvendig for å opprettholde balanse i sosiale eller økologiske systemer.

Betydningen av SSP5-8.5 vil være stor for Eika Forsikring. Under slike globale temperaturforandringer vil ekstreme værhendelser i Norge bli vesentlig kraftigere og hyppigere enn de er i dag hvilket vil medføre flere og dyrere skader. Dette innebærer at det har blitt gjort færre politiske og regulatoriske endringer, men at hvis man vil ta grep, vil det kreve større og mer inngripende tiltak enn tilfellet er for scenarioet SSP1-1.9. Økosystemer og biomangfold har i dette scenarioet blitt presset helt til, eller over kanten, av hva de tåler. Dette skjer samtidig som at jordsystemet ellers sannsynligvis har krysset ett eller flere vippepunkter som fører til uante konsekvenser for menneskeheten. Alt fra materialproduksjon og medisikutvikling til skogbruk og husdyrhold vil bli sterkt påvirket i et slikt scenario.

Det økte omfanget av tiltak som må til i dette scenarioet for å prøve å begrense skader vil potensielt kunne forandre samfunnet på en inngripende måte samt ulike lovverk, rentenivåer og andre aspekter vi i dag ser på som relativt konstante parametere. Samtidig vil generelt større usikkerhet rundt samfunnets fremtid, både når det gjelder skader og utvikling, kunne gi et voksende marked for forsikring generelt.

Risikostyring

Beskrivelse av virksomhetens prosesser for å identifisere og vurdere klimarisiko

Klimarisiko faller inn under etablerte prosesser og rutiner for styring og kontroll. Overvåking og rapportering er del av selskapets ordinære lederoppfølging og konsernets faste rapportering av risiko og compliance til ledelse og styret. Rapporteringen følger et fast årshjul. Aktuelle konsernanalyser, policydokumenter og prinsipielle beslutninger løftes til konsernledelsen for diskusjon, innspill og forankring.

Det jobbes målrettet med å innarbeide bærekraft og klimarisiko i ordinære forretningsprosesser og gjøre det til en naturlig del av den ordinære driften. Klimarisiko er fortsatt et relativt nytt fagfelt, og det jobbes fortløpende med videreutvikling av arbeidet internt. Eika Forsikring og Eika Kredittdbank har foretatt vurderinger i forhold til fysisk risiko og overgangsrisiko. Eika Kapitalforvaltning foretar ESG-screening med formål om å identifisere mulige selskaper som bryter med ESG-krav og dermed ekskluderes fra selskapets investeringsunivers. Selskapenes vurderinger for 2023 er beskrevet over.

Anskaffelsesprosesser krever gjennomføring av ESG-risikovurderinger av leverandører, se kapittel *Bærekraftig omstilling*. Eika Gruppen har også bidratt i implementering av klimarisikovurderinger i alliansebankenes ordinære kredittprosesser.

Beskrivelse av virksomhetens prosesser for håndtering av klimarelaterte risikoer

Risikostyringen tar utgangspunkt i vedtatte strategi. Strategiene er videre brutt ned i operasjonelle handlingsplaner som gir konkretisering, prioritering og allokering av ansvar og frister. Gitt føringene og rammene i strategi- og handlingsplaner, bygges risikostyringen og kontrollen rundt og inn i de forretningsprosessene som er etablert for å levere på strategien.

Eika Kredittdbank utarbeider årlig scenarioanalyse for å vurdere og overvåke overgangsrisiko i billånsporteføljen. Pågående arbeid med å beregne finansierte utslipp i porteføljen er forventet å øke selskapets innsikt, og vil bli et viktig verktøy i fremtidig arbeid med å redusere selskapets eksponering mot klimarisiko.

Eika Kapitalforvaltning praktiserer et aktivt eierskap i våre norske og nordiske aksjeinvesteringer. Dette arbeidet tar utgangspunkt i de krav og forventninger som fremgår av *Retningslinjer for ansvarlige investeringer, punkt 3*. Brudd med selskapets standarder fører til at verdipapirer utstedt av selskapet vil bli vurdert solgt ut av våre porteføljer dersom andre virksomheter, herunder eierskapsutøvelsen, ikke vurderes som mer egnet. Salg må imidlertid gjennomføres i henhold til andelseiernes beste interesse.

Eika Forsikring gjennomfører årlig risikovurderinger basert på data og innsikt for å vurdere og identifisere klimarelatert risiko. Her vurderes selskapets fysiske risiko, overgangsrisiko og ansvarsrisiko. Selskapet har definert risikovilje og tilhørende risikokapital for hver av de sentrale risikokategoriene som selskapet står overfor. Risiko-kapital skal dermed dekke selskapets klimarisiko.

Videre skal klimarelatert risiko håndteres gjennom produktdesign som skal oppmuntre til klimasmart adferd, bærekraftig skadeopp-gjør, langsiktige skadeforebyggende tiltak og bærekraftig kapitalforvaltning. I tillegg håndteres risikoen ved å overvåke forsikringsresultat, overvåking av regulatoriske og politiske endringer samt eksterne analyser og forskning. Gjennom reduksjon av klimagassutslipp i egen virksomhet etterstreber Eika Forsikring å nå netto nullutslipp på lik linje med resten av samfunnet.

Det er opprettet en koordineringsprosess for bærekraftsarbeidet i selskapene, se punkt *Målsettinger*.

Som del av styring og kontroll med operasjonell risiko, registrerer konsernet uønskede hendelser i konsernets hendelsesdatabase.

Beskrivelse av hvordan prosesser for å identifisere, vurdere og å håndtere klimarisiko er integrert i virksomhetens overordnede risikostyring

Konsernets risikostyringssystem skal fange opp alle vesentlige risikoer, herunder også risikoer knyttet til effekten av klimaendringer og overgang til et lavutslippssamfunn. Det gjennomføres årlig risikovurderinger for å vurdere og identifisere klimarelatert risiko. Her vurderes selskapets fysiske risiko, overgangsrisiko og ansvarsrisiko.

Det gjøres egen vurdering av klimarisiko i konsernets ICAAP, og er et fast element i årlig internkontrollgjennomgang.

Forvaltning av konsernets rammeverk for helhetlig risikostyring, herunder for klimarisiko, ligger hos risk manager konsern (CRO). Klima er integrert i virksomhetens styringsdokumenter, både i overordnet policy og strategi for bærekraft. Konsernet har startet med kartlegging av ESG-faktorer som virksomheten kan være utsatt for. Klimarisiko er integrert i den årlige ICAAP-rapporteringen, hvor ESG-risikoen vurderes. Her vurderes konsernets fysiske risiko, ansvarsrisiko og overgangsrisiko. For 2023 er det ikke identifisert behov for ytterligere kapital for klimarisiko i konsernets virksomhet

Målsettinger

Rapportering på beregninger og mål som virksomheten benytter for vurdering av klimarisiko og -muligheter, i tråd med virksomhetens prosesser for strategi og risiko

Eika Gruppen har en koordineringsprosess for bærekraftsarbeidet i selskapene, med kvartalsvis rapportering på indikatorer tilhørende målene fastsatt i vår bærekraftstrategi:

- Styrke alliansebankene som drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling
- Pådriver for klima- og miljøvennlig verdiskaping
- Et mangfoldig og inkluderende Eika

Eika Gruppen har ambisjon om å nå netto nullutslipp senest innen 2050 i drift og produkter, samtidig som at planetens øvrige tålegrenser skal respekteres. Se mer om oppnåelse på relevante indikatorer i kapittelet *Bærekraftig utvikling*.

Beskrivelse av utslipp relatert til scope 1, 2 og, hvis relevant, scope 3, og relaterte risikoer.

Eika Gruppen er Miljøfyrtårnsertifisert og utarbeider klimaregnskap årlig. Se kapittel *Klimaregnskap* side 24–25.

Informasjon om målene virksomheten benytter for å håndtere klimarisiko og -muligheter, og om grad av oppnåelse.

Se informasjon i avsnittene ovenfor samt under hvert selskap i kapittel *Bærekraftig omstilling*.

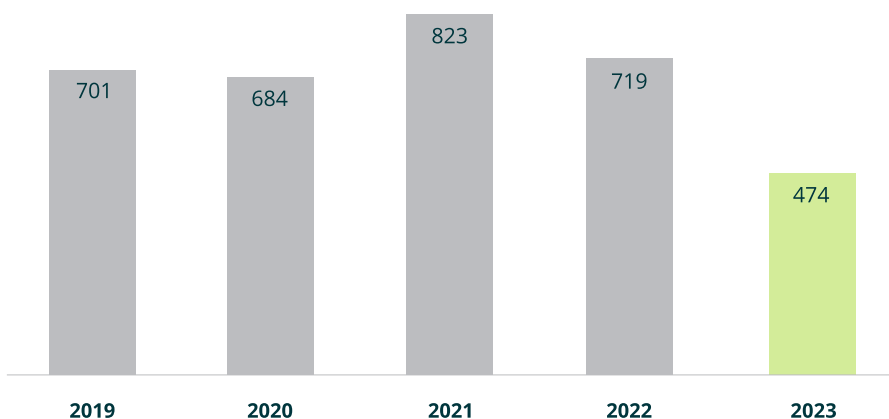


Trøndelag Sparebank er hovedsponsor for Hestholmen Retrofestival.

Nøkkeltall

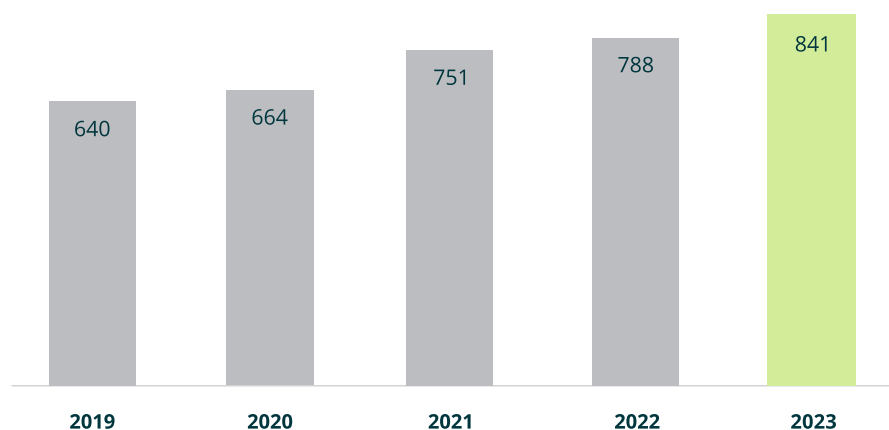
Resultat før skatt

Konsern (millioner kroner)



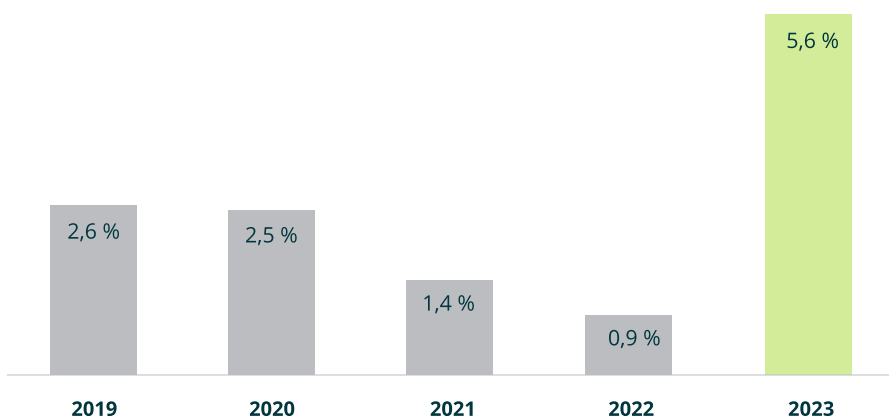
Disitributørprovisjoner

Konsern (millioner kroner)



Porteføljeavkastning

Konsern



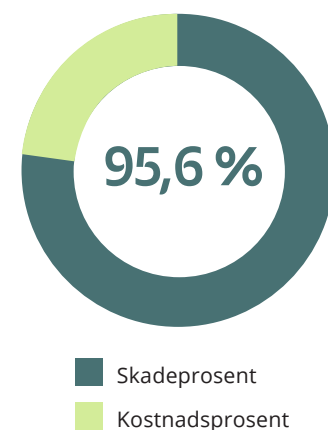
Egenkapitalavkastning

Konsern

15,4 %

Combined ratio f.e.r.

Forsikringsvirksomheten



Hovedtall

Resultat og balanse

Beløp i tusen kroner	2019	2020	2021	2022	2023
Netto renteinntekter	445 266	381 362	340 490	355 145	424 566
Netto premieinntekter	2 445 545	2 733 732	3 147 250	3 287 741	3 647 772
Øvrige inntekter	922 397	925 348	975 417	1 014 882	1 298 516
Provisjonskostnader	(659 633)	(683 554)	(777 990)	(855 493)	(892 171)
Netto driftsinntekter	3 153 575	3 356 888	3 685 167	3 802 275	4 478 683
Netto erstatningskostnader	1 456 646	1 639 651	1 829 459	1 923 755	2 663 250
Driftskostnader	959 949	990 844	1 015 782	1 136 529	1 307 387
Resultat før tap og nedskrivninger	736 980	726 393	839 926	741 991	508 047
Tap og nedskrivninger	36 391	41 955	16 499	23 267	34 523
Resultat før skatt	700 589	684 438	823 427	718 724	473 524
Skattekostnad	166 191	163 745	196 338	189 499	109 416
Resultat etter skatt	534 398	520 693	627 089	529 225	364 108
Brutto utlån	3 546 334	2 930 141	2 834 173	3 081 198	3 342 885
Verdipapirer	4 332 695	5 183 216	5 768 813	5 349 344	5 394 496
Innskudd fra kunder	4 052 633	4 478 800	4 445 387	4 533 882	4 377 677
Forsikringstekniske avsetninger	3 394 800	3 432 817	3 492 615	3 599 177	4 034 207
Egenkapital	2 006 898	2 708 684	2 842 488	2 747 333	2 592 517
Forvaltningskapital	12 134 351	12 696 245	13 066 649	12 896 252	13 040 190

Nøkkeltall

Konsern					
Omsetningsvekst	6,2 %	6,4 %	9,8 %	3,2 %	17,8 %
Kostnadsutvikling	6,0 %	3,2 %	2,5 %	11,9 %	15,0 %
Porteføljeavkastning	2,6 %	2,5 %	1,4 %	0,9 %	5,6 %
Ren kjernekapitaldekning – CRD IV-virksomheten	16,4 %	20,4 %	17,2 %	18,2 %	18,6 %
Solvenskapitaldekning – forsikringsvirksomheten	192 %	179 %	168 %	161 %	200 %
Egenkapitalavkastning	24,5 %	22,6 %	25,0 %	22,3 %	15,4 %
Egenkapitalavkastning inkl. fondsobligasjon	-	21,7 %	24,1 %	21,5 %	14,7 %
Resultat per aksje (kr)	22,06	20,84	25,16	21,15	14,20
Utbytte per aksje (kr)	20,00	19,75	25,00	20,50	13,50*
Forsikringsvirksomheten					
Combined ratio f.e.r.	79,4 %	79,8 %	79,5 %	81,4 %	95,6 %
Skadeprosent f.e.r.	59,6 %	60,0 %	58,1 %	58,5 %	73,0 %
Kostnadsprosent f.e.r.	19,8 %	19,8 %	21,4 %	22,9 %	22,6 %
Avviklingsresultat f.e.r.	17,9 %	8,7 %	11,4 %	10,8 %	7,1 %
Porteføljeavkastning	2,7 %	2,8 %	1,6 %	0,6 %	5,7 %
Finansieringsvirksomheten					
Rentenetto	7,1 %	6,1 %	5,5 %	5,4 %	5,3 %
Kostnads/inntektsforhold	60,2 %	91,5 %	73,8 %	89,5 %	86,8 %
Brutto mislighold i prosent av brutto utlån	1,6 %	1,9 %	2,1 %	2,3 %	3,5 %
Tap i prosent av gj.snitt utlån	1,0 %	1,4 %	0,5 %	0,7 %	1,0 %

*Utbytte etter rettet emisjon i april 2024 utgjør 13,0 kroner per aksje.

Konsernstyret



HANS KRISTIAN GLESNE

Styrets leder, leder av godtgjørelsesutvalget

Hans Kristian Glesne er administrerende banksjef i Skue Sparebank. Han tiltrådte stillingen i 2009. Glesne har tidligere vært banksjef for personkundemarkedet i Sparebanken Øst, og leder av internettbanken DinBank.no.

Glesne har, og har hatt, en rekke styreverv blant annet innen finans, eiendomsmegling, næringspolitiske organisasjoner, helsesektoren og kraftbransjen. Glesne har en Bachelor innen bank og finans fra Handelshøgskolen BI, og har i tillegg gjennomført ulike ledelsesstudier på London Business School og Insead. Glesne ble valgt inn i Eika Gruppens styre i 2019.

Skue Sparebank hadde per 31. desember 2023 1.262.186 aksjer i Eika Gruppen AS.



TRINE K. STANGELAND

Styrets nestleder

Trine Karin Stangeland er administrerende direktør i Den Gule Banken, Sandnes Sparebank. Hun tiltrådte stillingen i mars 2017. Stangeland har tidligere erfaring som administrerende direktør i Lyse Dialog AS med ansvar for all kundedialog på tvers av produkter, tjenester og kanaler i Lyse konsernet. Hun har også flere års ledererfaring innen økonomi og finans fra industrien. Stangeland har styreverv fra blant annet finans-, kraft- og matbransjen og er i dag styreleder i Kjell Haver Regnskapsservice AS og utvalgsmedlem i Eika Banksamarbeid.

Stangeland har en bachelor i økonomi og et masterprogram i strategisk ledelse fra Handelshøgskolen BI i tillegg til Solstrandprogrammet. Hun var styremedlem i Sandnes Sparebank fra mars 2015 til november 2016 og ble valgt inn i Eika Gruppens styre i 2017.

Sandnes Sparebank hadde per 31. desember 2023 2.185.973 aksjer i Eika Gruppen AS.



LARS DINGSTAD-ERIKSEN

Styremedlem og medlem av risiko- og revisjonsutvalget

Lars Dingstad-Eriksen er banksjef i Trøgstad Sparebank. En stilling han har hatt siden mai 2015. Før dette har han 15 års erfaring som rådgiver og leder innen bedriftsmarkedet i DNB i Drammen, Kongsberg og Oslo.

Han har en bachelor i økonomi og administrasjon, samt en master i management fra Handelshøgskolen BI.

Dingstad-Eriksen har flere styreverv innenfor eiendom og regnskap, og er blant annet styremedlem i Online Accounting AS og styreleder i Sparebankenes Eiendomsmegler AS. Han har vært styremedlem i Eika VBB AS siden 2019, og ble valgt inn som styremedlem i Eika Gruppen AS i 2020.

Trøgstad Sparebank hadde per 31. desember 2023 369.737 aksjer i Eika Gruppen AS.



SIRI BERGGREEN

Styremedlem og medlem av risiko- og revisjonsutvalget

Siri Berggreen er administrerende direktør i Romerike Sparebank. Hun tiltrådte stillingen i 2013. Berggreen kom fra tilsvarende stilling i Tysnes Sparebank, og har i tillegg ledererfaring innen økonomi og IT.

Berggreen er i dag styreleder i Kunnskapsbyen Lillestrøm, samt styremedlem i Sparebankforeningen i Norge og medlem i NHO sitt ekspertutvalg «SMB forum».

Berggreen har en bachelor i økonomi og ledelse fra Handelshøgskolen BI, og MBA i økonomisk styring og ledelse, samt Solstrandprogrammet fra Norges Handelshøyskole NHH.

Berggreen har vært styremedlem i Eika Gruppens styre siden 2019.

Romerike Sparebank hadde per 31. desember 2023 1.094.538 aksjer i Eika Gruppen AS.

Konsernstyret

ERICA J. BLAKSTAD

Styremedlem og leder av risiko- og revisjonsutvalget

Erica Johanne Blakstad er fagdirektør i Eksportfinansiering Norge (Eksfin).

Hun var administrerende direktør i GIEK Kredittforsikring AS og Coface GK Forsikring AS fra 2012 til 2020, og fagdirektør i GIEK (nå Eksfin) fra 2020.

Blakstad har tidligere erfaring fra If Skadeforsikring, Gjensidige Forsikring og DNB Skadeforsikring i forskjellige roller med ansvar for produkt, pris og salg.

Hun har vært styremedlem i Eika Forsikring AS fra 2013 til 2020.

Erica J Blakstad er utdannet jurist fra Universitet i Oslo.

Blakstad ble valgt inn i Eika Gruppens styre i 2020.



BJARTE BØE

Styremedlem og medlem av godtgjørelsesutvalget

Bjarte Bøe har mer enn 30 års erfaring fra ulike lederstillinger i Nordea (Kreditkassen) og SEB – både i Oslo, London og Stockholm. Hans ansvarsområder har i hovedsak vært innen shipping og verdipapirer inkl. corporate finance og venture capital. Fra 2019 er han profesjonelt styremedlem i flere børsnoterte selskaper.

Bjarte Bøe er utdannet siviløkonom/MBA fra NHH, Bergen.

Bøe ble valgt inn i Eika Gruppens styre i 2023.



JAN L. ANDREASSEN

Styremedlem, Eika Gruppens ansattrepresentant og medlem av godtgjørelsesutvalget

Jan Ludvig Andreassen er sjeføkonom i Eika Gruppen. Han har tidligere jobbet i ulike finansinstitusjoner som DNB, Alfred Berg og Norges Bank (NBIM), og har hatt ulike stillinger i Eika Gruppen.

Andreassen var styremedlem i Eika Gruppens styre 2011–2013, og ble valgt inn på nytt i 2016, 2018 og 2020.

Andreassen er en flittig skribent, og er en av Norges mest leste bloggere innen makroøkonomi.

Han har utgitt to bøker: *Vandring-er i boligmarkedene* og *Den store rentebølgen*.



JAN FLASKERUD

Styremedlem – bankansattes representant

Jan Flaskerud er hovedtillitsvalgt i Skue Sparebank og ansattes representant i bankens styre.

Flaskerud har sittet i styret i Finansforbundet i Eika Gruppen siden 2015, og ble valgt som leder fra 2018.

Flaskerud har utdannelse fra bank og forsikring samt flere autorisasjoner, blant annet Autorisert finansiell rådgiver. Han har tidligere jobbet i Nordea, SpareBank 1 RH og Hønefoss Kapital ASA. Han er medlem av forbundsstyret i Finansforbundet.

Flaskerud ble valgt inn i Eika Gruppens styre i 2018.

Konsernledelsen



STEINAR SIMONSEN
Konsernsjef (CEO)

Steinar Simonsen tiltrådte som konsernsjef for Eika Gruppen i januar 2024.

Simonsen har vært konserndirektør IT og strategiske prosjekter, med ansvaret for IT og infrastruktur siden 2013.

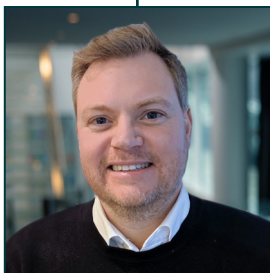
Simonsen har 20 års erfaring fra konsulentbransjen, blant annet fra Capgemini Consulting og Ernst & Young. Han er sivilingeniør fra NTNU. Simonsen er styreleder ved Forsvarets Høyskole og Eika Kapitalforvaltning.



SVERRE V. KAARBØE
Konserndirektør Konsernfinans (CFO)

Sverre V. Kaarbøe er konserndirektør CFO. Han startet i stillingen i 2012, etter å ha ledet økonomiavdelingen og Eika Økonomiservice i fem år.

Kaarbøe har ni års erfaring fra Ernst & Young, og er siviløkonom fra NHH. Han er styreleder i Eika Forsikring og Eika Kredittbank.



MARIUS FURULUND
Konserndirektør IT

Marius Furulund ble konserndirektør IT i januar 2024. Han kommer fra stillingen som Vice President i Capgemini Invent, der han har jobbet med strategisk og operasjonell rådgivning innen teknologi siden 2007.

Furulund har en master i informatikk fra UiO og studier i Business Administration fra San Diego State University.



OLA JERKØ
Konserndirektør Kundeopplevelser

Ola Jerkø er konserndirektør med ansvar for kundeopplevelser. Han tiltrådte stillingen i 2012 etter å ha vært direktør for strategi i Eika Gruppen.

Jerkø har bakgrunn som ledelseskonsulent fra Capgemini Consulting og er siviløkonom fra Handelshøyskolen BI.



MARIANNE GROTH
Konserndirektør Virksomhetsstyring bank

Marianne Groth er konserndirektør Virksomhetsstyring bank. Før dette var hun statssekretær ved Statsministerens kontor og Finansdepartementet.

Frem til 2016 var hun direktør Næringspolitikk i Eika. Hun har en bachelorgrad i kultur- og samfunnsfag fra Universitetet i Oslo. Groth er styremedlem i Miljø Norge og Eika Kapitalforvaltning.



TRUDE SÆTHER HANSEN
Konserndirektør Mennesker

Trude Sæther Hansen er konserndirektør med ansvar for mennesker i Eika. Tidligere var hun konserndirektør Bank og direktør for Bedriftsmarked.

Før hun kom til Eika, var hun BM-siden i Danske Bank og i Group Treasury, Telenor ASA. Hun er utdannet siviløkonom fra NHH og CERT ICM fra ACT. Hansen er styremedlem i Aktiv Eiendomsmegling.



LENE KRISTIANSEN
Konserndirektør Risikostyring og compliance

Lene Kristiansen er konserndirektør Risikostyring og Compliance. Kristiansen jobbet flere år med Compliance i både Eika Gruppen og Eika Kapitalforvaltning. Før dette har hun hatt ulike stillinger innenfor kapitalforvaltning- og verdipapirforetak. Lene har en bachelorgrad i Økonomi fra BI i Oslo.

Konsernledelsen med ansvarsområder



Konsernsjef/CEO

Steinar Simonsen



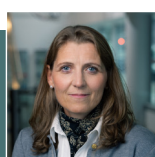
Konserndirektør CFO

Sverre V. Kaarbøe

Regnskap og økonomi

Juridisk

Strategi og kommunikasjon



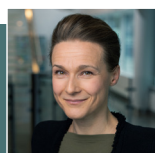
Konserndirektør Risikostyring og compliance

Lene Kristiansen

Risk

Compliance

AHV



Konserndirektør Virksomhetsstyring bank

Marianne Groth

Bærekraft/ESG

Næringspolitikk

Eika VIS

Eika Økonomiservice

Bankanalyse/Makro



Konserndirektør Kundeopplevelser

Ola Jerkø

Betaling

BM/PM

Eika Depotservice

Eika Kundesenter

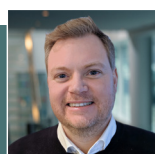
Kundeflater

Kunde- og markeds-kommunikasjon

Ny teknologi og plattformer

Partnerskap, merkevare og innovasjon

Rådgiverflater



Konserndirektør IT

Marius Furulund

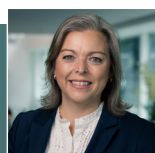
Arkitektur og sikkerhet

Eika Servicesenter (ESS)

IT Drift

IT forretningsutvikling og Prosjekt

Teknologi og utvikling



Konserndirektør Mennesker

Trude Sæther Hansen

HR

Administrasjon

Eika Skolen

Administrerende direktører i datterselskapene inngår i utvidet konsernledelse



Eika Forsikring

Hans Olav Høiby (konstituert)



Eika Kredittdbank

Ola Jerkø (konstituert)



Eika Kapitalforvaltning

Bjørn Slåtto



Aktiv Eiendomsmegling

Karsten Onsrud

Eierstyring og selskapsledelse

Styret har vedtatt prinsipper for eierstyring og selskapsledelse for Eika Gruppen AS, basert på norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (NUES).

Formål

Formålet med å fastsette prinsipper for eierstyring og selskapsledelse i Eika Gruppen AS er klargjøring av rolledeling mellom aksjeeiere, styret og daglig ledelse utover det som følger av lovgivningen. Prinsippene skal styrke tilliten til selskapet og bidra til størst mulig verdiskaping over tid, til beste for aksjeeiere, ansatte og andre interessenter. Prinsippene skal følges, med mindre rammeregulering endres slik at prinsippene kommer i konflikt med disse. Prinsippene skal i så fall revideres. Det legges opp til årlig revisjon av de fastsatte prinsipper.

1. Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Eika Gruppen AS er en sentral aktør i et banksamarbeid som betegnes Eika Alliansen. I tillegg til Eika Gruppen AS, består samarbeidet av omtrent 50 lokalbanker og Eika Boligkreditt AS. Lokalbankene som inngår i Eika Alliansen, er også aksjonærer i Eika Gruppen AS. Gjennom generalforsamlingen utøver aksjonærene den øverste myndigheten i selskapet.

Eika Gruppen AS' visjon er «Vi styrker lokalbanken - Norges mest attraktive partner for selvstendige banker». Visjonen beskriver selskapets ønskede fremtidsutvikling og skal være retningsgivende for konsernets ressursprioritering.

Eika Gruppen AS' primære hensikt er å utvikle og drive virksomhet som styrker alliansebankenes konkurransekraft i deres lokale markeder. Alle strategisk vurderinger for konsernet vil ta utgangspunkt i hva som best støtter opp om ledende lokalbanker, slik at strategien ivaretar de fremtidige alliansebankene og deres interesser.

Eika Gruppen AS' verdier er *pålitelig, engasjert og modig*. Verdiene skal stimulere og tydeliggjøre ønsket atferd for å sikre langsiktig måloppnåelse. God samhandling og godt samspill på tvers av konsernet skal bidra til effektiv og målrettet disponering av virksomhetens samlede kompetanse, som er avgjørende for å lykkes med å tilrettelegge for et moderne og kostnadseffektivt økosystem som gir konkurransekraft til alliansebankene. Eika Gruppen AS' verdier skal understøtte konsernets merkevare samt stimulere og tydeliggjøre ønsket atferd for å sikre langsiktig måloppnåelse. Alle ansatte skal sette lokalbanken og lokalbankkunden i sentrum, forstå deres behov og utvikle de beste løsningene for disse målgruppene. Ansatte i Eika Gruppen AS skal være faglig sterke og bidra til å levere effektive tjenester med høy kvalitet. Vi lykkes best når vi er tilgjengelige, utnytter kompetanse på tvers av konsernet og spiller hverandre gode.

Selskapets vedtekter stiller ikke krav om at aksjonærer skal ha særskilte egenskaper. Dagens aksjonærstruktur er likevel til en viss grad enhetlig, i det samtlige aksjonærer er finansforetak og der flertallet inngår i alliansen. På denne bakgrunn, og siden Eika Gruppen AS ikke er børsnotert, vil anbefalingen ikke i alle tilfeller være treffende for selskapets forhold til aksjonærene.

Styret i Eika Gruppen AS fastsatte prinsipper for eierstyring og selskapsledelse første gang i styremøte 8. desember 2009. På de punktene der selskapet følger anbefalingen redegjøres det kort for hvordan dette gjøres. Tilpasning til og avvik fra anbefalingen angis og forklares.

I det videre følger en kort redegjørelse for hvordan Eika Gruppen AS har innrettet seg etter den norske anbefalingen. Redegjørelsen er satt opp etter samme struktur som anbefalingen.



Rørosbanken er en av hovedsponsorene for Femundløpet. Foto: Stine Aarvik

2. Virksomhet

Selskapets virksomhet fremgår av vedtektene. Formålsbestemmelser knytter aksjonærrollen sammen med rollen som medlem av Eika Alliansen, og medfører at Eika Gruppen AS på sentrale områder skiller seg fra mange andre selskaper. For det første er Eika Gruppen AS en tjenesteleverandør til Alliansebankene. Tjenesteleveransene omfatter blant annet plattform for bankinfrastruktur, inkludert IT og betalingstjenester, og skjer til selvkost. For det andre utfører Alliansebankene en viktig jobb som distributører av produkter fra selskapets datterselskaper, for eksempel forsikringer levert av Eika Forsikring AS. Det ligger her en vesentlig verdi i samspillet mellom produktselskapenes kompetanse og Alliansebankenes kundemasse og lokalkunnskap. Det nærmere innholdet i tjenesteleveransene fremgår av Samarbeidsavtale bankdrift og ulike distribusjonsavtaler for forskjellige produktgrupper. Å være fullverdig alliansebank krever at banken både er part i samarbeidsavtalen, aksjeeier og distributør. Eika Gruppen AS' primære hensikt er å utvikle og drive virksomhet som styrker og understøtter alliansebankenes konkurransekraft i deres lokale markeder.

Selskapet har klare mål, strategier og risikoprofil for sin virksomhet og dette er gjenstand for en årlig behandling og revidering i konsernstyret. Konsernstrategien for perioden som startet i 2023 innebærer en tydelig strategisk plattform med utgangspunkt i lokalbankenes posisjon som er konsernets og den samarbeidende gruppens viktigste styrke. I konsernstrategien er følgende strategiske mål definert i konsernets målekort; Ledende kundeopplevelser, konkurransedyktig kostnadsnivå, vekst og fortsatt sterk bunnlinje, økt tjeneste- og leveransequalität, kompetente og engasjerte ansatte, og bærekraft og næringspolitikk. Selskapets mål og hovedstrategier er ytterligere presentert i årsrapporten. Selskapets virksomhet er videre regulert av Samarbeidsavtale bankdrift som skal sikre bankene konkurransedyktige tjenester og produkter.

Selskapets policy for bærekraft hensyntas i selskapets virksomhet og verdiskapning gjennom å være en del av prosesser rundt fastsettelse og utøvelse av selskapets mål, strategier og risikoprofil.

3. Selskapskapital og utbytte

Selskapet er underlagt regler om kapitaldekning og utbytte som er styrende for vurderingen av selskapets kapitalbehov og utbyttevurdering. Nærmere informasjon om selskapets kapitalsituasjon fremgår av Pilar-III rapporteringen om risiko og kapitalstyring, som offentliggjøres på selskapets hjemmeside www.eika.no.

Eika Gruppens utbyttepolitikk er at selskapet har som økonomisk mål for sin virksomhet å oppnå resultater som over tid gir en god, stabil og konkurransedyktig kapitalavkastning i form av utbytte og verdøkning på aksjene. Ved fastsettelse av størrelsen på årlig utbytte skal det tas hensyn til finanskonsernets kapitalsituasjon, slik at selskapene tilfredsstiller eksterne og interne krav til forsvarlig kapital. Med mindre kapitalbehovet tilsier noe annet, er styrets mål at utbytte til aksjonærene vil utgjøre over 75 prosent av årets resultat etter skatt på konsolidert nivå. Selskapets utbyttepolitikk kommuniseres til aksjonærene og allmenheten gjennom årsrapporten.

Styret fremlegger årlig forslag for generalforsamlingen om å gi styret fullmakt til å kjøpe inntil 10 prosent av aksjene i selskapet samt å utstede nye aksjer i selskapet til nye alliansebanker som ikke er aksjeeiere i Eika Gruppen AS. Fullmaktene gis systematisk frem til neste ordinære generalforsamling og er begrunnet i et behov for å kunne håndtere aksjonærbanker som ønsker å tre ut av Eika Alliansen samt en eventuell inntreden av nye banker i Eika Alliansen.

Styret har pr. i dag ikke fremmet generelt forslag for generalforsamlingen om å gi styret fullmakt til å dele ut utbytte.

4. Likebehandling av aksjeeiere

Selskapet har kun én aksjeklasse og hver aksje gir én stemme. Deresom styret foreslår kapitalforhøyelse med fravikelse av eksisterende aksjeeieres fortrinnsrett, blir dette begrunnet. Dersom styret, på bakgrunn av fullmakt, vedtar kapitalforhøyelse med fravikelse av fortrinnsretten følger det forutsetningsvis av den fullmakten generalforsamlingen har gitt at begrunnelsen er en ny banks inntreden i Eika Alliansen.

Når styret skal ta stilling til og begrunne hvordan styret skal opptre ved rettede emisjoner mot nye aksjeeiere eller eksisterende aksjeeiere, skal styret også foreta en vurdering ut ifra det forhold at selskapet inngår i en samarbeidende gruppe (finansforetaksloven § 17-12). Styret skal avgi en begrunnet innstilling, hvor de ulike hensynene veies mot hverandre. Styret vil uansett forankre sitt forslag i det som må anses å være i selskapets og aksjonærfellesskapets interesser, og dette også der det er motstridende innspill fra aksjonærene.

Eika Banksamarbeid-utvalget er et forum for diskusjon av alliansespørsmål, herunder eierspørsmål mellom representanter for alliansebankene, og er p.t. sammensatt av til sammen åtte representanter fra fire ulike grupper av banker, etter størrelse. Dette organet anses å representere et bredt utvalg også av aksjonærene, og anses derfor egnet som innspillsorgan for styret og generalforsamling for denne type spørsmål og vurderinger.

Selskapets aksjer er ikke notert på et regulert marked eller en autorisert markeds plass (børsnotert), og selskapets aksjer kan derfor ikke handles over børs.

Som nevnt ovenfor er de lokalbankene som inngår i Eika Alliansen også aksjonærer i Eika Gruppen AS. Dette innebærer at Eika Gruppen AS har et omfattende avtaleverk med sine aksjonærer. Den sentrale avtalen er Samarbeidsavtale bankdrift, som er grunnlaget for de tjenestene Eika Gruppen leverer til Alliansebankene. Avtalen omfatter gjennom grunnpakken et bredt spekter av tjenester og leveranser som understøtter Alliansebankenes kjernevirksomhet, blant annet komplett plattform for bankinfrastruktur, inkludert IT og betalingstjenester. Tjenesteleveransene faktureres til selvkost. For det andre utfører Alliansebankene en viktig jobb som distributører av Eika Gruppens produkter fra selskapets datterselskaper, for eksempel forsikringer levert av Eika Forsikring. For denne jobben oppebærer Alliansebankene dels provisjon, og dels vil distributørjobben gi grunnlag for økt inntjening og overskudd i produktselskapene som igjen gir grunnlag for utbytteutbetalinger fra Eika Gruppen AS. Alle avtalene som Eika Gruppen AS har inngått med alliansebanker bygger på et likebehandlingsprinsipp.

5. Aksjer og fri omsettelighet

Selskapets aksjer er ikke børsnotert. Anbefalingen er på dette punkt fraveket ved at vedtektene inneholder krav til styresamtykke og forkjøpsrett, jf. aksjeloven §§ 4-15 flg. Som saklig grunn til ikke å gi samtykke nevner vedtektene det forhold at en erverver oppnår posisjon som innehaver av kvalifisert eierandel (10 %) etter finansforetaksloven. I tillegg er aksjelovens regler om forkjøpsrett utvidet til også å gjelde ved fusjon. Dette avviker skyldes selskapets rolle som samarbeidende gruppe og allianse for aksjonærbankene. I tillegg er selskapet omfattet av finansforetaksloven § 6-3 som stiller krav til eiere av kvalifisert andel i et finansforetak.

6. Generalforsamling

Innkalling sendes ut til den enkelte aksjonær senest 21 dager før (ordinær) generalforsamling avholdes. Saksdokumentene, herunder innkalling og valgkomiteens innstilling, publiseres i samsvar med vedtektene samtidig på selskapets lukkede ekstrasnett, som alle aksjonærene som er alliansebanker har tilgang til. Øvrige aksjonærer mottar saksdokumentene på e-post. Ordinær generalforsamling har hatt en relativt høy deltagelse. Påmelding til generalforsamling kan skje elektronisk. For å tilrettelegge for bruk av fullmektig har fullmaktsskjema vært vedlagt innkallingen, og det har blitt klart kommunisert at styreleder kan benyttes som fullmektig. Fullmaktsskjemaene er utformet slik at man kan stemme over hver enkelt sak som skal behandles. I møtet legges det også opp til at man stemmer på hver enkelt av kandidatene til et verv. Representanter fra styret og valgkomiteens leder deltar på generalforsamlingen. Møteleder velges av generalforsamlingen. Det er også tilrettelagt for elektronisk deltakelse og avstemming.

7. Valgkomité

Selskapets valgkomité er vedtektsfestet og generalforsamlingen har fastsatt retningslinjer for denne. Funksjonstiden for valgkomiteens medlemmer er to år. Valgkomiteens medlemmer kan gjenvelges én gang. Valgkomiteen, komiteens leder samt medlemmenes honorar vedtas av generalforsamlingen. Det følger av selskapets vedtekter at valgkomiteens sammensetning skal representere aksjeeiernes interesser. Historisk har det ikke vært tradisjon for å besette valgkomiteen med medlemmer fra konsernstyret eller selskapets ledelse. Valgkomiteen foreslår kandidater til styre og valgkomité samt honorarer for medlemmene av disse organer.

Valgkomiteen skal i henhold til finansforetaksloven sikre at det oppnevnes et allsidig sammensatt styre som oppfyller gjeldende lovkrav i finansforetaksreguleringen til hhv. enkeltstyremedlemmers og det samlede styrets kompetanse, egnethet og uavhengighet. I vurderingen av styrets sammensetning ser valgkomiteen også hen til momenter som bl.a. kontinuitet, kjønnsfordeling, størrelse på bank og geografisk tilhørighet. Valgkomiteen skal påse at kandidatene oppfyller relevante lovkrav, herunder krav til egnethet, og innhente nødvendig dokumentasjon på dette. Komiteen skal begrunne forslaget til innstillingen og dette har tradisjonelt blitt gjort muntlig av valgkomiteens leder i generalforsamlingsmøtet. Valgkomiteen konsulterer styreleder, konsernsjef samt Eika Banksamarbeid-utvalget i prosessen, slik at deltakerstrukturen fungerer som kanal for innspill til valgkomiteen, uten at dette ekskluderer at den enkelte aksjonær kan kontakte valgkomiteen direkte dersom de måtte ønske dette. Alle aksjeeierne informeres om hvem som er medlem av valgkomiteen samt om eventuelle frister for å fremme forslag til komiteen.

8. Styre, sammensetning og uavhengighet

Selskapet har ikke foretaksforsamling. Styret skal etter vedtektene bestå av inntil åtte medlemmer. Minst ett styremedlem skal være valgt blant daglige leder i en av de mindre aksjonærbankene (målt etter forvaltningskapital). Et styremedlem skal velges blant de ansatte i aksjonærbankene, og et styremedlem skal velges blant de ansatte i Eika Gruppen konsernet. Minst en fjerdedel av styrets medlemmer skal være personer som ikke har tillitsverv eller er ansatt i et annet finansforetak i eller utenfor konsernet eller i den samarbeidende gruppen. Den vedtektsfestede sammensetning er i henhold til finansforetakslovens regler om kryssende styreverv, og vurderes utover dette å være i henhold til aksjonærfellesskapets ønsker.

Styret, dets leder og nestleder velges av generalforsamlingen. Det antas ikke å være ønskelig fra aksjonærenes side at styremedlemmer skal eie aksjer i selskapet.

De kvalifikasjonskrav finansforetaksloven § 3-5 stiller til styrets medlemmer forutsettes innfortolket i ovennevnte prinsipper.

I årsrapporten opplyses det ikke om deltagelse på styremøter, men selskapet fører oversikt over dette. Det er generelt lite forfall i styremøtene og det har således ikke blitt vurdert som hensiktsmessig å opplyse om dette i årsrapporten.

8b. Styre i konsernselskaper, sammensetning og uavhengighet

Det foreligger ingen anbefaling på dette området. Aksjelovens systematikk tilsier at medlemmer av disse organene utpekes av styret i Eika Gruppen AS som konsernspiss. Aksjeloven kanaliserer styringsretten fra styret i Eika Gruppen AS gjennom ledelsen i Eika Gruppen AS og ut i styrene i datterselskaper.

9. Styrets arbeid

Selskapet har fastlagt en årsplan og strategiprosess er en del av denne. Styret har også fastsatt en styreinstruks samt en instruks for konsernsjef. Styreinstruksen fastsetter blant annet styrets ansvar og overordnede oppgaver samt en oversikt over hvilke konkrete oppgaver som skal fordeles i styrets årsplan. Styret følger ikke anbefalingen med hensyn til at nestleder eller et annet styremedlem leder diskusjonen der styreleder selv er, eller har vært, aktivt engasjert. Styret legger til grunn at balansen i styret fungerer tilfredsstillende også i saker der styreleder vil ha et engasjement i en sak og ser det således ikke som hensiktsmessig med en slik ordning.

Styret har oppnevnt godtgjørelsesutvalg bestående av tre styremedlemmer. Et av medlemmene i godtgjørelsesutvalget er ansatt representant i styret. Det er fastsatt egen instruks med mandat for godtgjørelsesutvalget.

Styret har også etablert et risiko- og revisjonsutvalg, med mandat i henhold til finansforetaksloven §§ 8-19 og 13-6. Det er fastsatt egen instruks for risiko- og revisjonsutvalget.

Styret legger opp til årlig gjennomgang av sitt arbeid og kompetanse. Evalueringen overleveres til valgkomiteen.

Det fremgår av selskapets styreinstruks at hvert styremedlem plikter å orientere de øvrige styremedlemmer dersom vedkommende er inhabil eller i tvil om egen habilitet ved behandlingen av en sak. Styrets medlemmer plikter også å orientere styret dersom styret får til behandling en sak som direkte eller indirekte vil kunne få konsekvenser for andre selskaper der styremedlemmet har verv, ansettelsesforhold eller andre interesser. Tilsvarende fastslår selskapets etiske retningslinjer at ledende ansatte skal melde fra til styret dersom de direkte eller indirekte har en vesentlig interesse i en avtale som inngås av selskapet.

Styreinstruksen regulerer også håndteringen av eventuelle interessekonflikter, herunder er det fastsatt at det enkelte styremedlem er forpliktet til å ikke delta i behandlingen av saker eller avgjørelser av spørsmål som har slik særlig betydning for egen del eller for noen nærstående at medlemmet må anses å ha fremtredende personlig eller økonomisk særinteresse i saken. Innledningsvis i hvert styremøte får styret spørsmål om noen har utfordringer med habilitet eller interessekonflikter i sakene på agendaen for styremøtet. Hvis en eller flere av medlemmer bekrefter utfordringer, vil disse ikke delta i behandling av aktuell sak(er). Det har ikke inntruffet kjente brudd på instruks og/eller interessekonflikter som det har vært aktuelt å informere generalforsamlingen eller andre interessenter om.

10. Risikostyring og internkontroll

Selskapet er underlagt finansforetakslovens særskilte krav om internrevisjon, årlig gjennomgang av selskapets internkontroll, risikostyring og etterlevelse av lov (compliance) og oppfyller gjennom dette anbefalingen. Selskapet har en vedtatt risikopolitik som skal sikre effektiv styring av risiko i forhold til tilgjengelig kapital og eksterne lover og forskriftskrav.

Det er etablert et eget Risiko- og revisjonsutvalg i Eika Gruppen AS. I datterselskaper hvor dette er påkrevet fungerer samlet styre som risiko- og revisjonsutvalg. Risiko- og revisjonsutvalget gjennomgår kvartalsvis konsernets kvartalsregnskaper, rapportering fra risiko-funksjonen og rapportering fra compliancefunksjonen.

For nærmere beskrivelse av styring og kontroll, vises det til eget kapittel i årsrapporten.

11. Godtgjørelse til styret

Styrets godtgjørelse er ikke resultatavhengig, og det er ikke utstedt opsjoner til styremedlemmer. Ingen av styremedlemmene har i 2023 påtatt seg særskilte honorerte oppgaver for selskapet utover styrevervet og eventuelt tilhørende utvalgsverv. Godtgjørelsen til styret fastsettes av generalforsamlingen, og den ble i 2023 enstemmig vedtatt.

12. Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

Styret har fastsatt retningslinjer for godtgjørelse til konsernets ansatte, som gjengir hovedprinsippene i selskapenes lønnspolitikk og bidrar til sammenfallende interesser mellom aksjeeierne og ledende ansatte. Eika Gruppen AS' godtgjørelsespolitikk skal bidra til å fremme det enkelte foretaks langsiktige evne til å betjene eierbankene, distributører og kunder med finansielle tjenester og produkter på konkurransedyktige vilkår. Eika Gruppen AS' godtgjørelsespolitikk skal være forankret i konsernets og det enkelte foretaks forretningsstrategi og skal til enhver tid være forenlig med det enkelte foretaks risikotoleranse og langsiktige interesse, slik disse er definert i foretakets policy og retningslinjer for risikostyring og internkontroll. Eika Gruppen AS legger stor vekt på at godtgjørelsesordningen skal være bærekraftig i både et kortsiktig og langsiktig perspektiv. Godtgjørelsene i Eika Gruppen skal være konkurransedyktige, men ikke markedsledende. Det er for tiden ikke aktuelt med ordninger om tildeling av aksjer til ansatte. En utførlig redegjørelse for selskapets godtgjørelsesordninger er publisert i note til årsregnskapet.

Selskapets aksjer er ikke noterte og selskapet er derfor ikke omfattet av reglene i allmennaksjeloven § 6-16 a om styrets erklæring om lederlønn. Styret ser heller ikke noe behov for å utarbeide en slik erklæring.

Styret i Eika Gruppen AS har nedsatt et eget godtgjørelsesutvalg, som innstiller til styret for saker som gjelder godtgjørelsesordninger og pensjon som det tilligger styret å behandle. Det benyttes ikke regelmessig andre eksterne rådgivere i prosessen. Selskapet er underlagt reglene om godtgjørelsesordninger for finansforetak. Prinsippene for godtgjørelse til ledende ansatte er beskrevet i note til årsregnskapet.

13. Informasjon og kommunikasjon

Selskapet har per i dag en enhetlig aksjeeierstruktur, uten regelmessig omsetning i selskapets aksjer. Selskapet har utstedt og notert finansielle instrumenter på Nordic ABM, som medfører at selskapet forholder seg til gjeldende regelverk for informasjonsplikt for finansielle instrumenter notert på Nordic ABM. Dette inkluderer rapportering i kvartals- og årsrapport, ajourføring av innsidelister, finansiell kalender samt vurdering om børsmelding ved særskilte hendelser.

14. Selskapsovertagelse

Selskapets aksjer er ikke er børsnottet og i tillegg gjelder omsetningsbegrensninger (forkjøpsrett og styresamtykke), samt indirekte en eierbegrensning ved at styret alltid kan nekte å samtykke i erverv som medfører at noen blir eiere av 10 % eller mer av aksjene. Det er dessuten slik at alliansebanker skal eie aksjer i Eika Gruppen AS, så det er vanskelig å tenke seg at noen vil fremme et tilbud på samtlige aksjer i selskapet uten at dette på forhånd er forankret hos styret og aksjonærene, og er del av en større transaksjon. Det anses derfor ikke som formålstjenlig at styret utarbeider prinsipper for opp-treden ved oppkjøpstilbud. Dersom et slikt tilbud skulle komme vil styret forholde seg til vedtektene og de anbefalte retningslinjer for øvrig. Styret vil videre vurdere oppkjøpstilbudet ut fra at selskapet er en del av en samarbeidende gruppe (finansforetaksloven § 17-12) og at selskapets formål er å sikre alle aksjonærbankene konkurransedyktige tjenester og produkter, samt distribusjonsavtaler med produktselskapene i konsernet.

Når styret skal gi sin anbefaling til aksjonærene, skal styret også foreta en vurdering ut ifra det forhold at selskapet inngår i en samarbeidende gruppe. Styret vil gi en begrunnet anbefaling basert på hva som er i selskapets og aksjonærfellesskapets interesser. Eika Banksamarbeid-utvalget, se omtale av utvalget i punkt 4, anses som egnet innspillsorgan for styret og generalforsamling for denne type spørsmål og vurderinger.

15. Revisor

Revisor utarbeider årlig en plan for revisjonsarbeidet og presenterer hovedtrekkene for selskapets styre. Revisor deltar også i styrets behandling av årsregnskapet og har minst ett møte med styret i året uten at daglig leder eller andre fra den daglige ledelsen er til stede. Selskapet har fastsatt retningslinjer for den daglige ledelsens adgang til å benytte revisor til andre tjenester enn revisjon. Revisor deltar i generalforsamlingen og presenterer revisors beretning. Revisjonen omfatter ikke revisjon av bærekraftsinformasjon. Selskapets internrevisor gjennomgår årlig selskapets internkontroll.

Styring og kontroll

Effektiv risikostyring og god internkontroll er avgjørende for å sikre måloppnåelse, og inngår i den løpende styringen og oppfølgingen av virksomheten.

Gjennom god risikostyring og kontroll 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. God styring og kontroll er en viktig premissgiver for vårt arbeid med bærekraft, særskilt økonomisk og sosialt. Beskyttelse av personvern er direkte tilknyttet ivaretagelse av menneskerettighetene.

Eika Gruppens rammeverk for risikostyring og kontroll definerer konsernets risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital i konsernet. Risikostyring og kontroll omfatter alle typer risiko Eika Gruppen kan være eksponert for. Håndtering og kontroll av risiko avhenger av vesentlighet. Risikohåndteringen omfatter kontroll, unngåelse, aksept, deling eller overføring av risikoen til en tredje-part. Kontrollmiljøet omfatter organisering og arbeidsdeling, overvåking, rapportering, samt systembaserte og manuelle kontroller. Videre omfatter kontrollmiljøet verdier, holdninger, organisasjonskultur, opplæring og kompetanse, etiske retningslinjer, rutiner og prosedyrer.

Eika Gruppen har vedtatt prinsipper for eierstyring og selskapsledelse basert på Norsk anbefaling for Eierstyring og Selskapsledelse (NUES). Konsernet har etablert uavhengige risikostyrings- og compliance-funksjoner som løpende overvåker og rapporterer om risiko-håndteringen etterleves, fungerer som forutsatt og holdes innenfor vedtatte rammer. Funksjonene er organisert etter prinsippet om tre forsvarslinjer. Konsernets virksomhet er underlagt et omfattende lovverk som regulerer virksomhetens organer og sammensettning av disse.

Personvern og IT-sikkerhet

Eika Gruppen har løpende fokus på overholdelse og praktisk håndtering av lovverket for behandling av personopplysninger, både i rollen som behandlingsansvarlig og som databehandler. Godt personvern skal være en naturlig og integrert del av Eika Gruppen.

Policy for behandling av personopplysninger ivaretar behandling av personopplysninger for registrerte; medarbeidere og kunder mv. Den legger til rette for at behandling av personopplysninger skjer på en lovlig, sikker og pålitelig måte. Videre klargjør policyen rollefordelingen mellom Eika Gruppen AS, datterselskapene og alliansebankene vedrørende ansvar for behandling av personopplysninger. Eika Gruppen har ansvaret og er behandlingsansvarlig for egne medarbeidere. Videre utvikler Eika Gruppen systemer og behandler personopplysninger i rollen som databehandler for datterselskapene og bankene i alliansen. For Eika Gruppen er det rollen som databehandler som innebærer høyest risiko som følge av omfanget og typen av personopplysninger. For å sikre riktig behandling av personopplysninger og at personvernprinsippene ivaretas i løsningene for selskapene og bankene, benyttes rutiner og sjekkliste for å kvalitetssikre at leveransene er iht. lovkrav og pålitelig behandling. Eika Gruppen revideres årlig av internrevisor som utarbeider en bekreftelse til selskapene og bankene for arbeidet som gjøres som databehandler.

Selskapene i Eika Gruppen er selvstendig ansvarlig for behandling av personopplysninger for egne medarbeidere og sine kunder. Selska-

pene har også egne personvernressurser som skal sikre lovmessig behandling av personopplysninger, og disse bistår også med bla. opplæring og veiledning. Uriktig håndtering av personopplysninger utgjør en risiko for medarbeidere og kundene (de registrerte) dersom de ikke får sine rettigheter ivaretatt, i tillegg til compliance-, forretnings- og omdømmerisiko for Eika Gruppen og bankene i alliansen.

Det er utarbeidet obligatoriske, rollebaserte personvernkurs for alle medarbeidere, ledere og øverste leder. Alle nye medarbeidere gjennomfører personvernkurs. Det er også laget egen opplæring for personvernombudene i bankene. I 2023 er det utarbeidet personvernkurs for styrene i Eika alliansen. Personverndagen ble i 2024 markert med informasjon til alle medarbeidere om viktigheten av å melde brudd på personopplysningssikkerheten.

I 2023 ble det registrert totalt 21 brudd på personopplysningssikkerheten i Eika Gruppen konsern, mot 24 i 2022. I 2023 ble 2 brudd meldt til Datatilsynet, tilsvarende antall som i 2022. Eika Gruppen konsern har ikke mottatt pålegg eller sanksjoner fra Datatilsynet på personvernområdet.

Eika Gruppen har eget styringssystem for informasjonssikkerhet, basert på anerkjente standarder. I 2023 har vi startet et løp med modernisering av styringssystemet med tettere knytning mot spesifikke rammeverk samt at direkte regulatoriske krav innlemmes. Videre har vi gjennomført ytterligere sikring av epost og gjennomført sikkerhetstester av vårt miljø. Medarbeidere i Eika Gruppen har i 2023 fått obligatorisk jevnlig online-trening på IT-sikkerhet.

Antihvitvask og antikorrupsjon

Konsernets selskaper har stort fokus på hvitvaskingsrisikoen samt oppfyllelse av kravene i loven. Hvitvaskingsteamet i Eika Gruppen AS bistår konsernets selskaper og alliansebankene med malverk og systemstøtte for å ivareta lovpålagte krav. Det har i 2022 og 2023 ikke vært noen hendelser knyttet til hvitvasking som har resulter i bøter eller ikke-monetære sanksjoner for konsernet.

Korrupsjon og påvirkningshandel er straffbart etter norsk lov, og Eika Gruppen har nulltoleranse for korrupsjon. I konsernets etiske retningslinjer spesifiseres det hvilke situasjoner medarbeidere skal være særskilt oppmerksomme på, og hva som ikke er tillatt. Risiko for korrupsjon i konsernet anses størst i verdikjeden. For å motvirke korrupsjon er konsernets etiske retningslinjer del av konsernets onboardingprogram for nyansatte, og det er videre begrenset hvilke ansatte som får inngå avtaler på konsernets vegne gjennom krav i konsernets fullmaktsmatrise og policy for anskaffelser og utkontrakteringer.

Styring og oppfølging i hverdagen

Eika Gruppens visjon er å styrke lokalbanken. Strategisk retning gir klare føringer på prioritering av leveranser til lokalbankene hvor alliansefokus er rettet mot digitalisering, serviceorientering og lokal nærhet. Eika Gruppens strategiske retning følger prinsippene for balansert målstyring og er utgangspunktet for å implementere målekort, prosjekter og handlingsplaner. I tillegg utarbeider konsernet

budsjetter og prognoser, målekriterier av finansiell og ikke-finansiell art, fullmakter, policy og rutiner som rapporteres og følges opp som en del av styringen i konsernet. Handlingsplaner og status på risiko og tiltak overvåkes nøye og inngår i løpende leder- og medarbeideroppfølging og rapportering gjennom året.

Selskapene styrer etter vedtatte risikopolicyer, og det er utviklet rutiner og instruksjoner som skal sikre at all risiko håndteres på en tilfredsstillende måte. Risikostyring og kontroll i Eika Gruppen tar utgangspunkt i konsernets verdier - pålitelig, modig og engasjert - sammen med vedtatt strategi. Strategien er videre brutt ned i operasjonelle handlingsplaner. Gitt føringene og rammene i strategi og handlingsplaner, bygges risikostyringen og kontrollen rundt og inn i de forretningsprosessene som er etablert for å levere på strategien. Styringen og kontrollen blir dermed tilpasset forretningsprosessene og konkrete behov. Dette utfordrer og fokuser risikostyring og kontroll på verdibidrag, forretningsnytte og de vesentlige forhold som virkelig betyr noe for måloppnåelse.

Konsernets styring og kontroll med operasjonell risiko omfatter overvåkning, rapportering og varsling av uønskede hendelser både internt og til tilsynsmyndigheter. Rapporteringen er del av ordinær lederoppfølging og inngår i konsernets kvartalsvise risk- og compliancerapportering til styret. Uønskede hendelser er relatert til forhold som brudd på regler for personvern og antihvitvask, god forretningsgjørelse, IT-hendelser, sykefravær, status på interne revisjoner og kundeklager.

Organisering av kundebehandling

Eika Gruppen konsern organiserer sin kundebehandling i tråd med reglene i finansforetaksloven og krav fra Finanstilsynet. For å håndtere henvendelser bl.a. knyttet til konsernselskapers produkter og tjenester, har konsernet etablert Eika Kundesenter.

Eika Kredittdbank, Eika Forsikring og Eika Kapitalforvaltning som har direkte kunder innen privat- og bedriftsmarkedet, har videre opprettet interne klageorganer som følger retningslinjene til Finanstilsynet. Kundene vil dessuten til enhver tid kunne bringe en sak inn for den utenrettslige klagenemnden, Finansklagenemnda. Tilbakemeldinger fra kundene, herunder behandling av kundeklager, og dialog med Finansklagenemndas sekretariat om klagebehandling gir god innsikt i selskapenes forbedringspotensial på området. Årlig gjennomfører Compliance en analyse av klagenemndas klager for å vurdere de bakenforliggende årsakene til klagenemndas klager, samt vurderinger knyttet til tiltak for å rette eventuelt gjentakende årsaker. Analysen fremlegges årlig til de respektive selskapers styre.

Det er registrert totalt 630 kundeklager i konsernet i 2023, en oppgang fra 562 i 2022. Kundeklagenemnda er fordelt med 587 i Eika Forsikring og 43 i Eika Kredittdbank. Eika Kapitalforvaltning har ingen kundeklager i 2023.

Eika Forsikring er kjent med at 83 saker er meldt til Finansklagenemnda per 31.12.2023, hvor selskapet har fått medhold i 51 saker, mens kunden har fått medhold i 1 sak og delvis medhold i 2 saker. Videre er 14 saker fremdeles under behandling, 2 saker er avvist av Finansklagenemnda, 5 saker er henlagt av Finansklagenemnda, 6 saker er trukket av selskapet og 2 saker er trukket av kunden. Eika Kredittdbank har hatt 33 saker i Finansklagenemnda. 27 av disse er reklamasjonssaker. For de resterende 6 sakene har banken fått medhold i 4 saker, 1 sak er trukket av kunden og 1 sak var løst før innsendelse til Finansklagenemnda.

Varsling og henvendelser til selskapet

Det er etablert retningslinjer for varsling av kritikkverdige interne

forhold i virksomheten. Varsling kan gjøres både gjennom intern varslingskanal og eventuelt eksternt via varsel til tilsynsmyndigheter eller andre offentlige myndigheter. Retningslinjene for varsling fremgår av selskapets interne kommunikasjonsplattform og ansattåndbok, og omhandler hvordan varsling skal skje og hvordan eventuelle hendelser skal håndteres - både overfor varslere og videre behandling. Avhengig av alvorlighetsgrad, vil også styret kunne bli involvert i varslingsprosessen.

Selskapets generelle kontaktinformasjon ligger tilgjengelig på hjemmesiden, slik at enhver kan rette henvendelser til selskapet. For øvrig har Eika Gruppen en egen side om åpenhetsloven hvor alle kan stille spørsmål om selskapets aktsomhetsvurderinger og håndtering av faktiske og potensielle negative konsekvenser av virksomhetens aktiviteter for omverden. Det er etablert interne rutiner for besvarelse av slike henvendelser. Se mer informasjon om dette her:

<https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/apenhet>

Styrets rolle

Styret har vedtatt en styreinstruks som gir regler for styrets arbeid og saksbehandling. Styrets årsplan dekker oppgaver som er fastsatt i lover, forskrifter, myndighetskrav, vedtekter o.l. Styret har ansvar for fastsettelse av konsernets overordnede målsettinger og strategier, herunder risikostrategier og risikoprofil og øvrige sentrale prinsipper og retningslinjer, i tillegg til forvaltning av konsernet, samt å sørge for forsvarlig organisering av virksomheten. Styret har fastsatt en egen instruks for konsernsjefen. Styremøter avholdes månedlig eller etter behov.

Styret har etablert et risiko- og revisjonsutvalg som skal føre en uavhengig kontroll med konsernets finansielle rapportering og kontrollsystemer. Utvalget skal ikke treffe beslutninger på vegne av styret, men fremlegge vurderinger og anbefalinger til styret. Risiko- og revisjonsutvalget behandler konsernets års- og delårsregnskaper samt rapporter fra risikostyringsfunksjonen, compliancefunksjonen, samt intern- og eksterne revisjonen.

Styret har etablert et godtgjørelsesutvalg som skal vurdere foretakets godtgjørelsesordning og forberede alle saker om godtgjørelsesordningen som skal behandles av styret. Godtgjørelsesutvalget skal videre innstille til styret i saker om godtgjørelse til konsernsjef og om pensjonsvilkår for konsernledergruppen.

Styret har en årlig egevaluering av arbeidsmetoder, arbeidsfordeling, fokusområder, profesjonelle ferdigheter (kompetanse), sammenheng og innsikt. Rapport fra evalueringen forelegges valgkomiteen slik at valgkomiteen kan benytte denne for å vurdere behov for endringer i styresammensetningen.

På bakgrunn av evalueringen fastsettes en plan for å øke og/eller vedlikeholde styrets innsikt på ulike nærings- og selskapsspesifikke fagområder, for eksempel innen hvitvasking, bærekraft, personvern, kapitalkrav, risk, utkontraktering, sikkerhet eller oppdatert lovgivning.

Konsernsjefens rolle

Konsernsjefen forestår den daglige ledelsen av Eika Gruppen og har det overordnede ansvaret for konsernets samlede virksomhet. Konsernsjefen er ansvarlig for å gjennomføre strategier og retningslinjer vedtatt av styret. Konsernsjefen sørger for at risikostyring og kontroll blir gjennomført, dokumentert, overvåket og fulgt opp på en forsvarlig måte, og sørger for at risikostyrings- og compliancefunksjonen er sikret nødvendige ressurser, kompetanse og uavhengighet. Konsernsjefen sørger for at konsernets risikoer styres i henhold til styrets vedtatte rammer. Konsernsjefen skal videre løpende følge opp styring og kontroll i alle deler av konsernets virksomhet.

Risikostyringsfunksjonen

Risikostyringsfunksjonen sørger for at ledelsen og styret til enhver tid er tilstrekkelig informert om konsernets risikoprofil gjennom kvartalsvis risikorapportering og årlig risiko- og kapitalbehovsvurdering.

Risikostyringsfunksjonen har ansvar for å videreutvikle og implementere et helhetlig rammeverk for risikostyring, og sikre at dette er i samsvar med eksterne og interne krav. Dette innebærer at det må foreligge policyer og strategier som gir styring gjennom mål og rammer for ønsket risiko, og at policyer og strategier er operasjonalisert på en effektiv måte i løpende aktiviteter. Sentralt i styring og kontroll er å sikre klare ansvar og roller samt en oppfølging av at risikorammer og operasjonelle retningslinjer etterleves. Risikostyringsfunksjonen rapporterer kvartalsvis til konsernsjefen og styret.

Compliancefunksjonen

Compliancefunksjonen skal avdekke og forebygge risiko relatert til etterlevelse av regelverk. Compliancerisiko er en del av selskapets operasjonelle risiko, og defineres som en risiko for at selskapet pådrar seg offentlige sanksjoner, økonomisk tap eller tap av omdømme som følge av at lover, regler og standarder ikke etterleves. Det er etablert compliancefunksjoner i Eika Gruppen AS og i Eika Gruppens konsesjonsbelagte datterselskaper. Det enkelte selskap innretter sin compliancefunksjon etter selskapsspesifikke, regulatoriske krav. Dette inkluderer etablering av egne planer og testing iht. årlige risikobaserte kontrollplaner. Alle virksomhetsområdene i konsernet har felles malverk for å sikre et helhetlig rammeverk knyttet til compliancearbeidet.

Datterselskapenes compliancefunksjoner rapporterer regelmessig til sin respektive ledelse, til sine styrer og til konsernets administrative ledelse. Rapporteringen skjer kvartalsvis. Compliance Manager Konsern rapporterer kvartalsvis til konsernets administrative ledelse og til styret. I rapporten inngår bl.a. rapportering fra compliance-kontroller, beskrivelse av eventuelle uønskede hendelser, status innen veiledning, rådgivning og opplæring av ansatte, oversikt over

gjennomførte internrevisjonsprosjekter, relevant korrespondanse med tilsynsorganer, andre compliance-saker av relevans for styret samt rapporterte forhold i datterselskapene. På bakgrunn av rapporteringen vil styret kunne beslutte nødvendige tiltak for å redusere selskapets compliancerisiko og/eller håndtere hendelser.

Det har i 2022 og 2023 ikke vært noen hendelser av non-compliance som har resulter i bøter eller ikke-monetære sanksjoner for konsernet.

Aktuarfunksjonen

Aktuarfunksjonen skal sikre korrekt bruk av metoder og framgangsmåter i beregning av forsikringstekniske avsetninger under Solvens II, vurdere tilstrekkeligheten av nivået, samt usikkerheten. Aktuarfunksjonen skal også vurdere selskapets risikoovertakelse (underwriting) og gjenforsikringsavtaler på et overordnet nivå.

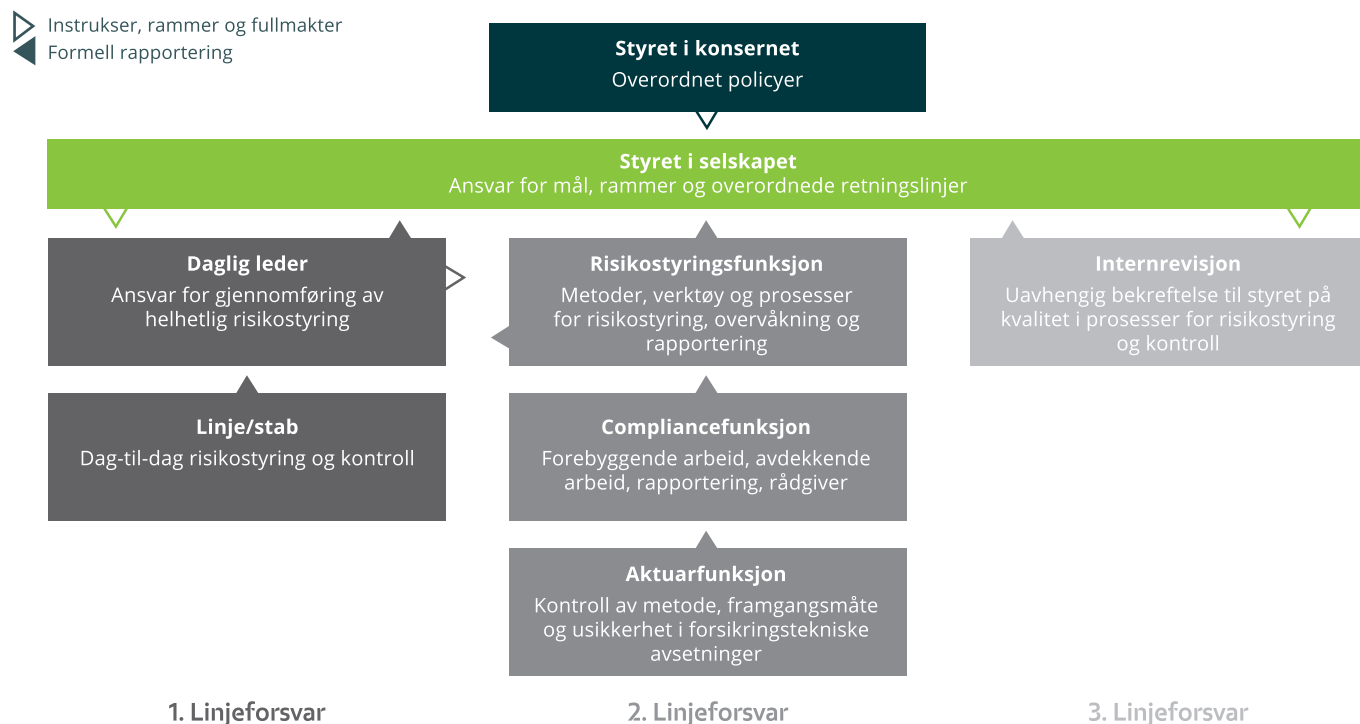
Funksjonen skal samordne de forsikringstekniske avsetningene og sikre validering av at førstelinje aktuararbeid blir utført i henhold til Solvens II regelverket. Aktuarfunksjonen rapporterer, til daglig leder i selskapet og til styret, ref. **figur 1**.

Aktuarfunksjonen skal være uavhengig av foretakets ledelse og andre virksomhetsområder. Dette innebærer at aktuarfunksjonen har en direkte rapporteringslinje til administrerende direktør og til styret. Aktuarfunksjonen er uavhengig av operasjonell virksomhet og kan ikke kontrollere oppgaver den selv utfører.

Internrevisjonen

Internrevisjonen avgir en uavhengig bekreftelse til styret på at risiko er håndtert på en tilfredsstillende måte og at kommunikasjon og samspill mellom forsvarslinjene fungerer. Styret godkjenner internrevisjonens årsplaner og internrevisor rapporterer direkte til styret. Internrevisjonens rapporter behandles løpende i risiko- og revisjonsutvalget og i styret. Internrevisjonen utgjør selskapets tredje forsvarslinje. Eika Gruppens internrevisjonsfunksjon er utkontraktet til PwC.

Figur 1: Selskapsstruktur og rapporteringsstruktur





Årsberetning 2023

Om Eika Alliansen og Eika Gruppen

Eika Alliansen består av selvstendige banker som driver sin virksomhet under egne merkenavn, konsernet Eika Gruppen og kredittforetaket Eika Boligkreditt. Alliansen ble etablert i 1997 og har gjennom over 25 års samarbeid bygget betydelig systemverdi, og det jobbes kontinuerlig for å øke verdien av samarbeidet for alle partene.

Eika Alliansen har stor betydning for vekst og utvikling i mange norske lokalsamfunn. Målet til bankene er å gi den beste kundeopplevelsen gjennom personlig rådgivning i kombinasjon med gode digitale løsninger. Takket være godt og målrettet arbeid over tid, har bankene i Eika en høy kundetilfredshet og sterk relasjon til sine kunder.

Konsernets virksomhet deles inn fellestjenester, drift og utvikling som drives gjennom morselskapet og virksomhetsområdene forsikring, finansiering, sparing og plassering, samt eiendomsmegling. Virksomhetsområdene drives gjennom datterselskapene Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling. I desember 2023 inngikk Eika Forsikring avtale om sammenslåing med Fremtind Forsikring, og Eika Kredittbank inngikk en avtale om å slå sammen virksomhetsområdet usikret kreditt med Sparebank 1 Kreditt AS i oktober 2023. Forutsatt endelige myndighetsgodkjenninger vil dette bety at Eika-bankene i fremtiden vil distribuere forsikringsprodukter for Fremtind Forsikring, og produkter knyttet til usikret kreditt gjennom et felles eid selskap sammen med Sparebank 1 bankene som foreløpig benevnes som Sparebanken Kreditt AS. Eika Gruppen vil eie 20,1 % av Fremtind Forsikring, og Eika-bankene vil gjennom en dynamisk eierskapsmodell eie direkte i Sparebanken Kreditt AS.

Visjon, mål og strategi

Eika Gruppen skal være Norges mest attraktive partner for selvstendige banker. Visjonen «Vi styrker lokalbanken» oppsummerer formålet: å sikre sterke og omsorgsfulle lokalbanker som kan være en drivkraft for vekst og utvikling, for kundene og lokalsamfunnet.

Eika Gruppens tre kjerneverdier pålitelig, modig og engasjert, skal være føringer for beslutninger og bedriftskultur, og hjelpe til med å nå konsernets mål på lang sikt. Under fanen «Ett Eika» skal virksomhetens samlede kompetanse brukes effektivt og målrettet.

Eika Gruppen skal tilrettelegge for et moderne og kostnadseffektivt økosystem som gir konkurransekraft til selvstendige banker under eget merkenavn. Konsernets samlede bidrag til Eika-bankene kommer i form av finansielle bidrag, innkjøps-, kompetanse- og stordriftsfordeler innenfor teknologi, kompetanse og støttetjenester for bankdrift, relevante produkter og tjenester samt tilgang til attraktive partnerskap og samarbeid som i sum bidrar til å styrke bankenes konkurransekraft og markedsposisjon.

Eika-bankene er eiere, tjenestebrukere og primære distributører for Eika Gruppen. Et godt samspill med bankene er avgjørende for virksomhetens samlede måloppnåelse. Jevnlige målinger av

alliansetilfredshet, sist foretatt i februar 2024, viser at bankenes tilfredshet med Eika Gruppen er høy, og har styrket seg over tid.

Eika Gruppens strategiske prioriteringer hviler på solid kjernedrift, kompetente ansatte og effektiv samhandling på tvers av konsernets virksomhetsområder, med bankene og med strategiske samarbeidspartnere. Fremover vil sentrale strategiske prioriteringer blant annet være å videreutvikle og styrke bankenes kunde- og rådgiverløsninger for bedriftsmarkedet og å styrke bankene på antihvitvaskområdet, samtidig som konsernet skal lykkes med å gjennomføre strategiske grep og å etablere nye, gode samarbeid innenfor den delen av virksomheten som dekker forsikring og usikret kreditt.

Som følge av strukturelle endringer i konsernet og høy dynamikk i markedet for norsk bank og finans, vil konsernstrategien i Eika Gruppen revideres i 2024. Visjonen om å styrke lokalbankene står fast. Eika Gruppen har uttalte vekstambisjoner, og har som mål å synliggjøre hvordan leveranser og tjenester fra fellesskapet styrker selvstendige bankers konkurransekraft.

Eika Gruppen jobber kontinuerlig for å styrke kompetanse, leveranser og samlede stordriftsfordeler som bygger opp om en posisjon som markedets foretrukne samarbeidspartner – for dagens og nye partnere

Bærekraft og samfunnsansvar

Norge står foran en omfattende omstilling med store klimakutt, og klimaendringer, nye krav og strammere offentlige budsjetter som vil legge press på norske lokalsamfunn og bedrifter. Lokalbankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør dem til nøkkelaktører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir også lokalbankene et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

Implisitt i Eika Gruppens formål er ordet bærekraft; å sikre sterke og omsorgsfulle lokalbanker som kan være en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling, for kunden og lokalsamfunnet. Lokalbankene har tradisjonelt vært sterke på sosial og økonomisk bærekraft, og har de siste årene i stadig større grad innarbeidet hensynet til klima og miljø.

Konsernets oppdaterte bærekraftstrategi sier at Eika Gruppen skal videreføre vår posisjon som en pålitelig økonomisk aktør også innenfor bærekraftsområdet.

Strategien har følgende tre fokusområder:

- Eika Gruppen skal styrke lokalbankene i å være en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling gjennom tilpasning til kommende krav, forventninger og behov.
- Eika Gruppen skal være en pådriver for klima- og miljøvennlig verdiskaping. Konsernet har satt ambisjon om netto nullutslipp i drift og produkter senest innen 2050 – samtidig som planetens øvrige tålegrenser skal respekteres.
- Eika Gruppen skal fremme mangfold og inkludering. Konsernet respekterer og støtter opp om internasjonal anerkjente menneskerettigheter og behovet for å fremme anstendig arbeid – inkludert mangfold og inkludering – både internt i egen drift og i samfunnet rundt oss.

Bærekraft skal være en del av Eika Gruppens forretningsmodell. Det betyr at innsatsen på bærekraftsområdet skal være innsiktsbasert, at arbeidet skal integreres i virksomheten og at fremdriften skal måles og rapporteres. Eika Gruppen ser til anerkjente nasjonale og internasjonale initiativer i sitt arbeid med bærekraft, og har signert FNs prinsipper for ansvarlig bankdrift, FNs prinsipper for ansvarlige investeringer, Grønnvaskingsplakaten, Kvinner i Finans Charter og er sertifisert Miljøfyrtårn. Eika Gruppens arbeid med bærekraft er ytterligere beskrevet gjennom årsrapporten.

Eika Gruppens rapportering på bærekraft dekker hele konsernet, inkludert datterselskapene Eika Forsikring, Eika Kapitalforvaltning, Eika Kredittbank og Aktiv Eiendomsmegling. Konsernet har felles bærekraftstrategi og utfører viktige innsiktsanalyser og utviklingsoppgaver i fellesskap. Summen av vurderingene på selskapsnivå danner grunnlag for den konsoliderte Bærekraftsrapporteringen. Dette innebærer at hvert selskap i konsernet gjennomfører egne vurderinger i tråd med felles strategi som rapporteres videre til konsernet i henhold til gjeldende krav og forventninger.

I kapittelet Vår påvirkning utdypes det om konsernets påvirkning på omverden, og viktige analyser som konsernet har utført for å øke innsikten i temaet. Det påfølgende kapittelet Bærekraftig omstilling går nærmere inn på hvordan konsernet arbeider med å redusere negativ påvirkning og fremme positiv påvirkning, inkludert konsernets strategi på bærekraft og fremleggelse av konsernets klimaregnskap basert på Greenhouse Gas-protokollen (GHG). Konsernet startet i 2022 med å føre klimaregnskapet i Miljøfyrtårnportalen. Dette medfører endringer i historiske utslippstall, se informasjon i klimaregnskapet i årsrapporten. I kapittel Klimarelaterte risikoer og muligheter rapporteres det basert på anbefalingene fra Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) for konsernet.

Eika Gruppen er underlagt kravene i regnskapsloven §3-3C, som pålegger oss å gi nødvendige opplysninger for å forstå konsernets utvikling, resultat, stilling og konsekvenser av vår virksomhet. Eika Gruppen redegjør for dette gjennom årsrapporten. Eika Gruppen er underlagt reglene i Lov om virksomhetens åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven), herunder plikten til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger. Redegjørelsen vil publiseres på <https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/apenhet> innen den lovfastsatte fristen 30. juni 2024. Frem til ny redegjørelse publiseres, vil gjeldende versjon være tilgjengelig på samme sted. Eika Kapitalforvaltning svarer ut rapporteringsplikten etter SFDR på sine nettsider og i årsrapport for fondene.

Redegjørelse for årsregnskapet

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

Resultat og egenkapitalavkastning

Konsernet leverte et resultat før skatt på 474 millioner kroner (719). Det største bidraget til konsernets resultat kommer fra forsikrings- virksomheten. Forsikringsvirksomheten fikk et noe lavere forsikringsteknisk resultat enn foregående år, men bedret avkastning på investeringsporteføljen bidrar positivt til resultatet. Combined ratio justert for egen regning var på 95,6 (81,4). Finansieringsvirksomheten var gjennom året fremdeles preget av

effekter av koronapandemien, og påvirket også av økt styringsrente som øker finansieringskostnaden. Sparing- og plasseringsvirksomheten leverte et godt resultat, med en positiv utvikling i antall spareavtaler gjennom året.

Eiendomsmeglingsvirksomheten ble preget av usikkerhet i boligmarkedet grunnet økte renter og usikkerhet i økonomien. Resultat etter skatt på 364 millioner kroner (529) ga en egenkapitalavkastningen eks. fondsobligasjon på 15,4 prosent (22,4).

Netto driftsinntekter

Netto driftsinntekter utgjorde 4,5 milliarder kroner (3,8). Inntekter fra underliggende drift har økt. Netto premieinntekter fra forsikringsvirksomheten bidro med økning en på 11,0 prosent. Et godt år i finansmarkedene ga positive inntekter fra verdipapirer. Netto verdiendringer og gevinst/tap på verdipapirer utgjorde 94,7 millioner kroner (-59,9).

Eierbankene er konsernets viktigste distributører. Et godt samspill mellom bankene og konsernets selskaper over tid har gitt vekst og god lønnsomhetsutvikling i porteføljene. Provisjoner til distributører utgjorde 841,1 millioner kroner (788,2).

Driftskostnader

Konsernets samlede driftskostnader utgjorde 1,3 milliarder kroner (1,1). Kostnadsøkningen er i henhold til konsernets vekststrategi og strategiske prioriteringer. Økningen relaterer seg til personalkostnader, effektivisering av interne prosesser, sikkerhetsløsninger og utvikling av bedre rådgiver- og kundeløsninger knyttet til forsikringsvirksomheten og sparing, samt leveranser til bank.

Erstatningskostnader, skadefrekvens og avviklingsresultater

Skadeprosenten for egen regning var på 73,0 (58,5). Det var vekst i premieinntektene, men samtidig en økning i erstatningskostnadene som følge av inflasjon, en økning i både frekvens- og storskader, samt svak norsk kronekurs. Naturskader og svært varierende vær- og klimaforhold er også drivende for skadekostnadene.

Avviklingsgevinster for egen regning ble inntektsført med 28 millioner kroner (71). Positiv underliggende lønnsomhetsutvikling primært innenfor yrkesskade, motor privat, uførekapital og barneforsikring er de viktigste driverne til avviklingsresultatet.

Finansmarkedene og porteføljeavkastning

Også i 2023 ble inflasjonen et hovedfokus for aktørene i finansmarkedene, men i motsetning til årene før var oppmerksomheten nå rettet mot hvor raskt prisveksten kunne komme ned. Sentralbankenes hyppige rentehevinger gjennom de to siste årene har dempet prispresset i de fleste sektorer, noe både FED og ECB mener baner vei for at rentenivået nå har nådd sin topp. I Norge har den svake kronen derimot medført en høy importert inflasjon, og i et land hvor vi importerer en stor andel av varene vi handler har dette resultert i at kjerneinflasjonen var tilnærmet uendret ved utgangen av 2023 sammenlignet med året før.

Aksjemarkedene gav en meget god avkastning gjennom 2023, og aksjefond forvaltet av Eika Kapitalforvaltning leverte en avkastning til investorene på mellom 14,3 prosent og 24,2 prosent i fjor. Det internasjonale fondet Eika Global var det fondet som steg mest i perioden. Verdistigningen på amerikanske børser kombinert med en svak krone bidro til den gode avkastningen til fondet. Den brede aksjeindeksen S&P500 steg med hele 26 prosent gjennom året, noe

som var mer enn det dobbelte av det Oslo Børs fondsindeks leverte med sine 11,2 prosent. Selskapets kombinasjonsfond Eika Balansert, steg med 9,8 prosent i samme periode. Dette fondet er investert i nordiske aksjer og rentepapirer. To av selskapets aksje- og kombinasjonsfond leverte avkastning som var høyere enn sine referanseindeks gjennom 2023, mens seks av fondene leverte lavere avkastning som var lavere enn referanseindeksen i perioden.

Norges Bank hevet sin styringsrente seks ganger gjennom 2022, og fulgte opp med ytterligere 6 nye hevinger gjennom 2023. Den siste rentehevingen kom i desember, og løftet styringsrenten til 4,5 prosent. Sentralbanken signaliserte på dette rentemøtet at de anslo dette som siste renteheving i denne omgang, og at dagens prognoser tilsier at renten vil bli satt ned igjen i slutten av 3. kvartal. Norges Bank har sine analyser også lagt til grunn at de vil holde en noe høyere rente de kommende årene enn våre handelspartnere. Begrunnelsen for dette er at lav arbeidsledighet og tilhørende høy lønnsvekst vil holde den norske inflasjonen høyere enn for de fleste av våre handelspartnere fremover.

Eika Kreditt var det rentefondet som gav høyest avkastning gjennom fjoråret med hele 11,4 prosent, mens Eika Kapitalforvaltnings tre pengemarkedsfond leverte en avkastning på mellom 4,6 prosent og 5,3 prosent. Eika Obligasjon leverte en avkastning på 4 prosent i 2023. Fondet investerer i mellomlange obligasjoner, det vil si rentepapirer med fastrente. Sentralbankenes signaler om at rentetoppen mest sannsynlig er passert senket fastrentene gjennom årets siste kvartal, og løftet dermed avkastningen. Alle av selskapets fire rentefond leverte en høyere avkastning enn sine respektive referanseindeks gjennom året.

Konsernet hadde en portefølje til forvaltning ved utgangen av året på 5,4 milliarder kroner (5,3). Eksponeringen mot aksjer og høyrenteobligasjoner er lav. Porteføljeavkastning for året var på 5,6 prosent (0,9).

Tap på utlån og mislighold

Tap på utlån utgjorde 34 millioner kroner (23). Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser vekst i restanse i fjerde kvartal. Konstaterte tap som skyldes tap på reklamasjoner, ID-krenkelser og phishing mot selskapets kredittkorkunder utgjør 8 millioner kroner for året samlet.

Misligholdte engasjementer utgjorde ved utgangen av året totalt 116 millioner kroner (70), som er noe høyere enn på samme tidspunkt året før. Netto misligholdte engasjementer var på 87 millioner kroner (51) og utgjorde 3,5 prosent av brutto utlånsportefølje.

Balanseutvikling og likviditet

Konsernets samlede forvaltningskapital var ved utgangen av 2023 på 13,0 milliarder kroner mot 12,9 milliarder kroner året før.

Brutto utlån til kunder var på 3,3 milliarder kroner (3,1). Samlet portefølje har økt med 262 millioner kroner sammenlignet med utgangen av fjoråret. Forbrukslån har siste 12 måneder hatt en vekst på 107 millioner kroner, og salgspantlån en vekst på 166 millioner kroner. Kredittkortporteføljen gikk opp 8 millioner kroner. Utfasing av leasing og næringslån har fortsatt som planlagt og har redusert utlånsporteføljen med 19 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	2023	2022
Innskudd i banker og sentralbank	1 520 710	1 833 487
Brutto utlån til kunder	3 342 885	3 081 198
Verdipapirer	5 394 496	5 349 344
Innskudd fra kunder	4 377 677	4 533 882
Forsikringstekniske avsetninger	4 034 207	3 599 177
Ekstern gjeld	645 393	583 783
Egenkapital	2 592 517	2 747 333
Forvaltningskapital	13 040 190	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 6,9 milliarder kroner, fordelt på bankinnskudd uten avtalt løpetid med 1,5 milliarder kroner samt obligasjoner, sertifikater og verdipapirfond med 5,4 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 etter konsernbidrag utgjorde 1,1 milliarder kroner (1,3) og samlede driftskostnader utgjorde 659 millioner kroner (584). Inntektsførte konsernbidrag fra datterselskapene utgjorde 458 millioner kroner (692).

Resultater morselskap:

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Inntekter fra eierinteresser i konsernselskap	457 847	692 000
Inntekter fellestjenester, drift og utvikling	627 492	555 905
Renter, provisjoner og andre inntekter	9 300	4 579
Netto driftsinntekter	1 094 639	1 252 484
Driftskostnader	658 604	584 288
Resultat før skatt	436 035	668 196

Eika Gruppen AS har utstedt ansvarlig lån på 135 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 selvstendige lokalbanker 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 eiendomsmegling. 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	Helår 2023	Helår 2022
Alliansebankene	456 941	408 112
Konsern og samarbeidende selskap	170 902	144 147
Andre driftsinntekter	(351)	3 646
Totale leveranser	627 492	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. Ved den seneste undersøkelsen i februar 2024, var alliansetilfredsheten på 83 som er høyere enn tilsvarende måling i oktober 2023.

Forsikringsvirksomheten

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

Selskapet leverte et årsresultat før skatt på 395 millioner kroner (660). Egenkapitalavkastning etter skatt var på 23,2 prosent (36,4).

Combined ratio for egen regning var på 95,6 prosent (81,4). Justert for avviklingsgevinsten hadde selskapet en combined ratio for egen regning på 96,4 prosent (83,6).

Resultat og nøkkeltall for Eika Forsikring:

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Premieinntekter f.e.r.	3 647 772	3 287 741
Andre forsikr.relaterte inntekter	32 317	39 327
Erstatningskostnader f.e.r.	2 663 250	1 923 755
Forsikr.relaterte driftskostnader	824 572	753 521
Resultat av teknisk regnskap	192 267	649 793
Netto inntekter fra investeringer	219 230	24 517
Andre inntekter og kostnader	(16 281)	(14 436)
Resultat før skatt	395 216	659 874

Combined ratio f.e.r.	95,6 %	81,4 %
Skadeprosent f.e.r.	73,0 %	58,5 %
Kostnadsprosent f.e.r.	22,6 %	22,9 %
Combined ratio - justert for avvkl.res.	96,4 %	83,6 %
Antall rapporterte storskader > 2 mill.kr.	45	35

Porteføljeavkastning (ann.)	5,7 %	0,6 %
Egenkapitalavkastning	23,2 %	36,4 %
Dekningsprosent SCR	200 %	161 %

Det forsikringstekniske resultatet endte på 192 millioner (650). Selskapet har vekst i premieinntektene, med en samlet premievekst på 11,0 prosent.

Skadeprosent for egen regning var på 73,0 (58,5). Skadekostnadene hittil i år er sterkt drevet av en økning i frekvens- og storskader, inflasjon, samt svak norsk kronekurs. Naturskader og svært varierende vær- og klimaforhold er også drivende for skadekostnadene i 2023.

Det ble inntektsført avviklingsgevinster for egen regning 28 millioner kroner (71). Positiv underliggende lønnsomhetsutvikling primært innenfor yrkesskade, motor privat, uførekapital og barneforsikring er de viktigste driverne til avviklingsresultatet.

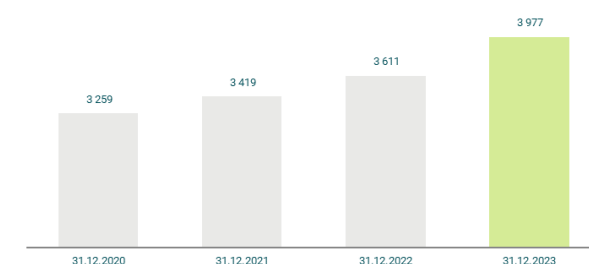
Kostnadsprosent for egen regning 22,6 (22,9). Som følge av vekst i porteføljen har distribusjonskostnadene økt. Det er ingen vesentlige endringer i reassuransestrukturen for 2023, og reassuranseprovisjonen er på nivå med fjoråret. Kostnadsprosenten drives sammen med dette, av utviklingskostnader knyttet til digitalisering og teknologi.

Generelt har selskapet i de senere år, hatt en økning i kostnader knyttet til forvaltning og utvikling av IT og digitale løsninger. Kostnadsøkningene er planlagte og ledd i selskapets vekststrategi.

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



Utviklingen i Eika Forsikring er positiv, og selskapet opplever bestandspremievekst innen de fleste bransjer. Selskapet hadde ved utgangen av 2023 en bestandspremie på 3,99 milliarder kroner. Veksten siste 12 måneder var på 11,0 prosent. Privatmarkedet utgjør 2,8 milliarder kroner (2,5), hvorav 0,65 milliarder kroner (0,55) gjelder personforsikring. Landbruksmarkedet utgjør 0,35 milliarder kroner (0,33). Næringsmarkedet utgjør 0,9 milliarder kroner (0,8).

Ved utgangen av kvartalet utgjorde finansiell portefølje til forvaltning 4.141 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 6 prosent. Eika Forsikring er ikke eksponert i eiendoms-markedet. For året utgjør finansresultatet 219,2 millioner kroner (24,5), med en porteføljeavkastning på 5,7 prosent (0,6).

Soliditeten i Eika Forsikring er tilfredsstillende. Per 31. desember 2023 var dekningsprosent SCR på 200. Selskapets ansvarlige lånekapital har betingelser som oppfyller kravene til at kapitalen kan medregnes som Tier 2-kapital etter solvensregelverket.

Finansieringsvirksomheten

Eika Kredittdbank 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 Sparesmart.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.

Eika Kredittdbank fikk et resultat før skatt på 2 millioner kroner (1). Virksomheten var gjennom året fremdeles preget av effekter av koronapandemien, og påvirket også av økt styringsrente som øker finansieringskostnaden. Egenkapitalavkastning eks. fondsobligasjon var -0,9 prosent (-0,4).

Resultat og nøkkeltall for Eika Kredittdbank:

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Netto renteinntekter	292 390	290 537
Netto provisjoner	(26 296)	(48 125)
Inntekt fra verdipapirer	(11 716)	(24 271)
Andre inntekter	2 155	1 541
Netto driftsinntekter	256 534	219 682
Driftskostnader	222 768	196 680
Resultat før tap og nedskrivning	33 766	23 002
Tap og nedskrivning på utlån	31 843	21 761
Resultat før skatt	1 922	1 241

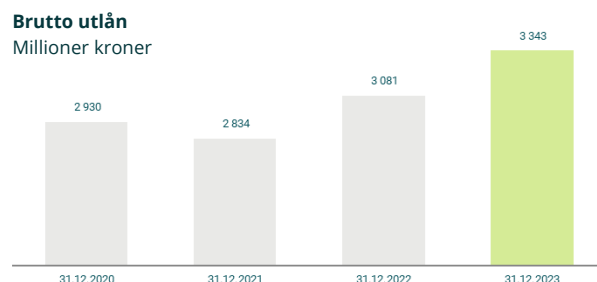
Beløp i tusen kroner	2023	2022
Brutto utlån til kunder	3 342 885	3 081 198
Innskudd fra kunder	4 377 677	4 533 882
Forvaltningskapital	5 537 792	5 675 541
Rentenetto	5,3 %	5,4 %
Kostnad-/inntektsforhold	86,8 %	89,5 %
Mislighold i prosent av brutto utlån	3,5 %	2,3 %
Tap i prosent av brutto utlån (ann.)	1,0 %	0,7 %
Egenkapitalavkastning	-0,9 %	-0,4 %
LCR (Liquidity Coverage Ratio)	286,0 %	287,4 %
NSFR (Net Stabel Funding Ratio)	145,0 %	161,5 %
Ren kjernekapitaldekning	19,9 %	20,4 %
Kapitaldekning	23,8 %	23,5 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,8 %	11,6 %

Selskapet hadde netto driftsinntekter på 256 millioner kroner (220). Selskapet har en nedgang i nette rentemargin for året på 0,1 prosent sammenlignet med 2022. Norges Bank har de siste 12 månedene økt styringsrenten med 1,75 prosentpoeng og selskapets finansieringskostnader har dermed økt. For kredittkortkundene har selskapet kun gjennomført en renteendring på 1,5 prosentpoeng med virkning fra august 2023. Provisjonsinntektene har økt i takt med økt kortomsetning og utgjorde 84 millioner kroner for året (75).

Selskapet samlede driftskostnader utgjorde 223 millioner kroner (197). Økningen skyldes hovedsakelig økning i lønn og andre personalkostnader.

Tapskostnadene utgjorde 32 millioner kroner (22). Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser vekst i restanse i fjerde kvartal. Konstaterte tap som skyldes tap på reklamasjoner, ID-krenkelser og phishing mot selskapets kredittkortkunder utgjorde 8 millioner kroner for året.

Misligholdte engasjementer på 116 millioner kroner ved utgangen av året er noe høyere enn på samme tidspunkt i fjor (70). Netto misligholdte engasjementer utgjorde 3,2 prosent av brutto utlånsportefølje. Netto misligholdte engasjementer var på 87



millioner kroner (51).

Brutto utlån til kunder utgjorde ved utgangen av året 3,3 milliarder kroner. Samlet utlån har økt med 262 millioner kroner sammenlignet med utgangen av fjoråret. Forbrukslån har siste 12 måneder hatt en vekst på 107 millioner kroner, og salgspantlån en vekst på 166 millioner kroner. Kredittkortporteføljen gikk opp 8 millioner kroner. Utfasing av leasing og næringslån har fortsatt som planlagt og har redusert utlånsporteføljen med 19 millioner kroner.

Selskapets likviditetsbehov dekkes ved innskudd fra kunder og innlån fra kredittinstitusjoner. Innskudd fra kunder utgjør 4,4 milliarder kroner ved utgangen av fjerde kvartal og er redusert med 156 millioner kroner i løpet av de siste 12 måneder. Ved utgangen av fjerde kvartal var innskuddsdekningen på 131 prosent (147).

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 1,0 milliarder kroner og rentepapirer med fast avkastning og rentefond på til sammen 1,1 milliarder kroner. LCR er 286 prosent pr 31.12.2023. 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.

Selskapets likviditetsbuffer er betryggende både sett opp imot selskapets strategier, og myndighetenes kvantitative og kvalitative krav.

Ren kjernekapitaldekning var på 19,9 prosent og kapitaldekningen på 23,7 prosent per 31.12.2023. Selskapets soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med forventet vekst, salget av portefølje planlagt i 2024 og den samlede kapitalsituasjonen i Eika Gruppen.

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 gjennom flere år hatt et samarbeid med Danica Pensjon knyttet til Eika Innskuddspensjon. Danica ble solgt til Storebrand og Eika Kapitalforvaltning har inngått en ny samarbeidsavtale med Storebrand. I løpet av 2023 ble alle kunder av Eika Innskuddspensjon overført til Storebrand.

Selskapet har opplevd en netto tegning av fond i 2023. Ved utgangen av fjerde kvartal hadde selskapet 190 282 spareavtaler, som er en netto økning på 2 prosent gjennom året. 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. Selskapet tilbyr Egen Pensjonskonto (EPK) som selvvalgt leverandør og har store forventninger til vekst i antall kontoer og volum fra dette området de kommende årene.

Portefølje til forvaltning utgjorde ved utgangen av året 70 milliarder kroner (61). Økningen siste 12 måneder var på 15,9 prosent. Økningen er en kombinasjon av nettotegning, markedsoppgang og økt volum under aktiv forvaltning.

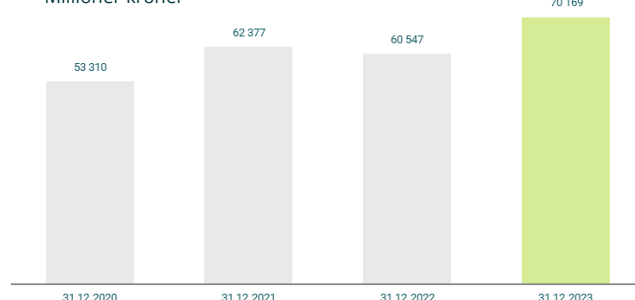
Selskapet leverte et resultat før skatt på 89 millioner kroner (82).

Resultatveksten skyldes en kombinasjon av nettotegning og markedsoppgang.

Resultat og nøkkeltall – Eika Kapitalforvaltning:

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Driftsinntekter	283 849	243 303
Driftskostnader	203 378	165 376
Driftsresultat	80 471	77 927
Netto finansposter	8 487	4 215
Resultat før skatt	88 958	82 142
Portefølje til forvaltning i mill.kr.	70 169	60 547
Antall spareavtaler	190 282	178 729
Egenkapitalavkastning	80,7 %	71,7 %
Kapitaldekning	11,0 %	12,0 %

Porteføljer til forvaltning
Millioner kroner



Aksjemarkedene gav en meget god avkastning gjennom 2023, og aksjefond forvaltet av Eika Kapitalforvaltning leverte en avkastning til investorene på mellom 14,3 prosent og 24,2 prosent i fjor. Det internasjonale fondet Eika Global var det fondet som steg mest i perioden. Verdistigningen på amerikanske børser kombinert med en svak krone bidro til den gode avkastningen til fondet. Den brede aksjeindeksen S&P500 steg med hele 26 prosent gjennom året, noe som var mer enn det dobbelte av det Oslo Børs fondsindeks leverte med sine 11,2 prosent.

Selskapets kombinasjonsfond Eika Balansert, steg med 9,8 prosent i samme periode. Dette fondet er investert i nordiske aksjer og rentepapirer. To av selskapets aksje- og kombinasjonsfond leverte avkastning som var høyere enn sine referanseindekser gjennom 2023, mens seks av fondene leverte lavere avkastning enn referanseindeksen i perioden.

Eika Kreditt var det rentefondet som gav høyest avkastning gjennom fjoråret med 11,4 prosent, mens Eika Kapitalforvaltnings tre pengemarkedsfond leverte en avkastning på mellom 4,6 prosent og 5,3 prosent. Eika Obligasjon leverte en avkastning på 4 prosent i 2023. Fondet investerer i mellomlange obligasjoner, det vil si rentepapirer med fastrente. Sentralbankenes signaler om at rentetoppen mest sannsynlig er passert senket fastrentene gjennom årets siste kvartal, og løftet dermed avkastningen. Alle av selskapets fire rentefond leverte en høyere avkastning enn sine respektive referanseindekser gjennom året.

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

	Fondets avkastning	Referanse- indeks	+/- i forhold til indeks
Eika Norden	19,62 %	20,69 %	-1,07 %
Eika Spar	18,46 %	21,88 %	-3,42 %
Eika Global	24,28 %	27,49 %	-3,21 %
Eika Alpha	19,81 %	9,89 %	9,91 %
Eika Egenkapitalbevis	14,98 %	17,20 %	-2,21 %
Eika Norge	14,28 %	11,19 %	3,09 %
Eika Aksjer	21,70 %	22,06 %	-0,37 %
Eika Pensjon	16,51 %	19,17 %	-2,66 %
Eika Balansert	9,78 %	12,78 %	-3,00 %
Eika Rente+	5,28 %	4,71 %	0,57 %
Eika Sparebank	5,04 %	4,71 %	0,32 %
Eika OMF	4,60 %	4,54 %	0,06 %
Eika Obligasjon	3,99 %	3,91 %	0,08 %
Eika Kreditt A	11,33 %	n.a.	n/a

Eiendomsmegling

Aktiv Eiendomsmegling er Norges fjerde største eiendomsmeglerkjede, etablert fra Mo I Rana 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 Aktivkontorene 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.

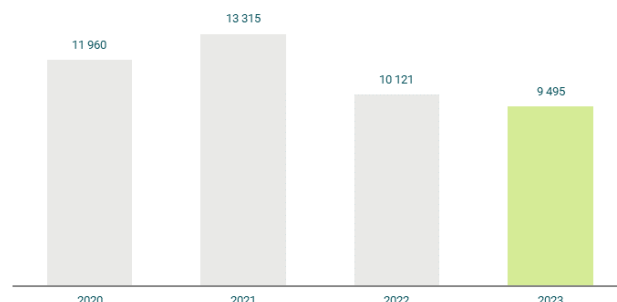
Resultat og nøkkeltall – Aktiv Eiendomsmegling:

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Driftsinntekter	65 501	62 928
Driftskostnader	64 355	60 872
Driftsresultat	1 146	2 056
Netto finansposter	402	219
Resultat før skatt	1 548	2 275
Antall kontorer og filialer	85	82
Antall formidlinger	9 495	10 121
Antall eiendomsoppgjør	4 762	4 424

Året 2023 ble preget av usikkerhet i markedet på grunn av økte boliglansrenter og usikkerhet i økonomien. Dette har medført stort fall i salget av prosjekterte boliger, samt redusert etterspørsel etter fritidsboliger. Omsetningen av brukte boliger holder seg forholdsvis stabilt, men prisene har falt noe mer enn normalt og omsetningshastigheten har gått ned sammenlignet med foregående år. Summen av dette har medført noe redusert salg. Aktiv har vekst i antall franchisetakere og forventer at dette vil gi økt omsetning i tiden som kommer. Totalt for året hadde Aktiv-kjeden 9.495 formidlinger (10.121).

Boligformidlinger

Antall



Eierstyring og selskapsledelse

Eika Gruppens prinsipper for eierstyring og selskapsledelse bygger på norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (NUES). Konsernets redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse finnes som eget kapittel i årsrapporten.

Styreansvarsforsikring

Eika Gruppen AS har tegnet styreansvarsforsikring for konsernets selskaper. Forsikringen dekker styrets, daglig leders og øvrige ansatte med selvstendig ledelsesansvars rettslige ansvar for formueskade innenfor fastsatte rammer.

Risiko, kapitalmål, 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 risikopolis og prinsipper for styring av risiko og kapital. Risikopolis fastsetter overordnet ramme for konsernets virksomhet. De ulike virksomhetsområdene er eksponert for ulike risikoer og det legges stor vekt på å ha løpende styring og kontroll i alle deler av virksomheten. Risikopolis på tvers av risikoklasser operasjonaliseres gjennom fastsettelse av risikopolis og rammer, samt delegering av ansvar og fullmakt. Rutiner og instruksjoner er etablert for å sikre at de enkelte datterselskapene og konsernet samlet håndterer risiko på en tilfredsstillende måte. Årlig utarbeides det framoverskuende kapitalbehovsvurderinger i samsvar med regulatoriske krav (ICAAP/ORSA). Eika Gruppen har en uavhengig internrevisjonsfunksjon som er utkontraktert til PwC. Internkontroll er regulert i sentrale styringsdokumenter og er i hovedsak definert som et linjeansvar.

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.

Konsernet er eksponert for kredittrisiko gjennom utlån til kunder i form av salgspantlån, leasing, usikrede smålån samt kredittkort. Videre er konsernet eksponert for motpartsrisiko knyttet til fordringer på reassurandører og forsikringskunder. Konsernet er også eksponert for risiko knyttet til innskudd i banker, plasseringer i obligasjoner og øvrige fordringer.

Konsernets forsikringsrisiko er knyttet til virksomheten innen skade- og helseforsikring og hvorvidt forsikringspremier og reserver er tilstrekkelige til å dekke forpliktelsene overfor forsikringstagerne. For å redusere risikoen kjøper forsikringsvirksomheten reassuranse. Reassuranseprogrammet fastsettes med bakgrunn i forretningsmål og risikoappetitt.

Markedsrisiko i konsernet relaterer seg i hovedsak til plassering av overskuddslikviditet i finansielle instrumenter og til ulik rentebinding for inn- og utlån. I tillegg er konsernet eksponert for renterisiko relatert til de forsikringsmessige forpliktelsene.

Likviditetsrisiko er risikoen for at konsernet ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av kostbar refinansiering eller behov for realisering av eiendeler. Konsernets eksponering for likviditetsrisiko anses å være lav, og er i hovedsak knyttet til morselskapet og finansieringsvirksomheten.

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Klarhet i arbeidsdeling, roller og ansvar, effektive prosesser samt hensiktsmessig kontroll og lederoppfølging reduserer den operasjonelle risikoen. Konsernet har tegnet forsikringer og utarbeidet beredskapsplaner for å håndtere krisesituasjoner og sikre forretningskontinuitet. Klimarisiko er risikoen knyttet til konsekvensene av klimaendringer (fysisk risiko), samt den risikoen tiltakene for å begrense klimaendringene representerer (overgangsrisiko). Klimarisiko inkluderer også ansvarsrisiko der det oppstår erstatningskrav som kan knyttes til selskapets håndtering av klimarelaterte saker.

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 31. desember 2023 hadde Eika Gruppen en ren kjernekapitaldekning på 18,6 prosent, kjernekapitaldekning på 20,3 prosent og kapitaldekning på 22,5 prosent. Liquidity Coverage Ratio (LCR) var på 283,8 prosent, uvektet kjernekapitalandel (LR) på 15,2 prosent og NSFR 121,4 prosent.

Solvens II-regulering

Eika Forsikring AS er underlagt Solvens II-regulering og benytter standardmetoden ved beregning av tapspotensiale og kapitalkrav. Dekningsprosent SCR var per 31. desember 2023 på 200.

Tverrsektoriell soliditet

Eika Gruppen beregner konsernets samlede soliditet etter regelverket for tverrsektorielle grupper. Per 31. desember 2023 hadde konsernet en bufferkapitalratio på 155 prosent.

Organisasjon og arbeidsmiljø

Medarbeidere

Medarbeiderne er konsernets viktigste ressurs, de er hodet, hjertet og hendene til virksomheten. Eika Gruppen har som mål å være en attraktiv arbeidsgiver, som tiltrekker seg medarbeidere som har riktig holdning og kompetanse, gjennom spennende arbeidsoppgaver, lagspill og muligheter for faglig og personlig utvikling. Ved utgangen av 2023 hadde konsernet totalt 735,9 årsverk (671,8). Av disse var 21 midlertidige årsverk. Det ble ansatt 143 nye medarbeidere, hvorav 41 var midlertidige. Turnover var på 5,6 prosent. Gjennom året har flere medarbeidere gått over fra midlertidig til fast stilling, og flere har også endret stilling internt i konsernet.

Det legges stor vekt på å opprettholde en god bedriftskultur med psykologisk trygghet, åpenhet og rom for å prøve og feile. Ikke minst et godt grunnlag for læring og utvikling, noe som er avgjørende for at medarbeidere skal kunne utvikle sitt potensial i takt med Eika Gruppens kompetansebehov. Eika Gruppens verdigrunnlag er sentrert rundt "ett Eika", noe som betyr at vi sammen, på tvers av selskaper og avdelinger, skaper verdier for bankene, kundene og hverandre. Eika Gruppen jobber for å videreføre en VI-kultur med klare mål, riktig prioritering, synliggjøring av resultater og ved å ta i bruk teknologi som gir effekt.

Eika Gruppen ønsker å være mer enn bare en arbeidsplass og etterstreber å være "stedet å jobbe". Det tilrettelegges for at hver ny medarbeider skal føle seg som en del av Eika-laget fra første stund, både jobbmessig og sosialt. Onboardingen består blant annet av et introduksjonsmøte, e-læring, fadderordning og besøk hos lokalbank. I tillegg har det vært arrangert flere faglige og sosiale sammenkomster for å bidra til å styrke følelsen av "ett Eika" og for å bygge kompetanse, stolthet og tilhørighet.

Forebygging og trivsel

Som et viktig ledd i å være en attraktiv arbeidsgiver blant medarbeiderne gjennomføres det årlige medarbeiderundersøkelser for å måle og følge opp tilfredshet, forretning, kultur og kompetanse. Alle ledere får tilgang til en portal som inneholder resultater og tips til videre oppfølging. I tillegg brukes resultatene som grunnlag og input i flere prosesser som omhandler menneskene i Eika, herunder årlig risikovurdering på helse-, miljø- og sikkerhet.

Resultatet fra årets undersøkelse viser at de ansattes arbeidsglede er høy med en skår på 78, der leverandøren av undersøkelsen anser skår over 74 som høy. Svarprosenten var 88 prosent og resultatene

er 3 prosentpoeng høyere enn bransjen og 4 prosentpoeng mer enn samlet arbeidsliv i Norge.¹

Både overordnet ledelse og nærmeste leder får høy skår. Samarbeidet i Eika Gruppen oppleves som meget godt, og medarbeidere respekterer og stoler på hverandre. Basert på skåren opplever medarbeidere at det er like muligheter for alle - uavhengig av kjønn, alder, etnisitet, seksuell legning, religiøs tilhørighet, fysiske utfordringer e.l. Medarbeiderne føler seg verdsatt, trygge og i stand til å kunne dele synspunkter og meninger.

Eika Gruppen er opptatt av et godt lagspill mellom ledelse og medarbeidere og har flere møtepunkter for å ivareta dette i praksis. Alle medarbeidere inviteres til jevnlig statusmøter der opptak gjøres tilgjengelig i etterkant. Intranett og Teams benyttes som informasjonskanaler hvor det er mulighet for toveis kommunikasjon. Det er opprettet flere fora med deltakere fra ledelsen og ansattrepresentanter for å sikre god dialog og et godt samarbeid.

Medarbeidernes rettigheter anses som godt ivaretatt av norsk lov og tariffavtaler, og Eika Gruppen jobber for å tilrettelegge for et godt fysisk og psykososialt arbeidsmiljø.

I Eika Gruppen jobbes det aktivt for å tilrettelegge for lavt sykefravær gjennom god dialog mellom leder og medarbeider. HR og/eller Bedriftshelsetjenesten bistår med rådgivning og oppfølging. Måloppnåelse knyttet til sykefravær følges jevnlig opp av ledelsen, styret og i AMU. I 2023 utgjorde samlet sykefravær 4,3 prosent, som er tilnærmet uendret fra året før. Det har ikke forekommet alvorlige arbeidsuhell eller ulykker som har resultert i personskader eller større materielle saker.

Eika Gruppen har avtale med en landsdekkende leverandør av bedriftshelsetjenester som bistår i arbeidet med å skape sunne og trygge arbeidsforhold. Alle medarbeidere fikk tilbud om helsekontroll og influensavaksine i 2023, og medarbeiderne har også tilbud via helseforsikring.

Eika Gruppen har et bedriftsidrettslag, Eika BIL, og et kulturlag, Eika Pustepause, som tilbyr et bredt spekter av aktiviteter som inspirerer til fysisk aktivitet og kulturelle opplevelser til alle medarbeidere.

I Eika Gruppen jobbes det for en bedriftskultur preget av åpenhet og tillit med lav terskel for å si ifra om kritikkverdige forhold, og rutiner for varsling er lett tilgjengelige for både egne medarbeidere og eksternt innleide. Det oppfordres til at saker søkes løst på laveste nivå. Ved behov for rådgivning knyttet til organisasjonens retningslinjer og praksis for ansvarlig forretningsatferd er juridisk direktør og HR tilgjengelig for dette.

Mangfold og likestilling

For å lykkes med å være en attraktiv arbeidsgiver og for å sikre strategisk utvikling innen forretning, kultur og kompetanse er vi avhengig av et mangfold av mennesker som har ulike ståsteder, tanker og perspektiver. I Eika Gruppen skal det være rom for å være seg selv og hvor inkludering, utvikling og feiring av hverandre skjer uavhengig av kjønn, alder, funksjonsvariasjon, etnisitet, graviditet, seksuell orientering, kjønnsidentitet, kjønnsuttrykk, religion og livssyn, kulturell og sosial bakgrunn.

Høsten 2023 ble det opprettet en prosjektgruppe som har igangsatt et mangfolds- og inkludering arbeid. Prosjektet skal levere på å utvikle og forankre en handlingsplan som beskriver tiltak og initiativer som vil fremme mangfold og inkludering, herunder identifisere eventuelle barrierer og utfordringer. Prosjektet vil identifisere behovet for eksterne samarbeidspartnere, organisasjoner eller eksperter som kan tilføre ekstra kompetanse eller ressurser, samt øke bevisstheten og kunnskapen om mangfold og inkludering blant ledere og medarbeidere. Ikke minst bidra til å skape en arbeidskultur som legger til rette for mangfold i praksis. Prosjektets leveranser forankres hos øverste ledelse før overføring til linjen.

Planer fremover inkluderer å inngå en avtale med en ekstern leverandør for å kartlegge mangfold og opplevd inkludering i Eika Gruppen via en spørreundersøkelse. Resultater fra denne vil brukes som input i det videre arbeidet.

Eika Gruppen har som langsiktig mål å øke mangfoldet, hvorav likestilling mellom kjønnene, i henhold til FNs bærekraftsmål nr. 5, står sentralt. Det innebærer å tilrettelegge for at medarbeiderne, uavhengig av blant annet kjønn, alder, funksjonsgrad og etnisitet, skal ha like muligheter til jobbutvikling og karriere, og at det er nulltoleranse for enhver form for diskriminering. Det er ikke varslet om tilfeller av diskriminering i 2023.

Eika Gruppen har et partnerskap med ODA-nettverk og signert «Kvinner i Finans Charter». Formålet er å bevisstgjøre verdien av mangfold og inspirere kvinner til å påta seg lederstillinger og økt ansvar.

Rapportering i tråd med aktivitets- og redegjørelsesplikt er publisert på Eika Gruppens nettsider, her finnes også utdypende fakta om organisasjon og medarbeidere.

Kompetanseutvikling

Eika Gruppen jobber kontinuerlig for å ha et mangfold i kompetanse, tilrettelegge for faglig og personlig utvikling, samt fremme prosesser som bidrar til intern mobilitet og karriereutvikling. Dette anses som et viktig ledd i å kunne møte fremtidens kompetansebehov, og fokus på integrering av læring og kompetanseheving i en travel arbeidshverdag har økt.

I tråd med verdier og ledeprinsipper oppfordres alle medarbeidere til å ta ansvar for egen utvikling og søke ny kunnskap. Gjennom Eika Skolen tilbys kurs og opplæring, blant annet i forbindelse med onboarding, selvledelse og stressmestring. Det eksisterer tilbud om sponset videre- og etterutdanning og mulighet for lønnet permisjon i forbindelse med deltakelse på kurs og undervisning. Samtidig er det en bevissthet rundt at hovedtyngden av kompetanseutviklingen skjer gjennom læring og erfaring i den daglige jobben.

Ledersamlinger har blitt etablert som en arena for å skape felles ståsted og helhetsspektiv, og få ulike perspektiver på utfordringer og muligheter i lederrollen. Målet er å utvikle og bygge videre på en kompetent, inkluderende og robust ledelse. Samlingene er en populær arena hvor kompetanseheving skjer gjennom deling av kunnskap og erfaring. Gjennom åtte digitale og fysiske ledersamlinger i 2023 var blant annet temaene endringsledelse, mangfold, inkludering, tilhørighet, psykisk helse og kunstig intelligens.

¹ ELx Finansielle tjenester, GELx Norge

I 2022 ble lederutviklingsprogrammet, Eika Lederskole, opprettet. Hensikten er å sikre trygge og gode ledere, og gi nye ledere en god onboarding. Tilbudet gis til nye og eksisterende personalledere, fagledere og potensielle ledere. Totalt har 74 personer fullført, og av disse 26 i løpet av 2023.

I 2023 ble det lansert et mentorprogram i samarbeid med AFF. Første kull hadde første samling i mars 2023 og avslutter programmet i februar 2024. Mentorprogrammet er en læringsallianse som har fokus på å fremme personlig og profesjonell utvikling gjennom utveksling av kompetanse, ekspertise, verdier, perspektiver og holdninger. Dette er et ledd i Eika Gruppens satsning på leder- og medarbeiderutvikling. Programmet har som mål å gi opplæring og etablere en pool av mentorer i Eika Gruppen, samt tilby en solid og verdifull læringsplattform for menteene. Første kull bestod av 20 ledere, hvorav 10 mentorer og 10 menteer.

EikaCon, en årlig konferanse siden 2017, har vokst til en stor arena for inspirasjon og kompetanseutvikling hovedsakelig innen teknologi. I 2023 deltok 113 medarbeidere.

Kartleggingsverktøy benyttes for å identifisere behov for nåværende og fremtidig kompetanse, for evaluering av prestasjon og utvikling, samt for etablering av nye mål. Kartleggingsverktøy er tilgjengelig for alle i konsernet, og forslag til agenda for samtaler er tilgjengelig for alle ledere. Det er et pågående arbeide med å systematisere kompetanseutviklingen ytterligere.

Etisk adferd

Eika Gruppen er avhengig av å ha godt omdømme. For hver enkelt medarbeider hviler det derfor et stort ansvar med hensyn til etisk forankret fremferd overfor leverandører, kunder, aksjonærer og kollegaer. Dette er nedfelt i konsernets etiske retningslinjer, som gjøres kjent for alle medarbeidere blant annet gjennom å være obligatorisk del av onboardingprogrammet.

Likebehandling av leverandører og krav til deres etiske standard er nedfelt i konsernets anskaffelsesrutiner. Eika Gruppen sørger videre for at de til enhver tid gjeldende instruksjer og retningslinjer for GDPR og personvern er tilgjengelig for alle medarbeidere.

Se <https://www.eika.no/eika-alliansen/arsrapporter> under punkt andre rapporter for ytterligere redegjørelse.

Hendelser etter balansedagen

Eika Alliansen har i fjerde kvartal besluttet å inngå et samarbeid med SpareBank1 Alliansen knyttet til alliansenes respektive kredittvirksomheter. Dette innebærer en virksomhetsoverdragelse av kredittkort- og forbrukslånsporteføljene i Eika Kredittbank til SpareBank1 Kreditt. Eierbankene i Eika Alliansen vil samtidig bli eiere i Sparebanken Kreditt (dynamisk eierskap). Salget gjennomføres til P/B lik 1, hvilket forventes å gi en nøytral regnskapsmessig effekt. Transaksjonen planlegges gjennomført i andre kvartal 2024, og avhenger av respektive tilsynsmyndigheters godkjenning.

Den 12. desember 2023 signerte Eika Gruppen AS, Sparebank1 Gruppen AS og DNB ASA en intensjonsavtale om en sammenslåing av Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring AS. Endelig transaksjonsavtale ble signert av partene den 19. januar 2024. Transaksjonen vil bestå i at de tre eierne overfører sine aksjer i

Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS til et felleseid selskap som vil hete Fremtind Holding AS. DNB kjøper et antall aksjer i Fremtind Holding AS fra Eika Gruppen AS og de to forsikringselskapene fusjoneres deretter. Eika Gruppen AS vil etter transaksjonene er gjennomført eie 20,1 prosent av Fremtind Holding AS. Transaksjonen avhenger av respektive tilsynsmyndigheters godkjenning. Regnskapsmessig gevinst i forbindelse med transaksjonen er estimert til om lag 6 milliarder kroner i konsernregnskapet i 2024. Størrelsen på den estimerte gevinsten vil kunne påvirkes av endringer i forutsetninger i de foretatte verdsettelse frem til transaksjonstidspunktet.

Utbytte og disponeringer

Styret foreslår at det deles ut et utbytte på 334 millioner kroner, tilsvarende 13,50 kroner per aksje med antall aksjer per 31. desember 2023. Etter forventet emisjon i 2024 før utdeling av utbytte vil utbytte være 13,00 kroner per aksje. Utbyttet gir en utdeling til aksjonærene på 95,0 prosent av konsernets resultat etter skatt.

Eika Gruppen har som økonomisk målsetting å gi aksjonærene en god, stabil og konkurransedyktig avkastning i form av utbytte og verdiøkning på aksjene. Det langsiktige målet er at utbytte til aksjonærene skal være over 75 prosent av konsernets overskudd, gitt tilfredsstillende soliditet.

Eika Gruppen AS fikk et resultat etter skatt på 351,5 millioner kroner i 2023.

Disponering av årets resultat:

Forslag til disponering av årets resultat	2023	2022
Foreslått utbytte	333 788	506 863
Utdelt til fondsobligasjonseiere	12 061	6 255
Overført til annen egenkapital	5 632	8 795
Sum disponeringer	351 481	521 913

Utsiktene fremover

Norsk økonomi var i 2023 preget av store forskjeller i næringsutvikling, med i sum beskjeden BNP-vekst for Fastlands-Norge, svakt stigende arbeidsledighet og vedvarende høy inflasjon som resultat av sterk kostnadsvekst i næringslivet.

Utsiktene for norsk økonomi for 2024 er fortsatt blandete, med en ventet moderat økning i arbeidsledigheten og en økning i antall konkurser. Dersom de globale aksjemarkedene holder seg oppe samtidig som energiprisene forblir nær dagens nivåer, vil imidlertid staten ha sterke nok finanser til å kunne avhjelpe uønsket etterspørselsvikt i arbeidsmarkedet. Med utsikter til rentekutt i år ventes det en moderat konjunkturoppsving mot slutten av året som vil forsterke seg inn i 2025.

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 kunde forventninger i stadig endring krever kontinuerlig utvikling for å bevare og styrke konkurransekraft – og slik oppfylle samfunnsrollen også i fremtiden.

Takk for formidabel innsats i året som har gått!

Vi legger bak oss et innholdsrikt år i Eika. Konsernet har levert et konkurransedyktig finansielt resultat i et mer krevende marked.

Samtidig fortsetter Eika-bankene å levere bra, med jevnt over god vekst og sterke resultater.

Alliansetilfredsheten i Eika er høy. Blant mange gode leveranser vil styret i år trekke frem svært positive tilbakemeldinger fra bankkundene på vår felles mobilbank, og tilsvarende positive tilbakemeldinger fra bankenes ansatte på sentrale rådgiverløsninger slik som kredittportalen. Flere eksempler kunne vært trukket frem. Vår samlede utviklingskraft hviler på en solid og robust kjernedrift i Eika Gruppen som muliggjør nye og offensive felles satsinger.

Videre har flere av konsernets medarbeidere vært avgjørende bidragsyttere til at alle Eika-bankene nå er over på Tietoevrys kjernebankløsninger, og til at Eika gjennom året har lykket med å etablere fremtidsrettede, attraktive samarbeid om forsikring og om usikret kreditt. Dette vil styrke Eika som markedets beste alternativ for selvstendige banker også i fremtiden.

Styret vil rette en stor takk til konsernets ansatte for det dere sammen har levert i 2023. Styret ser frem til fortsatt godt samspill med lagspillere i Eika Gruppen i tiden som kommer, og ønsker videre også å rette en takk til ansatte i lokalbankene og øvrige samarbeidspartnere for godt samarbeid i året som har gått.

Oslo, 21. mars 2024
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 Flakerud

Steinar Simonsen
Konsernsjef

Innhold årsregnskap

Resultatregnskap	59	Note 29 Varige driftsmidler, eiendom og immaterielle eiendeler	95
Balanse	60	Note 30 Andre eiendeler	96
Endringer i egenkapitalen	61	Note 31 Innlån fra kredittinstitusjoner	96
Kontantstrømoppstilling	62	Note 32 Innskudd fra kunder	97
Noter til regnskapet		Note 33 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner	97
Note 1 Generell informasjon	63	Note 34 Forsikringstekniske avsetninger	98
Note 2 Regnskapsprinsipper mv.	63	Note 35 Annen gjeld	98
Note 3 Virksomhet holdt for salg og hendelser etter balansedagen	68	Note 36 Avsetninger	99
Note 4 Kritiske estimer	69	Note 37 Godtgjørelse til ledende ansatte, styrende organer, revisor mv.	99
Note 5 Segmenter	71	Note 38 Nærstående parter	101
Note 6 Kapitaldekning og soliditet	71	Note 39 Garantistillelser	101
Note 7 Finansiell risiko	73	Note 40 Aksjekapital og aksjonærer	102
Note 8 Kreditt- og motpartsrisiko	74		
8.1 Utlån til kunder	74		
8.2 Reassurandører og forsikringskunder	79		
8.3 Innskudd i banker	79		
8.4 Plassering i verdipapirer	79		
Note 9 Likviditetsrisiko	80		
Note 10 Forsikringsrisiko	81		
Note 11 Markedsrisiko	82		
Note 12 Renteinntekter og rentekostnader	83		
Note 13 Premieinntekter og erstatningskostnader	84		
Note 14 Provisjonsinntekter og provisjonskostnader	84		
Note 15 Netto gevinster på finansielle instrumenter	85		
Note 16 Andre inntekter	85		
Note 17 Lønn og andre personalkostnader	85		
Note 18 Pensjoner	86		
Note 19 Andre driftskostnader	86		
Note 20 Skatt	87		
Note 21 Klassifisering av finansielle instrumenter	88		
Note 22 Finansielle instrumenter til virkelig verdi	90		
Note 23 Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost	91		
Note 24 Fordringer på og utlån til kredittinstitusjoner	91		
Note 25 Rentebærende verdipapirer	92		
Note 26 Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	92		
Note 27 Eierinteresser i konsernselskap	93		
Note 28 Leieavtaler	94		

Resultatregnskap

Morselskap			Konsern		
2022	2023	Beløp i tusen kroner	Noter	2023	2022
12 502	20 747	Renteinntekter og lignende inntekter målt etter effektiv rentes metode	Note 12	151 792	90 030
-		Renteinntekter på finansielle instrumenter målt til virkelig verdi	Note 12	182 964	97 095
13 583	16 732	Rentekostnader og lignende kostnader	Note 12	131 763	48 711
(1 081)	4 015	Netto renteinntekter		202 993	138 414
-	-	Netto premieinntekter forsikring	Note 13	3 647 772	3 287 741
-	-	Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester	Note 14	556 138	492 592
1 008	1 331	Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader	Note 14	793 980	740 100
2 344	5 963	Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		22 789	22 132
692 000	457 847	Inntekter av eierinteresser i konsernselskap		-	-
4 275	733	Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter og valuta	Note 15	71 131	-82 250
555 954	627 411	Andre inntekter	Note 16	593 245	536 545
1 252 484	1 094 639	Netto driftsinntekter		4 300 089	3 655 074
-	-	Netto erstatningskostnader	Note 13	2 663 250	1 923 755
414 302	474 114	Lønn og andre personalkostnader	Note 17,18, 37	772 236	686 702
144 321	158 179	Andre driftskostnader	Note 19	346 197	282 935
25 665	26 511	Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler	Note 28,29	42 216	37 571
584 288	658 804	Sum driftskostnader		1 160 649	1 007 208
668 196	435 834	Resultat før tap og nedskrivninger		476 190	724 112
-	(200)	Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 8	7 580	1 782
668 196	436 034	Resultat før skatt		468 610	722 329
146 283	84 554	Skattekostnad	Note 20	108 188	190 400
521 913	351 481	Årets resultat fra videreført virksomhet		360 423	531 929
-	-	Årets resultat fra virksomhet holdt for salg	Note 3	3 685	(2 704)
521 913	351 481	Totalresultat		364 108	529 225
20,86	13,73	Resultat per aksje i kr		14,24	21,15

Balanse

Morselskap				Konsern	
31.12.2022	31.12.2023	Beløp i tusen kroner	Noter	31.12.2023	31.12.2022
210 036	215 254	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 23,24	1 520 710	1 838 487
-	-	Utlån til og fordringer på kunder	Note 8,23	1 273 996	3 027 024
140 624	141 088	Rentebærende verdipapirer	Note 8,22,25	4 405 514	4 374 038
146 298	154 666	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 22,26	988 982	975 306
1 147 809	1 147 809	Eierinteresser i konsernselskap	Note 27	-	-
-	-	Eiendeler holdt for salg	Note 3	2 045 382	-
751	751	Immaterielle eiendeler	Note 29	15 406	23 997
103 936	80 817	Leierettigheter	Note 28	95 055	125 512
9 429	11 286	Varige driftsmidler	Note 29	11 556	9 813
-	-	Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske avsetninger	Note 34	406 073	379 743
-	-	Fordringer på forsikringstakere og reassurandører		1 754 286	1 631 054
914 165	728 223	Andre eiendeler	Note 23,30	523 232	511 278
2 673 048	2 479 894	Sum eiendeler		13 040 190	12 896 252
56 629	107 905	Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 23,31	107 905	56 629
-	-	Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 23,32	4 377 677	4 533 882
151 182	151 691	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 23,33	151 691	151 182
-	-	Forsikringstekniske avsetninger	Note 34	4 034 207	3 599 177
-	-	Gjeld klassifisert som holdt for salg	Note 3	38 380	-
152 054	130 433	Annen gjeld	Note 23,35	1 077 207	1 058 502
105 917	83 143	Leieforpliktelser	Note 28	97 592	128 263
170 893	128 303	Avsetninger	Note 8,18,20,23,36	177 218	245 312
125 386	134 875	Ansvarlig lånekapital	Note 23,33	385 797	375 972
762 061	736 350	Sum gjeld		10 447 673	10 148 919
24 725	24 725	Aksjekapital	Note 40	24 725	24 725
889 814	889 814	Overkurs		889 814	889 814
100 000	100 000	Fondsobligasjonskapital	Note 33	100 000	100 000
234 219	234 219	Annen innskutt egenkapital		234 219	234 219
1 248 758	1 248 758	Sum innskutt egenkapital		1 248 758	1 248 758
662 229	494 786	Opptjent egenkapital		1 343 759	1 498 575
1 910 987	1 743 544	Sum egenkapital		2 592 517	2 747 333
2 673 048	2 479 894	Sum gjeld og egenkapital		13 040 190	12 896 252

Oslo, 21. mars 2024
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

Steinar Simonsen
Konsernsjef

(dette dokumentet er signert elektronisk)

Endringer i egenkapitalen

Konsern						
Beløp i tusen kroner	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
Årets resultat	-	-	-	-	529 225	529 225
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	(618 125)	(618 125)
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(6 255)	(6 255)
Egenkapital 31.12.2022	24 725	889 814	100 000	234 219	1 498 575	2 747 332
Årets resultat	-	-	-	-	364 108	364 108
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	(506 863)	(506 863)
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(12 061)	(12 061)
Egenkapital 31.12.2023	24 725	889 814	100 000	234 219	1 343 759	2 592 516

Morselskap						
Beløp i tusen kroner	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
Årets resultat	-	-	-	-	521 913	521 913
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	(618 125)	(618 125)
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(6 255)	(6 255)
Egenkapital 31.12.2022	24 725	889 814	100 000	234 219	662 229	1 910 987
Årets resultat	-	-	-	-	351 481	351 481
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	(506 863)	(506 863)
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(12 061)	(12 061)
Egenkapital 31.12.2023	24 725	889 814	100 000	234 219	494 786	1 743 544

Eika Forsikrings avsetninger til naturskadefond og garantiordningen klassifisert som annen egenkapital. Per 31. desember 2023 utgjør dette 250,1 millioner kroner av konsernets annen egenkapital.

Kontantstrømoppstilling

	Morselskap		Konsern	
Beløp i tusen kroner	2023	2022	2023	2022
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter				
Netto inn-/utbetaling av utlån til kunder	-	-	(284 059)	(278 571)
Renteinnbetalinger fra utlån til kunder	-	-	365 963	333 235
Netto inn-/utbetaling på innskudd fra kunder	-	-	(156 205)	88 496
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-	-	(136 444)	(56 932)
Innbetalt fra forsikringskunder	-	-	3 872 259	3 505 224
Utbetalte erstatninger til forsikringskunder	-	-	(2 288 083)	(1 857 615)
Netto kontantstrøm reassurandører	-	-	11 147	(39 626)
Innbetalinger fra salg annen virksomhet	548 254	503 841	1 008 427	916 635
Netto inn/utbetaling på innskudd fra kredittinstitusjoner	-	-	-	(32 693)
Renteinnbetalinger fra fordringer på kredittinstitusjoner	8 154	3 354	58 645	23 353
Netto innbetaling/utbetaling ved kortsiktige plasseringer investeringer i verdipapirer	-	-	59 625	165 844
Renteinnbetalinger fra investeringer i sertifikater og obligasjoner	11 122	7 432	182 964	111 788
Netto utbetaling til drift	(649 463)	(623 325)	(2 313 589)	(2 185 082)
Betalt skatt	(131 439)	(179 890)	(176 468)	(214 234)
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	(213 371)	(288 588)	204 182	479 822
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter				
Kjøp/salg av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	(2 723)	(208)	(26 205)	(13 974)
Netto kjøp/salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	(1 307)	175 779	(7 199)	165 161
Innbetaling av utbytte fra langsiktige investeringer	175	124	175	7 199
Innbetaling av utbytte fra langsiktige investeringer i datterselskap	692 000	856 300	-	-
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	688 145	1 031 995	(33 229)	158 386
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter				
Netto innbetalinger/utbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	56 276	(150 042)	56 276	(150 042)
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-	(2 005)	-	(2 039)
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	(6 522)	(2 821)	(6 522)	(2 821)
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	10 000	-	10 000	-
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	(7 854)	(5 376)	(26 553)	(18 190)
Renteutbetalinger på fondsobligasjoner	(10 069)	(6 075)	(10 069)	(6 075)
Utbetaling av utbytte	(506 863)	(618 126)	(506 863)	(618 126)
Netto kontantstrøm fra finansielle aktiviteter	(465 031)	(784 444)	(483 731)	(797 293)
Netto endring bankinnskudd, kontanter og lignende	9 742	(41 036)	(312 778)	(159 086)
Bankinnskudd og lignende 1.januar	53 793	94 829	1 833 487	1 992 573
Bankinnskudd, kontanter og lignende ved periodens utgang	63 535	53 793	1 520 709	1 833 487

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet for samlet virksomhet inkludert virksomhet holdt for salg.

Noter til regnskapet

Note 1 – Generell informasjon

Eika Gruppen er en del av Eika Alliansen som omfatter konsernet Eika Gruppen, kredittforetak 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

Innhold

1. Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet
2. Endringer i regnskapsprinsipper og klassifiseringer
3. Konsolidering
4. Utenlandsk valuta
5. Segmentinformasjon
6. Inntektsføring
7. Erstatningskostnader
8. Driftskostnader
9. Finansielle instrumenter
10. Immaterielle eiendeler
11. Leieavtaler
12. Varig driftsmidler
13. Forsikringstekniske avsetninger i skadeforsikring
14. Pensjoner
15. Skatter
16. Kontantstrømoppstilling
17. Utbytte
18. Egenkapital
19. Hendelser etter balansedagen
20. Holdt for salg
21. Klientmidler

1. 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.

I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte og

konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

Nye regnskapsstandarter

Det er ikke tatt i bruk nye regnskapsstandarter 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.

2. Endringer i regnskapsprinsipper og klassifiseringer

Konsernet har som hovedregel at dersom nye regnskapsprinsipper tas i bruk eller poster i regnskapet klassifiseres på annen måte omarbeides fjorårstallene for å gjøre regnskapene sammenlignbare.

3. Konsolidering

Konsernregnskapet omfatter morselskapet Eika Gruppen AS og datterselskaper som spesifisert i note 27.

Datterselskap er selskap der Eika Gruppen AS har eierandel på 50 prosent eller høyere. Datterselskapene blir konsolidert fra det tidspunkt kontroll er overført til konsernet og blir utelatt fra konsolideringen når kontroll opphører. Ved kjøp av datterselskaper elimineres kostprisen på aksjene i morselskapet mot egenkapitalen i datterselskapet på kjøpstidspunktet. Forskjellen mellom kostpris og netto bokført verdi av eiendeler i datterselskapet tillegges de eiendeler merverdien knytter seg til innenfor markedsverdien av disse eiendelene. Den del av kostprisen som ikke kan henføres til spesifikke eiendeler føres opp i konsernets balanse som goodwill. Goodwill avskrives ikke, men er gjenstand for en nedskrivningstest. Dersom anskaffelseskost er lavere enn verdien av identifiserte eiendeler og forpliktelser, resultatføres differansen på transaksjonstidspunktet.

Alle vesentlige transaksjoner som interne gevinster og tap, renter, konsernbidrag, kundefordringer, leverandørgjeld og lignende mellom selskapene i konsernet er eliminert i konsernregnskapet.

4. Utenlandsk valuta

Konsernets presentasjonsvaluta er norske kroner. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs omregnes til norske kroner på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig omregnes til valutakursen på balansetidspunktet. Valutakursendringer er regnskapsført over resultatregnskapet og presenteres under «Netto gevinster på finansielle instrumenter» i resultatregnskapet.

5. Segmentinformasjon

Konsernets interne styrings- og rapporteringsstruktur er lagt til grunn for segmentrapporteringen. I rapporteringen er det delt inn i virksomhetsområdene fellestjenester, drift og utvikling, forsikring, finansiering, sparing og plassering og eiendomsmegling.

Virksomhetsområdet fellestjenester, drift og utvikling omfatter Grunnpakke-drift, Handlingsplan prosjekter, Løpende drift og forvaltning samt andre IT-tjenester og administrative tjenester. Alliansens samarbeidsavtale om bankdrift dekker Grunnpakke-drift, Handlingsplan prosjekter samt Løpende drift og forvaltning. Grunnpakke-drift, salg av prosjekttimer og andre tjenester føres over resultatet, mens innkjøp til løpende drift og forvaltning samt handlingsplanprosjekter føres over balansen som utlegg på vegne av bankene. Utfakturerings skjer kvartalsvis.

6. Inntektsføring

Renteinntekter og lignende inntekter

Renteinntekter fra kunder resultatføres løpende basert på effektiv rentes metode. Leasing behandles regnskapsmessig som utlån. Kontrakter avskrives over leieperioden til forventet restverdi. Rentedelen av leien føres som renteinntekt, mens avdragsdelen reduserer utlånet. Gevinst ved salg av leasingeiendeler inngår i leiefinansieringsinntekter.

Inntekter skadeforsikring

Forsikringspremiene inntektsføres lineært over deknings-perioden. Opptjent bruttopremie beregnes som forfalt bruttopremie justert for endring i avsetning for ikke opptjent bruttopremie. Forfalt bruttopremie omfatter all premie for alle forsikringsavtaler som er påbegynt i løpet av regnskapsperioden. Gjenforsikringsandelen av opptjente bruttopremier omfatter reassurandørenes andel av forfalt bruttopremie justert for endring i gjenforsikringsandel av avsetningen for ikke opptjent bruttopremie.

Provisjoner fra reassurandører er provisjonsinntekter for avgitt gjenforsikring i forbindelse med kvotereassuranse. Inntektene opptjenes på grunnlag av avgitt forfalt premie og inntektsføres i henhold til opptjent premie. Den andelen som henfører seg til uopptjent premie er oppført som gjeld i balansen.

Provisjonsinntekter

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

Forsikringsvirksomheten mottar provisjoner fra reassurandører for avgitt gjenforsikring. Inntektene opptjenes på grunnlag av avgitt forfalt premie og inntektsføres i henhold til opptjent premie. Den andelen som henfører seg til uopptjent premie er oppført som gjeld i balansen.

Provisjon til distributører

Det utbetales provisjon til distributører for salg og formidling av konsernets produkter. Provisjonen kostnadsføres etter hvert som den påløper. Opptjent, ikke utbetalt provisjon periodiseres og føres som gjeld i balansen. Provisjonen påløper dels på salgs- og distribusjons-tidspunktet og dels over den perioden konsernet leverer den underliggende tjenesten (porteføljeprovisjon).

Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter

Realiserte gevinster og tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under «Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår. Gevinst, tap og verdiendringer på finansielle instrumenter klassifisert som virkelig verdi over utvidet resultat føres over utvidet resultat.

7. Erstatningskostnader

Erstatningskostnadene består av erstatningsutbetalinger, endringer i erstatningsavsetningene, samt mottatte regressinnbetalinger. Erstatningskostnadene inneholder avviklingsgevinst/-tap fra tidligere års avsetninger. Direkte og indirekte skadebehandlings-kostnader inngår som en del av erstatningskostnadene. Erstatningskostnader for egen regning er fratrukket reassurandørenes andel av erstatningskostnadene.

Avviklingsresultat for skader inntruffet tidligere år beregnes som differansen mellom erstatningsavsetningen ved inngangen til regnskapsperioden inntruffet i tidligere regnskapsperioder og erstatninger som er betalt i løpet av regnskapsperioden for skadetilfeller inntruffet i tidligere regnskapsperioder, tillagt erstatningsavsetningen for disse skadetilfellene ved utgangen av regnskapsperioden.

8. Driftskostnader

Driftskostnader omfatter personalkostnader, av- og nedskrivninger og andre driftskostnader. Forsikringsvirksomheten klassifiserer den delen av driftskostnadene som er relatert til skadebehandlingen som erstatningskostnader. Denne klassifiseringen er videreført i konsernregnskapet.

9. Finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter innregnes og måles etter IFRS 9.

Innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når selskapene blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres. Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Klassifisering og presentasjon

Ved første gangs regnskapsføring klassifiseres finansielle instrumenter i målekategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen:

Finansielle eiendeler klassifiseres i kategoriene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

Finansielle eiendeler som er pengekrav klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Alle utlån er med flytende rente og er klassifisert til amortisert kost. Konsernets verdipapirporteføljer er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentes metode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår gjeld til kredittinstitusjoner, innskudd fra og forpliktelser overfor kunder, leverandørgjeld og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Måling til virkelig verdi

Etter førstegangsinnregning måles finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet lik den verdi den enkelte eiendel eller forpliktelse kan omsettes for i en velordnet transaksjon mellom markedsaktører på måletidspunktet under de gjeldende markedsforhold. Ved beregning av virkelig verdi benyttes ulike metoder og teknikker avhengig av type finansielle instrumenter og i hvilken grad de handles i aktive markeder. For finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder benyttes noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere, mens for finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes virkelig verdi ved hjelp av egnede verdsettingsmetoder.

Måling til amortisert kost

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

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap (ECL). Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler gjelder for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn og kredittammer, som ikke måles til virkelig verdi over resultatet omfattet.

Ved førstegangs innregning skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er vurdert å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen.

Beskrivelse av Eika Kredittebank sin modell for tapsnedskrivninger

Modellen beregner størrelsen på forventet kreditt tap (ECL) ut ifra hvor stor sannsynlighet det er for mislighold (PD), hva forventet eksponering er, gitt mislighold (EAD) og hva forventet tap, er gitt mislighold (LGD). Målet for modellen er å beregne et forventet tap som er fremtidsrettet og fremoverskuende. Selskapet inkluderer fremtidsrettet informasjon om makroøkonomiske faktorer som arbeidsledighet, husholdningenes gjeld, bankenes utlånsrente og oljepris for å gi ett fremoverskuende estimat for misligholds sannsynlighet. Modellen blir årlig validert og re-kalibreres ved behov. Utlånsporteføljen består av kredittkort, leasing og nedbetalingslån. Selskapets kunder er i både privat- og bedriftsmarked, men bedriftsmarked utgjør en lav og synkende andel som nå kun omfatter kredittkort. Grunnet ulike produktsæregenheter og ulik grad av risiko skiller modellen mellom de ulike produktene ved beregningene. I presentasjonssammenheng grupperes produktene igjen basert på risikoprofil. Basert på risikoprofil er engasjementene delt inn i sikret og usikret utlån. For sikrede lån og leasing vil pant eller eierskap i objektet som selskapet har finansiert redusere kredittrisikoen, da sikkerheten kan realiseres ved eventuelt mislighold. Objektet som er finansiert vil i hovedsak være bil.

Utlånsporteføljen deles inn i tre kategorier etter sannsynlighet for mislighold:

Steg 1 omfatter «friske» engasjementer, hvor det ikke har vært en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning. Tapsavsetninger som beregnes i steg 1 tilsvarer forventet tap 12 måneder frem i tid, neddiskontert til dagens verdi ved bruk av effektiv rentes metode.

Steg 2 omfatter engasjementer som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko, hvor det enda ikke er objektive bevis for tap, og i tråd med regelverket beregnes det ett forventede tap over levetiden til engasjementet.

Steg 3 omfatter engasjementer som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning og er kredittforringet på rapporteringstidspunktet. Også på kunder i steg 3 beregnes det ett forventet tap over levetiden til engasjementet.

PD er beregnet ut fra historikk på betalingsmønster og observert mislighold, og modellen er validert under implementering. For å hensynta produktsæregenheter er PD beregnet ut fra historikk på hvert enkelt produkt, men metodikken for å estimere PD er lik mellom produktene. PD modellen estimerer sannsynlighet for mislighold i løpet av en 12 måneders periode frem i tid, og sannsynlighet for mislighold gjennom levetiden til den finansielle eiendelen. Estimert sannsynlighet for mislighold over levetiden til eiendelen er beregnet ved å fremskrive 12 måneder PD tilsvarende den produktspesifikke effektive levetiden.

Forventet eksponering gitt mislighold (**EAD**) hensyntar tidelementet fra rapporteringsdato til tidspunktet for eventuelt mislighold. For brutto utlån i steg 1 er det forventning om nedbetaling før eventuelt mislighold inntreffer, mens denne forventningen ikke ligger til grunn for utlån i steg 2 eller steg 3. For ubenyttede kreditter er EAD satt lik til utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet, og lånetilsagn er satt til utestående forpliktelse på rapporteringstidspunkt multiplisert med en konverteringsfaktor basert på hva som forventes utbetalt.

Selskapet benytter seg av produktspesifikke **LGD**-estimer. For kredittkort ble forward flow- avtalen avsluttet i fjerde kvartal 2023. LGD-satsen for kredittkort er konservativt beregnet på basert på indikative priser for tilsvarende avtaler observert. Tilsvarende

metodikk hvor observerte forward flow-priser, supplert med historiske tapsrater og validert mot gjenvunnet beløp av lån oversendt inkasso, er benyttet på usikrede nedbetalingslån. For usikrede nedbetalingslån har selskapet ikke avtale om løpende salg. For utlån som er sikret, beregnes LGD som en brøk ut fra estimert verdi på utstyret fratrukket salgskostnad og hensyntatt tidsverdien av penger samt verdifall som oppstår i tiden det tar fra misligholdstidspunkt til utstyret faktisk blir solgt. Brøken er videre nedjustert med historiske tapsrater. Dette medfører at til tross for situasjoner hvor utstyret har større verdi enn utlåns-engasjementet, vil det bli beregnet en tapsavsetning grunnet salgskostnad, verdifall og neddiskontering.

Vesentlig økning i kredittrisiko

Selskapet har definert vesentlig økning i kredittrisiko på følgende måte:

- Mellom 30 og 90 dagers restanse på rapporteringstidspunkt.
- Økning i 12 mndr. PD på 4 prosentpoeng eller mer fra første gangs innregning
- 12 mndr. PD tilsvarende risikoklasse 8-10
- Kunder i forbearance status, som ennå ikke er mislighold eller individuelt vurdert.

Bruk av 12 måneders PD er vurdert som en rimelig tilnærming for å måle vesentlig økt kredittrisiko, da selskapets utlånsprodukter alle har egenskaper som relativt kort levetid. Migrasjon skjer fra steg 1 til steg 2 dersom et lån på rapporteringstidspunktet har en økning i 12 måneders PD tilsvarende 4 prosentpoeng eller mer fra PD ved førstegangsinnregning, alternativt dersom 12 måneders PD tilsvarende risikoklasse 8-10 (se note 4). Ytterligere hendelser som trigger migrering fra steg 1 til 2 er dersom lånet er mellom 30 og opp til 90 dagers restanse på rapporteringstidspunkt eller kunden er i forbearance status, og enda ikke er i mislighold eller individuelt vurdert. Det er ikke gjort endringer i triggerpunkt i 2023.

Forbearance

For utlån til kunder er forbearance definert som situasjonen hvor en kunde i finansielle vanskeligheter blir ansett som ute av stand til å overholde sine opprinnelige forpliktelser, og blir derfor innvilget betalingslettelse fra banken. Lettelsen, eller endringen av de opprinnelige forpliktelsene, skal være av den type at banken opprinnelig ikke ville gitt kunden det samme lånet på de nye betingelsene og skiller seg dermed fra vanlige forretningsmessige reforhandlinger av vilkår. Kunder som er definert i forbearance status har karantenetid på 24 måneder før de kan friskmeldes, og tvinges i steg 2 hvis det ikke allerede er i steg 2 eller steg 3 grunnet andre kriterier.

Misligholdte og tapsutsatte lån

For at et lån skal klassifiseres som mislighold må foreligge en vesentlig økning i kredittrisiko og objektive bevis for tap. Ett kredittforringet lån plassert i steg 3, vil også være klassifisert som misligholdt etter kapitalkravsregelverket.

Eika kredittbank har definert følgende kriterier for plassering i steg 3 og status kredittforringet:

- Kunder med 90 dager restanse eller mer for utestående beløp over absolutt og/eller relative grenser
- Kunder med inkassostatus
- Kunder med individuell nedskrivning
- Kunder med karenstid

Kunder med inkassostatus omfatter mer enn kunder i restanse, og

vil for eksempel også inkludere svindelsaker, dødsfall og konkurs. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom selskapet vurderer det som lite sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser vil bli oppfylt.

Utlån og andre engasjementer som ikke er misligholdte, men hvor kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at banken vil bli påført tap, klassifiseres som tapsutsatte engasjementer. Tapsutsatte engasjementer består av sum misligholdte engasjementer over 3 måneder og øvrige tapsutsatte engasjement (ikke-misligholdte engasjement med individuell nedskrivning).

Kunder med forbearance merking og individuell nedskrivning vil bli plassert i steg 3 og vurderes som kredittforringet. I tilfeller hvor selskapet klassifiserer engasjementet til å være i mislighold uten at 90 dagers kriteriet er oppfylt, vil engasjementet bli klassifisert som «andre misligholdte» og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Tilfriskning

Kunder vil migrere ut av steg 3 og inn i steg 2 i det misligholdet opphører og kunden ikke lengre er vurdert til å være kredittforringet. Karenstid i medfører at kunder i steg 3 som ajourbetaler seg må gjennom en definert prøvetid uten betalingsforsinkelser før de er friskmeldt og kan migrere ut av steg 3. Engasjementer i steg 2 vil migrere til steg 1 på det tidspunktet engasjement ikke lengre oppfyller kriteriene for vesentlig økt kredittrisiko. Kunder med forbearance status må gjennom karantenetid på 24 måneder før merking fjernes og kunden kan migrere ut av steg 3 eller steg 2.

Innregning, fraregning og konstatering av tap

Nye engasjementer innregnes i modellen ved opprettelse, og fraregnes i modellen enten ved innfrielse eller konstatering av tap. Kredittkort er omfattet av avtale om løpende salg av misligholdte krav. Ved salg vil kundens engasjement tilfalle kjøper av kravet, og engasjementet hos selskapet konstateres tapt. Usikrede nedbetalingslån er ikke omfattet av avtale om løpende salg, og konstateres tapt hos selskapet i de tilfellene hvor selskapet vurderer det som lite sannsynlig at det innbetales mer på engasjementet. Tilsvarende blir sikkerheten realisert på sikrede utlån, i tillegg til vurderingen om manglende innbetalinger i fremtiden. I tilfellene hvor kravet mot kunden ikke er solgt og fortsatt er gjeldende, blir kravet fulgt opp av ekstern inkasso.

Makromodell

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kreditttap. Forventninger til fremtiden er utledet av selskapet sin makromodell. Modellen hensyntar tre scenarier, - hovedscenario (basis), negativt (nedside) scenario og positivt (oppside) scenario for forventet makro-økonomisk utvikling fram i tid.

Investeringer i datterselskap oppført i morselskapets balanse

Investering i datterselskaper føres til kostpris i morselskapets regnskap. Investeringene blir nedskrevet til virkelig verdi dersom det er et verdifall som ikke er forbigående. Nedskrivninger reverseres i den grad grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er til stede.

Mottatt utbytte og konsernbidrag fra datterselskapene innenfor rammen av overskudd i eiertiden inntektsføres som «inntekt av eierinteresser i konsernselskap». Eventuelt utbytte og

konsernbidrag ut over dette behandles som tilbakebetaling av investeringen og reduserer investerings bokførte verdi.

10. Immaterielle eiendeler

Kjøpt programvare balanseføres til anskaffelseskost og avskrives over forventet levetid. Direkte vedlikehold av programvare kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger tillegges kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet. Konsernets selskaper følger en restriktiv linje for aktivering av investeringer i digitale løsninger og det gjøres løpende vurderinger knyttet til fremtidig inntektspotensial. Dersom fremtidig inntektspotensial er funnet å være for usikkert til at aktivert verdi kan forsvares nedskrives de aktuelle eiendelene.

11. Leieavtaler

IFRS 16 Leieavtaler angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler. Leieavtaler med en leieperiode over 12 måneder og med en totalverdi som overstiger 5000 USD skal innregnes i balansen til leietaker med en leieforpliktelse og tilhørende bruksrett på tidspunkt for ikrafttredelse. Leieforpliktelsen måles som nåverdi av fremtidige leiebetalinger i avtaleperioden neddiskontert med implisitt rente i leiekontrakten eller leietakers marginale lånerente. Opsjoner i leieavtalen skal hensyntas i beregningen av nåverdien av forpliktelsen dersom det er sannsynlig at de vil bli benyttet. Leiebetalinger fordeles mellom forpliktelse og rentekostnad på forpliktelsen.

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden har for konsernet hovedsakelig fått betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler, som medfører at husleiekostnader ikke lenger regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Konsernets IT-avtaler er ikke vurdert å falle inn under IFRS 16 siden disse er basert på kjøp av kapasitet som ikke er fysisk adskilt og dermed ikke identifiserbare.

Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Konsernet har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangs anvendelse, samt innregnet tilhørende bruksrettighet til et beløp som reflekterer verdien av eiendelen som om standarden var gjeldene fra tidspunkt for kontraktsinngåelse. Bruksrettighetene er i balansen presentert som «Leierettigheter», mens leieforpliktelsene presenteres som «Leieforpliktelser» i balansen.

12. Varige driftsmidler

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlets levetid. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet.

13. Forsikringstekniske avsetninger

Forsikringstekniske avsetninger utarbeides av Beregningsfunksjonen i selskapet. Nedenfor følger en beskrivelse av de enkelte avsetningene.

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie skal tilsvare den delen av forfalte bruttopremier som på balansedagen gjelder de ikke avløpte deler av forsikringenes dekningsperioder. Forfalt bruttopremie omfatter all bruttopremie frem til første hovedforfall uansett hvilken praksis som er lagt til grunn for bruk av terminpremier. Det gjøres ikke fradrag for kostnader av noe slag før den forfalte bruttopremien periodiseres.

Erstatningsavsetningen

Brutto erstatningsavsetning tilsvare de forventede fremtidige brutto erstatningskostnader for alle skadetilfeller som på balansedagen er inntruffet, men ikke oppgjort. Det tas hensyn til forventede kostnadsøkninger. Avsetningen omfatter også forventede direkte og indirekte skadebehandlingskostnader i forbindelse med disse skadetilfellene. Det er valgt å ikke diskontere reservene i regnskapet.

Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser

Gjenforsikringsandelen av avsetning til ikke opptjent bruttopremie og gjenforsikringsandelen av erstatningsavsetning er klassifisert som eiendeler i balansen og inngår i sumposten gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser.

14. Pensjoner

Konsernets selskaper er etter lov om obligatorisk tjenestepensjon pliktige til å ha tjenestepensjonsordninger. Samtlige selskaper har pensjonsordninger som oppfyller lovens krav. Som medlemmer av FNO og har selskapene også AFP-ordning for sine ansatte. I tillegg har konsernledelsen individuelle pensjonsavtaler.

Innskuddsbasert pensjonsordning

Ved innskuddsbasert pensjonsordning betaler selskapet et årlig innskudd til de ansattes pensjonssparing. Den fremtidige pensjonen vil avhenge av størrelsen på tilskuddet og den årlige avkastningen på de oppsparte midlene. Selskapet har ingen ytterligere forpliktelse ut over det årlige innskuddet. Årlig innskudd blir kostnadsført. Det er ingen avsetning for påløpte pensjonsforpliktelser.

Avtalefestet pensjonsordning (AFP)

AFP er en tariffestet pensjonsordning i privat sektor. For å ha rett til AFP må arbeidstaker ha vært ansatt i en bedrift tilsluttet AFP i 7 av de 9 siste årene før fylte 62 år. Premien beregnes med utgangspunkt i en fast prosent av den ansattes lønnsutbetaling mellom 1 og 7,1G. Det betales ikke premie for arbeidstakere etter det året de fyller 61 år. Innbetalt premie kostnadsføres.

Individuelle pensjonsordninger

De individuelle pensjonsavtalene er usikrede avtaler med et avtalt årlig innskudd. Til pensjonsavtalene er det knyttet en avtale om pantesikring der et beløp tilsvarende pensjonsforpliktelsen settes inn på av sperret bankkonto. Innbetalt pensjonskapital føres som pensjonsforpliktelse og inngår i regskapslinjen Avsetninger. Årets endring i pensjonsforpliktelse kostnadsføres.

15. Skatter

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Det beregnes utsatt skatt

på forskjeller mellom skattemessige og regnskapsmessige verdier på eiendeler og gjeld, samt ligningsmessig fremførbart underskudd ved utgangen av regnskapsåret. Utsatt skatt fastsettes i henhold til skattesatser som er gjeldende på balansedagen, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten gjøres opp. Utsatt skatt og utsatt skattefordel presenteres netto i balansen i de tilfeller postene kan utlignes. Utsatt skattefordel er klassifisert som andre eiendeler mens utsatt skatt klassifiseres som avsetning for forpliktelser.

16. Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømmer fra driftsaktiviteter presenteres etter den direkte metoden, som gir opplysninger om vesentlige klasser av inn- og utbetalinger. Operasjonelle aktiviteter er primære aktiviteter innenfor hvert av konsernets virksomhetsområder. Investeringsaktiviteter inkluderer kjøp og salg av eiendeler som ikke er å betrakte som kontantekvivalenter og som ikke inngår i konsernets primæraktiviteter. Finansieringsaktiviteter inkluderer opptak og nedbetaling av lån, samt innhenting og betjening av egenkapital. Kontantbeholdning og bankinnskudd med forfall mindre enn tre måneder frem i tid regnes som kontanter.

17. Utbytte

Foreslått utbytte til aksjonærene klassifiseres som en del av egenkapitalen frem til endelig vedtak i generalforsamlingen.

18. Egenkapital

Andre elementer klassifisert som egenkapital:

Hybridkapital

Eika Gruppen har utstedt fondsobligasjon som regnskapsmessig klassifiseres som egenkapital. Instrumentet er evigvarende, men hovedstolen kan tilbakebetales på gitte tidspunkt, første gang fem år etter utstedelse. Avtalevilkårene tilfredsstiller krav til at instrumentet kan innregnes i ansvarlig kapital. Vilkårene tilfredsstiller ikke kravene til forpliktelser i IAS32 og fondsobligasjonen klassifiseres derfor som egenkapital. Videre innebærer dette at rente ikke presenteres i resultatet, men som en reduksjon av annen opptjent egenkapital.

Naturskadepital og avsetning til garantiordningen

Forsikringsselskapets Naturskadepital og avsetning til forsikrings-selskapenes garantiordning anses ikke som forsikringstekniske avsetninger og er derfor klassifisert som annen egenkapital.

19. Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen som påvirker konsernets finansielle stilling på balansedagen er hensyntatt i årsregnskapet.

Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker konsernets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke konsernets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom disse er vesentlige.

20. Virksomhet holdt for salg

I fjerde kvartal 2023 ble det inngått en transaksjonsavtale mellom Eika Kredittbank AS og SpareBank 1 Kreditt AS om salg av Eika Kredittbank AS sin virksomhet innen usikret kreditt og kredittkort. Transaksjonen forventes å bli gjennomført tidligst i andre kvartal 2024 avhengig av respektive tilsynsmyndigheters godkjenning.

I henholdt til IFRS 5 er deler av virksomheten klassifisert som virksomhet holdt for salg (ikke videreført virksomhet). En vesentlig andel av balansen til Eika Kredittbank vil bli realisert ved en salgs-transaksjon og et salg er vurdert som svært sannsynlig. Ledelsen har forpliktet seg til et salg og salget forventes å bli gjennomført innen ett år fra balansedato. Netto utlån til kunder (knyttet til usikret gjeld), utvalgte immaterielle eiendeler, andre eiendeler og tilhørende gjeld er klassifisert som virksomhet holdt for salg.

I konsernet sin oppstilling av finansiell stilling presenteres relevante eiendeler og forpliktelser som henholdsvis «eiendeler holdt for salg» og «gjeld holdt for salg» fra tidspunktet kriteriene for holdt for salg er oppfylte. Måling skjer til det laveste av balanseført verdi og virkelig verdi fratrasket salgsutgifter, med unntak av instrumenter som måles etter IFRS 9 som måles etter denne standarden. Sammenligningstall for balansen i 2022 er ikke omarbeidet, da dette ikke er praksis etter IFRS 5. I noteverket er segmentet «usikret utlån» tilsvarende «virksomhet holdt for salg».

Resultatposter fra virksomhet holdt for salg presenteres på egen linje resultatregnskapet for 2023 som «resultat fra virksomhet holdt for salg». Sammenligningstall for resultatet er omarbeidet for fjoråret.

21. Klientmidler

Noen av selskapene i konsernet oppbevarer finansielle instrumenter og andre midler som tilhører investorer og kunder (klientmidler). Klientmidler inngår ikke i konsernets balanse. Dersom klientmidlene overstiger klientansvaret (klientgjelden) er det overskytende konsernets eiendel og oppføres i balansen under «Andre eiendeler». Dersom klientmidlene ikke fullt ut dekker klientansvaret, er underdekningen konsernets gjeld til klienten og posten oppføres under «Annen gjeld». For opplysninger om klientmidlene henvises det til de respektive selskapenes regnskaper.

Note 3 – Virksomhet holdt for salg og hendelser etter balansedagen

Hendelser etter balansedagen

Forsikringsvirksomheten

Den 12. desember 2023 signerte Eika Gruppen AS, Sparebank1 Gruppen AS og DNB ASA en intensjonsavtale om en sammenslåing av Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring AS. Endelig transaksjonsavtale ble signert av partene den 19. januar 2024.

Transaksjonen vil bestå i at de tre eierne overfører sine aksjer i Fremtind Forsikring AS og Eika Forsikring AS til et felleseid selskap som vil hete Fremtind Holding AS. DNB kjøper et antall aksjer i

Fremtind Holding AS fra Eika Gruppen AS og de to forsikrings-selskapene fusjoneres deretter. Eika Gruppen AS vil etter transaksjonene er gjennomført eie 20,1 prosent av Fremtind Holding AS. Transaksjonen avhenger av respektive tilsyns-myndigheters godkjenning og det forventes at transaksjonen tidligst vil kunne gjennomføres sommeren 2024. Regnskapsmessig gevinst i forbindelse med transaksjonen er estimert til omlag 6 milliarder kroner i konsernregnskapet i 2024. Størrelsen på den estimerte gevinsten vil kunne påvirkes av endringer i forutsetninger i de foretatte verdsettelsene frem til transaksjonstidspunktet.

Per årsskifte oppfyller ikke transaksjonen kriteriene i IFRS 5 vedrørende «virksomhet holdt for salg». I konsernet sin resultat og balanseoppstilling per 31.12.2023 presenteres Eika Forsikring som videreført virksomhet.

Virksomhet holdt for salg

Finansieringsvirksomheten

I fjerde kvartal 2023 ble det inngått en transaksjonsavtale mellom Eika Kredittbank AS og SpareBank 1 Kreditt AS om salg av Eika Kredittbank AS sin virksomhet innen usikret kreditt og kredittkort. Transaksjonen forventes å bli gjennomført tidligst i andre kvartal 2024 avhengig av respektive tilsynsmyndigheters godkjenning.

I henholdt til IFRS 5 er deler av virksomheten klassifisert som virksomhet holdt for salg (ikke videreført virksomhet). Netto utlån til kunder (knyttet til usikret gjeld), utvalgte immaterielle eiendeler, andre eiendeler og tilhørende gjeld er klassifisert som virksomhet holdt for salg.

Resultatposter fra virksomhet holdt for salg presenteres på egen linje resultatregnskapet for 2023 som «resultat fra virksomhet holdt for salg». I noteverket er segmentet «usikret utlån» tilsvarende «ikke

videreført virksomhet». Sammenligningstall for resultatet er omarbeidet for fjoråret. Sammenligningstall for balansen i 2022 er ikke omarbeidet, da dette ikke er praksis etter IFRS 5.

Ved overføringen av virksomhetsområdet fra Eika Kredittbank til SpareBank 1 Kreditt AS, vil eierbankene i Eika Alliansen og Eika Kredittbank AS samtidig bli eiere i SpareBank 1 Kreditt AS (dynamisk eierskap). Salget gjennomføres til P/B lik 1, hvilket forventes å gi en nøytral regnskapsmessig effekt for Eika Kredittbank AS.

Eika Kredittbank AS har inngått en aksjonæravtale med eierbankene i Eika Alliansen og Sparbank1 Alliansen om det fremtidige eierskapet i SpareBank 1 Kreditt AS. Avtalen innebærer blant annet at Eika Kredittbank AS er forpliktet til å bidra med egenkapital slik at SpareBank 1 Kreditt AS har en forsvarlig ansvarlig kapital, og til enhver tid oppfyller de minstekrav til ansvarlig kapital som følger av lovgivning og/eller anbefalinger fra Finanstilsynet, og som er nødvendig for en forsvarlig drift av Sparebank 1 Kreditt AS. Eika Kredittbank AS er også forpliktet til å bidra med funding av egen portefølje (total balanse).

Tabell under viser resultatposter og utvalgte balanseposter for samlet virksomhet, virksomhet holdt for salg og videreført virksomhet.

Utdrag resultat og balanse		Samlet virksomhet		Virksomhet holdt for salg		Videreført virksomhet	
Beløp i tusen kroner	Note	Helår 2023	Helår 2022	Helår 2023	Helår 2022	Helår 2023	Helår 2022
Netto renteinntekter	Note 12	424 566	355 145	221 573	216 731	202 993	138 414
Netto premieinntekter		3 647 772	3 287 741	-	-	3 647 772	3 287 741
Øvrige inntekter	Note 14,16	1 298 516	1 014 882	55 212	45 863	1 243 304	969 019
Provisjonskostnader	Note 14	(892 171)	(855 493)	(98 191)	(115 393)	-793 980	-740 100
Netto driftsinntekter		4 478 683	3 802 275	178 594	147 201	4 300 089	3 655 074
Netto erstatningskostnader		2 663 250	1 923 755	-	-	2 663 250	1 923 755
Driftskostnader	Note 17,19	1 307 387	1 136 529	146 738	129 321	1 160 649	1 007 208
Resultat før tap og nedskrivninger		508 047	741 991	31 856	17 879	476 190	724 112
Tap og nedskrivninger	Note 8	34 523	23 267	26 943	21 485	7 580	1 782
Resultat før skatt		473 524	718 724	4 913	(3 605)	468 610	722 329
Skattekostnad	Note 20	109 416	189 499	1 228	(901)	108 188	190 400
Resultat etter skatt		364 108	529 225	3 685	-2 704	360 423	531 929
Brutto utlån	Note 8	3 342 885	3 081 198	2 009 165	-	1 333 720	3 081 198
Immaterielle eiendeler	Note 29	28 322	23 997	12 916	-	15 406	23 997
Andre eiendeler	Note 23,30	546 533	511 278	23 301	-	523 232	511 278
Annen gjeld	Note 23,35	1 104 091	1 058 502	26 884	-	1 077 207	1 058 502
Avsetninger	Note 36	188 714	245 312	11 496	-	177 218	245 312
Egenkapital		2 592 517	2 747 333	-	-	2 592 517	2 747 333
Forvaltningskapital		13 040 190	12 896 252	-	-	13 040 190	12 896 252

Note 4 – 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. Nedenfor

omtales de viktigste områdene der det er benyttet regnskaps-estimer og skjønnsmessige vurderinger, og som kan være gjenstand for endringer i balanseførte verdier i fremtidige perioder.

Utlån til kunder

Risikoklassifisering av utlån

Utlånsengasjementer inndeles i risikoklasser ut fra sannsynligheten for at kunden misligholder de neste tolv månedene (PD). Det benyttes 11 risikoklasser basert på PD. Risikoklasse 11 tilsvarer mislighold og en PD på 100 prosent. Sannsynlighet for mislighold blir beregnet ved hjelp av statistiske modeller. Negativ kundeatferd vil resultere i høyere sannsynlighet for mislighold og bevegelse nedover i risikoklassifiseringsklassene.. Risikoklassifisering av engasjementer er presentert i note 8.

Nedskrivning på utlån til kunder

Prinsipper, metoder og modellen for nedskrivning av finansielle instrumenter er nærmere beskrevet i note 2. Metoden for målingen av forventet tap for finansielle instrumenter avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangsinnregning. Ved førstegangs innregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt etter førstegangs innregning, avsettes det for 12 måneders forventet tap (Steg 1). Dette innebærer at det foretas skjønn for å fastsette blant annet om de foreligger økt kredittrisiko. Øvrige kritiske estimer knyttet til nedskrivning av finansielle eiendeler er forventet utvikling i mislighold (PD), tap gitt mislighold (LGD) og makromodellen, herunder vektning av scenarier.

Makromodell

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kreditttap. Forventninger til fremtiden er utledet av selskapet sin makromodell. Modellen hensyntar tre scenarier, - hovedscenario (basis), negativt (nedside) scenario og positivt (oppside) scenario for forventet makroøkonomisk utvikling fram i tid. Variablene arbeidsledighet, BNP vekst (fastlands Norge) og pengemarkedsrente inngår i modellen. Det utarbeidet en regresjonsmodell hvor disse variablene er benyttet som uavhengige variabler for å predikere sannsynlighet for mislighold.

Makrovariabler i nedside og oppside er satt ut fra et gitt antall standardavvik utgang fra SSB sin basisprognose. I et nedside-scenario antas en negativ utgang på 2,5 standardavvik i makro-variablene i år 1 av prognosen (2023). Det antas derfor et negativt sjokk i økonomien. For de påfølgende 4 årene antas det en negativ utgang på henholdsvis 1,5, 0,5, 0,25 og 0 standardavvik, slik at nedsidescenariet og basisprognosen «møtes» i år 5 av prognose-perioden (2028). Tilsvarende antas i et oppsidescenario hvor det blir 2,5 standardavvik positivt utslag i variablene i år 1 i prognosen. Deretter antas det sammen antall standardavvik som i nedsidescenariet.

Eika Kredittdbank har gjort tilpasninger av makromodellen, som justerer de predikerte sannsynlighetene for mislighold og effekten av disse. Justeringene er basert på ledelsens skjønn og tar utgangspunkt i observert historikk for mislighold i forbrukslåns-markedet i Norge. Fordi Eika Kredittdbank har produkter med lavere effektiv levetid enn 5 år, er faktorene beregnet basert på årene 2023-2024 benyttet som utgangspunkt for makromodellen. Effekten på tapsavsetningene av makromodellen og betydningen av vektningen av de ulike scenariene er spesifisert i tabellen under:

Beløp i tusen kroner	31.12.2023	31.12.2022
Pessimistisk scenario	68 580	65 290
Baseline scenario	58 492	52 876
Optimistisk scenario	48 573	37 781
Endelig avsetning til tap	59 724	54 172

Endelig avsetning til tap fremkommer ved at baseline scenariet er gitt en sannsynlighetsvektning på 65 prosent, pessimistisk scenario en vekt på 25 prosent og optimistisk scenario på 10 prosent. Den totale avsetningen grunnet makromodellen isolert sett er på 1,2 (7,9) millioner kroner. I tillegg er det foretatt en avsetning for makrousikkerhet som ikke fanges opp av modellen på 8,5 (9,5) millioner kroner. Til sammen er det satt av 9,7 (17,4) millioner for makro-økonomisk usikkerhet per 31. desember 2023.

Forsikringstekniske avsetninger

Eika Forsikring utarbeider estimer for alle rapporterte skader (RBNS) og disse er til enhver tid oppdatert med all tilgjengelig informasjon slik at det dekker den totale fremtidige kostnaden ved skaden, inkludert skadebehandlingskostnader. Inntrufne skader som ikke er meldt selskapet på balansetidspunkt (IBNR), estimeres via modeller som utfra norsk praksis er akseptert som god aktuariell skikk. Generelt tas det utgangspunkt i selskapets skadehistorikk, typisk 6 til 12 år. Historikkens omfang og egnethet, samt statistisk tilpasning avgjør valg av endelig modell. Usikkerheten er størst i de risikosegmenter hvor selskapet er lavt eksponert og/eller det historiske skadegrunnlaget er begrenset og i de segmenter hvor det tar lang tid å få skader meldt og oppgjort, såkalt langhalet forretning. IBNR- andelen av den samlede reserven, og der igjennom estimatusikkerheten er størst i person- og personskadesegmentet. Person- og personskadesegmentet har normalt lang melde- og oppgjørstid. Det er ikke uvanlig at en skadesak som involverer for eksempel uførhet kan ta ti år eller lengre å gjøre opp. Selskapet holder til enhver tid betydelige reserver knyttet til dette segmentet, og Beregningsfunksjonen følger risikoutviklingen i samarbeid med relevante oppgjørsressurser og produkteier.

For meldte skader med oppgjør frem i tid (RBNS) inkluderes antatt kostnadsøkning, noe som indirekte påvirker nivået for IBNR. Selskapet estimerer reserveusikkerhet per risikosegment samt utarbeider konfidensintervall for skadeprocent med utgangspunkt i inneværende skadeår.

Selskapet har siden 2018 redusert erstatningsavsetningen knyttet til Yrkesskade og Personskade Motor grunnet en nedadgående skadetrend og gjennomgående sterkere lønnsomhet enn hva som opprinnelig ble lagt til grunn for årgangene. Selskapets avsetninger ved utgangen av 2023 er i tråd med beste estimat av fremtidige forventede erstatningsutbetalinger, vurdert av Beregningsfunksjonen.

En nærmere beskrivelse av beregningen av erstatningsavsetningene finnes i note 10 om forsikringsrisiko. Oversikt over hvordan de forsikringstekniske avsetningene er fordelt på ulike forsikrings-bransjer er vist i note 34.

Note 5 – Segmenter

	Fellestjenster, drift og utvikling		Forsikringsvirksomheten		Finansieringsvirksomheten		Sparing og plasseringsvirksomheten		Eiendomsmegling		Øvrig virksomhet og konsernposter		Konsern	
Beløp i tusen kroner	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Netto renteinntekter	-	-	122 270	59 251	70 818	77 708	9 578	5 287	451	253	(123)	(4 085)	202 993	138 414
Netto premieinntekter	-	-	3 647 772	3 287 741	-	-	-	-	-	-	-	-	3 647 772	3 287 741
Øvrige inntekter	627 492	555 905	201 371	49 667	(12 292)	(24 181)	480 311	430 486	65 480	62 928	(112 832)	(105 786)	1 249 529	969 019
Provisjonskostnader	-	-	(589 413)	(539 040)	(11 868)	(11 740)	(197 553)	(188 255)	(40)	(57)	(1 331)	(1 008)	(800 205)	(740 100)
Netto driftsinntekter	627 492	555 905	3 382 000	2 857 619	46 657	41 787	292 336	247 518	65 890	63 124	(114 286)	(110 879)	4 300 089	3 655 074
Erstatningskostnader	-	-	2 663 250	1 923 755	-	-	-	-	-	-	-	-	2 663 250	1 923 755
Driftskostnader	625 679	554 765	321 247	273 272	44 747	36 665	203 378	165 376	63 750	60 061	(98 153)	(82 931)	1 160 649	1 007 208
Tap på utlån mv.	-	-	2 287	718	4 901	276	-	-	592	788	(200)	-	7 580	1 782
Resultat før skatt	1 813	1 140	395 216	659 874	(2 991)	4 846	88 958	82 142	1 548	2 275	(15 933)	(27 948)	468 610	722 329
Skattekostnad	399	251	89 497	169 410	3 436	5 581	22 096	20 725	421	639	(7 662)	(6 206)	108 188	190 400
Resultat etter skatt videref. virksomhet	1 414	889	305 718	490 464	(6 427)	(735)	66 862	61 417	1 126	1 636	(8 271)	(21 742)	360 423	531 930
Resultat etter skatt virksomhet holdt for sal	-	-	-	-	3 685	(2 704)	-	-	-	-	-	-	3 685	(2 704)
Totalresultat	1 414	889	305 718	490 464	(2 742)	(3 439)	66 862	61 417	1 126	1 636	(8 271)	(21 742)	364 108	529 225
Sum eiendeler	357 587	330 453	6 577 026	6 371 173	5 537 792	5 675 541	326 608	295 179	35 581	33 694	205 596	190 212	13 040 190	12 896 252
Sum gjeld	255 391	274 071	5 425 255	5 220 440	4 726 387	4 857 241	263 882	237 969	15 134	14 373	-238 376	455 175	10 447 673	11 059 269

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. 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.

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 Kredittbank. Selskapets har tre virksomhetsområder; kort og betalingsløsninger, objektsfinansiering og nettbanken Sparesmart.no. Selskapets kunder er innen person og SMB-markedet. I segmentanalysen over er kortsområdet og forbrukslån trukket ut og presentert som virksomhet holdt for salg.

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 6 – 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 Kredittbank 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.

Note 6 – Kapitaldekning og soliditet forts.

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 mellom virksomhetsområdene.

Kapitaldekning for CRD IV-virksomheten

Beløp i tusen kroner	Morselskap		CRD IV Konsern	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Aksjekapital	24 725	24 725	24 725	24 725
Overkurs	889 814	889 814	889 814	889 814
Annen egenkapital	392 595	389 585	528 121	514 659
Sum egenkapital eks. fondsobligasjon	1 307 134	1 304 124	1 442 660	1 429 198
Periodens resultat som ikke kan medregnes	-	-	-	-
Immaterielle eiendeler	(751)	(751)	(27 903)	(22 801)
Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	-	-	(16 898)	(9 809)
Forsvarlig verdsettelse av poster ført til virkelig verdi	(145)	(138)	(1 301)	(1 536)
Fradrag for forsikring og vesentlige invest. i finansiell sektor	-	-	(268 121)	(274 040)
Fradrag etter særskilt vedtak	(10 048)	(8 300)	(13 814)	(11 551)
Ren kjernekapital	1 296 190	1 294 935	1 114 623	1 109 461
Annen godkjent kjernekapital - fondsobligasjon	100 000	100 000	100 000	100 000
Kjernekapital	1 396 190	1 394 935	1 214 623	1 209 461
Tilleggskapital - ansvarlig lån	135 000	125 000	135 000	125 000
Ansvarlig kapital	1 531 190	1 519 935	1 349 623	1 334 461
Kredittrisiko				
Stater	-	-	-	-
Lokale og regionale myndigheter	27 939	34 644	231 506	249 539
Offentlig eiede foretak	-	-	-	-
Institusjoner	99 021	83 452	359 842	397 546
Foretak	385 352	616 432	400 116	631 728
Massemarked	-	-	2 413 775	2 258 065
Forfalte engasjementer	-	-	130 721	76 177
Obligasjoner med fortrinnsrett	-	-	24 994	24 980
Andeler i verdipapirfond	40 474	40 777	83 827	86 115
Egenkapitalposisjoner	1 297 535	1 302 084	457 530	531 707
Øvrige eiendeler	124 743	172 635	299 185	327 651
Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	1 975 064	2 250 024	4 401 495	4 583 508
Operasjonell risiko	1 047 564	931 367	1 367 182	1 259 274
Tilleggsberegning faste kostnader	-	-	220 940	259 568
Sum vektet beregningsgrunnlag	3 022 627	3 181 391	5 989 618	6 102 350
Ren kjernekapitaldekning	42,9 %	40,7 %	18,6 %	18,2 %
Kjernekapitaldekning	46,2 %	43,8 %	20,3 %	19,8 %
Ansvarlig kapitaldekning	50,7 %	47,8 %	22,5 %	21,9 %

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 1,3 prosentpoeng.

Fordringene gjøres opp i løpet av første kvartal.

Note 6 – Kapitaldekning og soliditet forts.

Kapitalkrav for Solvens II-virksomheten

	Forsikringsvirksomheten	
Beløp i tusen kroner	31.12.2023	31.12.2022
Tilgjengelig tellende kapital		
Basiskapital - kapitalgruppe 1	1 247 191	1 087 746
Basiskapital - kapitalgruppe 2	343 159	412 933
Totalt tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital	1 590 350	1 500 680
Solvenskapitalkrav (SCR)		
Kapitalkrav markedsrisiko	233 989	203 749
Kapitalkrav motpartsrisiko	47 808	50 254
Kapitalkrav helseforsikringsrisiko	197 306	239 479
Kapitalkrav skadeforsikringsrisiko	776 005	660 336
Diversifiseringseffekt	(328 053)	(333 195)
Kapitalkrav operasjonell risiko	121 187	109 336
LAC DT	(251 288)	-
Samlet solvenskapitalkrav	796 954	929 959
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og solvenskapitalkrav		
Tellende ansvarlig kapital til dekning av SCR	1 590 350	1 500 680
Solvenskapitalkrav (SCR)	796 954	929 959
Dekningsprosent SCR	200 %	161 %
Minstekapitalkrav (MCR)		
Minstekapitalkrav øvre grense	358 629	418 482
Minstekapitalkrav nedre grense (25% av SCR)	199 238	232 490
Absolutt minstekapitalkrav (Eur 3,7 mill.)	32 058	41 211
Minstekapitalkrav (MCR)	358 629	388 724
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og solvengkapitalkrav		
Tellende ansvarlig kapital til dekning av MCR	1 318 917	1 165 491
Minstekapitalkrav (MCR)	358 629	388 724
Dekningsprosent MCR	368 %	300 %
Tverrsektoriell soliditet		
Beløp i tusen kroner	31.12.2023	31.12.2022
Kapitalkrav for CRD IV-foretakene	1 018 440	883 631
Solvenskapitalkrav for forsikringsdelen av gruppen	786 467	929 959
Samlet kapitalkrav	1 804 907	1 813 590
Netto ansvarlig kapital i gruppen	2 805 842	2 702 192
Overskudd av ansvarlig kapital	1 000 936	888 602
Overoppfyllelse i prosent av samlet kapitalkrav og solvenskapitalkrav	155 %	149 %

Note 7 – Finansiell risiko

Risikostyring og risikovilje

Risikostyring er et viktig for å sikre måloppnåelse. Gjennom god risikostyring og kontroll 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 risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital. Styrets risikopolitiser fastsetter overordnet ramme for konsernets virksomhet. De ulike virksomhetsområdene er eksponert for ulike risikoer og det legges stor vekt på å ha løpende styring og kontroll i alle deler av virksomheten. Risikovilje på tvers av risikoklasser operasjonaliseres gjennom fastsettelse av risikopolitiser, rammer og delegering av ansvar og fullmakt. Rutiner og instruksjoner er etablert for å sikre at de enkelte datterselskapene og konsernet samlet håndterer risiko på en tilfredsstillende måte. Årlig utarbeides det framoverskuende kapitalbehovsvurderinger i samsvar med regulatoriske krav (ICAAP/ORSA). Eika Gruppen har en uavhengig internrevisjonsfunksjon som er utkontraktert til PwC. Internkontroll er regulert i sentrale styrings-dokumenter og er i hovedsak definert som et linjeansvar.

Note 7 – Finansiell risiko forts.

Risikoeksponering

Konsernets virksomhet er eksponert for en rekke ulike risikoer. Den vesentligste risikoen er kreditt- og motpartsrisiko knyttet til utlånsporteføljen i Eika Kredittdbank, samt forsikringsrisiko knyttet til forsikringsporteføljen i Eika Forsikring. Konsernet er videre eksponert for markedsrisiko, likviditetsrisiko, operasjonell risiko, klimarisiko, samt strategisk- og forretningsmessig risiko.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser, svikt i systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Compliancerisiko, omdømmerisiko og juridisk risiko inngår som en del av den operasjonelle risikoen.

Klimarisiko

Klimarisiko er risikoen knyttet til konsekvensene av klimaendringer (fysisk risiko), samt den risikoen tiltakene for å begrense klimaendringene representerer (overgangsrisiko). Klimarisiko inkluderer også ansvarsrisiko der det oppstår erstatningskrav som kan knyttes til selskapets håndtering av klimarelaterte saker.

Note 8 – Kreditt og motpartsrisiko

Kreditt- og motpartsrisiko er risiko for tap som skyldes at kunder og motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser. Risikoen avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid til forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerheters verdi. Kredittap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil. Kreditt- og motpartsrisiko er konsernets vesentligste risikoeksponering og er i hovedsak knyttet til utlån til kunder, fordringer på forsikringskunder og reassurandører samt investeringer i verdipapirer og innskudd i banker.

8.1 Utlån til kunder

Konsernet er gjennom Eika Kredittdbank eksponert for kredittisiko knyttet til sikre utlånsprodukter som billånlån og leasing og usikrede utlånsprodukter som kredittkort og smålån. Vedtatt policy for kredittisiko og etablerte rutiner styrer kredittgivning, risikoklassifisering og rapportering av mislighold. Risiko i porteføljen blir kontinuerlig overvåket for å avdekke sannsynlighet for mislighold og for å kalkulere tap dersom mislighold inntreffer.

Risikoklassifisering av engasjementer

Risikoklassifisering av engasjementene gjøres ut ifra sannsynligheten for at kunden misligholder de neste tolv månedene (PD). Sannsynlighet for mislighold blir beregnet ved hjelp av statistiske modeller, og negativ kundedadferd vil resultere i høyere sannsynlighet for mislighold og bevegelse nedover i risikoklassifiseringsklassene. Utlån til kunder deles inn i 11 risikoklasser basert på PD -intervaller.

Risikoklasse	Kredittisiko	PD-Intervall
1	Lav	0,01% - 0,49%
2	Lav	0,50% - 1,49%
3	Lav	1,50% - 3,99%
4	Middels	4,00% - 7,99%
5	Middels	8,00% - 14,99%
6	Middels	15,00% - 19,99%
7	Middels	20,00% - 29,99%
8	Høy	30,00% - 39,99%
9	Høy	40,00% - 54,99%
10	Høy	55,00% - 99,99%
11	Mislighold	100 %

Alle kundeengasjement risikoklassifiseres månedlig, og risikoklassifiseringssystemet brukes til overvåkning, rapportering og beregning av forventet tap. Modell for beregning av forventet kredittap på utlån til kunder, ubenyttede kreditter og lånetilsagn er i henhold til reglene i IFRS 9.

Kunder med betalingslettelser

31.12.2023				31.12.2022			
Beløp i tusen kroner	Steg 2	Steg 3	Totalt	Beløp i tusen kroner	Steg 2	Steg 3	Totalt
Risikoklasse 2	-	-	-	Risikoklasse 2	688	-	688
Risikoklasse 11	-	1 218	1 218	Risikoklasse 11	-	551	551
Sum	-	1 218	1 218	Sum	688	551	1 239

Utlån til kunder fordelt etter nivå for kredittkvalitet

Viderført virksomhet						31.12.2023
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	1 208 332	2 087	-	1 210 419	94 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	6 251	24 381	-	30 632	2 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	1 925	-	1 925	0 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	42 650	42 650	3 %
Sum brutto utlån		1 214 584	28 393	42 650	1 285 627	100 %

Virksomhet holdt for salg						31.12.2023
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	1 678 140	2 628	-	1 680 769	82 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	138 771	121 758	-	260 529	13 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	42 625	-	42 625	2 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	73 335	73 335	4 %
Sum brutto utlån		1 816 911	167 012	73 335	2 057 258	100 %

Samlet virksomhet						31.12.2023
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	2 886 472	4 715	-	2 891 188	86 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	145 023	146 139	-	291 161	9 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	44 550	-	44 550	1 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	115 985	115 985	3 %
Sum brutto utlån		3 031 495	195 404	115 985	3 342 885	100 %

Samlet virksomhet						31.12.2022
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	2 625 407	29 070	-	2 654 478	86 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	129 973	175 413	-	305 387	10 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	51 479	-	51 479	2 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	69 854	69 854	2 %
Sum brutto utlån		2 755 381	255 962	69 854	3 081 198	100 %

Endringer i balanseførte engasjementer, kredittrammer og nedskrivninger

Endring i balanseførte engasjementer og nedskrivning balanseførte engasjementer

Videreført virksomhet

Beløp i tusen kroner	Brutto utlån til kunder				Nedskrivninger utlån til kunder			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Saldo per 31.12.2022	1 050 175	67 482	21 486	1 139 144	1 068	3 067	7 369	11 504
Tilgang nye engasjementer i perioden	573 582	12 447	13 702	599 732	(357)	115	1 687	1 446
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(4 582)	4 582	-	-	4 385	(4 385)	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(21 659)	-	21 659	-	5 533	-	(5 533)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(12 710)	12 710	-	-	1 036	(1 036)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	3 745	(3 745)	-	-	1 206	(1 206)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	14 635	-	(14 635)	-	3 110	-	(3 110)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	67 245	(67 245)	-	-	4 734	(4 734)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(187 789)	(6 089)	(3 326)	(197 203)	391	196	(1 423)	(837)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(277 024)	26 180	(5 202)	(256 047)	(17 753)	5 298	11 972	(482)
Sum per 31.12.2023	1 214 584	28 393	42 649	1 285 626	1 111	1 799	8 721	11 630

Endring i balanseførte engasjementer og nedskrivning balanseførte engasjementer fortsetter

Virksomhet holdt for salg

Beløp i tusen kroner	Brutto utlån til kunder				Nedskrivninger utlån til kunder			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Saldo per 31.12.2022	1 705 205	188 480	48 368	1 942 053	10 264	20 517	11 886	42 667
Tilgang nye engasjementer i perioden	387 890	46 827	21 622	456 339	3 933	5 141	6 273	15 346
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(67 815)	67 815	-	-	(4 996)	4 996	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(20 895)	-	20 895	-	(5 969)	-	5 969	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(17 208)	17 208	-	-	(4 696)	4 696	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	4 687	(4 687)	-	-	517	(517)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	2 783	-	(2 783)	-	60	-	(60)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	51 042	(51 042)	-	-	694	(694)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(211 610)	(29 346)	(9 638)	(250 595)	(2 071)	(3 368)	(2 819)	(8 257)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(29 688)	(43 201)	(17 650)	(90 540)	8 099	(4 557)	(5 204)	(1 663)
Sum per 31.12.2023	1 816 911	167 012	73 335	2 057 258	10 015	17 856	20 223	48 093

Beløp i tusen kroner	Brutto utlån til kunder				Nedskrivninger utlån til kunder			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Saldo per 31.12.2021	2 567 145	207 722	59 306	2 834 173	18 800	16 968	16 995	52 764
Tilgang nye engasjementer i perioden	865 863	80 479	13 896	960 238	3 275	7 219	3 838	14 332
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(120 500)	120 500	-	-	(690)	690	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(19 276)	-	19 276	-	(225)	-	225	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(21 377)	21 377	-	-	(1 745)	1 745	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	3 653	(3 653)	-	-	743	(743)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	4 235	-	(4 235)	-	845	-	(845)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	88 049	(88 049)	-	-	4 062	(4 062)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(369 066)	(22 550)	(16 867)	(408 482)	(1 312)	(1 778)	(4 292)	(7 382)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(261 069)	(24 416)	(19 246)	(304 731)	(13 421)	5 548	2 330	(5 543)
Sum per 31.12.2022	2 755 380	255 963	69 855	3 081 198	11 332	23 584	19 254	54 172

Endringer i ubenyttede kredittrammer og lånetilsagn og nedskrivning ubenyttede kredittrammer og lånetilsagn

Beløp i tusen kroner	Ubenyttede rammer og lånetilsagn				Nedskrivning utbenyttede rammer og lånetilsagn			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2022	9 803 100	62 777	8 529	9 874 406	5 293	2 020	-	7 313
Tilgang nye engasjementer i perioden	536 308	8 495	371	545 174	774	379	68	1 221
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(41 343)	41 343	-	-	(137)	137	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(5 764)	-	5 764	-	(25)	-	25	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(1 408)	1 408	-	-	(85)	85	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	1 357	(1 357)	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	4 824	-	(4 824)	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	42 442	(42 442)	-	-	1 237	(1 237)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(421 403)	(24 177)	(2 071)	(447 652)	(1 392)	3 245	1 278	3 130
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2023	9 918 164	45 945	7 820	9 971 928	5 750	4 458	1 456	11 663

Endringer i ubenyttede kredittrammer og lånetilsagn og nedskrivning ubenyttede kredittrammer og lånetilsagn forts.

Beløp i tusen kroner	Ubenyttede rammer og lånetilsagn				Nedskrivning utbenyttede rammer og lånetilsagn			
	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2021	9 770 053	42 548	1 532	9 814 133	3 844	1 288	-	5 132
Tilgang nye engasjementer i perioden	501 531	10 158	488	512 177	698	396	-	1 094
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	27 609	(27 609)	-	-	732	(732)	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(7 147)	-	7 147	-	(26)	-	26	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(1 748)	1 748	-	-	(70)	70	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	59	(59)	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	386	-	(386)	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	(63 816)	63 816	-	-	(137)	137	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(299 559)	(534)	(1)	(300 095)	(129)	(15)	-	(144)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(125 957)	(23 913)	(1 940)	(151 809)	312	1 015	(96)	1 231
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2022	9 803 100	62 777	8 529	9 874 406	5 293	2 020	-	7 314

Utlån til kunder fordelt etter kundegruppe og geografisk

Utlån til kunder fordelt etter kundegruppe

Beløp i tusen kroner	31.12.2023			31.12.2022		
	Videreført virksomhet (sikret)	Virksomhet holdt for salg (usikret)	Totalt	Videreført virksomhet (sikret)	Virksomhet holdt for salg (usikret)	Totalt
Personkunder	1 269 899	1 934 931	3 204 830	1 110 594	1 817 293	2 927 887
Finansiell sektor	-	7 344	7 344	129	10 045	10 174
Offentlig forvaltning	-	795	795	-	516	516
Primærmæringer	1 989	57 459	59 448	6 981	57 038	64 019
Industri	3 509	5 640	9 149	7 752	5 225	12 977
Bygg og anleggsvirksomhet	1 107	11 968	13 075	2 381	11 702	14 083
Varehandel, hotell og restaurant	6 500	9 082	15 582	7 665	10 757	18 422
Transport og kommunikasjon	849	4 184	5 033	352	4 875	5 227
Forretningsmessig tjenesteyting	897	4 182	5 079	1 775	3 859	5 634
Annen tjenesteyting	877	21 673	22 550	1 514	20 745	22 259
Sum brutto utlån til kunder	1 285 627	2 057 258	3 342 885	1 139 143	1 942 055	3 081 198
Steg 1 nedskrivninger	(1 110)	(10 015)	(11 125)	(1 069)	(10 264)	(11 333)
Steg 2 nedskrivninger	(1 799)	(17 856)	(19 655)	(3 068)	(20 517)	(23 585)
Steg 3 nedskrivninger	(8 721)	(20 223)	(28 944)	(7 369)	(11 886)	(19 255)
Sum netto utlån til kunder	1 273 996	2 009 164	3 283 160	1 127 636	1 899 388	3 027 024

Utlån til kunder fordelt geografisk

Beløp i tusen kroner	31.12.2023			31.12.2022		
	Videreført virksomhet (sikret)	Virksomhet holdt for salg (usikret)	Totalt	Videreført virksomhet (sikret)	Virksomhet holdt for salg (usikret)	Totalt
NO03 Oslo	38 239	117 800	156 039	36 237	123 731	159 968
NO11 Rogaland	99 366	154 976	254 342	91 491	148 171	239 662
NO15 Møre og Romsdal	87 478	100 403	187 881	72 011	94 827	166 838
NO18 Nordland	62 039	81 498	143 537	55 530	78 439	133 969
NO21 Svalbard	-	-	-	-	114	114
NO30 Viken	325 295	594 824	920 119	286 244	513 002	799 246
NO34 Innlandet	139 304	201 111	340 415	132 084	192 127	324 211
NO38 Vestfold og Telemark	126 833	208 649	335 482	110 265	201 689	311 954
NO42 Agder	79 746	120 180	199 926	70 058	111 337	181 395
NO46 Vestland	65 505	110 072	175 577	57 314	104 300	161 614
NO50 Trøndelag	230 268	318 763	549 031	199 308	323 103	522 411
NO54 Troms og Finnmark	31 554	48 982	80 536	28 601	51 215	79 816
Sum brutto utlån til kunder	1 285 627	2 057 258	3 342 885	1 139 143	1 942 055	3 081 198
Steg 1 nedskrivninger	(1 110)	(10 015)	(11 125)	(1 069)	(10 264)	(11 333)
Steg 2 nedskrivninger	(1 799)	(17 856)	(19 655)	(3 068)	(20 517)	(23 585)
Steg 3 nedskrivninger	(8 721)	(20 223)	(28 944)	(7 369)	(11 886)	(19 255)
Sum netto utlån til kunder	1 273 996	2 009 164	3 283 160	1 127 636	1 899 388	3 027 024

Misligholdte og tapsutsatte engasjementer

Beløp i tusen kroner	Videreført virksomhet		Virksomhet holdt for salg		Samlet	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Misligholdte engasjementer over 90 dager	31 348	11 834	49 825	16 522	81 173	28 357
Andre misligholdte engasjementer	11 302	8 677	23 510	32 821	34 812	41 498
Sum mislighold	42 650	20 511	73 335	49 343	115 985	69 855
Nedskrivninger misligholdte/tapsutsatte engasjementer	(8 721)	(7 369)	(20 223)	(11 886)	(28 944)	(19 255)
Netto misligholdte engasjementer	33 929	13 142	53 112	37 457	87 041	50 600

Utestående lån som er konstatert tapt, men som fremdeles følges opp

Beløp i tusen kroner	31.12.2023	31.12.2022
Lån til overvåking	14 450	5 063
Sum	14 450	5 063

Tap på utlån, garantier, mv.

Videreført virksomhet

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Tap på utlån til kunder		
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	42	421
Endring tilleggsavsetninger	-	(1 050)
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2	(1 269)	1 116
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3	1 500	(320)
Periodens endring i modellberegnet tapsavsetning utenfor balansen	2 601	150
Konstaterte tap i perioden	3 031	649
Inngang på tidligere konstaterte tap og inntektføring knyttet til fra forward flow-avtaler	(1 004)	(689)
Totalt tap på utlån til kunder	4 901	277
Tap på øvrige fordringer		
Endring i tapsavsetninger	1 143	(3 482)
Konstaterte tap i perioden	1 766	5 370
Inngang på tidligere konstaterte tap	(230)	(382)
Tap på øvrige fordringer	2 679	1 506
Samlet tap på utlån til kunder og andre fordringer	7 580	1 783

Virksomhet holdt for salg

Beløp i tusen kroner	2023	2022
Tap på utlån til kunder		
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	(250)	(2 459)
Endring tilleggsavsetninger	-	(6 450)
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2	(2 661)	8 982
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3	8 337	1 462
Periodens endring i modellberegnet tapsavsetning utenfor balansen	1 747	2 032
Konstaterte tap i perioden	43 871	43 194
Inngang på tidligere konstaterte tap og inntektføring knyttet til fra forward flow-avtaler	(24 102)	(25 278)
Totalt tap på utlån til kunder	26 943	21 484
Totalt samlet tap på utlån til kunder og andre fordringer	34 523	23 267

Tap på øvrige fordringer gjelder andre fordringer enn utlån til kunder

8.2 Reassurandører og fordringer på forsikringskunder

Konsernet er gjennom Eika Forsikring eksponert for motpartsrisiko knyttet til reassurandører. Selskapet har som policy å kun henvende seg til anerkjente reassuranseselskaper med god rating. Det er etablert rammer for risikospredning og krav til rating på selskapets ledende reassurandører. Det foretas kontinuerlig oppfølging, herunder en vurdering av risikoen for at den enkelte reassurandør ikke skulle være i stand til å oppfylle sine betalingsforpliktelser.

Reassurandører fordelt etter ratingklasse:

Ratingklasse:	31.12.2023	31.12.2022
AA	1 %	4 %
AA-	78 %	82 %
A+	15 %	10 %
A	4 %	3 %
A-	1 %	1 %
Sum	100 %	100 %

Motpartsrisiko knyttet til forsikringskunder er begrenset til tap på premie i tiden fra betalingsforfall til forsikringen annulleres i henhold til bestemmelsene i forsikringsloven samt i forhold til regress i forbindelse med skadesaker. Ved utgangen utgjorde fordringer på forsikringskunder 1,7 milliarder kroner (1,6).

8.3 Innskudd i banker

Konsernet hadde per 31. desember plasseringer i Norges Bank og i andre norske banker på 1,5 milliarder kroner (1,8). Samlet innskudd utgjorde 14,6 prosent (18,1) prosent av konsernets forvaltningskapital. Av bankinnskuddene i andre norske banker er 98,1 prosent (98,6) i banker med rating A- eller bedre.

8.4 Plassering i verdipapirer

Konsernet er eksponert for kreditt- og motpartsrisiko gjennom plasseringer i verdipapirer. Eksponeringen begrenses gjennom fastsatte rammer som løpende overvåkes.

Plasseringer i verdipapirer utgjorde 5,3 milliarder kroner (5,3). Av dette var 4,4 milliarder kroner (4,4) plassert i obligasjoner og sertifikater, 660 millioner kroner (678) i rentefond, 282 millioner kroner i aksje- og kombinasjonsfond (248) og 48 millioner kroner i strategiske aksjeinvesteringer (49). Plasseringene i renteinstrumenter er med lav risiko og god likviditet, hovedsakelig i obligasjoner utstedt av stat, norske kommuner/fylkeskommuner, banker og finansinstitusjoner eller i obligasjoner med fortrinnsrett (OMF).

Sertifikater, obligasjoner og rentefond fordelt etter ratingklasse

Ratingklasse	31.12.2023	31.12.2022
AAA	26,0 %	25,5 %
AA+	14,6 %	15,2 %
AA	7,8 %	6,3 %
AA-	0,0 %	0,4 %
A+	2,1 %	2,3 %
A	17,0 %	15,6 %
A-	6,5 %	8,2 %
BBB+	17,4 %	16,2 %
BBB	5,7 %	7,0 %
BBB-	0,0 %	0,2 %
BB+	2,9 %	3,1 %
Totalt	100,0 %	100,0 %

Note 9 – Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å klare å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller for tidlig realisering av eiendeler. Policy for likviditetsrisiko angir rammer for likviditetsstyringen. Det er fastsatt interne mål og rammer for LCR, NSFR og innskuddsdekning. Det er videre fastsatt interne rammer og mål for sammensetningen av innskuddsporteføljen, herunder de største innskudds andel av den totale porteføljen. Det er også rammer for spredning på løpetider på innlån. Konsernets likviditetsrisiko vurderes å være lav og er i hovedsak relatert til morselskapet og finansieringsvirksomheten

Finansieringsvirksomheten står for den vesentligste risikoeksponeringen. Ved utgangen av 2023 hadde morselskapet og Eika Kredittebank til sammen tilgjengelig likviditet på 2,5 milliarder kroner. Likviditeten er veldiversifisert og sammensatt av investeringer i likvide verdipapirer og innskudd i andre banker og ubenyttede rammer på kassekreditt. Det er ingen kortsiktige refinansieringsbehov.

Morselskapet har låneopptak i kapitalmarkedet, samt utstedt fondsobligasjon og ansvarlig obligasjonslån. I tillegg har Eika Forsikring utstedt et ansvarlig obligasjonslån. Fondsobligasjonen og de ansvarlige obligasjonslånene oppfyller kravene for å kunne medregnes som henholdsvis kjernekapital og ansvarlig kapital.

Oversikt over forfallstruktur på eiendeler og gjeld

								31.12.2023
Beløp i tusen kroner	Balanse 31.12.2023	Uten avtalt forfall	Løpetid 0 - 1 mnd	Løpetid 1 - 3 mnd	Løpetid 3 - 12 mnd	Løpetid 1 - 5 år	Løpetid over 5 år	Totalt
Fordringer på kredittinstitusjoner	1 520 710	41 072	1 479 637	-	-	-	-	1 520 710
Utlån til kunder	3 283 161	1 469 828	359	2 496	33 706	1 040 802	735 970	3 283 161
Verdipapirer	5 394 496	989 201	13 152	136 836	507 652	3 528 951	218 704	5 394 496
Andre eiendeler med avtalt løpetid	1 947 011	-	948 250	14 193	984 568	-	-	1 947 011
Andre eiendeler uten avtalt løpetid	894 813	894 813	-	-	-	-	-	894 813
Sum eiendeler	13 040 190	3 394 914	2 441 399	153 525	1 525 926	4 569 753	954 674	13 040 190
Gjeld til kredittinstitusjoner	107 905	107 905	-	-	-	-	-	107 905
Innskudd fra kunder	4 377 677	4 377 677	-	-	-	-	-	4 377 677
Verdipapirgjeld	151 691	-	151 691	-	-	-	-	151 691
Forsikringstekniske avsetninger	4 034 207	4 034 207	-	-	-	-	-	4 034 207
Annen gjeld med avtalt forfall	662 900	-	261 217	209 046	151 901	40 736	-	662 900
Annen gjeld uten avtalt forfall	727 497	727 497	-	-	-	-	-	727 497
Ansvarlig lån	385 797	(331)	-	1 128	-	-	385 000	385 797
Egenkapital	2 592 517	2 492 517	-	-	-	-	100 000	2 592 517
Sum gjeld og egenkapital	13 040 190	11 739 472	412 908	210 174	151 901	40 736	485 000	13 040 190
Netto	-	(8 344 558)	2 028 491	(56 649)	1 374 025	4 529 017	469 674	-

								31.12.2022
Beløp i tusen kroner	Balanse 31.12.2022	Uten avtalt forfall	Løpetid 0 - 1 mnd	Løpetid 1 - 3 mnd	Løpetid 3 - 12 mnd	Løpetid 1 - 5 år	Løpetid over 5 år	Totalt
Fordringer på kredittinstitusjoner	1 838 487	39 756	1 798 731	-	-	-	-	1 838 487
Utlån til kunder	3 027 024	1 464 077	385	2 217	38 142	898 911	623 292	3 027 024
Verdipapirer	5 349 344	975 306	101 040	411 008	614 422	3 032 750	214 818	5 349 344
Andre eiendeler med avtalt løpetid	1 769 189	-	745 253	12 780	1 011 156	-	-	1 769 189
Andre eiendeler uten avtalt løpetid	912 208	912 208	-	-	-	-	-	912 208
Sum eiendeler	12 896 252	3 391 347	2 645 409	426 005	1 663 720	3 931 661	838 110	12 896 252
Gjeld til kredittinstitusjoner	56 629	56 629	-	-	-	-	-	56 629
Innskudd fra kunder	4 533 882	4 533 882	-	-	-	-	-	4 533 882
Verdipapirgjeld	151 182	-	-	1 212	-	149 970	-	151 182
Forsikringstekniske avsetninger	3 599 177	3 599 177	-	-	-	-	-	3 599 177
Annen gjeld med avtalt forfall	682 185	-	236 780	147 823	258 091	39 491	-	682 185
Annen gjeld uten avtalt forfall	749 892	749 892	-	-	-	-	-	749 892
Ansvarlig lån	375 972	(459)	-	1 431	125 000	250 000	-	375 972
Egenkapital	2 747 333	2 647 333	-	-	100 000	-	-	2 747 333
Sum gjeld og egenkapital	12 896 252	11 586 454	236 780	150 466	483 091	439 461	-	12 896 252
Netto	-	(8 195 107)	2 408 629	275 539	1 180 629	3 492 200	838 110	-

Note 9 – Likviditetsrisiko forts.

Kontantstrøm på innlån med avtalt løpetid

						31.12.2023
Beløp i tusen kroner	Løpetid 0 - 1 mnd	Løpetid 1 - 3 mnd	Løpetid 3 - 12 mnd	Løpetid 1 - 5 år	Løpetid over 5 år	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-
Verdipapirgjeld	150 000	-	-	-	-	150 000
Ansvarlig lån	-	-	-	385 000	-	385 000
Fondsobligasjon	-	-	-	-	100 000	100 000
Kontraktsfestede renteutbetalinger	335	10 113	30 338	98 686	1 940,00	141 412
Sum	150 335	10 113	30 338	483 686	101 940	776 412

						31.12.2022
	Løpetid	Løpetid	Løpetid	Løpetid	Løpetid	
Beløp i tusen kroner	0 - 1 mnd	1 - 3 mnd	3 - 12 mnd	1 - 5 år	over 5 år	Totalt
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	-	-	150 000	-	150 000
Ansvarlig lån	-	-	125 000	250 000	-	375 000
Fondsobligasjon	-	-	-	100 000	-	100 000
Kontraktsfestede renteutbetalinger	-	9 302	27 906	31 450	-	68 658
Sum	-	9 302	152 906	531 450	-	693 658

Note 10 – Forsikringsrisiko

Forsikringsrisiko er risiko for uventede tap på forsikringskontrakter. Forsikringsrisikoen omfatter risiko for tap som følge av at forsikringspremien ikke dekker fremtidige skadeutbetalinger og risikoen for at selskapet ikke har avsatt tilstrekkelige skadereserver for inntrufne skader. Risikoen er knyttet til at forsikringspremier og reserveringer blir utilstrekkelig for den risiko som tegnes, og dermed ikke dekker skadeutbetalinger og kostnader til drift og administrasjon av forsikringsordningene. Selskapet har gjennom flere år redusert kvote andel. Dette bidrar til å øke forsikringsrisiko for egenregning.

Forsikringsrisiko består av premie- og reserverisiko, avgangsrisiko, klimarisiko samt katastroferisiko.

Premierisiko omfatter risiko for underprising og tilfældige feil:

- En generell undervurdering av erstatningskostnadene og driftskostnadene relatert til de skader som vil inntreffe i løpet av dekningsperioden (estimeringsfeil eller underprising).
- Fluktuasjoner i tidshorisontens (dvs. neste års) faktiske erstatningskostnader og driftskostnader rundt forventningsverdien til de samme kostnader som følge av kostnadenes stokastiske natur (tilfældige feil).

Den pågående konflikten i Ukraina har i liten grad påvirket porteføljens risiko direkte. Den indirekte påvirkningen gjennom økte energikostnader i samfunnet og lengre leveringstid på varer gjør at snittskaden vil kunne øke noe. Dette sammen med det makro-økonomiske bildet, preget av inflasjon er ivarettatt i selskapets prising gjennom indekspåslag og øvrige premietiltak.

Reserverisiko omfatter risiko for underreservering og tilfældige feil:

- En generell undervurdering av erstatningsavsetningen i en eller flere skadeforsikringsbransjer (estimeringsfeil eller underreservering).
- Erstatningsavsetningens stokastiske natur, dvs. at de fremtidige faktiske erstatningsutbetalinger relatert til inntrufne skader vil fluktuere rundt forventningsverdien av disse utbetalingene (tilfældige feil).

De forsikringstekniske avsetningene utarbeides av Beregnings-funksjonen og ettersees av kontrollerende aktuar som også påser at disse beregningene avspeiles i selskapets regnskap. Beregnings-funksjonen estimerer IBNR per kvartal. For mellomliggende måneder gjøres det en forenklet beregning ut fra nedskrivning med etteranmeldte skader og særskilte vurderinger av storskader, frost, flom mv.

Selskapet benytter følgende hovedmodeller for inntrufne krav som ikke er meldt (IBNR):

- Chain Ladder modell på historiske utbetalinger som gir et estimat på gjenstående krav for skader skjedd, men ikke meldt.
- Bornhuettert Ferguson modeller anvendes med å priori (forventede) skadepresenter på bakgrunn av utbetalingsmønstre fra Chain Ladder modellen. Spesielt aktuelt for bransjer der det sparsomt datagrunnlag grunnet karen.
- Empiriske metoder anvendt på betalingshistorikk for små bransjer der datagrunnlaget generelt er sparsomt.

Note 10 – Forsikringsrisiko forts.

Avgangsrisiko er knyttet til risikoen for tap som følge av at kunden avslutter kontrakten før kontraktens utløp.

Katastroferisiko er risiko for tap som følge av:

- Ekstreme eller irregulære hendelser som ikke er tilstrekkelig ivaretatt under øvrige risikoer, og der det generelt er vanskelig å anslå et tapspotensial
- Naturkatastroferisiko. Som følge av ekstreme eller irregulære naturskadehendelser (naturulykker).

Klimarisiko omfatter fysisk risiko, overgangsrisiko samt ansvarsrisiko:

Selskapet har ved hjelp av ulike modeller og scenarioanalyser identifisert og vurdert selskapets eksponering mot klimarisiko, hvordan denne risikoen påvirker kapitalkravet og om den er innenfor styrets risikovilje. I analysen er det både brukt historiske data, skademodeller for naturskader samt scenarioanalyser for selskapets største kumuler.

Fysisk klimarisiko vurderes totalt sett som lav gitt gode reassuranseprogram og dekning gjennom Norsk Naturskadepool. Overgangsrisiko vurderes totalt sett som lav til moderat, gitt fortsatt store usikkerheter knyttet til blant annet hvordan implementering av ny politikk vil påvirke selskapet. Selskapets ansvarsrisiko er ikke vurdert.

Eika har gjennom 2023 jobbet med modeller for hvordan klimarelaterte skader kan påvirke fremtidige erstatninger. God innsikt i eksponering kombinert med kartlag som viser økt risiko for klimarelaterte skader, gjør at selskapet har et godt grunnlag i det videre arbeidet med å innarbeide klimarelaterte forhold på en enda bedre måte i prissettingen av risiko.

Datagrunnlaget som anvendes til beregning av IBNR inneholder historiske utbetalinger, og reflekterer der igjennom indirekte endringer i klimarelaterte skader som selskapet har erfart. Eksempelvis endringer i antallet vannskader fra år til år. Selskapet har per i dag ikke separate modeller utover dette for klimarelaterte aspekter av erstatningsavsetningene.

Eika Forsikring foretar risikovurderinger i forhold til produkter, kundesegmenter og ved forsikringstegning av den enkelte kunde. Risikovurderingene benyttes som grunnlag for justering av vilkår, tegningsadgang, prismodell og tariffer.

Gjennom selskapets brede tilbud av skade- og personprodukter til både privatkunder og næringskunder, spredt over hele landet, oppnås en diversifisering i porteføljen som virker risikoreduserende for den enkelte kunde. En oppstilling over selskapets premieinntekter fordelt på de viktigste produkter er tatt inn i note 13.

Skadeutbetalinger er en naturlig del av forsikringsvirksomheten, og risikoen reduseres gjennom kjøp av reassuransekontrakter. Det gjennomføres en årlig prosess knyttet til forhandling og fastsettelse av reassuranseprogrammet.

Analysen av alle elementer i forsikringen benyttes som grunnlag for å justere vilkår/tegningsadgang og prismodell. Tegningsrisiko håndteres dels gjennom statistiske undersøkelser av historiske skadedata foretatt internt og av aktuar, dels gjennom interne retningslinjer for tegning. Selskapet har begrenset med langhalede forsikringer, dvs. lang tid fra en skade inntreffer til den blir avsluttet og hele forsikringssummen er utbetalt.

Note 11 – Markedsrisiko

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risikoen for tap i markedsverdien til porteføljer av finansielle instrumenter som følge av svingninger i markedet. Markedsrisiko består av aksje-, rente-, spread-, og valutarisiko.

Konsernet er eksponert for markedsrisiko gjennom investeringer i obligasjoner, sertifikater og verdipapirfond som forvaltes av profesjonell forvalter. Forvaltningen gjennomføres i henhold til styrevedtatte rammer som er gjenstand for minimum årlig revidering. Porteføljer til forvaltning utgjorde 5,3 milliarder kroner ved utgangen av 2023. Den vesentligste delen av plasseringene er i finansielle instrumenter utstedt av kommuner, norske banker og OMF-foretak.

Aksjerisiko

Aksjerisiko er risikoen for verdifall som følge av reduserte priser i aksjemarkedet. Konsernet er eksponert for aksjerisiko gjennom plasseringer i aksjefond og kombinasjonsfond. Aksjer i datterselskap og strategiske eierposisjoner medregnes ikke ved vurderingen av aksjerisiko. Plasseringene i verdipapirfond er bredt diversifisert over bransjer, geografiske områder og selskapsstørrelser. Konsernets eksponeringer for aksjerisiko er lav. Per 31. desember 2023 utgjorde plasseringer i aksje- og kombinasjonsfond 282 millioner kroner av en investeringsportefølje på 5,3 milliarder kroner. Spesifikasjon av plasseringer i verdipapirfond er vist i note 26.

Note 11 – Markedsrisiko forts.

Renterisiko

Renterisiko er risiko for tap som oppstår ved endringer i rentenivået. Konsernet er eksponert for renterisiko gjennom ulik rentebinding på utlån, innlån og rentebærende verdipapirer og renterisiko knyttet til forsikringstekniske avsetninger.

Konsernet har gjennom forsikringsvirksomheten eksponert for renterisiko relatert til forsikringstekniske avsetninger. Det skal være god sammenheng mellom investeringenes durasjon og lengden på de forsikringstekniske forpliktelsene. Ved verdsettelse av forpliktelser knyttet til personskader og tap av fremtidig inntektsservv benyttes en offentlig fastsatt rentesats. Svingninger i det generelle rentenivået reflekteres ikke løpende i denne og medfører således en renterisiko.

Konsernet er også eksponert for renterisiko knyttet til rentenetto i utlånsporteføljen. Risiko knyttet til rentenetto oppstår som følge av ulik rentebinding på innlån og utlån. Historisk har utlånsrentene på kredittkort vært faste og i liten grad blitt justert ved endring i pengemarkedsrenter eller endring i renter på annen finansiering. All rentebinding knyttet til innlån og utlån innenfor 3 måneder.

Konsernets er eksponert for renterisiko gjennom plasseringer i rentebærende verdipapirer. Plasseringer i sertifikater, obligasjoner og rentefond utgjorde ved utgangen av året 5,1 milliarder kroner (5,1).

Durasjon for rentepapirer:

Beløp i tusen kroner	31.12.2023		31.12.2022	
	Portefølje	Andel i %	Portefølje	Andel i %
0 - 1 måned	755 673	14,9 %	662 321	13,1 %
1 - 3 måneder	3 244 626	64,1 %	3 323 837	65,8 %
3 - 12 måneder	235 398	4,6 %	331 477	6,6 %
1 - 5 år	678 638	13,4 %	600 047	11,9 %
Over 5 år	150 971	3,0 %	134 631	2,7 %
Sum rentepapirer	5 065 306	100,0 %	5 052 312	100,0 %
Rentefond	659 792		678 274	
Obligasjoner og sertifikater	4 405 514		4 374 038	
Sum rentepapirer	5 065 306		5 052 312	

Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for tap ved endring i valutakurser. Ved utgangen av 2023 har konsernet ingen vesentlig valutaeksponering.

Note 12 – Renteinntekter og rentekostnader

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Renter av utlån til kunder		-	77 564	48 793
Renter av bankinnskudd og fordringer på kredittinstitusjoner	1 462	472	56 726	22 768
Renter av utlån til selskap i samme konsern	18 551	11 321	-	-
Renter av verdipapirer	-	-	182 964	97 095
Leiefinansieringsinntekter	-	-	2 787	5 728
Andre renteinntekter og lignende inntekter	734	709	14 715	12 741
Sum renteinntekter og lignende inntekter	20 747	12 502	334 756	187 125
Renter på gjeld til og innskudd fra kredittinstitusjoner	-	1 564	-	1 598
Renter på innskudd fra kunder	-	-	84 667	12 080
Rentekostnader på utstedte verdipapirer	7 030	3 644	7 030	3 644
Rentekostnader på ansvarlig lånekapital	7 343	5 626	26 377	18 905
Andre rentekostnader og lignende kostnader	2 358	2 749	13 689	12 484
Sum rentekostnader og lignende kostnader	16 732	13 583	131 763	48 711
Netto renteinntekter viderført virksomhet	4 015	(1 081)	202 993	138 414
Netto renteinntekter virksomhet holdt for salg	-	-	221 573	216 731
Netto renteinntekter	4 015	(1 081)	424 566	355 145

Note 13 – Premieinntekter og erstatningskostnader

Beløp i tusen kroner	Utgifter til medisinsk behandling	Yrkes-skade	Motorvogn trafikk	Motorvogn øvrig	Sjø, transport og luftfart	Brann og annen skade på eiendom	Ansvar	Assistanse	Diverse økonomisk tap	Helse	År 2023
Forfalte bruttopremier	137 208	109 101	394 541	1 055 819	3 627	1 364 748	17 112	145 437	66 830	651 953	3 946 376
Gjenforsikringsandel	11 600	667	3 112	11 819	29	24 681	4 012	926	295	122 332	179 473
Forfalte premier f.e.r.	125 608	108 434	391 429	1 044 000	3 599	1 340 067	13 099	144 510	66 536	529 621	3 766 903
Opptjente bruttopremier	133 347	109 047	383 717	1 018 194	3 526	1 310 088	16 601	151 503	60 929	639 458	3 826 410
Gjenforsikringsandel	11 423	667	3 112	11 819	29	24 681	3 861	926	295	121 824	178 637
Opptjente premier f.e.r	121 924	108 380	380 605	1 006 375	3 497	1 285 407	12 740	150 577	60 634	517 634	3 647 772
Brutto erstatningskostnad	80 033	954	291 771	838 969	1 897	1 180 984	2 005	107 789	49 181	245 476	2 799 059
Gjenforsikringsandel	3 186	(1 757)	12 521	(54)	-	73 694	481	-	-	47 739	135 810
Erstatningskostnader f.e.r.	76 847	2 711	279 250	839 023	1 897	1 107 290	1 524	107 789	49 181	197 737	2 663 249
Skader innruffet i år	87 195	25 518	264 318	840 991	1 741	1 170 784	5 972	99 190	46 729	294 602	2 837 040
Skader innruffet tidligere år	(7 162)	(24 564)	27 452	(2 022)	156	10 200	(3 966)	8 599	2 452	(49 126)	(37 981)

Beløp i tusen kroner	Utgifter til medisinsk behandling	Yrkes-skade	Motorvogn trafikk	Motorvogn øvrig	Sjø, transport og luftfart	Brann og annen skade på eiendom	Ansvar	Assistanse	Diverse økonomisk tap	Helse	År 2022
Forfalte bruttopremier	117 935	109 621	367 108	959 633	3 200	1 229 164	15 857	151 650	54 868	552 635	3 561 671
Gjenforsikringsandel	10 994	642	3 699	14 756	28	26 062	3 716	943	394	116 080	177 313
Forfalte premier f.e.r.	106 940	108 979	363 409	944 877	3 171	1 203 102	12 142	150 707	54 474	436 555	3 384 356
Opptjente bruttopremier	112 113	101 592	366 655	934 908	2 812	1 194 173	14 525	149 382	51 251	537 840	3 465 251
Gjenforsikringsandel	10 953	642	3 699	14 756	28	26 062	3 411	943	394	116 622	177 510
Opptjente premier f.e.r	101 160	100 950	362 956	920 152	2 784	1 168 111	11 113	148 440	50 857	421 218	3 287 741
Brutto erstatningskostnad	69 658	7 761	133 225	698 979	106	772 688	2 930	57 844	42 637	231 591	2 017 419
Gjenforsikringsandel	5 927	(217)	(22)	74	-	39 260	18	239	-	48 385	93 664
Erstatningskostnader f.e.r.	63 731	7 978	133 247	698 905	106	733 429	2 912	57 605	42 637	183 205	1 923 755
Skader innruffet i år	63 025	33 748	206 871	691 031	466	718 133	5 325	64 470	38 598	226 803	2 048 469
Skader innruffet tidligere år	6 633	(25 987)	(73 646)	7 948	(360)	54 556	(2 395)	(6 626)	4 040	4 787	(31 050)

Note 14 – Provisjonsinntekter og provisjonskostnader

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Provisjonsinntekter				
Provisjonsinntekter forsikring	-	-	113 315	91 442
Provisjonsinntekter finansiering	-	-	-	214
Provisjonsinntekter forvaltning	-	-	442 823	400 936
Sum provisjonsinntekter videreført virksomhet	-	-	556 138	492 592
Sum provisjonsinntekter virksomhet holdt for salg	-	-	83 763	74 893
Sum provisjonsinntekter	-	-	639 901	567 485
Provisjonskostnader				
Distributørprovisjoner	-	-	777 821	727 729
Øvrige provisjonskostnader	1 331	1 008	16 159	12 371
Sum provisjonskostnader videreført virksomhet	1 331	1 008	793 980	740 100
Sum provisjonskostnader virksomhet holdt for salg	-	-	98 191	115 393
Sum provisjonskostnader	1 331	1 008	892 171	855 493

Note 15 – Netto gevinster på finansielle instrumenter

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Netto gevinst/tap sertifikater og obligasjoner	-	-	26 129	(41 388)
Netto gevinst/tap rentefond	845	(114)	16 411	(809)
Netto gevinst/tap aksje- og kombinasjonsfond		-	37 762	(17 333)
Netto gevinst/tap aksjer (inkl. valutakursendringer)	428	(1 663)	(8 595)	(28 816)
Netto gevinst/tap gjeldsinstrumenter (valutakursendringer)	(539)	6 052	223	6 240
Sum netto gevinst/tap finansielle instrumenter	733	4 275	71 930	(82 106)

Note 16 – Andre inntekter

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Leveranser til alliansebankene	455 467	408 112	455 467	408 112
Leveranser til konsernselskap og samarbeidende selskap	170 944	144 147	8 358	7 040
Andre driftsinntekter	1 000	3 695	100 070	92 219
Sum andre inntekter videreført virksomhet	627 411	555 954	563 895	507 371
Andre inntekter virksomhet holdt for salg	-	-	29 350	29 174
Sum andre inntekter	627 411	555 954	593 245	536 545

Note 17 – Lønn og andre personalkostnader

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Lønn, honorar mv.	349 517	303 832	641 235	574 097
Arbeidsgiveravgift	61 812	49 363	129 203	105 974
Pensjonskostnader	42 979	37 593	70 695	62 501
Andre personalkostnader	19 806	23 514	35 480	36 377
Sum lønn og andre personalkostnader videreført virksomhet	474 114	414 302	876 613	778 949
Sum lønn og andre personalkostnader virksomhet holdt for salg	-	-	20 438	17 551
Sum lønn og andre personalkostnader	474 114	414 302	897 050	796 500
Antall ansatte per 31.12.	431	389	786	719

Forsikringsvirksomheten klassifiserer den delen av personalkostnadene som er knyttet til skadebehandlingsfunksjonen som indirekte skadebehandlingskostnader og presenterer disse som en del av erstatningskostnadene. Denne klassifiseringen er videreført i konsernets resultatoppstilling. Noten for lønn- og andre personalkostnader viser kostnadene før omklassifisering.

Note 18 – Pensjoner

Konsernets selskaper er pliktige til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon og alle selskapene har pensjonsordninger som oppfyller lovens krav.

Innskuddsbasert pensjonsordning

Innskuddsbasert pensjonsordning innebærer at selskapet betaler et årlig innskudd til de ansattes pensjonssparing. Selskapet har ingen ytterligere forpliktelse ut over det årlige innskuddet. Innskuddsbaserte pensjonsordninger blir kostnadsført direkte og det er ingen avsetning for påløpte pensjonsforpliktelser. Alle konsernets selskaper har innskuddsbaserte pensjonsordninger hos Storebrand. Ordningene baserer seg på at selskapet yter et tilskudd på 7 prosent av lønn fra 0 til 7,1G og 20 prosent av lønn fra 7,1 til 12 G. I tillegg dekkes risikoforsikring som omfatter uførhet.

Avtalefestet pensjonsordning (AFP)

AFP er en tariffestet pensjonsordning i privat sektor. For å ha rett til AFP må arbeidstaker ha vært ansatt i en bedrift tilsluttet AFP i 7 av de 9 siste årene før fylte 62 år. Premien beregnes med utgangspunkt i en fast prosent av den ansattes utbetalte lønn mellom 1 og 7,1 G. For 2023 var satsen 2,6 prosent. Det betales ikke premie for arbeidstakere etter det året de fyller 61 år. Innbetalt premie kostnadsføres løpende.

Individuelle pensjonsavtaler

Konsernsjefen og to konserndirektører har også individuelle pensjonsavtaler. Disse er usikrede avtaler med et avtalt årlig tilskudd. Innbetalt pensjonskapital føres som pensjonsforpliktelse i selskapets balanse. Årets endring i pensjonsforpliktelsen kostnadsføres. Det er pantsikringsavtaler knyttet til pensjonsavtalene og et beløp tilsvarende pensjonsforpliktelsen er satt inn på sperret bankkonto.

Pensjonskostnader	Morselskap		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Beløp i tusen kroner				
Årets pensjonskostnad				
Innskuddsbaserte ordninger	36 990	31 548	64 728	56 387
Avtalefestet pensjon	5 089	5 557	10 153	10 269
Individuelle ordninger	6 977	5 783	6 977	5 783
Sum pensjonskostnad videreført virksomhet	49 057	42 888	81 858	72 439
Sum pensjonskostnad virksomhet holdt for salg	-	-	1 804	1 506
Sum pensjonskostnad	49 057	42 888	83 662	73 945

Balanseførte pensjonsforplikter individuelle ordninger

Beløp i tusen kroner	31.12.2023	31.12.2022
Pensjonsforpliktelser individuelle ordninger	46 431	39 454
Sum pensjonsforpliktelse	46 431	39 454

Note 19 – Andre driftskostnader

	Morselskap		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Beløp i tusen kroner				
IT-kostnader	80 939	80 356	196 885	167 992
Fremmede tjenester	8 486	9 797	58 228	35 804
Husleie og andre lokalkostnader	3 659	3 440	19 056	16 482
Markedsføring	7 518	6 384	38 225	34 161
Øvrige driftskostnader	57 578	44 344	33 803	28 497
Sum andre driftskostnader videreført virksomhet	158 179	144 321	346 197	282 935
Sum andre driftskostnader virksomhet holdt for salg	-	-	118 214	106 384
Sum andre driftskostnader	158 179	144 321	464 411	389 318

Note 20 – Skatt

	Morselskap		Konsern	
Beløp i tusen kroner	2023	2022	2023	2022
Årets skattekostnad				
Betalbar skatt	81 872	131 439	99 122	171 864
Endring skatt tidligere år	-	-	4 603	-
Endring utsatt skatt/utsatt skattefordel	2 682	14 844	5 691	17 635
Sum skattekostnad	84 554	146 283	109 416	189 499
Herav skatt på konsernbidrag	91 820	152 240	-	-
Avstemning av skattekostnad mot ordinært resultat				
Resultat før skatt	436 034	668 196	473 524	718 724
Forventet inntektsskatt etter nominell sats	95 928	147 003	116 031	180 327
Ikke fradragsberettiget kostnad og ikke skattepliktige inntekter	318	316	780	817
Utbytteeffekt og konsernbidrag uten skatteeffekt/forskjellig skattesats	(8 944)	(27)	(37)	(1 742)
Effekt av realisasjon og verdiendring aksjer og andeler	(94)	366	(4 704)	11 473
Skatt på rentekostnader fondsobligasjoner	(2 653)	(1 376)	(2 653)	(1 376)
Endring skatt tidligere år	-	-	-	-
Sum skattekostnad	84 554	146 282	109 416	189 499
Effektiv skattesats	19,4 %	21,9 %	23,1 %	26,4 %
Skattekostnad videreført virksomhet (resultatregnskapet)	84 554	146 282	108 188	190 400
Skattekostnad virksomhet hodlt for salg	-	-	1 228	(901)
Sum skattekostnad	84 554	146 282	109 416	189 499
Beløp i tusen kroner	2023	2022	2023	2022
Endring av utsatt skattefordel og utsatt skatt fremkommer slik:				
Driftsmidler	91	116	10 341	9 925
Pensjonsforpliktelser	(1 535)	(1 272)	(1 535)	(1 272)
Verdipapirer	186	11 841	12 922	(5 463)
Annen eiendel og gjeld	3 940	4 160	3 180	32 245
Utsatt inntektsføring av sikkerhetsavsetning	-	-	(7 448)	(7 448)
Fremførbart underskudd	-	-	(7 165)	(10 352)
Sum endring utsatt skattefordel og utsatt skatt	2 682	14 844	10 294	17 635
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Balanseført utsatt skattefordel vedrører følgende midlertidige forskjeller				
Driftsmidler	1 772	2 187	199 688	240 833
Pensjonsforpliktelser	46 431	39 454	46 431	39 454
Verdipapirer og valutalån	(599)	246	(4 035)	3 809
Annen eiendel og gjeld	3 194	21 102	54 069	45 940
Fremførbart underskudd	-	-	70 447	41 748
Sum midlertidige forskjeller og fremførbart underskudd	50 798	62 989	366 601	371 784
Balanseført utsatt skattefordel	11 176	13 858	90 034	90 906
Balanseført utsatt skatt vedrører følgende midlertidige forskjeller				
Driftsmidler	-	-	1 032	1 311
Verdipapirer	-	-	(14 973)	28 970
Annen eiendel og gjeld	-	-	7 121	11 970
Utsatt inntektsføring av sikkerhetsavsetning	-	-	(119 174)	(148 968)
Sum midlertidige forskjeller	-	-	(125 993)	(106 717)
Balanseført utsatt skatt	-	-	(31 498)	(26 679)

Note 21 – Klassifisering av finansielle instrumenter

					Konsern
Beløp i tusen kroner	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til amortisert kost	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi med verdiendring over resultatet (FVTPL)	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	Balanse 31.12.2023
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	1 520 710	-	-	-	1 520 710
Utlån til og fordringer på kunder	1 273 996	-	-	-	1 273 996
Rentebærende verdipapirer	-	4 405 514	-	-	4 405 514
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	988 982	-	-	988 982
Eiendeler holdt for salg	2 045 382	-	-	-	2 045 382
Immaterielle eiendeler	-	-	-	15 406	15 406
Leierettigheter	-	-	-	95 055	95 055
Varige driftsmidler	-	-	-	11 556	11 556
Andre eiendeler	204 029	-	-	2 479 560	2 683 589
Sum eiendeler	5 044 117	5 394 496	-	2 601 577	13 040 190
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	107 905	-	-	-	107 905
Innskudd fra kunder	4 377 677	-	-	-	4 377 677
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	151 691	-	-	-	151 691
Forsikringstekniske avsetninger	-	-	-	4 034 207	4 034 207
Gjeld klassifisert som holdt for salg	38 380	-	-	-	38 380
Annen gjeld	209 749	-	-	867 458	1 077 207
Leieforpliktelser	-	-	-	97 592	97 592
Avsetning for forpliktelser	167	-	-	177 051	177 218
Ansvarlig lånekapital	385 797	-	-	-	385 797
Sum forpliktelser	5 271 366	-	-	5 176 307	10 447 674

					Konsern
Beløp i tusen kroner	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til amortisert kost	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi med verdiendring over resultatet (FVTPL)	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	Balanse 31.12.2022
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	1 838 487	-	-	-	1 838 487
Utlån til og fordringer på kunder	3 027 024	-	-	-	3 027 024
Rentebærende verdipapirer	-	4 374 038	-	-	4 374 038
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	975 306	-	-	975 306
Eiendeler holdt for salg	-	-	-	-	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-	23 997	23 997
Leierettigheter	-	-	-	125 512	125 512
Varige driftsmidler	-	-	-	9 813	9 813
Andre eiendeler	138 149	-	-	2 383 926	2 522 075
Sum eiendeler	5 003 660	5 349 344	-	2 543 248	12 896 252
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	56 629	-	-	-	56 629
Innskudd fra kunder	4 533 882	-	-	-	4 533 882
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	151 182	-	-	-	151 182
Forsikringstekniske avsetninger	-	-	-	3 599 177	3 599 177
Gjeld klassifisert som holdt for salg	-	-	-	-	-
Annen gjeld	192 392	-	-	866 110	1 058 502
Leieforpliktelser	-	-	-	128 263	128 263
Avsetning for forpliktelser	7 314	-	-	237 998	245 312
Ansvarlig lånekapital	375 972	-	-	-	375 972
Sum forpliktelser	5 317 371	-	-	4 831 548	10 148 919

Note 21 – Klassifisering av finansielle instrumenter forts.

					Morselskap
Beløp i tusen kroner	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til amortisert kost	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi med verdiendring over resultatet (FVTPL)	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	Balanse 31.12.2023
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	215 254	-	-	-	215 254
Rentebærende verdipapirer	-	141 088	-	-	141 088
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	154 666	-	-	154 666
Eierinteresser i konsernselskap	1 147 809	-	-	-	1 147 809
Immaterielle eiendeler	-	-	-	751	751
Leierettigheter	-	-	-	80 817	80 817
Varige driftsmidler	-	-	-	11 286	11 286
Andre eiendeler	207 356	-	-	520 867	728 223
Sum eiendeler	1 570 419	295 755	-	613 720	2 479 894
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	107 905	-	-	-	107 905
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	151 691	-	-	-	151 691
Annen gjeld	36 794	-	-	93 639	130 433
Leieforpliktelser	-	-	-	83 143	83 143
Avsetning for forpliktelser	-	-	-	128 303	128 303
Ansvarlig lånekapital	134 875	-	-	-	134 875
Sum forpliktelser	431 265	-	-	305 085	736 350

					Morselskap
Beløp i tusen kroner	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til amortisert kost	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi med verdiendring over resultatet (FVTPL)	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	Balanse 31.12.2022
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	210 036	-	-	-	210 036
Rentebærende verdipapirer	140 624	-	-	-	140 624
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	146 298	-	-	146 298
Eierinteresser i konsernselskap	1 147 809	-	-	-	1 147 809
Immaterielle eiendeler	-	-	-	751	751
Leierettigheter	-	-	-	103 936	103 936
Varige driftsmidler	-	-	-	9 429	9 429
Andre eiendeler	136 656	-	-	777 509	914 165
Sum eiendeler	1 635 125	146 298	-	891 625	2 673 048
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	56 629	-	-	-	56 629
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	151 182	-	-	-	151 182
Annen gjeld	45 322	-	-	106 732	152 054
Leieforpliktelser	-	-	-	105 917	105 917
Avsetning for forpliktelser	-	-	-	170 893	170 893
Ansvarlig lånekapital	125 386	-	-	-	125 386
Sum forpliktelser	378 519	-	-	383 542	762 061

Note 22 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2023
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Beløp i tusen kroner				
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2 911	-	44 641	47 552
Obligasjoner og sertifikater	-	4 405 514	-	4 405 514
Verdipapirfond	281 658	659 771	-	941 430
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	284 570	5 065 285	44 641	5 394 496

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 31.12.2022	46 023
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	(8 581)
Investering	7 199
Utgående balanse 31.12.2023	44 641

	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
Beløp i tusen kroner				
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

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. Som følge av en økt generell usikkerhet knyttet til den økonomiske utviklingen i Norge og internasjonalt som følge av koronasituasjonen, ser man også en økt risiko og usikkerhet knyttet verdsettelse av finansielle instrumenter. Dette gjelder spesielt for strategiske investeringer som verdsettes til virkelig verdi innenfor nivå 3 i verdsettelseshierarkiet. For disse vil en økt usikkerhet til den generelle økonomiske utviklingen føre til en større usikkerhet knyttet til dataene som benyttes i verdsettelsesmodellene.

Note 23 – Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost

Beløp i tusen kroner	Morselskap						Konsern	
	31.12.2023		31.12.2022		31.12.2023		31.12.2022	
	Balansert verdi	Virkelig verdi	Balansert verdi	Virkelig verdi	Balansert verdi	Virkelig verdi	Balansert verdi	Virkelig verdi
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	215 254	215 254	210 036	210 036	1 520 710	1 520 710	1 838 487	1 838 487
Utlån til og fordringer på kunder	-	-	-	-	1 273 996	1 273 996	3 027 024	3 027 024
Andre eiendeler	207 356	207 356	136 656	136 656	204 429	204 429	138 049	138 049
Sum eiendeler	422 610	422 610	346 692	346 692	2 999 135	2 999 135	5 003 560	5 003 560
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	107 905	107 905	56 629	56 629	107 905	107 905	56 629	56 629
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	4 377 677	4 377 677	4 533 882	4 533 882
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	151 691	151 691	151 182	151 182	151 691	151 691	151 182	151 182
Annen gjeld	-	-	45 355	45 355	209 749	209 749	192 392	192 392
Avsetning for forpliktelser	-	-	-	-	11 663	11 663	7 314	7 314
Ansvarlig lånekapital	134 875	134 875	125 386	125 386	385 797	385 797	375 972	375 972
Sum forpliktelser	394 471	394 471	378 552	378 552	5 244 481	5 244 481	5 317 371	5 317 371

Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner

Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner omfatter innskudd i Norges Bank, innskudd i andre banker og utlån til kredittinstitusjoner. Balansert verdi er vurdert å være beste estimat på virkelig verdi.

Utlån til kunder

Utlån til amortisert kost blir nedskrevet i tråd med reglene i IFRS 9. Balansert verdi er vurdert å være beste estimat på virkelig verdi. Balansert verdi «utlån til og fordring på kunde» i tabell er for videreført virksomhet.

Andre eiendeler og annen gjeld

Andre fordring og annen gjeld omfatter kundefordringer og leverandørgjeld. Balansert verdi er vurdert å være beste estimat på virkelig verdi. Morselskapets investeringer i aksjer og obligasjoner utstedt av datterskap er ikke vist i tabellen.

Gjeld til kredittinstitusjoner

Innlån fra kredittinstitusjoner gjelder benyttet kassekreditt.

Innskudd fra kunder

Balansert verdi er vurdert å være beste estimat på virkelig verdi.

Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

Postene består av sertifikater og obligasjoner i norske kroner med flytende rente. Balansert verdi er vurdert å være beste estimat på virkelig verdi.

Note 24 – Fordringer på og utlån til kredittinstitusjoner

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Innskudd i Norges Bank	-	-	55 998	54 342
Innskudd i andre banker	63 535	53 792	1 464 711	1 779 145
Sum innskudd i banker	63 535	53 792	1 520 710	1 833 487
Utlån til selskap i samme konsern	151 720	151 244	-	-
Utlån til andre kredittinstitusjoner	-	5 000	-	5 000
Sum utlån til kredittinstitusjoner	151 720	156 244	-	5 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	215 254	210 036	1 520 710	1 838 487
Herav bunden innskudd i andre banker	57 679	49 997	71 220	61 973

Note 25 – Rentebærende verdipapirer

Sertifikater og obligasjoner fordelt etter utstedersektor

31.12.2023				
Beløp i tusen kroner	Gj.snitt. eff.rente	Nominell verdi	Kostpris	Markedsverdi
Stat/Statsgarantert	5,08 %	142 000	146 499	146 551
Kommuner og fylkeskommuner	4,98 %	732 313	730 092	739 861
Banker og finansinstitusjoner	5,26 %	2 294 000	2 281 615	2 307 658
Fondsobligasjoner og ansvarlig lån	7,63 %	41 000	41 019	41 681
Obligasjoner med fortrinnsrett	5,05 %	1 161 000	1 168 265	1 169 762
Sum markedsbaserte verdipapirer		4 370 313	4 367 491	4 405 514
Verdiendring ført over resultatet				34 231

31.12.2022				
Beløp i tusen kroner	Gj.snitt. eff.rente	Nominell verdi	Kostpris	Markedsverdi
Stat/Statsgarantert	3,60 %	142 000	146 539	146 978
Kommuner og fylkeskommuner	3,72 %	786 501	782 231	785 165
Banker og finansinstitusjoner	4,28 %	2 188 000	2 180 242	2 177 828
Fondsobligasjoner og ansvarlig lån	6,00 %	126 500	126 572	127 378
Obligasjoner med fortrinnsrett	3,62 %	1 132 000	1 142 897	1 136 691
Sum markedsbaserte verdipapirer		4 375 001	4 378 480	4 374 038
Verdiendring ført over resultatet				(18 813)

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

Note 26 – Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter

Beløp i tusen kroner	Morselskap						Konsern	
	31.12.2023		31.12.2022		31.12.2023		31.12.2022	
	Kostpris	Bokført verdi	Kostpris	Bokført verdi	Kostpris	Bokført verdi	Kostpris	Bokført verdi
Børsnoterte	2 299	2 911	2 299	2 925	2 299	2 911	2 299	2 925
Unoterte	17 709	15 783	12 565	14 035	66 697	44 641	45 503	46 023
Andeler i verdipapirfond	135 373	135 972	129 584	129 338	835 591	941 430	859 507	926 358
Sum	155 381	154 666	144 448	146 298	904 587	988 982	907 309	975 306

Note 26 – Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter forts.

Spesifikasjon av verdipapirfond

Morselskap							Konsern
							31.12.2023
Beløp i tusen kroner	Org.nummer	Antall andeler	Kostpris	Virkelig verdi	Antall andeler	Kostpris	Markedsverdi
Verdipapirfondet Eika Norden	980 134 350	-	-	-	6 755	38 664	66 825
Verdipapirfondet Eika Norge	985 682 976	-	-	-	13 638	70 597	100 957
Verdipapirfondet Eika Global	982 577 462	-	-	-	23 339	35 635	64 703
Verdipapirfondet Eika Balansert	984 891 776	-	-	-	7 938	35 839	38 866
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	983 783 880	-	-	-	24 145	6 101	10 295
Verdipapirfond - Øvrige	-	-	-	-	-	6	9
Sum aksje og kombinasjonsfond			-	-		186 842	281 656
Verdipapirfondet Eika Sparebank	983 231 411	103 007	88 028	104 290	195 426	198 358	197 860
Verdipapirfondet Eika Obligasjon	989 913 166	-	-	-	96 751	97 275	98 205
Verdipapirfondet Eika OMF	893 253 432	-	-	-	133 282	134 693	133 897
Verdipapirfondet Eika Rente+	985 187 649	30 762	27 084	31 682	82 964	85 240	85 446
Verdipapirfondet Eika Kreditt B	912 370 275	-	-	-	6 266	5 507	6 288
Verdipapirfondet Eika Kreditt I	912 370 275	-	-	-	137 599	127 654	138 058
Verdipapirfondet Eika Kreditt M	912 370 275	-	-	-	10	10	10
Verdipapirfondet Eika Kreditt N	912 370 275	-	-	-	10	10	10
Sum obligasjonsfond og pengemarkedsfond			115 111	135 972		648 747	659 774
Sum verdipapirfond			115 111	135 972		835 589	941 430

Morselskap							Konsern
							31.12.2022
Beløp i tusen kroner	Org.nummer	Antall andeler	Kostpris	Virkelig verdi	Antall andeler	Kostpris	Markedsverdi
Verdipapirfondet Eika Norden	980 134 350	-	-	-	8 010	43 927	66 260
Verdipapirfondet Eika Norge	985 682 976	-	-	-	13 159	61 529	85 247
Verdipapirfondet Eika Global	982 577 462	-	-	-	26 782	37 620	59 759
Verdipapirfondet Eika Balansert	984 891 776	-	-	-	5 797	25 589	25 854
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	983 783 880	-	-	-	29 536	7 464	10 954
Verdipapirfond - Øvrige	-	-	-	-	-	7	10
Sum aksje og kombinasjonsfond			-	-		176 136	248 084
Verdipapirfondet Eika Sparebank	983 231 411	98 589	98 207	99 254	233 848	237 411	235 426
Verdipapirfondet Eika Obligasjon	989 913 166	-	-	-	94 990	95 503	94 403
Verdipapirfondet Eika OMF	893 253 432	-	-	-	127 987	129 373	127 971
Verdipapirfondet Eika Rente+	985 187 649	29 484	31 376	30 084	79 517	81 690	81 136
Verdipapirfondet Eika Kreditt	912 370 275	-	-	-	138 640	139 393	139 338
Sum obligasjonsfond og pengemarkedsfond			129 584	129 338		683 370	678 274
Sum verdipapirfond			129 584	129 338		859 507	926 358

Note 27 – Eierinteresser i konsernselskap

Beløp i tusen kroner	Org.nummer	Kontor- adresse	Anskaffelses- tidspunkt	Eierandel	31.12.2023	31.12.2022
Eika Forsikring AS	979 628 684	Hamar	1997	100 %	394 108	394 108
Eika Kredittbank AS	989 997 254	Oslo	2006	100 %	542 666	542 666
Eika Kapitalforvaltning AS	979 561 261	Oslo	1997-2012	100 %	145 938	145 938
Aktiv Eiendomsmegling *	983 154 980	Oslo	2001	100 %	64 464	64 464
Terra Gruppen AS	882 794 032	Oslo	2000	100 %	156	156
Norsk Sparebankgruppe AS	984 077 203	Oslo	2001	100 %	170	170
Terra Alliansen AS	981 505 824	Oslo	2008	100 %	156	156
Eika Alliansen AS	990 916 543	Oslo	2008	100 %	151	151
Sum eierinteresser i konsernselskap					1 147 809	1 147 809

* Aktiv Eiendomsmegling består av Aktiv Eiendomsmegling AS og det heleide datterselskapet Aktiv Eiendomsoppgjør AS.

Note 28 – Leieavtaler

Ved inngåelse av en leieavtale får selskapene kontroll over en identifiserbar eiendel i en gitt periode mot vederlag og mottar det aller vesentligste av de økonomiske fordelene fra eiendelen i denne perioden. Ved inngåelse av leieavtalen gjøres det også en vurdering av hvilke deler av kontrakten som gjelder ikke-leiekomponenter. Dette vil primært være felleskostnader og eiendomsskatt. Dersom kontrakten inneholder en opsjon til forlengelse av leieforholdet gjøres det en vurdering av sannsynligheten for at opsjonen vil benyttes. Dersom det er sannsynlig at den vil benyttes vil dette innregnes i leierettigheten og leieforpliktelsen. Dersom er langt frem i tid til leieforholdet utløper er vurderingen at en fremtidig opsjon ikke innregnes.

Konsernet leier også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år. Konsernet har besluttet å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Konsernet innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteieendeler for noen av disse leieavtalene. I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer. I tillegg til leieforpliktelsene over er konsernet bundet til å betale variable leiebetalinger for noen av sine leieavtaler. Felleskostnader, kortsiktige leieavtaler og avtaler med lav verdi kostnadsføres over perioden det gjelder.

Beløp i tusen kroner	Morselskap						Konsern					
	31.12.2023			31.12.2022			31.12.2023			31.12.2022		
	Bygninger	Maskiner/ utstyr/biler	Totalt	Bygninger	Maskiner/ utstyr/biler	Totalt	Bygninger	Maskiner/ utstyr/biler	Totalt	Bygninger	Maskiner/ utstyr/biler	Totalt
Leierettigheter												
Anskaffelseskost 01.01.	151 843	2 085	153 928	150 249	2 085	152 334	188 548	3 380	191 928	183 831	3 380	187 211
Tilgang i året	2 526	-	2 526	1 594	-	1 594	3 843	-	3 843	4 717	-	4 717
Avgang i året	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Anskaffelseskost 31.12.	154 369	2 085	156 454	151 843	2 085	153 928	192 391	3 380	195 771	188 548	3 380	191 928
Akkumulerte avskrivninger 1.1.	48 457	1 535	49 992	23 952	837	24 789	64 275	2 142	66 417	31 414	1 145	32 559
Avskrivninger i året	25 167	478	25 645	24 505	698	25 203	33 522	778	34 299	32 860	997	33 857
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	73 624	2 013	75 637	48 457	1 535	49 992	97 797	2 920	100 716	64 274	2 142	66 416
Balanserte leierettigheter 31.12.	80 745	72	80 817	103 386	550	103 936	94 594	461	95 055	124 274	1 238	125 512
Leieforpliktelser												
Anskaffelseskost 01.01.	105 418	499	105 917	127 422	1 234	128 656	127 076	1 186	128 263	154 043	2 203	156 246
Nye/endrede leieforpliktelser	2 526	-	2 526	1 594	-	1 594	3 843	-	3 843	4 717	-	4 717
Betaling av leieforpliktelse	(27 017)	(496)	(27 513)	(26 253)	(783)	(27 036)	-36 693	-813	(37 506)	(35 368)	(1 101)	(36 469)
Rentekostnader	2 197	16	2 213	2 655	48	2 703	2 953	40	2 993	3 684	85	3 769
Balanserte leieforpliktelser 31.12.	83 124	18	83 142	105 418	499	105 917	97 179	413	97 592	127 076	1 187	128 263
Udiskonterte leieforpliktelser												
0-1 år	27 017	27	27 044	26 255	592	26 847	36 693	269	36 961	35 370	909	36 279
1-2 år	27 017	-	27 017	26 255	27	26 282	31 855	166	32 021	35 370	269	35 639
2-3 år	22 507	-	22 507	26 255	-	26 255	22 507	-	22 507	30 813	166	30 979
3-4 år	10 240	-	10 240	22 038	-	22 038	10 240	-	10 240	22 038	-	22 038
4-5 år	-	-	-	10 076	-	10 076	-	-	-	10 076	-	10 076
Mer enn 5 år	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum udiskonterte leieforpliktelser	86 780	27	86 807	110 879	619	111 498	101 294	435	101 729	133 667	1 344	135 011
Andre leiekostnader innregnet i resultatet												
Felleskostnader leide lokaler	6 724	-	6 724	6 573	-	6 573	8 585	-	8 585	7 605	-	7 605
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	2 457	-	2 457	2 523	-	2 523	7 965	-	7 965	6 585	-	6 585
Kostnader knyttet til leieavtaler med lav verdi	-	6 635	6 635	-	3 909	3 909	-	8 071	8 071	-	6 848	6 848
Leiekostnader inkludert i andre driftskostnader	9 181	6 635	15 816	9 096	3 909	13 005	16 550	8 071	24 621	14 190	6 848	21 038

Note 29 – Varige driftsmidler, eiendom og immaterielle eiendeler

						Konsern
Beløp i tusen kroner	Møbler og innredning	Kunst	Eiendom	Programvare	Andre immaterielle eiendeler	31.12.2023
Anskaffelseskost 1.1.	46 715	5 104	3 602	149 652	16 826	221 899
Tilgang	2 723	-	-	15 703	-	18 426
Avgang	-	-	-	1 733	-	1 733
Anskaffelseskost 31.12.	49 438	5 104	3 602	163 622	16 826	238 592
Akkumulerte avskrivninger 1.1.	45 608	-	-	138 800	14 941	199 349
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	46 587	-	-	149 370	15 670	211 627
Bokført verdi 31.12.	2 851	5 104	3 602	14 252	1 156	26 961
Årets av- og nedskrivninger	980	-	-	9 668	730	11 378
Økonomisk levetid	3-5 år	-	-	3-5 år	-	-

						Konsern
Beløp i tusen kroner	Møbler og innredning	Kunst	Eiendom	Programvare	Andre immaterielle eiendeler	31.12.2022
Anskaffelseskost 1.1.	46 549	5 104	3 602	216 372	16 422	288 049
Tilgang	208	-	-	13 801	404	14 413
Avgang	42	-	-	63 482	-	63 524
Anskaffelseskost 31.12.	46 715	5 104	3 602	166 691	16 826	238 938
Akkumulerte avskrivninger 1.1.	45 077	-	-	196 735	14 306	256 118
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	45 608	-	-	144 579	14 941	205 128
Bokført verdi 31.12.	1 107	5 104	3 602	22 112	1 885	33 810
Årets av- og nedskrivninger	573	-	-	11 326	634	12 533
Økonomisk levetid	3-5 år	-	-	3-5 år	-	-

						Morselskap
Beløp i tusen kroner	Møbler og innredning	Kunst	Eiendom	Programvare	Andre immaterielle eiendeler	31.12.2023
Anskaffelseskost 1.1.	30 786	5 023	3 602	20 984	751	61 146
Tilgang	2 723	-	-	-	-	2 723
Anskaffelseskost 31.12.	33 509	5 023	3 602	20 984	751	63 869
Akkumulerte avskrivninger 1.1.	29 982	-	-	20 984	-	50 966
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	30 848	-	-	20 984	-	51 832
Bokført verdi 31.12.	2 661	5 023	3 602	-	751	12 037
Årets av- og nedskrivninger	866	-	-	-	-	866
Økonomisk levetid	3 år	-	-	3 år	-	-

Note 29 – Varige driftsmidler, eiendom og immaterielle eiendeler forts.

Beløp i tusen kroner	Møbler og innredning	Kunst	Eiendom	Programvare	Morselskap	
					Andre immaterielle eiendeler	31.12.2022
Anskaffelseskost 1.1.	30 578	5 023	3 602	20 984	751	60 938
Tilgang	208	-	-	-	-	208
Anskaffelseskost 31.12.	30 786	5 023	3 602	20 984	751	61 146
Akkumulerte avskrivninger 1.1.	29 567	-	-	20 984	-	50 551
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	29 982	-	-	20 984	-	50 966
Bokført verdi 31.12.	804	5 023	3 602	-	751	10 180
Årets av- og nedskrivninger	415	-	-	-	-	415
Økonomisk levetid	3 år	-	-	3 år	-	-

Note 30 – Andre eiendeler

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Kundefordringer	207 356	136 656	204 029	138 149
Opptjente, ikke fakturerte inntekter	25 567	16 785	163 179	163 984
Fordringer på selskap i samme konsern	457 847	692 000	-	-
Forskuddsbetalte kostnader	19 940	32 278	54 256	73 658
Utsatt skattefordel	11 176	13 858	90 034	90 906
Øvrige eiendeler	6 338	22 588	11 733	44 581
Sum andre eiendeler	728 223	914 165	523 232	511 278

Note 31 – Innlån fra til kredittinstitusjoner

Beløp i tusen kroner	Ramme	Opptak	Forfall	31.12.2023	31.12.2022	Rentebetingelser
Kassekreditt	350 000	-	-	122 332	56 629	Flytende+margin
Sum gjeld til kredittinstitusjoner				122 332	56 629	

Klassifisering i balansen

Bankinnskudd og kassekreditt er presentert netto i balansen når disse har samme motpart. Ved netto innestående er beløpet presentert under fordringer på kredittinstitusjoner og ved netto trekk som gjeld til kredittinstitusjoner.

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 Kredittdbank 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 31. desember 2023 hadde konsernet ubenyttede trekkrammer på kassekreditt på 242 millioner kroner. Morselskapet hadde ubenyttet trekkramme på kassekreditt på 42 millioner kroner.

Note 32 – Innskudd fra kunder

	31.12.2023		31.12.2022	
Beløp i tusen kroner	Innskudd	Rentesats	Innskudd	Rentesats
Innskudd uten avtalt løpetid	2 404 837	4,25 %	3 687 501	2,5 %
Innskudd med 31 dagers binding	1 972 840	4,84 %	846 382	3,0 %
Sum innskudd fra kunder	4 377 677		4 533 882	

Gjennomsnittlig rente på innskudd til kunder uten løpetid er beregnet ut fra et aritmetisk gjennomsnitt av uvektet nominell rentesats. Innskuddskundene er i hovedsak fra privatmarkedet. De 10 største innskuddene utgjør samlet 1,6 prosent av total portefølje. Det største innskuddet utgjør 1,2 prosent av total portefølje.

Note 33 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, ansvarlig lån og fondsobligasjon

Sertifikat- og obligasjonslån og ansvarlig lån

Beløp i tusen kroner	Pålydende	Låneopptak	Siste forfall	Morselskap/konsern		
				31.12.2023	31.12.2022	Rentebetingelser
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010917438	150 000	15.01.2021	15.01.2024	151 691	151 182	3M Nibor + 0,63%
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				151 691	151 182	

Ansvarlig obligasjonslån				Konsern		
NO0010753346	250 000	11.12.2015	11.12.2045	250 922	250 586	3M Nibor + 3,50%
NO0013048769 (1)	135 000	19.10.2023	19.01.2034	134 875	-	3M Nibor + 3,50%
NO0010837594	125 000	06.12.2018	06.12.2028	-	125 386	3M Nibor + 2,75%
Sum ansvarlig lånekapital				385 797	375 972	

(1) lånet er utstedt av morselskapet

Ansvarlig obligasjonslån NO0010753346 har innløsningsrett for utsteder, første gang 11. desember 2025.
Ansvarlig obligasjonslån NO0013048769 har innløsningsrett for utsteder, første gang 19. oktober 2028.

Endringer i verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital i perioden

Beløp i tusen kroner	Balanse 31.12.2022	Emittert	Forfall/ innløst	Andre endringer	Balanse 31.12.2023
Obligasjongjeld	151 182	-	-	509	151 691
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	151 182	-	-	509	151 691
Ansvarlig lån	375 972	135 000	-125 000	(175)	385 797
Sum ansvarlig lånekapital	375 972	135 000	-125 000	(175)	385 797

Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital

Beløp i tusen kroner	Pålydende	Låneopptak	Siste forfall	Morselskap/konsern		
				31.12.2023	31.12.2022	Rentebetingelser
NO0013019125	100 000	12.09.2023	Evigvarende	100 000	-	3M Nibor + 4,30%
NO0010837610	100 000	06.12.2018	Evigvarende	-	100 000	3M Nibor + 4,30%
Sum fondsobligasjon				100 000	100 000	

Evigvarende fondsobligasjon NO0013019125 har innløsningsrett for utsteder, første gang 19. mars 2029.

Note 34 – Forsikringstekniske avsetninger

Beløp i tusen kroner	31.12.2023											Totalt
	Utgifter til medisinsk behandling	Yrkes-skade	Motorvogn trafikk	Motorvogn øvrig	Sjø, transport og luftfart	Brann og annen skade på eiendom	Ansvar	Assistanse	Økonomisk tap	Helse	Natur-skade-poolen	
Avsetning for ikke opptjent premie, brutto	61 869	48 010	192 059	516 759	1 475	638 283	8 069	65 518	32 764	277 110	25 998	1 867 914
Erstatningsavsetning brutto	46 566	76 388	253 365	189 522	1 030	788 099	9 709	32 514	14 166	665 257	89 677	2 166 292
Sum brutto forsikringsforpliktelser	108 435	124 398	445 424	706 281	2 506	1 426 382	17 778	98 032	46 930	942 367	115 675	4 034 207
Gjenforsikringsandel ikke opptjent premie	5 439	-	-	0	-	0	1 947	-	-	57 414	-	64 801
Gjenforsikringsandel erstatningsavsetning	3 183	4 923	43 346	24	-	120 499	70	0	-	169 226	-	341 272
Sum gjenforsikringsandel	8 623	4 923	43 346	24	-	120 499	2 017	0	-	226 640	-	406 073

Beløp i tusen kroner	31.12.2022											Totalt
	Utgifter til medisinsk behandling	Yrkes-skade	Motorvogn trafikk	Motorvogn øvrig	Sjø, transport og luftfart	Brann og annen skade på eiendom	Ansvar	Assistanse	Økonomisk tap	Helse	Natur-skade-poolen	
Avsetning for ikke opptjent premie, brutto	57 964	47 960	181 196	479 227	1 374	585 295	7 558	71 590	26 974	264 540	24 267	1 747 947
Erstatningsavsetning brutto	46 960	110 666	192 549	174 236	244	601 791	9 316	22 009	16 034	650 001	27 423	1 851 230
Sum brutto forsikringsforpliktelser	104 924	158 626	373 745	653 464	1 618	1 187 085	16 875	93 600	43 008	914 541	51 690	3 599 177
Gjenforsikringsandel ikke opptjent premie	5 263	-	-	-	-	-	1 795	-	-	56 906	-	63 965
Gjenforsikringsandel erstatningsavsetning	4 063	6 680	31 552	53	-	91 737	45	-	-	181 648	-	315 779
Sum gjenforsikringsandel	9 326	6 680	31 552	53	-	91 737	1 841	-	-	238 555	-	379 743

Under Solvens II beregnes premieavsetningen basert på beste estimat av kontantstrømmen som relaterer seg til forsikringsforpliktelser som ikke er opptjent for kontrakter innenfor definisjonen av kontraktens grenser. Erstatningsavsetningen beregnes som beste estimat av IBNS inkludert ULAE diskontert ut fra kontantstrømmen som relaterer seg til forsikringsforpliktelser. Under Solvens II beregnes risikomargin som representerer nåverdi av fremtidig kapitalkostnad knyttet til det kapitalkravet et referanseforetak ville få ved overtakelse av forsikringsforpliktelsene. Risikomarginen beregnes ved å benytte «cost of capital»-metode og forutsetning om at fremtidig kapitalkrav avtar proporsjonalt med beste estimat. De er forsikringstekniske avsetningene er for Solvens II-formål verdsatt til 2,4 milliarder kroner. Differansen mot verdsettelsen i årsregnskapet er 1,6 milliarder kroner.

Note 35 – Annen gjeld

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Leverandørgjeld	36 794	45 322	209 749	192 392
Skyldig Trafikkforsikringsavgift (TFA)	-	-	128 227	125 403
Skyldig offentlige avgifter	34 605	30 533	82 611	70 230
Avsatt lønn, feriepenger, bonus mv.	38 683	33 384	140 649	121 745
Påløpne kostnader	14 945	40 199	159 743	209 979
Forskuddsbetalte inntekter	791	-	249 841	245 614
Øvrige gjeldsposter	4 616	2 616	106 388	93 139
Sum annen gjeld	130 433	152 054	1 077 207	1 058 502

Note 36 – Avsetninger

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Betalbar skatt	81 872	131 439	99 122	171 864
Utsatt skatt	-	-	31 498	26 679
Pensjonsforpliktelser	46 431	39 454	46 431	39 454
Avsetning for ubenyttede kredittrammer og lånetilsagn	-	-	167	7 314
Sum andre forpliktelser	128 303	170 893	177 218	245 312

Note 37 – Godtgjørelser til ledende ansatte, styrende organ, revisor mv.

Eika Gruppens godtgjørelsesordning

I henhold til finansforetaksloven skal foretaket offentliggjøre informasjon om hovedprinsippene for fastsettelse av godtgjørelse, kriterier for godtgjørelse samt informasjon om godtgjørelse til ledende ansatte. Informasjon i denne noten dekker kravene til informasjon henhold finansforetaksloven og regnskapsloven.

Eika Gruppen AS (Eika Gruppen) har etablert generelle retningslinjer for godtgjørelse i konsernet som også er vedtatt av styret i Eika Gruppen. I tillegg har styret i de enkelte datterselskapene utarbeidet egne retningslinjer for godtgjørelse basert på konsernets retningslinjer. De generelle retningslinjene skal gjelde for alle selskaper i Eika Gruppen som ikke er særskilt unntatt. Eika Gruppen legger stor vekt på at godtgjørelsesordningen skal være bærekraftig både i et kortsiktig og et langsiktig perspektiv. Retningslinjene gjelder for alle ansatte. Godtgjørelsene i Eika Gruppen skal være konkurranse-dyktige, men ikke markedsledende.

Eika Gruppens ansatte får sin godtgjørelse fastsatt ved individuelle avtaler, kollektive avtaler (tariffavtaler) eller ved administrativ beslutning fra foretaket hvor den ansatte har sitt arbeidsforhold. Eika Gruppen har etablert hovedprinsipper for konsernets belønnings-strategi. Prinsippene gjelder generelt, men vil ha ulik anvendelse på de forskjellige godtgjørelsesordninger, virksomhets-områder og stillingskategorier. Fast grunnlønn skal være hoved-elementet i den samlede godtgjørelsen som også består av pensjons- og forsikringsordninger, naturalytelser og etterlønn.

Eika Kapitalforvaltning AS har som eneste selskap i konsernet, en særskilt ordning for variabel avlønning. Det skal ikke inngås individuelle avtaler som gir rett til bonus, utover det som til enhver tid følger av selskapets retningslinjer for bonus. Det benyttes clawback-klausuler i den grad det er påkrevet i finansregulatorisk regelverk. Bonus for særskilte ansatte utbetales med 50 prosent, mens resterende plasseres i bonusbank hvor en tredjedel av bonus utbetales i de tre etterfølgende år. Tildelt bonus for 2023 i Eika Kapitalforvaltning fremgår av oversikten nedenfor:

Beløp i tusen kroner	
Gjennomsnittlig antall ansatte	35
Ordinær lønn	43 300
Antall ansatte særskilt ordning	22
Variabel godtgjørelse særskilt ordning	34 170
Antall ansatte ikke særskilt ordning	13
Variabel godtgjørelse ikke særskilt ordning (øvrige)	2 030

Eika Gruppen har inngått individuelle stay on-avtaler med enkelte nøkkelpersoner, herunder konsernsjef og konsernledelsen, der dette vurderes som formålstjenlig i forbindelse med gjennomføring av prosjekter av vesentlig karakter for konsernet.

Eika Gruppen er et finanskonsern som er eiet av norske lokalbanker. Eika Gruppen tilbyr derfor for tiden ikke opsjoner, aksjeprogrammer eller andre former for godtgjørelse som er knyttet til aksjer eller utviklingen av aksjekursen i Eika Gruppen eller foretak i samme konsern.

Beslutningsprosess

Eika Gruppen har etablert et godtgjørelsesutvalg bestående av 3 medlemmer. Godtgjørelsesutvalget skal forberede alle saker om godtgjørelsesordningen som skal avgjøres av styret, og skal ha tilgang til dokumentasjon og informasjon som godtgjørelsesutvalget finner nødvendig. For Eika Forsikring AS og Eika Kredittbank AS består godtgjørelsesutvalget av samlet styre.

Gjeldende retningslinjer

Eika Gruppen har, i tråd med finansforetaksloven etablert særlige regler for godtgjørelse til ledende ansatte, ansatte og tillitsvalgte med arbeidsoppgaver av betydning for foretakets risikoeksponering og ansatte og tillitsvalgte med kontrolloppgaver.

Ledende ansatte

Styret i det enkelte konsernforetak skal sørge for at foretaket definerer hvilke stillinger/stillingskategorier som er å anse som ledende ansatte. Med ledende ansatte i foretak i Eika Gruppen menes normalt foretakets daglige leder, medlemmer av foretakets ledergruppe, ledere som er godkjent av eller innmeldt til Finanstilsynet, og ledere av forretningsområder som er å anse som vesentlige for foretaket. Det enkelte foretak skal utarbeide lister over stillingskategorier som er definert som ledende ansatte, samt ansatte som innehar disse stillingene. Listen skal til enhver tid holdes à jour og skal revideres minst en gang i året. Listen skal også revideres i forbindelse med omorganiseringer som kan påvirke listens riktighet. Eika Gruppen tilbyr ikke sluttvederlag til ledende ansatte med mindre særlige forhold tilsier dette. Eventuelle sluttvederlag skal tilpasses de resultater som er oppnådd over tid og utformes slik at manglende resultater ikke blir belønnet.

Konsernsjef

Konsernsjefens godtgjørelse fastsettes av Eika Gruppen sitt styre etter drøftelse i godtgjørelsesutvalget. Godtgjørelsen består av fast lønn, bil-, pensjon- og forsikringsordninger samt andre naturalytelser. Fastlønn er gjenstand for årlig vurdering og fastsettes blant annet på bakgrunn av lønnsutvikling i finansnæringen og samfunnet generelt.

Konsernsjef inngår i konsernets ordinære pensjonsordninger og har i tillegg en innskuddsbasert tilleggspensjon med en beregning av fast tilskudd til driftspensjon. Tilskuddet består av et innskudd på 18 prosent av lønn over 12G for alderspensjon fra 67 – 77 år, samt et beregnet tilskudd til førtidspensjon fra 66 – 67 år som ved pensjonsalder 66 år vil gi en pensjon på inntil 66 prosent av lønn fra 66 til 67 år. Konsernsjef har en oppsigelsestid på seks måneder og har rett til 12 måneders etterlønn utover lønn i oppsigelsestid.

Konsernledelse

Godtgjørelse til konsernledelse fastsettes av konsernsjef basert på retningslinjer fastsatt av styre og rammer drøftet med godtgjørelsesutvalget. Godtgjørelsen til medlemmer av konsernledelsen består av fast lønn, bil-, pensjon- og forsikringsordninger samt andre naturalytelser. Fastlønn er gjenstand for årlig vurdering og fastsettes blant annet på bakgrunn av lønnsutvikling i finansnæringen og samfunnet generelt.

Konsernledelsens medlemmer inngår i konsernets ordinære pensjonsordninger. To av medlemmene har i tillegg en innskuddsbasert tilleggspensjon med en beregning av fast tilskudd til driftspensjon. Tilskuddet består av et innskudd på 18 prosent av lønn over 12G for alderspensjon fra 67 – 77 år, samt et beregnet tilskudd til førtidspensjon fra 63 – 67 år som ved pensjonsalder 63 år vil gi en pensjon på tilnærmet 66 prosent av lønn fra 63 til 67 år. Medlemmene i konsernledelsen har en oppsigelsestid på seks måneder. En konserndirektør har rett til 12 måneders etterlønn utover lønn i oppsigelsestid. Øvrige konserndirektører har ikke krav på etterlønn.

Ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering

Styret i hvert foretak skal sørge for at foretaket definerer hvilke stillinger/stillingskategorier som er å anse som «ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risiko-

eksponering». Det enkelte foretak skal utarbeide lister over stillingskategorier som er definert å ha oppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering, samt ansatte som innehar disse stillingene. Listen skal til enhver tid holdes à jour og skal revideres minst en gang i året. Listen skal også revideres i forbindelse med omorganiseringer som kan påvirke listens riktighet.

For godtgjørelse til ansatte med oppgaver av betydning for foretakets risikoeksponering gjelder samme retningslinjer som for «ledende ansatte». Ved avgjørelsen av hvem som skal anses å ha vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering skal foretaket også vurdere å la kravene ovenfor gjelde for andre ansatte med tilsvarende godtgjørelse som ledende ansatte og ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering.

Ansatte med kontrolloppgaver

Styret i hvert konsernforetak skal sørge for at foretaket definerer hvilke stillinger/stillingskategorier som er å anse som «ansatte med kontrolloppgaver». Det enkelte foretak skal utarbeide lister over stillingskategorier som er definert som å ha kontrolloppgaver, samt ansatte som innehar disse stillingene. Listen skal til enhver tid holdes à jour og skal revideres minst en gang i året. Listen skal også revideres i forbindelse med omorganiseringer som kan påvirke listens riktighet. For godtgjørelse til ansatte med kontrolloppgaver gjelder samme retningslinjer som for øvrige ansatte. Fastlønn baseres på konsernets generelle prinsipper om konkurransedyktige, men ikke markedsledende avlønning.

Tillitsvalgte

Som tillitsvalgte regnes medlemmer, inkl. varamedlemmer, i foretakets styre og styreutvalg. Godtgjørelse til styremedlemmer fastsettes av generalforsamlingen, jf. asl. § 6-10. Med unntak av ansattrepresentanter mottar ikke ansatte i Eika Gruppen godtgjørelse for konserninterne styreverv.

Internkontroll

Det enkelte foretaks praktisering av Eika Gruppens godtgjørelsesordning skal minst en gang i året gjennomgås av uavhengige kontrollfunksjoner, jf. FOR-2008-09-22-1080 om risikostyring og internkontroll. Eika Gruppens internrevisor gjennomgår årlig godtgjørelsesordningen.

Godtgjørelse til konsernledelse

Beløp i tusen kroner		Lønn (1)	Annet (2)	Pensjon ordinær avtale	Pensjon tilleggsavtale
Steinar Simonsen	Konsernsjef (3)	3 937	980	192	2 231
Hege Toft Karlsen	Konsernsjef (4)	6 755	1 554	205	1 812
Sverre V. Kaarbøe	Konserndirektør CFO	4 552	1 486	201	1 242
Ola Jerkø	Konserndirektør Kundeopplevelser	3 254	260	196	830
Trude Sæther Hansen	Konserndirektør Mennesker	1 868	117	205	-
Marianne Groth	Konserndirektør Virksomhetsstyring bank	2 050	17	184	-
Lene Kristiansen	Konserndirektør Risikostyring og compliance (5)	2 054	216	206	-

(1) Omfatter utbetalt lønn og feriepenger for 2023.

(2) Naturalytelser og andre ytelser.

(3) Steinar Simonsen tiltrådte som konsernsjef fra 19. januar 2024. I 2023 virket han i stillingen som konserndirektør Teknologi.

(4) Hege Toft Karlsen virket i stillingen som konsernsjef til 19. januar 2024.

(5) Lene Kristiansen tiltrådte stillingen 15. mai 2023. Lønn og andre ytelser i tabell gjelder for hele 2023.

Honorar til styrende organ

Beløp i tusen kroner	Honorar	Beløp i tusen kroner	Honorar	Beløp i tusen kroner	Honorar
Styret		Risiko- og revisjonsutvalg		Valgkomité	
Hans Kristian Glesne	421	Erica J. Blakstad	70	Glenn M. Haglund	100
Trine Karin Stangeland	316	Siri Berggreen	70	Eirik Kavli	50
Siri Berggreen	282	Lars Andre Dingstad- Eriksen	70	Susanna Paulsen	50
Erica J. Blakstad	282	Sum	210	Rolf E. Delingsrud	50
Lars Andre Dingstad- Eriksen	282			Åse Kjersti Øverdal	50
Bente Sollid Storehaug	282			Sum	302
Jan Flaskerud	282	Godtgjørelseskomité			
Jan L. Andreassen	282	Hans Kristian Glesne	42		
Jonny Engedal	20	Bente Sollid Storehaug	42		
Tone Engeland Syvertsen	10	Jan L. Andreassen	42		
Sum	2 458	Sum	126		

Honorar til revisor

Godtgjørelse til Deloitte AS og deres samarbeidspartnere er vist i tabellen nedenfor.

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2023	2022	2023	2022
Lovpålagt revisjon	1 850	1 916	4 065	4 267
Andre attestasjonstjenester	193	178	224	582
Andre tjenester utenfor revisjon	-	-	-	368
Sum	2 043	2 094	4 289	5 217

Honoraret for lovpålagt revisjon inkluderer, foruten revisjon av konsernselskapene, revisjon av 14 verdipapirfond. Alle er beløp er eksklusiv merverdiavgift.

Note 38 – 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. Dette omfatter administrative tjenester, konsulentbistand, felles kundesenter, kontorlokaler samt finansiering. Morselskapets leveranser til datterselskapene utgjorde 176 millioner kroner (156).

Morselskapet har utlån til Eika Kredittdbank på 150 millioner kroner, investeringer i ansvarlig lånekapital på 90 millioner kroner og i fondsobligasjon på 50 millioner kroner. Renteinntektene utgjorde 19 millioner kroner (11).

Morselskapet hadde kortsiktige fordringer på datterselskapene på 468 millioner kroner. Herav utgjør konsernbidrag 458 millioner kroner.

Note 39 – Garantistillelser

I forbindelse med en lånefasilitet stilt til Eedenbull AS i fjerde kvartal 2022 på totalt 10 millioner kroner, har Eika Kredittdbank garantert for 4,7 millioner kroner og 2,2 millioner kroner av kausjonsbeløpet stilt av en annen garantist for lånet. Garantien har samme varighet som lånet, med utløp 31.12.2024. Det er foretatt en tapsavsetning på 2,7 millioner kroner på garantien per 31.12.2023.

Note 40 – Aksjekapital og aksjonærer

Aksjekapitalen bestod 31. desember 2023 av 24 725 022 aksjer pålydende kr 1,00. Andel aksjer eiet av aksjonærer med styrerepresentasjon utgjorde 19,87 prosent.

Org.nummer	Aksjonær	Adresse	Antall aksjer	Eierandel
915691161	SANDNES SPAREBANK	SANDNES	2 185 973	8,84 %
937887787	TOTENS SPAREBANK	LENA	1 458 151	5,90 %
937895976	JÆREN SPAREBANK	BRYNE	1 300 216	5,26 %
837889812	SKUE SPAREBANK	NESBYEN	1 262 186	5,10 %
937885911	ROMERIKE SPAREBANK	LILLESTRØM	1 094 538	4,43 %
937903146	GRONG SPAREBANK	GRONG	867 266	3,51 %
937891245	SKAGERRAK SPAREBANK	STATHELLE	829 097	3,35 %
947278770	ORKLA SPAREBANK	ORKANGER	826 523	3,34 %
982719445	JBF SPAREBANK	OSLO	826 282	3,34 %
937885644	AURSKOG SPAREBANK	AURSKOG	807 108	3,26 %
937903979	SPAREBANKEN NARVIK	NARVIK	721 503	2,92 %
937901291	MELHUS SPAREBANK	MELHUS	690 029	2,79 %
937890729	LARVIKBANKEN - DIN SPAREBANK	LARVIK	677 790	2,74 %
937884494	EIDSBERG SPAREBANK	MYSEN	646 890	2,62 %
956548888	RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	RØROS	572 288	2,31 %
837897912	SOGN SPAREBANK	ÅRDALSTANGEN	561 977	2,27 %
937894260	AGDER SPAREBANK	ARENDAL	538 051	2,18 %
937887043	ODAL SPAREBANK	SAGSTUA	526 658	2,13 %
937891423	TINN SPAREBANK	RJUKAN	523 659	2,12 %
937900775	ROMSDAL SPAREBANK	ELNESVÅGEN	521 490	2,11 %
937885822	HØLAND OG SETSKOG SPAREBANK	BJØRKELANGEN	510 790	2,07 %
937885288	BERG SPAREBANK	HALDEN	471 780	1,91 %
937884672	MARKER SPAREBANK	ØRJE	419 095	1,70 %
937893299	HJARTDAL OG GRANSHERAD SPAREBANK	SAULAND	374 417	1,51 %
937885377	TRØGSTAD SPAREBANK	TRØGSTAD	369 737	1,50 %
937899963	SUNNDAL SPAREBANK	SUNNDALSØRA	350 188	1,42 %
937886705	GRUE SPAREBANK	KIRKENÆR	337 384	1,36 %
937894805	KVINESDAL SPAREBANK	KVINESDAL	320 229	1,30 %
937890540	ANDEBU SPAREBANK	ANDEBU	306 261	1,24 %
991853995	BIEN SPAREBANK ASA	OSLO	304 591	1,23 %
937901569	OPDALS SPAREBANK	OPPDAL	287 307	1,16 %
937888759	VALDRES SPAREBANK	SLIDRE	250 802	1,01 %
937886160	STRØMMEN SPAREBANK	STRØMMEN	249 692	1,01 %
937896581	HJELMELAND SPAREBANK	HJELMELAND	247 416	1,00 %
937902174	TRØNDELAG SPAREBANK	KYRKSÆTERØR	230 330	0,93 %
937902085	BJUGN SPAREBANK	BJUGN	195 231	0,79 %
985750378	OSLOFJORD SPAREBANK	LYSAKER	194 291	0,79 %
937900953	RINDAL SPAREBANK	RINDAL	175 328	0,71 %
837900212	ØRSKOG SPAREBANK	ØRSKOG	174 565	0,71 %
937893833	BIRKENES SPAREBANK	BIRKELAND	174 100	0,70 %
937902441	ÅFJORD SPAREBANK	ÅFJORD	161 290	0,65 %
817244742	VOSS VEKSEL- OG LANDMANDSBANK ASA	VOSS	159 108	0,64 %
937894171	EVJE OG HORNNES SPAREBANK	EVJE	151 302	0,61 %
937888570	ETNEDAL SPAREBANK	ETNEDAL	150 355	0,61 %
937902263	SOKNEDAL SPAREBANK	SOKNEDAL	141 908	0,57 %
937897375	TYSNES SPAREBANK	TYSNES	138 657	0,56 %
937893922	VALLE SPAREBANK	VALLE	126 242	0,51 %
937903235	HEGRA SPAREBANK	HEGRA	124 755	0,50 %
837902622	HALTDALEN SPAREBANK	HALTDALEN	112 799	0,46 %
988257133	BANK2 ASA	OSLO	40 596	0,16 %
937904673	GILDESKÅL SPAREBANK	INN DYR	36 800	0,15 %
989997254	EIKA KREDITTBANK AS	OSLO	1	0,00 %
		Totalt	24 725 022	100,00 %

Til generalforsamlingen i Eika Gruppen AS

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Eika Gruppen AS som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31.desember 2023, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31.desember 2023, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31.desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31.desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

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

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen 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.

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelse om samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets 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 og konsernet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har eneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

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.

Oslo, 21.mars 2024
Deloitte AS

Henrik Woxholt
statsautorisert revisor

(Dette dokumentet er signert elektronisk)

TCFD-INDEKS

Rapportering i henhold til Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD). Kapittelet Klimarelaterte risikoer og muligheter er inndelt i henhold til rapporteringsanbefalingene fra TCFD.

Kategorier	Anbefalt rapportering	Henvisning
Styring	Styrets innsikt i klimarelaterte risikoer og muligheter	Klimarelaterte risikoer og muligheter, Styring og kontroll
	Beskrivelse av ledelsens rolle i vurderinger og håndtering av klimarelaterte risikoer og muligheter	Klimarelaterte risikoer og muligheter, Styring og kontroll
Strategi	Beskrivelse av klimarelaterte risikoer og muligheter virksomheten har identifisert på kort, medium og lang sikt	Klimarelaterte risikoer og muligheter
	Beskrivelse av påvirkningen fra klimarelaterte risikoer og muligheter på virksomhetens forretning, strategi og finansielle planlegging	Klimarelaterte risikoer og muligheter
	Beskrivelse av den potensielle betydningen av ulike scenarioer, inkludert et 2 °C -scenario, på virksomhetens forretninger, strategi og finansielle planlegging	Klimarelaterte risikoer og muligheter
Risikostyring	Beskrivelse av virksomhetens prosesser for å identifisere og vurdere klimarisiko	Klimarelaterte risikoer og muligheter, Styring og kontroll
	Beskrivelse av virksomhetens prosesser for håndtering av klimarelaterte risikoer	Klimarelaterte risikoer og muligheter, Styring og kontroll
	Beskrivelse av hvordan prosesser for å identifisere, vurdere og å håndtere klimarisiko er integrert i virksomhetens overordnede risikostyring	Klimarelaterte risikoer og muligheter
Målsetting	Rapporter på beregninger og mål som virksomheten benytter for vurdering av klimarisiko og -muligheter, i tråd med virksomhetens prosesser for strategi og risiko	Klimarelaterte risikoer og muligheter, Bærekraftig omstilling
	Beskrivelse av utslipp relatert til scope 1, 2 og, hvis relevant, scope 3, og relaterte risikoer	Bærekraftig omstilling, Klimaregnskap, Klimarelaterte risikoer og muligheter
	Informasjon om målene virksomheten benytter for håndtering av klimarisiko og -muligheter, og om grad av oppnåelse	Bærekraftig omstilling, Klimaregnskap, Klimarelaterte risikoer og muligheter



SERTIFIKATNUMMER **11306**

UTSTEDT **09.03.2021**

GYLDIG TIL **09.03.2024**

SERTIFIKAT

Eika Gruppen AS, hovedkontor

Parkveien 61, 0254 OSLO

Virksomheten oppfyller følgende kriteriesett:

- 0 Felles kriterier
- 0 L Leietaker
- 72 Hovedkontor-for konsern og kommuner
- 90 Forsikring
- 99 Bank og Finans

Dette innebærer at virksomhetens miljøstandard og rutiner er funnet å være i overensstemmelse med de nevnte kriterier. Virksomheten kan dermed dokumentere at strenge kriterier innen temaene arbeidsmiljø, innkjøp, energi, transport, avfall, utslipp og estetikk er tilfredsstillt.

Sertifiseringen er utført av

A handwritten signature in blue ink, reading "Bjørn R. Jensen".

Bjørn Reidar Jensen

Sertifisør, på vegne av Oslo kommune

Kontrollert av Stiftelsen Miljøfyrtårn: Ja



eika.

EIKA GRUPPEN AS

Parkveien 61
Postboks 2349 Solli
0201 Oslo

22 87 81 00
post@eika.no

www.eika.no