

Eika Gruppen Årsrapport
2024

eika.



Innholdsfortegnelse

Konsernsjefens ord	6
Om Eika-samarbeidet	9
Alliansesamarbeidet	9
Bankene styrker lokalsamfunnet.....	9
Eika er førstevalget for selvstendige banker	9
Strategiske mål	10
Kjernevirksomhet.....	10
Eika Gruppens verdikjede	11
Eika Boligkreditt gir bankene konkurransedyktig finansiering.....	11
Team Eika.....	12
En ny Eika-bank	13
Eika øker bankenes konkurransekraft.....	15
Ved bankens side.....	15
Samarbeid og involvering	15
Skaper solide verdier	16
Nye satsningsområder fra Eika	17
Penni – et digitalt dagligbank og boliglånskonsept.....	17
Eika Økonomi.....	17
Bærekraft i Eika	19
Slik arbeider vi med bærekraft	19
Vår bærekraftsstrategi.....	19
Vår dobbelt vesentlighetsanalyse	21
Vårt arbeid med vesentlige bærekraftstemaer.....	23
Muliggjøre bærekraftig omstilling i norske lokalsamfunn gjennom lokalbankene	23
Klimaendringer	24
Våre medarbeidere	26
Kunder og sluttbrukere	27
Forretningsetikk.....	28
Klimarelaterte risikoer og muligheter	29
Styring	29
Strategi	29
Eika digitalbank AS.....	30
Eika Kapitalforvaltning AS.....	30
Allianseperspektivet	30
Risikostyring.....	31
Målsettinger	31
Klimaregnskap.....	32
Nøkkeltall	35
Hovedtall	37

Resultat og balanse	37
Nøkkeltall	37
Konsernstyret	38
Konsernledelsen	41
Eierstyring og selskapsledelse	43
Formål	43
Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse	43
Virksomhet	44
Selskapskapital og utbytte	44
Likebehandling av aksjeeiere	44
Aksjer og fri omsettelighet	45
Generalforsamling	45
Valgkomité	45
Styre, sammensetning og uavhengighet	46
Styre i konsernselskaper, sammensetning og uavhengighet	46
Styrets arbeid	46
Risikostyring og internkontroll	47
Godtgjørelse til styret	47
Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer	47
Informasjon og kommunikasjon	48
Selskapsovertagelse	48
Revisor	48
Styring og kontroll	49
Personvern	49
Antihvitvask og antikorrupsjon	50
Styring og oppfølging i hverdagen	50
Organisering av kundebehandling	50
Varsling og henvendelser til selskapet	50
Styrets rolle	51
Konsernsjefens rolle	51
Risikostyringsfunksjonen	51
Compliancefunksjonen	52
Internrevisjonen	52
Årsberetning 2024	53
Om Eika Alliansen og Eika Gruppen	53
Visjon, mål og strategi	53
Bærekraft og samfunnsansvar	54
Redegjørelse for årsregnskapet	55
Resultat og egenkapitalavkastning	55
Netto driftsinntekter	55
Driftskostnader	56
Finansmarkedene og porteføljeavkastning	56
Tap på utlån og mislighold	56

Balanseutvikling og likviditet	56
Eika Gruppen AS	57
Fellestjenester, drift og utvikling	58
Konsernets øvrige virksomhetsområder	58
Forsikringsvirksomheten	58
Finansieringsvirksomheten	58
Sparing og plassering	60
Eiendomsmegling	62
Eierstyring og selskapsledelse	63
Styreansvarsforsikring	63
Risiko, kapitalmål, soliditet og regulatoriske forhold	64
Risikostyring	64
Risikoeksponering	64
Soliditet og regulatoriske forhold	65
CRD IV-regulering	65
Tverrsektoriell soliditet	65
Organisasjon og arbeidsmiljø	65
Medarbeidere	65
Forebygging og trivsel	66
Mangfold og likestilling	67
Kompetanseutvikling	67
Etiske retningslinjer og adferd	68
Hendelser etter balansedagen	68
Utbytte og disponeringer	68
Utsiktene fremover	69
Årsregnskap	70
Resultatregnskap	70
Balanse	71
Endringer i egenkapitalen	72
Kontantstrømoppstilling	73
Noter til årsregnskapet	74
Note 1 Generell informasjon	74
Note 2 Regnskapsprinsipper	74
Note 3 Virksomhet under avvikling	85
Note 4 Resultat og aksjer i tilknyttet selskap	87
Note 5 Kritiske estimater	89
Note 6 Segmenter	90
Note 7 Kapitaldekning	92
Note 8 Finansiell risiko	93
Note 9 Kreditt og motpartsrisiko	94
Note 10 Likviditetsrisiko	102
Note 11 Eierrisiko	103
Note 12 Markedsrisiko	103
Note 13 Renteinntekter og rentekostnader	105

Note 14 Provisjonsinntekter og provisjonskostnader.....	105
Note 15 Netto gevinster på finansielle instrumenter.....	105
Note 16 Andre inntekter.....	106
Note 17 Lønn og andre personalkostnader.....	106
Note 18 Pensjoner.....	106
Note 19 Andre driftskostnader.....	107
Note 20 Skatt.....	108
Note 21 Klassifisering av finansielle instrumenter.....	109
Note 22 Finansielle instrumenter til virkelig verdi.....	111
Note 23 Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost.....	112
Note 24 Fordringer på og utlån til kredittinstitusjoner.....	113
Note 25 Rentebærende verdipapirer.....	113
Note 26 Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter.....	114
Note 27 Eierinteresser i konsernselskap.....	115
Note 28 Varige driftsmidler, eiendom og immaterielle eiendeler.....	116
Note 29 Leieavtaler.....	117
Note 30 Andre eiendeler.....	119
Note 31 Innlån fra og utlån til kredittinstitusjoner.....	119
Note 32 Innskudd fra kunder.....	119
Note 33 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, ansvarlig lån og fondsobligasjon.....	119
Note 34 Annen gjeld.....	120
Note 35 Avsetninger.....	120
Note 36 Godtgjørelse til ledende ansatte, styrende organ, revisor mv.	120
Note 37 Nærstående parter.....	124
Note 38 Garantistillelser.....	124
Note 39 Aksjekapital og aksjonærer.....	124

Konsernsjefens ord



Steinar Simonsen
Konsernsjef (CEO)

2024 var et innholdsrikt og godt år for Eika Gruppen. Vi har gjennomført større strukturelle endringer i konsernet, med nye samarbeid innenfor forsikring og usikret kreditt. Samtidig har vi opprettholdt gode finansielle resultater og høy leveransetakt med god kvalitet. Det er imponerende å se hvordan kompetente, engasjerte lagspillere leverer når vi samarbeider internt, med bankene og med nye partnere. Sammen bygger vi en allianse for selvstendige og konkurransedyktige banker som fortsetter å ta markedsandeler.

“Det er imponerende å se hvordan kompetente, engasjerte lagspillere leverer når vi samarbeider internt, med bankene og med nye partnere”

Steinar Simonsen

Makrobildet preges fortsatt av global uro, og det preger oss også i Norge. Norges Bank holdt styringsrenten uendret i 2024, og selv om den økonomiske utviklingen i Norge har vært som forventet observerer vi likevel fortsatt usikkerhet blant annet som følge av mulige kommende handelshindringer internasjonalt i form av økte tollsatser.

Norske banker gjør det fortsatt godt. Dette kommer tydelig frem gjennom regnskapstallene som så langt er publisert for 2024. Regjeringen besluttet høsten 2024 nye, reduserte kapitalkrav for standardmetodebankene. Disse skal innføres i 2025, og vil gi bankene i alliansen mer likeverdige konkurransevilkår med IRB-bankene. De nye kapitalkravene vil gi en betydelig bedring i utlånskapasitet og dermed styrke bankenes konkurransekraft.

Det norske bankmarkedet har vært preget av høy konsolideringstakt og stadig nye samarbeid mellom banker og bankaktører. Selv om den nye standardmetoden betyr at en viktig driver for noen bankfusjoner reduseres, venter vi at samarbeidsorienteringen fortsetter i en bransje som gjennomgår hurtig og omfattende digitalisering med økt konkurranse og krav til kostnadseffektivitet. Bransjesamarbeid vil fortsette å være en viktig del av Eikas strategi.

Det er ikke tvil om at stordriftsfordeler er avgjørende for å hevde seg i konkurransen, og nettopp stordrift er det viktigste Eika skaper for alliansebankene. Banker som hver for seg er relativt små, får sammen stadig sterkere utviklingskraft, kostnadsfordeler og kompetansetilgang fra Eika-samarbeidet. Dette stiller krav til forretningsvolum og kostnadseffektivitet, og til samarbeidsevner og vilje til å tenke nytt - også sammen med andre. I tillegg til ambisiøse mål for egne leveranser og virksomhetsområder, skal Eika fortsette å være en proaktiv og synlig aktør i norsk bank og finans som bidrar til å videreføre en stolt tradisjon for å samarbeide der vi kan, og konkurrere der vi må – til det beste for kunder og lokalsamfunn over hele landet.

Eika alliansen har det siste drøye året fått nye banker med på laget. Med Haugesund Sparebank, Skudenes & Aakra Sparebank og KLP Banken som ble offentlig i januar, får vi tilført betydelig forretningsvolum og økt utviklingskraft.

Vi er glade for å se at nye samarbeid med Fremtind Forsikring og Kredittbanken er i ferd med å ta form. Dette har tatt mye tid og kapasitet i 2024, og vil fortsette å være høyt prioritert for oss i 2025. Jeg vil berømme medarbeidere og ledelse i de sammenslåtte virksomhetene som har bidratt til effektive og gode prosesser. Dette gjelder ikke minst våre tidligere kolleger i Eika Forsikring og de deler av Eika digitalbank som nå skal vokse videre i nye, mer robuste selskaper.

Eika Kapitalforvaltning er blant vinnerne i kampen om sparekundene og bidrar i økende grad til bankenes kundeomsorg og resultater. Vi oppnår stadig sterkere samarbeidseffekter mellom Aktiv og bankene, og Penni skal bli en spennende utfordrer blant de heldigitale direktebankene.



Eika Gruppen har i 2024 fornyet vår konsernstrategi. Vår visjon er å være førstevalget for selvstendige banker. Det er dette vi skal jobbe for når vi i samråd med bankene prioriterer og setter sammen våre leveranser og ressurser de kommende årene. I høst registrerte vi tidenes høyeste målte alliansetilfredshet blant bankene i Eika. I en tøff konkurransesituasjon hvor mange kjemper om bankenes gunst er det veldig motiverende med positive tilbakemeldinger fra bankene. Nye bankers inntreden bekrefter at summen av våre leveranser er i tråd med vår visjon. Betydelige stordriftsfordeler, gode digitale kunde- og rådgiverløsninger, svært kompetente bankdriftstjenester – støttet av profesjonelle og effektive interne prosesser i konsernet – øker bankenes konkurransekraft, og gjør at Eika Gruppen er i posisjon til å oppfylle våre ambisiøse mål.

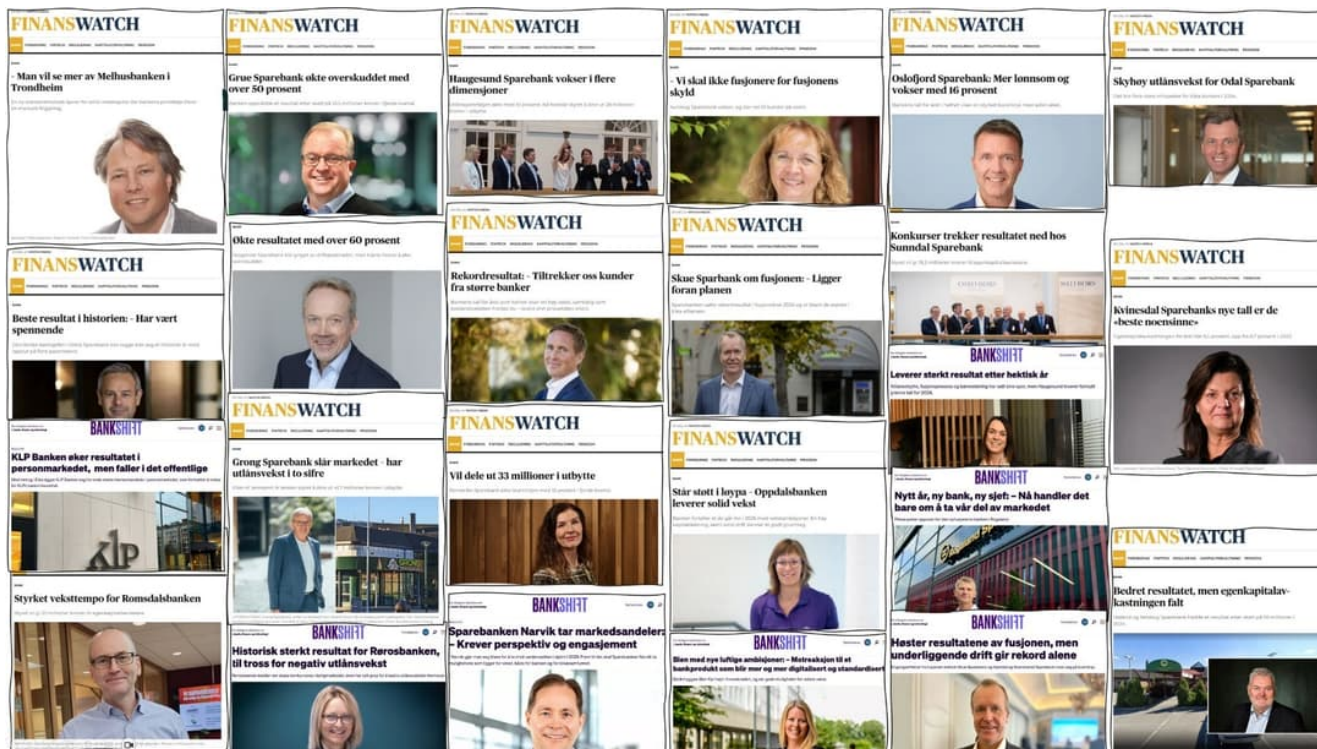
Gode resultater og tilbakemeldinger skal ikke bli en hvilepute. Vi må hele tiden fornye oss, jobbe smartere og bedre for å kontinuerlig forbedre våre leveranser til bankene. Det må til for at vi skal fortsette å være bankenes førstevalg.

Stordriftsfordeler handler i større grad også om kompetanse. Våre lagspillere er vår viktigste ressurs. Det er en hard kamp om den beste kompetansen. Det er derfor gledelig å se at vi har godt tilfang av nye kolleger, og at vi evner å beholde og videreutvikle alle de dyktige medarbeidere som allerede er hos oss. Medarbeiderengasjement og arbeidsglede på tvers av konsernet lå ved forrige måling over sammenlignbare virksomheter og bransjesnitt.

Det å være førstevalget for selvstendige banker krever at vi er tett på bankene. Jeg har gjennom året besøkt et flertall av bankene i Eika. Det er alltid lærerikt og inspirerende å møte bankenes medarbeidere, ledergrupper og styre på hjemmebane. Det styrker vår totalforståelse av hva som kreves og forventes av oss som leverandører og hvordan vi kan forsterke samspillet med bankene. Jeg ser frem til tett dialog og flere bankbesøk i 2025, og er glad for å se at flere av bankene velger å legge sine styre- og

strategisamlinger til oss i Parkveien. Dette bygger samhold og et godt samarbeidsklima, og det er motiverende å vise frem bredden av kompetanse og virksomhetsområder vi har å spille på for å styrke bankene.

Med 47 banker med mer enn 550 milliarder i samlet forvaltningskapital og nye og sterke samarbeid i ryggen, har vi alle forutsetninger for å skrive et nytt, sterkt kapittel i historien om Eika i 2025. Sammen med alle gode lagspillere i Eika Gruppen ser jeg frem til et nytt, innholdsrikt og spennende år.



Om Eika-samarbeidet

Eika alliansen består av 47 selvstendige banker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt.

Alliansesamarbeidet

Eika alliansen har i snart 30 år vært en sentral del av norsk bank og finans, og har bidratt til å styrke bankenes konkurransekraft. Samarbeidet ble etablert i 1997 for å gi mindre, selvstendige banker stordriftsfordeler for å styrke deres konkurransekraft i møte med nye og større konkurrenter. Gjennom årene har samarbeidet blitt utvidet fra et rent innkjøpsfellesskap, til å bygge og videreutvikle betydelige stordriftsfordeler gjennom felles teknologi- og bankdriftstjenester, sterke kompetansemiljøer, egne produkselskaper og samarbeid med andre norske banker og i næringen.

Bankene styrker lokalsamfunnet

Bankene i Eika bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og næringsliv i norske lokalsamfunn. Sterke merkevarer og høy tillit fra fornøyde kunder har gitt god vekst og utvikling i bankene over tid.

Målet til bankene er å gi den beste samlede kundeopplevelsen gjennom en kombinasjon av trygge, digitale hverdagsbankløsninger, personlig service og god kunderådgivning.

I tider hvor større konkurrenter har trukket seg ut av flere markedsområder, har bankene 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 er førstevalget for selvstendige banker

Eika Gruppens visjon er å være skal være førstevalget for selvstendige banker som konkurrerer under eget merkenavn. Eika er til for bankene, og Eika Gruppen skal styrke selvstendige bankers konkurransekraft gjennom å forvalte, sikre og videreutvikle deres interesser som eiere, brukere og distributører. Visjonen bygger på vårt formål, som er å sikre sterke og omsorgsfulle banker som kan være en drivkraft for vekst og utvikling, for kundene og samfunnet.

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

Eika Gruppens 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.



Strategiske mål

For å være selvstendige bankers førstevalg, skal Eika sørge for betydelige stordriftsfordeler og avgjørende bidrag til at bankene lykkes med bærekraftig vekst og lønnsomhet. Fire strategiske målbilder er definert for å støtte opp om helhetlig og målrettet ressursprioritering:

Eika gjør banken til kundens førstevalg	- Eikas kundeløsninger styrker lojalitet, vekst og kundetilfredshet i bankenes prioriterte kundesegmenter - Eikas rådgiverflater støtter kostnadseffektiv og høykvalitets kundebetjening
Eika er en ledende teknologi- og bankdriftspartner	- Eika tilbyr en konkurransedyktig, fremtidsrettet og kostnadseffektiv plattform for bankdrift, som posisjonerer Eika som et sterkt alternativ for dagens og nye banker - Eika sikrer stordrifts- og kompetansefordeler på områder hvor bankene er for små alene gjennom egne leveranser og samarbeid om bankdriftstjenester
Eika styrker bankenes inntekter	- Eikas egne produktleveranser er konkurransedyktige og tilpasset kundenes og bankenes behov - Eika hjelper bankene med å lykkes med nye produktsamarbeid - Eika Gruppen oppnår en bærekraftig lønnsomhet som sikrer konkurransedyktige utbytter
Eika sikrer og videreutvikler aksjonærverdier	Eika sikrer profesjonell og ambisiøs forvaltning av bankenes eierinteresser både i allianse- og konsernselskapene og i deleide virksomheter

Kjernevirksomhet

Kjernevirksomheten er å sørge for at bankene har en moderne og effektiv bankdrift gjennom konkurransedyktige og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser:

- En komplett plattform for infrastruktur, IT og betalingstjenester.
- Et prosjekt- og utviklingsmiljø som sikrer integrerte, plattformuavhengige digitale løsninger for bankene og deres kunder.
- Et felles kunde- og supportsenter øker bankenes tilgjengelighet og sikrer en effektiv kundedialog.
- Et bredt spekter av finansielle, kommersielle og kompetansehevende produkter og tjenester via produktselskapene Eika digitalbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling, samt gjennom nye samarbeid med Fremtind Forsikring og Kredittbanken.
- Sterke kompetansemiljøer for støtte til bankdrift, styring og kontroll

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.

Eikas viktigste innsatsfaktorer er mennesker og kompetanse, som sikrer konkurransekraftige leveranser som dekker:

- 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 konkurransedyktig 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.



Team Eika

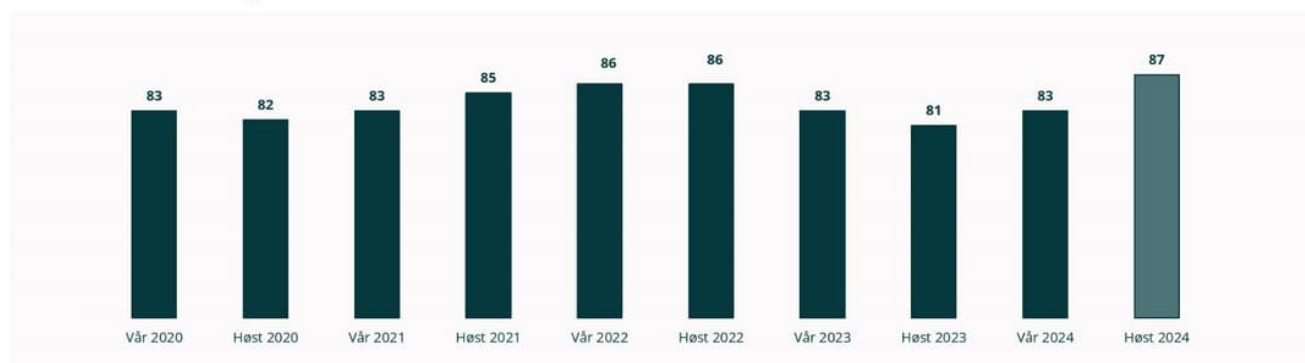
En av de viktigste årsakene til at vi klarer å levere det vi gjør!

En fantastisk gjeng som virkelig lever opp til Eika sine verdier; pålitelig, engasjert og modig! Sammen skaper vi en arbeidsplass som er preget av tillit, respekt og inkludering. Takk for at dere er på laget vårt!



Gode leveranser over tid

Tidenes høyeste tilfredshet blant bankene i alliansen



#Veddinside

En ny Eika-bank



Bente Haraldson Syre

Administrerende banksjef Haugesund Sparebank

Haugesund Sparebank besluttet i november 2023 å bli en Eika-bank, og selve inntreden i Eika og plattformbytte skjedde i løpet av 2024. Det har vært en utrolig fin reise fra A til Å, å bli en Eika-bank. Vi opplever å ha blitt svært godt mottatt både av administrasjonen i Eika og av alle bankene i alliansen.

Selve om det har vært krevende med plattformbytte og bytte av produkselskaper og alt det medfører, har det vært en spennende og lærerik prosess for oss i banken vår. Vi har blitt loset trygt gjennom prosessen av dyktige ansatte i Eika. Måten konverteringsprosjektet har blitt håndtert på helt fra planleggingen i forkant og til gjennomføring har vært imponerende. Vi er imponert over den profesjonelle måten dette har blitt håndtert på av alle de kompetente ansatte i Eika, som har vært involvert i prosessen.

Bankene som allerede er i Eika har også vist stor vilje og positivitet til å dele sine erfaringer, ta imot besøk av våre ansatte, og lære oss opp i alt fra rutiner, systemer, organisering mm. Den mottakelsen vi har fått av alle setter vi stor pris på. Og vi opplever raskt å ha blitt en ekte Eika-bank.

Sparebanksektoren er i stadig utvikling, og det er da for oss som en lokal sparebank viktig å være med i en allianse som er fremoverlent og hele tiden tar strategiske veivalg basert på bankenes behov for endring.

Vi i Haugesund Sparebank opplever bankene i Eika Alliansen som veldig samstemte om de store strategiske veivalgene, og at bankene jobber sammen mot felles mål. Vi opplever også at administrasjonen i Eika er lydhør for bankenes innspill og behov. Administrasjonen legger godt til rette for samlinger, møter og opplæring, hvor viktige saker for bankene er på agendaen. Vi opplever også stor takhøyde når veivalgene diskuteres, og at det i alliansen er rom for gode og åpne diskusjoner. Vi er svært takknemlig for det vi har fått være med på det første året vår i Eika.

For Haugesund Sparebank har Eika vist seg å være et riktig valg. Vi opplever at vi får mye fra Eika, både i form av tilgang til et solid kompetansemiljø, vi oppnår skala fordeler innenfor teknologisk utvikling/drift og fellesinnkjøp, og vi får tilgang til leveranser som understøtter effektiv bankdrift og systemer som sikrer styring og kontroll i banken. Vi tenker at Eika Alliansen er helt sentral for at vi fortsatt skal være både en offensiv og selvstendig sparebank i mange år framover. Med Eika Alliansen i ryggen kan vi ute i

banken konsentrere oss om det vi er best på, nemlig å gi kundene god rådgiving og nettopp være en lokalbank, som er lokal, nær og personlig.

“Vi vil også rette en stor takk til alle bankene i Eika Alliansen for strålende mottakelse av oss som ny bank og for godt samarbeid gjennom 2024.”

Bente H. Syre

Takk til alle de dyktige ansatte i Eika som hver dag står på for å legge til rette for at vi kan drive en lokalbank best mulig. Vi vil også rette en stor takk til alle bankene i Eika Alliansen for strålende mottakelse av oss som ny bank og for godt samarbeid gjennom 2024. Vi gleder oss til å være en del av dette fremover.

Hilsen fra Haugesund Sparebank – endelig en Eika-bank



Eika øker bankenes konkurransekraft

Ved bankens side

Samarbeidet i Eika handler om å få til mer sammen enn det hver enkelt klarer alene. Skape verdi i fellesskap, gjennom å samarbeide der vi kan og konkurrere der vi må. Det er vårt mantra.

Bankene i Eika er unike og har alle egen identitet og særpreg. Felles er at de er opptatte av å tilby kundene trygge tjenester, og god rådgivning. De er tett på kundene sine og skaper verdi sammen med dem.

Gjennom Eika-samarbeidet, har bankene en rekke fellestjenester og -systemer, som mobilbank, kredittportal, datavarehus, innkjøp, betalingstjenester og plattform for bankdrift. I tillegg til spisskompetanse som det ikke er hensiktsmessig at alle har hver for seg, og som bidrar til deling og større fagmiljøer. Eksempler på dette er felles initiativ og fagmiljøer knyttet til antihvitvask, sikkerhet, næringsliv, kunstig intelligens og bærekraft.

Utover det som er felles, har bankene tilgang på ekstra støtte, for de som ønsker. For eksempel depotservice, myndighetsrapportering, kundesenter og antihvitvask-tjenester.

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



Samarbeid og involvering

Eika Banksamarbeid (EBS) er et samhandlingsorgan for bankene i alliansen. Gjennom Eika Banksamarbeid-utvalget prioriteres bankenes innspill hva gjelder utvikling og sentrale leveranser fra Eika Gruppen til bankene. Noe som bidrar til at vi klarer å ta raske beslutninger når det kreves. Medlemmene i utvalget velges gjennom valgkretser basert på bankenes størrelse, slik at det sikres en god representasjon av interesser.

Det er høy tillit mellom bankene og til Eika-samarbeidet. Hvert halvår samles banksjefene for å sikre felles forståelse og retning for samarbeidet. I forkant gjennomføres en tilfredshetsundersøkelse, der bankene gir tilbakemelding på tjenester, produkter og leveranser fra Eika. Tilbakemeldingene danner grunnlag for videre prioriteringer.

Bankene er ellers representert i styrene til selskapene i Eika, ulike fagutvalg og referansegrupper for satsningsområder og prosjekter. Vi jobber også tett med FinansNorge og for bransjesamarbeid der det er relevant.

I Eika er vi gode på samarbeid, og i Gruppen har vi sterke fagmiljøer mer enn 550 lagspillere som hver dag jobber for at bankene skal være kundens førstevalg, at rådgiverne skal ha en effektiv arbeidshverdag, for en stabil og trygg infrastruktur, gode inntekter og ikke minst sikre aksjonærverdi.



Skaper solide verdier

Det leveres godt i Eika for tiden: medarbeidere er engasjerte, bankene er tilfredse, vi leverer Apple-pay på rekordtid, mobilbanken får gode score, sikkerhetstiltak hindrer svindel og nye banker velger seg inn. Bankene tar markedsandeler, leverer gode økonomiske resultater og er en verd satt støttespillere for lokalsamfunn og næringsliv over hele landet.

Eika er det beste alternativet for selvstendige banker #veddinside



Nye satsningsområder fra Eika

Penni – et digitalt dagligbank og boliglånskonsept

Eika digitalbank har i slutten av januar 2025 lansert det digitale dagligbank og boliglånskonseptet Penni i direktemarkedet. Penni markerer et strategisk retningsskift for selskapet, og vil åpne opp nye markedsmuligheter for fremtiden. Penni er bygget på Eika-bankene sin eksisterende felles teknologiplattform, og banken skal tilby boliglån og dagligbanktjenester til heldigitale og selvbetjente kunder.



Eika Økonomi

Eika Økonomi AS er et heleid produkt- og datterselskap i Eika Gruppen AS som ble etablert våren 2024. Virksomhetens hovedformål er å bidra effektivt til å styrke posisjonen og bedriftstilbudet til Eika Alliansen, som ledenderådgivere i SMB-markedet. Selskapet leverer bl.a. Eika Regnskap, et skybasert økonomi- og regnskapssystem for SMB-kunder, og vil over tid utvide tilbudet med andre ERP-løsninger og komplementære tjenesteleveranser for å tilby et komplett økosystem knyttet til helhetlig økonomisk rådgivning.



Vårt verdiforslag

Eika unytter lokal ekspertise, økonomisk breddekompetanse og lang erfaring fra det fleste bransjer, for å tilby løsninger som gir bedriften enklere økonomisk hverdag og en tryggere fremtid.

– Du får mer tid og overskudd til kjernevirksomheten.



Våre mål og ambisjoner

Vi skal tilby helhetlige økonomitjenester, støttet av moderne systemer og datadrevet rådgivning, i samarbeid med et landsdekkende nettverk av banker og regnskapskontor.

– Alt bedriften trenger fra en lokal vekstpartner



Vårt formål

Hovedformålet til Eika Økonomi er å styrke posisjonen og bedriftstilbudet til Eika Alliansen, som ledende rådgivere i SMB-markedet.

Selskapet forvalter og utvikler sentrale merkevarer og felles-tjenester som regnskapsprogrammet **Eika Regnskap** og rådgivningsmodellen **HØR+**.

Bærekraft i Eika



Bærekraft i Eika

Slik arbeider vi med bærekraft

I en verden med politisk uro, krig, ekstremvær og brudd på menneskerettigheter, er ivaretagelse av bærekraft viktigere enn noen gang. Når vi i Eika bidrar til vekst og utvikling sammen med lokalbankene, fører det også til klimautslipp, forbruk av materialer, og press på naturen. Hvis vi ikke har god nok kontroll kan aktiviteten også gå på bekostning av menneskers rettigheter og behov. Som en stor finansaktør i Norge, har Eika Gruppen en viktig rolle i bærekraftig omstilling av samfunnet.

Vår bærekraftsstrategi

Konsernets bærekraftstrategi og policy for bærekraft ligger til grunn for vårt arbeid for å fremme bærekraftig omstilling, og er begge vedtatt av konsernstyret. Strategien er tilpasset Eika Gruppens overordnede strategi, og skal sikre at konsernet i tilstrekkelig grad ivaretar bærekraftshensyn og identifiserer relevante risikoer og muligheter.

I 2024 ble det gjennomført en dobbel vesentlighetsanalyse som skal være navet i Eika Gruppens bærekraftsarbeid. Analysen vil inngå i grunnlaget for strategiarbeid og operasjonelle vurderinger i konsernet, og gir ledergrupper verdifull innsikt i vesentlige bærekrafttemaer for konsernet og selskapene. Denne innsikten skal brukes til å oppdatere bærekraftsstrategi og policy i 2025.



Eika Gruppens bærekraftsstrategi 2023 – 2025

Strategien fra 2023 fremlegger at konsernet har en tydelig målsetning om å videreføre vår posisjon som en pålitelig økonomisk aktør – også for bærekraftsområdet, og prioriterer følgende tre fokusområder:

1. Vi skal styrke lokalbankene med tilpasning til kommende krav, forventninger og behov.

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. Alliansebankene har, i likhet med konsernet, en felles klimaambisjon om netto nullutslipp innen 2050 i tråd med Parisavtalen.

2. Vi skal være pådriver for 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 Parisavtalen om netto nullutslipp i vår drift og produkter senest innen 2050 – samtidig som vi skal respektere planetens øvrige tålegrenser.

3. Vi skal fremme 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. Eika Gruppen skal prioritere finansiell inkludering og universell utforming i våre produkter, tjenester og kommunikasjon. Eika Gruppen arbeider for at våre produkter og tjenester skal passe for et mangfold av mennesker, og ikke være diskriminerende.

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. Eika Gruppen støtter seg på anerkjente initiativer og rammeverk i sitt arbeid

med bærekraft. Vi har forpliktelser til Miljøfyrtårn, FNs prinsipper for ansvarlige investeringer, Grønnvaskingsplakaten og Kvinner i Finans Charter.

Innad i konsernet samarbeider selskapenes bærekraftsansvarlige gjennom et etablert koordineringsteam for bærekraft. Teamet samarbeider på relevant utviklingsarbeid, innsiktsanalyser og rapporteringer, og fungerer som en pådriver for konsernets bærekraftsarbeid. Bærekraftsansvarlige rapporterer jevnlig på selskapenes måloppnåelse knyttet til bærekraftstrategien. Det er videre etablert relevante samarbeidsforum internt i konsernselskaper og med alliansebankene. 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 og konsernets statusmøter.

Vår dobbelt vesentlighetsanalyse

Eika Gruppen utarbeidet en dobbel vesentlighetsanalyse våren 2024. Analysen ble gjennomført som et felles prosjekt for Eika digitalbank, Eika Kapitalforvaltning, Aktiv Eiendomsmegling og morselskapet. Følgende vesentlige emner ble identifisert for Eika Gruppen:

- Klimaendringer
- Egne ansatte
- Konsumenter og sluttkunde
- Forretningsetikk
- «Muliggjøre bærekraftig omstilling i norske lokalsamfunn gjennom lokalbankene».

I tillegg ble ansatte i verdikjeden vurdert som vesentlig for selskapet Eika Kapitalforvaltning. De tilhørende påvirkninger, risikoer og muligheter er beskrevet under kapittelet «Våre vesentlige emner».

Formålet med å gjennomføre analysen for hvert enkelt selskap er å øke selskapenes egen kjennskap og eierskap til bærekraftsemnene. Analysen ble så aggregert til å gjelde hele konsernet. Aktiv Eiendomsmegling har deltatt i hele prosessen. Deres analyse er slått sammen med morselskapets analyse på grunn av størrelsen på selskapet. Eika Økonomi har som et nyopprettet selskap ikke deltatt i denne omgang, men vil bli inkludert ved neste revidering. Fremtind er et tilsluttet selskap som Eika Gruppen eier 20,1 prosent av. De er ikke inkludert i analysen i denne omgang.

Dobbelt vesentlighetsanalyse, prosessen i Eika:

Innsikt	Identifisering	Analyse	Validering
Selskapets forretningsmodell og verdikjede	Identifisering av påvirkninger	Vurdering av påvirkninger	Utvidet konsernledelse
Interessentanalyse	Identifisering av risiko og muligheter	Vurdering av risiko og muligheter	Risiko- og revisjonsutvalget

Steg 1: Innsikt

Det første steget handler om å lære virksomheten å kjenne gjennom å forstå verdikjeden og interessentene. Dette innebærer også kartlegging av hvilken innsikt virksomheten har om påvirkning samt innhenting av informasjon om hva interessentene er opptatt av. Samlet gir dette grunnlag for å forstå hvilke bærekraftstemaer som er sentrale for Eika Gruppen.

Interessentdialoger ble gjennomført på tvers av selskapene. I tillegg gjennomførte Eika Kapitalforvaltning egne dialoger med et utvalg banker. Interessentdialogen bestod både av fagekspert fra ulike områder, eksempelvis HR, næringspolitikk, anskaffelser, og eksterne, herunder Finans Norge og banker i Alliansen.

Steg 2: Identifisering

I neste steg identifiserte arbeidsgruppene påvirkninger, risikoer og muligheter. Temaene ble identifisert ved hjelp av interessentdialog, intern informasjon, analyser, og eksterne kilder.

For at et tema skal være vesentlig i analysen, må det enten være et viktig tema for interessentene til konsernet, konsernet har en påvirkning på temaet eller det må være en viktig avhengig for konsernet. Denne avgrensingen utelukket temaene forurensning, vann og marine ressurser, sirkulærøkonomi og berørte lokalsamfunn for konsernet som helhet. Delaktige i denne delen av analysen var blant annet konsernets risk manager, økonomisjef og leder for bærekraft. Hvert selskap som deltok i analysen, tok så en selvstendig vurdering av om dette også var gjeldende for deres selskaper.

Videre identifiserte selskapene relevante påvirkninger, risikoer og muligheter for hvert av temaene. Påvirkningene kunne være både positive og negative, faktiske og potensielle, mens risikoene og mulighetene kunne ha både kort og lengre tidshorisont.

Steg 3: Analyse

Dette steget bygger på listen over relevante påvirkninger, risikoer og muligheter i verdikjeden fra steg 2. Hver påvirkning ble analysert etter kriterier som ble satt av kjerneteamet (se faktaboks).

Påvirkninger ble vurdert som vesentlige dersom de fleste kriteriene ble vurdert til 4 (høy) eller 5 (absolutt). Totalt 22 påvirkninger ble vurdert som vesentlige og 4 påvirkninger ble vurdert som ikke vesentlige.

Risikoer og muligheter ble vurdert som finansielt vesentlige dersom de innebar over 15 prosent påvirkning på budsjett før skatt. Ingen risikoer eller muligheter ble vurdert som finansielt vesentlige.

Påvirkning ble analysert etter følgende kriterier:

Negativ påvirkning: Vurdert fra 1 til 5, hvor 5 indikerte «Aktiviteten(e) har veldig stor påvirkning og undergraver naturens bæreevne; bryter menneskers grunnleggende behov eller rettigheter; eller går fundamentalt imot god forretningsatferd.»

Positiv påvirkning: Vurdert fra 1 til 5, hvor 5 indikerte «Styrker ivaretagelse av menneskerettigheter, Parisavtalen eller naturavtalen».

Omfang: Vurdert fra 1 til 5 hvor 5 indikerte «Vesentlig antall individer / Globalt».

Irreversibilitet: Vurdert fra 1 til 5, hvor 5 indikerte «Ikke-reverserbart / irreversibelt».

Sannsynlighet: Vurdert fra 1 (veldig usannsynlig) = <5% til 5 (Svært sannsynlig) = >50%.

Risiko og muligheter ble analysert etter følgende kriterier:

Finansiell effekt: Vurdert fra 1 til 5, hvor 5 var 20% effekt på budsjett før skatt.

Tidshorisont: Vurdert fra kort sikt (1 år), medium sikt (2-5 år), og lang sikt (5+ år).

Sannsynlighet ble vurdert fra 1 (veldig usannsynlig) = <5% til 5 (Svært sannsynlig) ≥50%.

Beskrivelse av kriterier brukt i dobbelt vesentlighetsanalyse

Steg 4: Validering

I tabellen under presenteres de temaene som ble vurdert som vesentlige i de selskapene.

Bærekraftstema (ESRS)	Eika Gruppen Konsern	Eika Gruppen AS	Eika Kapitalforvaltning	Eika digitalbank	Aktiv Eiendomsmegling
Tilpasning					
Begrensning					
Energi					
Forurensning					
Vann og marine ressurser					
Natur og arts mangfold					
Sirkulærøkonomi					
Egne medarbeidere					
Arbeidere i verdikjeden					
Berørte lokalsamfunn					
Sluttkunde					
Forretningsetikk					
Enhetsspesifikk					

Resultatene fra dobbel vesentlighetsanalysen ble våren 2024 lagt frem og validert av ledelsen i konsernet og datterselskapene. Analysen har også blitt presentert for Risiko- og Revisjonsutvalget (RRU) høsten 2024. Analysen vil fremover revideres årlig, og forankres hos både ledelsen og styret.

Vårt arbeid med vesentlige bærekraftstemaer

Dobbeltvesentlighetsanalysens formål er å identifisere hvilke bærekraftstema som selskapet har en vesentlig påvirkning på – eller som har en vesentlig påvirkning på selskapet. På den måten prioriterer analysen hvilke temaer Eika Gruppen skal arbeide med på bærekraft.

Muliggjøre bærekraftig omstilling i norske lokalsamfunn gjennom lokalbankene

Hvorfor temaet er vesentlig

Bankene i alliansen 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. 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. 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.

I dobbel vesentlighetsanalysen ble en positiv påvirkning på temaet identifisert som vesentlig. Ingen negative påvirkninger, risikoer eller muligheter ble vurdert vesentlige:

Påvirkning	Verdikjede	Beskrivelse
Enhetsspesifikt		
Positiv påvirkning	Nedstrøms	Muliggjøre bærekraftig omstilling i norske lokalsamfunn gjennom å styrke lokalbankene

Strategi

Eika Gruppen skal styrke bankene som drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling. Det er gjennom alliansebankene vi har størst påvirkning på omverden. Derfor skal vi bidra til alliansebankenes bærekraftsarbeid innenfor banksystemer og –tjenester, kundeflater, anskaffelser, kompetanse og innsikt.

Tiltak og leveranser

Eika Gruppen har siden 2023 ledet et omfattende prosjekt for banker i alliansen, med mål om å møte kravene i EUs Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). Prosjektet, som inkluderer 24 alliansebanker, representerer et strategisk tiltak for å

bygge kompetanse, dele erfaringer og skape felles systemer som styrker bærekraftsarbeidet og -rapporteringen i hele alliansen. Prosjektet skal utvikle løsninger som setter bankene i stand til å etterleve de nye rapporteringskravene på en strukturert og effektiv måte. Ved å starte tidlig har vi sikret en grundig tilnærming som inkluderer omfattende analyser av vesentlighet, samarbeid med ledende forskningsinstitusjoner som Norsk institutt for naturforskning (NINA) og CICERO Senter for klimaforskning, samt utarbeidelse av veikart for implementering av EUs Taksonomi. Den 26. februar 2025 lanserte EU-kommisjonen et forslag til en revisjon av kravene til bærekraftsrapportering. Basert på forslagene til nye terskelverdier som ligger i det reviderte rammeverket, er ingen av bankene i alliansen, eller konsernet pliktige til å rapportere i henhold til CSRD-rammeverket.

Konsernet har også støttet opp om en klimaambisjonsprosess som i 2024 resulterte i en felles ambisjon for alle bankene i alliansen om å nå netto nullutslipp innen 2050 i tråd med Parisavtalen. Planlagte neste steg er at alle bankene skal levere klimaregnskap for 2024 og få på plass delmål og tiltaksplaner i 2025. I 2024 har Eika levert estimater for finansierte utslipp fra bankenes boliglånsporteføljer, og i 2025 planlegges tilsvarende for næringsbygg og motoriserte kjøretøy. I tillegg har Eika Gruppen levert data på klimarisiko fra Eiendomsverdi, både for porteføljen totalt og på hvert enkelt panteobjekt.

Klimaendringer

Hvorfor temaet er vesentlig

Verden står i en akutt klima- og miljøkrise. 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.

I dobbel vesentlighetsanalysen ble det identifisert positive og negative påvirkninger på temaet. Ingen risikoer eller muligheter ble vurdert vesentlige:

Påvirkning	Verdikjede	Beskrivelse
Klimatilpasning		
Potensiell positiv	Nedstrøms	Fremme bankenes tilpasning til klimaendringer gjennom verktøy og tjenester, eksempelvis risikovurdering av objekt, og forvaltning av verdipapirfond og individuelle porteføljer
Mitigering av klimaendringer		
Positiv	Nedstrøms	Bistår banker med innsikt og verktøy for bærekraftig rådgivning ut mot kunde
Negativ	Egen drift/ Nedstrøms	Utslipp fra egen drift og finansierte utslipp fra egen og bankenes kredittprosess
Energi		
Positiv	Nedstrøms	Utvikling av verktøy for grønne lån og energieffektivisering, samt kompetanseheving av rådgivere

Strategi

Eika Gruppen skal styrke bankene som drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling. Videre skal Eika Gruppen redusere utslipp og annen negativ påvirkning på natur gjennom utformingen av konsernets tjenester og produkter samt bevisste valg for verdikjede. Konsernets ambisjon er å etterleve Parisavtalen om netto nullutslipp i vår drift og produkter senest innen 2050 – samtidig som vi skal respektere planetens øvrige tålegrenser.

Tiltak og leveranser

I egen drift

Eika Gruppen har tre kontorer, men på grunn av virksomhetens art har konsernet et begrenset direkte klimaavtrykk. Det er likevel gjort flere tiltak for å begrense eget utslipp, herunder Miljøfyrtårnsertifisering av alle lokasjoner i 2021 og resertifisering i 2024. Miljøfyrtårn stiller krav til blant annet HMS, innkjøp, retningslinjer for reisevirksomhet, energibruk og avfallssortering.

Konsernet utarbeider årlig klimaregnskap, og har i 2024 videreutviklet klimaregnskapet med tre nye kilder for utslipp; finansierte utslipp av utlån til motoriserte kjøretøy (kategori 15), finansierte utslipp fra investeringer (kategori 15) og ansattes pendling (kategori 7). I tillegg har vi for første gang rapportert scope 2 etter både lokasjonsbasert og markedsbasert metode. Klimaregnskapet presenteres senere i rapporten. Størstedelen av konsernets klimaavtrykk er gjennom våre produkter og tjenester. Derfor har Eika Gruppen støttet opp om videreutvikling av felles bransjestandard for beregning av finansierte utslipp ved å delta i arbeidsgrupper i regi av Finans Norge. Konsernet vil arbeide videre i 2025 med beregning av relevante scope 3-kategorier for utslipp, slik som utslipp fra innkjøpte varer og tjenester (kategori 1). I tillegg skal konsernet arbeide med å etablere en overgangsplan mot netto nullutslipp som inkluderer vår verdikjede.

Hvordan vi utformer våre finansielle produkter, har en effekt på klimaavtrykket fra vår virksomhet. I de neste avsnittene forklares det mer inngående hvordan datterselskapene Eika Kapitalforvaltning, Eika digitalbank (tidl. Eika Kredittbank) og Aktiv Eiendomsmegling arbeider for å redusere utslipp fra sine produkter.

Ansvarlige investeringer

Eika Kapitalforvaltning er en ansvarsfull og langsiktig forvalter. Selskapets forvaltere har som hovedoppgave å arbeide for å skape god avkastning for sine kunder. Selskapet operer under visjonen «Derfor investerer vi ikke i hva som helst». Det jobbes kontinuerlig med å fremme bærekraft i selskapets verdipapirfond og porteføljeforvaltning. 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 risikorammer, 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. Som følge av SFDR-regelverket, rapporterer også selskapet årlig på de viktigste negative konsekvensene på bærekraftsfaktorer (PAI) som investeringene har. Første gang selskapet rapporterte på dette var 30. juni 2024.

EKFs påvirkning på omverden innenfor bærekraftstema er avhengig av hvordan selskapets fond investerer sin forvaltningskapital. For fondenes investeringer er sentrale hensyn at selskapene stiller krav til anstendige arbeidsforhold, ivaretar tilpasning til klimaendringer, og at selskapene praktiserer good corporate governance. Investeringer som ikke er i tråd med Prinsippene i FN PRI eller EKFs retningslinjer kan bli ekskludert fra investeringsuniverset.

I 2024 hadde 99 prosent av Eika Kapitalforvaltnings aksjeinvesteringer dyptgående ESG-data – mot 98,5 prosent i 2023.

Oppnåelse på viktige områder i 2024:

- Ved utgangen av 2024 har Eika Norge, Eika Alpha, Eika Spar og Eika Norden lavere karbonintensitet enn indeks. Eika Global hadde lavere karbonintensitet enn indeks i starten av året, men har hatt høyere i siste kvartal av 2024.
- Andel selskaper i aksjefondene med dyptgående ESG-data var per 31.12.2024 99 prosent i Eika Global, Eika Norge og Eika spar, 100 prosent i Eika Norden og 93 prosent i Eika Alpha.
- Per 31.12.2024 hadde alle aksjefondene bedre ESG-rating enn deres respektive referanseindekser.
- I 2024 stemte selskapet ved 100 prosent av generalforsamlinger i det norske investeringsuniverset.

Karbonintensitet (tonn. Co2 eq/mUSD)				
	2023		2024	
	Fond	Indeks	Fond	Indeks
Eika Global	63,8	97,1	115,1	96,7
Eika Norden	68,1	64,3	31,5	53,4
Eika Norge	151,2	174,9	133,4	174,1
Eika Spar	94,7	131,9	92,1	108,5
Eika Alpha	124,1	156,0	82,6	161,8

*Alle rådata hentes fra Sustainalytics og gjennomsnittsberegningen for hver metrikk per fond gjøres ved å ta summen av porteføljevektene fondene har i sine selskaper multiplisert med selskapenes ESG-risiko ved utgangen av hvert år.

Ansvarlig kreditt

Som kredittgiver har Eika digitalbank AS et spesielt ansvar for å sikre at riktig lån blir gitt til riktig kunde. Ansvarlighet er integrert i selskapets styrende dokumenter og er en del av hele verdikjeden, fra lånesøknad til kundekommunikasjon. Selskapets innsats i bekjempelse av korrupsjon og hvitvasking er også viktige bidrag til bærekraftsarbeidet, og dette området krever betydelig tid og ressurser. Eika digitalbank påvirker klima og miljø spesielt gjennom finansiering av kjøretøy og usikret kreditt.

Eika digitalbank AS er bevisst på å unngå å stimulere til økt og lite gjennomtenkt forbruk gjennom sin markedsføring, og legger vekt på kundeinsentiver for å øke andelen grønne billån i sin portefølje. Ved utgangen av 2024 var 43 prosent av selskapets billånsportefølje elbillån, og alle kortprodukter har vært laget av resirkulert plast siden 2022.

I januar 2025 byttet Eika Kredittbank AS navn til Eika digitalbank AS. Porteføljene med usikret kreditt, altså kredittkort og forbrukslån, er solgt, og Eika digitalbank starter en satsing på boliglån under merkevaren Penni. Salgspantlån fortsetter som før. Fokuset for 2025 er å opparbeide ytterligere kunnskap og innsikt om selskapets påvirkning på miljø og klima, for å redusere både direkte og indirekte fotavtrykk. Dette inkluderer jevnlig aktsomhetsvurderinger av leverandører og forretningspartnere på klima og miljø, sosiale forhold og forretningsetikk.

Ansvarlig eiendomsmegling

Aktiv Eiendomsmegling skal bygge opp bærekraftskompetansen hos sine meglere, slik at de kan gi smarte og bærekraftige råd til selgere om hvilke tiltak som bør prioriteres før salg, og til kjøpere om hvilke tiltak som bør prioriteres for boligen – og hvorfor. Energi og forretningsetikk står sentralt i tilnærmingen. Aktiv Eiendomsmegling vil sikre at våre meglere kan gi råd om energieffektive løsninger som reduserer energiforbruket og kostnadene for både selgere og kjøpere. Som en franchisekjede vil Aktiv ta ansvar for å veilede sine franchisetakere i hvordan de effektivt kan redusere sitt eget fotavtrykk og opprettholde høy forretningsetikk standard, både internt og i sine tjenester.

Våre medarbeidere

Hvorfor temaet er vesentlig

Eika Gruppens viktigste ressurs er våre medarbeidere og deres kompetanse. Det legges stor vekt på å skape et inkluderende og støttende miljø hvor hver enkelt medarbeider føler seg verdsatt og respektert. Eika Gruppen ønsker at medarbeiderne skal utvikle

sitt potensial og forbli en god ressurs og lagspiller over tid. Gjennom året arrangeres faglige og sosiale sammenkomster for å styrke lagfølelsen og verdigrunnlaget «Ett Eika».

I dobbel vesentlighetsanalysen ble det identifisert positive og negative påvirkninger på temaet. Ingen risikoer eller muligheter ble vurdert vesentlige:

Påvirkning	Verdikjede	Beskrivelse
Arbeidsforhold		
Positiv	Egen drift	Tilfredse medarbeidere
Potensiell negativ	Egen drift	Brudd på anstendige arbeidsforhold internt

Strategi

Eika Gruppen skal fremme et mangfoldig og inkluderende Eika. I bærekraftstrategien står det at vi støtter opp om internasjonalt anerkjente menneskerettigheter og behovet for å fremme anstendig arbeid – både internt i egen drift og i samfunnet rundt oss. Se eget kapittel om «Våre medarbeidere» for beskrivelse av tiltak og arbeid gjort i 2024.

Kunder og sluttbrukere

Hvorfor temaet er vesentlig

Eika Gruppen leverer tjenester til alliansebankene gjennom teknologi, infrastruktur, systemer og fagkompetanse. Utforming av disse tjenestene vil ha direkte påvirkning på sluttkunden. For å sikre at våre kunderettede løsninger ivaretar et mangfold av mennesker, arbeides det kontinuerlig med å fange opp forbedringsområder. Særlig arbeides det med å sikre at kundenes menneskerettigheter, herunder personvern, ivaretas i digitale plattformer. En annen utfordring som står høyt på agendaen er bekjemping av digitalt utenforskap.

I dobbel vesentlighetsanalysen ble det identifisert positive og negative påvirkninger på temaet. Ingen risikoer eller muligheter ble vurdert vesentlige:

Påvirkning	Verdikjede	Beskrivelse
Informasjonsrelaterte påvirkninger		
Positiv	Nedstrøms	God rådgivning og riktig produkt til riktig kunde
Personlig sikkerhet		
Positiv	Nedstrøms	Overholdelse av lover og regler knyttet til sluttkunde
Potensiell negativ	Nedstrøms	Brudd på kundenes personvern i digitale plattformer
Sosial inkludering		
Positiv	Nedstrøms	Bistå bank med innsikt og verktøy for bærekraftig rådgivning ut mot kunde
Negativ	Nedstrøms	Digitalt utenforskap som følge av dårlige tilpasning av digitale tjenester

Strategi

I bærekraftsstrategien står det at Eika Gruppen skal prioritere finansiell inkludering og universell utforming i våre produkter, tjenester og kommunikasjon. Eika Gruppen arbeider for at våre produkter og tjenester skal passe for et mangfold av mennesker, og ikke være diskriminerende. Vi skal tilpasse tjenester til ulike digitale kompetansenivåer, og tilrettelegge for funksjonsnedsettelse.

Tiltak og leveranser

Eika Gruppen har designprinsipper som skal sørge for at vi ivaretar kundens behov på en god måte, med omsorg og omtanke for kundens hverdag. Designprinsippene spesifiserer at: «Vi tar hensyn til ulike brukergrupper og tilrettelegger for deres behov. Vi følger vanlige designmønstre for å gjøre tjenestene intuitive. Vi bruker enkelt og forståelig språk i stedet for kompliserte faguttrykk».

For å sikre at dette ivaretas brukertester Eika sine leveranser. Ved utvikling av ny mobilbank gjorde Eika tilgjengelighetstesting på kunder som hadde behov for ekstra tilpasning. I tillegg brukes tilbakemeldinger fra kunder aktivt i videreutvikling av tjenestene.

Forretningsetikk

Hvorfor temaet er vesentlig

Eika Gruppens kjernevirksomhet er gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser til lokalbankene i alliansen for å sikre en moderne og effektiv bankdrift. For å utøve vår rolle overfor bankene, må Eika Gruppen videreføre sin posisjon som en ansvarlig økonomisk aktør – også innenfor bærekraftsområdet.

I dobbel vesentlighetsanalysen ble det identifisert positive og negative påvirkninger på temaet. Ingen risikoer eller muligheter ble vurdert vesentlige:

Påvirkning	Verdikjede	Beskrivelse
Bedriftskultur		
Positiv	Hele verdikjeden	God bedriftskultur i Eika setter standard for resten av selskapet, leverandører, og banker
Potensiell negativ	Egen drift	Usunn bedriftskultur gjennom eksempelvis økonomisk kriminalitet
Korrupsjon og bestikkelser		
Potensiell positiv	Nedstrøms	Det settes krav til at selskaper det investeres i, praktiserer god forretningsstyring og -etikk
Regulatoriske forhold		
Positiv	Nedstrøms	Legge til rette for alliansebankenes tilpasning til CSRD og andre krav fra myndigheter

I kapittelet Styring og kontroll redegjøres det for relevante krav og prosesser knyttet til personvern, antihvitvasking, varslingsmekanismer, kunders rettigheter til å fremføre klager med mer. Styret i Eika Gruppen har videre vedtatt prinsipper for eierstyring og selskapsledelse, basert på norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (NUES), som fremlegges i kapittelet Eierstyring og selskapsledelse. Konsernet har etiske retningslinjer knyttet til korrupsjon, interessekonflikt og varsling. Kurs i personvern, antihvitvask og antikorrupsjon inngår i on-boardingen av nyansatte.

Lobbyvirksomhet

Eika Gruppen har ikke gitt bidrag til politiske partier. Eika Gruppen har jevnlig møter med Finansdepartementet, andre departementer og stortingsrepresentanter om politiske saker av betydning for oss og alliansen. Viktige eksempler på dette er nytt regelverk for kapitalkrav for standardmetodebankene, Sparebankutvalgets forslag til endringer i kapitalstrukturen i sparebanker og kapitalkrav for næringslån med pant i landbrukseieendom.

Konsernet har medlemskap hos Finans Norge, NHO, Verdipapirfondenes forening og Sparebankforeningen. Bankene i Eika Alliansen har representanter i styret til Finans Norge og Sparebankforeningen.

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.

Eika Gruppen prøver alltid å betale fakturaer innen forfallsdato oppgitt fra leverandørene. I noen tilfeller kan det forekomme for sen betaling grunnet uavklarte hendelser i forbindelse med fakturaene.

Klimarelaterte risikoer og muligheter

Klimaendringer, inkludert økt forekomst av ekstremvær og nødvendig omstilling i samfunnet, gir opphav til klimarelaterte risikoer og muligheter. God forståelse av klimarelaterte risikoer og muligheter er viktig for å iverksette riktige tiltak tidsnok. Konsernets strategi for bærekraft slår fast at vi skal søke å forstå risiko, se muligheter og samarbeide når det er av nytte for oss og andre.

Styring

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 risikopolicyer samt årlig behandling og vurdering av risiko og samlet kapitalbehov (ICAAP). Konsernstyret får minimum årlig avgitt status på bærekraftsarbeidet i konsernet.

Klimarisiko faller videre inn under etablerte prosesser og rutiner for styring og kontroll. Overvåkning 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 bank håndterer muligheter knyttet til klimaendringer, samt bistår ved behov for implementering av nye prosesser relatert til bærekraft, inkludert arbeid med klimarisiko.

Strategi

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. Eika Gruppen er i prosess for å utforske klimarelaterte risikoer og muligheter knyttet til relevante klimascenarier fra Network for Greening the Financial System (NGFS). Analysen tar for seg både egne produkter og tjenester samt viktige elementer i verdikjeden. Resultatet fra analysen forventes ferdigstilt i løpet av 2025, og klimarelaterte risikoer og muligheter som identifiseres i det følgende er basert på tidligere arbeid i konsernet.

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 kostnader knyttet til bærekraftsrelatert informasjon grunnet strengere regulatoriske krav og potensielt økte tap for bankvirksomheten 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 datterselskapene. Under følger de enkelte datterselskapene sin vurdering av klimarisiko på kort (1-3 år) og mellom til lang sikt (3 år pluss).

Eika digitalbank AS

Eika digitalbank AS (tidl. Eika Kredittbank AS) vil fra 2025 drive med salgspantlån og spareprodukter som tidligere, og har startet opp med boliglån. I januar 2025 ble porteføljene på kredittkort og forbrukslån overført til Kredittbanken ASA, et selskap som eies av bankene i Eika Alliansen og Sparebank 1-alliansen.

Utlån til personmarked utgjør 96 prosent av selskapets totale utlånsportefølje ved årsskiftet, og omfatter produktene salgspantlån og boliglån. Salgspantlån 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 digitalbank er eksponert for overgangsrisiko på kort og mellomlang sikt gjennom risiko for redusert panteverdi ved lovendringer. Denne risikoen er vurdert til å være tatt noe ned gjennom salg av elbillån. Ved årsskiftet 2024/2025 utgjorde lån til elbil 43 prosent av den totale billånsporteføljen, og selskapet har satt seg mål om å øke andelen gjennom kundeinsentiver.

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

Eika Kapitalforvaltning AS

I 2024 har Eika Kapitalforvaltning fortsatt arbeidet med tilpasning av rutiner og prosesser for etterlevelse av bærekraftsregelverket som ble implementert i 2023, herunder Offentliggjøringsforordningen (SFDR) og taksonomiforordningen. I tråd med SFDR, har selskapet rapportert på fondenes viktigste negative påvirkninger på bærekraftsfaktorer (PAI), ut ifra hvordan fondene har investert i ulike selskaper. Denne rapporteringen skjer årlig.

Med SFDR, har Kapitalforvaltning kategorisert alle fondene som artikkel 8-fond. 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. Fondene har ikke forpliktet seg til noen minimumsandel i bærekraftige investeringer.

Etter MiFID II og verdipapirhandelloven skal bærekraftspreferanser inngå som en del av egnethetsvurderingen av kunden når selskapet yter investeringsrådgivningen eller individuell porteføljeforvaltningen. I 2024 arbeidet Eika Kapitalforvaltning med å ytterligere forbedre denne delen av egnethetstesten i selskapets elektroniske rådgivningsverktøy.

Selskapet vurderer løpende hvordan et bærekraftsregelverk som er i stadig utvikling, skal implementeres i selskapets retningslinjer, rutiner og arbeidsprosesser.

Allianseperspektivet

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. Eika Gruppen lever også i et skjebnefellesskap med bankene i alliansen.

Klimarelaterte risikoeer og muligheter for Eika Alliansen gjennom bankene:

- For bankenes privatkunder er det identifisert relativt begrenset klimarisiko på kort sikt. 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 ha en viktig 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. Særlig landbrukssektoren vil også oppleve økt fysisk risiko på sikt med en økende global oppvarming.
- 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 privat- og bedriftskundene skal kunne tilpasse seg stadig økte krav og forventninger.

Finansiell planlegging påvirkes blant annet via økte krav fra myndighetene til alliansebankene. Klimaendringene gir også behov for kompetanseløft i mange deler av virksomheter. Dette kan både sees på som utfordring og mulig konkurransefortrinn hvis gjennomført på en god måte. Eika Gruppen bistår med modeller og malverk for å hensynta klimarisikovurderinger i alliansebankenes ordinære kredittprosesser.

Risikostyring

Klimarisiko faller inn under etablerte prosesser og rutiner for styring og kontroll. Overvåkning og rapportering er del av selskapets ordinære lederoppfølging og konsernets faste rapportering av risk 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.

Risikostyringen tar utgangspunkt i vedtatte Eika Gruppens strategi og vedtatte policyer for risikostyring. 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. Fysisk risiko og overgangsrisiko i forbindelse med klimaendringer og tilpasning til et lavutslippssamfunn skal vurderes som del av øvrige risikoklasser. Som del av styring og kontroll med operasjonell risiko, registrerer konsernet uønskede hendelser i konsernets hendelsesdatabase. Konsernet har videre en koordineringsprosess for bærekraftsarbeidet i selskapene, som beskrives i kapittel Slik arbeider vi med bærekraft. Dette inkluderer arbeid med å øke innsikten om klimarelaterte risikoer og muligheter for hele konsernet.

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 policyer for risikostyring og strategi for bærekraft. Konsernet overvåker klimarelaterte risikoer som virksomheten kan være utsatt for, og klimarisiko er integrert i den årlige ICAAP-rapporteringen. Her vurderes konsernets fysiske risiko, ansvarsrisiko og overgangsrisiko. For 2024 er det ikke identifisert behov for ytterligere kapital for klimarisiko i konsernets virksomhet.

Målsettinger

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

Se mer om arbeidet som er gjort på disse prioriterte områdene i kapittelet Vårt arbeid med vesentlige bærekraftstema.

Eika Gruppen er Miljøfyrtårnsertifisert og utarbeider årlig klimaregnskap iht. GHG-protokollen. Klimaregnskapet er presentert i årsrapporten i neste avsnitt.

Klimaregnskap

Utslippskilde		Utslipp 2023	Utslipp 2024	Endring
Scope 1				
Transport	Bensin	17,77	4,15	-77 %
	Diesel	8,74	-	-100 %
Sum Scope 1		26,51	4,15	-84 %
Scope 2				
Elektrisitet	Hovedkontor Oslo	23,73	15,99	-33 %
	Gjøvik	4,63	3,71	-20 %
	Trondheim	1,34	1,01	-24 %
Sum elektrisitet		29,69	20,71	-30 %
Fjernvarme	Hovedkontor Oslo	26,35	22,40	-15 %
	Gjøvik	20,18	18,73	-7 %
	Trondheim	2,44	1,36	-44 %
Sum fjernvarme		48,97	42,50	-13 %
Sum Scope 2		78,66	63,21	-20 %
Scope 3				
Avfall	Restavfall	0,50	0,21	-59 %
	Organisk avfall (matavfall med mer)	0,34	0,28	-20 %
	Treavfall	0,15	-	-100 %
	Papir, papp og kartong	0,91	0,31	-66 %
	Glass og metall	0,06	0,07	4 %
	Plast	0,05	0,06	16 %
	EE-avfall	0,13	0,05	-57 %
	Farlig avfall	0,00	0,00	-97 %
	Sum avfall	2,15	0,98	-55 %
Pendling	Kjøregodtgjørelse (elbil/fossil)	34,60	29,26	-15 %
	Til/fra jobb med elektrisk bil	-	34,29	-
	Til/fra jobb med fossilbil	-	178,22	-
	Til/fra jobb med hurtigbåt/ferje	-	8,29	-
	Til/fra jobb med kollektivtransport	-	126,06	-
	Til/fra jobb til fots	-	-	-
	Til/fra jobb med sykkel	-	-	-
	Sum pendling	34,60	376,12	-

Utslippskilde		Utslipp 2023	Utslipp 2024	Endring
Reiser	Flyreiser, Norge og Norden (en vei)	43,58	68,74	58 %
	Flyreiser, Europa (en vei)	24,98	27,38	10 %
	Flyreiser, Verden (en vei)	7,64	2,81	-63 %
	Togreiser (en vei)	0,11	0,15	40 %
	Sum reiser	76,30	99,09	30 %
Finansierte utslipp				
	Lån til motoriserte kjøretøy	-	3 409,00	-
	Aksjefonds investeringer (scope 1)	-	123 520,90	-
	Aksjefonds investeringer (scope 2)	-	27 892,50	-
	Aksjefonds investeringer (scope 3)	-	1 454 291,80	-
	Sum finansierte utslipp	-	1 609 114,20	-
Produksjonsutslipp				
	Produksjonsutslipp bensin	4,59	1,07	-77 %
	Produksjonsutslipp diesel	2,05	-	-100 %
	Prod. utslipp og overføringstap elektrisitet	28,12	24,86	-12 %
	Prod. utslipp og overføringstap fjernvarme	6,72	6,14	-9 %
	Sum produksjonsutslipp	41,48	32,07	-
	Sum Scope 3	154,53	1 609 622,46	-
	Total CO2 utslipp (uten biogent CO2)	259,70	1 609 689,82	-
	Utslipp av biogent CO2	-	103,86	
Energiforbruk				
	Elektrisitet (MWh)	1 562 466,00	1 380 934,00	-12 %
	Fjernvarme (MWh)	627 856,00	574 276,00	-9 %
Elektrisitet - markedsbasert				
	Hovedkontor Oslo	-	638,57	
	Gjøvik	-	148,18	
	Trondheim	-	40,43	

Utslippsfaktor	2024 (Kg CO2e/KWh)	2023 (Kg CO2e/KWh)
Strøm (lokasjonsbasert)	0,015	0,019
Strøm (markedsbasert)	0,599	0,502
Fjernvarme	0,074	0,078

Kategori	Estimert utslipp	Dekningsgrad
Scope 1 (tCO2eq)	123 521	93 %
Scope 2 (tCO2eq)	27 893	93 %
Scope 3 (tCO2eq)	1 454 292	93 %
Total Scope 1 + 2	151 413	93 %
Total Scope 1 + 2 + 3	1 605 307	93 %

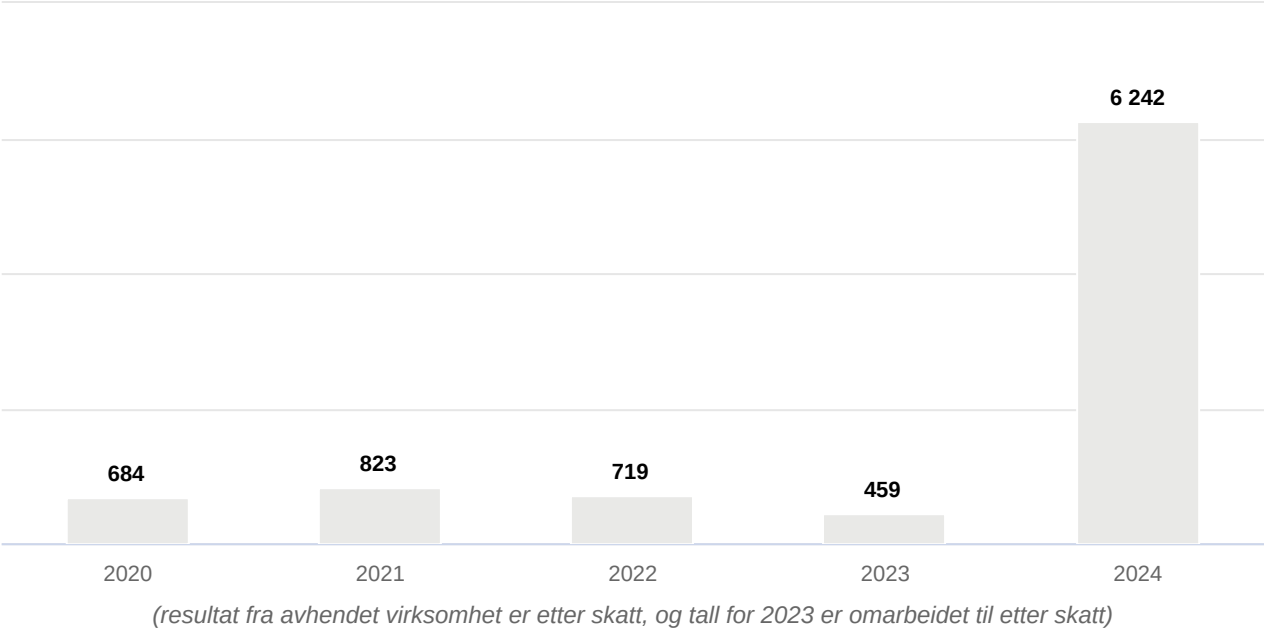
Drivlinje	Andel av portefølje	Estimerte utslipp (tonn Co2 e)	Vektet datakvalitet
Bensin	8 %	841	2
Diesel	20 %	2 534	2
Elektrisk	46 %	34	3,98
Ikke beregnet	26 %	-	-
Dekningsgrad/Total	74 %	3 409	3,23

Nøkkeltall

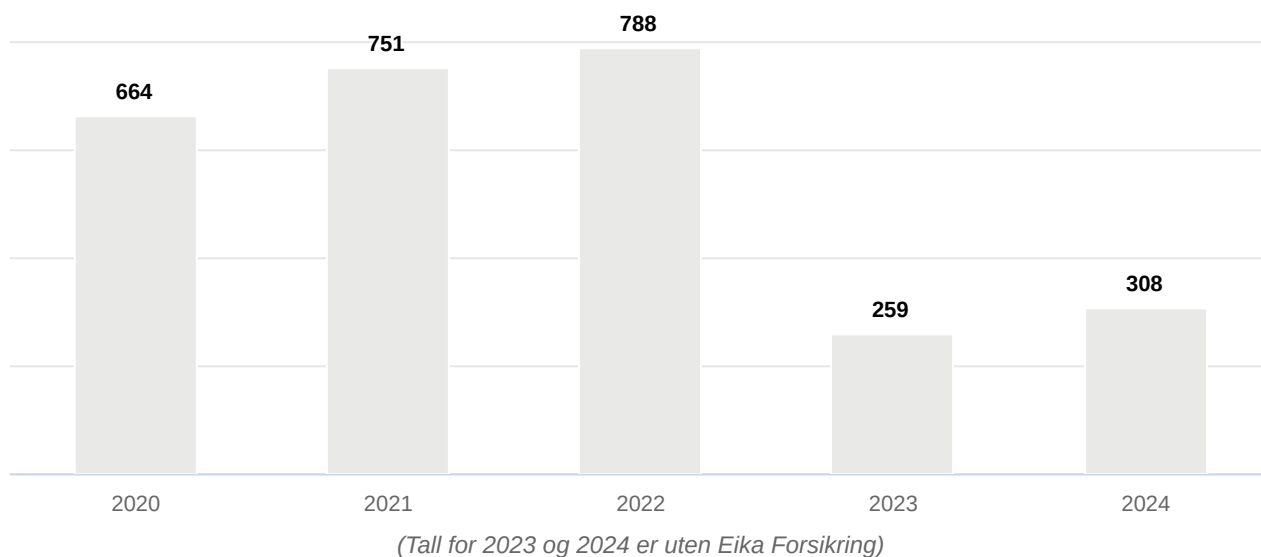
Egenkapitalavkastning
118,8 %

Ren kjernekapitaldekning
18,1 %

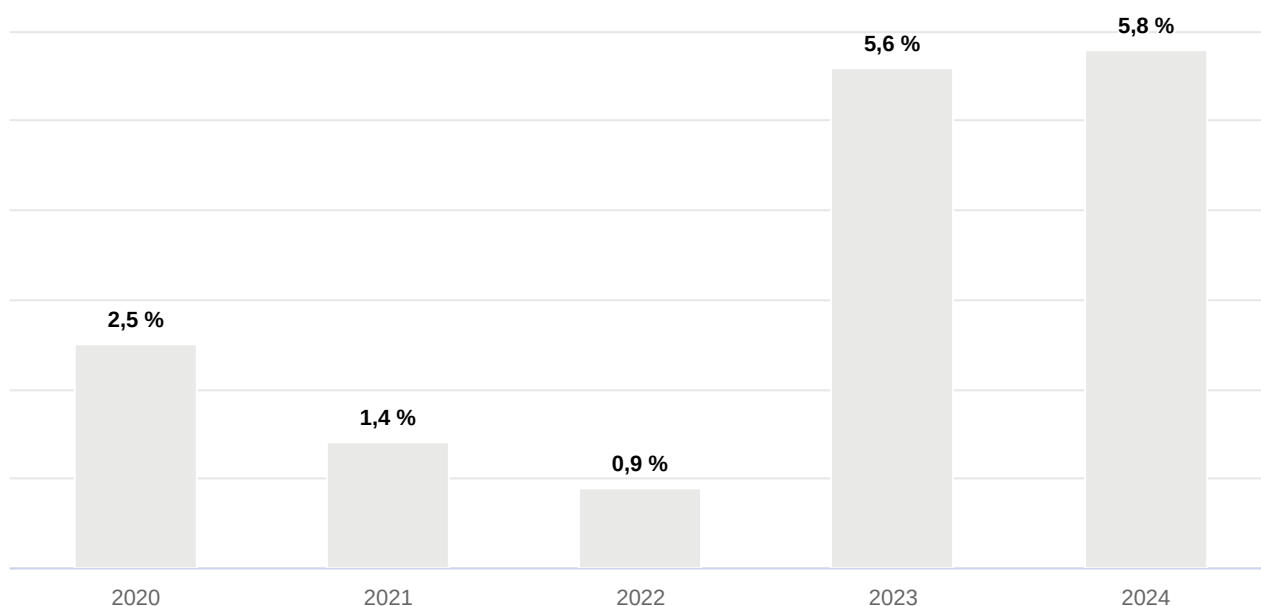
Resultat før skatt
(millioner kroner)



Distributørprovisjoner (millioner kroner)



Porteføljeavkastning



Hovedtall

Resultat og balanse

Resultat og balanse	Helår 2024	Helår 2023	Helår 2022	Helår 2021	Helår 2020
Netto renteinntekter	292 102	302 296	295 894	311 780	340 817
Inntekter av eierinteresser i tilkn. selskaper og felleskontr. virksomheter	286 313	-	-	-	-
Øvrige inntekter	1 329 961	1 178 057	1 030 166	911 591	771 059
Provisjonskostnader	(352 854)	(307 544)	(316 453)	(261 097)	(217 099)
Netto driftsinntekter	1 555 520	1 172 810	1 009 606	962 274	894 778
Driftskostnader	1 214 579	1 062 267	928 206	849 119	834 653
Resultat før tap og nedskrivninger	340 942	110 543	81 401	113 155	60 125
Tap og nedskrivninger	42 227	32 236	22 550	14 871	40 252
Resultat før skatt	298 715	78 307	58 850	98 284	19 873
Skattekostnad	5 384	94 435	155 389	181 337	876
Resultat etter skatt	293 331	(16 128)	(96 538)	(83 054)	18 997
Resultat etter skatt avhendet virksomhet	5 895 899	380 235	625 763	710 142	501 697
Totalresultat	6 189 230	364 107	529 225	627 089	520 694
Brutto utlån	3 569 191	3 342 885	3 081 198	2 834 173	2 930 141
Verdipapirer	9 410 046	5 394 496	5 349 344	5 768 813	5 183 216
Innskudd fra kunder	5 029 219	4 377 677	4 533 882	4 445 387	4 478 800
Egenkapital	8 752 163	2 592 517	2 747 333	2 842 488	2 708 684
Forvaltningskapital	14 498 689	13 040 190	12 896 252	13 066 649	12 696 245

Nøkkeltall

Konsern	Helår 2024	Helår 2023	Helår 2022	Helår 2021	Helår 2020
Omsetningsvekst	32,6 %	16,1 %	4,9 %	7,5 %	-2,7 %
Kostnadsutvikling	14,3 %	14,2 %	9,3 %	1,7 %	5,0 %
Porteføljeavkastning (annualisert)	5,8 %	5,6 %	0,6 %	1,6 %	2,8 %
Ren kjernekapitaldekning – CRD IV-virksomheten	18,1 %	18,6 %	18,2 %	17,2 %	20,4 %
Egenkapitalavkastning	118,8 %	15,4 %	22,3 %	25,0 %	22,6 %
Egenkapitalavkastning inkl. fondsobligasjon	115,8 %	14,7 %	21,5 %	24,1 %	21,7 %
Resultat per aksje (kr.)	239,17	14,24	21,15	25,16	20,84
Utbytte per aksje (kr.)	25,00	13,00	20,50	25,00	19,75

Historiske tall i perioden 2020 - 2023 er for omsetningsvekst og kostnadsvekst omarbeidet og er eksklusiv avhendet forsikringsvirksomhet

Finansieringsvirksomheten	Helår 2024	Helår 2023	Helår 2022	Helår 2021	Helår 2020
Rentenetto	4,5 %	5,3 %	5,4 %	5,5 %	6,1 %
Kostnads/inntektsforhold	89,3 %	86,8 %	89,5 %	73,8 %	91,5 %
Brutto mislighold i prosent av brutto utlån	4,6 %	3,5 %	2,3 %	2,1 %	1,9 %
Tap i prosent av gj.snitt utlån	1,2 %	1,0 %	0,7 %	0,5 %	1,4 %

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 2024 1.636.603 aksjer i Eika Gruppen AS.



Trine K. Stangeland

Styrets nestleder

Trine Karin Stangeland er tidligere administrerende direktør i Rogaland Sparebank. Hun tiltrådte stillingen i mars 2017, og gikk av som administrerende direktør i januar 2025. 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 styreverfaring fra blant annet finans-, kraft- og matbransjen og er i dag styreleder i Kjell Haver Regnskapsservice AS og utvalgsmedlem i Eika Banksamarbeid.



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 Handelshøgskolen NHH.



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 styreleder i Eika Økonomi Øst AS og Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS. Han har vært styremedlem i Eika VBB AS, og har vært styremedlem i Eika Gruppen AS i 2020.

Stangeland har en bachelor i økonomi og et masterprogram i strategisk ledelse fra Handelshøyskolen 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. Rogaland Sparebank hadde per 31. desember 2024 2.433.389 aksjer i Eika Gruppen AS.

Berggreen har vært styremedlem i Eika Gruppens styre siden 2019. Romerike Sparebank hadde per 31. desember 2024 1.094.538 aksjer i Eika Gruppen AS.

Trøgstad Sparebank hadde per 31. desember 2024 369.737 aksjer i Eika Gruppen AS.



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



Øystein Bjerke Hauan

Styremedlem – Eika Gruppens ansatte representant og medlem av godtgjørelsesutvalget Øystein Bjerke Hauan (1993) er Utviklingsleder og Backendutvikler i Eika Gruppen. Han har jobbet med teknologi i Eika siden 2017 og er utdannet Sivilingeniør fra NTNU innenfor Ingeniørvitenskap og IKT.



Jan Flaskerud

Styremedlem – banksansattes 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

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.

Øystein har jobbet mye med rekruttering og bygget opp sommerprogrammet for studenter i Eika. I tillegg er han en av initiativtakerne bak inSpire, en pådriver for innovasjon, og et sentralt medlem av Eika-bandet Bark. Hauan ble valgt inn i Eika Gruppens styre i 2024.

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.



Lasse Tønsberg

Konserndirektør Konsernfinans (CFO)

Lasse Tønsberg tiltrådte som konserndirektør CFO i 2024. Lasse har tidligere jobbet 7 år i Eika i ulike lederroller, senest som Økonomisjef. Han har også erfaring fra konsulentbransjen, oppstartsselskaper og styreverv i bank. Lasse er utdannet Siviløkonom fra Handelshøyskolen BI. Tønsberg er styreleder i Eika digitalbank styremedlem og VN Norge Forvaltning AS.



Marius Furulund

Konserndirektør IT

Marius Furulund tiltrådte som 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. Jerkø er styreleder Aktiv, styremedlem Eika Økonomi og Aktiv Eiendomsoppgjør.



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 Eika Kapitalforvaltning og Eika digitalbank.



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.



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.

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.

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 47 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 «Eika er førstevalget for selvstendige banker». Visjonen beskriver selskapets ønskede fremtidsutvikling og er retningsgivende for konsernets ressursprioritering. Eika Gruppen AS' primære hensikt er å utvikle og drive virksomhet som styrker alliansebankenes konkurransekraft i deres markeder. Strategiske vurderinger for konsernet tar utgangspunkt i hva som best støtter opp om selvstendige bankers konkurransekraft, slik at strategien ivaretar dagens og fremtidige alliansebanker og deres interesser som eiere, brukere og distributører av Eika Gruppen og de produkter, tjenester og løsninger som leveres fra konsernets egne selskaper eller gjennom strategiske samarbeidspartnere.

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 banken og bankens kunder 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.

Nedenfor 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.

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 2025 innebærer en tydelig strategisk plattform med utgangspunkt i bankenes posisjon som er konsernets og den samarbeidende gruppens viktigste styrke. I konsernstrategien er følgende strategiske mål definert i konsernets målekort; Eika gjør banken til kundens førstevalg, Eika er en ledende teknologi- og bankdriftspartner, Eika styrker bankenes inntekter, og Eika sikrer og videreutvikler aksjonærverdier. I sum skal de strategiske målene, som setter rammer for føringer og prioriteringer, gjøre at konsernet realiserer sin visjon: Eika er førstevalget for selvstendige banker. 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.

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 verdiøkning 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 i morselskapet. 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 aksjeeier 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 per i dag ikke fremmet generelt forslag for generalforsamlingen om å gi styret fullmakt til å dele ut utbytte.

Likebehandling av aksjeeiere

Selskapet har kun én aksjeklasse og hver aksje gir én stemme. Dersom 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 markedsplass (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.

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 prosent) 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.

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.

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.

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.

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.

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 ansattes 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.

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 risikopolicy 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 risikofunksjonen og rapportering fra compliancefunksjonen.

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

Godtgjørelse til styret

Styrets godtgjørelse er ikke resultatavhengig, og det er ikke utstedt opsjoner til styremedlemmer. Ingen av styremedlemmene har i 2024 påtatt seg særskilte honorerte oppgaver for selskapet utover styrevervet og eventuelt tilhørende utvalgsverv. Godtgjørelsen til styret fastsettes av generalforsamlingen, og den ble i 2024 enstemmig vedtatt.

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.

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.

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 prosent 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 opptreden 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 anses som egnet innspillsorgan for styret og generalforsamling for denne type spørsmål og vurderinger.

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 personver, 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 tredjepart. Kontrollmiljøet omfatter organisering og arbeidsdeling, overvåking, rapportering, samt systembaserte og manuelle kontroller. Videre omfatter kontrollmiljøet verdier, holdninger, organisasjonskultur, opplæring og kompetanse, etiske retningslinjer, andre 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 sammensetning av disse.

Personvern

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 løsninger 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. Selskapene 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 rollebaserte personvernkurs for alle medarbeidere, ledere, øverste leder og for styrer i alliansen. Alle nye medarbeidere gjennomfører obligatorisk personvernkurs. Det er også laget egen opplæring for personvernombudene i bankene.

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.

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 fokuserer 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 forretningsskikk, 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 digitalbank 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 årsaker 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.

Varsling og henvendelser til selskapet

Det er etablert retningslinjer for varsling av kritikkverdige interne forhold i virksomheten. Varsling kan gjøres både gjennom intern varslingsskanal og eventuelt eksternt via varsel til tilsynsmyndigheter eller andre offentlige myndigheter. Retningslinjene for varsling fremgår av selskapets interne kommunikasjonsplattform og ansatthåndbok, og omhandler hvordan varsling skal skje og

hvordan eventuelle hendelser skal håndteres – både overfor varsler 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 på <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 godtgjørelses-ordningen 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), sammensetning 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 styre og til konsernets administrative ledelse. Rapporteringen skjer kvartalsvis. Konserndirektør Risikostyring og Compliance rapporterer kvartalsvis til konsernets administrative ledelse og til styret. I rapporten inngår bl.a. rapportering fra compliancekontroller, 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.

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 utkontraktert til PwC.

Årsberetning 2024

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 i fellestjenester, drift og utvikling som drives gjennom morselskapet og virksomhetsområdene finansiering, sparing og plassering, samt eiendomsmegling som drives gjennom datterselskapene Eika digitalbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling. I tillegg har konsernet virksomhetsområdet forsikring, der bankene er distributører av forsikringsprodukter levert av Fremtind Forsikring, og der Eika Gruppen er eier (20,1 prosent). Eika-bankene er gjennom en dynamisk eierskapsmodell direkte eiere i Kredittbanken ASA som leverer kredittkort og forbrukslån. Selskapet er felleseid av Sparebank1- og Eika-bankene.

Visjon, mål og strategi

Eika Gruppen skal være førstevalget for selvstendige banker. Visjonen «Førstevalget for selvstendige banker» bygger på Eika Gruppens hensikt som er å sikre sterke og omsorgsfulle banker som kan være en drivkraft for vekst og utvikling, for kunder og lokalsamfunn.

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 et moderne og kostnadseffektivt økosystem som gir konkurransekraft til selvstendige banker. 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. Halvårlege målinger av alliansetilfredshet, sist foretatt høsten 2024, viser at bankenes tilfredshet med Eika Gruppen er høy og styrket over tid. Målingen høsten 2024 viste tidenes høyeste målte alliansetilfredshet.

Eika Gruppens strategiske prioriteringer hviler på solid kjernedrift, kompetente ansatte og effektiv samhandling på tvers av konsernets virksomhetsområder, med bankene og med strategiske samarbeidspartnere. Konsernets strategiske prioriteringer vil i strategiperioden som starter i 2025 knyttes opp til fire overordnede strategiske mål: Eika gjør banken til kundens førstevalg, Eika er en ledende teknologi- og bankdriftspartner, Eika styrker bankenes inntekter, og Eika sikrer og videreutvikler aksjonærverdier.

Norsk bank og finans preges stadig av høy dynamikk, og Eika Gruppen har klare vekstambisjoner. Gjennom å videreutvikle og synliggjøre hvordan leveranser, løsninger, produkter og tjenester fra fellesskapet styrker selvstendige bankers konkurransekraft, skal Eika Gruppen styrke sin posisjon som en foretrukket partner for selvstendige banker.

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

Eika Gruppen er til for å styrke lokale sparebanker – sparebanker som i sin tid ble opprettet for å bidra til økonomisk og sosial bærekraft i sine lokalsamfunn. Bærekraft handler nå i stor grad også om å løse store, globale problemer som klimaendringer, tap av naturmangfold og manglende respekt for menneskerettigheter. Finansnæringen spiller en viktig rolle i omstillingen til en mer bærekraftig utvikling av samfunnet vi lever i. 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 egen drift og vår verdikjede.

Eika Gruppen har arbeidet med bærekraft som viktig fagfelt i flere år. Konsernet har en tydelig målsetning om å videreføre vår posisjon som en pålitelig økonomisk aktør – også for bærekraftsområdet. Bærekraftstrategien til konsernet utpeker følgende fokusområder:

- Vi skal styrke lokalbankene med tilpasning til kommende krav, forventninger og behov. 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.
- Konsernet har støttet opp om en prosess som i 2024 resulterte i en felles ambisjon for alle bankene i alliansen om å nå netto nullutslipp innen 2050 i tråd med Parisavtalen.

Konsernet har ambisjon om netto nullutslipp innen 2050 – samtidig som planetens øvrige tålegrenser skal respekteres. Konsernet har i 2024 videreutviklet klimaregnskapet til å inkludere finansielle utslipp fra fondsvirksomheten til Eika Kapitalforvaltning og utlånsvirksomheten til salgspantlån i Eika digitalbank. Konsernet har i 2024 utarbeidet en dobbeltvesentlighetsanalyse. De identifiserte vesentlige temaene for bærekraft i konsernet er;

- klimaendringer,
- egne ansatte,
- konsumenter og sluttkunde,
- forretningsetikk,
- muliggjøre bærekraftig omstilling i norske lokalsamfunn gjennom lokalbankene

I tillegg ble ansatte i verdikjeden vurdert som vesentlig for selskapet Eika Kapitalforvaltning.

Konsernet støtter opp om internasjonalt anerkjente menneskerettigheter og behovet for å fremme mangfold og inkludering – både internt og i samfunnet rundt oss. Mot slutten av 2023 ble det satt ned en prosjektgruppe for å utforske mangfold og inkludering i egen organisasjon. En handlingsplan ble levert, og i 2025 skal prosjektet jobbe med konkrete leveranser for å styrke mangfold og inkludering ytterligere. Videre er det etablerte prosesser på plass for å fremme ivaretagelsen av grunnleggende menneskerettigheter ved anskaffelser og oppfølging av avtaler. Kunderettete fagmiljøer arbeider også for at perspektivet om mangfold og inkludering ivaretas i sluttproduktet til kundene.

Eika Gruppen opererer med en felles bærekraftstrategi og utfører viktige innsiktsanalyser og utviklingsoppgaver i fellesskap. Summen av vurderingene på selskapsnivå danner grunnlag for den konsoliderte bærekraftsrapporteringen. Dette innebærer at selskapene gjennomfører egne vurderinger i tråd med felles strategi som rapporteres videre til konsernet i henhold til gjeldende krav og forventninger. Eika Gruppens rapportering på bærekraft inkluderer datterselskapene Eika Kapitalforvaltning, Eika digitalbank og Aktiv Eiendomsmedling. I 2025 skal det arbeides med å inkludere det nyopprettede datterselskapet Eika Økonomi samt konsernets tilknyttede selskap Fremtind Holding AS.

Gjennom kapitlene i årsrapporten presenteres konsernets strategi på bærekraft ytterligere, og det redegjøres for vår dobbeltvesentlighetsanalyse og hvordan konsernet jobber for å implementere bærekraftshensyn i virksomheten.

Eika Gruppen er underlagt reglene i Lov om virksomheters 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 2025. 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.

Eika Gruppen blir rapporteringspliktig etter det nye bærekraftsrapporteringsdirektivet CSRD, som trådte i kraft i Norge 1. november 2024, fra og med regnskapsåret 2025. Europakommisjonen har foreslått utsettelse av rapporteringskravene, samt endringer i terskelverdiene for rapporteringsplikt. Dersom disse vedtas i norsk rett, vil Eika Gruppen ikke bli rapporteringspliktig etter CSRD.

Redegjørelse for årsregnskapet

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

Alle tall som presenteres i beretningen inkluderer andel av finansieringsvirksomheten som er klassifisert som holdt for salg. Avhendet forsikringsvirksomhet presenteres som «resultat fra virksomhet under avvikling» i resultatregnskapet.

Den 1. juli 2024 ble transaksjonen mellom Eika Gruppen AS, DnB Bank ASA og Sparebank 1 Gruppen AS knyttet til sammenslåing av Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring AS, gjennomført. Fra 1. juli 2024 ble Eika Forsikring AS et datterselskap av Fremtind Holding AS. Den 1. oktober fusjonerte Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring AS, med Fremtid Forsikring AS som overtakende selskap og Fremtind Holding AS som eier. Transaksjonen ga Eika Gruppen konsern en regnskapsmessig gevinst på 5,7 milliarder kroner. Tilsvarende ga transaksjonen en regnskapsmessig gevinst i Eika Gruppen AS på 6,7 milliarder kroner. Transaksjonen ble bokført i tredje kvartal 2024, og ble gjennomført i tråd med tidligere kommunikasjon til markedet.

Eika Alliansen besluttet i fjerde kvartal 2023 å inngå et samarbeid med SpareBank1 Alliansen knyttet til alliansenes respektive kredittvirksomheter. Dette innebærer et salg av kredittkort- og forbrukslånporteføljene i Eika digitalbank til SpareBank1 Kreditt. Med dette etableres et felles kredittselskap, Kredittbanken ASA – Del av Sparebank 1 og Eika, og eierbankene i Eika Alliansen og Sparebank 1 alliansen får dynamisk eierskap i det nye selskapet. Salget gjennomføres til P/B lik 1, hvilket gir en nøytral regnskapsmessig effekt for Eika digitalbank. Selskapet fikk godkjenning til å gjennomføre transaksjonen av respektive tilsynsmyndigheter i andre kvartal 2024, og transaksjonen ble gjennomført 7. januar 2025. Salget påvirker ikke regnskapet for 2024.

Resultat og egenkapitalavkastning

Konsernet leverte tidenes beste resultat, sterkt preget av fusjonen mellom Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring AS. Totalresultat før skatt endte på 6,2 milliarder kroner (364). Totalresultatet inkluderer resultat og gevinst fra avhendet virksomhet. Resultat før skatt korrigert for resultat og gevinst fra avhendet virksomhet utgjorde 311 millioner kroner, og viser god underliggende drift. Egenkapitalavkastningen eks. fondsobligasjon endte på 118,8 prosent (15,4).

Sparing- og plasseringsvirksomheten leverte et godt resultat, med en positiv utvikling i antall spareavtaler gjennom året. Finansieringsvirksomheten ble påvirket av økte finansieringskostnader og omstillingskostnader i forbindelse med solgt portefølje og etablering av digitalbankkonseptet Penni. Eiendomsmeglingsvirksomheten har hatt et godt år, med en vekst i omsetninger for året på 10 prosent. Økningen skyldes en kombinasjon av et bedret boligmarked og vekst i antall kontorer.

Netto driftsinntekter

Netto driftsinntekter utgjorde 1,6 milliarder kroner (1,2). Inntekter fra underliggende drift har økt, der særlig inntekter fra sparing- og plasseringsvirksomheten har bidratt positivt. Inntekter fra tilknyttet selskap presenteres på egen linje i resultatregnskapet og

inngår i netto driftsinntekter. Et normalisert år i finansmarkedene ga positive inntekter fra verdipapirer, men noe lavere enn det gode fjoråret. Netto verdiendringer og gevinst/tap på verdipapirer utgjorde 26,2 millioner kroner (94,7).

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 308,4 millioner kroner (259,1).

Driftskostnader

Konsernets samlede driftskostnader utgjorde 1,2 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, omstillingskostnader knyttet til transaksjonene i forsikrings- og finansieringsvirksomheten, samt leveranser til bank.

Finansmarkedene og porteføljeavkastning

2024 ble nok et godt år for norske investorer i aksjemarkedet. Aksjefond forvaltet av Eika Kapitalforvaltning leverte en avkastning på mellom 10,1 prosent og 26,3 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 amerikanske aksjeindeksen S&P 500 steg med hele 23 prosent gjennom året, noe som var mer enn det dobbelte av det Oslo Børs fondsindeks leverte med sine 11,3 prosent. Oppgangen i det amerikanske aksjemarkedet ble ledet an av de såkalte "magnificent seven". De syv største selskapene i indeksen stod alene for halvparten av den samlede økningen i verdens aksjeverdier i indeksen MSCI World gjennom året.

Selskapets kombinasjonsfond Eika Balansert, steg med 8,4 prosent i samme periode. Dette fondet er investert i nordiske aksjer og rentepapirer. Fire av selskapets aksje- og kombinasjonsfond leverte avkastning som var høyere enn sine referanseindekser gjennom 2024, mens fire av fondene leverte lavere avkastning enn referanseindeksen i perioden.

Eika Kreditt var også i 2024 det rentefondet som gav høyest avkastning gjennom året med 10,3 prosent, mens Eika Kapitalforvaltnings tre likviditetsfond leverte en avkastning på mellom 5,4 prosent og 5,8 prosent. Den gode avkastningen i likviditetsfondene kommer som en følge av at Norges Bank har holdt sin styringsrente uendret på 4,5 prosent gjennom året. Eika Obligasjon leverte en avkastning på 2,3 prosent i 2024. Fondet investerer i mellomlange obligasjoner, det vil si rentepapirer med fastrente. Tre av selskapets fire rentefond leverte en høyere avkastning enn sine respektive referanseindekser gjennom året.

Konsernet hadde en portefølje til forvaltning ved utgangen av året på 9,4 milliarder kroner (5,4). Av dette utgjør strategiske aksjer knyttet til eierandelen i Fremtind Holding AS 7,2 milliarder kroner. Resterende verdipapirportefølje utgjør 2,2 milliarder. Eksponeringen mot aksjer og høyrenteobligasjoner er lav. Annualisert porteføljeavkastning var på 5,8 prosent.

Tap på utlån og mislighold

Tap på utlån utgjorde 42,2 millioner kroner (34,5). Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser vekst i restanse gjennom året.

Misligholdte engasjementer utgjorde ved utgangen av året totalt 165 millioner kroner (116), som er noe høyere enn på samme tidspunkt året før. Netto misligholdte engasjementer var på 122 millioner kroner (87) og utgjorde 4,6 prosent av brutto utlånsportefølje (3,5).

Balanseutvikling og likviditet

Konsernets samlede forvaltningskapital var ved utgangen av 2024 på 14,5 milliarder kroner mot 13,0 milliarder kroner året før.

Brutto utlån til kunder utgjorde 3,6 milliarder kroner. Samlet portefølje har økt med 226 millioner det kroner siste året. Forbrukslån har siste 12 måneder hatt en vekst på 10 millioner kroner, og salgspantlån en vekst på 134 millioner kroner. Kredittkortporteføljen gikk opp 98 millioner kroner.

Selskapet har over lengre tid faset ut leasing og næringslån, og restporteføljen ble solgt i andre kvartal 2024.

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	2024	2023
Innskudd i banker og sentralbank	1 096 791	1 520 710
Brutto utlån til kunder	3 569 190	3 342 885
Verdipapirer	9 363 022	5 394 496
Innskudd fra kunder	5 029 219	4 377 677
Ekstern gjeld	147 412	645 393
Egenkapital	8 752 163	2 592 517
Forvaltningskapital	14 498 689	13 040 190

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.

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 endte på 777 millioner kroner (1 095) og samlede driftskostnader utgjorde 765 millioner kroner (659). Netto driftsinntekter er redusert som en følge av at Eika Forsikring fra 1. juli ble fusjonert med Fremtind Forsikring AS, og selskapet avgir ikke konsernbidrag til Eika Gruppen AS for regnskapsåret 2024. Økningen i driftskostnader er i henhold til konsernets vekststrategi og strategiske prioriteringer.

Resultater morselskap:

Beløp i tusen kroner	2024	2023
Inntekter fra eierinteresser i konsernselskap	115 500	457 847
Inntekter fellestjenester, drift og utvikling	633 445	627 411
Renter, provisjoner og andre inntekter	28 485	9 381
Netto driftsinntekter	777 431	1 094 639
Driftskostnader	764 549	658 604
Gevinst/tap finansielle eiendeler	6 570 858	-
Resultat før skatt	6 583 740	436 034

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	2024	2023
Alliansebankene	513 106	456 941
Konsern og samarbeidende selskap	117 735	170 902
Andre driftsinntekter	2 604	(432)
Totale leveranser	633 445	627 411

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 november 2024, var alliansetilfredsheten på 87 som tidenes høyeste måling.

Konsernets øvrige virksomhetsområder

Forsikringsvirksomheten

Virksomheten innenfor forsikringsområdet drives gjennom det tilknyttede selskapet Fremtind Holding AS. Fremtind Forsikring AS, et selskap i Fremtind Holding AS, leverer skade- og personforsikringer til kunder i privat-, landsbruks- og næringslivsmarkedet. Salg av selskapets produkter skjer gjennom bankene i Eika Alliansen, DNB, Sparebank 1 banker og selskapets øvrige partnere. Eika Gruppen AS eier 20,1 prosent av Fremtind Holding AS.

Fremtind Holding konsern leverte et resultat etter skatt på 2 123 millioner kroner mot 1 195 millioner i 2023. Eika Gruppen sin andel av resultatet etter skatt for eierperioden 1. juli til og med 31. desember 2024 utgjør 286 millioner kroner justert for amortisering av mer- og mindreverdier immaterielle eiendeler.

Finansieringsvirksomheten

Eika digitalbank AS (tidligere Eika Kredittbank AS) sin målsetting er å styrke lokalbankene. Historisk, og ut året 2024, har Eika digitalbank styrket lokalbankene gjennom kundevennlige digitale finansieringsløsninger og en produktportefølje som har bestått av kredittkort, forbrukslån og salgspantlån. Selskapets distribusjon og selskapets kunder har hovedsakelig vært knyttet til alliansebankene og tre viktige strategiske distribusjonsavtaler med bileierorganisasjonen NAF, landbrukets innkjøpsorganisasjon AgriKjøp og 10 banker i Lokalbankalliansen. I tillegg har selskapet innskuddskonti i nettbanken Sparesmart.no.

Eika digitalbank vil fortsette å styrke lokalbankene, men i ny drakt og med et nytt konsept fra 2025. Selskapets usikrede kredittvirksomhet er overdratt til Sparebank 1 Kreditt i starten av 2025, omtalt i eget avsnitt under. Sammen med øvrig gjenværende virksomhet, er Eika digitalbank omdannet til det nye digitalbankkonseptet Penni. Virksomhetsendringene reflekteres i selskapets resultater for 2024, hvor økte kostnader skyldes kostnader knyttet til prosjekt og omstilling.

Eika digitalbank fikk et resultat før skatt på -12,5 millioner kroner (2). Egenkapitalavkastning eks. fondsobligasjon var -1,8 prosent (-0,9).

Resultat og nøkkeltall for Eika digitalbank:

Beløp i tusen kroner	2024	2023
Netto renteinntekter	279 530	292 390
Netto provisjoner	(12 455)	(26 296)
Inntekt fra verdipapirer	1 689	(11 716)
Andre inntekter	2 827	2 155
Netto driftsinntekter	271 591	256 534
Driftskostnader	242 511	222 768
Resultat før tap og nedskrivning	29 080	33 766
Tap og nedskrivning på utlån	41 600	31 843
Resultat før skatt	(12 520)	1 922

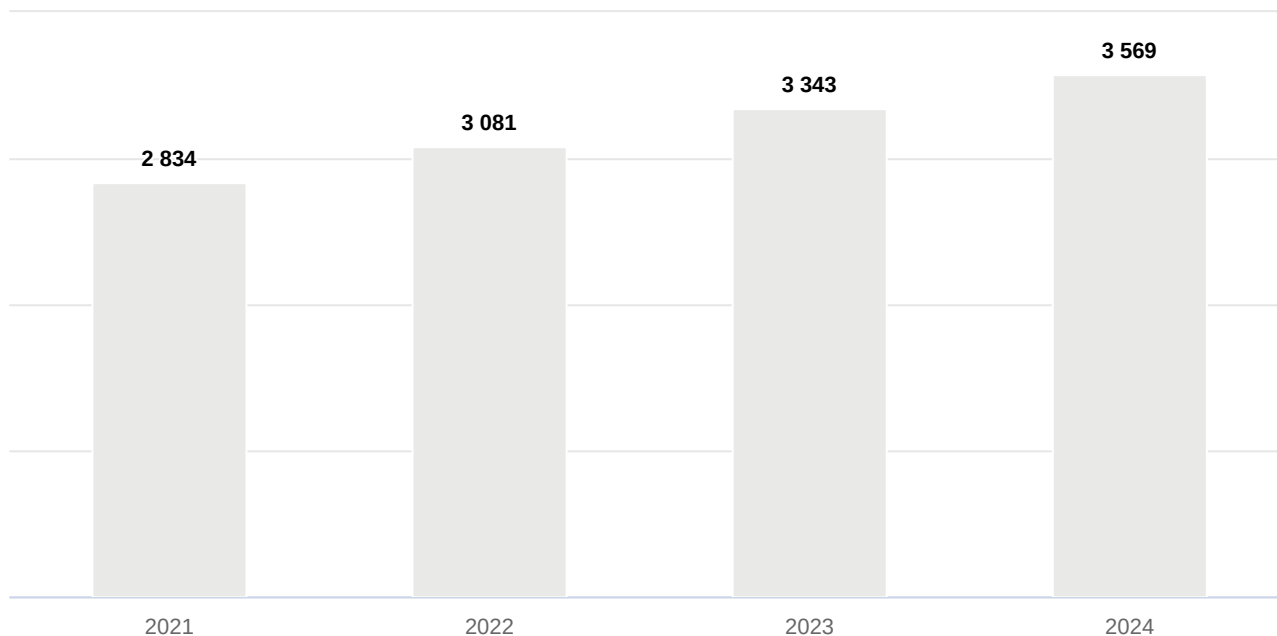
Beløp i tusen kroner	2024	2023
Brutto utlån til kunder	3 569 190	3 342 885
Innskudd fra kunder	5 029 219	4 377 677
Forvaltningskapital	6 018 872	5 537 792
Rentenetto	4,5 %	5,3 %
Kostnad-/inntektsforhold	89,3 %	86,8 %
Mislighold i prosent av brutto utlån	4,6 %	3,5 %
Tap i prosent av brutto utlån (ann.)	1,2 %	1,0 %
Egenkapitalavkastning	-1,8 %	-0,9 %
LCR (Liquidity Coverage Ratio)	488,3 %	286,0 %
NSFR (Net Stabel Funding Ratio)	161,0 %	145,0 %
Ren kjernekapitaldekning	19,4 %	19,9 %
Kapitaldekning	23,3 %	23,8 %
Uvektet kjernkapitalandel	11,0 %	11,8 %

Selskapet hadde netto driftsinntekter på 272 millioner kroner (256). Selskapet har en nedgang i netto rentemargin for året på 0,8 prosent sammenlignet med 2023. Driftskostnadene utgjorde 243 millioner kroner (223). Økte kostnader sammenlignet med fjoråret skyldes kostnader i forbindelse med omstilling og virksomhetsendringer.

Tapskostnadene utgjorde 42 millioner kroner (32). Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viste noe vekst i mislighold gjennom året.

Misligholdte engasjementer var på 165 (116) millioner kroner ved utgangen av desember. Misligholdte engasjementer utgjorde 4,6 (3,5) prosent av brutto utlånsportefølje. Netto misligholdte engasjementer var på 122 millioner kroner (87).

Brutto utlån (millioner kroner)



Brutto utlån til kunder utgjorde 3,6 milliarder kroner. Samlet portefølje har økt med 226 millioner kroner sammenlignet med samme periode i fjor. Forbrukslån har siste 12 måneder hatt en vekst på 10 millioner kroner, og salgspantlån en vekst på 134 millioner kroner. Kredittkortporteføljen gikk opp 98 millioner kroner. Ved utgangen av desember 2024 hadde selskapet sin interne lansering av digitalbankkonseptet Penni, og hadde 3 millioner kroner i boliglån på balansen. Selskapet har over lengre tid faset ut leasing og næringslån, og restporteføljen ble solgt i andre kvartal 2024.

Selskapets likviditetsbehov dekkes ved innskudd fra kunder. Innskudd fra kunder utgjør 5,0 milliarder kroner ved utgangen av desember og er økt med 652 millioner kroner i løpet av de siste 12 måneder. Ved utgangen av fjerde kvartal var innskuddsdekningen på 141 prosent (131).

Selskapet har ved utgangen av året balanseført likviditet på 2,4 milliarder kroner. Fordringer på sentralbank og kredittinstitusjoner utgjør 0,9 milliarder kroner og rentepapirer med flytende rente og rentefond utgjør til sammen 1,6 milliarder kroner. 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. LCR er 488 prosent ved utgangen av desember 2024. Selskapets likviditetsbuffer er betryggende både sett opp imot selskapets strategier, og myndighetenes kvantitative og kvalitative krav.

Ren kjernekapitaldekning var på 19,4 prosent og kapitaldekningen på 23,3 prosent ved utgangen av året. Selskapets soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med forventet vekst, salg av virksomhet og den samlede kapital situasjonen i Eika Gruppen. Finanstilsynet har fastsatt et Pilar 2-krav for Eika digitalbank på 2,6 prosent. 56,25 prosent av kravet skal dekkes av ren kjernekapital.

Sparring 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 opplevd en netto tegning av fond i 2024. Ved utgangen av fjerde kvartal hadde selskapet 214 617 spareavtaler, som er en netto økning på 12,7 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 selvalgt leverandør og har store forventninger til vekst i antall kontoer og volum fra dette området de kommende årene.

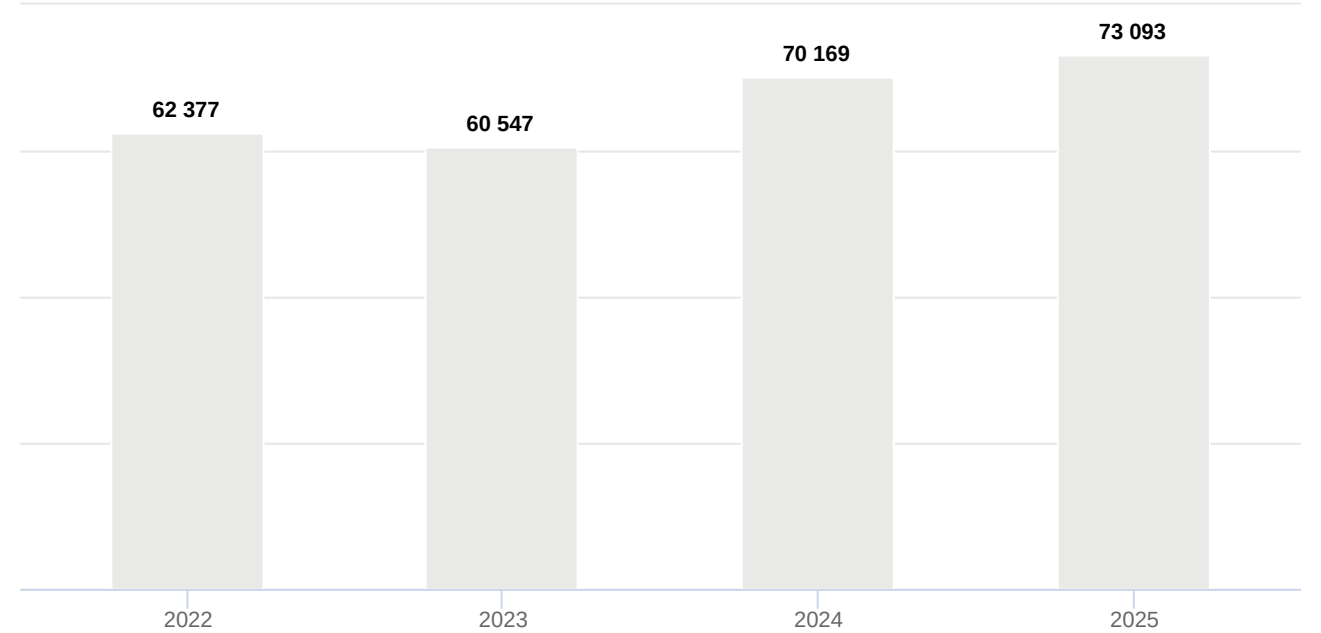
Portefølje til forvaltning utgjorde ved utgangen av året 73 milliarder kroner (70). Økningen siste 12 måneder var på 5,1 prosent.

Selskapet leverte et sterkt resultat som et resultat av flere års godt og målrettet arbeid. Resultat før skatt på endte på 133 millioner kroner (89). Resultatveksten skyldes en kombinasjon av nettotegning og markedsoppgang.

Resultat og nøkkeltall – Eika Kapitalforvaltning:

Beløp i tusen kroner	2024	2023
Driftsinntekter	334 379	283 849
Driftskostnader	211 121	203 378
Driftsresultat	123 258	80 471
Netto finansposter	9 941	8 487
Resultat før skatt	133 199	88 958
Portefølje til forvaltning i mill.kr.	73 093	70 169
Antall spareavtaler	214 617	190 282
Egenkapitalavkastning	95,2 %	80,7 %
Kapitaldekning	10,2 %	11,0 %

Portefølje til forvaltning
(millioner kroner)



2024 ble nok et godt år for norske investorer i aksjemarkedet. Aksjefond forvaltet av Eika Kapitalforvaltning leverte en avkastning på mellom 10,1 prosent og 26,3 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 amerikanske aksjeindeksen S&P 500 steg med hele 23 prosent gjennom året, noe som var mer enn det dobbelte av det Oslo Børs fondsindeks leverte med sine 11,3 prosent. Oppgangen i det amerikanske aksjemarkedet ble ledet an av de såkalte "magnificent seven". De syv største selskapene i indeksen stod alene for halvparten av den samlede økningen i verdens aksjeverdier i indeksen MSCI World gjennom året.

Selskapets kombinasjonsfond Eika Balansert, steg med 8,4 prosent i samme periode. Dette fondet er investert i nordiske aksjer og rentepapirer. Fire av selskapets aksje- og kombinasjonsfond leverte avkastning som var høyere enn sine referanseindekser gjennom 2024, mens fire av fondene leverte lavere avkastning enn referanseindeksen i perioden.

Eika Kreditt var også i 2024 det rentefondet som gav høyest avkastning gjennom året med 10,3 prosent, mens Eika Kapitalforvaltnings tre likviditetsfond leverte en avkastning på mellom 5,4 prosent og 5,8 prosent. Den gode avkastningen i likviditetsfondene kommer som en følge av at Norges Bank har holdt sin styringsrente uendret på 4,5 prosent gjennom året. Eika Obligasjon leverte en avkastning på 2,3 prosent i 2024. Fondet investerer i mellomlange obligasjoner, det vil si rentepapirer med fastrente. Tre av selskapets fire rentefond leverte en høyere avkastning enn sine respektive referanseindekser gjennom året.

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

	Fondets avkastning	Referanse-indeks	+/- i forhold til indeks
Eika Norden A	10,16 %	7,36 %	2,80 %
Eika Spar A	16,98 %	17,00 %	-0,02 %
Eika Global A	26,30 %	32,72 %	-6,42 %
Eika Alpha	18,52 %	9,06 %	9,46 %
Eika Egenkapitalbevis A	23,79 %	31,73 %	-7,94 %
Eika Norge A	13,85 %	11,28 %	2,57 %
Eika Aksjer	19,93 %	20,79 %	-0,86 %
Eika Pensjon	15,21 %	n.a.	n/a
Eika Balansert A	8,39 %	6,36 %	2,03 %
Eika Rente+	5,82 %	5,30 %	0,52 %
Eika Sparebank	5,44 %	5,30 %	0,15 %
Eika OMF	5,48 %	5,35 %	0,13 %
Eika Obligasjon	2,32 %	2,79 %	-0,46 %
Eika Kreditt A	10,25 %	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, verdivurdering, utleievirksomhet, prosjektmegling og næringsmegling. Kjeden har hatt god vekst i nye kontorer.

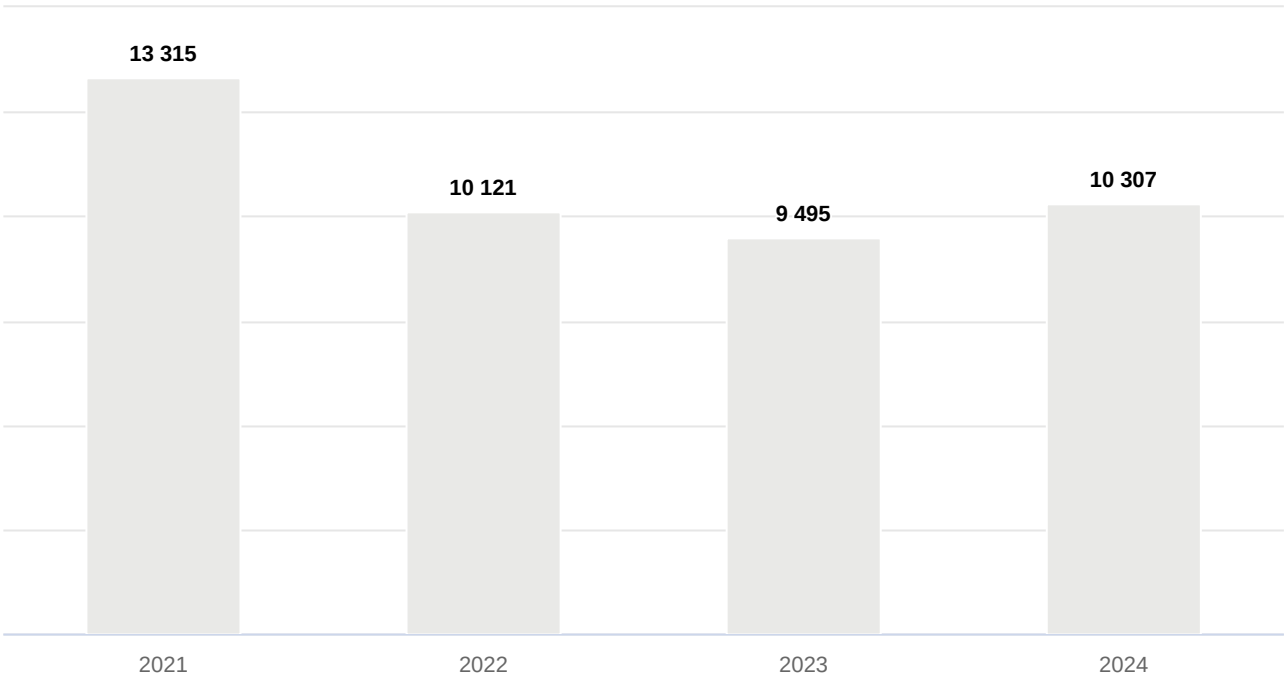
Majoriteten av Aktivkontorene er etablert i tett samarbeid med lokalbankene i Eika Alliansen. Dette gir kjeden et godt grep om lokalbankenes markeder og mulighet for tett kundeoppfølging sammen med lokalbankene, med fokus på helhetlig rådgiving både for kjøper og selger. Aktiv Eiendomsmegling er en av Norges sterkeste merkevarer innen eiendomsmegling med mer enn 35 år i markedet.

Resultat og nøkkeltall – Aktiv Eiendomsmegling:

Beløp i tusen kroner	2024	2023
Driftsinntekter	76 718	65 501
Driftskostnader	73 069	64 355
Driftsresultat	3 649	1 146
Netto finansposter	532	402
Resultat før skatt	4 181	1 548
Antall kontorer og filialer	97	85
Antall formidlinger	10 307	9 495
Antall eiendomsoppgjør	6 155	4 762

2024 var et godt år for Aktiv med en vekst på 10 prosent i antall omsetninger, dels på grunn av et bedre boligmarked og vekst i antall kontorer. Samlet for 2024 ble det gjennomført 10 307 boligformidlinger, mot 9495 i 2023. Vi ser for oss et meget sterkt boligmarked i 2025, og en fortsatt god vekst for Aktiv.

Boligformidlinger



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 risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital. Risikopolicyer 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 risikopolicyer 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). 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 digitalbank og eierisiko knyttet til eierandelene i Fremtind Forsikring og Kredittbanken. Videre er konsernet eksponert for markedsrisiko, likviditetsrisiko, operasjonell risiko, klimarisiko samt strategisk- og forretningsmessig risiko.

Konsernet er eksponert for kreditt risiko 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.

Konsernet har en indirekte eksponering mot forsikringsrisiko gjennom eierandelen i Fremtind Holding AS. Forsikringsrisiko er knyttet til virksomheten innen skade- og helseforsikring i Fremtind Forsikring AS, og hvorvidt forsikringspremier og reserver er tilstrekkelige til å dekke forpliktelsene overfor forsikringstagerne. For å redusere risikoen kjøper Fremtind Forsikring AS reassurans. Reassuransprogrammet 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 gjennom eierskapet i Fremtind Holding AS 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 digitalbank AS og Eika Kapitalforvaltning AA 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 Fremtind Holding AS.

Per 31. desember 2024 hadde Eika Gruppen en ren kjerne-kapitaldekning på 18,1 prosent, kjernekapitaldekning på 19,7 prosent og kapitaldekning på 21,8 prosent. Liquidity Coverage Ratio (LCR) var på 475,8 prosent, uvektet kjernekapitalandel (LR) på 14,7 prosent og NSFR 113,3 prosent.

Tverrsektoriell soliditet

Eika Gruppen beregner konsernets samlede soliditet etter regelverket for tverrsektorielle grupper. Per 31. desember 2024 hadde konsernet en bufferkapitalratio på 138 prosent.

Organisasjon og arbeidsmiljø

Medarbeidere

Medarbeiderne er konsernet og Eika Gruppen AS sine viktigste ressurser: «de er hodet, hjertet og hendene».

Eika Gruppen AS har som mål å være en attraktiv arbeidsgiver, og ønsker å fortsette å tiltrekke seg engasjerte, kompetente og samfunnsorienterte medarbeidere. Det tilstrebes å tilby et meningsfullt arbeidsmiljø og meningsfylte arbeidsoppgaver, med mulighet for faglig og personlig utvikling. Det legges stor vekt på å skape et inkluderende og støttende miljø hvor hver enkelt medarbeider skal kjenne seg verdsatt og respektert.

Årsverk i konsernet ved utgangen av 2024 var 513,5 samlet, hvorav 396,8 i Eika Gruppen AS. I 2024 har det vært gode søkertall på utlyste stillinger, dette fremstår som en bekreftelse på at omdømmet er bra og at arbeidsplassen oppfattes som attraktiv. Det ble i 2024 ansatt 87 nye medarbeidere i fast stilling i konsernet, hvorav 68 i Eika Gruppen AS. Turnover var samlet 7,0 prosent. Flere midlertidige medarbeidere har i løpet av året takket ja til fast stilling, flere har også fått ny eller endret stilling internt i konsernet.

Det er ønskelig at nye medarbeidere kjenner seg velkomne og som del av Eika-laget fra første dag. Onboarding av nytilsatte er et bidrag til dette, og inkluderer blant annet introduksjonsmøte, fadderordning, e-læring og besøk hos en lokalbank. Lagfølelsen er sentral for å videreføre en kultur med klare mål, riktig prioritering, synliggjøring av resultater og teknologi som gir effekt. Det tilrettelegges for en kultur med psykologisk trygghet, åpenhet og rom for å prøve og feile. Det tilrettelegges også for at medarbeidere skal bygge og dele kompetanse, skape felles verdier og tilhørighet. Det er ønskelig at medarbeidere får utvikle sitt potensiale tilsvarende det som til enhver tid er kompetansebehovet, og at medarbeidere forblir en god ressurs og lagspiller over tid. Gjennom året har faglige og sosiale arrangement og sammenkomster vært viktige arenaer for å styrke lagfølelsen og

verdigrunnlaget «Ett Eika», det vil si at menneskene i Eika Gruppen konsern sammen og på tvers av selskaper og avdelinger skaper verdier for bankene, kundene og hverandre.

Forebygging og trivsel

Norsk lovverk og tariffavtaler er grunnlaget for medarbeidernes rettigheter. I tillegg jobbes det for et godt psykososialt og fysisk arbeidsmiljø, hvor trivsel og helse ivaretas. Sunne og trygge arbeidsforhold er viktig, i tillegg skal det være balanse mellom arbeid og fritid.

Som et viktig bidrag i arbeidet med kontinuerlig forbedring gjennomføres det årlig medarbeiderundersøkelse. Datainnsamling til medarbeiderundersøkelsen ble i oktober 2024 gjennomført av Ennova. 85 prosent av medarbeiderne valgte å svare på undersøkelsen (440 av totalt 516 medarbeidere i konsernet), alle besvarer undersøkelsen konfidensielt.

Resultatene fra medarbeiderundersøkelsen er viktige, og brukes aktivt for å styrke organisasjonen og opprettholde medarbeidernes tillit. Alle ledere har i etterkant av undersøkelsen tilgang til resultatene, og «Medarbeiderundersøkelsen – infoside» er tilgjengelig på intranett. Informasjon om prosess for tiltak og oppfølging er også tilgjengelig som veiledning på startsidene i Ennova Suite. I tillegg er det gjennomført en workshop for ledere for å avklare hva de har behov for i sin rolle og hvilke områder og tiltak som skal prioriteres. Alle prioriteringer og tiltak i hver avdeling er også løftet til konserndirektør, og relevante tiltak ut fra konsernperspektiv er videre diskutert i konsernledelsen.

Til tross for organisatoriske store endringer er resultatene fra medarbeiderundersøkelsen 2024 gode både overordnet på konsernnivå og hos Eika Gruppen AS. Resultatene samlet viser overordnet at omdømme scores høyt (85) og over bransjegjennomsnitt, som tidligere. Arbeidsforhold viser en økning i medarbeiderscore (75) fra foregående år, det er også høye score for lojalitet (84) og arbeidsglede (78). Til tross for en svak tilbakegang sammenlignet med foregående år, viser resultatene fortsatt høye medarbeiderscore for samarbeid (84), jobbinnhold (79), lønns- og ansettelsesforhold (74), læring- og utvikling (75), nærmeste ledelse (81) og overordnet ledelse (78). Områder med nedgang fra tidligere inngår som fokusområder. At medarbeidere opplever arbeidsglede, er et viktig overordnet mål og fokusområde også fremover. Videre forbedring og utvikling er viktig, og resultatene fra medarbeiderundersøkelsen vil bli brukt målrettet i dette arbeidet fremover.

Resultatene fra medarbeiderundersøkelsen viser at det er like muligheter for alle. Medarbeiderne opplever likestilling, mangfold og inkludering. I tillegg viser resultatene fra undersøkelsen at det oppleves fleksibilitet i forbindelse med arbeidet. 74 prosent oppgir at kontoret var deres hovedarbeidssted i 2024.

Trivsel og opplevd stress har vært på agendaen i 2024. Det er sendt ut og gjennomført en Forms-undersøkelse med hensikt å undersøke trivsel og eventuelt opplevd stress i hverdagen. 297 medarbeidere valgte å svare. For å bidra til åpenhet, og som forebyggende tiltak ble det i løpet av året blant annet tilbudt foredrag med temaer innen stressmestring og mental helse.

Sykefravær utgjorde i 2024 samlet 4,5 prosent. Til sammenligning var sykefraværet i 2023 4,3 prosent. Sykefravær følges kontinuerlig opp av ledelsen, styret og Arbeidsmiljøutvalget (AMU). God samhandling mellom leder og medarbeider er et viktig bidrag å forebygge og minimere sykefravær. Det er muligheter for tilrettelegging for medarbeidere, i tilfeller hvor det er behov for dette. Både HR-avdelingen og Bedriftshelsetjenesten bistår på ulike måter med rådgivning og oppfølging.

Det er opprettet avtale med en landsdekkende leverandør av bedriftshelsetjenester. Alle medarbeidere har tilbud via helseforsikring og alle medarbeidere fikk tilbudt helsekontroll og influensavaksine i 2024. I tillegg oppfordres medarbeiderne til å delta i fysiske aktiviteter og kulturelle opplevelser gjennom bedriftsidrettslaget (BIL) og Eika Pustepause (kulturlag). Det tilbys også andre helse- og trivselsfremmende tiltak, som treningstilbud, kantineordning og annet.

Det er ikke rapportert om at det har skjedd alvorlige arbeidsuhell eller ulykker som har resultert i personskader i løpet av 2024.

For å bidra til godt lagspill og samarbeid er det etablert flere møtearenaer for deling og utveksling av kunnskap og erfaringer. Det holdes jevnlig statusmøter, hvor opptak er tilgjengelig i etterkant. Intranett og Teams er gode informasjonskanaler som også

benyttes for toveis kommunikasjon, noe som bidrar til god dialog og et godt samarbeid internt. Det er i tillegg etablert ulike fora hvor ledelse og ansattrepresentanter samhandler.

Bedriftskulturen skal være preget av åpenhet og tillit, med lav terskel for å si fra om kritikkverdige forhold. Rutiner for varsling er tilgjengelige for både egne medarbeidere og eksternt innleide. Det oppfordres til og tilstrebes at saker løses på laveste nivå, men juridisk direktør og HR Avdelingen er ressurser som kan bidra dersom det er behov for rådgøring knyttet til organisasjonens retningslinjer og praksis.

Mangfold og likestilling

I Eika Gruppen AS skal det være rom for å være seg selv. Inkludering, utvikling og feiring av hverandre skjer uavhengig av kjønn, alder, funksjonsvariasjon, etnisitet, graviditet, seksuell orientering, kjønnsidentitet, kjønnsuttrykk, religion og livssyn, kulturell, sosial bakgrunn og så videre. Dette er svært viktig for å lykkes med å være en attraktiv arbeidsgiver, og for å sikre strategisk utvikling innen forretning, kultur og kompetanse. Mennesker som har ulike ståsteder, tanker og perspektiver gir et mangfold med stor verdi.

Høsten 2023 ble det opprettet en prosjektgruppe for målrettet arbeid innen mangfold- og inkluderingsarbeid, som ble videreført i 2024. Første kvartal 2024 ble prosjektet formalisert gjennom kontraktsinngåelse, og hovedmerkedager ble besluttet. Av utvalgte områder og markeringer var blant annet Kvinnedagen 8. mars, Pride, verdensdagen for psykisk helse som ble utvidet til en uke med markering og SHE-konferansen.

På konsernnivå og i Eika Gruppen AS ses også ODA-nettverk, «Kvinner i Finans Charter» og NHOs Female Future-program som viktige for å bevisstgjøre verdien av mangfold, og ikke minst inspirere kvinner til å påta seg lederstillinger og styreverv. Undersøkelser utført av Sintef viser at NHOs Female Future-program bidrar til å øke kvinneandelen i ledelse- og styre-roller, to kvinner har deltatt i programmet i 2023/2024 og to i 2024/2025. Gevinsten ved økt kjønnsbalanse er positiv.

Ulike erfaringer og perspektiver bidrar til økt kvalitet blant annet i beslutningsprosesser. Det er viktig at ledere og medarbeidere har nødvendig bevissthet og kunnskap om mangfold og inkludering, for å skape en arbeidskultur som legger til rette for mangfold i praksis. Som del av mangfolds- og inkluderingsarbeidet har alle medarbeidere i 2024 fått tilbud om å besvare utsendt undersøkelse, 53 prosent valgte å svare. Undersøkelsen kartlegger blant annet muligheter, livsfasetilpasninger, ledelsens prioriteringer, psykologisk trygghet, virksomhetskultur, engasjement, lojalitet, trakassering og diskriminering.

Det er ikke varslet om tilfeller av diskriminering år 2024, og det skal være nulltoleranse for diskriminering også fremover. Det er ønskelig at alle medarbeidere i Eika Gruppen AS, skal ha like muligheter til jobbutvikling og karriere. Resultatene fra undersøkelse er sammen med andre bidrag viktig for å jobbe målrettet med mangfold og inkludering videre.

Faktaopplysninger og informasjon om organisasjon og medarbeidere er tilgjengelig på Eika Gruppen AS sine nettsider.

Kompetanseutvikling

Mangfold i kompetanse, tilrettelegge for faglig og personlig utvikling og fremme intern mobilitet og karriereutvikling er viktige mål. Det er ønskelig og viktig å forberede både ansatte og organisasjonen på fremtidige endringer og konkurranse innen teknologi, samfunn og marked gjennom kontinuerlig læring.

Det er bevissthet på at hovedtyngden av kompetanseutviklingen skjer gjennom læring og erfaring i den daglige jobben. Eika Skolen har etablert et godt programtilbud med tilpasset opplæring for alle medarbeidere. Opplæringen består av obligatoriske kurs, i tillegg til et godt utvalg av læringsmaterieell som medarbeidere har tilgang til og kan gjennomføre på eget initiativ. I tråd med interne verdier og læringskultur, oppfordres alle medarbeidere også til å ta ansvar og eierskap til egen utvikling og søke ny kunnskap. Det publiseres informasjon om etter- og videreutdanningsmuligheter som kan være relevante på intranett.

Det er både et ønske og mål å utvikle og bygge videre på en kompetent, inkluderende og robust ledelse. Som del av satsningen på leder- og medarbeiderutvikling ble AFF Mentorprogram (utviklingsprogram for ledere, tilrettelagt av Administrativt Forskningsfond ved Norges Handelshøyskole) lansert i 2023 og videreført i 2024. Utbytte av mentorprogrammet er personlig og profesjonell utvikling for deltakerne gjennom utveksling av kompetanse, ekspertise, verdier, perspektiver og holdninger. Som skolert mentor tar man lederrollen ett steg lenger. Forskning viser at programmet gir læring og utvikling for alle som deltar, og at effekten blant annet er større medarbeiderengasjement, lavere turnover og økt kunnskapsdeling.

Høsten 2024 startet 22 nye deltakere opp med programmet Eika Lederskole. Programmet er utviklet av Coach Team – House of Leadership med ledelse, kommunikasjon og stressmestring som sentrale temaer. Et mål er å skape trygge ledere, og legge til rette for kompetanseheving for ledere og ledertalenter. Et annet viktig mål er å øke medarbeidertilfredshet både hos ledere som deltar og øvrige medarbeidere, og videre oppnå positive resultater som følge av dette.

Som bidrag til innovasjon og kompetanseutvikling i finanssektoren tilbys konferanser, fagdager og møtearenaer. EikaCon er et eksempel på en vellykket fagdag og møtearena, gjennomført i 2024, med fokus på samhandling og kunnskapsdeling på tvers. Beta Konferanse, med fagtemaer som sikkerhet, antihvitvask og digitalisering på agendaen, ble også gjennomført i 2024, med både medarbeidere og samarbeidspartnere som deltakere.

Etiske retningslinjer og adferd

Godt omdømme er både et ønske og en forutsetning for å lykkes. Det er en forventning og et krav at medarbeidere følger regelverk, instruksjer og retningslinjer. Regler, instruksjer og retningslinjer tilgjengeliggjøres for alle medarbeidere. Herunder det som gjelder taushetsplikt, behandling og oppbevaring av fortrolig informasjon, innsyn og sletterutiner (GDPR/personvern). Nedfelte retningslinjer har til hensikt å ivareta både konsernet og Eika Gruppen AS sine interesser, men også den enkelte medarbeider. Eksempelvis om det oppstår tilfeller av habilitet- og/eller interessekonflikter.

Etiske retningslinjer gjøres kjent for nytilsatte som obligatorisk del av onboarding-programmet. Alle har et ansvar for en etisk forankret væremåte ovenfor kunder, kollegaer, aksjonærer og leverandører. Likebehandling av leverandører og krav til deres etiske standard er nedfelt i konsernets anskaffelsesrutiner.

Se www.eika.no for ytterligere redegjørelse.

Hendelser etter balansedagen

Den 5. februar signerte KLP Banken en avtale om å tre inn i Eika Alliansen som en fullverdig alliansebank. Avtalen bekrefter det gode arbeidet som er gjort i Eika over tid, og den sterke posisjonen til selskapet og bankene i Eika Alliansen. At KLP Banken velger Eika styrker hele alliansen med økt utviklingskraft og stordriftsfordeler, og KLP Banken har sterke fagmiljøer som vil bli verdifulle bidragsyttere inn i alliansens prosesser.

I årsregnskapet for 2024 er deler av finansieringsvirksomheten klassifisert som «virksomhet holdt for salg» i henhold til IFRS 5. Klassifiseringen påvirker ikke konsernets resultat i perioden. Transaksjonen ble gjennomført 7. januar 2025, og påvirker ikke regnskapet.

Utbytte og disponeringer

Styret foreslår at det deles ut et utbytte på 647 millioner kroner, tilsvarende 25,0 kroner per aksje. Utbyttet gir en utdeling til aksjonærene på 9,8 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 morselskapets overskudd, gitt tilfredsstillende soliditet.

Eika Gruppen AS fikk et totalresultat på 6,5 milliarder kroner i 2024.

Disponering av årets resultat:

Beløp i tusen kroner	2024
Foreslått utbytte	646 942
Utdelt til fondsobligasjonseiere	9 768
Overført til annen egenkapital	5 925 770
Sum disponeringer	6 582 479

Utsiktene fremover

2024 ble nok et år med beskjeden vekst i økonomien; bare 0,6 prosent vekst i BNP for Fastlands-Norge i 2024, (mot 0,7 prosent i året før). Sysselsettingen vokste med det samme, noe som var langt svakere enn i 2023 (1,3 prosent).

Utsiktene for bankene i 2025 må ansees å være lyse, men er som alltid avhengig av utenlandske forhold som Norge ikke rår med. Også i 2025 ventes kjøpekraften i husholdningene å stige, rentene å komme litt ned. Boligprisene vil trolig øke, men veksten blir svært ujevnt fordelt med sterkest vekst for småleiligheter i storbyene. BNP-veksten antas å holde seg høy nok til at arbeidsledigheten ikke stiger videre fra dagens nivåer.

Selv om vi er i et valgår, er usikkerheten for 2025 i hovedsak knyttet til internasjonale forhold. Krigen i Ukraina går nå inn i sitt fjerde år. Aksjemarkedene er unormalt sterke i en situasjon hvor det er stor usikkerhet om utviklingen i krigens forløp. Svingninger i internasjonale finansmarkeder kan slå inn i norsk økonomi, og blant annet påvirke oljepriser, aksjekurser, kronekursen og Norges Banks muligheter til å redusere sin foliorente. Sparebankene bør imidlertid være bedre rustet enn de fleste andre norske finansinstitusjoner til å tåle en eventuell fremtidig negativ utvikling internasjonalt.

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 verdiene 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.

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.

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.

Styret vil rette en stor takk til konsernets ansatte for det dere sammen har levert i 2024. 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.

Takk for formidabel innsats i året som har gått!

Oslo, 25. mars 2025
Styret i Eika Gruppen AS

Hans Kristian Glesne <i>Styrets leder</i>	Trine K. Stangeland <i>Styrets nestleder</i>	Siri Berggren
Erica J. Blakstad	Lars André Dingstad-Eriksen	Bjarte Bøe
Steinar Simonsen <i>Konsernsjef</i>	Jan Flaskerud	Øystein Hauan

(Dette dokumentet er signert elektronisk)

Årsregnskap

Resultatregnskap

Morselskap					Konsern
2023	2024	Beløp i tusen kroner	Noter	2024	2023
20 747	18 029	Renteinntekter og lignende inntekter målt etter effektiv rentes metode		173 840	140 226
-	-	Renteinntekter på finansielle instrumenter målt til virkelig verdi		87 993	52 426
16 732	13 162	Rentekostnader og lignende kostnader		180 160	111 928
4 015	4 867	Netto renteinntekter	Note 13	81 673	80 724
-	-	Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester	Note 14	541 919	447 608
1 331	1 179	Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader	Note 14	249 871	209 353
5 963	31 797	Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		43 811	8 463
-	-	Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	Note 4	286 313	-
457 847	115 500	Inntekter av eierinteresser i konsernselskap		-	-
733	(6 999)	Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter og valuta	Note 15	(17 321)	(2 599)
627 411	633 445	Andre inntekter	Note 16	696 807	669 372
1 094 639	777 431	Netto driftsinntekter		1 383 331	994 216
474 114	490 054	Lønn og andre personalkostnader	Note 17,18, 36	681 307	643 610
158 179	245 038	Andre driftskostnader	Note 19	341 340	235 009
26 511	29 457	Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler	Note 28, 29	37 186	36 910
658 804	764 549	Sum driftskostnader		1 059 833	915 528
435 834	12 882	Resultat før tap og nedskrivninger		323 498	78 687
(200)	-	Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 9	12 289	5 293
-	82 704	Nedskrivning finansielle eiendeler		-	-
-	6 653 562	Gevinst/tap finansielle eiendeler	Note 3	-	-
436 034	6 583 740	Resultat før skatt		311 209	73 394
84 554	1 261	Skattekostnad	Note 20	8 508	93 207
351 481	6 582 479	Årets resultat fra videreført virksomhet		302 701	(19 813)
-	-	Årets resultat fra virksomhet under avvikling	Note 3	5 886 529	383 920
351 481	6 582 479	Totalresultat		6 189 230	364 107
13,73	254,39	Resultat per aksje videreført virksomhet i kr		11,70	(1,29)
-	-	Resultat per aksje virksomhet under avvikling i kr		227,48	15,53

Balanse

Morselskap					Konsern
31.12.2023	31.12.2024	Beløp i tusen kroner	Noter	31.12.2024	31.12.2023
215 254	44 959	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 23, 24	865 230	1 520 710
-	-	Utlån til og fordringer på kunder	Note 9, 23	1 389 527	1 273 996
141 088	141 091	Rentebærende verdipapirer	Note 9, 22, 25	1 468 192	4 405 514
154 666	659 397	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9, 22, 26	811 544	988 982
-	6 796 974	Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	Note 4	7 083 286	-
1 147 809	686 027	Eierinteresser i konsernselskap	Note 27	-	-
-	-	Eiendeler holdt for salg	Note 3	2 349 160	2 045 382
751	751	Immaterielle eiendeler	Note 28	12 976	15 406
80 817	64 707	Leierettigheter	Note 29	64 707	95 055
11 286	8 922	Varige driftsmidler	Note 28	8 982	11 556
-	-	Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske avsetninger		-	406 073
-	-	Fordringer på forsikringstakere og reassurandører		-	1 754 286
728 223	290 918	Andre eiendeler	Note 30	445 085	523 232
2 479 894	8 693 747	Sum eiendeler		14 498 689	13 040 190
107 905	10 234	Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 31	10 234	107 905
-	-	Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 32	5 029 219	4 377 677
151 691	-	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 33	-	151 691
-	-	Forsikringstekniske avsetninger		-	4 034 207
-	-	Gjeld holdt for salg	Note 3	10 463	38 380
130 433	148 993	Annen gjeld	Note 34	447 428	1 077 207
83 143	67 104	Leieferpliktelser	Note 29	67 104	97 592
128 303	33 785	Avsetninger	Note 18, 35, 36	44 901	177 218
134 875	137 178	Ansvarlig lånekapital	Note 33	137 178	385 797
736 350	397 294	Sum gjeld		5 746 527	10 447 674
24 725	25 878	Aksjekapital	Note 39	25 878	24 725
-	(41)	Egne aksjer	Note 39	(41)	-
889 814	1 217 163	Overkurs		1 217 163	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	1 577 219	Sum innskutt egenkapital		1 577 219	1 248 758
494 786	6 719 234	Opptjent egenkapital		7 174 943	1 343 759
1 743 544	8 296 453	Sum egenkapital	Note 7	8 752 163	2 592 517
2 479 894	8 693 747	Sum gjeld og egenkapital		14 498 689	13 040 190

Oslo, 25. mars 2025
Styret i Eika Gruppen AS

Hans Kristian Glesne
Styrets leder

Trine K. Stangeland
Styrets nestleder

Siri Berggren

Erica J. Blakstad

Lars André Dingstad-Eriksen

Bjarte Bøe

Steinar Simonsen
Konsernsjef

Jan Flaskerud

Øystein Hauan

(Dette dokumentet er signert elektronisk)

Endringer i egenkapitalen

							Konsern
Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Egne aksjer	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	-	-	-	-	-	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	2 592 517
Egenkapital 31.12.2023	24 725	-	889 814	100 000	234 219	1 343 759	2 592 517
Emisjon	1 153	-	327 349	-	-	-	328 502
Egne aksjer	-	(41)	-	-	-	(11 854)	(11 895)
Periodens resultat	-	-	-	-	-	6 189 230	6 189 230
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	-	(336 410)	(336 410)
Andre føringer mot egenkapital	-	-	-	-	-	(14)	(14)
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	(9 768)	(9 768)
Egenkapital 31.12.2024	25 878	(41)	1 217 163	100 000	234 219	7 174 943	8 752 163

							Morselskap
Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Egne aksjer	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	-	-	-	-	-	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
Egenkapital 31.12.2023	24 725	-	889 814	100 000	234 219	494 786	1 743 544
Emisjon	1 153	-	327 349	-	-	-	328 502
Egne aksjer	-	(41)	-	-	-	(11 854)	(11 895)
Periodens resultat	-	-	-	-	-	6 582 479	6 582 479
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	-	(336 410)	(336 410)
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	(9 768)	(9 768)
Egenkapital 31.12.2024	25 878	(41)	1 217 163	100 000	234 219	6 719 234	8 296 453

Foreslått utbytte er etter reglene i IFRS ikke trukket fra i egenkapitalen per 31.12.2024.

Ultimo 2024 kjøpte morselskapet tilbake 40.596 egne aksjer til kurs kroner 293 fra en bank som trådte ut av alliansen. I oppstilling av endring i egenkapital presenteres pålydendene av foretakets beholdning i kolonnen «egne aksjer». Beløp betalt som overskrider pålydende, belastes «annen egenkapital» slik at kostpris for egne aksjer trekkes fra i morselskapet og konsernets egenkapital. Tap eller gevinst på transaksjon med egne aksjer resultatføres ikke.

Kontantstrømoppstilling

		Morselskap		Konsern
Beløp i tusen kroner	2024	2023	2024	2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter				
Netto inn-/utbetaling av utlån til kunder	-	-	(236 356)	(284 059)
Renteinnbetalinger fra utlån til kunder	-	-	412 629	365 963
Netto inn-/utbetaling på innskudd fra kunder	-	-	651 542	(156 205)
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-	-	(241 375)	(136 444)
Innbetalt fra forsikringskunder	-	-	2 082 639	3 872 259
Utbetalte erstatninger til forsikringskunder	-	-	(1 288 786)	(2 288 083)
Netto kontantstrøm reassurandører	-	-	(37 747)	11 147
Innbetalinger fra kunder annen virksomhet	725 486	548 254	1 372 348	1 008 427
Netto inn-/utbetaling på innskudd fra kredittinstitusjoner	-	-	-	-
Renteinnbetalinger fra fordringer på kredittinstitusjoner	6 808	8 154	61 848	58 645
Netto innbetaling/utbetaling ved kortsiktige plasseringer				
investeringer i verdipapirer	(403 117)	-	(755 218)	59 625
Renteinnbetalinger fra investeringer i sertifikater og obligasjoner	12 937	11 122	167 491	182 964
Netto utbetaling til drift	(754 644)	(649 463)	(2 137 382)	(2 313 589)
Betalt skatt	(81 872)	(131 439)	(99 126)	(176 468)
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	(494 402)	(213 371)	(47 494)	204 182
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter				
Kjøp/salg av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	(1 055)	(2 723)	(13 211)	(26 205)
Innbetaling salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	257 001	-	257 001	-
Utbetaling kjøp av langsiktige investeringer i verdipapirer	(98 175)	(1 307)	(90 591)	(7 199)
Innbetaling av utbytte fra langsiktige investeringer	239	175	6 572	175
Innbetaling av utbytte fra langsiktige investeringer i datterselskap	457 847	692 000	-	-
Avgang kontanter avhendet virksomhet	-	-	(235 812)	-
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	615 857	688 145	(76 040)	(33 229)
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter				
Netto innbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-	56 276	-	56 276
Netto utbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	(97 671)		(97 671)	
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-	-	-	-
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	-	(150 000)	-
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	(2 025)	(6 522)	(2 025)	(6 522)
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	-	10 000	-	10 000
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall fondsobligasjon	-	-	-	-
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	(8 522)	(7 854)	(18 892)	(26 553)
Renteutbetalinger på fondsobligasjoner	(12 010)	(10 069)	(12 010)	(10 069)
Innbetalinger ved aksjeemisjon	328 502	-	328 518	-
Utbetalinger kjøp egne aksjer	(11 895)	-	(11 895)	-
Utbetaling av utbytte	(336 410)	(506 863)	(336 410)	(506 863)
Netto kontantstrøm fra finansielle aktiviteter	(140 030)	(465 031)	(300 384)	(483 731)
Netto endring bankinnskudd, kontanter og lignende	(18 575)	9 742	(423 918)	(312 778)
Bankinnskudd og lignende 1.januar	63 535	53 793	1 520 709	1 833 487
Bankinnskudd, kontanter og lignende ved periodens utgang	44 960	63 535	1 096 791	1 520 709

Noter til årsregnskapet

Note 1 Generell informasjon

Eika Gruppen er en del av Eika Alliansen som omfatter konsernet Eika Gruppen, kredittforetaket Eika Boligkreditt samt en rekke selvstendige lokalbanker.

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. 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 digitalbank, Eika Kapitalforvaltning, Eika Økonomi og Aktiv Eiendomsmegling. Forsikringsvirksomheten drives gjennom det tilknyttede selskapet Fremtind Holding.

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. Tilknyttet selskap
5. IRFS 17 forsikringskontrakter
6. Utenlandsk valuta
7. Segmentinformasjon
8. Inntektsføring
9. Driftskostnader
10. Finansielle instrumenter
11. Immaterielle eiendeler
12. Leieavtaler
13. Varig driftsmidler
14. Pensjoner
15. Skatter
16. Kontantstrømoppstilling

17. Utbytte
18. Egenkapital
19. Forsikringsspesifikke regnskapsprinsipper avhendet virksomhet
20. Holdt for salg
21. Avhendet virksomhet
22. Hendelser etter balansedagen
23. 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.

Konsernregnskapet er utarbeidet med utgangspunkt i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Før salg av konsernets forsikringsselskap 1. juli 2024, ble regnskapet også avlagt i samsvar med forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsselskap.

Årsregnskapet for morselskapet og konsernet utarbeides i tråd med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak § 1-4 første og annet ledd 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. Mottatte utbytter fra tilknyttet selskap bli inntektsført når retten til å motta utbytte er fastlagt (IAS27.12).

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.

Den 1. juli 2024 ble transaksjonen mellom Eika Gruppen AS, DnB Bank ASA og Sparebank 1 Gruppen AS knyttet til sammenslåing av Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring AS, gjennomført. Som følge av transaksjonen er sammenligningstall for 2023 i resultatoppstilling omarbeidet. Se punkt 21 for mer informasjon.

Eika Gruppen ervervet aksjer i Fremtind Holding AS gjennom å overføre aksjene i Eika Forsikring (vederlag) som et tingsinnskudd i Fremtind Holding AS. Investeringen i Fremtind Holding klassifiseres som tilknyttet foretak for Eika Gruppen. Eika Gruppen konsern innregner sin resultatandel av Fremtind Holding sitt resultat. Fremtind Holding AS utarbeider konsernregnskapet i samsvar med forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak. Etter årsregnskapsforskriften skal regnskapet, med enkelte unntak, avlegges etter IFRS. Følgelig vil forsikringskontraktene i Fremtind Holding sitt konsernregnskap innregnes og måles i henhold til IFRS 17, jfr §1-3, §1-4 og §3-1 årsregnskapsforskriften for skadeforsikringsforetak. Se punkt 4 og 5 for mer informasjon.

3. Konsolidering

Konsernregnskapet omfatter morselskapet Eika Gruppen AS, datterselskaper og andel fra tilknyttet selskap. Oversikt over datterselskaper er 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. Tilknyttet selskap

Etter IAS 28 «Investeringer i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomheter» er et tilknyttet selskap en investering der investor har evne til å utøve betydelig innflytelse i selskapet. Betydelig innflytelse foreligger normalt når investor eier mellom 20 og 50 prosent av stemmeberettiget kapital, med mindre det foreligger andre forhold som påvirker investor sin innflytelse. Tilknyttede selskap innregnes etter egenkapitalmetoden. Eika Gruppen AS eier 20,10 prosent i Fremtind Holding AS. I konsernregnskapet til Eika Gruppen klassifiseres investeringen som et tilknyttet selskap, målt etter egenkapitalmetoden (IAS 28.10). Investering i tilknyttet selskap vurderes etter generelle vurderingsregler (kostmetoden) i selskapsregnskapet.

Ved førstegangsinnregning vurderes tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet til anskaffelseskost. Konsernets andel av resultatet justert for eventuelle amortisering av mer- eller mindre verdier i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter identifiseres og innregnes i den balanseførte verdien av enhetene. Goodwill relatert til det tilknyttede selskapet og felleskontrollert virksomheten blir inkludert i balanseført verdi av investeringen, og testes ikke for nedskrivning på individuell basis. Konsernets resultatandel fra tilknyttet selskap justert for amortisering av mer- eller mindreverdier presenteres i resultatregnskapet under «inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter» i resultatregnskapet.

Ved anvendelse av egenkapitalmetoden, skal investor innregne sitt forholdsmessige resultat fra investeringen basert på eierandel i foretaket. Investor sitt resultat omfatter andel av resultatet til selskapet det er investert i. Videre skal investor foreta amortiseringer av eventuelle mer – eller mindreverdier som identifiseres i forbindelse med førstegangsinnregningen. Amortiseringene beregnes og inkluderes i resultatandelen fra tilknyttet selskap, med tilhørende endringer i utsatt skatt. Resultatandel presenteres under «inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter» i resultatregnskapet. Se note 4. for ytterligere informasjon.

5. IFRS 17 – Forsikringskontrakter

Standarden IFRS 17 «Forsikringskontrakter» angir prinsipp for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om forsikringskontrakter.

Fra og med 1. juli 2024 Eika Gruppen konsern innregner Eika Gruppen konsern sin resultatandel av Fremtind Holding sitt resultat. For å gi relevant forståelse av finansregnskapet inkluderes opplysninger om regnskapsprinsippene for inntektsføring av forsikringskontrakter i Fremtind Holding AS. Opplysningene gjelder presentasjon i Fremtind Holding AS sitt resultatregnskap og balanse, basert på rapporter for regnskapsåret 2024.

Målemodell:

For alle utstedte forsikringskontrakter og gjenforsikringskontrakter benyttes premieallokeringsmetoden (PAA) som målemodell. Forsikringskontrakter i den oppkjøpte porteføljen fra tidligere Eika Forsikring AS (skader som er inntruffet, men ikke oppgjort) på oppkjøpstidspunktet, måles ved bruk av den generelle målemetoden (GMM).

Anskaffelseskostnader

Anskaffelseskostnader resultatføres når de påløper.

Forsikringsforpliktelse/eiendel

Bokført verdi av en gruppe forsikringskontrakter er summen av forpliktelse for gjenværende dekning (LRC) og forpliktelse for inntrufne krav (LIC). Forpliktelse for gjenværende dekning (LRC) er summen av;

- forpliktelse for gjenværende dekning ved periodens begynnelse
- pluss premie mottatt i perioden
- minus beløp innregnet i resultatregnskapet som følge av forsikringstjenester levert i perioden

Forpliktelse for inntrufne krav (LIC) blir beregnet som nåverdien av et forventningsrett estimat av fremtidige kontantstrømmer knyttet til skader som er inntruffet på rapporteringstidspunktet, med tillegg for risikjustering for ikke-finansiell risiko.

Tapskontrakter

En gruppe kontrakter vurderes å være tapsgivende dersom forventet netto nåverdi av alle kontantstrømmer knyttet til fremtidige hendelser er negativ. Dersom testen viser tap, blir tapet kostnadsført umiddelbart og lagt til forpliktelse for gjenværende dekning (LRC). Tapet reverseres over kontraktens dekningsperiode.

Inntekter fra forsikringskontrakter

Forpliktelsen for gjenværende dekning (LRC) reduseres som følge av forsikringstjenester levert i perioden og beløpet innregnes som inntekt i resultatregnskapet. Dersom det er signifikante sesongvariasjoner i enkelte porteføljer, blir profilen for inntektsføring justert slik at den reflekterer den variasjon som er avdekket.

Kostnader fra forsikringskontrakter

Kostnader fra forsikringstjenester levert i perioden inkluderer følgende:

- kostnader for periodens inntrufne skader
- kostnader ved forsikringstjenester som knytter seg til inntrufne hendelser, det vil si endringer i forventede kontantstrømmer for tidligere perioders inntrufne skader
- andre påløpte, direkte henførbare kostnader for forsikringstjenester levert i perioden
- endringer som gjelder fremtidige tjenester, det vil si tap på tapsbringende grupper av kontrakter og reversering av slike tap

Andre kostnader som ikke oppfyller de overnevnte kriteriene, er inkludert i andre kostnader i resultatregnskapet. Endring i risikojustering for ikke-finansiell risiko presenteres samlet under Resultat av forsikringstjenester. Ingen kostnader fra forsikringskontrakter blir presentert i Oppstilling over andre inntekter og kostnader.

Netto resultat fra gjenforsikringskontrakter

Resultatet av kjøpte gjenforsikringskontrakter presenteres på en linje i resultatregnskapet, hvor følgende beløp inngår:

- avgitt premie til gjenforsikringsforetaket
- avgitt honorar til mellommann
- krav på gjenforsikringsforetak for andel av skadekostnader påløpt i perioden
- reinsettelsespremie
- andre påløpte direkte henførbare kostnader til reassuransekontraktene
- endring knyttet til tidligere tjenester, det vil si endringer i estimat på gjenvinning av tidligere års skader
- endring i forventet kredittap og tap som følge av tvister
- resultatdeling og mottatte provisjoner

Netto finansresultat fra forsikringskontrakter

Netto finansresultat fra forsikringskontrakter består av:

- renter påløpt ved endring i tidsverdien av forpliktelse for inntrufne krav
- effekt av endringer i diskonteringsrente og andre finansielle forutsetninger

Netto finansresultat fra gjenforsikringskontrakter består av:

- renter påløpet ved endring i tidsverdien av fordring for inntrufne krav
- effekt av endringer i diskonteringsrente og andre finansielle forutsetninger

Alle finansielle inntekter og kostnader er valgt presentert ved forsikringskontrakter i resultatregnskapet, ingen del blir presentert i Oppstilling over andre inntekter og kostnader.

For ytterligere informasjon om tilknyttet selskap henvises det til note 4.

6. 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.

7. Segmentinformasjon

Konsernets interne styrings- og rapporteringsstruktur er lagt til grunn for segmentrapporteringen. I rapporteringen er det delt inn i virksomhetsområdene fellestjenester, drift og utvikling for bankene og øvrige selskaper i alliansen, forsikring, finansiering, sparing og plassering og eiendomsmegling. Forsikringsvirksomheten drives gjennom det tilknyttede selskapet Fremtind Holding.

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 prosjekt-timer og andre tjenester føres over resultatet, mens innkjøp til løpende drift og forvaltning samt handlingsplanprosjekter føres over balansen som utlegg på vegne av bankene. Utfakturerer skjer kvartalsvis.

8. 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 under leiefinansieringsinntekter.

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.

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 distribusjonstidspunktet 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.

9. 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.

10. 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 i henhold 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 kredittrammer, 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 digitalbank 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 for å gi et fremoverskuende estimat for misligholds sannsynlighet. Modellen blir årlig validert og rekalkuleres ved behov.

Utlånsporteføljen består av kredittkort og nedbetalingslån. Selskapets kunder er i både privat- og bedriftsmarkedet, men bedriftsmarkedet utgjør en lav og synkende andel og omfatter kun 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 kundeengasjementene delt inn i sikrede og usikrede utlån. For sikrede lån vil pant eller eierskap i objektet som selskapet har finansiert redusere tapsrisikoen, da sikkerheten kan realiseres ved eventuelt mislighold.

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 tidselementet 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 som valideres årlig. Selskapet hadde frem til fjerde kvartal 2023 en forward flow avtale om løpende salg av misligholdte lån på kredittkort. Frem til avtalen ble avsluttet, har selskapet basert LGD på kredittkort på pris i avtalen. Etter at avtalen ble avsluttet har selskapet endret metodikk. LGD-satsen for kredittkort i 2024 er derfor basert på historiske løsningsgrader med en stige-metodikk hvor kravene får økende LGD etter hvor lenge kravene har ligget i mislighold. LGD på forbrukslån er knyttet til historisk andel av mislighold som blir konstatert tapt, mens nedbetalingslån har individuelt beregnet ut fra løsningsgrad, historisk tap og estimert objektsverdi.

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 måneder PD på 4 prosentpoeng eller mer fra første gangs innregning
- 12 måneder 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 tilsvarer risikoklasse 8-10 (se note 5). 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 2024.

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 digitalbank 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 tre 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 og usikrede nedbetalingslån 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 fortsatt er gjeldende, blir kravet fulgt opp av ekstern inkasso.

Makromodell

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. 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 investeringens bokførte verdi.

Investeringer i tilknyttet selskap

Investering i tilknyttet selskap føres til kostpris i Eika Gruppen AS sitt regnskap. Investeringene blir nedskrevet til virkelig verdi dersom det er et verdifall som ikke er forbigående. Mottatte utbytter fra tilknyttet selskap bli inntektsført når retten til å motta utbytte er fastlagt (IAS 27.12).

11. 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 aktivisering av investeringer i digitale løsninger og det gjøres løpende vurderinger knyttet til fremtidig inntekspotensial. Dersom fremtidig inntekspotensial er funnet å være for usikkert til at aktivert verdi kan forsvares nedskrives de aktuelle eiendelene.

12. 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 leieferpliktelser presenteres som «Leieferpliktelser» i balansen.

13. 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.

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 Finans Norge 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 pantestyring 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.

19. Forsikringspesifikke regnskapsprinsipper avhendet virksomhet

Konsernet hadde frem til 30.06.2024 et datterselskap som var underlagt forskrift for skadeforsikring. Se note 3. I tillegg til prinsippene som er nevnt over, er følgende regnskapsprinsipper lagt til grunn for forsikringsvirksomheten for 2023 og frem til 30.06.2024:

19.1 Inntekter skadeforsikring

Forsikringspremiene inntektsføres lineært over dekningsperioden. 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.

19.2 Erstatningskostnader

Erstatningskostnadene består av erstatningsutbetalinger, endringer i erstatningsavsetningene, samt mottatte regressinnbetalinger. Erstatningskostnadene inneholder avviklingsgevinst/-tap fra tidligere års avsetninger. Direkte og indirekte skadebehandlingskostnader inngår som en del av erstatningskostnadene. Erstatningskostnader for egen regning er fratrasket 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, tillegg erstatningsavsetningen for disse skadetilfellene ved utgangen av regnskapsperioden

19.3 Forsikringstekniske avsetninger

Forsikringstekniske avsetninger utarbeides av Beregnings-funksjonen 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 tilsvarer 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.

20. Virksomhet holdt for salg

I fjerde kvartal 2023 ble det inngått en transaksjonsavtale mellom Eika digitalbank AS og SpareBank 1 Kreditt AS om salg av Eika digitalbank AS sin virksomhet innen usikret kreditt og kredittkort. Det etableres et felles kredittselskap, Kredittbanken ASA – Del av Sparebank 1 og Eika. Eierbankene i Eika Alliansen og Sparebank 1 alliansen vil få dynamisk eierskap i det nye selskapet. Salget gjennomføres til P/B lik 1, hvilket forventes å gi en nøytral regnskapsmessig effekt for Eika digitalbank. Selskapet fikk godkjenning til å gjennomføre transaksjonen av respektive tilsynsmyndigheter i andre kvartal 2024 og transaksjonene ble gjennomført 7. januar 2025.

Virksomhet holdt for salg består av deler av finansieringsvirksomheten (usikret utlån). I henhold til IFRS 5 presenteres resultatregnskap som «virksomhet holdt for salg». 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. Resultatposter fra virksomhet holdt for salg inngår i resultatregnskapet som «årets resultat virksomhet under avvikling».

21. Avhendet virksomhet

Den 1. juli 2024 ble transaksjonen mellom Eika Gruppen AS, DnB Bank ASA og Sparebank 1 Gruppen AS knyttet til sammenslåing av Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring AS, gjennomført. Fra 1. juli 2024 er Eika Forsikring AS et datterselskap av Fremtind Holding AS. Den 1. oktober fusjonerte Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring AS, med Fremtid Forsikring AS som overtakende selskap og Fremtind Holding AS som eier. Fremtind Holding AS har følgende eierfordeling: SpareBank 1 Gruppen AS (51,44 prosent), DNB Bank ASA (28,46 prosent) og Eika Gruppen AS (20,10 prosent). Fremtind Holding AS vil være et datterselskap i SpareBank 1 Gruppen AS.

I henholdt til IFRS 5.33 er resultatposter fra 1. halvår fra avhendet virksomhet og gevinsten fra transaksjonen presentert på egen linje i resultatregnskapet som «årets resultat virksomhet under avvikling». I morselskapet er gevinsten presentert som gevinst salg finansielle eiendeler. Resultatposter for 2023 er omarbeidet og presentert netto på egen linje i resultatregnskapet som «årets resultat virksomhet under avvikling». Balanseposter for 2023 er ikke omarbeidet.

22. 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.

23. 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 under avvikling

Virksomhet holdt for salg – Finansieringsvirksomheten

I fjerde kvartal 2023 ble det inngått en transaksjonsavtale mellom Eika digitalbank AS og SpareBank 1 Kreditt AS om salg av Eika digitalbank AS sin virksomhet innen usikret kreditt og kredittkort. Det etableres et felles kredittselskap, Kredittbanken ASA – Del av Sparebank 1 og Eika. Eierbankene i Eika Alliansen og Sparebank 1 alliansen vil få dynamisk eierskap i det nye selskapet. Salget gjennomføres til P/B lik 1, hvilket forventes å gi en nøytral regnskapsmessig effekt for Eika digitalbank. Selskapet fikk godkjenning til å gjennomføre transaksjonen av respektive tilsynsmyndigheter i andre kvartal 2024 og transaksjonene ble gjennomført 7. januar 2025.

Virksomhet holdt for salg består av deler av finansieringsvirksomheten (usikret utlån). I henhold til IFRS 5 presenteres resultatregnskap som «virksomhet holdt for salg». 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.

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 digitalbank vil bli realisert ved en salgstransaksjon. 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 inngår i resultatregnskapet som «årets resultat virksomhet under avvikling».

Resultatoppstilling virksomhet holdt for salg:

Beløp i tusen kroner	Noter	2024	2023
Renteinntekter og lignende inntekter målt etter effektiv rentes metode		295 768	273 763
Rentekostnader og lignende kostnader		85 340	52 190
Netto renteinntekter		210 429	221 573
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		95 063	83 763
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader		102 984	98 191
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instr. og valuta		(22)	799
Andre inntekter		2 787	1 933
Netto driftsinntekter		205 273	209 877
Lønn og andre personalkostnader		21 143	20 781
Andre driftskostnader		154 591	149 154
Av- og nedskrivninger, verdiendr. og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler		12 095	8 086
Sum driftskostnader		187 829	178 021
Resultat før tap og nedskrivninger		17 444	31 856
Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 9	29 938	26 943
Resultat før skatt		(12 494)	4 913
Skattekostnad		(3 123)	1 228
Resultat etter skatt fra virksomhet under avvikling		(9 370)	3 685
Totalresultat		(9 370)	3 685

Balanseoppstilling:

Beløp i tusen kroner	Noter	31.12.2024
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		231 561
Utlån til og fordringer på kunder	Note 9,10,11	2 105 046
Immaterielle eiendeler		3 826
Andre eiendeler		8 727
Sum eiendeler		2 349 160
Annen gjeld		5 611
Avsetninger		4 852
Sum gjeld		10 463

Avhendet virksomhet - Forsikringsvirksomhet

Den 1. juli 2024 ble transaksjonen mellom Eika Gruppen AS, DnB Bank ASA og Sparebank 1 Gruppen AS knyttet til sammenslåing av Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring AS, gjennomført. Fra 1. juli 2024 ble Eika Forsikring AS et datterselskap av Fremtind Holding AS. Transaksjonen ble gjennomført i tråd med tidligere kommunikasjon til markedet. Den 1. oktober fusjonerte Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring AS, med Fremtid Forsikring AS som overtakende selskap og Fremtind Holding AS som eier. Fremtind Holding AS har følgende eierfordeling: SpareBank 1 Gruppen AS (51,44 prosent), DNB Bank ASA (28,46 prosent) og Eika Gruppen AS (20,10 prosent). Fremtind Holding AS vil være et datterselskap i SpareBank 1 Gruppen AS.

Eika Gruppen ervervet aksjer i Fremtind Holding AS gjennom å overføre aksjene i Eika Forsikring (vederlag) som et tingsinnskudd i Fremtind Holding AS. Vederlaget er vurdert til å være virkelig verdi.

Transaksjonen gav Eika Gruppen konsern en regnskapsmessig gevinst på 5,7 milliarder kroner i 2024. Tilsvarende gav transaksjonen en regnskapsmessig gevinst i morselskapet Eika Gruppen AS på 6,7 milliarder kroner. I morselskapet er gevinsten presentert som gevinst salg finansielle eiendeler. I henholdt til IFRS 5.33 er resultatposter fra for 1. halvår 2024 fra avhendet virksomhet og gevinsten fra transaksjonen, presentert på egen linje i resultatregnskapet som «årets resultat virksomhet under avvikling». Resultatposter for avhendet virksomhet 2023 er omarbeidet tilsvarende. I morselskapet er gevinsten presentert som gevinst salg finansielle eiendeler. Resultatoppstilling under viser resultat for avhendet forsikringsvirksomhet før omarbeidelse av resultatposter.

Resultatoppstilling avhendet virksomhet:

Beløp i tusen kroner	2024*	2023
Premieinntekter f.e.r.	1 928 508	3 647 772
Andre forsikr.relaterte inntekter	14 677	32 317
Erstatningskostnader f.e.r.	1 452 676	2 663 250
Forsikr.relaterte driftskostnader	416 083	824 572
Resultat av teknisk regnskap	74 425	192 267
Netto inntekter fra investeringer	127 526	219 230
Andre inntekter og kostnader	(8 697)	(16 281)
Resultat før skatt	193 254	395 216
Skattekostnad	39 964	14 981
Resultat etter skatt avhendet virksomhet	153 290	380 235
Gevinst salg aksjer	5 742 609	-
Resultat etter skatt fra virksomhet under avvikling	5 895 899	380 235

* Akkumulerte tall pr 01.07.2024. Selskapet avhendet 01.07.2024.

Kontantstrømoppstilling fra avhendet virksomhet (Eika Forsikring):

Beløp i tusen kroner	2024	2023
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	285 913	451 001
Netto kontantstrøm fra finansielle aktiviteter	(389 567)	(633 699)
Netto kontantstrøm for perioden	(103 655)	(182 698)

Kontantstrømoppstilling fra virksomhet holdt for salg (Eika digitalbank):

Beløp i tusen kroner	2024	2023
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	(90 244)	(98 513)
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	27	(7 731)
Netto kontantstrøm for perioden	(90 217)	(106 244)

Note 4 Resultat og aksjer i tilknyttet selskap

Eika Gruppen sin investering i Fremtind Holding AS behandles som et tilknyttet selskap målt etter egenkapitalmetoden i konsernregnskapet.

Ved anvendelse av egenkapitalmetoden, skal Eika Gruppen innregne sitt forholdsmessige resultat fra investeringen basert på eierandelen i Fremtind Holding AS. Eika Gruppen sitt resultat omfatter andel av resultatet til selskapet det er investert i. Eika Gruppen foretar amortiseringer av mer – eller mindreverdier som er identifisert i forbindelse med førstegangsinnegangen. Amortiseringene beregnes og inkluderes i resultatandelen fra tilknyttet selskap.

I selskapsregnskapet til Eika Gruppen AS vil mottatte utbytter fra tilknyttet selskap bli inntektsført når retten til å motta utbytte er fastlagt (IAS27.12).

Eika Gruppen sin virksomheten innenfor forsikringsområdet drives gjennom det tilknyttede selskapet Fremtind Holding AS. Fremtind Forsikring AS, et selskap i Fremtind Holding AS, leverer skade- og person-forsikringer til kunder i privat-, landsbruks- og næringslivsmarkedet. Salg av selskapets produkter skjer gjennom bankene i Eika Alliansen, DNB, Sparebank 1 banker og selskapets øvrige partnere.

Fremtind Holding konsern leverte et totalresultat for 2024 på 2.123 millioner kroner mot 1.195 millioner kroner i 2023.

Eika Gruppen AS sin andel av totalresultatet for eierperioden 1. juli til og med 31. desember 2024 utgjør 286 millioner kroner justert for amortisering av mer- og mindreverdier immaterielle eiendeler. Fremtind Holding konsern sitt resultat etter skatt andre halvår 2024 isolert er på 1.564 millioner kroner.

Finansiell informasjon fra tilknyttet selskap:

	Fremtind Holding konsern	Fremtind Holding konsern	Eika Gruppen eierandel
Beløp i tusen kroner	2024	2023	2024*
Resultat av forsikringtjenester	2 280 657	848 641	20,1 %
Resultat før skatt	2 993 977	1 160 219	20,1 %
Totalresultat etter skatt	2 123 167	1 194 608	20,1 %
Finansielle eiendeler til virkelig verdi	27 343 476	20 228 057	20,1 %
Forpliktelser ved forsikringskontrakter	19 428 949	15 943 129	20,1 %
Egenkapital	15 555 723	9 113 612	20,1 %
Forvaltningskapital	42 228 961	28 136 043	20,1 %

* andel i tilknyttet selskap ervervet 01.07.2024. Tabell over viser helår 2024 og 2023.

Investering i Fremtind Holding AS på kjøpstidspunktet:

Beløp i tusen kroner	Fremtind Holding AS	Eierandel	Eika Gruppen
Goodwill	19 690 982	20,1 %	3 957 887
Andre immaterielle eiendeler	5 647 843	20,1 %	1 135 216
Netto andre eiendeler og gjeld	8 476 966	20,1 %	1 703 870
Sum investering på kjøpstidspunktet	33 815 791		6 796 974

Andre immaterielle eiendeler består i hovedsak av teknologi vurdert til 10 års avskrivningstid, kunderelasjoner og distribusjonsavtaler med 8 års avskrivningstid samt fornyelsesrett med 3 års avskrivningstid. Dette er grunnlag for amortisering i Eika Gruppen sitt konsernregnskap og inngår i regnskapsført resultatandel tilknyttet selskap.

Aksjer i tilknyttede selskaper

Selskap	Kontoradresse	Org.nummer	Anskaffelses-tidspunkt	Eierandel
Fremtind Holding AS	Oslo	932 812 053	01.07.2024	20,1 %

Amortisering immaterielle eiendeler representerer avskrivning som ikke allerede er avskrevet i Fremtind Holding eller er reflektert i resultatandel fra Fremtind Holding.

	Konsern
Beløp i tusen kroner	31.12.2024
Balanseført verdi per 1. januar	-
Tilgang tingsinnskudd aksjer	6 796 974
Resultatandel Fremtind Holding	314 442
Amortisering immaterielle eiendeler	(28 129)
Sum balanseført investering i tilknyttet selskap	7 083 286
	Morselskap
Beløp i tusen kroner	31.12.2024
Kostpris aksjer i tilknyttet selskap	6 796 974
Sum balanseført investering i tilknyttet selskap	6 796 974

Note 5 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. Estimatenes 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. Estimatenes og de tilhørende forutsetninger blir gjennomgått regelmessig. Nedenfor omtales de viktigste områdene der det er benyttet regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger, og som kan være gjenstand for endringer i balanseførte verdier i fremtidige perioder. Indirekte via resultatandel i tilknyttet selskap, gjelder dette også forsikringstekniske avsetninger samt investeringseiendommer.

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 kundeadfærd vil resultere i høyere sannsynlighet for mislighold og bevegelse nedover i risikoklassifiseringsklassene. Risikoklassifisering av engasjementer er presentert i note 9.

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 estimater knyttet til nedskrivning av finansielle eiendeler er forventet utvikling i mislighold (PD), tap gitt mislighold (LGD) og makromodellen, herunder vekting av scenarier.

Makromodell

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av selskapet sin makromodell. Modellen hensyntar tre scenarier, - hovedscenarier (basis), negativt (nedside) scenarier og positivt (oppside) scenarier 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 nedsidescenarier antas en negativ utgang på 2,5 standardavvik i makrovariablene i år 1 av prognosen (2024). 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 prognoseperioden (2029). Tilsvarende antas i et oppsidescenarier 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 digitalbank 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 forbrukslånsmarkedet i Norge. Fordi Eika digitalbank har produkter med lavere effektiv levetid enn 5 år, er faktorene beregnet basert på årene 2024-2025 benyttet som utgangspunkt for makromodellen. Effekten på tapsavsetningene av makromodellen og betydningen av vekten av de ulike scenariene er spesifisert i tabellen under:

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Baseline scenario	74 267	58 492
Optimistisk scenario	53 625	48 573
Pessimistisk scenario	85 026	68 580
Endelig avstening til tap	74 617	59 724

Endelig avsetning til tap fremkommer ved at baseline scenariet er gitt en sannsynlighetsvektning på 70 prosent, pessimistisk scenario en vekt på 20 prosent og optimistisk scenario på 10 prosent.

Den totale avsetningen grunnet makromodellen isolert sett er på 6,5 (7,9) millioner kroner.

Note 6 Segmenter

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 for bankene og øvrige selskaper i alliansen og virksomhetsområdene finansiering, forsikring, sparing og plassering samt eiendomsmegling. Virksomheten drives gjennom morselskapet og de heleide datterselskapene, Eika digitalbank, Eika Kapitalforvaltning, Eika Økonomi og Aktiv EiendomsMegling. Forsikringsvirksomheten drives gjennom det tilknyttede selskapet Fremtind Holding. 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.

	Fellestjenster, drift og utvikling		Forsikringsvirksomheten		Finansieringsvirksomheten		Sparing og plasseringsvirksomheten		Eiendomsmegling		Øvrig virksomhet og konsernposter		Konsern	
Beløp i tusen kroner	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Netto renteinntekter	-	-	-	-	69 101	70 818	11 516	9 578	569	451	487	(123)	81 673	80 724
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper	-	-	286 312	-	-	-	-	-	-	-	-	-	286 312	-
Øvrige inntekter	633 445	627 492	-	-	(30 998)	(12 292)	578 556	480 311	76 717	65 480	7 495	(38 145)	1 265 215	1 122 845
Provisjonskostnader	-	-	-	-	(4 869)	(11 868)	(245 752)	(197 553)	(53)	(40)	805	109	(249 869)	(209 352)
Netto driftsinntekter	633 445	627 492	286 312	-	33 234	46 657	344 320	292 336	77 234	65 890	8 786	(38 159)	1 383 331	994 216
Driftskostnader	631 561	625 679	-	-	21 598	44 747	211 121	203 378	72 426	63 750	123 126	(22 026)	1 059 833	915 529
Tap på utlån mv.		-	-	-	11 662	4 901	-	-	626	592	-	(200)	12 288	5 293
Resultat før skatt videreført virksomhet	1 885	1 813	286 312	-	-27	-2 991	133 199	88 958	4 181	1 548	-114 340	-15 933	311 209	73 395
Skattekostnad	415	399	-		(344)	3 436	33 148	22 096	1 021	421	(25 731)	66 855	8 508	93 207
Resultat etter skatt videreført virksomhet	1 470	1 414	286 312	-	317	(6 427)	100 051	66 862	3 160	1 126	(88 609)	(82 788)	302 701	(19 812)
													-	-
Resultat etter skatt avhendet virksomhet	-	-	153 290	380 235	(9 370)	3 685	-	-	-	-	5 742 609	-	5 886 529	383 920
Totalresultat	1 470	1 414	439 602	380 235	-9 053	-2 742	100 051	66 862	3 160	1 126	5 654 000	-82 788	6 189 230	364 107
Sum eiendeler	243 854	357 587	-	6 577 026	6 018 872	5 537 792	399 819	326 608	39 043	35 581	7 797 100	205 596	14 498 689	13 040 190
Sum gjeld	241 582	255 391	-	5 425 255	5 221 049	4 726 387	327 134	263 882	15 436	15 134	(58 673)	(238 376)	5 746 527	10 447 673

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 ble drevet gjennom Eika Forsikring frem til og med 30. juni 2024. Selskapets produkter var innenfor skade- og helseforsikring. Selskapets kunder var privatpersoner, landbrukskunder og småbedrifter. Virksomheten er solgt. I segmentanalysen er virksomheten trukket ut og presentert som «årets resultat virksomhet under avvikling». Fra 1. juli drives forsikringsvirksomheten gjennom det tilknyttede selskapet Fremtind Holding.

Virksomheten innen finansiering drives gjennom Eika digitalbank. Selskapets virksomhetsområder; kort og betalingsløsninger, forbruks- og objektsfinansiering samt nettbanken Sparesmart.no. Selskapets kunder er innen person og SMB-markedet. I segmentanalysen over er kortområdet og forbrukslån trukket ut og presentert som «årets resultat virksomhet under avvikling»

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. Øvrig virksomhet og konsernposter inkluderer virksomheten i Eika Økonomi.

Note 7 Kapitaldekning

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

Eika Gruppen beregner konsolidert kapitaldekning for et delkonsern (CRD IV-virksomheten) bestående av morselskapet, Eika digitalbank og Eika Kapitalforvaltning. Ved beregningen legges sektorspesifikke beregningsregler for de ulike virksomhetsområdene til grunn. Eierskap i forsikringsvirksomheten, gjennom Fremtind Holding, tas hensyn til ved at det gjøres fradrag i ren kjernekapital for morselskapets investering i Fremtind Holding. Fradragene følger av reglene i CRR (No 575/2013) om vesentlige investeringer i finansiell sektor samt fradrag knyttet til allokerte poster for goodwill og immaterielle eiendeler forbundet med eierposten i forsikringsvirksomheten. CRD IV-virksomheten benytter standardmetoden for beregning av kapitalkrav for kredittrisiko og basismetoden for beregning av operasjonell risiko.

For eierskapet i forsikringsvirksomheten, gjennom Fremtind Holding, beregnes soliditet etter solvensregelverket. Fremtind Holding har implementert EIOPAS sin standardmodell for beregning av solvenskapitalkrav og tellende ansvarlig kapital. Eika Gruppen konsern beregner derfor tverrsektoriell soliditet som summen av CRD IV-virksomheten og forsikringsvirksomhet, med eliminering av interne poster.

Innføringen av nye kapitalkravsregler (CRR3) 1. april 2025 vil føre til noe reduksjon i konsernets beregningsgrunnlag grunnet ny standardmetode for beregning av operasjonell risiko. Nye risikovekter på boliglån vil påvirke beregningsgrunnlaget for kredittrisiko framoverskuende, dog i mindre grad da Eika digitalbank er i oppstartsfasen med oppbygning av boliglånsportefølje og har en beskjeden portefølje på innføringstidspunktet.

Kapitaldekning for CRD IV-virksomheten

		Morselskap		CRD IV Konsern
Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Aksjekapital	25 878	24 725	25 878	24 725
Overkurs	1 217 163	889 814	1 217 163	889 814
Annen egenkapital	6 307 526	392 595	6 522 135	528 121
Sum egenkapital eks. fondsobligasjon	7 550 567	1 307 134	7 765 175	1 442 660
Immaterielle eiendeler og goodwill	(5 117 749)	(751)	(5 133 699)	(27 903)
Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	-	-	(23 899)	(16 898)
Forsvarlig verdsettelse av poster ført til virkelig verdi	(588)	(145)	(2 158)	(1 301)
Fradrag for forsikring og vesentlige invest. i finansiell sektor	-	-	(1 419 434)	(268 121)
Fradrag etter særskilt vedtak	(16 549)	(10 048)	(20 314)	(13 814)
Ren kjernekapital	2 415 682	1 296 190	1 165 671	1 114 623
Annen godkjent kjernekapital - fondsobligasjon	100 000	100 000	100 000	100 000
Kjernekapital	2 515 682	1 396 190	1 265 671	1 214 623
Tilleggskapital - ansvarlig lån	135 000	135 000	135 000	135 000
Ansvarlig kapital	2 650 682	1 531 190	1 400 671	1 349 623
Kredittrisiko				
Lokale og regionale myndigheter	44 855	27 939	195 661	231 506
Institusjoner	54 218	99 021	304 987	359 842
Foretak	1 291	385 352	5 857	400 116
Massemarked	-	-	2 532 225	2 413 775
Pant i bolig	-	-	1 200	-
Forfalte engasjementer	-	-	142 304	130 721
Høyrisiko engasjementer	-	-	4 696	-
Obligasjoner med fortrinnsrett	-	-	59 350	24 994
Andeler i verdipapirfond	204 278	40 474	278 599	83 827
Egenkapitalposisjoner	2 587 131	1 297 535	850 709	457 530
Øvrige eiendeler	99 131	124 743	278 521	299 185
Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	2 990 904	1 975 064	4 654 110	4 401 495
Operasjonell risiko	1 162 004	1 047 564	1 486 806	1 367 182
Tilleggsberegning faste kostnader	-	-	287 610	220 940
Sum vektet beregningsgrunnlag	4 152 908	3 022 627	6 428 527	5 989 618
Ren kjernekapitaldekning	58,2 %	42,9 %	18,1 %	18,6 %
Kjernekapitaldekning	60,6 %	46,2 %	19,7 %	20,3 %
Ansvarlig kapitaldekning	63,8 %	50,7 %	21,8 %	22,5 %

Tverrsektoriell soliditet

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Kapitalkrav for CRD IV-foretakene	1 156 013	1 018 440
Solvenskapitalkrav for forsikringsdelen av gruppen	1 149 425	786 467
Samlet kapitalkrav	2 305 438	1 804 907
Netto ansvarlig kapital i gruppen	3 191 107	2 805 842
Overskudd av ansvarlig kapital	885 669	1 000 936
Overoppfyllelse i prosent av samlet kapitalkrav og solvenskapitalkrav	138 %	155 %

Note 8 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 risikopolicyer 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 risikopolicyer, 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). 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.

Risikoeksponering

Konsernets virksomhet er eksponert for en rekke ulike risikoer. De vesentligste risikoene er kreditt- og motpartsrisiko knyttet til utlånsporteføljen i Eika digitalbank og eierisiko knyttet til eierandelene i Fremtind Forsikring og Kredittbanken. Videre er konsernet 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.

Forsikringsrisiko

Konsernet har en indirekte eksponering mot forsikringsrisiko gjennom eierandelen i Fremtind Holding AS. Forsikringsrisiko er knyttet til virksomheten innen skade- og helseforsikring i Fremtind Forsikring AS, og hvorvidt forsikringspremier og reserver er tilstrekkelige til å dekke forpliktelsene overfor forsikringstagerne. For å redusere risikoen kjøper Fremtind Forsikring AS reassuranse. Reassuranseprogrammet fastsettes med bakgrunn i forretningsmål og risikoappetitt.

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 9 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 sikkerhetens verdi. Kreditttap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil. Kreditt-, motparts- og forsikringsrisiko er konsernets vesentligste risikoeksponering. Kreditt- og motpartsrisiko er i hovedsak knyttet til utlån til kunder, investeringer i verdipapirer og innskudd i banker i Eika digitalbank. Forsikringsrisiko er knyttet til forsikringsporteføljen som drives gjennom det tilknyttede selskapet Fremtind Holding AS.

9.1 Utlån til kunder

Konsernet er gjennom Eika digitalbank eksponert for kredittisiko knyttet til sikrede utlånsprodukter som salgspantelån og boliglån samt 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	Kreditrisiko	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.

Utlån til kunder fordelt etter nivå for kredittkvalitet

Viderført virksomhet						31.12.2024
Beløp i tusen kroner	Kreditrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	1 307 192	3 836	-	1 311 028	93 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	4 618	28 512	-	33 130	2 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	1 247	-	1 247	0 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	58 423	58 423	4 %
Sum brutto utlån		1 311 810	33 594	58 423	1 403 827	100 %
Virksomhet holdt for salg						31.12.2024
Beløp i tusen kroner	Kreditrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	1 767 000	2 082	-	1 769 083	82 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	135 797	119 233	-	255 030	12 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	34 609	-	34 609	2 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	106 642	106 642	5 %
Sum brutto utlån		1 902 798	155 924	106 642	2 165 363	100 %
Samlet virksomhet						31.12.2024
Beløp i tusen kroner	Kreditrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	3 074 192	5 918	-	3 080 110	86 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	140 415	147 745	-	288 160	8 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	35 856	-	35 856	1 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	165 065	165 065	5 %
Sum brutto utlån		3 214 607	189 518	165 065	3 569 191	100 %

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 %

Kunder med betalingslettelser

Per 31. desember var det ingen kunder med betalingslettelser. Ved utgangen av 2023 var det i risikoklasse 11, steg 3 totalt 1,2 millioner kroner.

Endring i balanseført engasjementer, kredittrammer og nedskrivninger

Endring i balanseførte engasjementer og nedskrivning balanseførte engasjementer

Utlån til kunder - viderført virksomhet				Brutto utlån til kunder				Nedskrivninger utlån til kunder
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Beløp i tusen kroner	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	12 mnd. tap	Livstid tap	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	584 797	13 712	10 949	609 459	(439)	(606)	(1 735)	(2 779)
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(14 949)	14 949	-	-	(250)	250	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(21 655)	-	21 655	-	(1 415)	-	1 415	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(7 374)	7 374	-	-	(782)	782	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	1 123	(1 123)	-	-	76	(76)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	6 555	-	(6 555)	-	412	-	(412)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	7 780	(7 780)	-	-	170	(170)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(266 888)	(6 804)	(9 392)	(283 084)	202	281	1 309	1 792
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(198 414)	(2 625)	(7 135)	(208 174)	1 353	1 271	1 033	3 656
Sum per 31.12.2024	1 311 810	33 594	58 423	1 403 827	1 144	2 120	11 038	14 300

Utlån til kunder - videreført virksomhet				Brutto utlån til kunder				Nedskrivninger utlån til kunder
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Beløp i tusen kroner								
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	1 285 627	1 111	1 799	8 721	11 631

Utlån til kunder - virksomhet holdt for salg				Brutto utlån til kunder				Nedskrivninger utlån til kunder
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Beløp i tusen kroner								
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	380 095	39 974	16 706	436 774	3 938	4 919	8 687	17 543
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(64 547)	64 547	-	-	(333)	333		-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(33 981)	-	33 981	-	908		(908)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(28 068)	28 068	-		(2 824)	2 824	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	3 988	(3 988)	-		914	(914)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	7 544	-	(7 544)	-	1 910		(1 910)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	67 545	(67 545)	-	-	4 128	(4 128)		-
Avgang engasjementer i perioden	(181 150)	(17 930)	(20 663)	(219 744)	(1 758)	(2 450)	(8 818)	(13 026)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(89 620)	(6 053)	(13 254)	(108 926)	(8 350)	2 729	13 326	7 705
Sum per 31.12.2024	1 902 798	155 924	106 642	2 165 363	10 457	17 349	32 511	60 317

Utlån til kunder - virksomhet holdt for salg				Brutto utlån til kunder				Nedskrivninger utlån til kunder
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Beløp i tusen kroner								
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
<i>Overføringer mellom steg:</i>								
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	48 094

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

Ubenyttede kredittrammer og lånetilsagn				Ubenyttede rammer og lånetilsagn				Nedskrivning utbenyttede rammer og lånetilsagn
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Beløp i tusen kroner								
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	699 301	9 239	682	709 222	1 020	479	179	1 678
<i>Overføringer mellom steg:</i>								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(36 032)	36 032		-	(143)	143		-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(7 497)		7 497	-	(39)		39	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		(2 202)	2 202	-		(133)	133	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		755	(755)	-		149	(149)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	2 759		(2 759)	-	513		(513)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	26 083	(26 083)		-	892	(892)		-
Avgang engasjementer i perioden	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(1 051 625)	(23 460)	(2 261)	(1 001 906)	(3 115)	(2 349)	2 430	(3 034)
Sum per 31.12.2024	9 551 153	40 226	12 426	9 603 805	4 878	1 855	3 575	10 308

Ubenyttede kredittrammer og lånetilsagn				Ubenyttede rammer og lånetilsagn				Nedskrivning utbenyttede rammer og lånetilsagn
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Beløp i tusen kroner	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	12 mnd. tap	Livstid tap	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 2 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
Sum per 31.12.2023	9 918 164	45 945	7 820	9 971 928	5 750	4 458	1 456	11 664

Utlån til kunder fordelt etter kundegruppe og geografisk

Utlån til kunder fordelt etter kundegruppe			31.12.2024			31.12.2023
	Videreført virksomhet (sikret)	Virksomhet holdt for salg (usikret)	Totalt	Videreført virksomhet (sikret)	Virksomhet holdt for salg (usikret)	Totalt
Beløp i tusen kroner						
Personkunder	1 403 567	2 038 023	3 441 590	1 269 899	1 940 402	3 210 301
Finansiell sektor	-	2 306	2 306	-	1 873	1 873
Offentlig forvaltning	-	890	890	-	795	795
Primærnæringer	1	57 056	57 057	1 989	57 459	59 448
Industri	-	6 195	6 195	3 509	5 640	9 149
Bygg og anleggsvirksomhet	-	13 097	13 097	1 107	11 968	13 075
Varehandel, hotell og restaurant	-	13 662	13 662	6 500	9 082	15 582
Transport og kommunikasjon	-	5 554	5 554	849	4 184	5 033
Forretningsmessig tjenesteyting	-	4 501	4 501	897	4 182	5 079
Annen tjenesteyting	259	24 080	24 339	877	21 673	22 550
Sum brutto utlån til kunder	1 403 827	2 165 364	3 569 191	1 285 627	2 057 258	3 342 885
Steg 1 nedskrivninger	(1 144)	(10 457)	(11 600)	(1 110)	(10 015)	(11 125)
Steg 2 nedskrivninger	(2 120)	(17 349)	(19 468)	(1 799)	(17 856)	(19 655)
Steg 3 nedskrivninger	(11 037)	(32 511)	(43 547)	(8 721)	(20 223)	(28 944)
Sum netto utlån til kunder	1 389 527	2 105 048	3 494 574	1 273 996	2 009 164	3 283 161

Utlån til kunder fordelt geografisk			31.12.2024			31.12.2023
Beløp i tusen kroner	Videreført virksomhet (sikret)	Virksomhet holdt for salg (usikret)	Totalt	Videreført virksomhet (sikret)	Virksomhet holdt for salg (usikret)	Totalt
03 Oslo	44 535	132 308	176 843	38 239	117 800	156 039
11 Rogaland	104 431	165 016	269 447	99 366	154 976	254 342
15 Møre og Romsdal	93 140	109 071	202 211	87 478	100 403	187 881
18 Nordland	63 444	85 408	148 852	62 039	81 498	143 537
31 Østfold	106 123	173 607	279 730	101 318	181 759	283 077
32 Akershus	175 735	289 820	465 555	152 255	304 860	457 115
33 Buskerud	72 136	104 099	176 235	73 468	108 205	181 672
34 Innlandet	162 764	216 750	379 514	139 304	201 111	340 415
39 Vestfold	50 433	84 030	134 463	48 839	74 465	123 304
40 Telemark	80 848	142 193	223 041	76 249	134 184	210 433
42 Agder	90 184	136 050	226 234	79 746	120 180	199 926
46 Vestlandet	76 924	115 743	192 667	65 505	110 072	175 577
50 Trøndeland	249 362	361 867	611 229	230 268	318 763	549 031
55 Troms	30 118	40 433	70 551	27 277	40 610	67 887
56 Finnmark	3 650	8 968	12 618	4 277	8 372	12 649
Sum brutto utlån til kunder	1 403 827	2 165 364	3 569 190	1 285 627	2 057 258	3 342 885
Steg 1 nedskrivninger	(1 144)	(10 457)	(11 600)	(1 110)	(10 015)	(11 125)
Steg 2 nedskrivninger	(2 120)	(17 349)	(19 468)	(1 799)	(17 856)	(19 655)
Steg 3 nedskrivninger	(11 037)	(32 511)	(43 547)	(8 721)	(20 223)	(28 944)
Sum netto utlån til kunder	1 389 527	2 105 048	3 494 574	1 273 996	2 009 164	3 283 161

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

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
Lån til overvåking	14 436	14 450
Sum	14 436	14 450

Tap på utlån, garantier, mv.

Videreført virksomhet

Beløp i tusen kroner	Helår 2024	Helår 2023
Tap på utlån til kunder		
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	33	42
Endring tilleggsavsetninger		-
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2	9 712	(1 269)
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3	2 849	1 500
Periodens endring i modellberegnet tapsavsetning utenfor balansen	(2 724)	2 601
Konstaterte tap i perioden	3 184	3 031
Inngang på tidligere konstaterte tap	(1 393)	(1 004)
Totalt tap på utlån til kunder	11 662	4 901
Tap på øvrige fordringer		
Endring i tapsavsetninger	212	200
Konstaterte tap i perioden	415	192
Tap på øvrige fordringer	626	392
Samlet tap på utlån til kunder og andre fordringer videreført virksomhet	12 289	5 293

Virksomhet holdt for salg

Beløp i tusen kroner	Helår 2024	Helår 2023
Tap på utlån til kunder		
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	442	(250)
Endring tilleggsavsetninger	-	-
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2	(507)	(2 661)
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3	12 288	8 337
Periodens endring i modellberegnet tapsavsetning utenfor balansen	1 369	1 747
Konstaterte tap i perioden	19 946	43 871
Inngang på tidligere konstaterte tap	(3 601)	(24 102)
Totalt tap på utlån til kunder	29 938	26 943
Tap på øvrige fordringer		
Endring i tapsavsetninger	-	943
Konstaterte tap i perioden	-	1 574
Inngang på tidligere konstaterte tap	-	(230)
Tap på øvrige fordringer	-	2 287
Samlet tap på utlån til kunder og andre fordringer virksomhet holdt for salg	29 938	29 230

Misligholdte og tapsutsatte engasjementer

Beløp i tusen kroner	Videreført virksomhet		Virksomhet holdt for salg		Samlet	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Misligholdte engasjementer over 90 dager	40 708	31 348	78 809	49 825	119 517	81 173
Andre misligholdte engasjementer	17 715	11 302	27 832	23 510	45 547	34 812
Sum mislighold	58 423	42 650	106 641	73 335	165 064	115 985
Nedskrivninger misligholdte/tapsutsatte engasjementer	(11 037)	(8 721)	(32 511)	(20 223)	(43 548)	(28 944)
Netto misligholdte engasjementer	47 387	33 930	74 130	53 112	121 517	87 041

9.2 Innskudd i banker

Konsernet hadde per 31. desember plasseringer i Norges Bank og i andre norske banker på 1,1 milliarder kroner (1,5). Samlet innskudd utgjorde 7,5 prosent (11,7) prosent av konsernets forvaltningskapital. Av bankinnskuddene i andre norske banker er 92,7 prosent (98,1)

i banker med rating A- eller bedre.

9.3 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 2,3 milliarder kroner (5,4). Av dette var 1,5 milliarder kroner (4,4) plassert i obligasjoner og sertifikater, 658 millioner kroner (660) i rentefond, 46 millioner kroner i aksje- og kombinasjonsfond (282) og 107 millioner kroner i strategiske aksjeinvesteringer (48). 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).

Plassering i obligasjoner, sertifikater og rentefond fordelt etter ratingklasse

Ratingklasse	31.12.2024	31.12.2023
AAA	41,1 %	26,0 %
AA+	14,4 %	14,6 %
AA	0,0 %	7,8 %
AA-	0,0 %	0,0 %
A+	2,1 %	2,1 %
A	0,0 %	17,0 %
A-	6,5 %	6,5 %
BBB+	28,1 %	17,4 %
BBB	2,6 %	5,7 %
BBB-	0,6 %	0,0 %
BB+	4,5 %	2,9 %
Totalt	100,0 %	100,0 %

Note 10 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å klare å innfri forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller førtidig 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 innskudd sin 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

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. Fondsobligasjonen og det ansvarlige obligasjonslånet oppfyller kravene for å kunne medregnes som henholdsvis kjernekapital og ansvarlig kapital.

Oversikt over forfallsstruktur på eiendeler og gjeld

								31.12.2024
Beløp i tusen kroner	Balanse 31.12.2024	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	865 230	22 816	842 414	-	-	-	-	865 230
Utlån til kunder	1 389 527	-23 983	-8 769	728	14 115	621 916	785 520	1 389 527
Verdipapirer	9 363 022	7 894 830	162 394	140 968	411 978	752 852	-	9 363 022
Eiendeler holdt for salg	2 349 160	-	2 349 160					2 349 160
Andre eiendeler med avtalt løpetid	118 531	-	118 531	-	-	-	-	118 531
Andre eiendeler uten avtalt løpetid	413 220	413 220	-	-	-	-	-	413 220
Sum eiendeler	14 498 689	8 306 883	3 463 730	141 696	426 093	1 374 768	785 520	14 498 689
Gjeld til kredittinstitusjoner	10 234	10 234	-	-	-	-	-	10 234
Innskudd fra kunder	5 029 219	5 029 219	-	-	-	-	-	5 029 219
Gjeld klassifisert som holdt for salg	10 463	-	10 463					10 463
Annen gjeld med avtalt forfall	258 579	-	71 522	5 812	131 868	49 377	-	258 579
Annen gjeld uten avtalt forfall	300 853	300 853	-	-	-	-	-	300 853
Ansvarlig lån	137 178	2 178	-	-	-	135 000	-	137 178
Egenkapital	8 752 163	8 652 163	-	-	-	100 000	-	8 752 163
Sum gjeld og egenkapital	14 498 689	13 994 647	81 985	5 812	131 868	284 377	-	14 498 689
Netto	-	(5 687 764)	3 381 745	135 884	294 225	1 090 391	785 520	-

								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	-

Kontantstrøm på innlån med avtalt løpetid

						31.12.2024
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
Ansvarlig lån	-	-	-	135 000	-	135 000
Fondsobligasjon	-	-	-	100 000	-	100 000
Kontraktsfestede renteutbetalinger	614	4 392	15 017	50 975	-	70 998
Sum	614	4 392	15 017	285 975	-	305 998

						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
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

Note 11 Eierrisiko

Eierrisiko er risiko knyttet til eierandeler i hel- eller deleide foretak der eierskapet ikke anses som en ren finansiell investering, men bærer preg av å være en strategisk investering. Konsernets mest vesentlige strategiske investeringer er eierskapet i Fremtind Holding AS der morselskapet i konsernet eier 20,1 prosent. I tillegg eier Eika Gruppen AS 10 prosent av B&R Holding AS, som igjen eier UniMicro AS. Eika Gruppens indirekte eierandel i UniMicro AS utgjør 6,7 prosent.

Note 12 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 2,2 milliarder kroner ved utgangen av 2024. 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 2024 utgjorde plasseringer i aksje- og kombinasjonsfond 46 millioner kroner av en investeringsportefølje på 2,3 milliarder kroner. Spesifikasjon av plasseringer i verdipapirfond er vist i note 26.

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.

Konsernet er eksponert for renterisiko knyttet til rentenetto i utlånsporteføljen. Risiko knyttet til rentenetto oppstår som følge av ulik rentebinding på innlån og utlån.

Konsernets er eksponert for renterisiko gjennom plasseringer i rentebærende verdipapirer. Plasseringer i sertifikater, obligasjoner og rentefond utgjorde ved utgangen av året 2,1 milliarder kroner (5,1).

Durasjon for rentepapirer

		31.12.2024			31.12.2023
Beløp i tusen kroner	Portefølje 31.12.2024	Andel i %	Portefølje 31.12.2023	Andel i %	
0 - 1 måned	363 201	17,1 %	755 673	14,9 %	
1 - 3 måneder	1 667 207	78,4 %	3 244 626	64,1 %	
3 - 12 måneder	95 894	4,5 %	235 398	4,6 %	
1 - 5 år	-	0,0 %	678 638	13,4 %	
Over 5 år	-	0,0 %	150 971	3,0 %	
Sum rentepapirer	2 126 301	100,0 %	5 065 306	100,0 %	
Rentefond	658 110		659 792		
Obligasjoner og sertifikater	1 468 192		4 405 514		
Sum rentepapirer	2 126 301		5 065 306		

Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for tap ved endring i valutakurser. Ved utgangen av 2024 har konsernet ingen vesentlig valutaeksponering.

Note 13 Renteinntekter og rentekostnader

		Morselskap		Konsern
Beløp i tusen kroner	2024	2023	2024	2023
Renter av utlån til kunder	-	-	103 683	77 564
Renter av bankinnskudd og fordringer på kredittinstitusjoner	4 804	1 462	53 951	45 515
Renter av utlån til selskap i samme konsern	13 224	18 551	-	-
Renter av verdipapirer	-	-	87 993	52 426
Leiefinansieringsinntekter	-	-	1 089	2 787
Andre renteinntekter og lignende inntekter	-	734	15 117	14 360
Sum renteinntekter og lignende inntekter	18 029	20 747	261 833	192 651
Renter på innskudd fra kunder	-	-	156 752	84 667
Rentekostnader på utstedte verdipapirer	334	7 030	334	7 030
Rentekostnader på ansvarlig lånekapital	10 825	7 343	10 825	7 343
Andre rentekostnader og lignende kostnader	2 004	2 358	12 249	12 888
Sum rentekostnader og lignende kostnader	13 162	16 732	180 160	111 928
Netto renteinntekter videreført virksomhet	4 867	4 015	81 673	80 724
Netto renteinntekter virksomhet under avvikling	-	-	210 429	343 843
Netto renteinntekter	4 867	4 015	292 102	424 566

Note 14 Provisjonsinntekter og provisjonskostnader

		Morselskap		Konsern
Beløp i tusen kroner	2024	2023	2024	2023
Provisjonsinntekter				
Provisjonsinntekter finansiering	-	-	335	-
Provisjonsinntekter forvaltning	-	-	541 584	447 608
Sum provisjonsinntekter videreført virksomhet	-	-	541 919	447 608
Sum provisjonsinntekter virksomhet holdt for salg	-	-	95 063	192 293
Sum provisjonsinntekter	-	-	636 982	639 901
Provisjonskostnader				
Distributørprovisjoner	-	-	241 290	195 785
Øvrige provisjonskostnader	1 179	1 331	8 581	13 568
Sum provisjonskostnader videreført virksomhet	1 179	1 331	249 871	209 353
Sum provisjonskostnader virksomhet under avvikling	-	-	102 984	682 818
Sum provisjonskostnader	1 179	1 331	352 854	892 171

Note 15 Netto gevinster på finansielle instrumenter

		Morselskap		Konsern
Beløp i tusen kroner	2024	2023	2024	2023
Netto gevinst/tap sertifikater og obligasjoner	-	-	2 239	4 176
Netto gevinst/tap rentefond	(7 860)	845	(7 660)	2 294
Netto gevinst/tap aksje- og kombinasjonsfond	1	-	(36 871)	2
Netto gevinst/tap aksjer (inkl. valutakursendringer)	1 075	428	29 034	(8 595)
Netto gevinst/tap opsjoner	-	-	(4 000)	-
Netto gevinst/tap gjeldsinstrumenter (valutakursendringer)	(215)	(539)	(63)	(476)
Sum netto gevinst/tap finansielle instrumenter	(6 999)	733	(17 321)	(2 599)
Andre inntekter virksomhet under avhending	-	-	(22)	74 529
Sum andre inntekter	(6 999)	733	(17 343)	71 930

Note 16 Andre inntekter

		Morselskap		Konsern
Beløp i tusen kroner	2024	2023	2024	2023
Leveranser til alliansebankene	513 106	455 467	519 403	456 941
Leveranser til konsernselskap og samarbeidende selskap	117 735	170 944	60 278	113 835
Andre driftsinntekter	2 604	1 000	117 126	98 596
Sum andre inntekter videreført virksomhet	633 445	627 411	696 807	669 372
Andre inntekter virksomhet under avvikling	-	-	(30 297)	(105 477)
Sum andre inntekter	633 445	627 411	666 510	563 895

Note 17 Lønn og andre personalkostnader

		Morselskap		Konsern
Beløp i tusen kroner	2024	2023	2024	2023
Lønn, honorar mv.	355 970	349 517	501 413	475 547
Arbeidsgiveravgift	64 669	61 812	94 517	92 276
Pensjonskostnader	47 881	42 979	58 836	52 940
Andre personalkostnader	21 534	19 806	26 541	22 847
Sum lønn og andre personalkostnader viderført virksomhet	490 054	474 114	681 307	643 610
Sum lønn og andre personalkostnader virksomhet under avvikling	-	-	20 787	253 440
Sum lønn og andre personalkostnader	490 054	474 114	702 094	897 050
Antall ansatte per 31.12. videreført virksomhet	420	431	515	520

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 2024 var satsen 2,7 prosent. Det betales ikke premie for arbeidstakere etter det året de fyller 61 år. Innbetalt premie kostnadsføres løpende.

Individuelle pensjonsavtaler

Konsernsjef og én 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 pante-sikringsavtaler knyttet til pensjonsavtalene og et beløp tilsvarende pensjonsforpliktelsen er satt inn på sperret bankkonto.

Pensjonskostnader

		Morselskap		Konsern
Beløp i tusen kroner	2024	2023	2024	2023
Årets pensjonskostnad				
Innskuddsbaserte ordninger	39 665	36 990	51 032	47 159
Avtalefestet pensjon	9 214	5 089	10 815	6 681
Individuelle ordninger	5 978	6 977	5 978	6 977
Sum pensjonskostnad videreført virksomhet	54 857	49 057	67 826	60 817
Sum pensjonskostnad virksomhet under avvikling	-	-	1 954	1 804
Sum pensjonskostnad	54 857	49 057	69 780	62 621
<i>Balanseførte pensjonsforplikter individuelle ordninger</i>				
Beløp i tusen kroner			31.12.2024	31.12.2023
Pensjonsforpliktelser individuelle ordninger			25 758	46 431
Sum pensjonsforpliktelse			25 758	46 431

Note 19 Andre driftskostnader

		Morselskap		Konsern
Beløp i tusen kroner	2024	2023	2024	2023
IT-kostnader	160 443	80 939	215 041	119 196
Fremmede tjenester	8 579	8 486	42 121	32 904
Husleie og andre lokalkostnader	3 447	3 659	17 160	11 028
Markedsføring	5 460	7 518	39 007	31 608
Øvrige driftskostnader	67 109	57 578	28 010	40 273
Sum andre driftskostnader videreført virksomhet	245 038	158 179	341 340	235 009
Sum andre driftskostnader virksomhet under avvikling	-	-	121 863	229 402
Sum andre driftskostnader	245 038	158 179	463 204	464 411

Note 20 Skatt

		Morselskap		Konsern
Beløp i tusen kroner	2024	2023	2024	2023
Årets skattekostnad				
Betalbar skatt	8 027	81 872	18 999	99 122
Endring skatt tidligere år	-	-	-	4 603
Endring utsatt skatt/utsatt skattefordel	(6 766)	2 682	(13 614)	5 691
Sum skattekostnad	1 261	84 554	5 385	109 416
Herav skatt på konsernbidrag	25 410	91 820	-	-
Avstemning av skattekostnad mot ordinært resultat				
Resultat før skatt videreført virksomhet	6 583 740	436 034	311 208	73 394
Resultat før skatt avhendet virksomhet	-	-	5 883 406	400 130
Forventet inntektsskatt etter nominell sats	1 448 423	95 928	1 332 576	116 031
Ikke fradragsberettiget kostnad og ikke skattepliktige inntekter	863	318	1 238	780
Utbytteeffekt og konsernbidrag uten skatteeffekt/forskjellig skattesats	(51)	(8 944)	(1 587)	(37)
Effekt resultatandel tilknyttede selskaper	-	-	(62 989)	-
Effekt av realisasjon og verdiendring aksjer og andeler	(1 445 825)	(94)	(1 261 705)	(4 704)
Skatt på rentekostnader fondsobligasjoner	(2 149)	(2 653)	(2 149)	(2 653)
Sum skattekostnad	1 261	84 554	5 385	109 416
Effektiv skattesats	-	19,4 %	1,7 %	149,1 %
Skattekostnad videreført virksomhet (resultatregnskapet)	1 261	84 554	8 508	93 207
Skattekostnad avhendet virksomhet	-	-	(3 123)	16 209
Sum skattekostnad	1 261	84 554	5 385	109 416
Beløp i tusen kroner	2024	2023	2024	2023
Endring av utsatt skattefordel og utsatt skatt fremkommer slik:				
Driftsmidler	(35)	91	9 520	10 341
Pensjonsforpliktelser	4 548	(1 535)	4 548	(1 535)
Verdipapirer	(2 330)	186	(4 075)	12 922
Annen eiendel og gjeld	(8 950)	3 940	(17 233)	(4 268)
Fremførbart underskudd	-	-	(6 374)	(7 165)
Sum endring utsatt skattefordel og utsatt skatt	(6 766)	2 682	(13 614)	10 294
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Balanseført utsatt skattefordel vedrører følgende midlertidige forskjeller				
Driftsmidler	1 930	1 772	161 618	199 688
Pensjonsforpliktelser	25 758	46 431	25 758	46 431
Verdipapirer og valutalån	9 991	(599)	13 535	(4 035)
Annen eiendel og gjeld	43 876	3 194	123 393	54 069
Fremførbart underskudd	-	-	100 946	70 447
Sum midlertidige forskjeller og fremførbart underskudd	81 555	50 798	425 251	366 601
Balanseført utsatt skattefordel	17 942	11 176	103 653	90 034
Balanseført utsatt skatt vedrører følgende midlertidige forskjeller				
Driftsmidler	-	-	-	1 032
Verdipapirer	-	-	-	(14 973)
Annen eiendel og gjeld	-	-	-	(112 053)
Sum midlertidige forskjeller	-	-	-	(125 993)
Balanseført utsatt skatt	-	-	-	(31 498)
Utsatt skattegjeld per 31.12.2023 gjelder avhendet virksomhet.				

Note 21 Klassifisering av finansielle instrumenter

	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	Konsern
Beløp i tusen kroner					Balanse 31.12.2024
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	865 230	-	-	-	865 230
Utlån til og fordringer på kunder	1 389 527	-	-	-	1 389 527
Rentebærende verdipapirer	-	1 468 192	-	-	1 468 192
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	811 544	-	-	811 544
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virks.	-	7 083 286	-	-	7 083 286
Eiendeler holdt for salg	2 349 160	-	-	-	2 349 160
Immaterielle eiendeler	-	-	-	12 976	12 976
Leierettigheter	-	-	-	62 686	62 686
Varige driftsmidler	-	-	-	11 003	11 003
Andre eiendeler	119 143	-	-	325 943	445 085
Sum eiendeler	4 723 059	9 363 022	-	412 608	14 498 689
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	10 234	-	-	-	10 234
Innskudd fra kunder	5 029 219	-	-	-	5 029 219
Gjeld klassifisert som holdt for salg	10 463	-	-	-	10 463
Annen gjeld	33 017	-	-	414 411	447 428
Leieforpliktelser	-	-	-	67 104	67 104
Avsetning for forpliktelser	-	-	-	44 901	44 901
Ansvarlig lånekapital	137 178	-	-	-	137 178
Sum forpliktelser	5 220 111	-	-	526 416	5 746 527

					Konsern
	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
Beløp i tusen kroner					
Utlån og fordringer kredittusjoner 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
Forsikringtekniske 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

					Morselskap
	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 31.12.2024
Beløp i tusen kroner					
Utlån og fordringer kredittusjoner og finansinstitusjoner	44 959	-	-	-	44 959
Rentebærende verdipapirer	-	141 091	-	-	141 091
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	659 397	-	-	659 397
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virks.	6 796 974	-	-	-	6 796 974
Eierinteresser i konsernselskap	686 027	-	-	-	686 027
Immaterielle eiendeler	-	-	-	751	751
Leierettigheter	-	-	-	62 686	62 686
Varige driftsmidler	-	-	-	10 943	10 943
Andre eiendeler	115 558	-	-	175 360	290 918
Sum eiendeler	7 643 518	800 489	-	249 741	8 693 747
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	10 234	-	-	-	10 234
Annen gjeld	13 339	-	-	135 654	148 993
Leieforpliktelser	-	-	-	67 104	67 104
Avsetning for forpliktelser	-	-	-	33 785	33 785
Ansvarlig lånekapital	137 178	-	-	-	137 178
Sum forpliktelser	160 751	-	-	236 543	397 294

	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	Morselskap
Beløp i tusen kroner					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

Note 22 Finansielle instrumenter til virkelig verdi

Konsernets finansielle instrumenter til virkelig verdi:

Finansielle instrumenter til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2024
Beløp i tusen kroner	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3 986	-	103 456	107 441
Obligasjoner og sertifikater	-	1 468 192	-	1 468 192
Verdipapirfond	45 975	658 127	-	704 102
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	49 961	2 126 319	103 456	2 279 735
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse 31.12.2023	44 641			
Realisert gevinst/tap	(36 880)			
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	31 375			
Investering	76 872			
Salg	(12 552)			
Utgående balanse 31.12.2024	103 456			

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			

Av samlede finansielle instrumenter målt til virkelig verdi utgjør morselskapets papirer henholdsvis 562,8 millioner kroner i rentefond, 96,9 millioner kroner i aksjefond og 141 millioner kroner i obligasjoner utstedt av datterselskap (inkludert påløpte renter).

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, 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

	Balansert verdi	31.12.2024	Balansert verdi	Morselskap 31.12.2023	Balansert verdi	31.12.2024	Balansert verdi	Konsern 31.12.2023
		Virkelig verdi		Virkelig verdi		Virkelig verdi		Virkelig verdi
Beløp i tusen kroner								
Utlån og fordringer kredittusjoner og finansinstitusjoner	44 959	44 959	215 254	215 254	865 230	865 230	1 520 710	1 520 710
Utlån til og fordringer på kunder	-	-	-	-	1 389 527	1 389 527	1 273 996	1 273 996
Andre eiendeler	115 558	115 558	207 356	207 356	119 143	119 143	204 429	204 429
Sum eiendeler	160 517	160 517	422 610	422 610	2 373 900	2 373 900	2 999 135	2 999 135
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	10 234	10 234	107 905	107 905	10 234	10 234	107 905	107 905
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	5 029 219	5 029 219	4 377 677	4 377 677
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	-	151 691	151 691	10 463	10 463	151 691	151 691
Annen gjeld	13 339	13 339	36 794	36 794	33 017	33 017	209 749	209 749
Avsetning for forpliktelser	-	-	-	-	-	-	11 663	11 663
Ansvarlig lånekapital	137 178	137 178	134 875	134 875	137 178	137 178	385 797	385 797
Sum forpliktelser	160 751	160 751	431 265	431 265	5 220 111	5 220 111	5 244 481	5 244 481

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

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

Note 24 Fordringer på og utlån til kredittinstitusjoner

		Morselskap			Konsern
Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023		31.12.2024	31.12.2023
Videreført virksomhet					
Innskudd i Norges Bank	-	-		58 246	55 998
Innskudd i andre banker	44 959	63 535		806 984	1 464 711
Sum innskudd i banker videreført virksomhet	44 959	63 535		865 230	1 520 710
Utlån til selskap i samme konsern	-	151 720		-	-
Sum utlån til kredittinstitusjoner videreført virksomhet	-	151 720		-	-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner videreført virksomhet	44 959	215 254	-	865 230	1 520 710
Virksomhet holdt for salg					
Innskudd i andre banker	-	-		231 561	-
Sum innskudd i banker virksomhet under avvikling	-	-		231 561	-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner totalt	44 959	215 254	-	1 096 791	1 520 710

Note 25 Rentebærende verdipapirer

Sertifikater og obligasjoner fordelt etter utstedersektor (konsern)

Obligasjoner og sertifikater etter utstedesektor				31.12.2024
Beløp i tusen kroner	Gj.snitt. eff.rente	Nominell verdi	Kostpris	Markedsverdi
Stat/Statsgarantert	4,82 %	518 000	524 602	524 793
Banker og finansinstitusjoner	5,40 %	313 000	314 120	317 141
Fondsobligasjoner og ansvarlig lån	6,81 %	31 600	31 785	32 165
Obligasjoner med fortrinnsrett	5,08 %	589 000	591 324	594 092
Sum markedsbaserte verdipapirer		1 451 600	1 461 831	1 468 192
Verdiendring ført over resultatet				4 131
				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

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

		31.12.2024		Morselskap		31.12.2024		Konsern
		Bokført verdi		31.12.2023		Bokført verdi		31.12.2023
Beløp i tusen kroner	Kostpris		Kostpris	Bokført verdi	Kostpris		Kostpris	Bokført verdi
Børsnoterte	2 299	3 986	2 299	2 911	2 299	3 986	2 299	2 911
Unoterte	92 441	92 625	17 709	15 783	95 442	103 455	66 697	44 641
Andeler i verdipapirfond	572 778	562 787	135 373	135 972	709 107	704 102	835 591	941 430
Sum	667 517	659 397	155 381	154 666	806 848	811 544	904 587	988 982

Spesifikasjon av verdipapirfond

Verdipapirfond				Morselskap			Konsern
							31.12.2024
Beløp i tusen kroner	Org.nummer	Antall andeler	Kostpris	Virkelig verdi	Antall andeler	Kostpris	Markedsverdi
Verdipapirfondet Eika Norden	980 134 350	-	-	-	20	20	20
Verdipapirfondet Eika Norge	985 682 976	-	-	-	20	20	21
Verdipapirfondet Eika Global	982 577 462	-	-	-	30	30	34
Verdipapirfondet Eika Balansert	984 891 776	-	-	-	45 333	41 490	45 875
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	983 783 880	-	-	-	200	20	23
Verdipapirfondet Eika Spar	980 439 291	-	-	-	20	20	21
Sum aksje og kombinasjonsfond			-	-		41 600	45 993
Verdipapirfondet Eika Sparebank	983 231 411	403 734	414 807	407 871	403 734	414 807	407 871
Verdipapirfondet Eika OMF	893 253 432	-	-	-	62 095	62 749	62 387
Verdipapirfondet Eika Rente+	985 187 649	89 067	93 188	91 930	89 067	93 188	91 930
Verdipapirfondet Eika Kreditt B	912 370 275	-	-	-	32 075	31 947	32 920
Verdipapirfondet Eika Kreditt I	912 370 275	61 368	64 783	62 985	61 379	64 794	62 996
Verdipapirfond - Øvrige		-	-	-		22	5
Sum obligasjonsfond og pengemarkedsfond			572 778	562 787		667 507	658 110
Sum verdipapirfond			572 778	562 787		709 106	704 102

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

Note 27 Eierinteresser i konsernselskap

Beløp i tusen kroner	Org.nummer	Kontor-adresse	Anskaffelses-tidspunkt	Eierandel	31.12.2024	31.12.2023
Eika digitalbank AS*	989 997 254	Oslo	2006	100 %	459 962	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
Eika Økonomi AS	921 997 086	Oslo	2024	100 %	15 030	-
Eika Forsikring AS ***				-	-	394 108
Sum eierinteresser i konsernselskap					686 027	1 147 809

* Eika Kredittdbank AS skiftet navn til Eika digitalbank AS 08.01.2025

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

*** Per 31.12.2023 var eierandelen i Eika Forsikring 100%.

Note 28 Varige driftsmidler, eiendom og immaterielle eiendeler

						Konsern
Beløp i tusen kroner	Møbler og innredning	Kunst	Eiendom	Programvare	Andre immaterielle eiendeler	31.12.2024
Anskaffelseskost 1.1.	49 438	5 104	3 602	163 622	16 826	238 592
Tilgang	1 055	-	-	9 546	-	10 601
Avgang *	14 099	2 042	-	39 579	-	55 719
Anskaffelseskost 31.12.	36 395	3 062	3 602	133 589	16 826	193 474
Akkumulerte avskrivninger 1.1.	32 679	-	-	112 639	15 670	160 988
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	34 077	-	-	121 464	15 975	171 515
Bokført verdi 31.12.	2 318	3 062	3 602	12 125	851	21 959
Årets av- og nedskrivninger	1 398	-	-	19 520	304	21 222
Økonomisk levetid	3-5 år	-	-	3-5 år	-	-

* avgang 2024 inkluderer driftsmidler knyttet til avhendet virksomhet

						Morselskap
Beløp i tusen kroner	Møbler og innredning	Kunst	Eiendom	Programvare	Andre immaterielle eiendeler	31.12.2024
Anskaffelseskost 1.1.	33 509	5 023	3 602	20 984	751	63 869
Tilgang	1 055	-	-	-	-	1 055
Avgang	-	2 021	-	-	-	2 021
Anskaffelseskost 31.12.	34 564	3 002	3 602	20 984	751	62 903
Akkumulerte avskrivninger 1.1.	30 848	-	-	20 984	-	51 832
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	32 246	-	-	20 984	-	53 230
Bokført verdi 31.12.	2 318	3 002	3 602	-	751	9 673
Årets av- og nedskrivninger	1 398	-	-	-	-	1 398
Økonomisk levetid	3 år	-	-	3 år	-	-

						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	-	-

						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 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 bruksretteiendeler 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.

			31.12.2024			Morselskap 31.12.2023			31.12.2024			Konsern 31.12.2023
Beløp i tusen kroner	Bygninger	Maskiner/ utstyr/biler	Totalt	Bygninger	Maskiner/ utstyr/biler	Totalt	Bygninger	Maskiner/ utstyr/biler	Totalt	Bygninger	Maskiner/ utstyr/biler	Totalt
Leierettigheter												
Anskaffelseskost 01.01.	154 369	2 085	156 454	151 843	2 085	153 928	192 391	3 380	195 771	188 548	3 380	191 928
Tilgang i året	11 922	29	11 950	2 526	-	2 526	11 922	29	11 950	3 843	-	3 843
Avgang i året	-	-	-	-	-	-	(38 022)	(1 295)	(39 317)	-	-	-
Anskaffelseskost 31.12.	166 290	2 114	168 404	154 369	2 085	156 454	166 290	2 114	168 404	192 391	3 380	195 771
Akkumulerte avskrivninger 1.1.	73 624	2 013	75 637	48 457	1 535	49 992	97 797	2 920	100 716	64 275	2 142	66 417
Avskrivninger i året	27 959	100	28 060	25 167	478	25 645	27 959	100	28 060	33 522	778	34 299
Avgang avskrivninger	-	-	-	-	-	-	(24 173)	(906)	(25 079)	-	-	-
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	101 583	2 114	103 697	73 624	2 013	75 637	101 583	2 114	103 697	97 797	2 920	100 716
Balanserte leierettigheter 31.12.	64 707	-	64 707	80 745	72	80 817	64 707	-	64 707	94 594	461	95 055
Leieforpliktelser												
Anskaffelseskost 01.01.	83 124	18	83 142	105 418	499	105 917	97 179	413	97 591	127 076	1 186	128 262
Nye/endrede leieforpliktelser	11 922	29	11 950	2 526	-	2 526	(2 133)	(365)	(2 499)	3 843	-	3 843
Betaling av leieforpliktelse	(29 852)	(48)	(29 900)	(27 017)	(496)	(27 513)	(29 852)	(48)	(29 900)	(36 693)	(813)	(37 506)
Rentekostnader	1 910	1	1 911	2 197	16	2 213	1 910	1	1 911	2 953	40	2 993
Balanserte leieforpliktelser 31.12.	67 104	0	67 104	83 124	18	83 142	67 104	0	67 104	97 179	413	97 592
Udskonterte leieforpliktelser												
0-1 år	29 844	-	29 844	27 017	27	27 044	29 844	-	29 844	36 693	269	36 961
1-2 år	27 750	-	27 750	27 017	-	27 017	27 750	-	27 750	31 855	166	32 021
2-3 år	11 522	-	11 522	22 507	-	22 507	11 522	-	11 522	22 507	-	22 507
3-4 år	-	-	-	10 240	-	10 240	-	-	-	10 240	-	10 240
4-5 år	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mer enn 5 år	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum udiskonterte leieforpliktelser	69 117	-	69 117	86 780	27	86 807	69 117	-	69 117	101 294	435	101 729
Andre leiekostnader innregnet i resultatet												
Felleskostnader leide lokaler	6 605	-	6 605	6 724	-	6 724	6 605	-	6 605	6 724	-	6 724
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	1 888	-	1 888	2 457	-	2 457	1 888	-	1 888	2 457	-	2 457
Kostnader knyttet til leieavtaler med lav verdi	-	7 976	7 976	-	6 635	6 635	-	7 976	7 976	-	8 071	8 071
Leiekostnader inkludert i andre driftskostnader	8 493	7 976	16 469	9 181	6 635	15 816	8 493	7 976	16 469	9 181	8 071	17 252

Note 30 Andre eiendeler

		Morselskap		Konsern
Beløp i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Kundefordringer	115 558	207 356	118 531	204 029
Opptjente, ikke fakturerte inntekter	25 489	25 567	187 550	163 179
Fordringer på selskap i samme konsern	115 500	457 847	-	-
Forskuddsbetalte kostnader	15 109	19 940	30 899	54 256
Utsatt skattefordel	17 942	11 176	103 653	90 034
Øvrige eiendeler	1 321	6 338	4 451	11 733
Sum andre eiendeler	290 918	728 223	445 085	523 232

Note 31 Innlån fra og utlån til kredittinstitusjoner

Beløp i tusen kroner	Ramme	Opptak	Forfall	31.12.2024	31.12.2023	Rentebetingelser
Kassekreditt	350 000	-	-	11 406	122 332	Flytende+margin
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				11 406	122 332	

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 digitalbank 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 2024 hadde konsernet ubenyttede trekkrammer på kassekreditt på 338,6 millioner kroner. Morselskapet hadde ubenyttet trekkramme på kassekreditt på 138,6 millioner kroner.

Note 32 Innskudd fra kunder

		31.12.2024		31.12.2023
Beløp i tusen kroner	Innskudd	Rentesats	Innskudd	Rentesats
Innskudd uten avtalt løpetid	2 564 510	4,50 %	2 404 837	4,25 %
Innskudd med 31 dagers binding	2 464 709	4,86 %	1 972 840	4,84 %
Sum innskudd fra kunder	5 029 219		4 377 677	

Gjennomsnittlig rente på innskudd til kunder er beregnet ut fra gjennomsnitt av nominell rentesats.

Innskuddskundene er i hovedsak fra privatmarkedet. De 10 største innskuddene utgjør samlet 2,7 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	31.12.2024	31.12.2023	Rentebetingelser
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010917438	150 000	15.01.2021	15.01.2024	-	151 691	3M Nibor + 0,63%
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				-	151 691	
Ansvarlig obligasjonslån						
NO0013048769	135 000	19.10.2023	19.01.2034	137 178	134 875	3M Nibor + 3,50%
NO0010753346 (1)	250 000	11.12.2015	11.12.2045	-	250 922	3M Nibor + 3,50%
Sum ansvarlig lånekapital				137 178	385 797	

(1) saldo per 31.12.2023 gjelder anvarlig obligasjonslån for avhendet selskap.

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 31.12.2023	Emittert	Forfall/ innløst	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Obligasjonsgjeld		151 691	-	(150 000)	(1 691)	-
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer		151 691	-	(150 000)	(1 691)	-
Ansvarlig lån		385 797	-	-	(248 619)	137 178
Sum ansvarlig lånekapital		385 797	-	-	(248 619)	137 178

Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital

Beløp i tusen kroner	Pålydende	Låneopptak	Siste forfall	31.12.2024	31.12.2023	Rentebetingelser
NO0013019125	100 000	12.09.2023	Evigvarende	100 000	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 Annen gjeld

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	Morselskap	31.12.2023	Konsern
Leverandørgjeld	13 339		36 794	209 749
Skyldig Trafikksforsikringsavgift (TFA)	-		-	128 227
Skyldig offentlige avgifter	37 611		34 605	82 611
Avsatt lønn, feriepenger, bonus mv.	39 378		38 683	140 649
Påløpne kostnader	55 135		14 945	159 743
Forskuddsbetalte inntekter	-		791	249 841
Øvrige gjeldsposter	3 530		4 616	106 388
Sum annen gjeld	148 993		130 433	1 077 207

Note 35 Avsetninger

Beløp i tusen kroner	31.12.2024	Morselskap	31.12.2023	Konsern
Betalbar skatt	8 027		81 872	99 122
Utsatt skatt	-		-	31 498
Pensjonsforpliktelser	25 758		46 431	46 431
Avsetning for ubenyttede kredittrammer og lånetilsagn	-		-	167
Sum andre forpliktelser	33 785		128 303	177 218

Note 36 Godtgjørelse 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 belønningsstrategi. Prinsippene gjelder generelt, men vil ha ulik anvendelse på de forskjellige godtgjørelsesordninger, virksomhetsområder 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 2024 i Eika Kapitalforvaltning fremgår av oversikten nedenfor:

Beløp i tusen kroner	
Gjennomsnittlig antall ansatte	39
Ordinær lønn	45 680
Antall ansatte særskilt ordning	15
Variabel godtgjørelse særskilt ordning	41 735
Antall ansatte ikke særskilt ordning	13
Variabel godtgjørelse ikke særskilt ordning (øvrige)	2 400

Eika Gruppen har inngått individuelle stay on-avtaler med enkelte nøkkelpersoner, der dette vurderes som formålstjenlig blant annet 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 digitalbank 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 forhandling i godtgjørelsesutvalget. Godtgjørelsen består av fast lønn, bil-, pensjon- og forsikringsordninger samt andre natural-ytelser. Fastlønn er gjenstand for årlig vurdering.

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. Godtgjørelsen til medlemmer av konsernledelsen består av fast lønn, pensjon- og forsikringsordninger, eventuell bilordning samt andre naturalytelser. Fastlønn er gjenstand for årlig vurdering.

Konsernledelsens medlemmer inngår i konsernets ordinære pensjonsordninger. Ett 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.

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 risikoeksponering». 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-2016-12-09-1502 Finansforetaksforskriften. Eika Gruppens internrevisor gjennomgår årlig godtgjørelsesordningen.

Godtgjørelse til konsernledelsen

Beløp i tusen kroner		Lønn (1)	Annet (2)	Pensjon ordinær avtale	Pensjon tilleggs- avtale
Steinar Simonsen	Konsernsjef (3)	4 482	268	181	2 449
Lasse Tønsberg	Konserndirektør CFO (4)	1 430	23	122	-
Ola Jerkø	Konserndirektør Kundeopplevelser (5)	3 889	350	181	910
Trude Sæther Hansen	Konserndirektør Mennesker	1 906	128	181	-
Marius Furulund	Konserndirektør IT (6)	2 711	19	151	-
Marianne Groth	Konserndirektør Virksomhetsstyring bank	2 317	36	181	-
Lene Kristiansen	Konserndirektør Risikostyring og compliance	2 156	20	181	-
Sverre V. Kaarbøe	Konserndirektør CFO (7)	1 477	90	63	449
Hege Toft Karlsen	Konsernsjef (8)	269	271	9	98
1) Omfatter utbetalt lønn og feriepenger for 2024.					
2) Naturalytelser og andre ytelser.					
3) Steinar Simonsen tiltrådte stillingen 19. januar 2024. Lønn og andre ytelser gjelder for hele 2024.					
4) Lasse Tønsberg tiltrådte stillingen 1. mai 2024.					
5) Ola Jerkø har vært utleid fra morselskapet til Eika digitalbank fra 01.01.2024.					
6) Marius Furulund tiltrådte stillingen 1. april 2024. I perioden 19. januar til 31. mars var han innleid. Lønn og andre ytelser i tabell gjelder fra ansettelsestidspunkt.					
7) Sverre V. Kaarbøe fratrådte stillingen 30. april 2024. Lønn og andre ytelser i tabell gjelder frem til fratredestidspunkt.					
8) Hege Toft Karlsen fratrådte stillingen 19. januar 2024. Lønn og andre ytelser i tabell gjelder frem til fratredestidspunkt.					

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	432	Erica J. Blakstad	79	Glenn M. Haglund	149
Trine Karin Stangeland	324	Siri Berggreen	79	Eirik Kavli	75
Siri Berggreen	290	Lars Andre Dingstad- Eriksen	79	Nina Holte	75
Erica J. Blakstad	290	Sum	237	Åse Kjersti Øverdal	75
Lars Andre Dingstad- Eriksen	290			Rolf E. Delingsrud	17
Bjarte Bøe	290	Godtgjørelseskomité		Sum	390
Jan Flaskerud	290	Hans Kristian Glesne	36		
Jan L. Andreassen	290	Bjarte Bøe	36		
Jonny Engedal	31	Jan L. Andreassen	29		
Tone Engeland Syvertsen	41	Erica J. Blakstad	7		
Sum	2 567	Sum	108		

Honorar til revisor

Godtgjørelse til Deloitte AS og deres samarbeidspartnere er vist i tabellen nedenfor.

		Morselskap		Konsern
Beløp i tusen kroner	2024	2023	2024	2023
Lovpålagt revisjon	2 245	1 850	4 155	3 403
Andre attestasjonstjenester	139	193	278	224
Andre tjenester utenfor revisjon	900	-	900	-
Sum	3 285	2 043	5 333	3 627

Note 37 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, IT utvikling, konsulentbistand, felles kundesenter, kontorlokaler samt finansiering. Morselskapets leveranser til datterselskapene utgjorde 113 millioner kroner (176). Fjorårstall inkluderer salg til avhendet virksomhet.

Morselskapet har utlån til Eika digitalbank på 140 millioner kroner, investeringer i ansvarlig lånekapital på 90 millioner kroner og i fondsobligasjon på 50 millioner kroner. Renteinntektene utgjorde 13 millioner kroner (19).

Morselskapet hadde kortsiktige fordringer på datterselskapene på 118,3 millioner kroner. Herav utgjør konsernbidrag 115,5 millioner kroner.

Note 38 Garantistillelser

I forbindelse med en lånefasilitet stilt til EedenBull AS i fjerde kvartal 2022 på totalt 10 millioner kroner, garanterte Eika digitalbank for 4,7 millioner kroner av denne fasiliteten. 2,2 millioner kroner av kausjonsbeløpet ble stilt av en annen garantist for lånet. Ultimo 2024 solgte selskapet sine aksjer i Eedenbull, og garantien stilt av Eika digitalbank er konvertert til aksjer som har inngått i salgstransaksjonen. Per 31.12.2024 har Eika digitalbank ikke garantistillelser.

Eika Gruppen AS har stilt husleiegaranti på 1,1 millioner kroner til Stavgården AS. Garantien utløpet 30. januar 2026.

Note 39 Aksjekapital og aksjonærer

Aksjekapitalen bestod 31. desember 2024 av 25.877.660 aksjer pålydende kr 1,00. Andel aksjer eiet av aksjonærer med styrerepresentasjon utgjorde 21,39 prosent. Ultimo 2024 kjøpte morselskapet tilbake 40.596 egne aksjer til kurs kroner 293 fra en bank som trådte ut av alliansen. Foreslått utbytte for 2024 er kroner 25,- per aksje.

Org.nummer	Aksjonær	Adresse	Antall aksjer	Eierandel
915691161	ROGALAND SPAREBANK	SANDNES	2 433 389	9,40 %
937891245	SKAGERRAK SPAREBANK	STATHELLE	1 813 148	7,01 %
837889812	SKUE SPAREBANK	NESBYEN	1 636 603	6,32 %
920426530	SPAREBANK 1 ØSTLANDET	HAMAR	1 458 151	5,63 %
937895976	JÆREN SPAREBANK	BRYNE	1 300 216	5,02 %
837895502	HAUGESUND SPAREBANK	HAUGESUND	1 152 638	4,45 %
937885911	ROMERIKE SPAREBANK	LILLESTRØM	1 094 538	4,23 %
937903146	GRONG SPAREBANK	GRONG	867 266	3,35 %
982719445	JBF SPAREBANK	OSLO	826 282	3,19 %
947278770	ORKLA SPAREBANK	ORKANGER	826 523	3,19 %
937885644	AURSKOG SPAREBANK	AURSKOG	807 108	3,12 %
937903979	SPAREBANKEN NARVIK	NARVIK	721 503	2,79 %
937901291	MELHUS SPAREBANK	MELHUS	690 029	2,67 %
937884494	EIDSBERG SPAREBANK	MYSEN	646 890	2,50 %
956548888	RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	RØROS	572 288	2,21 %
837897912	SOGN SPAREBANK	ÅRDALSTANGEN	561 977	2,17 %
937894260	AGDER SPAREBANK	ARENDAL	538 051	2,08 %
937887043	ODAL SPAREBANK	SAGSTUA	526 658	2,04 %
937900775	ROMSDAL SPAREBANK	ELNESVÅGEN	521 490	2,02 %
937891423	TINN SPAREBANK	RJUKAN	523 659	2,02 %
937885822	HØLAND OG SETSKOG SPAREBANK	SAULAND	510 790	1,97 %
937885288	BERG SPAREBANK	HALDEN	471 780	1,82 %
937884672	MARKER SPAREBANK	ØRJØ	419 095	1,62 %
937902174	TRØNDELAG SPAREBANK	KYRKSÆTERØRA	391 620	1,51 %
937885377	TRØGSTAD SPAREBANK	TRØGSTAD	369 737	1,43 %
937899963	SUNNDAL SPAREBANK	SUNNDALSØRA	350 188	1,35 %
937886705	GRUE SPAREBANK	KIRKENÆR	337 384	1,30 %
937894805	KVINESDAL SPAREBANK	KVINESDAL	320 229	1,24 %
991853995	BIEN SPAREBANK ASA	OSLO	304 591	1,18 %
937901569	OPDALS SPAREBANK	OPPDAL	287 307	1,11 %
937888759	VALDRES SPAREBANK	SLIDRE	250 802	0,97 %
937886160	STRØMMEN SPAREBANK	STRØMMEN	249 692	0,96 %
937902085	BJUGN SPAREBANK	BJUGN	195 231	0,75 %
985750378	OSLOFJORD SPAREBANK	LYSAKER	194 291	0,75 %
937900953	RINDAL SPAREBANK	RINDAL	175 328	0,68 %
937893833	BIRKENES SPAREBANK	BIRKELAND	174 100	0,67 %
837900212	ØRSKOG SPAREBANK	ØRSKOG	174 565	0,67 %
817244742	VOSS VEKSEL- OG LANDMANDSBANK ASA	VOSS	159 108	0,61 %
937888570	ETNEDAL SPAREBANK	ETNEDAL	150 355	0,58 %
937894171	EVJE OG HORNNES SPAREBANK	EVJE	151 302	0,58 %
937902263	SOKNEDAL SPAREBANK	SOKNEDAL	141 908	0,55 %
937897375	TYSNES SPAREBANK	TYSNES	138 657	0,54 %
937893922	VALLE SPAREBANK	VALLE	126 242	0,49 %
937903235	HEGRA SPAREBANK	HEGRA	124 755	0,48 %
837902622	HALTDALEN SPAREBANK	SAULAND	112 799	0,44 %
937904673	GILDESKÅL SPAREBANK	INNDR	36 800	0,14 %
989997254	EIKA KREDITTBANK AS	OSLO	1	0,00 %
979319568	EIKA GRUPPEN AS	OSLO	40 596	0,16 %
		Totalt	25 877 660	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 2024, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital, 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 2024, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital, 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 2024 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 2024 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.

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 avviklet.

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, 26. mars 2025
Deloitte AS

Henrik Woxholt
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)