

eika.



Eika Gruppen AS

1.kvartal 2024

Hovedtall

Resultat og balanse

Beløp i tusen kroner	1. kv. 2024	1. kv. 2023	Helår 2023
Netto renteinntekter	112 033	97 468	424 566
Netto premieinntekter	945 552	872 896	3 647 772
Øvrige inntekter	356 924	328 074	1 298 516
Provisjonskostnader	(221 434)	(220 621)	(892 171)
Netto driftsinntekter	1 193 075	1 077 817	4 478 683
Netto erstatningskostnader	882 809	716 626	2 663 250
Driftskostnader	350 607	320 800	1 307 387
Resultat før tap og nedskrivninger	(40 341)	40 391	508 047
Tap og nedskrivninger	7 397	8 818	34 523
Resultat før skatt	(47 738)	31 573	473 524
Skattekostnad	(17 989)	3 201	109 416
Resultat etter skatt	(29 749)	28 372	364 108
Brutto utlån	3 437 438	3 099 472	3 342 885
Verdipapirer	6 076 727	4 971 354	5 394 496
Innskudd fra kunder	5 579 857	4 183 158	4 377 677
Forsikringstekniske avsetninger	4 494 213	3 938 001	4 034 207
Egenkapital	2 557 678	2 773 758	2 592 517
Forvaltningskapital	14 188 265	12 686 730	13 040 190

Nøkkeltall

Konsern

Omsetningsvekst	10,7 %	22,3 %	17,8 %
Kostnadsutvikling	9,3 %	20,0 %	15,0 %
Porteføljeavkastning (annualisert)	6,4 %	4,7 %	5,6 %
Ren kjernekapitaldekning – CRD IV-virksomheten	18,1 %	19,7 %	18,6 %
Solvenskapitaldekning – forsikringsvirksomheten	191 %	189 %	202 %
Egenkapitalavkastning	-6,6 %	5,2 %	15,4 %
Egenkapitalavkastning inkl. fondsobligasjon	-5,9 %	5,0 %	14,7 %
Resultat per aksje (kr.)	(1,41)	1,07	14,24
Utbytte per aksje (kr.)	-	-	13,50 *

Forsikringsvirksomheten

Combined ratio f.e.r.	114,1 %	103,0 %	95,6 %
Skadeprosent f.e.r.	93,3 %	82,1 %	73,0 %
Kostnadsprosent f.e.r.	20,8 %	20,9 %	22,6 %
Avviklingsresultat f.e.r.	40,2 %	-72,4 %	7,1 %
Porteføljeavkastning	6,6 %	5,0 %	5,7 %

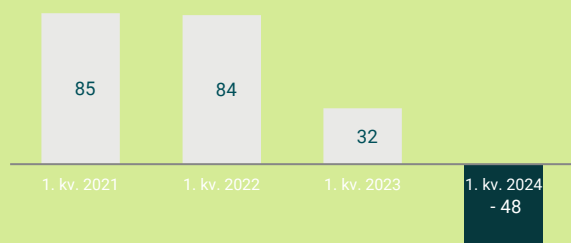
Finansieringsvirksomheten

Rentenetto	4,4 %	5,1 %	5,3 %
Kostnads/inntektsforhold	91,6 %	89,0 %	86,8 %
Brutto mislighold i prosent av brutto utlån	3,9 %	2,9 %	3,5 %
Tap i prosent av gj.snitt utlån	0,8 %	1,1 %	1,0 %

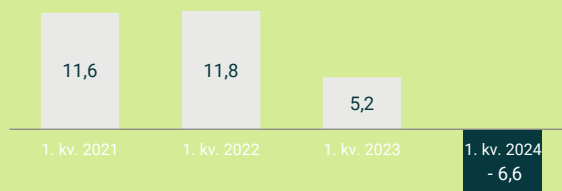
Alle tall som presenteres inkluderer både ikke-videreført og videreført virksomhet.

* Utbytte per aksje er beregnet før emisjon mot Haugesund Sparebank

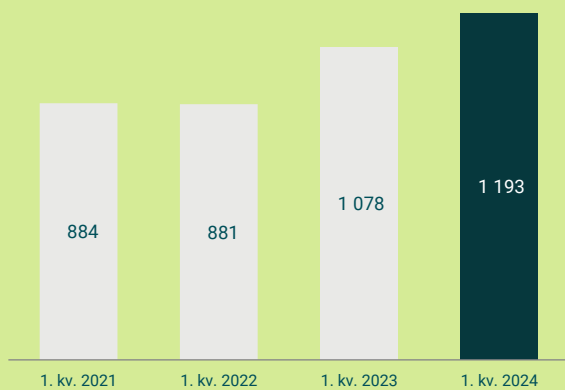
Resultat før skatt i millioner kroner



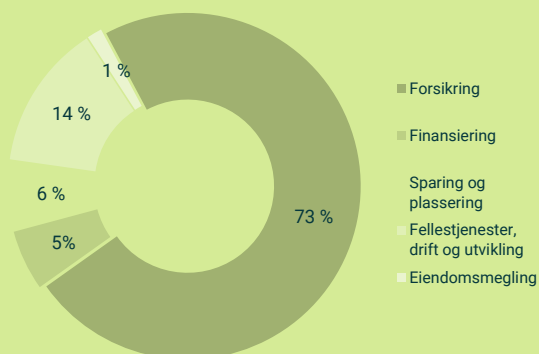
Egenkapitalavkastning



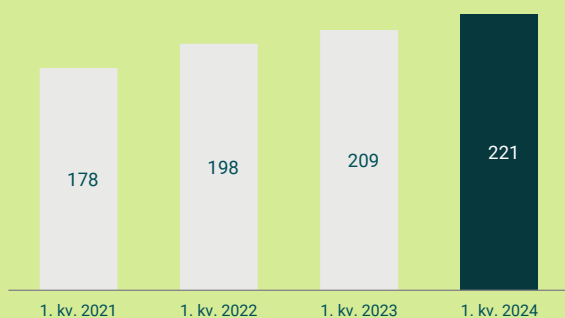
Omsetning i millioner kroner



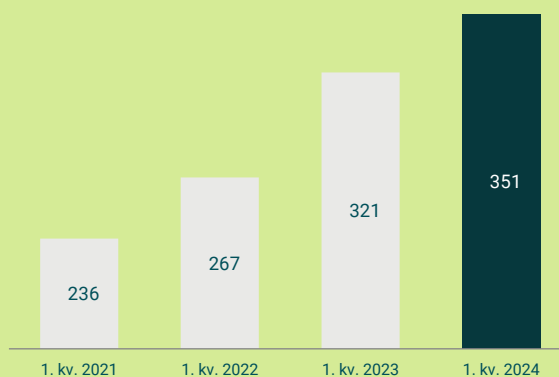
Omsetning per virksomhetsområde i prosent



Distributørprovisjoner i millioner kroner



Driftskostnader i millioner kroner



Rapport første kvartal 2024

Ett Eika i endring

Den 12. desember 2023 ble det signert en intensjonsavtale om å fusjonere Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring AS. Intensjonsavtalen ble senere fulgt av en transaksjonsavtale som ble signert av partene den 19. januar 2024. Konkurransetilsynet ga sin godkjenning til fusjonen den 1. mars 2024 og det forventes at Finanstilsynet vil gi sin tilsvarende godkjenning innen utgangen av første halvår. Transaksjonen vil tidligst kunne gjennomføres sommeren 2024.

Fusjonen mellom Eika Forsikring og Fremtind Forsikring skal etter planen tre i kraft 1. oktober inneværende år. Implementeringsarbeidet er godt i gang og gjennomføres innen konkurranserettslige rammer. Fusjonsplanene er godt mottatt blant de ansatte, og det oppleves at det er stort engasjement og god fremtidsstro blant de ansatte. Dette bekreftes også av nylig gjennomførte medarbeidertilfredshetsmålinger.

Høsten 2023 tok også bankene i alliansen et viktig strategisk valg ved å inngå et samarbeid med Sparebank1 Alliansen rundt usikret kreditt. Det felleseide selskapet mellom begge allianser, Sparebanken Kreditt, kjøper Eika Kredittbanks kredittkort- og forbrukslånportefølje og det gjennomføres en virksomhetsoverdragelse. Bankene i Eika Alliansen blir direkte eiere i Sparebanken Kreditt. Transaksjonen planlegges gjennomført i fjerde kvartal 2024.

Resultat og balanseutvikling konsern

Alle tall som presenteres inkluderer både ikke-videreført og videreført virksomhet, se note 4.

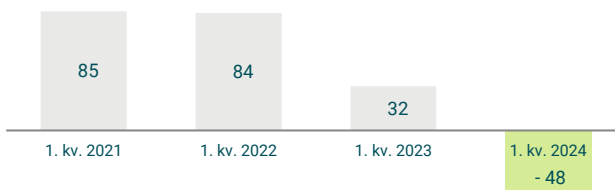
Resultat

Konsernet leverte et resultat før skatt på -48 millioner kroner i kvartalet, mot henholdsvis 32 millioner i samme periode i fjor. Forsikringsvirksomheten opplevde i likhet med bransjen for øvrig et utfordrende skadebilde i årets første kvartal og spesielt i de første to måneder. Negativt forsikringsteknisk resultat bidrar til et negativt resultat i konsernet. De siste to månedene har vi sett en betydelig forbedring i skadesituasjonen, og den underliggende trenden er positiv. Combined ratio for egen regning i kvartalet endte på 114,1 (103,0).

Finansieringsvirksomheten påvirkes av økte finansieringskostnader og omstillingsprosesser. Sparing og plasseringsvirksomheten leverte et godt resultat, med en økning i antall spareavtaler i kvartalet på 7,6 prosent. I første kvartal har boligmarkedet vist seg å være mer positivt til tross for høstens økning i boliglånsrenter og økonomisk usikkerhet. Salget av prosjekterte boliger forblir meget lavt, men omsetningen av brukte boliger øker og holder seg relativt stabil.

Konsernets resultat etter skatt i kvartalet endte på -30 millioner kroner (28).

Resultat før skatt



Netto driftsinntekter

Netto driftsinntekter utgjorde 1,2 milliarder kroner (1,1). Det har vært en god vekst i bestandspremien i kvartalet, og det har også vært vekst i brutto utlån i Eika Kredittbank, samt en økning i antall spareavtaler og portefølje til forvaltning i Eika Kapitalforvaltning.

Et godt kvartal i finansmarkedene ga positive inntekter fra verdipapirer. Netto verdiendringer og gevinst/tap på verdipapirer utgjorde 30,1 millioner i kvartalet (24,3).

Lokalbankene i alliansen er konsernets viktigste distributører. Et godt samspill mellom bankene og konsernets selskaper har over tid gitt vekst og god lønnsomhetsutvikling i porteføljene. Provisjoner til distributører utgjorde 221,4 millioner kroner (220,6) i kvartalet.

Driftskostnader

Konsernets samlede driftskostnader utgjorde 350,6 millioner kroner i kvartalet (320,8). 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 og skadefrekvens

Skadeprosenten for egen regning i kvartalet ble 93,3 (82,1). Selskapet opplever god vekst i premieinntektene, med en annualisert premievekst på 11,9 prosent. Skadekostnadene er fortsatt sterkt drevet av inflasjon, svak norsk kronekurs og svært varierende vær- og klimaforhold. Årets to første måneder som med mye kulde og nedbør, medvirket blant annet til et høyt innslag av motor- og vannskader. Det har også, i likhet av fjoråret, vært registrert et stort antall brannskader. Selskapet ser en bedring i skadeomfanget i de siste to månedene og trenden er positiv.

Finansmarkedene og porteføljeavkastning

Den amerikanske sentralbanken holdt styringsrenten uendret. Den europeiske sentralbanken er mer overbevist om at inflasjonen er på vei ned, og markedet forventer et første rentekutt i Euroområdet i juni. Norges Bank holdt som forventet styringsrenten uendret på 4,5 prosent ved siste rentemøte i mars og kommuniserer at dette nivået vil vedvare en stund fremover.

Få negative finanshendelser fra utlandet, og begrenset volum av nye emisjoner, kombinert med god etterspørsel førte til lavere

kredittspreader for alle aktivaklasser i det norske rentemarkedet. De korte pengemarkedsrentene har hatt en sidelengs utvikling i kvartalet, mens de lange rentene har økt som følge av fortsatt høy inflasjon og inflasjonsforventning, samt høyere energipriser.

Det har vært et godt kvartal i aksjemarkedene, særlig i Norden og globalt. Utviklingen drives hovedsakelig av positive makroøkonomiske data, men også forventninger om at sentralbankene på sikt vil sette ned rentene. Aksjemarkedene i Norge (Fondsindeksen OSEFX), Norden (Vinx Benchmark Cap NOK) og globalt (MSCI World Index) hadde en avkastning på hhv. 3,15, 9,39 og 16,2 prosent i første kvartal.

Konsernet hadde en portefølje til forvaltning ved utgangen av kvartalet på 6,1 milliarder kroner (5,0). Eksponeringen mot aksjer og høyrenteobligasjoner er lav. Annualisert porteføljeavkastning for kvartalet var på 6,4 prosent (4,7).

Tap på utlån og mislighold

Tapkostnadene for kvartalet ble 7,4 millioner kroner (8,8). Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser noe vekst i mislighold i første kvartal. Konstaterte tap som skyldes tap på reklamasjoner, ID-krenkelser og phishing mot selskapets kredittkorkunder utgjør 3 (2) millioner kroner i kvartalet.

Misligholdte engasjementer var 134 (90) millioner kroner ved utgangen av kvartalet. Misligholdte engasjementer var 3,9 (2,9) prosent av brutto utlånsportefølje. Netto misligholdte engasjementer var på 101 millioner kroner (65).

Balanseutvikling og likviditet

Konsernets samlede forvaltningskapital var ved utgangen av første kvartal 2024 på 14,2 milliarder kroner mot 12,7 milliarder kroner året før.

Ved utgangen av fjerde kvartal utgjorde brutto utlån til kunder 3,4 milliarder kroner. Samlet portefølje har økt med 338 millioner kroner sammenlignet med utgangen av første kvartal i fjor. Forbrukslån har siste 12 måneder hatt en vekst på 134 millioner kroner, og salgspantlån en vekst på 166 millioner kroner. Kredittkortporteføljen gikk opp 56 millioner kroner. Utfasing av leasing og næringslån har fortsatt som planlagt og har redusert utlånsporteføljen med 18 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	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Innskudd i banker og sentralbank	1 724 561	1 816 892	1 520 710
Brutto utlån til kunder	3 437 438	3 099 472	3 342 885
Verdipapirer	6 076 727	4 971 354	5 394 496
Innskudd fra kunder	5 579 857	4 183 158	4 377 677
Forsikringstekniske avsetninger	4 494 213	3 938 001	4 034 207
Ekstern gjeld	385 959	527 126	645 393
Egenkapital	2 557 678	2 773 758	2 592 517
Forvaltningskapital	14 188 265	12 686 730	13 040 190

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 utgjorde 167 millioner kroner (159) og samlede driftskostnader utgjorde 169 millioner kroner (164).

Resultat morselskap:

Beløp i tusen kroner	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Helår 2023
Inntekter fra eierinteresser i konsernselskap	-	-	457 847
Inntekter fellestjenester, drift og utvikling	162 064	157 903	627 492
Renter, provisjoner og andre inntekter	4 535	1 052	9 300
Netto driftsinntekter	166 599	158 955	1 094 639
Driftskostnader	169 327	164 199	658 604
Resultat før skatt	(2 728)	(5 244)	436 035

Fellestjenester, drift og utvikling

Eika Gruppens kjernevirksomhet er produkt- og tjenesteleveranser til lokalbankene i Eika Alliansen og lokalbankenes kunder. Konsernets virksomhet deles inn i leveranser av fellestjenester, drift og utvikling til bankene og øvrige selskaper i alliansen og virksomhetsområdene forsikring, finansiering, sparing og plassering samt 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	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Helår 2023
Alliansebankene	123 217	110 168	456 941
Konsern og samarbeidende selskap	34 510	44 140	170 902
Andre driftsinntekter	4 336	3 595	(351)
Totale leveranser	162 064	157 903	627 492

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

Forsikringsvirksomheten

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

Selskapet leverer i første kvartal et resultat før skatt på -65 millioner kroner (25). Det forsikringstekniske resultatet endte på -127 millioner for kvartalet (-20).

Skadekostnadene er fortsatt sterkt drevet av inflasjon, svak norsk kronekurs og svært varierende vær- og klimaforhold. Årets to første måneder som med mye kulde og nedbør, medvirket blant annet til et høyt innslag av motor- og vannskader. Det har også, i likhet av fjoråret, vært registret et stort antall brannskader. Selskapet ser en bedring i skadeomfanget i de siste to månedene og trenden er positiv.

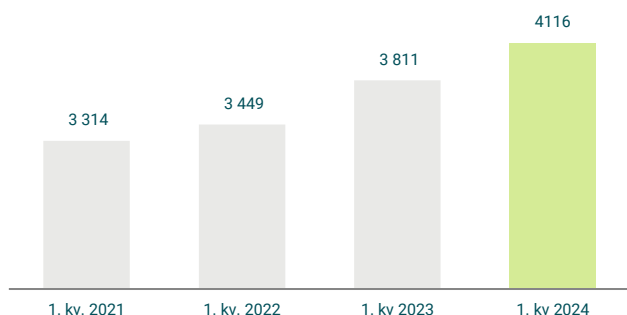
Avviklingsresultat for egen regning er -26 millioner kroner (-18). Combined ratio for egen regning justert for avvikling er 111,4 prosent (100,9).

Resultat og nøkkeltall for Eika Forsikring:

Beløp i tusen kroner	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Helår 2023
Premieinntekter f.e.r.	945 552	872 896	3 647 772
Andre forsikr.relaterte inntekter	7 004	6 361	32 317
Erstatningskostnader f.e.r.	882 809	716 626	2 663 250
Forsikr.relaterte driftskostnader	196 440	182 258	824 572
Resultat av teknisk regnskap	(126 693)	(19 627)	192 267
Netto inntekter fra investeringer	65 800	48 267	219 230
Andre inntekter og kostnader	(4 276)	(3 732)	(16 281)
Resultat før skatt	-65 170	24 908	395 216
Combined ratio f.e.r.	114,1 %	103,0 %	95,6 %
Skadeprosent f.e.r.	93,3 %	82,1 %	73,0 %
Kostnadsprosent f.e.r.	20,8 %	20,9 %	22,6 %
Combined ratio - justert for avvikl.res.	111,4 %	100,9 %	96,4 %
Antall rapporterte storskader > 2 mill.kr.	16	12	45
Porteføljekavkastning (ann.)	6,6 %	5,0 %	5,7 %
Egenkapitalavkastning	-15,7 %	7,8 %	23,2 %
Dekningsprosent SCR	191 %	189 %	200 %

Kostnadsprosent for egen regning utgjorde i kvartalet 20,8 (20,9). Kostnadsprosenten drives primært av utviklingskostnader knyttet til teknologi og digitalisering.

Bestandspremie Millioner kroner



Bestandspremien per 31. mars 2024 utgjør 4.116 millioner kroner (3.811). Hvilket tilsvarer en bestandspremievekst på 8,0 prosent fra samme kvartal i fjor. Næringsmarkedet utgjør en bestandspremie på 908 millioner kroner (837). Privatmarkedet utgjør 2.848 millioner kroner (2.639), hvorav 668 millioner kroner utgjør personforsikring (631). Landbruksmarkedet har en bestandspremie på 361 millioner kroner (335).

Premieinntektene for egen regning har økt med 73 millioner kroner sammenlignet med første kvartal i fjor, tilsvarende en økning på 8,3 prosent (10,4). Selskapet har en fornyelsesgrad på 97 prosent i kvartalet, noe som underbygger forsikring i bank-konseptet.

Ved utgangen av kvartalet utgjorde finansiell portefølje til forvaltning 3.877 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 7 prosent. Eika Forsikring er ikke eksponert i eiendoms-markedet. Netto finansinntekter i kvartalet utgjorde 66 millioner kroner (48). Annualisert avkastning på investeringsporteføljen er 6,5 prosent (5,0).

Soliditeten i Eika Forsikring er tilfredsstillende. Per 31. mars 2024 var dekningsprosent SCR på 191. Selskapets ansvarlige lånekapital har betingelser som oppfyller kravene til at kapitalen kan medregnes som Tier 2-kapital etter solvensregelverket.

Finansieringsvirksomheten

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

Selskapet fikk et resultat før skatt i kvartalet på -1 millioner kroner (-1), hvilke gir en annualisert egenkapitalavkastning eks. fondsobligasjon etter skatt på -0,9 prosent (-0,7).

Norges Bank har de siste 12 månedene økt styringsrenten med 1,5 prosentpoeng og selskapets finansieringskostnader har dermed økt.

Resultat og nøkkeltall for Eika Kredittbank

Beløp i tusen kroner	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Helår 2023
Netto renteinntekter	68 519	69 796	292 390
Netto provisjoner	(3 608)	(9 269)	(26 296)
Inntekt fra verdipapirer	3 313	2 826	(11 716)
Andre inntekter	1 097	-94	2 155
Netto driftsinntekter	69 321	63 259	256 534
Driftskostnader	63 463	56 300	222 768
Resultat før tap og nedskrivning	5 858	6 959	33 766
Tap og nedskrivning på utlån	6 986	8 402	31 843
Resultat før skatt	(1 128)	(1 442)	1 922

Beløp i tusen kroner	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Helår 2023
Brutto utlån til kunder	3 437 438	3 099 472	3 342 885
Innskudd fra kunder	5 579 857	4 183 158	4 377 677
Forvaltningskapital	6 563 197	5 306 163	5 537 792
Rentenetto	4,4 %	5,1 %	5,3 %
Kostnad-/inntektsforhold	91,6 %	89,0 %	86,8 %
Mislighold i prosent av brutto utlån	3,9 %	2,9 %	3,5 %
Tap i prosent av brutto utlån (ann.)	0,8 %	1,1 %	1,0 %
Egenkapitalavkastning	-0,9 %	-0,7 %	-0,9 %
LCR (Liquidity Coverage Ratio)	310,2 %	203,2 %	286,0 %
NSFR (Net Stable Funding Ratio)	147,7 %	147,2 %	145,0 %
Ren kjernekapitaldekning	18,2 %	20,7 %	19,9 %
Kapitaldekning	21,7 %	24,2 %	23,8 %
Uvektet kjernekapitalandel	10,2 %	12,4 %	11,8 %

Selskapet hadde i kvartalet netto driftsinntekter på 69 millioner kroner (63). Selskapet har nedgang i netto rentemargin på 0,7 prosent sammenlignet med samme periode i fjor. Driftskostnadene utgjorde 63 millioner kroner (56) for kvartalet. Økningen skyldes kostnader knyttet til prosjekt og virksomhetsendringer.

Provisjonsinntektene svinger i takt med kortomsetning og utgjorde 20 millioner kroner i første kvartal 2024 (18), og provisjonskostnadene utgjorde 23 millioner (27).

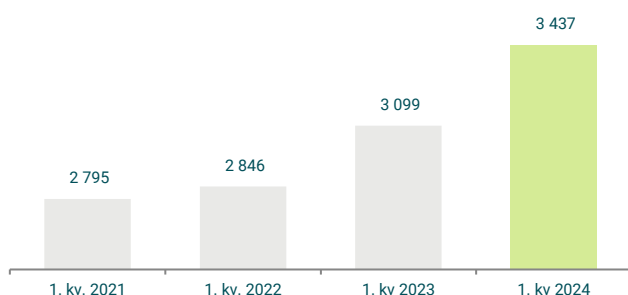
Verdiendringer fra verdipapirer utgjorde 3 millioner kroner (3) i første kvartal. Selskapet har i samme periode inngått en avtale om å selge sin investering i Eedenbull, og har nedskrevet aksjeverdien med 2 millioner kroner. Transaksjonen er planlagt gjennomført i andre kvartal. Selskapet har en verdipapirportefølje til forvaltning på 2 milliarder kroner hvor avkastning siste 12 måneder utgjorde 5,5 prosent.

Tapkostnadene for kvartalet og hittil i år ble 7 millioner kroner (8). Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser noe vekst i mislighold i første kvartal. Konstaterte tap som skyldes tap på reklamasjoner, ID-krenkelses og phishing mot selskapets kredittkorkunder utgjør 3 (2) millioner kroner i kvartalet.

Misligholdte engasjementer var 134 (90) millioner kroner ved utgangen av kvartalet. Misligholdte engasjementer var 3,9 (2,9) prosent av brutto utlånsportefølje. Netto misligholdte engasjementer var på 101 millioner kroner (65).

Ved utgangen av første kvartal utgjorde brutto utlån til kunder 3,4 milliarder kroner. Samlet portefølje har økt med 338 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Forbrukslån har siste 12 måneder hatt en vekst på 134 millioner kroner, og salgspantlån en vekst på 166 millioner kroner. Kredittkortporteføljen gikk opp 56 millioner kroner. Utfasing av leasing og næringslån har fortsatt som planlagt og har redusert utlånsporteføljen med 18 millioner kroner.

Brutto utlån
Millioner kroner



Selskapets likviditetsbehov dekkes ved innskudd fra kunder og innlån fra kredittinstitusjoner. Innskudd fra kunder utgjør 5,6 milliarder kroner ved utgangen av første kvartal og er økt med 1,4 milliarder kroner i løpet av de siste 12 måneder. Ved utgangen av første kvartal var innskuddsdekningen på 162 prosent (135).

Selskapet har ved utgangen kvartalet balanseført likviditet på 3,0 milliarder kroner bestående av fordringer på sentralbank og kredittinstitusjoner uten løpetid på 0,9 milliarder kroner og rentepapirer med flytende rente og rentefond på til sammen 2,1 milliarder kroner. LCR er 310 prosent pr 31.03.2024. Plasseringene

er hovedsakelig i banker med god rating og i instrumenter med lav risiko og høy grad av likviditet, det vil si statspapirer, obligasjoner med fortrinnsrett, kommunepapirer og verdipapirfond.

Selskapets likviditetsbuffer er betryggende både i forhold til selskapets strategier og myndighetenes kvantitative og kvalitative krav.

Ren kjernekapitaldekning var på 18,2 prosent og kapitaldekningen på 21,7 prosent per 31.03.2023. Selskapets soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med forventet vekst, salget av portefølje planlagt i 2024 og den samlede kapital situasjonen 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 agentavtaler med en rekke av lokalbankene som muliggjør at autoriserte finansielle rådgivere (AFR) i bankene kan tilby investeringsrådgiving til bankenes kunder.

Selskapet har hatt en netto tegning av fond i første kvartal. Stadig flere kunder fortsetter å opprette spareavtaler. Per utgangen av første kvartal har selskapet 195 995 spareavtaler. En netto økning på 3 prosent i kvartalet. En kombinasjon av dyktige AFR-sertifiserte rådgivere og gode digitale løsninger vil være viktig for tilfredse kunder og videre vekst i fondssparingen fremover. Spareappen, Smartspar, gjør fondssparing enkelt og tilgjengelig for folk flest. Det er god vekst både i antall brukere og deres bruk av appen. 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 kvartalet 73,5 milliarder kroner (63,5). Økningen siste 12 måneder var på 15,6 prosent. Økningen er en kombinasjon av nettotegning, markedsoppgang og økt volum under aktiv forvaltning.

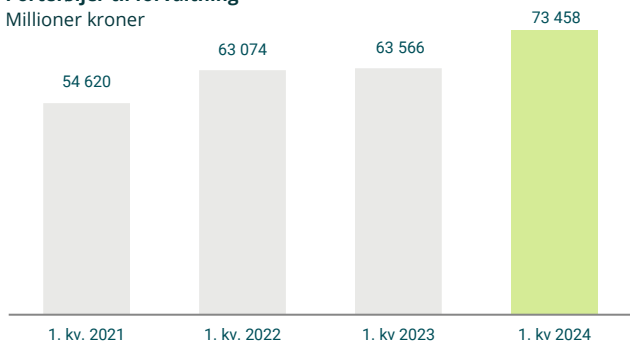
Selskapet leverte i første kvartal et resultat før skatt på 24 millioner kroner (17). Resultatveksten skyldes en kombinasjon av nettotegning og markedsoppgang.

Resultat og nøkkeltall – Eika Kapitalforvaltning:

Beløp i tusen kroner	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Helår 2023
Driftsinntekter	75 950	60 390	283 849
Driftskostnader	54 770	45 344	203 378
Driftsresultat	21 180	15 046	80 471
Netto finansposter	2 693	2 095	8 487
Resultat før skatt	23 873	17 141	88 958
Portefølje til forvaltning i mill.kr.	73 458	63 566	70 169
Antall spareavtaler	195 995	182 080	190 282
Egenkapitalavkastning	98,0 %	81,2 %	80,7 %
Kapitaldekning	9,9 %	11,2 %	11,0 %

Porteføljer til forvaltning

Millioner kroner



Selskapets aksje- og kombinasjonsfond er aktivt forvaltet, noe som innebærer at fondenes sammensetning, risiko og avkastning vil avvike fra markedsindeksene. Aksjefond forvaltet av Eika Kapitalforvaltning leverte en avkastning til investorene på mellom 5,7 prosent og 14,6 prosent gjennom årets første kvartal. Selskapets kombinasjonsfond Eika Balansert steg med 4,7 prosent gjennom samme periode. Fondet med høyest avkastning i perioden var aksjefondet Eika Global. Fondet investerer bredt i det globale aksjemarkedet, hvor plasseringer i USA utgjør om lag 70 prosent av fondets totale plasseringer. Fire av selskapets aksje- og kombinasjonsfond leverte avkastning som var høyere enn sine referanseindeks gjennom årets andre kvartal, mens fire av fondene leverte lavere avkastning som var lavere enn referanseindeksen i perioden.

Den norske styringsrenten er ved utgangen av mars fremdeles på 4,5 prosent, og med forventinger om få rentekutt i 2024 og 2025 har de lengre rentene i Norge igjen steget til over 4 prosent. Dette gir investorene i rentemarkedet en høy løpende avkastning i likviditets- og kredittfond. Eika Kapitalforvaltnings tre likviditetsfond leverte en avkastning mellom 1,4 prosent og 1,6 prosent i første kvartal, mens stigende lange renter resulterte i at Eika Obligasjon var ned 0,2 prosent i samme periode. Eika Kreditt var det rentefondet som gav høyest avkastning gjennom årets første kvartal med 2,5 prosent. Tre av selskapets fire rentefond leverte høyere avkastning enn sine respektive referanseindeks gjennom årets første kvartal.

Tabellen nedenfor viser avkastningen for selskapets verdipapirfond 31. desember 2023 - 31. mars 2024, målt mot referanseindeks:

	Fondets avkastning	Referanseindeks	+/- i forhold til indeks
Eika Norden	11,04 %	9,39 %	1,64 %
Eika Spar	10,85 %	9,33 %	1,52 %
Eika Global	14,63 %	15,58 %	-0,96 %
Eika Alpha	7,11 %	1,65 %	5,46 %
Eika Egenkapitalbevis	5,68 %	5,77 %	-0,09 %
Eika Norge	6,59 %	3,15 %	3,43 %
Eika Aksjer	11,86 %	10,88 %	0,98 %
Eika Pensjon	8,84 %	8,31 %	0,53 %
Eika Balansert	4,70 %	5,17 %	-0,48 %
Eika Rente+	1,56 %	1,30 %	0,26 %
Eika Sparebank	1,36 %	1,30 %	0,07 %
Eika OMF	1,42 %	1,36 %	0,06 %
Eika Obligasjon	-0,22 %	-0,11 %	-0,11 %
Eika Kreditt A	2,52 %	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	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Helår 2023
Driftsinntekter	17 172	16 252	65 501
Driftskostnader	18 727	19 186	64 355
Driftsresultat	(1 554)	(2 934)	1 146
Netto finansposter	94	79	402
Resultat før skatt	(1 461)	(2 854)	1 548
Antall kontorer og filialer	82	82	85
Antall formidlinger	2 098	2 434	9 495
Antall eiendomsoppgjør	976	821	4 762

I første kvartal har boligmarkedet vist seg å være mer positivt til tross for høstens økning i boliglansrenter og økonomisk usikkerhet. Salget av prosjekterte boliger forblir meget lavt, men omsetningen av brukte boliger øker og holder seg relativt stabil. Påsken falt i mars i år, noe som påvirket omsetningen i første kvartal sammenlignet med 2023. Boligprisene har økt mer enn vanlig sammenlignet med året før. Aktiv har en vekst i antall franchisetakere og åpnet 5 nye kontorer i løpet av første kvartal, noe som forventes å bidra til økt omsetning i tiden som kommer.

Risiko, soliditet og regulatoriske forhold

Risikostyring

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

Risikoeksponering

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

Soliditet og regulatoriske forhold

I henhold til vedtak fattet av Finanstilsynet er Eika Gruppen på solo- og konsolidert basis underlagt CRD IV-regelverket. Eika Gruppen er videre en tverrsektoriell finansiell gruppe og er gjennom det også

underlagt Solvens II-regelverket og reglene om konsolidering i tverrsektorielle grupper.

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

CRD IV-regulering

Morselskapet Eika Gruppen AS og datterselskapene Eika Kreditbank AS og Eika Kapitalforvaltning AS 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. mars 2024 hadde Eika Gruppen en ren kjernekapitaldekning på 18,1 prosent, kjernekapitaldekning på 19,7 prosent og kapitaldekning på 21,9 prosent. LCR var på 297,7 prosent, uvektet kjernekapitalandel (LR) på 13,8 prosent og NSFR 135,5 prosent.

Solvens II-regulering

Eika Forsikring AS er underlagt Solvens II-regulering og benytter standardmetoden ved beregning av tapspotensiale og kapitalkrav. Forsikringsbransjen venter fremdeles på at Finansdepartementet skal ta stilling til om forsikringssekskapenes avsetning til garantiordningen skal behandles som tellende kapital eller som forpliktelse under Solvens II. I påvente av denne avklaringen er avsetningen til garantiordningen ikke medregnet i bufferkapitalen. Dekningsprosent SCR var per 31. mars 2024 på 191 prosent.

Tverrsektoriell soliditet

Eika Gruppen beregner konsernets samlede soliditet etter regelverket for tverrsektorielle grupper. Per 31. mars 2024 hadde konsernet en bufferkapitalratio på 145 prosent.

Bærekraft og samfunnsansvar

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

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

Hendelser etter balansedagen

Den 2. april 2024 ble det gjennomført en rettet emisjon mot Haugesund Sparebank, som etter emisjonen eier 4,45 prosent av aksjene i Eika Gruppen AS.

Virksomhet holdt for salg

I regnskapet for første kvartal er forsikringsvirksomheten og deler av finansieringsvirksomheten reklassifisert som «virksomhet holdt

for salg» i henhold til IFRS 5. Reklassifiseringen påvirker ikke konsernets resultat i perioden.

Utsiktene fremover

Norsk økonomi viste underliggende nær null vekst i første kvartal i år. Nedgang i bygg og anlegg oppveide vekstimpulser i andre sektorer. Arbeidsledigheten steg likevel bare marginalt til 2,0 prosent ved utgangen av mars. Prisveksten falt til en årlig rate på 3,9 prosent i mars, mens rammen i hovedoppgjøret for NHO-LO landet på 5,2 prosent lønnsvekst for året 2024. En ramme som ser ut til å bli normgivende for det meste av arbeidsmarkedet. Til sammenligning anslo Norges Bank i desember i fjor at lønnsveksten i år ville havne på 4,9 prosent.

Fremover ventes norsk økonomi å ta seg opp som følge av reallønnsvekst, lavere avgifter for barnefamilier i andre halvår og oppgangstider for energibransjene. Fortsatt vil bygg og anlegg være preget av nedgangstider med unormalt mange oppsigelser og konkurser som resultat. Enn så lenge har imidlertid økningen i antall konkurser vært moderat, bare opp 2,5 prosent fra februar 2023 til samme måned i år. Finansmarkedene priser fortsatt inn rentekutt til høsten, men renteutviklingen vil trolig avhenge av forhold som til dels er utenfor norsk kontroll, som oljepris og kronekurs.

Eika Gruppens oppdrag er å tilrettelegge for selvstendige bankers konkurransekraft og evne til å stadig være avgjørende bidragsytere 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 ble ferdigstilt i 2023, og er et betydelig steg i retning av økt kostnadseffektivitet, videre teknologimodernisering og økt strategisk fleksibilitet.

Eika Gruppen vil videre søke å være en synlig og aktiv deltaker på fellesarenaer i den norske bank- og finansnæringen, ikke minst med hensyn til å jobbe for gode og konkurransedyktige rammebetingelser for lokalbanker. Det vil fortsatt være fokus på vekst gjennom alliansebanker, eksisterende og nye partnere.

Verden er i endring også for lokalbankene. Eika Gruppens oppdrag stiller høye krav til gruppens samlede leveranser og resultater. Regulatorisk press, teknologisk utvikling, økt konkurranse og kundeforventninger i stadig endring krever kontinuerlig utvikling for å bevare og styrke konkurransekraft – og slik oppfylle samfunnsrollen også i fremtiden.

Oslo, 8. mai 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

Resultatregnskap konsern

Beløp i tusen kroner	Noter	Konsern		
		1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Helår 2023
Renteinntekter og lignende inntekter målt etter effektiv rentes metode		45 989	28 930	140 226
Renteinntekter på finansielle instrumenter målt til virkelig verdi		19 016	12 537	52 426
Rentekostnader og lignende kostnader		44 604	24 228	111 928
Netto renteinntekter		20 401	17 238	80 724
Netto premieinntekter forsikring		-	-	-
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		121 474	102 820	447 608
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader		52 190	52 998	209 353
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		63	63	8 463
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter og valuta		4 978	4 090	(2 599)
Andre inntekter		174 756	165 828	669 372
Netto driftsinntekter		269 482	237 040	994 216
Netto erstatningskostnader		-	-	-
Lønn og andre personalkostnader		162 060	148 347	643 610
Andre driftskostnader		70 179	67 406	235 009
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler		12 381	8 218	36 910
Sum driftskostnader		244 620	223 970	915 528
Resultat før tap og nedskrivninger		24 862	13 070	78 687
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 7	1 654	1 218	5 293
Resultat før skatt		23 209	11 852	73 395
Skattekostnad		5 594	2 259	93 207
Årets resultat fra videreført virksomhet		17 614	9 593	-19 812
Årets resultat fra virksomhet holdt for salg	Note 4	(47 363)	18 779	383 920
Totalresultat		(29 749)	28 372	364 108
Resultat per aksje i kr		(1,20)	1,15	14,24

Resultatregnskap morselskap

Beløp i tusen kroner	Noter	Morselskap		
		1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Helår 2023
Renteinntekter og lignende inntekter målt etter effektiv rentes metode		4 210	4 054	20 747
Rentekostnader og lignende kostnader		1 033	4 007	16 732
Netto renteinntekter		3 177	46	4 015
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader		377	424	1 331
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		63	63	5 963
Inntekter av eierinteresser i konsernselskap		-	-	457 847
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter og valuta		1 673	1 368	733
Andre inntekter		162 064	157 903	627 411
Netto driftsinntekter		166 599	158 955	1 094 639
Lønn og andre personalkostnader		116 327	110 639	474 114
Andre driftskostnader		45 222	47 186	158 179
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler		7 779	6 575	26 511
Sum driftskostnader		169 327	164 399	658 804
Resultat før tap og nedskrivninger		(2 728)	(5 444)	435 834
Kredittap på utlån, garantier mv.		-	(200)	(200)
Resultat før skatt		(2 728)	(5 244)	436 034
Skattekostnad		(1 751)	(1 673)	84 554
Årets resultat		(977)	(3 571)	351 481
Totalresultat		(977)	(3 571)	351 481
Resultat per aksje i kr		(0,25)	(0,22)	13,73

Balanse

Morselskap				Konsern			
31.12.2023	31.03.2023	31.03.2024	Beløp i tusen kroner	Noter	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
215 254	751 181	449 425	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 10	1 397 421	1 821 893	1 520 710
-	-	-	Utlån til og fordringer på kunder	Note 7,8,9	1 295 063	3 042 870	1 273 996
141 088	140 573	141 080	Rentebærende verdipapirer	Note 11	2 020 836	4 004 619	4 405 514
154 666	148 146	126 069	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 11	279 487	966 735	988 982
1 147 809	1 147 809	1 147 809	Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
-	-	-	Eiendeler holdt for salg	Note 4	8 627 003	-	2 045 382
751	751	751	Immaterielle eiendeler		12 863	23 188	15 406
80 817	100 007	73 386	Leierettigheter		73 386	120 736	95 055
11 286	9 308	11 531	Varige driftsmidler		11 591	9 664	11 556
-	-	-	Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske avsetninger	Note 4,14	-	398 741	406 073
-	-	-	Fordringer på forsikringstakere og reassurandører		-	1 765 554	1 754 286
728 223	202 347	174 424	Andre eiendeler		470 614	532 731	523 232
2 479 894	2 500 122	2 124 475	Sum eiendeler		14 188 265	12 686 730	13 040 190
107 905	-	-	Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 13	-	-	107 905
-	-	-	Innskudd og andre innlån fra kunder		5 579 857	4 183 158	4 377 677
151 691	151 180	-	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 12	-	151 180	151 691
-	-	-	Forsikringstekniske avsetninger	Note 4,14	-	3 938 001	4 034 207
-	-	-	Gjeld klassifisert som holdt for salg	Note 4	5 415 933	-	38 380
130 433	109 595	112 341	Annen gjeld		351 218	967 688	1 077 207
83 143	102 135	75 823	Leieforpliktelser		75 823	123 524	97 592
128 303	106 386	63 833	Avsetninger		72 755	173 475	177 218
134 875	125 357	135 000	Ansvarlig lånekapital	Note 12	135 000	375 946	385 797
736 350	594 653	386 998	Sum gjeld		11 630 587	9 912 972	10 447 674
24 725	24 725	24 725	Aksjekapital		24 725	24 725	24 725
889 814	889 814	889 814	Overkurs		889 814	889 814	889 814
100 000	100 000	100 000	Fondsobligasjonskapital	Note 12	100 000	100 000	100 000
234 219	234 219	234 219	Annen innskutt egenkapital		234 219	234 219	234 219
1 248 758	1 248 758	1 248 758	Sum innskutt egenkapital		1 248 758	1 248 758	1 248 758
494 786	656 711	488 719	Opptjent egenkapital		1 308 920	1 525 000	1 343 759
1 743 544	1 905 469	1 737 477	Sum egenkapital		2 557 678	2 773 758	2 592 517
2 479 894	2 500 122	2 124 475	Sum gjeld og egenkapital		14 188 265	12 686 730	13 040 190

Endringer i egenkapitalen

Beløp i tusen kroner	Konsern					
	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	24 725	889 814	100 000	234 219	1 498 575	2 747 333
Periodens resultat	-	-	-	-	28 372	28 372
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(1 947)	(1 947)
Egenkapital 31.03.2023	24 725	889 814	100 000	234 219	1 525 000	2 773 758
Egenkapital 31.12.2023	24 725	889 814	100 000	234 219	1 343 759	2 592 517
Periodens resultat	-	-	-	-	(29 749)	(29 749)
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	-	-
Andre føringer mot egenkapital	-	-	-	-	-	-
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(5 089)	(5 089)
Egenkapital 31.03.2024	24 725	889 814	100 000	234 219	1 308 920	2 557 678

Beløp i tusen kroner	Morselskap					
	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2022	24 725	889 814	100 000	234 219	662 229	1 910 987
Periodens resultat	-	-	-	-	(3 571)	(3 571)
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(1 947)	(1 947)
Egenkapital 31.03.2023	24 725	889 814	100 000	234 219	656 711	1 905 469
Egenkapital 31.12.2023	24 725	889 814	100 000	234 219	494 786	1 743 544
Periodens resultat	-	-	-	-	(977)	(977)
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(5 089)	(5 089)
Egenkapital 31.03.2024	24 725	889 814	100 000	234 219	488 719	1 737 477

Avsetning til naturskadefond og avsetning til garantiordning i Eika Forsikring er klassifisert som annen egenkapital. Per 31. mars 2024 utgjør dette 226,5 millioner kroner av konsernets annen egenkapital.

Noter til regnskapet

Note 1 – Generell informasjon

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

Konsernets virksomhet deles inn i virksomhetsområdet fellestjenester, drift og utvikling for bankene og øvrige selskaper i alliansen og virksomhetsområdene forsikring, finansiering, sparing og plassering samt eiendomsmegling. Virksomheten drives gjennom morselskapet og de heleide datterselskapene Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling. Det har ikke vært endringer i konsernstrukturen i 2024.

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

Note 2 – Regnskapsprinsipper

Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet

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

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

Nye regnskapsstandarder

Det er ikke tatt i bruk nye regnskapsstandarder i 2024.

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 2024.

Virksomhet holdt for salg

I henholdt til IFRS 5 er deler av virksomheten klassifisert som virksomhet holdt for salg (ikke videreført virksomhet), se note 4.

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

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 fratrukket salgsutgifter, med unntak av instrumenter som måles etter IFRS 9 som måles etter denne standarden. Sammenligningstall for balansen i 2023 er ikke omarbeidet, da dette ikke er praksis etter IFRS 5.

For beskrivelse av konsernets regnskapsprinsipper henvises det til årsrapporten for 2023.

Note 3 – Kritiske estimater

Ved utarbeidelse av regnskapet og anvendelse av valgte regnskapsprinsipper gjøres det vurderinger, utarbeides estimater og anvendes forutsetninger som påvirker regnskapsført verdi av eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimaterne og de tilhørende forutsetningene er basert på historisk erfaring og andre faktorer som er vurdert å være forsvarlige basert på de underliggende forholdene.

Fremtidige hendelser kan medføre at estimatene endrer seg. Endringene vil bli regnskapsført når det foreligger grunnlag for å fastsette nye estimater. Estimatene og de tilhørende forutsetninger blir gjennomgått regelmessig. De viktigste områdene der det er benyttet regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger og som kan være gjenstand for endringer i balanseførte verdier i fremtidige perioder, er knyttet til utlån kunder og forsikringsstekniske avsetninger. For nærmere beskrivelse henvises til konsernets årsrapport for 2023.

Note 4 – Virksomhet holdt for salg

Virksomhet holdt for salg består av forsikringsvirksomheten og deler av finansieringsvirksomheten (usikret utlån). I henhold til IFRS 5 presenteres resultatregnskap for disse forretningsområdet som «virksomhet holdt for salg». Resultatposter for 2023 er omarbeidet. I konsernet sin balanseoppstilling 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.

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 løpet av fjerde 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 salgstransaksjon og et salg er vurdert som svært sannsynlig. Netto utlån til kunder (knyttet til usikret gjeld), utvalgte immaterielle eiendeler, andre eiendeler og tilhørende gjeld er klassifisert som virksomhet holdt for salg (ikke videreført virksomhet). Resultatposter fra virksomhet holdt for salg presenteres på egen linje resultatregnskapet for 2023 som «resultat fra virksomhet holdt for salg».

Forsikringsvirksomheten

12. desember signerte Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring AS en intensjonsavtale om å fusjonere de to selskapene i løpet av 2024. 19. januar 2024 ble transaksjonsavtale signert. Gjennomføringen av den endelige transaksjonsavtalen er blant annet betinget av at partene oppnår samtlige nødvendige myndighetsgodkjenninger. Konkurransetilsynet godkjente fusjonen 1. mars, og det er forventet at Finanstilsynet vil gi sin godkjenning innen utgangen av første halvår. Transaksjonen vil tidligst kunne gjennomføres sommeren 2024.

Salget er vurdert som svært sannsynlig og i henholdt til IFRS 5 presenteres resultat og balanse for selskapet Eika Forsikring AS som virksomhet holdt for salg.

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

Beløp i tusen kroner	Noter	Konsern								
		Samlet virksomhet			Virksomhet holdt for salg			Videreført virksomhet		
		1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Helår 2023	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Helår 2023	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Helår 2023
Renteinntekter og lignende inntekter målt etter effektiv rentes metode		121 768	96 918	425 555	75 779	67 988	285 329	45 989	28 930	140 226
Renteinntekter på finansielle instrumenter målt til virkelig verdi		59 542	39 273	182 964	40 526	26 736	130 538	19 016	12 537	52 426
Rentekostnader og lignende kostnader		69 276	38 723	183 953	24 672	14 495	72 025	44 604	24 228	111 928
Netto renteinntekter		112 033	97 468	424 566	91 633	80 230	343 842	20 401	17 238	80 724
Netto premieinntekter forsikring		945 552	872 896	3 647 772	945 552	872 896	3 647 772	-	-	-
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		171 191	165 422	639 901	49 717	62 601	192 293	121 474	102 820	447 608
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader		221 434	220 621	892 171	169 245	167 623	682 818	52 190	52 998	209 353
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		63	63	22 789	-	-	14 326	63	63	8 463
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instr. og valuta		30 144	24 309	71 930	25 166	20 219	74 529	4 978	4 090	(2 599)
Andre inntekter		155 525	138 280	563 895	(19 231)	(27 547)	(105 477)	174 756	165 828	669 372
Netto driftsinntekter		1 193 073	1 077 817	4 478 683	923 592	840 776	3 484 467	269 482	237 040	994 216
Netto erstatningskostnader		882 809	716 626	2 663 250	882 809	716 626	2 663 250	-	-	-
Lønn og andre personalkostnader		204 938	185 306	792 674	42 878	36 959	149 064	162 060	148 347	643 610
Andre driftskostnader		126 392	124 259	464 411	56 214	56 853	229 403	70 179	67 406	235 009
Av- og nedskrivninger, verdiendr. og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler		19 276	11 235	50 302	6 895	3 017	13 392	12 381	8 218	36 910
Sum driftskostnader		350 607	320 800	1 307 387	105 987	96 829	391 859	244 620	223 970	915 528
Resultat før tap og nedskrivninger		(40 342)	40 390	508 047	(65 204)	27 321	429 359	24 862	13 070	78 687
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 7	7 397	8 818	34 523	5 743	7 599	29 230	1 654	1 218	5 293
Resultat før skatt		(47 739)	31 573	473 524	(70 947)	19 721	400 129	23 209	11 852	73 395
Skattekostnad		-17 989	3 201	109 416	-23 584	942	16 209	5 594	2 259	93 207
Resultat etter skatt		(29 749)	28 372	364 108	(47 363)	18 779	383 920	17 614	9 593	(19 812)

Note 4 – Virksomhet holdt for salg forts.

Viksomhet holdt for salg		
Beløp i tusen kroner	Noter	31.03.2024
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 10	327 140
Utlån til og fordringer på kunder	Note 7,8,9	2 080 614
Rentebærende verdipapirer	Note 11	3 055 633
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 11	720 770
Immaterielle eiendeler		10 313
Leierettigheter		12 479
Varige driftsmidler		182
Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske avsetninger	Note 14	411 604
Fordringer på forsikringstakere og reassurandører		1 936 582
Andre eiendeler		71 686
Sum eiendeler		8 627 003
Forsikringstekniske avsetninger	Note 14	4 494 213
Annen gjeld		635 852
Leieforpliktelser		12 610
Avsetninger		22 300
Ansvarlig lånekapital	Note 12	250 959
Sum gjeld		5 415 933

Note 5 – Segmenter

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

Segmentsanalyse

Beløp i tusen kroner	Fellestjenester, drift og utvikling		Forsikringsvirksomheten		Finansieringsvirksomheten		Sparing og plasseringsvirksomheten		Eiendomsmegling		Øvrig virksomhet og konsernposter		Konsern	
	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023
Netto renteinntekter	-	-	-	-	15 204	15 542	3 042	2 500	103	86	2 052	(890)	20 401	17 238
Netto premieinntekter	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Øvrige inntekter	162 064	157 903	-	-	3 314	2 841	129 628	109 211	17 172	16 252	(32 441)	(42 057)	279 737	244 149
Provisjonskostnader	-	-	-	-	1 713	(3 726)	(54 027)	(49 225)	(25)	(19)	1 367	1 178	(50 972)	(51 792)
Netto driftsinntekter	162 064	157 903	-	-	20 230	14 656	78 643	62 486	17 250	16 319	(29 022)	(41 769)	249 165	209 596
Erstatningskostnader	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Driftskostnader	161 608	157 422	-	-	14 128	9 624	54 770	45 344	18 511	19 044	(24 713)	(34 908)	224 303	196 525
Tap på utlån mv.	-	-	-	-	1 454	1 288	-	-	200	130	-	(200)	1 654	1 218
Resultat før skatt videreført virksomhet	456	481	-	-	4 649	3 745	23 873	17 141	(1 461)	(2 854)	(4 309)	(6 660)	23 208	11 852
Skattekostnad	100	106	-	-	959	267	6 551	4 288	(165)	(623)	(1 851)	(1 778)	5 594	2 260
Resultat etter skatt videreført virksomhet	356	375	-	-	3 690	3 478	17 322	12 854	(1 296)	(2 232)	(2 458)	(4 882)	17 614	9 593
Resultat etter skatt virksomhet holdt for salg	-	-	(43 030)	22 670	(4 333)	(3 890)	-	-	-	-	-	-	(47 363)	18 779
Totalresultat	356	375	(43 030)	22 670	(643)	(412)	17 322	12 854	(1 296)	(2 232)	(2 458)	(4 882)	(29 749)	28 372

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, kompetanseutvikling 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. I segmentanalysen over er hele virksomheten trukket ut og presentert som virksomhet holdt for salg.

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.

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.

Kapitalkrav Solvens II-virksomheten

Virksomhet holdt for salg

Beløp i tusen kroner	Forsikringsvirksomheten		
	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Solvenskapitalkrav (SCR)			
Kapitalkrav markedsrisiko	237 572	189 807	233 989
Kapitalkrav motpartsrisiko	48 185	46 362	47 808
Kapitalkrav helseforsikringsrisiko	225 440	239 366	197 306
Kapitalkrav skadeforsikringsrisiko	820 182	695 042	776 005
Diversifiseringseffekt	(353 031)	(328 314)	(328 053)
Kapitalkrav operasjonell risiko	123 608	112 055	121 187
LAC DT	(262 772)	(119 130)	(251 288)
Samlet solvenskapitalkrav	839 184	835 187	796 954
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og solvenskapitalkrav			
Tellende ansvarlig kapital til dekning av SCR	1 605 195	1 577 388	1 590 350
Solvenskapitalkrav (SCR)	839 184	835 187	796 954
Dekningsprosent SCR	191 %	189 %	200 %
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og solvenskapitalkrav			
Tellende ansvarlig kapital til dekning av MCR	1 364 124	1 241 823	1 318 917
Minstekapitalkrav (MCR)	377 633	375 834	358 629
Dekningsprosent MCR	361 %	330 %	368 %

Note 6 – Kapitaldekning og soliditet forts.

Kapitaldekning for CRD IV-virksomheten

Beløp i tusen kroner	Morselskap			CRD IV Konsern		
	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Aksjekapital	24 725	24 725	24 725	24 725	24 725	24 725
Overkurs	889 814	1 124 033	889 814	889 814	1 124 033	889 814
Annen egenkapital	389 151	153 419	392 595	540 230	278 493	528 121
Sum egenkapital eks. fondsobligasjon	1 303 689	1 302 177	1 307 134	1 454 769	1 427 251	1 442 660
Periodens resultat som ikke kan medregnes	-	(3 571)	-	(14 577)	-	-
Immaterielle eiendeler	(751)	(751)	(751)	(22 947)	(22 194)	(27 903)
Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	(1 846)	(1 983)	-	(20 242)	(13 092)	(16 898)
Forsvarlig verdsettelse av poster ført til virkelig verdi	(116)	(139)	(145)	(2 242)	(1 505)	(1 301)
Fradrag for forsikring og vesentlige invest. i finansiell sektor	-	-	-	(266 444)	(274 499)	(268 121)
Fradrag etter særskilt vedtak	(10 048)	(8 741)	(10 048)	(13 814)	(12 165)	(13 814)
Ren kjernekapital	1 290 928	1 286 992	1 296 190	1 114 504	1 103 796	1 114 623
Annen godkjent kjernekapital - fondsobligasjon	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Kjernekapital	1 390 928	1 386 992	1 396 190	1 214 504	1 203 796	1 214 623
Tilleggskapital - ansvarlig lån	135 000	125 000	135 000	135 000	125 000	135 000
Ansvarlig kapital	1 525 928	1 511 992	1 531 190	1 349 504	1 328 796	1 349 623
Kreditrisiko						
Lokale og regionale myndigheter	27 700	33 869	27 939	221 729	253 855	231 506
Institusjoner	91 902	150 512	99 021	639 528	381 653	359 842
Foretak	370	538	385 352	10 156	16 308	400 116
Massemarked	-	-	-	2 469 198	2 250 942	2 413 775
Forfalte engasjementer	-	-	-	111 270	97 209	130 721
Obligasjoner med fortrinnsrett	-	-	-	24 933	24 958	24 994
Andeler i verdipapirfond	26 909	38 956	40 474	89 941	92 978	83 827
Egenkapitalposisjoner	1 297 853	1 302 193	1 297 535	465 515	516 757	457 530
Øvrige eiendeler	215 346	264 064	124 743	431 667	452 879	299 185
Sum vektet beregningsgrunnlag kreditrisiko	1 660 078	1 790 132	1 975 064	4 463 936	4 087 539	4 401 495
Operasjonell risiko	1 047 564	931 367	1 047 564	1 367 182	1 259 274	1 367 182
Tilleggsberegning faste kostnader	-	-	-	323 391	247 661	220 940
Sum vektet beregningsgrunnlag	2 707 642	2 721 499	3 022 627	6 154 510	5 594 474	5 989 618
Ren kjernekapitaldekning	47,7 %	47,3 %	42,9 %	18,1 %	19,7 %	18,6 %
Kjernekapitaldekning	51,4 %	51,0 %	46,2 %	19,7 %	21,5 %	20,3 %
Ansvarlig kapitaldekning	56,4 %	55,6 %	50,7 %	21,9 %	23,8 %	22,5 %

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. Fordringen gjøres opp i opp i første kvartal.

Note 6 – Kapitaldekning og soliditet forts.

Tverrsektoriell soliditet

Beløp i tusen kroner	Konsern		
	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Kapitalkrav for CRD IV-foretakene	1 107 661	927 853	1 018 440
Solvenskapitalkrav for forsikringsdelen av gruppen	839 184	835 187	786 467
Samlet kapitalkrav	1 946 846	1 763 041	1 804 907
Netto ansvarlig kapital i gruppen	2 819 281	2 771 290	2 805 842
Overskudd av ansvarlig kapital	872 436	1 008 249	1 000 936
Overoppfyllelse i prosent av samlet kapitalkrav og solvenskapitalkrav	145 %	157 %	155 %

Note 7 – Tap på utlån og misligholdte engasjementer

Misligholdte engasjementer

Beløp i tusen kroner	Videreført virksomhet			Virksomhet holdt for salg			Samlet		
	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Misligholdte engasjementer over 90 dager	30 543	24 317	31 348	64 584	30 703	49 825	95 127	55 020	81 173
Andre misligholdte engasjementer	15 255	7 322	11 302	23 331	27 425	23 510	38 586	34 747	34 812
Sum mislighold	45 798	31 639	42 650	87 914	58 129	73 335	133 712	89 767	115 985
Nedskrivninger misligholdte/tapsutsatte engasjementer	(9 001)	(9 522)	(8 721)	(23 575)	(14 820)	(20 223)	(32 576)	(24 343)	(28 944)
Netto misligholdte engasjementer	36 797	22 116	33 930	64 339	43 308	53 112	101 137	65 424	87 041

Tap på utlån

Videreført virksomhet

Beløp i tusen kroner	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Helår 2023
Tap på utlån til kunder			
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1		(79)	42
Endring tilleggsavsetninger		119	-
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2		97	(1 269)
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3		396	1 500
Periodens endring i modellberegnet tapsavsetning utenfor balansen		(1)	2 601
Konstaterte tap i perioden	1 268	26	3 031
Inngang på tidligere konstaterte tap	(346)	(28)	(1 004)
Totalt tap på utlån til kunder	1 454	1 288	4 901
Tap på øvrige fordringer			
Endring i tapsavsetninger	200	(70)	200
Konstaterte tap i perioden	-	-	192
Inngang på tidligere konstaterte tap	-	-	-
Tap på øvrige fordringer	200	(70)	392
Samlet tap på utlån til kunder og andre fordringer videreført virksomhet	1 654	1 218	5 293

Note 7 – Tap på utlån og misligholdte engasjementer forts.

Virksomhet holdt for salg

Beløp i tusen kroner	1. kvartal 2024	1. kvartal 2023	Helår 2023
Tap på utlån til kunder			
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	(336)	(48)	(250)
Endring tilleggsavsetninger	-	(1 254)	-
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2	(1 398)	(1 237)	(2 661)
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3	3 352	3 552	8 337
Periodens endring i modellberegnet tapsavsetning utenfor balansen	(936)	486	1 747
Konstaterte tap i perioden	6 045	14 056	43 871
Inngang på tidligere konstaterte tap	(1 195)	(8 442)	(24 102)
Totalt tap på utlån til kunder	5 532	7 113	26 943
Tap på øvrige fordringer			
Endring i tapsavsetninger	(117)	154	943
Konstaterte tap i perioden	370	385	1 574
Inngang på tidligere konstaterte tap	(42)	(53)	(230)
Tap på øvrige fordringer	211	486	2 287
Samlet tap på utlån til kunder og andre fordringer virksomhet holdt for salg	5 743	7 599	29 230
Totalt samlet tap på utlån til kunder og andre fordringer	7 397	8 818	34 523

Tap på øvrige fordringer gjelder fordringer utenom utlånsvirksomheten.

Note 8 – Endringer i brutto utlån, ubenyttede rammer og nedskrivninger

Endring i brutto balanseførte engasjement og nedskrivning utlån kunder virksomhet holdt for salg vises bare for 2024. I henhold til IRFS 5 omarbeides ikke balanseverdier for tidligere år.

Endring i brutto balanseførte engasjement og nedskrivning utlån kunder 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 31.12.2023	1 816 911	167 012	73 335	2 057 258	10 015	17 856	20 223	48 094
Tilgang nye engasjementer i perioden	143 256	11 209	165	154 630	959	1 060	46	2 066
<i>Overføringer mellom steg:</i>								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(51 461)	51 461	-	-	243	(243)	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(9 119)	-	9 119	-	501	-	(501)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(25 237)	25 237	-	-	(3 251)	3 251	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	5 297	(5 297)	-	-	1 390	(1 390)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	4 322	-	(4 322)	-	1 560	-	(1 560)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	58 432	(58 432)	-	-	3 254	(3 254)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(46 453)	(4 480)	(4 231)	(55 163)	(360)	(399)	(1 102)	(1 861)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migi	(26 225)	5 918	(6 093)	(26 400)	(6 492)	3 299	4 609	1 415
Sum per 31.03.2024	1 889 664	152 747	87 914	2 130 326	9 679	16 458	23 576	49 712

Note 8 – Endringer i brutto utlån, ubenyttede rammer og nedskrivninger forts.

Endring i brutto balanseførte engasjement og nedskrivning utlån kunder 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 31.12.2023	1 214 584	28 393	42 649	1 285 627	1 111	1 799	8 721	11 631
Tilgang nye engasjementer i perioden	152 510	1 126	134	153 771	79	65	16	160
<i>Overføringer mellom steg:</i>								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(21 022)	21 022	-	-	(884)	884	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(4 098)	-	4 098	-	(640)	-	640	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(7 645)	7 645	-	-	(856)	856	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	905	(905)	-	-	45	(45)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	3 482	-	(3 482)	-	12	-	(12)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	8 759	(8 759)	-	-	35	(35)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(56 593)	(1 733)	(1 633)	(59 959)	(49)	(83)	(211)	(343)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migi	(64 415)	(5 204)	(2 708)	(72 327)	1 426	137	(964)	599
Sum per 31.03.2024	1 233 207	28 106	45 798	1 307 111	1 091	1 955	9 001	12 048

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	2 755 380	255 962	69 854	3 081 199	11 332	23 584	19 255	54 172
Tilgang nye engasjementer i perioden	255 074	8 915	89	264 077	1 043	625	20	1 689
<i>Overføringer mellom steg:</i>								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(86 986)	86 986	-	-	(799)	799	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(17 477)	-	17 477	-	(194)	-	194	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(37 293)	37 293	-	-	(4 206)	4 206	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	15 352	(15 352)	-	-	3 044	(3 044)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	9 317	-	(9 317)	-	1 744	-	(1 744)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	89 791	(89 791)	-	-	3 608	(3 608)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(92 991)	(9 418)	(3 090)	(105 498)	(468)	(930)	(973)	(2 371)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migi	(123 540)	(9 577)	(7 187)	(140 304)	(5 275)	1 959	6 429	3 112
Sum per 31.03.2023	2 788 568	221 137	89 766	3 099 474	10 992	21 268	24 342	56 601

Endring i ubenyttede kredittrammer og lånetilsagn samt nedskrivninger 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 31.12.2023	9 918 164	45 945	7 820	9 971 928	5 750	4 458	1 456	11 664
Tilgang nye engasjementer i perioden	190 056	2 778	52	192 885	351	125	12	488
<i>Overføringer mellom steg:</i>								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(29 070)	29 070	-	-	(135)	135	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(1 571)	-	1 571	-	(13)	-	13	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(1 794)	1 794	-	-	(104)	104	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	845	(845)	-	-	171	(171)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	2 094	-	(2 094)	-	422	-	(422)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	24 859	(24 859)	-	-	766	(766)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring eksponering engasjementer som ikke er migi	(325 570)	(10 966)	149	(336 387)	(2 223)	204	594	(1 426)
Sum per 31.03.2024	9 778 962	41 017	8 448	9 828 427	4 917	4 222	1 586	10 724

Note 8 – Endringer i brutto utlån, ubenyttede rammer og nedskrivninger 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 31.12.2022	9 803 100	62 777	8 529	9 874 406	5 293	2 020	-	7 313
Tilgang nye engasjementer i perioden	192 377	2 963	12	195 353	361	117	-	478
<i>Overføringer mellom steg:</i>								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(33 444)	33 444	-	-	(143)	143	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(1 843)	-	1 843	-	(8)	-	8	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(1 966)	1 966	-	-	(125)	125	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	2 405	(2 405)	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	3 130	-	(3 130)	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	35 239	(35 239)	-	-	899	(899)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring eksponering engasjementer som ikke er migt	(155 445)	(10 539)	949	(165 034)	(443)	498	(133)	(78)
Sum per 31.03.2023	9 843 115	53 845	7 765	9 904 724	5 959	1 754	-	7 712

Note 9 – Utlån til kunder fordelt etter kundegruppe

Sikrede utlån - videreført virksomhet

Beløp i tusen kroner	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Private	1 292 227	1 127 596	1 264 428
Finansiell sektor	5 370	7 048	5 471
Offentlig forvaltning	-	-	-
Primærnæringer	1 434	5 189	1 989
Industri	2 830	6 731	3 509
Bygg og anleggsvirksomhet	925	1 972	1 107
Varehandel, hotell og restaurant	3 736	6 768	6 500
Transport og kommunikasjon	(697)	1 096	849
Forretningsmessig tjenesteyting	715	1 349	897
Annen tjenesteyting	571	1 642	877
Sum brutto utlån	1 307 111	1 159 391	1 285 627
Steg 1 nedskrivninger	(1 091)	(1 089)	(1 110)
Steg 2 nedskrivninger	(1 955)	(2 485)	(1 799)
Steg 3 nedskrivninger	(9 001)	(9 349)	(8 721)
Sum netto utlån	1 295 064	1 146 468	1 273 997

Note 9 – Utlån til kunder fordelt etter kundegruppe forts.

Usikrede utlån - virksomhet holdt for salg

Beløp i tusen kroner	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Private	2 021 072	1 834 321	1 940 402
Finansiell sektor	2 219	1 833	1 873
Offentlig forvaltning	424	562	795
Primærnæringer	51 088	51 559	57 459
Industri	5 381	4 218	5 640
Bygg og anleggsvirksomhet	9 878	9 863	11 968
Varehandel, hotell og restaurant	11 664	10 863	9 082
Transport og kommunikasjon	4 816	4 340	4 184
Forretningsmessig tjenesteyting	4 081	3 800	4 182
Annen tjenesteyting	19 703	18 722	21 673
Sum brutto utlån	2 130 326	1 940 081	2 057 258
Steg 1 nedskrivninger	(9 679)	(9 903)	(10 015)
Steg 2 nedskrivninger	(16 458)	(18 783)	(17 856)
Steg 3 nedskrivninger	(23 576)	(14 993)	(20 223)
Sum netto utlån	2 080 613	1 896 402	2 009 165
Sum brutto utlån totalt	3 437 437	3 099 472	3 342 886
Sum netto utlån totalt	3 375 677	3 042 870	3 283 162

Note 10 – Utlån til og fordring på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak

Beløp i tusen kroner	Morselskap			Konsern		
	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Innskudd i Norges Bank	-	-	-	56 547	54 662	55 998
Innskudd i andre banker	449 425	594 941	63 535	1 340 873	1 762 230	1 464 711
Sum innskudd i banker videreført virksomhet	449 425	594 941	63 535	1 397 421	1 816 893	1 520 710
Sum innskudd i banker virksomhet holdt for salg	-	-	-	327 140	-	-
Utlån til selskap i samme konsern	-	151 240	151 720	-	-	-
Utlån til andre kredittinstitusjoner	-	5 000	-	-	5 000	-
Sum utlån til kredittinstitusjoner	-	156 240	151 720	-	5 000	-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	449 425	751 181	215 254	1 724 561	1 821 893	1 520 710

Note 11 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi

<i>Finansielle instrumenter til virkelig verdi - videreført virksomhet</i>	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.03.2024
	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	3 238	-	44 350	47 588
Obligasjoner og sertifikater	-	2 020 836	-	2 020 836
Verdipapirfond	-	231 899	-	231 899
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	3 238	2 252 736	44 350	2 300 323
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse 31.12.2023	44 641			
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat		(291)		
Utgående balanse 31.03.2024	44 350			

<i>Finansielle instrumenter til virkelig verdi - virksomhet holdt for salg</i>	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.03.2024
	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	-	-	-	-
Obligasjoner og sertifikater	-	3 055 633	-	3 055 633
Verdipapirfond	255 854	464 916	-	720 770
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	255 854	3 520 549	-	3 776 404

<i>Finansielle instrumenter til virkelig verdi</i>	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.03.2023
	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	3 086	-	48 302	51 388
Obligasjoner og sertifikater	-	4 004 619	-	4 004 619
Verdipapirfond	202 277	713 069	-	915 347
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	205 363	4 717 689	48 302	4 971 354
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse 31.12.2022	46 023			
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat		2 279		
Utgående balanse 31.03.2023	48 302			

Note 11 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi forts.

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			

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.

Note 12 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lån

Sertifikat- og obligasjonslån og ansvarlig lån

Beløp i tusen kroner	Pålydende	Låneopptak	Siste forfall	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	Rentebetingelser
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010917438	150 000	15.01.2021	15.01.2024	-	151 180	151 691	3M Nibor + 0,63%
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				-	151 180	151 691	
Ansvarlig obligasjonslån							
NO0013048769	135 000	19.10.2023	19.01.2034	135 000	-	134 875	3M Nibor + 3,50%
NO0010837594	125 000	06.12.2018	06.12.2028	-	125 357	-	3M Nibor + 2,75%
Sum ansvarlig lånekapital videreført virksomhet				135 000	125 357	134 875	
Ansvarlig obligasjonslån							
NO0010753346	250 000	11.12.2015	11.12.2045	250 959	250 589	250 922	3M Nibor + 3,50%
Sum ansvarlig lånekapital virksomhet holdt for salg				250 959	250 589	250 922	
Sum ansvarlig lånekapital totalt				385 959	375 946	385 797	

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

Ansvarlig obligasjonslån NO0013048769 har innløsningsrett for utsteder, første gang 19. oktober 2028.

Note 12 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lån forts.

Endringer i verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital i perioden

Beløp i tusen kroner	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfall/ innløst	Andre endringer	Balanse 31.03.2024
Obligasjonsgjeld	151 691	-	(150 000)	(1 691)	-
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	151 691	-	(150 000)	(1 691)	-
Ansvarlig lån	385 797			161	385 959
Sum ansvarlig lånekapital	385 797	-	-	161	385 959

Note 13 – Innlån fra til kredittinstitusjoner

Beløp i tusen kroner	Ramme	Opptak	Forfall	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023	Rentebetingelser
Kassekreditt	350 000	-	-	-	-	107 905	Flytende+margin
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				-	-	107 905	

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. mars 2024 hadde konsernet ubenyttede trekkrammer på kassekreditt på 350 millioner kroner. Morselskapet hadde ubenyttet trekkramme på kassekreditt på 150 millioner kroner.

Note 14 – Forsikringstekniske avsetninger

Forsikringstekniske avsetninger – virksomhet holdt for salg

Beløp i tusen kroner	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
Avsetning for ikke opptjent premie, brutto	2 125 974	1 954 619	1 867 914
Erstatningsavsetning brutto	2 368 239	1 983 382	2 166 292
Sum brutto forsikringsforpliktelser	4 494 213	3 938 001	4 034 207
Gjenforsikringsandel ikke opptjent premie	63 810	62 239	64 801
Gjenforsikringsandel erstatningsavsetning	347 793	336 502	341 272
Sum gjenforsikringsandel	411 604	398 741	406 073
Sum avsetning for egen regning	4 082 610	3 539 260	3 628 134

De forsikringstekniske avsetningene tilfredsstillers minstekravet til avsetninger fastsatt av Finanstilsynet.

Note 15 – Nærstående parter

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

Note 16 – Garantistillelser

I forbindelse med en lånefasilitet stilt til EedenBull AS i fjerde kvartal 2022 på totalt 10 millioner kroner, har Eika Kredittbank garantert for 4,7 millioner kroner av denne fasiliteten, 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. I første kvartal 2024 har selskapet inngått en avtale om å selge både aksjene i Eedenbull og lånefasiliteten konverteres til aksjer som inngår i salgstransaksjonen. Selve transaksjonen er forventet å skje i andre kvartal 2024. Garantien er nedskrevet med 2,7 millioner kroner pr 31.03.2024.

