



Årsrapport 2021

Eika Gruppen

eika.

Innhold

Konsernsjefens ord.....	Side 2
Om Eika Alliansen	Side 3
Banksjefens ord	Side 4
Visjon, mål og strategi	Side 5
Vår påvirkning på omverden	Side 6
Bærekraftig omstilling	Side 10
Klimarelaterte risikoer og muligheter	Side 14
Hovedtall	Side 17
Konsernstyret.....	Side 19
Konsernledelsen	Side 21
Eierstyring og selskapsledelse	Side 22
Styring og kontroll.....	Side 25
Konsernstruktur	Side 27
Årsberetning	Side 29
Årsregnskap	Side 39
Revisjonsberetning	Side 78
Vedlegg: Utdypende fakta om Eika Gruppens bærekraftsarbeid.....	Side 81

Konsernsjefens ord

Det har aldri gått bedre i Eika.

Når jeg ser tilbake på året som har gått er det svært gledelig å se at vi på tvers av alliansen har bygget videre på sterke resultater fra 2020. Det går godt i bankene, og det går godt i Eika. Oppslutningen blant alliansebankene har aldri vært sterkere. Jeg er stolt av å ha ledet konsernet gjennom et nytt, sterkt år hvor vi har lagt fram det beste resultatet i selskapets historie. Alliansen har skapt betydelige verdier gjennom godt samspill mellom bankene, Eika Boligkreditt og Eika Gruppen.

I likhet med fjoråret var også 2021 og starten på 2022 preget av korona. Som virksomhet har vi kommet oss godt gjennom pandemien. I nesten to år, siden mars i 2020, har vi opparbeidet oss betydelig erfaring med å jobbe hybrid og under vekslende smittevernsregimer. Måten alliansen har møtt dette på, produktiviteten vi har opprettholdt og resultatene vi har skapt, taler på sett og vis for seg selv. Jeg imponert over hvordan Eika-familien med alle våre medarbeidere har håndtert denne situasjonen. Det er ingen tilfeldighet.

I Eika verdsettes medarbeideres engasjement høyt og vi ligger over bransjesnittet i både på medarbeidertilfredshet og medarbeiderengasjement. Dette skal vi opprettholde når vi forsetter å kjempe om fremtidens kompetanse. Vi er stolte av at vi over tid greier å tiltrekke og beholde kompetanse som styrker vår konkurransekraft, selv om også vi ser at kampen om de beste hodene tilspisser seg. Det er imidlertid hevet over tvil at mange motiveres av - og finner det meningsfylt - å jobbe for å styrke alliansebankene som betyr så mye for norske lokalsamfunn.

Eika kjennetegnes ikke bare av korte beslutningsveier, medarbeiderinvolvering og kompetanseutvikling, men også tydelige initiativ for økt mangfold og likestilling. Dette er punkter som står høyt på vår strategiske agenda og er sentrale i lederutviklingsprogrammene. Slik skal vi fortsette å styrke vår posisjon som kompetansebedrift og attraktiv arbeidsgiver.

Eikas operasjonelle og strategiske valg skal tilrettelegge for at vi også i fremtiden leverer resultater til bankene som eiere, brukere og distributører. Da er gode, felles prosesser avgjørende. I desember 2020 tok alle bankene i alliansen valget om å forlate SDC til fordel for Tietoevry. Dette arbeidet er godt i rute, og overgangen til ny leverandør åpner for nye veivalg og samarbeidsmuligheter i et marked i stadig endring. 2022 skal vi fortsette å ta initiativ som bidrar til vekst i konsernet og for bankene, og vi skal fortsette å posisjonere oss for å være blant vinnerne i kampen om hverdagsbanken både for personkunder og næringslivskunder.

Som finansinstitusjon har vi videre et stort ansvar for å bidra til bærekraftig utvikling, lokalt, nasjonalt og globalt, og støtter oss på anerkjente standarder, som FNs Prinsipper for bærekraftig bankdrift. Vi skal understøtte alliansebankenes arbeid med bærekraft i egen kjernedrift, vi skal arbeide for bærekraft i egen drift og egne produkter, og vi skal sikre bærekraft i eget hus.

Jeg er stolt av fremdriften i Eikas bærekraftarbeid. I løpet av 2021 har vi blitt sertifisert Miljøfyrtårn, signert Kvinner i Finans Charteret, blitt ODA-partner, og lansert ESG-spørsmål i kredittportalen til alliansebankene, som over 3 500 bedriftskunder allerede har blitt vurdert etter. Vi har etablert gode strukturer for bærekraftarbeidet med forankring i konsernets toppledelse, og i januar ble Eikas bærekraftuke gjennomført for andre gang.

Eika og alliansebankene har tradisjonelt vært sterke på sosial og økonomisk bærekraft, og vi arbeider kontinuerlig for å løfte oss ytterligere på klima og miljø. I 2022 vil det arbeides med å sette nye, tydelige og forankrede mål basert på innsikt fra vår påvirkningsanalyse.

I 2022 står vi på skuldrene til gode resultater og høy kunde-, allianse- og medarbeidertilfredshet. Ekstra gledelig er det å se at alliansebankene i februar 2022, med korte tidsfrister, kjøper ut banker som har gått ut av alliansen. I den sammenheng er det etablert en rebalanseringsmodell som vil bidra til økte felles interesser i alliansen vår. Det vitner om tillit og en robust plattform. Dette skal likevel ikke bli noen hvilepute. Også i 2022 skal Eika ta nye steg fremover som bidrar til å styrke alliansebankene.

Ved din side.

Hege Toft Karlsen Konsernsjef



Konsernsjef Hege Toft Karlsen

«Eika og alliansebankene har tradisjonelt vært sterke på sosial og økonomisk bærekraft, og vi arbeider kontinuerlig for å løfte oss ytterligere på klima og miljø»

Om Eika Alliansen

Eika Alliansen sikrer økt konkurransekraft for små og mellomstore alliansebanker i møte med mer krevende rammebetingelser. Bankene spiller en viktig rolle for bærekraftig vekst og utvikling av mange norske lokalsamfunn og nyter høy tillit og tilfredshet blant sine kunder. Eika Gruppen styrker alliansebankene gjennom en trygg og stabil infrastruktur, fag-miljøer og konkurransedyktige produkter.

Alliansesamarbeidet

Eika Alliansen består av selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Lokalbankene er spredt over store deler av landet og bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og næringsliv i sine markedsområder.

Alliansesamarbeidet strekker seg tilbake til 1997, da alliansen ble etablert for å tilrettelegge for bankenes videreføring av flere hundre års historie som avgjørende bidragsytere for vekst og utvikling i norske lokalsamfunn. Samarbeidet bygger på norske sparebankers historikk for samarbeid for å oppnå stordriftsfordeler, og har utviklet seg over tid i takt med alliansebankenes behov og strategiske valg. En stor del av samarbeidet handler fortsatt om å sikre innkjøpsfordeler og delte utviklingskostnader ikke minst knyttet til teknologi, digitalisering og betalingstjenester. Samtidig stilles det stadig større krav blant annet til styring og kontroll i norske banker. Samarbeid og stordrift knyttet til kompetansetilgang for å supportere, supplere og komplettere bankenes egne kompetansemiljøer, er i økende grad en viktig konkurransefaktor som alliansesamarbeidet bidrar til å sikre.

Alliansefordeler realiseres gjennom god og effektiv samhandling på tvers av alliansedeltakerne, og gjennom samarbeidet er det over tid bygget opp betydelig systemverdi som kommer hele alliansen til gode. Det jobbes kontinuerlig med samhandling for å øke verdi for alle deltakere ved alliansesamarbeidet.

Andre samarbeidspartnere

Eika Alliansen en betydelig størrelse i norsk finansnæring, og en attraktiv samarbeidspartner for så vel etablerte finansaktører som for nye utfordrere. Dette er et solid fundament for å tilrettelegge for verdikjende samarbeid og partnerskap for alliansen.

Overgangen til Tietoevry som ny kjernebankleverandør er godt underveis, og forberedelser for en puljevis konvertering av banker over på nye løsninger går som planlagt. Det nye samarbeidet skal styrke alliansebankenes og Eika Kredittbanks langsiktige konkurransekraft gjennom betydelig kostnadseffektivisering, styrket utviklingskraft og økt strategisk fleksibilitet som muliggjør større grad av samarbeid på det norske markedet, både med banker og andre samarbeidspartnere.

Eika Alliansen har siden 2017 vært en del av det bransjeomspennede Vippsamarbeidet. Bankenes eierskap i Vipps er samlet i eget selskap og Eika Alliansen var ved utgangen av 2021 fjerde største eier i Vipps.

Lokalbankene styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og næringsliv i mange norske lokalsamfunn. Bankene forvalteren høy grad av tillit tuftet på sterke lokale merkevarer, som sammen med ledende kundetilfredshet har bidratt til en økende markedsandel.

Lokalbankene har som mål å være kundenes førstevalg gjennom en attraktiv kombinasjon av personlig service og rådgivning, og moderne, digitale hverdagsbankløsninger. Med sin fysiske tilstedeværelse der kundene bor, har bankenes rådgivere et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet. Den samlede kundeopplevelsen er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn. Gjennom godt og målrettet arbeid i bankene og god samhandling i alliansen, har bankene over tid lykkes med å etablere og opprettholde en ledende kundetilfredshet målt mot sammenlignbare konkurrenter, både for personkunder og bedrifter.

Bankene i Eika Alliansen sørger for stabil kapitaltilgang til norske lokalsamfunn. Dette har vist seg spesielt viktig i tider hvor større konkurrenter har trukket seg ut fra flere av bankenes markedsområder. Alliansesamarbeidet muliggjør at bankene kan fortsette å være svært betydningsfulle bidragsytere til vekst, utvikling og levende lokalsamfunn på tvers av Norge, også i fremtiden. Med utgangspunkt i sine tydelige samfunnsoppdrag forventes bankene å spille en viktig rolle i en forestående omstilling av norsk samfunns- og næringsliv de kommende årene.

Eika Gruppen styrker lokalbanken

Eika Gruppens visjon er å styrke lokalbanken gjennom å sikre sterke, omsorgsfulle lokalbanker som kan være en drivkraft for vekst og utvikling for kunder og lokalsamfunn. Eika Gruppen kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne og effektiv bankdrift gjennom gode og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser, inkludert en komplett plattform for bank-infrastruktur. Konkret innebærer det leveranse av en plattform for teknologisk infrastruktur, IT og betalingstjenester. Eika Gruppen har et prosjekt- og utviklingsmiljø som sikrer integrerte, plattformuavhengige digitale løsninger for lokalbankene og deres kunder. Eika Gruppen har også solide kompetansemiljøer som sørger for viktige leveranser til bankene fra eksterne leverandører der disse velges. Et felles kunde- og supportcenter øker lokalbankenes tilgjengelighet og sikrer en effektiv kundedialog. Produktselskapene Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmeistring har et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester som primært distribueres gjennom lokalbankene i alliansen.

Eika Boligkreditt gir bankene konkurransedyktig finansiering

Eika Boligkreditt er alliansebankenes kredittforetak med konsesjon til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre bankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Eika Boligkreditt tar opp lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og søker til enhver tid finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Ved å overføre lån til Eika Boligkreditt er alliansebankene i stand til å tilby boliglån på konkurransedyktige vilkår til sine kunder.

Kundeord fra Orkla Sparebank

I over 200 år har sparebankene hatt en sentral rolle i samfunnsutviklingen, både nasjonalt og lokalt. Orkla Sparebank ble etablert for 180 år siden, og har som andre sparebanker stått støtt ved lokalsamfunnenes side gjennom den industrielle revolusjonen, verdenskriger og utallige økonomiske opp- og nedkonjunkturer.

Lønnsom og bærekraftig utvikling er avgjørende for at selvstendige lokale sparebanker skal kunne tilby kompetent, behovstilpasset rådgivning, gode digitale løsninger og konkurransedyktige produkter og tjenester. For å gjøre dette mulig må vi kunne ta ut stordriftsfordeler, samtidig som vi fortsatt er nær og til stede for våre kunder, både fysisk og digitalt. Gjennom Eika Gruppen får sparebankene i Eika Alliansen realisert stordriftsfordeler, samtidig som vi beholder vår nærhet og vårt lokale verdiforslag.

Eika Gruppen sikrer at bankene har tilgang til gode og kostnadseffektive IT-systemer, brukervennlige digitale løsninger og konkurransedyktige produkter. Kompleksiteten knyttet til bankdrift har økt betydelig, og Eika Gruppen bidrar med kompetanse, systemer og opplæring som et viktig supplement til bankenes egne ressurser.

Samfunnsansvar har alltid vært en av bærebjelkene i Orkla Sparebank. Banken speiler samfunnet og skal som en ansvarlig aktør også bidra til å løse de utfordringer man står ovenfor. Bank og finans har en sentral rolle i å bidra til det grønne skiftet og samarbeid vil være avgjørende for å lykkes med denne store oppgaven. Det er betryggende at dette er et område som vies betydelig oppmerksomhet blant alliansebankene og i Eika Gruppen, hvor vi får tilgang til kompetanse, produkter og løsninger som støtter opp under dette arbeidet.

Eika Gruppen og Orkla Sparebank har stått ved hverandres side fra etableringen av Eika Gruppen i 1997, og Eika har hatt en uvurderlig betydning for bankens gode utvikling. Jeg er overbevist om at verdiforslaget som en nær og lokal sparebank vil være attraktivt også fremover, og Eika Gruppen og samarbeidet i Eika Alliansen vil være en viktig bidragsyter for å sikre at sparebankmodellen fortsetter å stå støtt.



-- Dag Olav Løseth, banksjef Orkla Sparebank

Visjon, mål og strategi

Eika styrker lokalbanken. Med mål om å være Norges mest attraktive partner for selvstendige banker skal Eika Gruppen være en betydelig bidragsyter for at alliansebankene fortsetter å være drivkrefter for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn.

Visjon og hensikt

Eika Gruppens visjon er å styrke lokalbanken gjennom å være Norges mest attraktive partner for selvstendige banker. Visjonen springer ut en grunnleggende hensikt om å sikre sterke og omsorgsfulle lokalbanker som kan være en drivkraft for vekst og utvikling, for kunden og lokalsamfunnet.

Eika Gruppens visjon krever løpende tilpasning av virksomheten i takt med utvikling i rammebetingelser. Konsernets samlede bidrag til bankene i Eika Alliansen kommer i form av finansielle bidrag, innkjøps-, kompetanse- og stordriftsfordeler, relevante produkter og tjenester, samt tilgang til attraktive partnerskap og samarbeid bidrar i sum til å styrke bankenes konkurransekraft og markedsposisjon.

Verdier

Eika Gruppen sine kjerneverdier; Pålitelig, Modig og Engasjert, skal bidra til langsiktig måloppnåelse ved å legge tydelige føringer for beslutninger og bedriftskultur. Lederprinsipper for daglig samhandling og samarbeid i Eika Gruppen skal tilrettelegge for at verdiene får ønsket effekt. Under fanen Ett Eika, skal samspill på tvers av konsernet bidra til effektiv og målrettet disponering av virksomhetens samlede kompetanse.

Kjernevirksomhet

Konsernets kjernevirksomhet er å tilrettelegge et moderne og kostnads-effektivt økosystem som gir konkurransekraft til selvstendige banker. Gjennom Eika Gruppen får små og mellomstore norske banker tilgang til nødvendige og verdigjennende produkter, tjenester og stordriftsfordeler innenfor teknologi, kompetanse og støttetjenester for bankdrift slik at bankene kan konkurrere på egne fordeler i sine prioriterte markeder og kundesegmenter. Dette er et avgjørende bidrag for at bankene kan fortsette å være drivkrefter for vekst og utvikling i sine næringsområder.

Alliansebankene er eiere, tjenestebrukere og primære distributører for Eika Gruppen, og et godt samspill med bankene er avgjørende for virksomhetens samlede måloppnåelse. Alliansebankenes tilfredshet med Eika Gruppen er høy og har styrket seg over tid. Målinger av alliansetilfredshet, sist foretatt høsten 2021, viser en ytterligere forbedring fra allerede rekordhøye tilfredshetsmålinger i 2020.

Eika Gruppen følger opp et sterkt 2020 med rekordgode resultater i 2021. Samhandlings- og samspillseffekter som er etablerte og kultiverte over tid er en vesentlig suksessfaktor for Eika, og Eika Gruppen vil fortsette å være en pådriver for godt alliansesamarbeid også fremover.

Strategiske prioriteringer

Eika Gruppen har over tid, og sammen med bankene som eiere,

tjenestebrukere og distributører, tilpasset seg et bank- og finansmarked i endring. Dette er gjort gjennom tøff prioritering og offensive satsinger drevet både i egen organisasjon og gjennom strategiske partnerskap. Dette blir viktig også fremover. Samarbeid og partnerskap står fortsatt sentralt i Eika Gruppens strategi, og er sentralt for å sikre strategisk fleksibilitet og fortsatt gode vilkår for vekst og utvikling for alliansebankene og konsernet.

I arbeidet med konsernstrategi har det de senere årene vært gjort flere vurderinger av hvilke strukturer og oppsett som kreves for å tilrettelegge for ledende banker også i fremtiden. Eika Gruppen har sammen med alliansebankene over tid lykkes godt med en modell basert på kontroll over sentrale verdikjeder, og har bygget betydelig systemverdi gjennom målrettet og helhetlig koordinering av virksomheten og samarbeidet. En slik modell med høy grad av strategisk kontroll og innflytelse har muliggjort utvikling av tilpassede løsninger, tjenester og prosesser for alliansebankene, levert av Eika Gruppen og andre samarbeidspartnere. Dette har ligget til grunn for etablering av et stadig mer solid grunnlag for effektiv bankdrift, kombinert med betydelig felles verdiskaping gjennom et målrettet og lønnsomt produktsamarbeid.

En overgang til Tietoevry som ny kjernebankleverandør er godt underveis, og vil være en av konsernets viktigste prioriteringer gjennom hele prosjektperioden. I tillegg til betydelig kostnadseffektivisering og økt utviklingskraft isolert sett, gir også overgangen til Tietoevry større strategisk frihetsgrad for Eika Alliansen og Eika Gruppen. Samarbeidsorienteringen i norsk bank og finans har vært sterk over tid, og det ventes at nye samarbeid og samarbeidsformer vil oppstå også fremover. Gjennom 2021 har blant annet produktfordelingen blitt styrket med nye samarbeid, og som et ledd i sin samarbeidsstrategi vil Eika Gruppen bruke tiden fremover på å sondere nye vekst- og samarbeidsmuligheter som kan bidra til å ytterligere styrke alliansebankenes konkurransekraft.

I tillegg til teknologiområdet vektlegges vekst, styring og kontroll, og bærekraft som viktige prioriteringer for Eika Gruppen. I møte med ventet markedsutvikling skal Eika Gruppen jobbe aktivt for å styrke alliansebankenes stordriftsfordeler fra alliansesamarbeidet, både med hensyn til inntekts-, kostnads- og kompetanseeffekter, så vel som å tilrettelegge for at bankene stadig kan utnytte styrken fra lokale smådriftsfordeler i kampen om kundene.

Bærekraft fortsetter å stå høyt på Eika Gruppens strategiske agenda, både gjennom egne strategiske prioriteringer og som en integrert del av konsernstrategi og konsernets felles prioriteringer. Arbeid med bærekraft hviler på anerkjente prinsipper og metoder, og Eika vektlegger å rette sine tiltak og mål utover ren ivaretagelse av lov- og bransjemessige krav mot de områder hvor konsernet i sum vurderes å ha størst påvirkningskraft. Det vises til årsrapportens avsnitt; Vår påvirkning på omverden, Bærekraftig omstilling og Klimarelaterte risikoer og muligheter.

Eika Gruppens strategiske prioriteringer hviler på en robust, løpende forbedret kjernedrift, drevet og muliggjort ikke minst gjennom tilgang på høyt kompetente, utviklingsorienterte ansatte og god samhandling på tvers av konsernets virksomhetsområder.

Vår påvirkning på omverden

Høsten 2021 la FNs Klimapanel frem sin 6. hovedrapport og generalsekretær António Guterres omtalte rapporten som «kode rød for menneskeheten». En tydeligere beskjed om viktigheten av å kjenne sin egen påvirkning og å ta grep kan man ikke få.

Økt økonomisk vekst har historisk gitt økt forbruk og produksjon, som igjen har bidratt til menneskeskapte klimaendringer. Fremover må våre økonomiske og sosiale behov dekkes uten at det går på klimaet og naturens bekostning, og det vil kreve store endringer i hele samfunnet.

I Eika har vi store muligheter – og ansvar – for å bidra til en bærekraftig utvikling. For å endre vår påvirkning på verden, må vi først forstå hvilken påvirkning vi har. I 2021 har Eika Gruppen gjennomført flere prosjekter for å lære mer om hvordan vi påvirker omverden rundt oss. Vi har hatt en gjennomgang av FNs bærekraftsmål for å se hvilke vi har mulighet til å påvirke, vi har utført en påvirkningsanalyse i henhold til metodikk fra FNs Prinsipper for bærekraftig bankdrift og oppdatert vår interessent- og vesentlighetsanalyse. Dette avsnittet er dedikert til innsikt om hvordan Eika Gruppen som konsern påvirker omverden.

Samfunnsoppdraget

Bærekraftsarbeidet i Eika Gruppen bygger videre på lokalbankenes innsats for lokal bærekraft gjennom mer enn 150 år, både direkte i vårt eget arbeid og gjennom å understøtte lokalbankenes innsats. Lokalbankene ble opprettet for å bidra til økonomisk og sosial bærekraft i sine lokalsamfunn.

Vårt samfunnsoppdrag er ikke lenger bare økonomisk og sosial bærekraft; i vår tid handler bærekraft både om å ivareta lokalsamfunnet, og om å løse store, globale problemer som klimaendringer, tap av naturmangfold og manglende respekt for menneskerettigheter. Finansnæringen spiller en viktig rolle i omstillingen til mer bærekraft, både lokalt, nasjonalt og globalt. Som en av de største og viktigste aktørene i norsk finansnæring er vi bevisst vårt ansvar for å oppføre og bidra til nødvendige endringer. Ved å ikke ta vårt totale samfunnsoppdrag på alvor, vil virksomheten potensielt kunne ha direkte negative effekter på økonomisk og sosial bærekraft, i tillegg til indirekte negative påvirkninger på klima og miljø.

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

Våre interessenter

Eika Gruppen har i 2021 kartlagt våre viktigste interessentgrupper og vesentlige temaer for interaksjon med interessentene. Eika Gruppens interessentoversikt og vesentlige temaer ble oppdatert i 2021 via et tverrfaglig arbeid som inkluderte alle konsernselskaper, med forankring i utvidet konsernledelse. Denne oppdaterte oversikten er med og danner grunnlaget for meningsfull dialog med våre interessentgrupper. Våre viktigste interessentgrupper er alliansebankene, medarbeidere, kunder, partnere, myndigheter, investorer, lokalsamfunnene og samfunnet for øvrig. Interessentoversikten under utdypet ytterligere viktige underkategorier for disse interessentgruppene.

Eika Gruppen har utstrakt kontakt gjennom ulike kanaler med viktige interessentgrupper som banker, medarbeidere, partnere, kunder, myndigheter, og investorer. Alliansebankene ivaretar og formidler vesentlige temaer fra egne kunder og lokalsamfunn. Formålet med interessentdialog bunner i Eika Gruppens hensikt, som er å sikre sterke og omsorgsfulle lokalbanker som er en drivkraft for vekst og utvikling, for kunden og lokalsamfunnet. Det er satt mål om å løfte klima og miljø særskilt i dialog med partnere og i nordiske selskaper som Eika Kapitalforvaltning har investert i.

I 2021 har vi også konsultert medarbeidere og kunder gjennom bærekraftundersøkelser. Det har vært flere diskusjoner om bærekraftig utvikling med alliansebankene, myndigheter, partnere, tilbydere og bransjeforeninger. Eika Gruppen har videre deltatt i samarbeid med alliansebanker og med et utvalg av norske banker knyttet til implementering av FNs Prinsipper for bærekraftig bankdrift, samt deltatt i arbeidsgruppe for sirkulærøkonomi i regi av United Nations Environmental Programme Financial Initiative (UNEP FI).



I konsernstyret er viktige interessentgrupper direkte representert gjennom ansattrepresentanter fra Eika Gruppen og alliansebankene samt fire banksjefer. To banksjefer er i tillegg varamedlemmer. Styremedlemmene arbeider i det daglige tett på andre interessentgrupper, i form av kontakt med kollegaer, egne kunder og sine lokalsamfunn.

Påvirkningsanalyse

Eika Gruppen har i 2021 utført en påvirkningsanalyse for å øke egen innsikt i hvordan vår virksomhet påvirker omverden på godt og vondt. Det har blitt gjort et strategisk valg ved å utføre denne analysen på vegne av både Eika Gruppen med datterselskaper og alliansebankene, da vår mulighet til å påvirke i stor grad går gjennom bankene.

Ved gjennomføring av analysen har det, så langt som vurdert mulig, blitt benyttet analyseverktøy og fremgangsmetode i henhold til anbefalinger fra FNs Prinsipper for bærekraftig bankdrift, som resulterer i at noen bærekraftsparametre fra The Impact Radar skal vektlegges i bærekraftsarbeidet i virksomheten. Det har vært lagt vekt på å gjøre analysen i høy detaljeringsgrad og for alle relevante produkter. Nedenfor skildres analysen i korte trekk for henholdsvis privatmarkedet og bedriftsmarkedet.

For privatmarkedet, som utgjør omtrentlig 81 prosent av alliansebankenes samlede utlån, finner vi at Eika Gruppen og alliansebankene har potensiell positiv påvirkning på inkluderende sunne økonomier, sysselsetting og bolig, samt potensiell negativ påvirkning på inkluderende sunne økonomier, avfall og ressurseffektivitet. At vår påvirkning på inkluderende, sunne økonomier både kan være av positiv og negativ art, understreker viktigheten av å ta vårt samfunnsoppdrag på alvor. Å være til stede for kunden og tilby relevante finans- og forsikringsprodukter kombinert med rådgivning, er viktige bidrag til en inkluderende, sunn økonomi. Ved uaktsomhet, kan rollen som nøkkelressurs for økonomisk aktivitet lede til uønskede utfall, eksempelvis knyttet til personvern og antihvitvask. Eika Gruppen har dedikerte ressurser, policydokumenter og rutiner for å motvirke dette, se eget avsnitt Styring og kontroll.

For bedriftsmarkedet, hvor hovedsektorene for alliansen er eiendom og landbruk, finner vi at Eika Gruppen og alliansebankene har potensiell positiv påvirkning på inkluderende sunne økonomier, bolig og mat, samt potensiell negativ påvirkning på ressurseffektivitet, avfall og klima. Eika Gruppen har som hensikt å sikre sterke og omsorgsfulle lokalbanker som kan være en drivkraft for vekst og utvikling, for kunden og lokalsamfunnet. Den lokale tilhørigheten til alliansebankene gir dem en unik posisjon for å støtte opp om lokale bedrifter. Nå og i tiden fremover vil det i enda større grad også handle om å være en rådgiver for omstilling, både via kravene alliansebankene stiller til bedriftskunden, men også via produkter og tjenester for å fremme bærekraftig utvikling.

De potensielle positive og negative påvirkningene er prioritert på bakgrunn av 1) Eika Gruppens mulighet til å påvirke og 2) grunn til å anta god kontroll. Dette gir følgende tre bærekraftsparametre iht. Impact Radar som vi skal se særskilt til i vårt arbeid. Dette er temaer som i ulike grad allerede er en del av vårt bærekraftsarbeid:

- Ressurseffektivitet
- Avfall
- Klima

Påvirkningsanalysen er bredt forankret i Eika Gruppen, inklusiv orientering til konsernledelsen og konsernstyret. Sammen med funn fra andre analyser som er foretatt internt, deriblant interessent- og vesentlighetsanalyse, vil innsikten fra denne analysen være med å forme Eika Gruppens videre innsats på bærekraft. I 2022 vil vi arbeide med å sette tydelige mål for disse områdene, og å lete etter forretningsmuligheter for å bistå i å redusere negative påvirkninger knyttet til ressurseffektivitet, avfallsoverskudd og karbonutslipp.

Eika Gruppen har publisert en rapport om påvirkningsanalysen på <https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/baerekraft>.



Vesentlighetsanalyse

Interessentanalysen og påvirkningsanalysen legger grunnlaget for vår vesentlighetsanalyse. Vi har sterke tradisjoner for interaksjon med våre interessenter, og med en grundig og oppdatert interessent- og vesentlighetsanalyse kan vi styre innsatsen enda mer målrettet på de områdene der vi vet at vi kan gjøre en reell forskjell.

De vesentlige temaene for hver av interessentgruppene er kartlagt ved bred involvering internt i Eika Gruppen, deriblant medarbeidere som er jevnlig i dialog med våre interessenter, og omhandler temaer med relevans på både kort og lang sikt.

Vesentlige temaer er sortert i henhold til de tre dimensjonene vi arbeider etter i Eika Gruppen;

1. *Understøtte lokalbankene i deres bærekraftsarbeid i kjernedrift*
Å sikre sterke og omsorgsfulle lokalbanker er Eika Gruppens hensikt, og det er vesentlig for bank, lokalsamfunn, kunder, myndigheter m.fl. at dette arbeidet også tar inn over seg våre muligheter til å styrke lokalbankenes bærekraftsarbeid og å fremme bærekraftig omstilling lokalt.
2. *Bærekraft i egen drift og produkter.* Av økende viktighet for alle interessenter, og et område hvor vi i Eika Gruppen har høy evne til å påvirke. Sammen med å understøtte lokalbankenes bærekraftsarbeid, er dette det viktigste vi kan gjøre for å fremme bærekraft.
3. *Bærekraft i eget hus.* Viktigheten av høy integritet i bærekraftsarbeidet, også på egen hjemmebane.

Flere av de vesentlige temaene anses som gjeldende for mer enn én dimensjon av bærekraftsarbeidet, og er av den grunn skilt ut i egne bokser på neste side.

Styring og kontroll sikrer trygghet i vår drift, og grunnpilar for at vi kan levere på vår hensikt. *Kunnskapsrike og engasjerte ansatte* er kilden til vår påvirkningskraft og fremmes av meningsfylt arbeid og opplevd tilhørighet. *Ærlig og transparent* er grunnleggende verdier som vi bygger bærekraftsarbeidet på.

Eika Gruppens vesentlighetsanalyse



Tillit og langsiktige relasjoner er sentralt i vår kjernevirksomhet, og viktig for vår posisjon som pådriver for nødvendig bærekraftig omstilling. *Attraktiv partner* er nøkkel for videre samarbeid for å fremme helhetlig verdiskapning basert på hensikt. *Konkurransedyktig* er elementært for at vi skal fortsette å fremme helhetlig verdiskapning også i fremtiden.

Med bakgrunn i de tre dimensjonene for bærekraftsarbeidet, er vesentlige temaer prioritert med utgangspunkt i viktighet for interessentene og Eika Gruppens evne til å påvirke. Mens vesentlighetsanalysen fremmer områdene som er mest vesentlige å arbeide med, viser påvirkningsanalysen hvilke dimensjoner i det arbeidet som bør belyses, og de to analysene utfyller hverandre dermed på en god måte. Vesentlighetsanalysen er forankret i konsernledelsen.

Vi kan gjøre en forskjell

Vi vet at Eika Gruppen kan være med å gjøre en forskjell for bærekraftig omstilling, både lokalt, nasjonalt og globalt. Derfor er vi opptatt av å forankre bærekraftsarbeidet i hele virksomheten – og å være ærlig og transparent på vår innsats. Ved utvelgelsen av vesentlige emner for vår

GRI-rapportering, er funnene fra vår vesentlighetsanalyse og påvirkningsanalyse vektlagt.

Scope som er lagt til grunn for vurdering av vår påvirkning er helhetlig, og inkluderer Eika Gruppens muligheter til å påvirke gjennom alle identifiserte interessentgrupper. Dette omfatter risikoer og muligheter i hele verdikjeden, fra leverandører og partnere til eierbanker, kunder og deres lokalsamfunn.

Påvirkningsanalysen har tydeliggjort våre positive og negative potensielle påvirkninger på omverden. Dette inkluderer omfanget av negative og positive påvirkninger og vår evne til å påvirke utfallet. Sannsynligheten for påvirkningen – sett i sammenheng med Eika Gruppens hensikt, tradisjoner og kontekst – er vurdert av bærekraftsansvarlige i Eika Gruppen og i etterkant diskutert med UNEP FI. Vesentlighetsanalysen viser operasjonaliseringen av hvor vår bærekraftsinnsats bør rettes. Det er lagt vekt på å begrense negative påvirkninger fremfor å forsterke positive påvirkninger. Negative påvirkninger av uopprettelige karakter prioriteres.

Eika Gruppen har påvirkning på både miljømessige, sosiale og økonomiske emner, og rapporterer på vesentlige emner i henhold til GRI-rammeverket innen alle tre kategorier. Det er vesentlighetsanalysen sett i sammenheng med påvirkningsanalysen som har dannet grunnlaget for utvelgelse av vesentlige emner for GRI. De vesentlige emnene som det er besluttet å rapportere i henhold til, er GRI 201

Economic Performance, GRI 204: Procurement Practices, GRI 305: Emissions, GRI 308: Supplier Environmental Assessment, GRI 401: Employment, GRI 402: Labor/Management Relations, GRI 405: Diversity and Equal Opportunity, GRI 406: Non-Discrimination, GRI 414: Supplier Social Assessment and GRI 418 Customer Privacy.

Utvalgte bærekraftsmål

Eika Gruppen har pekt ut seks bærekraftsmål vi særlig kan påvirke. I utvelgelsen har det vært sentralt å vektlegge lokalbankenes rolle i samfunnet og hvordan vi i Eika Gruppen daglig arbeider for å understøtte dette, våre muligheter til å påvirke, engasjement blant ansatte og prinsippene fra UNEP FI og Grønnvaskingsplakaten – som begge gir føringer til at man skal se til egen kjernevirksomhet i sitt bærekraftsarbeid. Arbeidet med bærekraftsmålene forplanter seg i hele virksomheten.



Mål 5: Likestilling mellom kjønnene

I Norge har vi kommet langt på likestilling, men ikke langt nok. Eika Gruppen ønsker å jobbe med hvordan vi kan øke andel kvinnelige ledere og spesialistfunksjoner – samt hvordan vi kan fremme likestilling i resten av samfunnet.



Mål 8: Anstendig arbeid og økonomisk vekst

Lokalbankene spiller en viktig rolle i å sikre økonomisk aktivitet i sine lokalsamfunn gjennom lokal kapital og kompetanse. Eika Gruppen bidrar via vår rolle for alliansebankene og direkte gjennom våre produkter som både sikrer verdier og skaper muligheter. Gjennom utforming av produkter og tjenester, rådgivning og kunnskapsdeling kan Eika bidra til nødvendig omstilling for økt bærekraft, og sikre fortsatt verdiskaping i våre lokalsamfunn i fremtiden.



Mål 11: Bærekraftige byer og lokalsamfunn.

I Eika Gruppen skal vi holde fast ved lokalbankens tradisjon med å ivareta sine lokalsamfunn. Det skal jobbes ytterligere med å videreutvikle bærekraftskompetanse hos rådgiverne og å tilby bærekraftige produkter til privat- og bedriftskunder. Eika Gruppen vil understøtte lokalbankens arbeid i å bistå bedriftskundene til å redusere egen ESG-risiko ved produktutvikling, insentivordninger og krav



Mål 12: Ansvarlig forbruk og produksjon

I vårt bærekraftsarbeid skal vi arbeide med skadereduserende tiltak og bærekraft i skadeoppgjør. Vi skal påvirke lokalt næringsliv ved produktutvikling, insentiver og krav. Vi skal ha ansvarlig markedsføring av kredittprodukter i tillegg til å redusere unødig forbruk. Det skal arbeides for å øke kunnskap om bærekraft og bærekraftige løsninger internt i alliansen og ut til bankenes kunder.



Mål 13: Stoppe klimaendringene

Vi skal videreutvikle produkter og tjenester for å redusere kunders utslipp på en smart måte samt øke forståelsen av klimarisiko. Vi stiller klare forventninger ovenfor leverandører, samarbeidspartnere og investeringsbeslutninger. Vi skal begrense egne utslipp og arbeide med klimarisiko.



Mål 17: Samarbeide for å nå målene

I vårt bærekraftsarbeid skal vi se til etablerte og anerkjente ordninger, både nasjonalt og internasjonalt. Vi skal legge til rette for kunnskapsdeling i bærekraftsarbeidet mellom lokalbankene, og vi skal samarbeide med Finans Norge, myndighetene og andre relevante institusjoner eller selskaper for å bidra til at vi sammen når bærekraftsmålene.



Bærekraftig omstilling

Som en stor finansaktør i Norge har Eika Gruppen en viktig rolle å spille i omstillingen for økt bærekraft gjennom arbeidet vi gjør hver dag. Implisitt i konsernets hensikt ligger ordet bærekraft; å sikre sterke og omsorgsfulle lokalbanker som kan være en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling, for kunden og lokalsamfunnet. I det følgende vil vi beskrive initiativer som konsernets strategi og policy for samfunnsansvar og bærekraft bygger på, de tre dimensjonene for bærekraftsarbeidet i Eika Gruppen og styringsstruktur for bærekraftsområdet.

Internasjonale og nasjonale initiativer Eika Gruppen støtter seg på:

- Intensjonen bak lovgivning

Norsk lovgivning sikrer etterlevelse av flere sentrale punkter innenfor samfunnsansvar og bærekraft, inklusiv ivaretagelse av menneskerettighetene. Mange internasjonale standarder for bærekraft inneholder for eksempel krav som i utgangspunktet dekkes av norsk lov og regelverk. Dette er allerede godt innarbeidet i ordinær virksomhetsstyring, og vil alltid ha høy prioritet. Arbeidet med samfunnsansvar og bærekraft vil derfor i hovedsak fokuseres på de områdene der Eika Gruppen kan bidra positivt utover lovpålagte krav.

- FNs Bærekraftsmål

FNs 17 bærekraftsmål utgjør verdens felles arbeidsplan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klimaendringene innen 2030. Eika Gruppen har valgt ut seks bærekraftsmål som vi ser vi særlig kan bidra til. Prioriterte mål, og måten vi kan fremme disse på, er presentert på side 9.

- FNs Prinsipper for bærekraftig bankdrift

Eika Gruppen har tilsluttet seg FNs Prinsipper for bærekraftig bankdrift. Prinsippene gir oss et rammeverk for å ta bærekraftstenkingen inn i en ny tid, i tråd med FNs mål for bærekraftig utvikling og Parisavtalen. De utfordrer oss til å forstå hvordan virksomheten vår påvirker verden rundt oss på godt og vondt, være åpne om vår påvirkning og å endre arbeidet vårt slik at vi påvirker samfunnet mer positivt og mindre negativt.

- FNs Prinsipper for ansvarlige investeringer

Eika Kapitalforvaltning har tilsluttet seg FNs Prinsipper for ansvarlig investering for å forbedre og formalisere arbeidet med bærekraftige investeringer. UN PRI er det største globale rapporteringsprosjektet innen ansvarlige investeringer, og kan anses som den globale normen for beste praksis på området. Prinsippene utfordrer og inspirerer til å ta ytterligere hensyn til ESG i investeringsaktiviteter. Den årlige rapporteringen vil være nyttig også for kunder som vil ta bærekraftige valg.

- UN Global Compact

UN Global Compact er FNs organisasjon for bærekraftig næringsliv, og har utformet 10 prinsipper som gir føringer for hvordan bedrifter kan sikre ansvarlig drift, herunder menneskerettigheter, arbeidsliv, anti-korrupsjon og klima/miljø, inkludert føre-var-tilnærming. Eika Gruppen legger til disse prinsippene til grunn i arbeide med bærekraft.

- Miljøfyrtårn

Miljøfyrtårn er en nasjonal standard for miljøledelse, med anerkjennelse fra EU. Mens arbeidet med FNs prinsipper omhandler hvordan omverden påvirkes av Eika Gruppens produkter, tjenester og verdikjede, skal Miljøfyrtårnsertifisering sikre et forankret fokus på miljøledelse, reduksjon og håndtering av avfall samt energibruk og transport, i tillegg til interne prosesser for bærekraft i egen drift og produkter. Eika Gruppen med sine fire lokasjoner Gjøvik, Hamar, Oslo og Trondheim ble i 2021 Miljøfyrtårnsertifisert i henhold til kriteriesettene felleskriterier, leietaker, bank og finans samt forsikring. Det utarbeides også årlig klima- og miljørapport for virksomheten.

Eika Gruppen støtter seg på anerkjente nasjonale og internasjonale initiativer i sitt arbeid med bærekraft

- FNs bærekraftsmål
- FNs Prinsipper for bærekraftig bankdrift
- FNs Prinsipper for ansvarlige investeringer
- UN Global Compact
- Miljøfyrtårn
- Grønnvaskingsplakaten
- Kvinner i Finans Charter
- Veikart for grønn konkurransekraft i finansnæringen



- Grønnvaskingsplakaten

Eika Gruppen har signert Grønnvaskingsplakaten som ett av flere tiltak for å få en forankret trygghet i hvordan vi skal arbeide med bærekraft og kommunikasjonen rundt vår innsats. Det gir en rettesnor ved beslutningstaking og kan være opphav til nye bærekraftige ideer og måter å arbeide på.

- Kvinner i Finans Charter

Kvinner i Finans Charter har som mål å bidra til å øke andelen kvinner i ledende posisjoner i finansnæringen i Norge. Eika Gruppen anerkjenner viktigheten av dette, og signerte charteret høsten 2021. Eika Gruppen har mål om minst 40 prosent kvinnelige ledere og spesialister.

- Veikart for grønn konkurransekraft i finansnæringen

Eika Gruppen stiller seg grunnleggende positiv til bransjesamarbeid i bærekraftsarbeidet. Eika Gruppen støtter seg til det utarbeidede veikartet i sitt arbeid med samfunnsansvar og bærekraft.

Bærekraftsarbeidet i praksis

Arbeidet med å innarbeide prinsippene til FN i hele virksomheten vil fortsette i 2022. Fokuset vil være å sette mål basert på vesentlighets- og påvirkningsanalysen, inklusiv rapporteringsstruktur og -frekvens, og følger lik styringsstruktur som bærekraftsarbeidet for øvrig.

Det arbeides jevnlig med å kommunisere og forankre vår tilnærming til bærekraft til medarbeidere i Eika Gruppen og i alliansen, blant annet via Eikas Bærekraftuke, relevant innhold på interne kanaler, statusmøter for alle medarbeidere i konsernet og det interne likestillingsforumet Bra damer. Bærekraftsarbeidet i Eika Gruppen er tredelt, og i det følgende vil hver av dimensjonene for bærekraftsarbeidet i konsernet utdypes.

1. Understøtte lokalbankene med bærekraftsarbeid i kjernedrift

Lokalbankene står for hoveddelen av den direkte kontakten mot kunder og samfunn i alliansen. Både tilbudet til kunden, risikostyringen i kundeforholdet og andre bidrag til lokalsamfunnet rundt banken er viktige deler av alliansens bærekraftsarbeid der Eika Gruppen i stor grad bidrar indirekte, gjennom systemer, verktøy og kompetanse til bankene og deres medarbeidere. Eika Gruppen skal gjennom sine leveranser

understøtte lokalbankenes arbeid med bærekraft, både rettet mot kundene og i bankens egen drift.

Eika Gruppen søker å hjelpe bankene og deres kunder i den store omstillingen vi står ovenfor, og i 2020 ble bærekraft etablert som eget konsernområde i Eika Gruppen.

I 2021 ble det etablert ESG-modul i kredittbehandlingen av bankenes bedriftskunder, med tilknyttet kursing og webinarer. Det har blitt prioritert å bistå bankene med kjennskap til stadig økende krav og forventninger til arbeid med bærekraftsrisiko, samt innsikt i egen påvirkning via påvirkningsanalyse for Eika Gruppen og alliansebankene, beskrevet i avsnittet Vår påvirkning på omverden. Det er videre utviklet og lansert grønne boliglånsprodukter og tilrettelegging for dialog og utveksling av ideer innad i alliansen og bankene imellom.

I januar 2022 ble Eikas Bærekraftuke arrangert for andre år på rad. Alle medarbeidere i Eika Gruppen, Eika Boligkreditt og alliansebankene får denne uken tilbud om daglige websendinger, artikler og aktiviteter. Formålet er å øke kompetanse og engasjement for bærekraft samt å formidle konsernets tilnærming til temaet.

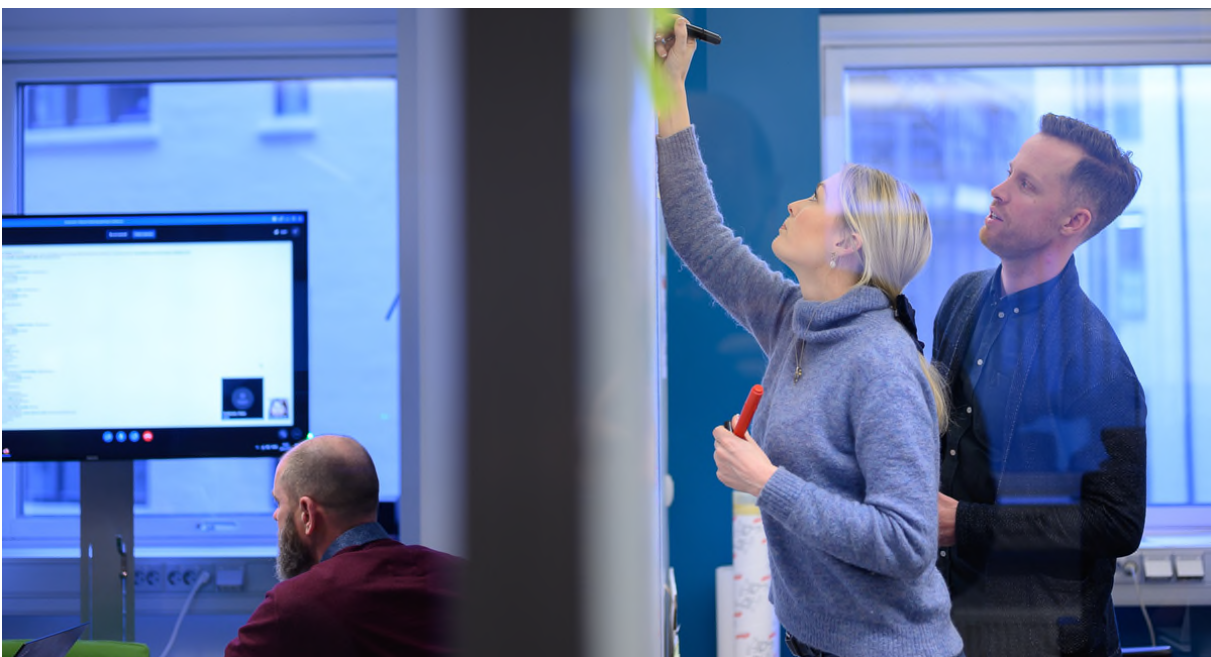
2. Bærekraft i egen drift og produkter

Produktselskapene i Eika Gruppen jobber aktivt både i egne selskaper og via systematisk samarbeid på tvers av selskapene for å fremme bærekraftig utvikling. Det er etablert felles prosess for alle selskapene for samarbeid, rapportering og evaluering av bærekraftsarbeidet. Produktselskapene står imidlertid ovenfor ulike utfordringer som følge av de ulike virksomhetenes art. I det følgende beskrives arbeidet for bærekraft i egen drift og produkter.

Det rapporteres kvartalsvis fra selskapene på målene:

- Redusere karbonavtrykk
- Fremme miljøledelse
- Redusere ESG-risiko

Hvert av målene har egne indikatorer relatert til selskapenes art. I 2022 vil det arbeides med å samkjøre denne prosessen ytterligere med innsikt fra analysene foretatt i 2021.



Bærekraft i forsikring

Det mest bærekraftige utfallet er å forhindre at skaden oppstår, og skadeforebyggende arbeid har lenge vært prioritert i Eika Forsikring. Innsatsen på skadeforebyggende arbeid har forplantet seg i flere samarbeidsavtaler og prosjekter, eksempelvis med Trygg Trafikk for å forebygge trafikkulykker, sensortechnologi som forebygger branner og tilskudd til kontroll av landbruksbygninger. Det er tatt i bruk kommunikasjonsteknologi for å varsle kunder som er utsatt i ekstremværhendelser.

Videre arbeides det målrettet med rådgiving og veiledning av kunder for å redusere antall skader. Det prioriteres utvikling av skademodeller for å risikovurdere forsikringsproduktene, og analysere kontinuerlig effekter av eksempelvis ekstremvær og endring i vår eksponering for klimarisiko.

Når skaden først oppstår, stilles det strenge krav til hvordan skadeutbedringen skal foregå. Ved skade, er det alltid nærmeste kompetente leverandør med avtale som får oppdraget. Ved å velge best mulig fagkompetanse med utgangspunkt i geografisk nærhet, unngås unødvendige utslipp ved at man minimerer unødvendig transport av deler og personell.

Alle leverandører med samarbeidsavtale, og hvor Eika Forsikring aktivt styrer utbedring av skaden, vurderes ut fra krav til miljøledelse og sosiale forhold. Det stilles krav ved alle nye og reforhandlede avtaler om at leverandør er sertifisert Miljøfyrtårn, ISO14001 eller tilsvarende, eller starter prosessen innen 6 måneder og fullfører innen 18 måneder fra avtaleinngåelse. Dette kravet ivaretar viktige aspekter innen både klima/miljø og sosiale forhold. På forespørsel skal dokumentasjon fremvises. I tillegg stilles det krav om at leverandør gir rettferdige lønnsbetingelser i form av tariffavtaler.

Det arbeides med å fremme sirkulærøkonomi og gjenbruk i selve skadeoppkjøret så lenge kvalitet og sikkerhet ikke forringes. Vurdering og rapportering knyttet til klimarisiko gjennomføres som en naturlig del av selskapets Own Risk and Solvency Assessment-proses (ORSA), samt som en naturlig del av produktovervåkingen. Se avsnitt Klimarelaterte risikoer og muligheter.

Ansvarlige investeringer

Fondsforvaltningen i Eika Gruppen opererer under visjonen «Derfor investerer vi ikke i hva som helst». Dette arbeidet reflekterer en langsiktig strategi og investeringsfilosofi forankret i FN's prinsipper om ansvarlige investeringer.

Hovedformålet med strategien er å redusere bærekrafts-relatert risiko i spareproduktene. I tillegg skal den sørge for at fondene investerer i selskaper som opererer ansvarlig, og som vi mener har det beste utgangspunktet for å gi en god langsiktig avkastning for våre kunder. Dette betyr samtidig at vi ikke bidrar til å finansiere selskaper som bryter med viktige og grunnleggende bærekraftsprinsipper.

Eika Kapitalforvaltning tilsluttet seg FN's Prinsipper for ansvarlige investeringer i 2021. Sammen med allerede etablerte ESG-retningslinjer, gir dette en solid forankring og en tydelig ambisjon og retning på bærekraftsarbeidet. Signeringen forplikter at ESG integreres i alle ledd av forvaltningen og rapportering på våre aktiviteter, samt implementeringen av ESG i spare- og investeringsproduktene vi forvalter. Det stilles også krav til tilfredsstillende ESG-rapportering fra selskapene vi investerer i, at vi er aktive eiere og at vi samarbeider med andre investorer for å fremme ansvarlige investeringer.

I ESG-retningslinjene legges det ytterligere detaljerte krav til hvilke selskaper og industrier vi kan investere i. Dette sikrer konsistens i våre krav til selskapene i forskjellige markeder og gir dokumentasjon på at vi faktisk gjør det vi sier at vi gjør. ESG-strategien gjør at kommunikasjonen rundt ESG i våre fond vil være tydelig og underbygge vår målsetning om at selskapets fond over tid skal være

konkurransedyktige på ESG sammenlignet med tilsvarende fond samt rene miljøfond. Fondet Eika Global er blant de 15 prosent mest bærekraftige fondene i verden, basert på Morningstar sin rating.

Det er etablert ESG-policy for likviditetsporteføljen eid av alliansebankene, som 80 prosent av bankene har tilsluttet seg.

Mer om de etiske retningslinjene for investeringer er tilgjengelig på <https://eika.no/spare/fondssparing/barekraftige-investeringer>.

Ansvarlig kreditt

Eika Kredittdbank har følgende målsetninger, som også er vedtatt i deres oppdatert policy for bærekraft og samfunnsansvar: «Vi skal redusere karbonavtrykk ved å gi kundeinsentiver for å øke andel grønne billån og eventuelt andre miljøvennlige finansieringsprodukter, fremme god miljøledelse i dialog med samarbeidspartnere og å redusere ESG-risiko ved å stille krav til våre bedriftskunder. I markedsføring og salg av usikrede lån og kreditter skal vi være bevisste på å ikke stimulere til økt og lite gjennomtenkt forbruk. Lånekunder i refinansierings- og oppussingssegmentet skal prioriteres».

Eika Kredittdbank tilbyr grønne produkter i form av grønt billån og refinansieringslån. Fra og med mars 2022 er alle kortprodukter fra Eika Kredittdbank i resirkulert plast.

Bærekraft i eiendomsmedling

Aktiv har i 2021 arbeidet med en formålstilpasset bærekraftsstrategi. Strategiens hensikt er både å skape resultater i lokalmiljøene og å differensiere merkevaren i en bransje hvor det til nå har vært rettet begrenset fokus på bærekraft. I 2022 vil det arbeides med å få med hele organisasjonen, inklusiv franchisetakerne, på implementering av strategien i alle ledd.

Ansvarlig leverandørkjede

Eika Gruppen jobber aktivt for å sørge for en ansvarlig leverandørkjede. Ved å inngå avtaler med andre virksomheter både i og utenfor Norge, åpner man også for økt ESG-risiko. Det er derfor viktig å stille tydelig krav, etterspørre dokumentasjon og ha en tydelig intern anskaffelsesprosess for å vite at man ikke bidrar til eksempelvis brudd på menneskerettigheter og unødvendige utslipp av klimagasser.

Det ble i 2021 igangsatt et prosjekt for å etablere risikovurderingsmetodikk av negative sosiale eller miljømessige påvirkninger i verdikjeden. Prosjektet vil videre formalisere krav på ESG til leverandører og deres underleverandører, og kontraktseiers oppfølging av dette. Prosjektet resulterer i nytt policydokument for anskaffelser, og forventes ferdigstilt i løpet av første halvår 2022. Ved ferdigstillelse vil ESG-risikovurderinger og ESG-krav også anvendes i jevnlig vurdering av eksisterende avtaler.

I Eika Gruppen skal alle innkjøpsavtaler være et resultat av tilbudsforespørsler i henhold til fastsatte retningslinjer. Oppdatert policy for anskaffelser og utkontraktering vil stille krav om at leverandørers bærekraftsarbeid tildeles vekt i konkurranser på lik linje med kostnader og kvalitet. Policydokumentet vil være forankret i organisasjonen via formell fullmaktsmatrise.

Som følge av Miljøfyrtårnsertifiseringen av Eika Gruppen, kartlegges det om vesentlige leverandører har miljøsertifisering. I 2021 var 60 prosent eller 15 selskaper, av vesentlige anskaffelser i Eika Gruppen (definert som over 10 millioner kroner) sertifisert ISO 14001, Miljøfyrtårn eller EMAS.

3. Bærekraft i eget hus

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

fornyes hvert tredje år, og det innebærer nye runder med detaljerte gjennomganger av virksomheten for å sikre at kriteriene etterlevs. Ivaretagelse av medarbeideres rettigheter, mangfold og like muligheter er viktig for konsernet. I tillegg til å direkte påvirke medarbeiderne, påvirker opplevd trygghet og personlig utvikling medarbeideres engasjement og dermed Eika Gruppens samlede mulighet til å levere på konsernets hensikt. Det er i 2021 utarbeidet ny HR-strategi for å ivareta kompetente og engasjerte medarbeider i Eika Gruppen og å styrke vår posisjon som attraktiv arbeidsgiver.

Eika Gruppen skal være en mangfoldig arbeidsplass med full likestilling, og har mål om minst 40 prosent kvinnelige ledere. Per desember 2021 var andelen 36 prosent. Kvinneandel i konsernledelsen er fra desember 2021 på 50 prosent, og 30 prosent i utvidet konsernledelse (inkludert datterselskaper). Signering av Kvinner i Finans Charteret, den interne likestillingsarenaen «Bra damer i Eika» og partnerskap med ODA som er Nordens ledende nettverk for mangfold i teknologi støtter opp om målene som er satt på likestilling. Se avsnitt om organisasjon og arbeidsmiljø samt vedlegget Aktivitet- og redegjørelsesplikt for utdypende informasjon om mangfold, ikke-diskriminasjon og medarbeideres rettigheter.

I tillegg til at Eika Forsikring har vært en traineebedrift siden 2019, er selskapet en del av Hurtigspor Hedmark som tilrettelegger for at asylsøkere med høyere utdanning får arbeide med relevante arbeidsoppgaver som del av deres språkopplæring og integrering i samfunnet.

Siden 2013 har Eika Gruppen utarbeidet klimaregnskap i henhold til GHG-protokollen, en internasjonalt anerkjent metode for å måle utslipp av klimagasser. Eika Gruppen arbeider for å minimere egne utslipp. Tabellen nedenfor viser et utdrag fra klimaregnskapet til Eika Gruppens fire lokasjoner for de tre siste årene, målt i tonn CO₂-ekvivalente utslipp. Følgende gasser er inkludert: CO₂, CH₄ (metan), N₂O (lystgass), SF₆, NF₃, HFK og PFK. 2020 og 2021 var begge år preget av korona og medfølgende restriksjoner, og kan derfor ikke anses som normalår.

	2019	2020	2021	Endring 2020-2021
Scope 1	41,4	34,2	34,4	0,5 %
Scope 2	88,6	66,2	48,2	-27,2 %
Scope 3	310,7	99,7	57,0	-42,8 %
Total	440,7	200,1	139,6	-30,2 %

Scope 1 – Direkte utslipp. Eika Gruppens hovedkontor ligger sentralt til med umiddelbar nærhet til kollektivtransport. Alle nyanskaffelser av biler i tjeneste skal være nullutslippskjøretøy med mindre skriftlig begrunnelse.

Scope 2 – Indirekte utslipp fra energiforsyning. Det er innarbeidet gode rutiner for å redusere energibruk. Kontorlokalet i Hamar er BREEAM-NOR sertifisert, som er Norges fremste miljøsertifiseringsystem for bygg. Nedgangen i scope 2 fra 2020 til 2021 er grunnet en grønnere energimiks, og ikke reduksjon i energibruk.

Scope 3 – Indirekte utslipp knyttet til kjøp av andre varer og tjenester. Her er fotavtrykket et resultat av reisevirksomhet i tjeneste samt avfall på lokasjonene. Det forventes at reisevirksomhet vil få et nytt og lavere normalnivå også i en ny normalsituasjon etter uten koronarestriksjoner.

Eika Gruppen deltar i prosjekt i regi av Finans Norge for å utarbeide en anbefaling for beregning av klimagassutslipp i utlåns- og investeringsporteføljer. Ved å inkludere mer av verdikjeden i scope 3, vil vi få opp et tydeligere bilde av utslippsnivået vår virksomhet bidrar til.

I 2021 hadde Eika Gruppen 0,2 tonn CO₂-ekvivalenter i utslipp per årsverk (scope 1, 2 og 3).

	2019	2020	2021	Endring 2020-2021
Utslipp/årsverk	0,8	0,3	0,2	-35,1 %

Klimaregnskapet for 2021 er publisert i sin helhet på <https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/baerekraft>.

Fundamentet

I 2020 ble bærekraft et eget konsernområde i Eika Gruppen. Konserndirektør for bærekraft er med på å ivareta en helhetlig tilnærming til bærekraftsarbeidet i Eika Gruppen og ut mot lokalbankene. Håndtering av virksomhetens påvirkninger knyttet til styring og kontroll er tilknyttet respektive avdelinger, og utvikling på bærekraftsområdet tilfaller konserndirektør bærekraft.

Øverste ansvarsnivå for bærekraft er konsernstyret. Konsernstyret gjennomgår bærekraftsrapporteringen, inkludert utvelgelsen av vesentlige emner i henhold til GRI-rammeverket. Dette inngår som en del av årlig status til konsernstyret på konsernets arbeid med samfunnsansvar og bærekraft.

Eika Gruppens policydokument for samfunnsansvar og bærekraft viser retning i bærekraftsarbeidet og stadfester initiativer som vi støtter opp om i vårt bærekraftsarbeid. Videre vektlegger policydokumentet vesentlighetsprinsippet, viktigheten av at kjennskap til egen påvirkning skal legge grunnlaget for bærekraftsarbeidet samt de tre dimensjonene for bærekraftsarbeidet i Eika Gruppen.

Strategi for samfunnsansvar og bærekraft er tilpasset Eika Gruppens overordnede strategi, og skal sikre at konsernet i tilstrekkelig grad ivaretar bærekraftshensyn samt identifiserer relevante risikoer og muligheter, se avsnitt Klimarelaterte risikoer og muligheter. I 2022 skal det arbeides med å sette mål basert på vesentlighets- og påvirkningsanalysen, inklusiv rapporteringsstruktur og -frekvens.

Helhetlig verdiskapning og felles hensikt står i sentrum. Dette gjelder også for vårt arbeid med samarbeidspartnere, og pågående anskaffelsesprosjekt vil sikre ivaretagelse av våre policyforpliktelser i verdikjeden. På våre nettsider finnes konsernets policydokument for samfunnsansvar og bærekraft. Videre finnes det informasjon om selskaper vi har en tilknytning til, dette for å fremme åpenhet.

Det er ikke foretatt endringer av historisk informasjon fra tidligere bærekraftsrapportering.

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

Klimarelaterte risikoer og muligheter

Klimaendringer, inkludert økt forekomst av ekstremvær, og nødvendig bærekraftig omstilling i samfunnet gir opphav til klimarelaterte risikoer og muligheter. Eika Gruppen benytter her anbefalingene fra Task Force on Climate-Related Disclosures (TCFD) som rapporteringsrammeverk for muligheter og risikoer knyttet til klimaendringene. Dette er en følge av konsernets miljøfyrtårnsertifisering og i tråd med bransje-anbefalingene i Finans Norges «Veikart for grønn konkurransekraft i finansnæringen». Strategien for bærekraft slår fast at vi i vårt arbeid skal arbeide for å forstå risiko, se muligheter og samarbeide når det er av nytte for oss og andre. Arbeidet med klimarisiko omtales også i konsernets årsberetning.

Styring

Styrets innsikt i klimarelaterte risikoer og muligheter

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

Konsernet og datterselskapene har egne policydokumenter om 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 behandling av ICAAP og ORSA.

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

Klimarisiko faller inn under etablerte prosesser og rutiner for styring og kontroll. 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 Gruppen har egen konserndirektør for bærekraft som håndterer muligheter knyttet til klimaendringer samt bistår ved behov for implementering av nye prosesser knyttet til bærekraft, inkludert arbeid med klimarisiko.

Det jobbes målrettet med å innarbeide bærekraft og klimarisiko i ordinære forretningsprosesser og gjøre det til en naturlig del av den ordinære driften. Klimarisiko er fortsatt et relativt nytt fagfelt, og det jobbes fortløpende med videreutvikling av arbeidet internt.

Strategi

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

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

Klimarisiko for Eika Gruppen direkte:

- På generell basis for Eika Gruppen er det på kort sikt (1-3 år) særlig 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, økte kapitalkrav grunnet økt risiko

og økte tap for bankene grunnet redusert verdi av pant og strandede eiendeler.

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

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

Klimarisiko for Eika Alliansen:

- For bankenes privatkunder er det identifisert relativt begrenset klimarisiko. Den som er identifisert, er hovedsakelig knyttet til privatboliger. Det arbeides med insentiver for å fremme energieffektive boliger, herunder fasilitering av grønne boliglån samt renoveringslån fra Eika Kredittdbank.
- Eika Alliansen samlet sett er lite eksponert for bransjer innen næringene olje og gass. Innenfor bedriftsmarkedet, er landbruk og eiendom betydelige sektorer for alliansebankene, og disse sektorene vil også ha en viktig rolle i et mer bærekraftig samfunn. Det er knyttet overgangsrisiko til begge disse sektorene grunnet forventet økte krav fra myndigheter og privatkunder.

Relaterte muligheter er vår evne til å bistå bedriftskundene med nødvendig omstilling. Det er identifisert muligheter for å gjøre det enklere for privat- og bedriftskunder å ta bærekraftige valg, samt å bistå bankene med rådgivning på hvordan bedriftskundene skal kunne tilpasse seg stadig økte krav og forventninger.

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

Konsernets bærekraftstrategi er utformet for at Eika Gruppen skal posisjoneres for en bærekraftig utvikling som tilrettelegger for de nødvendige omstillingene samfunnet må igjennom i årene fremover. Håndtering av klimarelatert risiko er nødvendig for å opprettholde vekst og lønnsomhet, og konsernets overordnede strategi og daglig drift må derfor ta dette inn over seg.

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

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

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

Innledningsvis er to fysiske scenarier vurdert for Eika Forsikring, som utgjør en brorpart av konsernets inntekter og resultat. Scenariene er to av Intergovernmental Panel on Climate Change (IPCC) sine scenarier brukt i den siste hovedrapporten om status på klodens klima. Scenariene viser ytterpunktene av hva verdensledende forskere på feltet anser som plausible scenarier for klimaforandringenes effekt på kloden og oss mennesker.

Scenario SSP1-1.9: Forventet temperaturøkning: 1.6 °C i 2041-2060 og 1.4 °C i 2081-2100

Scenariet er det eneste som er i tråd med Parisavtalens 2 graders mål. Scenariet har ambisiøse kutt i klimagasser med utslippstopp rundt 2020 og rask, konsistent nedgang etter det. Nettonull-utslipp nås i 2050, og fokuset er flyttet fra økonomisk vekst til generelt velvære for alle. I scenariet har det blitt økt forekomst av ekstremvær, men verden har klart å slippe unna de verste konsekvensene. Betydningen av SSP1-1.9 vil være begrenset for Eika Forsikring. I og med at vi allerede er på ca. 1.1 °C oppvarming globalt siden førindustriell tid, vil ikke de fysiske konsekvensene bli enormt store ved dette scenariet.

Scenariet vil kreve betydelig endringer i samfunnet på kort sikt, som vil øke overgangsrisiko for Eika Forsikring, mens fysisk risiko på medium til lang sikt vil bli mer begrenset enn scenarier med høyere oppvarming. Generelt vil det bli noe høyere skadenivå, men økningen vil skje relativt langsomt, hvilket gir stor sannsynlighet for at selskapet fanger opp økt risiko og hensyntar dette gjennom for eksempel prising og produktutvikling i god tid. Det kan argumenteres for at vi allerede ser en økning i klimarelaterte skader i dag.

Dette scenariet betinger raske og betydelige tiltak. Mens det gir betydelig overgangsrisiko på kort sikt, vil overgangsrisiko på lengre sikt bli mer moderat enn scenarier med høyere oppvarming.

Scenario SSP5-8.5: Forventet temperaturøkning 2.4 °C i 2041-2060 og 4.4 °C i 2081-2100

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

Betydningen av SSP5-8.5 vil være stor for Eika Forsikring. Under slike globale temperaturforandringer vil ekstreme værhendelser i Norge bli vesentlig kraftigere og hyppigere enn de er i dag hvilket vil medføre flere og dyrere skader. Dette innebærer at det har blitt gjort færre politiske og regulatoriske endringer, men at hvis man vil ta grep, vil det kreve større og mer inngripende tiltak enn tilfellet er for scenariet SSP1-1.9.

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



Risikostyring

Beskrivelse av virksomhetens prosesser for å identifisere og vurdere klimarisiko

Eika Gruppen har i 2021 utarbeidet en påvirkningsanalyse i henhold til metodikk fra UNEP FI, omtalt i avsnittet Vår påvirkning på omverden. Analysen er gjennomført på vegne av Eika Gruppen konsern og alliansebankene, og viser at det særskilt skal arbeides med ressurseffektivitet, avfall og klima.

Eika Forsikring og Eika Kredittbank har foretatt scenarioanalyser i forhold til fysisk risiko og overgangsrisiko. Eika Kapitalforvaltning foretar ESG-screening med eksklusjon av selskaper som på bakgrunn av ESG-rating ikke kvalifiserer til sitt investeringsunivers.

Pågående anskaffelsesprosjekt er posisjonert for å foreta ESG-risikovurderinger av leverandører, se avsnitt Bærekraftig omstilling. Eika Gruppen har også bidratt i implementering av klimarisikovurderinger i alliansebankenes ordinære kredittprosesser, se avsnitt Bærekraftig omstilling.

Beskrivelse av virksomhetens prosesser for håndtering av klimarelaterte risikoer

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

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

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

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

Konsernets risikostyringssystem skal fange opp alle vesentlige risikoer, herunder også risikoer knyttet til effekten av klimaendringer og overgang til et lavutslipp-samfunn. Det gjennomføres årlig risikovurderinger for å vurdere og identifisere klimarelatert risiko. Her vurderes selskapets fysiske risiko, overgangsrisiko og ansvarsrisiko. Det gjøres egen vurdering av klimarisiko i konsernets ICAAP, og er et fast element i årlig internkontrollgjennomgang.

Forvaltning av konsernets rammeverk for helhetlig risikostyring, herunder for klimarisiko, ligger hos risk manager konsern (CRO). Klima er integrert i virksomhetens styringsdokumenter, både i overordnet policy og strategi for bærekraft. Konsernet har startet med kartlegging

av ESG-faktorer som virksomheten kan være utsatt for. Klimarisiko er integrert i den årlige ICAAP-rapporteringen, hvor ESG-risikoen vurderes. Her vurderes konsernets fysiske risiko, ansvarsrisiko og overgangsrisiko. For 2021 er det ikke identifisert behov for ytterligere kapital for klimarisiko i konsernets virksomhet.

Konsernet opplever at prosesser for å identifisere, vurdere og håndtere klimarelatert risiko er godt integrert i virksomhetens overordnede risikostyring.

Målsettinger

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

Eika Gruppen har en koordineringsprosess for bærekraftsarbeidet i selskapene, med kvartalsvis rapportering på indikatorer tilhørende målene redusere karbonavtrykk, fremme miljøledelse og redusere ESG-risiko. Noen av indikatorene for disse målene er gjengitt i det følgende.

- Redusere karbonavtrykk: Andel grønne billån, karbonutslipp i investeringsporteføljen, reparasjonsandel av glassruteskader, andel kjøretøysreparasjoner med resirkulerte deler og andel el-anlegg i landbruk som er termografert.
- Fremme miljøledelse: Andel miljøsertifiserte leverandører.
- Redusere ESG-risiko: Selskaper med dyptgående ESG-data (aksjefond), ESG-score og ESG-rangering av fondet Eika Global.

I 2022 skal det arbeides med å videreutvikle mål for konsernet med utgangspunkt i interne analyser fra 2021.

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

Eika Gruppen er Miljøfyrtårnsertifisert og utarbeider klimarapport årlig, se avsnitt Bærekraftig omstilling. Eika Gruppen arbeider for å redusere egne utslipp.

Eika Gruppen deltar i prosjekt i regi av Finans Norge for å utarbeide en anbefaling for beregning av klimagassutslipp i utlåns- og investeringsporteføljer. Ved å inkludere mer av verdikjeden i scope 3, vil vi få opp et tydeligere bilde av utslippsnivået vår virksomhet bidrar til.

Aksjefondene til Eika Kapitalforvaltning har generelt lavere karbonrisikoring og karbonintensitet enn referanseindeksen. Dette iht. selskapenes egen rapportering og anslag fra Sustainability. Unntaket er fondet Eika Norden, som likevel er det fondet med lavest totale utslipp.

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

Er beskrevet i avsnittene ovenfor.

Hovedtall

Resultat og balanse

Beløp i tusen kroner	2017	2018	2019	2020	2021
Netto renteinntekter	442.031	447.876	445.266	381.362	340.490
Netto premieinntekter	1.992.037	2.273.152	2.445.545	2.733.732	3.147.250
Øvrige inntekter	900.017	846.904	922.397	925.348	975.417
Provisjonskostnader	(547.665)	(597.352)	(659.633)	(683.554)	(777.990)
Netto driftsinntekter	2.786.420	2.970.580	3.153.575	3.356.888	3.685.167
Netto erstatningskostnader	1.235.608	1.466.002	1.456.646	1.639.651	1.829.459
Driftskostnader	926.578	905.187	959.949	990.844	1.015.782
Resultat før tap og nedskrivninger	624.234	599.391	736.980	726.393	839.926
Tap og nedskrivninger	54.047	46.256	36.391	41.955	16.499
Resultat før skatt	570.187	553.135	700.589	684.438	823.427
Skattekostnad	122.486	148.490	166.191	163.745	196.338
Resultat etter skatt	447.701	404.645	534.398	520.693	627.089
Brutto utlån	4.078.425	3.833.793	3.546.334	2.930.141	2.834.173
Verdipapirer	4.187.639	3.836.744	4.332.695	5.183.216	5.768.813
Innskudd fra kunder	4.325.214	4.431.756	4.052.633	4.478.800	4.445.387
Forsikringstekniske avsetninger	3.434.647	3.473.500	3.394.800	3.432.817	3.492.615
Egenkapital	2.036.856	1.957.000	2.006.898	2.708.684	2.842.488
Forvaltningskapital	12.098.364	12.611.584	12.134.351	12.696.245	13.066.649

Nøkkeltall

Konsern

Omsetningsvekst	4,5 %	6,6 %	6,2 %	6,4 %	9,8 %
Kostnadsutvikling	8,6 %	-2,3 %	6,0 %	3,2 %	2,5 %
Porteføljeavkastning	2,7 %	0,5 %	2,6 %	2,5 %	1,4 %
Ren kjernekapitaldekning – CRD IV-virksomheten	16,0 %	16,2 %	16,4 %	20,4 %	17,2 %
Solvenskapitaldekning – forsikringsvirksomheten	173 %	179 %	192 %	179 %	168 %
Egenkapitalavkastning	20,7 %	18,3 %	24,5 %	22,6 %	25,0 %
Egenkapitalavkastning inkl. fondsobligasjon	-	-	-	21,7 %	24,1 %
Resultat per aksje (kr.)	18,48	16,70	22,06	20,84	25,16
Utbytte per aksje (kr.)	15,00	20,00	20,00	19,75	25,00

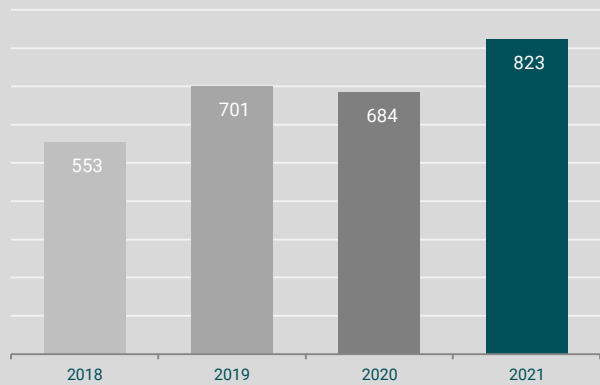
Forsikringsvirksomheten

Combined ratio f.e.r.	81,0 %	83,4 %	79,4 %	79,8 %	79,5 %
Skadeprosent f.e.r.	62,0 %	64,5 %	59,6 %	60,0 %	58,1 %
Kostnadsprosent f.e.r.	19,0 %	18,9 %	19,8 %	19,8 %	21,4 %
Avviklingsresultat f.e.r.	34,0 %	36,7 %	17,9 %	8,7 %	11,4 %
Porteføljeavkastning	2,8 %	0,5 %	2,7 %	2,8 %	1,6 %

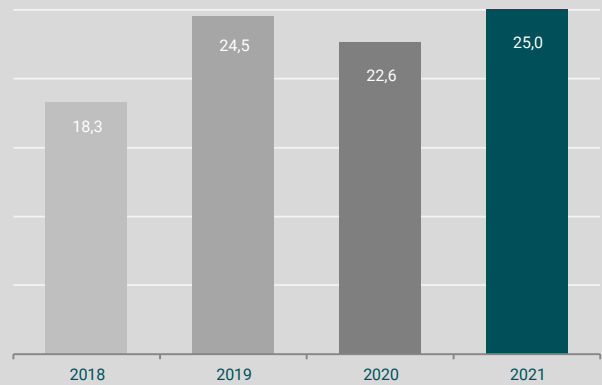
Finansieringsvirksomheten

Rentenetto	7,1 %	7,0 %	7,1 %	6,1 %	5,5 %
Kostnads/inntektsforhold	54,3 %	53,6 %	60,2 %	91,5 %	73,8 %
Brutto mislighold i prosent av brutto utlån	3,9 %	3,1 %	1,6 %	1,9 %	2,1 %
Tap i prosent av gj.snitt utlån	1,2 %	1,2 %	1,0 %	1,4 %	0,5 %

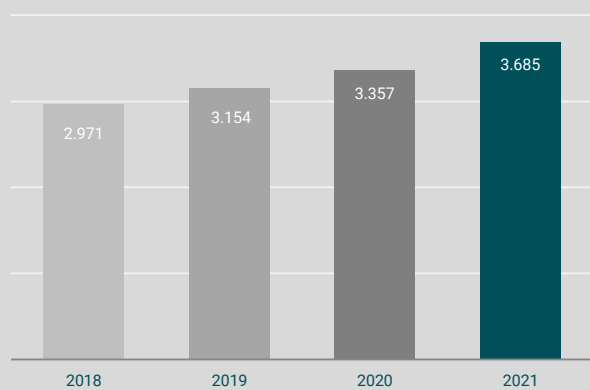
Resultat før skatt i millioner kroner



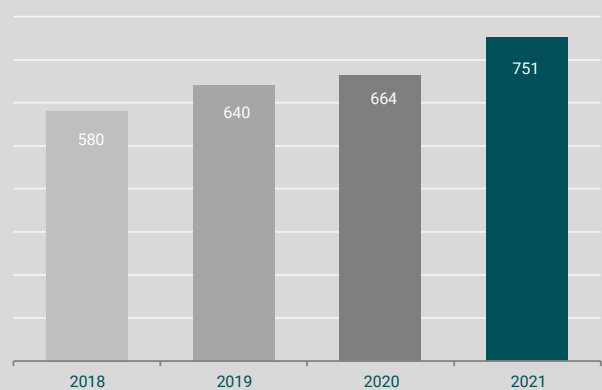
Egenkapitalavkastning



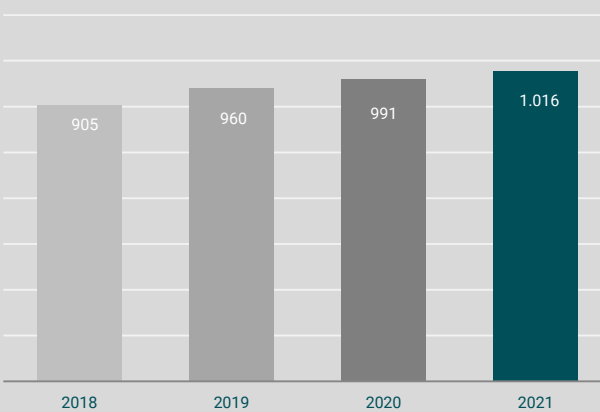
Omsetning i millioner kroner



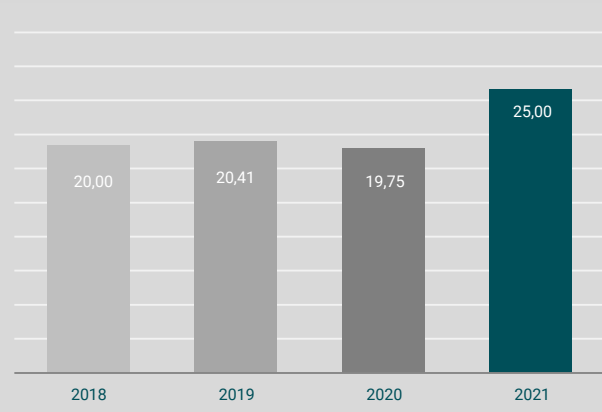
Distributørprovisjoner



Driftskostnader



Utbytte per aksje



Konsernstyret



Fra venstre og toppen: Hans Kristian Glesne, Trine K. Stangeland, Lars Dingstad-Eriksen, Siri Berggreen, Jan Flaskerud, Erica Johanne Blakstad, Jan Ludvig Andreassen og Bente Sollid Storehaug.

Hans Kristian Glesne

Styrets leder, leder av godtgjørelsesutvalget

Hans Kristian Glesne (1973) er administrerende banksjef i Skue Sparebank. Han tiltrådte stillingen i 2009. Glesne har tidligere vært banksjef for personkundemarkedet i Sparebanken Øst, og leder av internettpanken 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 2021 1.193.266 aksjer i Eika Gruppen AS. (Oppdatert antall 17. mars.2022 1.249.395).

Trine K. Stangeland

Styrets nestleder

Trine Karin Stangeland (1973) er administrerende direktør i Sandnes Sparebank. Hun tiltrådte stillingen i mars 2017. Stangeland kom fra stillingen som administrerende direktør i Lyse Dialog AS med ansvar for all kundedialog på tvers av produkter, tjenester og kanaler i Lyse konsernet, samt eksterne Altibox-partnere. I tillegg til ulike lederroller i Lyse-konsernet siden 2005, har hun 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 Regnskapservice AS og utvalgsmedlem i Eika Banksamarbeid. Stangeland har en bachelor i økonomi og et masterprogram i strategisk ledelse fra Handelshøgskolen BI. Hun var styremedlem i Sandnes Sparebank fra mars 2015 til november 2016 og ble valgt inn i Eika Gruppens styre i 2017. Sandnes Sparebank hadde per 31. desember 2021 2.067.333 aksjer i Eika Gruppen AS. (Oppdatert antall 17. mars.2022 2.164.577).

Siri Berggreen

Styremedlem og medlem av risiko- og revisjonsutvalget

Siri Berggreen (1968) 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 Hovedstyret i Finans Norge. Berggreen har en bachelor i økonomi og ledelse fra Handelshøgskolen BI, og MBA i økonomisk styring og ledelse, samt Solstrandprogrammet fra Norges Handelshøgskolen NHH. Berggreen har vært styremedlem i Eika Gruppens styre siden 2019. Romerike Sparebank hadde per 31. desember 2021 766.045 aksjer i Eika Gruppen AS. (Oppdatert antall 17. mars.2022 801.355).

Lars Dingstad-Eriksen

Styremedlem og medlem av risiko- og revisjonsutvalget

Lars Dingstad-Eriksen (1977) 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 Handelshøyskolen BI. Dingstad-Eriksen har vært styremedlem i Eika VBB AS siden 2019 og ble valgt inn som styremedlem i Eika Gruppen AS i 2020. Trøgstad Sparebank hadde per 31. desember 2021 308.757 aksjer i Eika Gruppen AS. (Oppdatert antall 17. mars.2022 360.615).

Bente Sollid Storehaug

Styremedlem og medlem av godtgjørelsesutvalget

Bente Sollid Storehaug (1967) er administrerende direktør i Digital Hverdag AS. Hun har vært medlem av flere regjeringsoppnevnte, næringspolitiske råd. Sollid Storehaug etablerte i 1993 Norges ledende internett konsultentselskap, i dag Bouvet ASA. Hun sitter i styrene i Hafslund ECO, Polaris Media ASA, Europris ASA, Nortel AS, Motor Gruppen AS. Hun er styreleder i Placewise Group og Vinje Ullvarefabrikk AS. (Lanullva). Sollid Storehaug har mellomfag i statsvitenskap, flere executive programmer ved INSEAD og MIT innen styrearbeid, blockchain, digitale plattformer, disrupsjon og innovasjon. Hun har også coaching, mentoring og positiv psykologi fra Handelshøyskolen BI. Hun foreleser i dag ved Handelshøyskolen BI på masterstudiet Innovasjon, Digitalisering og Nye Forretningsmodeller. Hun er tidenes yngste medlem av Norsk Redaktørforening. Sollid Storehaug ble valgt inn i Eika Gruppens styre i 2015.

Erica J. Blakstad

Styremedlem og leder av risiko- og revisjonsutvalget

Erica Johanne Blakstad (1957) er fagdirektør i GIEK og var fra 2012 frem 2020 administrerende direktør i GIEK Kredittforsikring AS og Coface GK Forsikring AS. Blakstad har tidligere erfaring fra If Skadeforsikring, Gjensidige Forsikring og DNB Skadeforsikring i forskjellige roller med ansvar for produkt, pris og salg. Hun har fra 2013 til 2020 vært styremedlem i Eika Forsikring AS. Erica J Blakstad er utdannet jurist fra Universitet i Oslo. Blakstad ble valgt inn i Eika Gruppens styre i 2020.

Jan Flaskerud

Styremedlem – banksansattes representant

Jan Flaskerud (1959) er hovedtillitsvalgt i Skue Sparebank og ansattes representant i bankens styre. Flaskerud har sittet i styret i Finansforbundet i Eika Gruppen siden 2015 og ble valgt som leder fra 2018. Flaskerud har utdannelse fra bank og forsikring samt flere autorisasjoner, blant annet Autorisert finansiell rådgiver. Han har tidligere jobbet i Nordea, SpareBank 1 RH og Hønefoss Kapital ASA. Flaskerud ble valgt inn i Eika Gruppens styre i 2018.

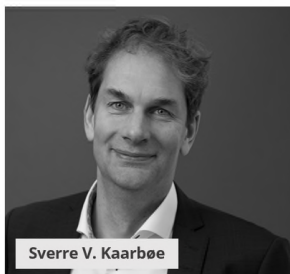
Jan L. Andreassen

Styremedlem – Eika Gruppens ansatte representant og medlem av godtgjørelsesutvalget

Jan Ludvig Andreassen (1964) er sjeføkonom i Eika Gruppen. Han har tidligere jobbet i ulike finansinstitusjoner som DNB, Alfred Berg og Norges Bank (NBIM), og hatt ulike stillinger i Eika Gruppen. Andreassen var styremedlem i Eika Gruppens styre 2011-2013, ble valgt inn på nytt i 2016, 2018 og 2020. Andreassen er en flittig skribent, og er en av Norges mest leste bloggere innen makroøkonomi. Han har utgitt 2 bøker; Vandringer i boligmarkedene og Den store rentebølgen.



Konsernledelsen



Øverst fra venstre og toppen: Hege Toft Karlsen, Sverre V. Kaarbø, Steinar Simonsen, Ola Jerkø, Marianne Groth og Trude Sæther Hansen.

Hege Toft Karlsen

Konsernsjef (CEO)

Hege Toft Karlsen (1969) er konsernsjef, en stilling hun tiltrådte i 2012 etter ett år som konserndirektør med ansvar for salg og service. Før det hadde hun flere lederstillinger i Gjensidige. Hun er advokat med juridikum fra Universitetet i Bergen, og har i tillegg en AMP fra Harvard Business School. Toft Karlsen er styremedlem i Entra ASA, Vipps AS og Finans Norge. Styreleder i Eika Kapitalforvaltning, leder av Risiko- og revisjonsutvalg i Vipps og medlem av Revisjonsutvalget i Entra.

Sverre V. Kaarbø

Konserndirektør Konsernfinans (CFO)

Sverre V. Kaarbø (1972) er konserndirektør Økonomi og finans. Han startet i stillingen i 2012, etter å ha ledet økonomiavdelingen og Eika Økonomiservice i 5 år. Kaarbø har 9 års erfaring fra Ernst & Young og er Siviløkonom fra NHH. Han er styreleder i Eika Forsikring og Eika Kredittbank.

Steinar Simonsen

Konserndirektør IT og Strategiske prosjekter (CIO)

Steinar Simonsen (1961) er konserndirektør IT og strategiske prosjekter, og har hatt ansvaret for IT og infrastruktur siden 2013. Simonsen har 20 års erfaring fra konsulentbransjen, blant annet fra Capgemini Consulting og Ernst & Young. Simonsen er sivilingeniør fra NTNU.

Ola Jerkø

Konserndirektør Kundeopplevelser

Ola Jerkø (1978) er konserndirektør med ansvar for kundeopplevelser og tiltrådte stillingen i 2012 etter å ha vært direktør for strategi i Eika Gruppen. Jerkø har bakgrunn som ledelseskonsulent fra Capgemini Consulting og er siviløkonom fra Handelshøyskolen BI.

Marianne Groth

Konserndirektør Samfunn og bærekraft

Marianne Groth (1981) er konserndirektør Samfunn og bærekraft. 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.

Trude Sæther Hansen

Konserndirektør Bank

Trude Sæther Hansen (1974) er konserndirektør Bank og kommer fra stillingen som Direktør for Bedriftsmarked. Før hun kom til Eika i 2015, var hun 8 år på BM-siden i Danske Bank og 6 år i Group Treasury, Telenor ASA. Hun er utdannet siviløkonom fra NHH og CERT ICM fra ACT.

Eierstyring og selskapsledelse

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

Formål

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

1. Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

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

Eika Gruppen AS' visjon er «Vi styrker lokalbanken - Norges mest attraktive partner for selvstendige banker». Visjonen beskriver selskapets ønskede fremtidsutvikling og skal være retningsgivende for konsernets ressursprioritering. Eika Gruppen AS' primære hensikt er å utvikle og drive virksomhet som styrker alliansebankenes konkurransekraft i deres lokale markeder. Alle strategisk vurdering for konsernet vil ta utgangspunkt i hva som best støtter opp om ledende lokalbanker, slik at strategien ivaretar de fremtidige alliansebankene og deres interesser.

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

Selskapets vedtekter stiller ikke krav om at aksjonærer skal ha særskilte egenskaper, dvs. at hvem som helst i utgangspunktet kan eie aksjer i selskapet. Dagens aksjonærstruktur er likevel til en viss grad enhetlig, i det samtlige aksjonærer er finansforetak og der flertallet inngår i en samarbeidende gruppe. På denne bakgrunn, og siden Eika Gruppen AS ikke er børsnotert, vil anbefalingen ikke i alle tilfeller være treffende for selskapets forhold til aksjonærene, blant annet med hensyn til offentliggjøring av informasjon til allmennheten. Endring av vedtekter og samarbeidet vil også kunne være gjenstand for offentligrettslig godkjenning og regulering.

Styret i Eika Gruppen AS fastsatte dette dokument første gang i styremøte 8. desember 2009. På de punktene der selskapet følger anbefalingen redegjøres det kort for hvordan dette gjøres. Dette anses tilstrekkelig, da selskapet som et ikke-børsnotert selskap ikke er pålagt å etterleve anbefalingen. 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. Eika Gruppens policy for samfunnsansvar og bærekraft (fastsatt av styret 26. januar 2021) er presentert på selskapets hjemmeside www.eika.no

2. Virksomhet

I henhold til selskapets vedtekter er selskapets formål å forestå eller foreta investeringer og forvalte eierinteressen i selskaper med følgende virksomhet:

- Koordinerer tjenesteleveranser og infrastrukturløsninger for banker og andre samarbeidspartnere, herunder knyttet til IKT, systemutvikling, merkevareutvikling, arbeidsprosesser, kompetansebygging og innkjøp; og
- Strategisk, finansielt og næringspolitisk arbeid og rådgiving for eierne av selskapet som inngår i allianse-samarbeidet og datterselskaper av Eika Gruppen AS; og
- Å foreta investeringer og forvalte eierinteresser i selskaper som utvikler konkurransedyktige produkter og tjenester for finansbransjen for formidling gjennom banker og andre samarbeidspartnere.

Selskapet har klare mål, strategier og risikoprofil for sin virksomhet og disse er gjenstand for en årlig behandling og revidering i konsernstyret. Konsernstrategien for perioden som startet i 2021 innebærer en tydelig strategisk plattform med utgangspunkt i lokalbankenes posisjon som er konsernets viktigste styrke. I konsernstrategien er følgende strategiske mål definert i konsernets målekort; Ledende kundeopplevelser, konkurransedyktig kostnadsnivå, vekst og fortsatt sterk bunnlinje, økt tjeneste- og leveranse-kvalitet, kompetente og engasjerte ansatte, og bærekraft og næringspolitikk. Selskapets mål og hovedstrategier er ytterligere presentert i avsnittet om visjon, mål og strategi i årsrapporten og på selskapets hjemmeside www.eika.no.

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

3. Selskapskapital og utbytte

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

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

Styret fremlegger årlig forslag for generalforsamlingen om å gi styret fullmakt til å kjøpe inntil 10 prosent av aksjene i selskapet samt å utstede nye aksjer i selskapet til nye alliansebanker som ikke er aksjonær 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.

4. 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 fullmakten at dette skyldes en ny banks inntreden i Eika Alliansen. Selskapet er ikke børsnotert, og selskapets aksjer kan derfor ikke handles over børs.

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 allianses spørsmål, 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 i det alt overveiende også aksjonærer i Eika Gruppen. Dette innebærer at Eika Gruppen 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 bank-infrastruktur, inkludert IT og betalingstjenester. Tjenesteleveransene faktureres til selvkost. For det andre utfører Alliansebankene en viktig jobb som distributører av Eika Gruppens produkter, for eksempel forsikringer levert av Eika Forsikring. For denne jobben oppbeholder 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. Alle avtalene som Eika Gruppen AS har inngått med alliansebanker bygger på et likebehandlingsprinsipp.

5. Aksjer og fri omsettelighet

Selskapet 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 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 aksjonær-bankene. I tillegg er selskapet omfattet av finansforetaksloven § 6-3 som stiller krav til eiere av kvalifisert andel i en finansinstitusjon.

6. Generalforsamling

Innkalling gjøres ikke tilgjengelig på selskapets hjemmeside, men sendes ut per brev til den enkelte aksjonær senest 21 dager før generalforsamlingen avholdes. Saksdokumentene, herunder innkalling og valgkomiteens innstilling, publiseres samtidig på selskapets lukkede ekstranett, som alle aksjonærene som er alliansebanker har tilgang til. Øvrige aksjonærer mottar saksdokumentene på e-post. Ordinær generalforsamling har tradisjonelt vært avholdt i forbindelse med felles alliansesamling, hvilket har gitt 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 tydeliggjort at styreleder og konsernsjef er tilgjengelig for å motta fullmakter. 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, valgkomiteen og revisor deltar på generalforsamlingen. Møteleder velges av generalforsamlingen. Det er også tilrettelagt for elektronisk deltakelse og avstemming.

7. Valgkomité

Selskapets valgkomité er vedtektsfestet og generalforsamlingen har fastsatt retningslinjer for denne. 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 og geografisk tilhørighet. Komiteen har tradisjonelt begrunnet sine innstillinger muntlig 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 aksjonærer kan kontakte valgkomiteen direkte dersom de måtte ønske dette.

8. Styre, sammensetning og uavhengighet

Selskapet har ikke bedriftsforsamling. Styret er selskapets øverste organ og det er ansvarlig for bl.a. å organisere og drive den samlede virksomheten i konsernet på en forsvarlig måte og for å fastsette foretakets overordnede målsetninger og strategier, herunder risikostراتيجier, risikoprofil og øvrige sentrale prinsipper og retningslinjer for virksomheten.

Etter vedtektene skal styret bestå av minst ett styremedlem valgt blant daglige ledere 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 en annen finansinstitusjon i eller utenfor konsernet. Øvrige styremedlemmer skal være daglig leder i en aksjonærbank. Den vedtektsfestede sammensetning er i henhold til finansforetakslovens regler om kryssende styreverv, og vurderes utover dette å være i henhold til aksjonærfellesskapets ønsker. Ingen av styrets medlemmer er uavsettelige.

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

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

8b. Styre i konsernselskaper, sammensetning og uavhengighet

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

9. Styrets arbeid

Selskapet har fastlagt en årsplan og strategiprosess er en del av denne. Styret har 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. 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. Det har ikke inntruffet kjente brudd på instruks og/eller interessekonflikter som det har vært aktuelt å informere generalforsamlingen eller andre interessenter om.

Styret har oppnevnt godtgjørelsesutvalg bestående av tre styremedlemmer. Det vurderes som hensiktsmessig at et av medlemmene i godtgjørelsesutvalget kan være 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.

10. Risikostyring og internkontroll

Selskapet er underlagt finansforetakslovens særskilte krav om internrevisjon, årlig gjennomgang av selskapets internkontroll, risikostyring og etterlevelse av lov (compliance) og oppfyller gjennom dette anbefalingen. Selskapet har en vedtatt risikopolitik som skal sikre effektiv styring av risiko i forhold til tilgjengelig kapital og eksterne lover og forskriftskrav. Som det fremgår av punkt 9, er det etablert et risiko- og revisjonsutvalg. For nærmere beskrivelse av styring og kontroll, vises det til eget avsnittet i årsrapporten.

11. Godtgjørelse til styret

Styrets godtgjørelse er ikke resultatavhengig, og det er ikke utstedt opsjoner til styremedlemmer. Ingen av styremedlemmene har i 2021 påtatt seg særskilte honorerte oppgaver for selskapet utover styrevervet og eventuelt tilhørende utvalgsverv. Godtgjørelsen til styret fastsettes av generalforsamlingen, og den ble i 2021 enstemmig vedtatt.

12. Godtgjørelse til ledende ansatte

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 Gruppens 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 Gruppens 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 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. Selskapet er ikke et allmennaksjeselskap og er således ikke omfattet av reglene i allmennaksjeloven § 6-16 a om styrets erklæring om lederlønn, og det utarbeides derfor ikke 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. Selskapet er underlagt reglene om godtgjørelsesordninger for finansforetak. Prinsippene for godtgjørelse til ledende ansatte er beskrevet i note til årsregnskapet.

13. Informasjon og kommunikasjon

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

14. Selskapsovertagelse

Selskapets aksjer er ikke børsnotert. Det anses derfor ikke som formålstjenlig at styret utarbeider prinsipper for opptreden ved oppkjøpstilbud. Dersom et slikt tilbud skulle komme vil selskapet forholde seg til de anbefalte retningslinjer for øvrig.

Selskapets aksjer er ikke er børsnotert og i tillegg gjelder omsetningsbegrensninger (forkjøpsrett og styresamtykke), samt indirekte en eierbegrensning ved at styret alltid kan nekte å samtykke i erverv som medfører at noen blir eiere av 10 % eller mer av aksjene. Det er dessuten slik at alliansebanker skal eie aksjer i Eika Gruppen AS, så det er vanskelig å tenke seg at noen vil fremme et tilbud på samtlige aksjer i selskapet uten at dette på forhånd er forankret hos styret og aksjonærene, og er del av en større transaksjon. Det anses derfor ikke som formålstjenlig at styret utarbeider prinsipper for 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 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 fra det forhold at selskapet inngår i en samarbeidende gruppe (finansforetaksloven § 17-12). Styret vil gi en begrunnet anbefaling basert på hva som er i selskapets og aksjonærfellesskapets interesser. Eika Banksamarbeid-utvalget (jf. omtale pkt. 4) er et egnet innspillsorgan for styret og generalforsamling for denne type spørsmål og vurderinger.

15. Revisor

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

Styring og kontroll

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

Gjennom god risikostyring og kontroll skal Eika Gruppen til enhver tid være i stand til å identifisere, vurdere, håndtere, overvåke og rapportere risiko som kan hindre oppnåelse av vedtatte mål. God styring og kontroll er en viktig premissgiver for vårt arbeid med bærekraft, særskilt økonomisk og sosialt. Beskyttelse av personvern er i tillegg 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, 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 og IT-sikkerhet

Konsernet har et stort fokus på håndtering av personopplysninger både i rollen som behandlingsansvarlig og i rollen som databehandler. Eika Gruppen AS har arbeidet med å operasjonalisere malverket samt brukt tid og ressurser på opplæring og veiledning for å sikre ivaretagelse av kravene i løpende drift.

De respektive selskaper i konsernet har en egen dedikert ansvarlig for personopplysninger som ivaretar selskapets håndtering av personvernlovgivningen, herunder bistår forretningsområdene med rådgivning og veiledning.

Det er tilgjengelig obligatorisk kurs for personvern for alle ansatte i alliansen, inkl. egne kurs i tillegg for ledere og øverste ledere i konsern og i alliansebankene. Kursene ble gjennomført obligatorisk i hele alliansen høsten 2020 med oppfølging i 2021. Eika Gruppen gjennomfører personvernkurs for alle nyansatte. I 2022 er det holdt opplæring for personvernombudene i bankene.

I 2021 ble det registrert totalt 36 avvik på personvernområdet i Eika Gruppen konsern, mot 28 i 2020. De fleste er feilforsendelser eller tilknyttet tilgangsstyring slik at personopplysninger er gjort tilgjengelig for feil personer. I 2021 ble 13 av sakene meldt videre til Datatilsynet. I 2020 ble to saker meldt til Datatilsynet. Eika Gruppen konsern har ikke mottatt pålegg eller sanksjoner fra Datatilsynet på personvernområdet i 2020 eller i 2021.

Eika Gruppen har eget styringssystem for informasjonssikkerhet, basert på anerkjente standarder. Medarbeidere i Eika Gruppen har i 2021 hatt både frivillig og obligatorisk online-trening på IT-sikkerhet. Det har vært flere frivillige kurs for medarbeidere i konsern og i alliansen på

bærekraft via Eika Skolen. I tillegg har det blitt utarbeidet læring for kundene til bankene som en del av bankenes samfunnsansvar.

Antihvitvask

Konsernets selskaper har stort fokus på hvitvaskingsrisikoen samt oppfyllelse av kravene i loven. Hvitvaskingsteamet i Eika Gruppen AS bistår konsernets selskaper og alliansebankene med malverk og systemstøtte for å ivareta lovpålagte krav.

Det har i 2020 og 2021 ikke vært noen hendelser av antihvitvask som har resulter i bøter eller ikke-monetære sanksjoner for konsernet.

Styring og oppfølging i hverdagen

Eika Gruppens visjon er å styrke lokalbanken. Strategisk retning gir klare føringer på prioritering av leveranser til lokalbankene hvor alliansefokus er rettet mot digitalisering, serviceorientering og lokal nærhet. Eika Gruppens strategiske retning følger prinsippene for balansert målstyring og er utgangspunktet for å implementere målekort, prosjekter og handlingsplaner. I tillegg utarbeider konsernet budsjetter og prognoser, målekriterier av finansiell og ikke-finansiell art, fullmakter, policy og rutiner som rapporteres og følges opp som en del av styringen i konsernet. Handlingsplaner og status på risiko og tiltak overvåkes nøye og inngår i løpende leder- og medarbeideroppfølging og rapportering gjennom året.

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

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

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 Kredittbank, Eika Forsikring og Eika Kapitalforvaltning som har direkte kunder innen privat- og bedriftsmarkedet, har videre opprettet interne klageorganer som følger retningslinjene til Finanstilsynet. Kundene vil dessuten til enhver tid kunne bringe en sak inn for den utenrettslige klagenemnden, Finansklagenemnda. Tilbakemeldinger fra kundene, herunder behandling av kundeklager, og dialog med Finansklagenemndas sekretariat om klagebehandling gir god innsikt i selskapenes forbedringspotensial på området.

Det er registrert totalt 499 kundeklager i konsernet i 2021, en nedgang fra 513 i 2020. Kundeklagene er fordelt med 390 i Eika Forsikring og 109 i Eika Kredittbank. Eika Kapitalforvaltning har ingen kundeklager i 2021. Eika Forsikring har fått medhold i 20,5 prosent av sakene, en

nedgang fra 22,8 prosent i 2020. Eika Kredittdbank har hatt 12 saker i Finansklagenemnda, hvor selskapet har fått medhold i 5 saker og kunde har fått medhold i 1 sak. 5 saker er avvist av nemnden og selskapet har gitt medhold til 4 av disse kundene. Øvrige er ikke ferdigbehandlet.

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 eksternevisjonen.

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

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 styrever og til konsernets administrative ledelse. Rapporteringen skjer kvartalsvis. Compliance Manager Konsern rapporterer kvartalsvis til konsernets administrative ledelse og til styret.

Det har i 2020 og 2021 ikke vært noen hendelser av non-compliance som har resulter i bøter eller ikke-monetære sanksjoner for konsernet.

Aktuarfunksjonen

Formålet med aktuarfunksjonen er å kontrollere beregningene av forsikringstekniske avsetninger, samt sikre at metoder og forutsetninger i disse modellene er hensiktsmessige. Aktuarfunksjonen skal også vurdere aktuell tegningspolitikk og reassuranseløsninger. Aktuarfunksjonen utarbeider årlig en rapport om vurderingene som er gjennomført. Funksjonen er todelt, der selskapet har én aktuarfunksjon i førstelinjene og én i andrelinjen. Andrelinjefunksjonen er utkontraktert til Analysetjenester AS.

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.



Konsernledelsen med ansvarsområder



Konsernsjef
Hege Toft Karlsen

 Konserndirektør Konsernfinans Sverre V. Kaarbø	 Konserndirektør Kundeopplevelser Ola Jerkø	 Konserndirektør IT og strategiske prosjekter Steinar Simonsen	 Konserndirektør Bank Trude Sæther Hansen	 Konserndirektør Samfunn og bærekraft Marianne Groth
Administrasjon og HR	Bankflater	Arkitektur og sikkerhet	Bedriftsmarked	Bærekraft
Innovasjon, partnerskap & merkevere	Betaling	Eika servicesenter	Dagligbank og kreditt	Næringspolitikk
Juridisk	Kundeflater	IT drift	Eika skolen	
Regnskap og Økonomi	Eika kundesenter	IT forretningsutvikling og prosjekt	Eika økonomi og -depotservice	
Risk og compliance	Kunde- og markedskommunikasjon	Teknologi og utvikling	Virksomhetsstyring og risikorapportering	
Strategi og kommunikasjon				

Administrerende direktører i datterselskapene inngår i utvidet konsernledelse:

 Eika Forsikring Trond Bøe Svestad	 Eika Kredittbank Terje Gromholt	 Eika Kapitalforvaltning Bjørn Slåtto	 Aktiv Eiendomsmedling Karsten Onsrud
---	---	--	--



Årsberetning 2021

Om Eika Alliansen og Eika Gruppen

Eika Alliansen består av selvstendige lokalbanker, konsernet Eika Gruppen og kredittforetaket Eika Boligkreditt. Bankene er til stede i lokalsamfunn over store deler av landet.

Eika Alliansen har stor betydning for bærekraftig vekst og utvikling i mange norske lokalsamfunn. Bankene er opptatt av å skape gode kundeopplevelser gjennom personlig service og rådgivning, kombinert med gode digitale kundeløsninger. Bankene er blant Norges beste på kundetilfredshet, både for personkunder og bedrifter.

Eika Alliansen søker å være en attraktiv samarbeidspartner for så vel etablerte finansaktører som for nye utfordrere. Verdipøkende samarbeid og partnerskap står sentralt. I desember 2020 inngikk alliansen avtale med Tietoevry som ny kjernebankleverandør. Alliansen deltar i det bransjeomspennende Vippssamarbeidet og er fjerde største eier.

Etter endt oppsigelsesperiode avsluttet ti banker i oktober 2021 sitt alliansesamarbeid med Eika og sine distribusjonsavtaler med Eika Forsikring og Eika Kapitalforvaltning, og har etter dette kun hatt et forhold til Eika Gruppen AS som aksjonærer. I februar 2022 inngikk de utmeldte bankene avtale om salg av sine aksjer i Eika Gruppen AS til øvrige banker i Eika Alliansen.

Eika Gruppens kjernevirksomhet er produkt- og tjenesteleveranser til lokalbankene i alliansen og lokalbankenes kunder. Eika Gruppen bidrar til stordriftsfordeler innenfor så vel innkjøp som teknologiutvikling og kompetanse. Produkter og løsninger som tilbys gjennom Eika Gruppen gir bankene et grunnlag for å følge den digitale utviklingen og tilby oppdaterte løsninger til bankkundene.

Konsernets virksomhet deles inn i områdene fellestjenester, drift og utvikling, forsikring, finansiering, sparing og plassering samt eiendomsmegling. Virksomheten drives gjennom morselskapet og de heleide datterselskapene Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling.

Visjon, verdier og strategi

Visjon

Eika Gruppens visjon er å styrke lokalbanken, gjennom å være Norges mest attraktive partner for selvstendige banker. Visjonen springer ut fra en overordnet hensikt om å sikre sterke, omsorgsfulle lokalbanker som er en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling, for kunden og for lokalsamfunnet.

Eika Gruppens visjon krever løpende tilpasning av virksomheten i takt med utvikling i rammebetingelser. Konsernets samlede bidrag til bankene i Eika Alliansen kommer i form av finansielle bidrag, innkjøps-, kompetanse- og stordriftsfordeler, relevante produkter og tjenester, samt tilgang til attraktive partnerskap og samarbeid bidrar i sum til å styrke bankenes konkurransekraft og markedsposisjon.

Verdier

Eika Gruppen sine kjerneverdier; Pålitelig, Modig og Engasjert, skal bidra til langsiktig måloppnåelse ved å legge tydelige føringer for beslutninger og bedriftskultur. Lederprinsipper for daglig samhandling og samarbeid i Eika Gruppen skal tilrettelegge for at verdiene får ønsket effekt. Under fanen Ett Eika, skal samspill på tvers av konsernet bidra til effektiv og målrettet disponering av virksomhetens samlede kompetanse.

Strategi

Eika Gruppen har over tid, og sammen med bankene som eiere, tjenestebrukere og distributører, tilpasset seg et bank- og finansmarked i endring. Dette er gjort gjennom tøff prioritering og offensive satsinger drevet både i egen organisasjon og gjennom strategiske partnerskap. Dette blir viktig også fremover. Samarbeid og partnerskap står fortsatt sentralt i Eika Gruppens strategi, og er sentralt for å sikre strategisk fleksibilitet og fortsatt gode vilkår for vekst og utvikling for alliansebankene og konsernet.

En overgang til Tietoevry som ny kjernebankleverandør er godt underveis, og vil være en av konsernets viktigste prioriteringer gjennom hele prosjektperioden. I tillegg til betydelig kostnadseffektivisering og økt utviklingskraft isolert sett, gir også overgangen til Tietoevry større strategisk frihetsgrad for Eika Alliansen og Eika Gruppen. Samarbeidsorienteringen i norsk bank og finans har vært sterk over tid, og det ventes at nye samarbeid og samarbeidsformer vil oppstå også fremover. Gjennom 2021 har blant annet produkt-distribusjonen blitt styrket med nye samarbeid, og som et ledd i sin samarbeidsstrategi vil Eika Gruppen bruke tiden fremover på å sondere nye vekst- og samarbeidsmuligheter som kan bidra til å ytterligere styrke alliansebankenes konkurransekraft.

I tillegg til teknologiområdet vektlegges vekst, styring og kontroll, og bærekraft som viktige prioriteringer for Eika Gruppen. I møte med ventet markedsutvikling skal Eika Gruppen jobbe aktivt for å styrke alliansebankenes stordriftsfordeler fra alliansesamarbeidet, både med hensyn til inntekts-, kostnads- og kompetanseeffekter, så vel som å tilrettelegge for at bankene stadig kan utnytte styrken fra lokale smådriftsfordeler i kampen om kundene.

Bærekraft og samfunnsansvar

Frem mot 2030 skal Norge gjennom en omfattende omstilling, der klimakutt og -endringer, nye krav, konkurranse og strammere offentlige budsjetter, vil legge press på norske lokalsamfunn og bedrifter. Lokalbankenes rolle som drivkrefter for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn, vil fremover bli viktigere enn noen gang. Lokalbankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør dem til nøkkelaktører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir også lokalbankene et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

Implisitt i konsernets hensikt ligger ordet bærekraft; å sikre sterke og omsorgsfulle lokalbanker som kan være en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling, for kunden og lokalsamfunnet. Eika Gruppen og alliansebankene har tradisjonelt vært sterke på sosial og økonomisk bærekraft, og det rettes stor innsats for å løfte oss ytterligere på klima og miljø. Det arbeides med å støtte alliansebankene i deres bærekraftsarbeid via tjenester og verktøy i tillegg til å sikre bærekraft i konsernets egen drift og produkter.

Policy og styring

Det er satt en tydelig kurs for bærekraftsarbeidet i Eika Gruppen, nedfelt i strategi for bærekraft og policy for samfunnsansvar og bærekraft fastsatt av styret. Øverste ansvarsnivå for bærekraft er konsernstyret.

Konsernstyret setter mål for konsernets arbeid med bærekraft, som revideres årlig. Status for målene rapporteres til konsernstyret kvartalsvis fra ansvarlige enheter. Styret får rapportering om fremdriften i bærekraftsarbeidet. Utover lovpålagt informasjon skal

kommuniseres eksternt, skal det minimum årlig, gis en status på konsernets arbeid med samfunnsansvar og bærekraft til konsernstyret, basert på vesentlighetsprinsippet.

For å ivareta en helhetlig tilnærming til bærekraftsarbeidet i konsernet og ut mot lokalbankene er bærekraft definert som et eget konsernområde. Konserndirektør for bærekraft har et særlig ansvar for å koordinere og drive arbeidet innen samfunnsansvar og bærekraft i retningen som policydokumentet setter. I dette ansvaret inngår også å håndtere virksomhetens påvirkninger på omverden. De ulike delene av konsernet er ansvarlige for å iverksette strategien i sine respektive områder.

Policy for bærekraft og samfunnsansvar skal forankres hos styrene i de enkelte selskapene, og slik sette føringer for konsernets samlede aktiviteter samt utvelgelse av forretningspartnere. Selskapene har egne medarbeidere med særskilt bærekraftsansvar for å ivareta en felles retning i bærekraftsarbeidet og å sikre innsikt i, og håndtering av, eget selskaps påvirkning på omverden. Det er opprettet et koordineringsteam på bærekraft bestående av bærekraftsansvarlige fra de ulike selskapene som har jevnlig kontaktpunkter og rapporterer kvartalsvis på bærekraft.

Det arbeides med bærekraft langs tre dimensjoner

Det har vært en tydelig satsing på bærekraft i Eika Gruppen de siste årene, og Eika Gruppen støtter seg til anerkjente nasjonale og internasjonale initiativer i sitt arbeid, herunder FNs Prinsipper for bærekraftig bankdrift og Miljøfyrtårn. Det arbeides i Eika Gruppen med bærekraft langs tre dimensjoner:

- Understøtte alliansebankenes bærekrafts arbeid i egen kjernedrift. Dette har i 2021 operasjonalisert seg ved blant annet nye verktøy og kompetansehevende tiltak, herunder ESG-risikovurderingsmodul og opplæringstilbud for bankmedarbeidere om ESG-risiko. Det er opprettet fagutvalg for bærekraft i alliansen og forum for erfaringsdeling mellom bærekraftsansvarlige i bankene.
- Sikre bærekraft i egen drift og produkter. Selskapene arbeider både samlet og individuelt for å ivareta viktige ESG-hensyn i drift og utvikling, og i 2021 ble det igangsatt et anskaffelsesprosjekt for ESG-risikovurdering for å ytterligere sikre en ansvarlig leverandørkjede.
- Sikre bærekraft i eget hus. Eika Gruppen har etablert klare strukturer og rutiner for miljøledelse i alle deler av virksomheten, og definerte mål for eget miljøarbeid som del av sin Miljøfyrtårnsertifisering. Det utarbeides årlig klimaregnskap for konsernet.

Flere tiltak på bærekraft går også på tvers av disse tre arbeidsstrømmene, hvor det viktigste tiltaket er Eikas Bærekraftuke som januar 2022 ble gjennomført for andre år på rad. Videre ble det i 2021 arbeidet med å bygge opp verdifull innsikt om konsernet og hele alliansens samlede påvirkning på omverden. I 2022 skal det arbeides med å sette tydelige mål for bærekraftsarbeidet, forankret i innsiktsarbeidet fra 2021.

I 2021 ble Eika Gruppen Miljøfyrtårnsertifisert og ESG-risikovurderingsmodul ble lansert i alliansebankenes kredittportal.

Bærekraftsrapportering

Bærekraftsrapporteringen skal utformes på en pålitelig og transparent måte. Eika Gruppens rapportering på bærekraft dekker hele konsernet. For perioden 1. januar til 31. desember 2021 rapporteres det iht. rammeverkene Global Reporting Index (GRI) og Task Force on Climate-Related Disclosures (TCFD), samt rapportering på fremdrift av implementering av FNs Prinsipper for bærekraftig bankdrift. Vesentlige emner for GRI-rapportering, utvelgelsen av disse og konsernets samlede tilnærming til disse står beskrevet under «Vår påvirkning på omverden» i avsnitt om bærekraft i årsrapporten.

Eika Gruppens arbeid med bærekraft er ytterligere beskrevet i årsrapporten i avsnittene; Vår påvirkning på omverden, Bærekraftig omstilling og Klimarelaterte risikoer og muligheter.

Redegjørelse for årsregnskapet

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

Resultat og egenkapitalavkastning

Konsernet leverte gode resultater gjennom hele 2021 og oppnådde for året samlet et rekordresultat på 823 millioner kroner (684) før skatt. Det største bidraget kom fra forsikringsvirksomheten. Lavt innslag av storskader, gunstig utvikling på skadefrekvensen og god vekst i premieinntektene ga et godt skaderesultat. Combined ratio var på 79,5 prosent (79,8). Økt sparing i verdipapirfond bidro til at sparing- og plasseringsvirksomheten viste en solid resultatfordring. Finansieringsvirksomheten er det produktområdet som har vært mest påvirket av koronasituasjonen, men etter delvis gjenåpning av samfunnet, går mye i riktig retning. Et godt boligmarked og økte markedsandeler bidro til god vekst i Aktiv-kjeden tross koronapandemien. Resultat etter skatt på 627 millioner kroner (521) ga en egenkapitalavkastningen eks. fondsobligasjon på 25,0 prosent (22,6).

Netto driftsinntekter

Netto driftsinntekter utgjorde 3,7 milliarder kroner (3,4), som er en økning på 9,8 prosent sammenlignet med fjoråret. Det største bidraget er fra premieinntektene, men deler av økningen har sammenheng med endringer i reassuransprogrammet.

Lokalbankene i alliansen er de viktigste distributørene for konsernets selskaper. Et godt samspill mellom bankene og konsernet over tid har gitt vekst og god lønnsomhetsutvikling i porteføljene. Provisjoner til distributører utgjorde 751 millioner kroner (664).

Driftskostnader

Samlede driftskostnader utgjorde 1,1 milliarder kroner (1,0), en økning på 2,5 prosent. Konsernet har en god kostnadskontroll og samlede driftskostnader var innenfor styrets forventninger.

Det har vært en økning i personalkostnadene som i hovedsak har sammenheng med økte ressurser innenfor IT utvikling og forvaltning og økning i andre driftskostnader til forvaltning av felles IT løsninger. Det har vært noe mindre innleie av bistand til strategiske prosjekter, noe lavere markedsaktiviteter samt noe lavere kostnader til kontorhold. I 2020 ble det foretatt nedskrivninger av immaterielle eiendeler som følge beslutning om bytte av kjernebanksystem. Tilsvarende kostnader er ikke belastet regnskapet for 2021.

Det er strategisk viktig å sikre god kompetanse på forretningsutvikling, compliance, teknologi og bruk av data. Denne utviklingen styrer i stor grad aktivitetsnivået i konsernet med økt satsing på tjenesteleveranser til lokalbankene, herunder support til lokalbankens kunder. Kostnader knyttet til leveranser til lokalbankene dekkes av lokalbankene i fellesskap, men medfører økte driftskostnader hos Eika Gruppen samtidig som også inntektene i Eika Gruppens regnskap øker.

Erstatningskostnader, skadefrekvens og avviklingsresultater

En kaldere vinter i 2021 enn hva man har sett de siste årene, preget inngangen til året med et større innslag av frost- og vannlekkasjeskader enn normalt. En fin utvikling i de påfølgende kvartalene ga et sterkt teknisk resultat for året totalt. Siste delen av året hadde et moderat innslag av store skader og moderat utvikling i frekvensskader. Skadeprosent for egen regning ble på 58,1 (60,0). Det ble inntektsført avviklingsgevinster for egen regning på 83 millioner kroner (58). Positiv underliggende lønnsomhetsutvikling med færre skader primært innenfor yrkesskade og personskaade motor, er de viktigste driverne til avviklingsresultatet.

Porteføljekostning

Antall nye smittetilfeller øker kraftig både i Norge og internasjonalt, og omikron dominerer nå i mange land. Samtidig har redusert usikkerhet om alvorlighetsgraden til omikronvarianten ført til en grei avslutning for et svært godt år for aksjer. Aksjemarkedene i Norge og globalt steg med hhv. 21 og 24 prosent i 2021. Med særlig hjelp fra oppgangen i råvareprisene styrket den importveide kronekursen seg med ca. 2,5 prosent i 2021. Gjennom høsten var det både høyere petroleumspriser og noe mismatch av de daglige kronekjøpene til Norges Bank som bidro til ytterligere kronestyrking. Utviklingen snudde i slutten av oktober og har vært noe mer volatil mot slutten av året. Etter en liten pause i november, fortsatte de korte pengemarkedsrentene ferden oppover i takt med forventninger om ytterligere renteøkninger fra Norges Bank. De lange rentene steg kraftig i starten av 2021, men har hatt en sideveis utvikling resten av året. Til tross for forventninger om raskere heving av korte renter, den markerte oppgangen i inflasjonen og en snarlig nedtrapping av verdipapirkjøpene fra den amerikanske sentralbanken (FED), har lange amerikanske renter bare justert seg moderat i fjerde kvartal. 10-års norske swaprenter fulgte de amerikanske tett gjennom hele året og havnet på rundt 1,9 prosent ved utgangen av 2021. Eika Gruppens eksponeringer mot aksjer og høyrenteobligasjoner er fremdeles relativt lav. Porteføljekostning for 2021 var på 1,4 prosent (2,5).

Tap på utlån og mislighold

Tapkostnadene for året utgjorde 14 millioner kroner (40). De lave tapkostnadene for inneværende år har sammenheng med lavere utlånsportefølje og positiv utvikling i misligholdsansynlighet. I sammenligningstallene for fjoråret inngår en tilleggsavsetning grunnet koronapandemien.

Misligholdte engasjementer utgjorde 59 millioner kroner (55) ved utgangen året. Økningen i forhold til fjoråret må sees i sammenheng med at misligholdsdefinisjonen ble endret i 2021. Totalt mislighold utgjorde 2,1 prosent (1,9) av brutto utlån. Netto misligholdte engasjementer utgjorde 1,5 prosent (1,3) av brutto utlånsportefølje.

Balanseutvikling og likviditet

Konsernets samlede forvaltningskapital var ved utgangen av året på 13,1 milliarder kroner mot 12,7 milliarder kroner ved siste årsskifte. Fra og med januar 2021 balanseføres leiekontrakter etter IFRS 16. Ved utgangen av året utgjorde disse 154 millioner kroner. Ved utgangen av året utgjorde brutto utlån til kunder 2,8 milliarder kroner. Samlet portefølje er fra samme tidspunkt i fjor redusert med 100 millioner kroner. Småån og salgspantlån hadde en vekst på 96 millioner kroner. Det var en nedgang i kredittkortporteføljen på 76 millioner kroner, noe som skyldtes en kombinasjon av redusert bruk av kredittkort og raskere nedbetaling av kredittkortgjeld. Utfasing av leasing og næringslån har fortsatt som planlagt, og har redusert utlånsporteføljen med 116 millioner kroner i løpet av året.

Konsernet har overskuddslikviditet plassert i sentralbanken, 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 på 5,8 milliarder kroner (5,2) består av obligasjoner, sertifikater og verdipapirfond samt noen strategiske aksjeinvesteringer. Den vesentligste delen av investeringene er i norske rentepapirer med god kredittkvalitet.

Oversikten nedenfor viser de vesentligste eiendels- og gjeldspostene

Beløp i tusen kroner	31.12.2021	31.12.2020
Innskudd i banker og sentralbank	1.992.619	2.130.086
Brutto utlån til kunder	2.834.173	2.930.141
Verdipapirer	5.768.813	5.183.215
Innskudd fra kunder	4.445.387	4.478.800
Forsikringstekniske avsetninger	3.492.615	3.432.817
Ekstern gjeld	772.501	878.791
Egenkapital	2.842.488	2.708.684
Forvaltningskapital	13.066.649	12.696.245

Likviditetssituasjon er tilfredsstillende, og det er ingen kortsiktige refinansieringsbehov. Likviditetsbehovet er dekket ved en spredning på innlån fra kapitalmarkedet, gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder. Balanseført likviditet utgjorde ved utgangen av året 7,5 milliarder kroner, fordelt på bankinnskudd uten avtalt løpetid med 2,0 milliarder kroner samt obligasjoner, sertifikater og verdipapirfond med 5,5 milliarder kroner.

Eika Gruppen AS

Eika Gruppen AS er morselskapet i konsernet. I tillegg til virksomheten knyttet til å eie datterselskapene, inngår virksomhetsområdet felles-tjenester, drift og utvikling i morselskap. Se beskrivelse av virksomhetsområdet «Fellestjenester, drift og utvikling» i neste avsnitt.

Netto driftsinntekter før konsernbidrag utgjorde 478 millioner kroner (454) og samlede driftskostnader utgjorde 524 millioner kroner (480). Morselskapet inntektsførte 856 millioner kroner (663) i konsernbidrag fra datterselskapene.

Resultater morselskap:

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Inntekter fra eierinteresser i konsernselskap	856.300	662.500
Inntekter fellestjenester, drift og utvikling	477.743	454.005
Renter, provisjoner og andre inntekter	1.084	-3.128
Netto driftsinntekter	1.335.127	1.113.377
Driftskostnader	523.742	479.892
Resultat før skatt	811.385	633.485

Ved utgangen av året hadde morselskapet 214 millioner kroner i innlån fra kredittinstitusjoner og 150 millioner kroner fra obligasjonsmarkedet. Morselskapet har utstedt ansvarlig lån på 125 millioner kroner og fondsobligasjon på 100 millioner kroner som begge oppfyller kravene for å kunne medregnes som henholdsvis ansvarlig kapital og kjernekapital.

Fellestjenester, drift og utvikling

Eika Gruppens kjernevirksomhet er produkt- og tjenesteleveranser til lokalbankene i Eika Alliansen og lokalbankenes kunder. Konsernets virksomhet deles inn i leveranser av fellestjenester, drift og utvikling til bankene og øvrige selskaper i alliansen og virksomhetsområdene forsikring, finansiering, sparing og plassering samt eiendomsmevling. 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	2021	2020
Alliansebankene	345.362	329.773
Konsern og samarbeidende selskap	125.277	116.515
Andre driftsinntekter	7.104	7.717
Totale leveranser	477.743	454.005

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 mars 2022, var alliansetilfredsheten på 86 mot 85 ved forrige måling.

Forsikringsvirksomheten

Eika Forsikring leverer skade- og personforsikringer. Selskapets kunder er i privat-, landbruks- og næringslivsmarkedet. Lokalbankene i Eika Alliansen og Sparebanken Møre er de viktigste distributørene. Selskapets produkter er også tilgjengelige direkte via selskapets egne digitale kanaler.

Eika Forsikring signerte i 2021 distribusjonsavtale med Virke Forsikring som trer i kraft fra januar 2022 og medfører et betydelig vekstpotensial for selskapet. Videre har selskapet i fjerde kvartal 2021 signert distribusjonsavtale med Norges Jeger- og Fiskerforbund, en avtale som man også har store forventninger til. De nye distribusjonsavtalene vil bidra til vekst i 2022 samtidig som man forventer kundefrøfall og premienedgang på porteføljer knyttet til banker som har gått ut av Eika Alliansen.

Det norske forsikringsmarkedet var gjennom 2021 fortsatt preget av koronarestriksjoner både for privatpersoner og næringsliv. Et lavere aktivitetsnivå og mindre reisevirksomhet antas å ha bidratt til positive utslag på skadebildet i året som gikk. Det generelle bildet er at det har vært færre storskader, trolig som følge av et lavere aktivitetsnivå i næringslivet, samtidig som flere har oppholdt seg mer på hjemsted eller hytte. Lavere reiseaktivitet har også resultert i færre skader relatert til reiseforsikring. Ellers er markedet preget av konsolidering og det har i løpet av året blitt færre aktører i det norske skadeforsikringsmarkedet. Det generelle bildet er at det er krevende for nye aktører å få fotfeste i markedet. Eika Forsikring står seg godt i konkurransen, og selskapets markedsandel per årsskiftet var 4,4 prosent innen skadeforsikring privat og 3,7 prosent innen næring.

Selskapet leverte et årsresultat før skatt på 725 millioner kroner (665). Egenkapitalavkastning etter skatt var på 40,2 prosent (37,9).

Resultat og nøkkeltall for Eika Forsikring:

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Premieinntekter f.e.r.	3.147.250	2.733.732
Andre forsikr.relaterte inntekter	34.540	27.946
Erstatningskostnader f.e.r.	1.829.459	1.639.651
Forsikr.relaterte driftskostnader	672.003	542.163
Netto inntekter fra investeringer	58.041	97.282
Andre inntekter og kostnader	(13.226)	(12.580)
Resultat før skatt	725.143	664.566
Combined ratio f.e.r.	79,5 %	79,8 %
Skadeprosent f.e.r.	58,1 %	60,0 %
Kostnadsprosent f.e.r.	21,4 %	19,8 %
Avviklingsresultat f.e.r.	11,4 %	8,7 %
Combined ratio f.e.r. - justert for avviklingsresultat	82,1 %	81,9 %
Antall rapporterte storskader > 2 mill.kr.	36	34
Porteføljeavkastning	1,6 %	2,8 %
Egenkapitalavkastning	40,2 %	37,9 %
Dekningsprosent SCR	168 %	179 %

Skadefrekvensen for de vesentligste produktene var om lag på nivå med året før, men man ser fortsatt en økning i kostnader per skade. Innslaget av store skader i året var lavt og var en driver til det gode skaderesultatet. En kaldere vinter i 2021 enn hva man har sett de siste årene preget inngangen til året med et større innslag av frost- og vannlekkasjeskader enn normalt, men fin utvikling utover året ga et sterkt teknisk resultat året under ett. Året under ett hadde også få naturskader knyttet til spesielle hendelser, til tross for at det var en kald vinter på begynnelsen av året. I tillegg ser man også at mer nedbør gir mer vannskader over hele landet. Selskapet hadde en skadeprosent på 58,1 prosent (60,0).

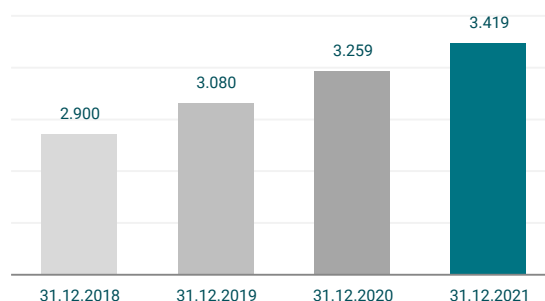
Samlet for året ble det resultatført 83 millioner kroner (58) i positivt avviklingsresultat på tidligere årganger. Positiv underliggende

lønnsomhetsutvikling med færre skader primært innenfor yrkesskade og personskade motor, er de viktigste driverne til avviklingsresultatet.

Forsikringsrelaterte driftskostnader utgjorde 672 millioner kroner (542). God vekst i porteføljen har gitt høyere distribusjonskostnader. Endring i reassuransestructuren har medført reduserte provisjonsinntekter og dermed økning i kostnadsprosenten. Ytterligere økt aktivitet knyttet til digitalisering og teknologisk utvikling er også en kostnadsdriver for selskapet. Kostnadsprosent for egen regning var på 21,4 (19,8). Premieveksten i selskapet er god, og det er premievekst innen de fleste bransjer. Ved utgangen av året var bestandspremien på 3,4 milliarder kroner. Veksten siste 12 måneder var på 4,9 prosent. Premieinntekter for egen regning økte med 15,1 prosent sammenlignet med fjoråret.

Bestandspremie

Millioner kroner



Ved utgangen av 2021 utgjorde verdipapirportefølje til forvaltning 4,1 milliarder kroner (3,7). Selskapet har en konservativ forvaltningsstrategi, og verdipapirporteføljen består i stor grad av investeringer i norske rentepapirer med god kredittkvalitet. Aksjeandelen holdes relativt stabil over tid, og utgjorde ved utgangen av året 6,1 prosent. Resultat fra investeringer utgjorde 58 millioner kroner (97). Porteføljeavkastningen var på 1,6 prosent (2,8).

Soliditeten i Eika Forsikring er tilfredsstillende. Per 31. desember 2021 var dekningsprosent SCR på 168. Selskapets ansvarlige lånekapital har betingelser som oppfyller kravene til at kapitalen kan medregnes som Tier 2-kapital etter solvensregelverket.

Finansieringsvirksomheten

Eika Kredittbank leverer finansierings- og betalingsløsninger til lokalbankenes kunder. Produktene består av leasing, salgspantlån, usikrede smålån og kredittkort. Selskapet tilbyr også innskuddskonti i nettbanken Sparesmart.no. Distribusjonen går i hovedsak gjennom alliansebankene, men selskapet har også distribusjonsavtaler med NAF, Landbrukets innkjøpsorganisasjon Agrikjøp og Lokalbankalliansen.

Eika Kredittbank leverte et resultat før skatt på 55 millioner kroner (-17). Sammenligningstallene for fjoråret inneholder engangskostnader på 44 millioner kroner knyttet til bytte av leverandør av kjernebanktjenester fra SDC til Tietoevry. Annualisert egenkapitalavkastning eks. fondsobligasjon var 5,6 prosent (-1,4).

Selskapet er fortsatt påvirket av koronasituasjonen med lavere kortomsetning, hovedsakelig i utlandet, og raskere nedbetaling av gjeld. Etter at samfunnet ble delvis gjenåpnet i tredje kvartal, har kortomsetningen begynt å øke samtidig som den nedadgående trenden på revolverende kreditt har stoppet opp og stabilisert seg gjennom siste

kvartal. Revolverende kreditt er ved utgangen av året 400 millioner kroner lavere enn ved koronautbruddet i første kvartal 2020.

Resultat og nøkkeltall for Eika Kredittebank:

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Netto renteinntekter	317.762	343.918
Netto provisjoner	(77.087)	(85.941)
Inntekt fra verdipapirer	11.202	4.748
Andre inntekter	11.694	1.897
Netto driftsinntekter	263.571	264.622
Driftskostnader	194.608	242.043
Resultat før tap og nedskrivning	68.963	22.579
Tap og nedskrivning på utlån	13.563	40.040
Resultat før skatt	55.400	(17.461)
Brutto utlån til kunder	2.834.173	2.930.140
Innskudd fra kunder	4.445.387	4.478.800
Forvaltningskapital	5.686.628	5.763.484
Rentenetto	5,5 %	6,1 %
Kostnad-/inntektsforhold	73,8 %	91,5 %
Mislighold i prosent av brutto utlån	2,1 %	1,9 %
Tap i prosent av brutto utlån	0,5 %	1,4 %
Egenkapitalavkastning	5,6 %	-1,4 %
LR (Leverage Ratio)	12,0 %	11,5 %
LCR (Liquidity Coverage Ratio)	125,2 %	180,0 %
NSFR (Net Stable Funding Ratio)	132,4 %	133,2 %
Ren kjernekapitaldekning	20,6 %	20,6 %
Ansvarlig kapitaldekning	24,3 %	23,6 %

Netto renteinntekter er redusert som følge av lavere revolverende kreditt og utfasing av leasingporteføljen. Samtidig har et lavere rentenivå bidratt til lavere rentekostnader. Da Norges Bank økte styringsrenten i september, valgte selskapet å avvende endringer i innskudds- og utlånsrenten. Det ble gjort en ny vurdering etter rentehevingen i desember, og renteendring gjennomføres i første kvartal 2022.

Provisjonsinntektene har økt i takt med økt kortomsetning etter lettelse i koronarestriksjonene. Selskapet opplever imidlertid fortsatt betydelig bortfall av utenlandsomsetning, som gir en vesentlig reduksjon i både interchange- og valutavekslingsinntektene, sammenlignet med før pandemien. Noe økte provisjonskostnader i kvartalet skyldes fordelsprogrammet for kredittkort og bankgebyrer.

Selskapet samlede driftskostnader utgjorde 195 millioner kroner (242). Nedgangen skyldes i hovedsak engangskostnader som ble belastet regnskapet i fjerde kvartal i fjor i forbindelse med overgangen fra SDC til Tietoevry.

Tapkostnadene utgjorde 14 millioner kroner (40) for året samlet. De lave tapkostnadene inneværende år har sammenheng med lavere utlånsportefølje og positiv utvikling i misligholds sannsynlighet. Sammenligningstallene for fjoråret inneholder en tilleggsavsetning grunnet koronapandemien.

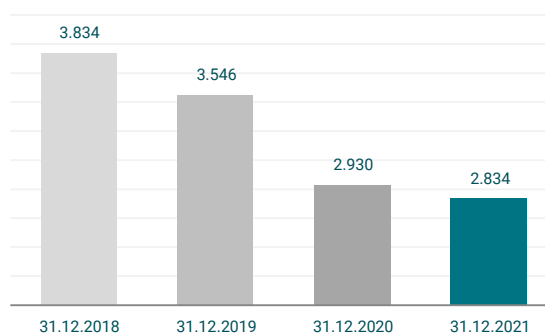
Misligholdte engasjementer var på 59 millioner kroner (55) ved utgangen av året. Økningen i forhold til fjoråret må sees i sammenheng med at misligholdsdefinisjonen ble endret i 2021. Totalt mislighold utgjorde 2,1 prosent (1,9) av brutto utlån. Netto misligholdte engasjementer var på 42 millioner kroner (39), som er 1,5 prosent (1,3) av brutto utlånsportefølje.

Kortomsetning økte noe etter at smitteverntiltakene delvis ble lettet på, men aktivitetsnivået er vesentlig lavere enn før nedstengingen av samfunnet. Til tross for reversering av inngripende smitteverntiltak og

gjenåpning av samfunnet, opplever flere bransjer endring i kundeadferd. Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser ingen tegn til vesentlig økt mislighold eller vekst i restanse. Kundene som fikk innvilget betalingslettelse i mars i fjor er tilbake på ordinær betalingsplan, og etterspørselen etter betalingslettelse er gått ned. Det innvilges likevel kortsiktige lettelse i noe større grad enn før pandemien. Erfaringer fra tidligere kriser tilsier at det tar tid fra en virksomhet opplever likviditetsutfordringer til faktisk konkurs. Gjennom høsten har strømprisene økt kraftig, og utgjør nå en vesentlig del av husholdningenes kostnader. Sammen med varslede renteøkninger i 2022, er det antatt at flere vil oppleve trangere økonomi det kommende året. Denne usikkerhet har medført at selskapet valgt å beholde tilleggsavsetning på 17 millioner kroner knyttet til koronapandemien.

Ved utgangen av året utgjorde brutto utlån til kunder 2,8 milliarder kroner (2,9). Småån har gjennom året hatt en vekst på 46 millioner kroner, og salgspantelån en vekst på 50 millioner kroner. Nedgangen i kredittkortporteføljen var på 76 millioner kroner og skyldtes en kombinasjon av redusert bruk av kredittkort og raskere nedbetaling av kredittkortgjeld. Utfasing av leasing og næringslån har fortsatt som planlagt og har redusert utlånsporteføljen med 116 millioner kroner.

Brutto utlån
Millioner kroner



Selskapets balanseførte likviditet utgjorde ved utgangen av året i overkant av 2,7 milliarder kroner bestående av bankinnskudd uten løpetid på 1,3 milliarder kroner og obligasjoner, sertifikater og rentefond på til sammen 1,4 milliarder kroner. Plasseringene er hovedsakelig i banker med god rating og i instrumenter med lav risiko og høy grad av likviditet. Likviditetsbehov er dekket ved innskudd fra kunder og innlån fra kredittinstitusjoner. Innskudd fra kunder utgjorde 4,4 milliarder (4,5). Innskuddsdekningen var ved utgangen av kvartalet på 157 prosent (153).

Eika Kredittebanks soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med forventet vekst og den samlede kapitalstatusjonen i konsernet. Selskapet har utstedt ansvarlig lån og fondsobligasjon som har betingelser som oppfyller kravene for at de medregnes som henholdsvis kjernekapital og ansvarlig kapital. Ren kjernekapitaldekning var per 31. desember 2021 på 20,6 prosent.

Sparring og plassering

Eika Kapitalforvaltning tilbyr verdipapirfond og innskuddspensjon med lokalbankene i alliansen som selskapets viktigste distribusjonskanal. Selskapet tilbyr også aktiv forvaltning av diskresjonære porteføljer. Eika Kapitalforvaltning har tilknyttet agent-avtaler med en rekke av lokalbankene som muliggjør at autoriserte finansielle rådgivere (AFR) i bankene kan tilby investeringsrådgiving til bankenes kunder. Et standard investeringsråd vil normalt bestå av 50 prosent indeksfond fra KLP og 50 prosent aktive fond fra Eika. Selskapet tilbyr også egne digitale løsninger for rapportering og handel i verdipapirfond, der kundene kan velge mellom Eikas egne fond og et utvalg på over 250 fond fra ulike forvaltere. Kundene har også tilgang på mer enn 30 ulike indeksfond for

de som ønsker det. Selskapet har gjennom flere år hatt et samarbeid med Danica Pensjon knyttet til Eika Innskuddspensjon. Samarbeid med Danica Pensjon om Innskuddspensjon har utvikle seg positivt i 2021. Etter en svak utvikling ved starten av pandemien, ser man nå en mer normalisert aktivitet. Ved utgangen av 2021 meldte Danske Bank at de har solgt Danica i Norge til Storebrand. Transaksjonen avventer nødvendig godkjenning hos konkurransemyndighetene. Eika Kapitalforvaltning vil i denne forbindelse foreta en vurdering av hvem som langsiktig er beste samarbeidspartner på området for innskuddspensjon.

Selskapet leverte et resultat før skatt på 88 millioner kroner (61). Resultatveksten er kombinasjon av sterk nettotegning, markedsoppgang og god kostnadskontroll.

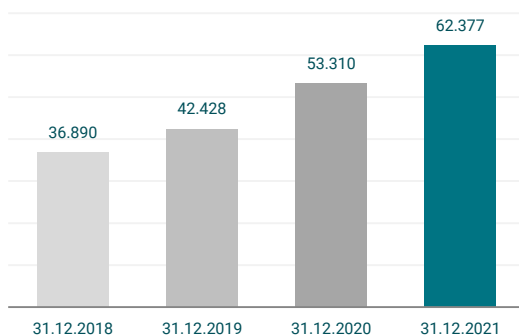
Resultat og nøkkeltall – Eika Kapitalforvaltning:

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Driftsinntekter	230.921	186.304
Driftskostnader	143.110	126.444
Driftsresultat	87.811	59.860
Netto finansposter	387	741
Resultat før skatt	88.198	60.601
Portefølje til forvaltning i mill.kr.	62.377	53.310
Antall spareavtaler	175.114	145.724
Egenkapitalavkastning	78,4 %	66,8 %
Kapitaldekning	12,6 %	12,8 %

Det er stor oppmerksomhet rundt sparing og stadig flere oppretter spareavtaler og sparer i fond, blant annet til egen pensjon. En kombinasjon av dyktige AFR-sertifiserte rådgivere og gode digitale løsninger vil være viktig for tilfredse kunder og videre vekst i fondssparingen fremover. Selskapet har de siste to-tre årene opplevd en betydelig vekst i digitale transaksjoner. Det har vært sterk vekst i nye spareavtaler og selskapet passerte 175.000 spareavtaler i løpet av fjerde kvartal 2021. Spareappen Smartspar, gjør fondssparing enkelt og tilgjengelig for folk flest. Det er god vekst både i antall brukere og deres bruk av appen. Egen Pensjonskonto (EPK) ble lansert i Norge 1. februar i 2021. Selskapet tilbyr kundene dette produktet, da som såkalt «selvvalgt leverandør» og har store forventninger til vekst i antall kontoer og volum fra EPK de kommende årene.

Porteføljer til forvaltning

Millioner kroner



Den økonomiske veksten fortsatte gjennom 2021, noe som har vært med på å løfte aksjemarkedene markant gjennom året. Høy etterspørsel etter varer og tjenester, kombinert med leveranseutfordringer innenfor enkelte sektorer, har ført til kraftig stigende inflasjon i de fleste vestlige land. Den

amerikanske sentralbanken holder fremdeles sin styringsrente nær 0 prosent, men har signalisert at den vil øke styringsrenten i 2022 samt trappe ned likviditetstilførselen til finansmarkedet gjennom å bygge ned sin beholdning av obligasjoner. Norges Bank har på sin side økt renten to ganger gjennom året.

Selskapets aksje- og kombinasjonsfond er aktivt forvaltet, noe som innebærer at fondenes sammensetning, risiko og avkastning vil avvike fra markedsindeksene. Aksjefond forvaltet av Eika Kapitalforvaltning leverte en avkastning til investorene på mellom 2,0 prosent og 10,1 prosent i fjerde kvartal. For hele 2021 steg selskapets aksjefond med mellom 15 prosent og 40 prosent. Selskapets kombinasjonsfond Eika Balansert, steg med 1,1 prosent i 4. kvartal, og 6,4 prosent gjennom 2021. Fondet med størst verdistigning gjennom siste kvartal var aksjefondet Eika Egenkapitalbevis med 10,1 prosent. Selskapets sju aksje- og kombinasjonsfond leverte avkastning lavere enn sine referanseindeks gjennom årets siste kvartal. For året sett under ett leverte ett av selskapets aksjefond høyere avkastning enn referanseindeksen, mens de øvrige fem aksjefondene og selskapets kombinasjonsfond leverte avkastning lavere enn referanseindeksen.

Norges Bank hevet sin styringsrente med 0,25 prosent til 0,5 prosent i desember, og signaliserte samtidig at de vil heve renten med inntil 1 prosent i 2022. De lengre rentene falt ved inngangen til desember som en følge av omikronutbruddet, men steg igjen de siste ukene av året. Ved utgangen av 2021 er 5 og 10 års renten i Norge på ca. 1,9 prosent, noe som er betydelig høyere enn ved inngangen til året. Hovedårsaken til økningen i lengre renter er frykt for vedvarende høy inflasjon i de fleste vestlige land. Eika Kapitalforvaltnings kredittfond samt tre pengemarkedsfond leverte alle positiv avkastning i fjerde kvartal, mens stigende lange renter i 4. kvartal resulterte i at Eika Obligasjon falt med 0,1 prosent i samme periode. For hele året er det fondet Eika Kreditt som har gitt høyest avkastning med sine 6,8 prosent, mens stigende renter gjennom 2021 har resultert i at Eika Obligasjon er ned 0,7 prosent. De øvrige pengemarkedsfondene leverte en avkastning på mellom 0,5 og 0,7 prosent i 2021. Samtlige rentefond leverte høyere avkastning enn sine respektive referanseindekser.

Fondenes avkastning 31.12.2020 - 31.12.2021 mot referanseindeks:

	Fondets avkastning	Referanseindeks	+/- i forhold til indeks
Eika Norden	15,83 %	23,83 %	-8,00 %
Eika Spar	21,76 %	24,89 %	-3,13 %
Eika Global	26,05 %	25,50 %	0,55 %
Eika Alpha	17,83 %	23,35 %	-5,52 %
Eika Egenkapitalbevis	39,99 %	51,52 %	-11,53 %
Eika Norge	20,23 %	21,14 %	-0,91 %
Eika Pensjon	16,38 %	19,38 %	-3,00 %
Eika Balansert	6,37 %	11,61 %	-5,24 %
Eika Pengemarked	0,56 %	0,10 %	0,46 %
Eika Sparebank	0,68 %	0,10 %	0,59 %
Eika Likviditet	0,54 %	0,44 %	0,10 %
Eika Obligasjon	-0,72 %	-0,86 %	0,13 %
Eika Kreditt	6,82 %	-	-

Eiendomsmegling

Aktiv Eiendomsmegling er Norges fjerde største eiendomsmelegkjede, etablert fra Narvik i nord til Lyngdal i sør. Aktiv Eiendomsmegling tilbyr tjenester innen kjøp og salg av bolig og fritidseiendom, verddivurdering, utleievirksomhet, prosjektmegling og næringsmegling. Kjeden har hatt god vekst i nye kontorer og har nå 80 kontorer og filialer. Majoriteten av kjedekontorene er etablert i tett samarbeid med lokalbankene i Eika Alliansen. Dette gir kjeden et godt grep om lokalbankenes markeder og mulighet for tett kundeoppfølging sammen med lokalbankene, med fokus på helhetlig rådgiving både for kjøper og selger. Aktiv Eiendomsmegling er en av Norges sterkeste merkevarer innen eiendomsmegling med mer enn 35 år i markedet. Aktiv-kjeden har hele

7 ganger vunnet Norsk Kundebarometers kåring av bransjens mest fornøyde kunder.

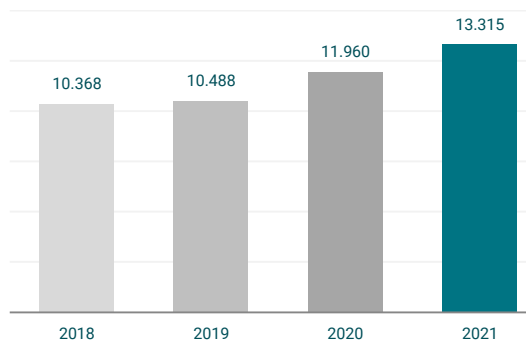
Resultat og nøkkeltall – Aktiv Eiendomsmedling:

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Driftsinntekter	74.941	66.113
Driftskostnader	60.737	57.315
Driftsresultat	14.204	8.798
Netto finansposter	(17)	27
Resultat før skatt	14.187	8.825
Nøkkeltall		
Antall kontorer og filialer	80	80
Antall formidlinger	13.315	11.960
Antall eiendomsoppgjør	5.916	5.190

Et godt boligmarked samt økte markedsandeler har bidratt til en god vekst i Aktiv-kjeden tross koronapandemien. Kjeden hadde 13.315 formidlinger (11.960) som er en økning på 11,3 prosent.

Boligformidlinger

Antall



Konsernets prinsipper for eierstyring og selskapsledelse bygger på norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (NUES). Se beskrivelse av prinsipper for eierstyring og selskapsledelse i eget avsnitt i årsrapporten og på www.eika.no.

Styreforsikring

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer med nærmere fastsatte vilkår.

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/ORSA). Eika Gruppen har en uavhengig internerisjonsfunksjon 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 Kredittdbank og forsikringsrisiko knyttet til forsikringsporteføljen i Eika Forsikring. Videre er konsernet eksponert for markedsrisiko, likviditetsrisiko, operasjonell risiko, klimarisiko samt strategisk- og forretningsmessig risiko.

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

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

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

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

Operasjonell risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser. Klarhet i arbeidsdeling, roller og ansvar, effektive prosesser samt hensiktsmessig kontroll og lederoppfølging reduserer den operasjonelle risikoen. Konsernet har tegnet forsikringer og utarbeidet beredskapsplaner for å håndtere krisesituasjoner og sikre forretningskontinuitet.

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

Soliditet og regulatoriske forhold

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

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

CRD IV-regulering

Den delen av virksomheten som er underlagt CRD IV-reguleringen består av Eika Gruppen AS, Eika Kredittdbank AS og Eika Kapitalforvaltning AS.

Beregningene gjøres etter sektorspesifikke regler for de respektive virksomhetsområdene. Ved konsolideringen gjøres det fradrag i ren kjernekapital for eierskapet i Eika Forsikring AS.

Per 31. desember 2021 var ren kjernekapitaldekning på 17,2 prosent, kjernekapitaldekning på 18,7 prosent og kapitaldekning på 20,7 prosent. Ved årsskiftet får beregnet ren kjernekapital i CRD IV konsernet en negativ effekt ved at fordring på konsernbidrag fra datterselskapet Eika Forsikring som ligger utenfor CRD IV-konsernet, vektet som en ordinær fordring og inngår med 100 prosent i beregningsgrunnlaget. Fordringen reduserer ren kjernekapitaldekning med 1,7 prosentpoeng. Fordringen vil gjøres opp i løpet av første kvartal 2022. Liquidity Coverage Ratio (LCR) var på 152,3 prosent og Leverage Ratio (LR) på 14,0 prosent.

Solvens II-regulering

Eika Forsikring AS er underlagt Solvens II-regulering. Standardmetoden benyttes ved beregning av tapspotensiale og kapitalkrav. Forsikringsbransjen venter fremdeles på at Finansdepartementet skal ta stilling til om forsikringsselskapenes avsetning til garantiordningen skal behandles som tellende kapital eller som forpliktelse under Solvens II. På bakgrunn av manglende avklaringen er ikke avsetningen til garantiordningen medregnet i bufferkapitalen. Dekningsprosent SCR var per 31. desember 2021 på 168.

Tverrsektoriell soliditet

Eika Gruppen beregner konsernets samlede soliditet etter regelverket for tverrsektorielle grupper. Per 31. desember 2021 hadde konsernet en bufferkapitalratio på 154 prosent.

Organisasjon og arbeidsmiljø

Medarbeidere

De ansatte er konsernets viktigste ressurs og det legges vekt på at alle selskapene og avdelingene skal være attraktive arbeidsplasser med engasjerte, kompetente og tilfredse medarbeidere. Det jobbes kontinuerlig med å sikre god bedriftskultur, tuftet på psykologisk trygghet, åpenhet og med rom for å prøve og feile.

Ved utgangen av 2021 hadde konsernet totalt 624,3 årsverk (580,5). Av disse var 8,5 midlertidige årsverk (17,9). Det ble ansatt 111 nye medarbeidere, hvorav 36 var midlertidige. Turnover var på 5,8 prosent. Gjennom året har flere medarbeidere gått over fra midlertidig til fast stilling, og flere har også endret stilling internt i konsernet.

Antall registrerte eksterne medarbeidere i konsernet ved utgangen av 2021 var 161. Antallet har vært relativt stabilt gjennom året, og en vesentlig andel dreier seg om korte oppdrag på timer eller dager. Av eksterne ansatt på lengre oppdrag er størst andel utviklere og prosjektledere, innleid gjennom eksisterende rammeavtaler og på fulltid. Eksterne prosjektledere innleid for arbeid med bytte av kjernesystem innen bank fra SDC til Tietoevry, og utviklere innleid for arbeid på ulike områder som blant annet videreutvikling av eksisterende løsninger, forvaltning og nye løsninger.

Eika Gruppen ønsker å være en attraktiv arbeidsplass for sine medarbeidere, og i 2021 har dette fått økt fokus gjennom etablering av ny HR-strategi. Denne setter spesielt arbeidsgiverprofilering, kompetanseutvikling og «fremtidens arbeidsplass» i fokus. Alle tre har som formål å ivareta medarbeiderne og deres interesser, og sikre strategisk utvikling innen forretning, kultur og kompetanse. I samme moment er også onboarding viktig. Målet er at alle nye medarbeidere skal føle seg velkommen fra første gang de er i kontakt med Eika Gruppen. Det legges til rette for at alle nyansatte får en god start både jobbmessig og sosialt, gjennom blant annet fadderordninger.

Forebygging og trivsel

Det gjennomføres årlige medarbeiderundersøkelser. Resultatet fra årets undersøkelse viser at de ansattes engasjement fremdeles er like høyt

som tidligere, til tross for to år med en ny og annerledes arbeidshverdag som følge av koronapandemien. Svarprosenten var 89 prosent og viser høyt engasjement blant medarbeidere i konsernet. Skår for både lederkommunikasjon og gjennomføringssevne har økt. Skår for lederkommunikasjon var 86, som er 2 poeng mer enn forrige års undersøkelse. Resultatene viser også svært høy skår på samspill og støtte, og opplevelsen av en meningsfull jobb. Resultatene fra undersøkelsen underbygger resultatene fra trivselsundersøkelser som er gjennomført gjennom året, i forbindelse med koronapandemien.

Det er også gjennomført undersøkelser knyttet til «fremtidens arbeidsplass», med hensikt å avdekke og ivareta medarbeidernes og Eika Gruppens interesser, og sammen finne en god løsning. Beredskapsgruppen som ble etablert 12. mars 2020 ble videreført også inn i 2021, for å ivareta medarbeidere og sikre at Eika Gruppen tar sin del av samfunnsansvaret i forbindelse med Covid-19.

Helse-, miljø- og sikkerhetsarbeidet ivaretas systematisk både gjennom lovpålagte fora og egendrevne tiltak. Eika Gruppen er opptatt av et godt lagspill mellom ledelse og medarbeidere og har flere møtepunkter for å ivareta dette i praksis. Medarbeidernes rettigheter anses godt ivarettet av norsk lov og Eika Gruppen jobber for å tilrettelegge for et godt fysisk og psykososialt arbeidsmiljø.

Det er etablert rutine for jevnlig møter mellom ansattrepresentanter og HR, samt med konsernledelsen. Hovedtillitsvalgte deltar på månedlig ledersamlinger og det gjennomføres kvartalsvis AMU og halvårlig SAMU. Disse møtepunktene er alle gode arenaer for informasjonsdeling, og det er i Eika Gruppen god skikk for å melde ifra i behørig tid om endringer som vil påvirke de ansatte.

I Eika Gruppen jobbes det for at terskelen for fravær er høy og hinderet for å komme tilbake til jobb er lavt. Prosess for oppfølging av sykefravær er tilgjengelig for alle, og Eika Gruppen har fokus på god dialog mellom leder og medarbeider. HR og/eller Bedriftshelsetjenesten bistår med rådgivning og oppfølging. Måloppnåelse knyttet til sykefravær følges jevnlig opp av ledelsen, styret og i AMU. I 2021 utgjorde samlet sykefravær 3,6 prosent og er uendret fra året før. Det har ikke forekommet alvorlige arbeidsuhell eller ulykker som har resultert i personskader eller større materielle saker.

Eika Gruppen har inngått avtale med en landsdekkende leverandør av bedriftshelsetjenester som bistår i arbeidet med å skape sunne og trygge arbeidsforhold. Alle medarbeidere tilbys gratis helsekontroll og helseforsikring.

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

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

Det gjennomførte kulturprosjektet i 2020 bidro til mer bevisst refleksjonsnivå rundt ønsket kultur for fremtiden, og dette ble videreført inn i 2021. Prosjektet viste seg å bidra positivt til å holde organisasjonen samlet og motivert i en ekstraordinær situasjon, både underveis og i etterkant av gjennomføringen. Sammen med konsernets kjerneverdier, lederprinsipper og samhandlingsprinsipper skal bevissthet rundt, og videreføring av ønsket kultur stå på agendaen også for det kommende året, og bidra til et overordnet mål om å spille sammen og utgjøre en enhet som «Ett Eika».

Mangfold og likestilling

Eika Gruppen søker å øke innsatsen for å være en bidragsyter til en bærekraftig finansnæring, hvorav økt bevissthet om mangfold i egne rekker har stått og står høyt på konsernets agenda.

Eika Gruppen har som langsiktig mål å øke mangfoldet, hvorav likestilling mellom kjønnene, i henhold til FNs bærekraftsmål nr. 5, står sentralt. Det innebærer å tilrettelegge for at medarbeiderne, uavhengig av blant annet kjønn, alder, funksjonsgrad og etnisitet, skal ha like muligheter til jobbutvikling og karriere, og at det er nulltoleranse for enhver form for diskriminering. Det er ikke varslet om tilfeller av diskriminering i 2021.

Å utjevne lønnsmessig ubalanse for likt arbeid var et av kriteriene i årets lønnsoppgjør. Selv om gjennomsnittslønnen i konsernet er høyere for menn viser kartlegging at stillinger som naturlig kan sammenlignes avlønnes likt uavhengig av kjønn.

Som ledd i å øke mangfold i egne rekker har Eika Gruppen inngått partnerskap med ODA-nettverk, signert «Kvinner i Finans Charter» og har forumet «Bra damer i Eika» som er åpent for alle kvinner i konsernet. Formålet med forumet er å bevisstgjøre verdien av mangfold og inspirere kvinner til å påta seg lederstillinger og økt ansvar. Mangfold og likestilling har også vært tema for flere ledersamlinger gjennom året, og det jobbes med å utrede og gjennomføre flere tiltak for å nå målet om flere kvinner i ledende stillinger. Gjennom at Eika Gruppen er blitt godkjent lærebedrift tilføres også ny kunnskap fra unge lærlinger, som er verdifullt for organisasjonen så vel som et viktig samfunnsansvar. Ved utgangen av 2021 var kvinneandelen i konsernet på 46,2 prosent. Konsernledelsen består av seks personer hvorav halvparten er kvinner. Konsernets styre består av åtte personer, hvorav halvparten er kvinner.

Kompetanseutvikling

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

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

Som en del av kompetanseutviklingen er det etablert flere lederforumer som læringsarenaer der det er rom for å dele erfaringer, idéer og beste praksis på tvers av selskaper og avdelinger. Kulturkaffe ble også arrangert to ganger i løpet av året, en arena hvor alle ansatte blir invitert og gruppevis kan diskutere tema forhåndsinnmeldt av deltakerne.

Kartleggingsverktøy benyttes for å identifisere behov for nåværende og fremtidig kompetanse og er gode verktøy i utviklingssamtaler for både medarbeider og leder. Verktøyet er tilgjengelig for alle i konsernet, og benyttes årlig både for evaluering av prestasjon og utvikling, samt for etablering av nye mål. Forslag til agenda for samtale tilknyttet kartleggingsverktøyet er tilgjengelig for alle ledere. Det er et pågående arbeide med å systematisere kompetanseutviklingen ytterligere.

Etisk adferd

Eika Gruppen er avhengig av å ha godt omdømme. For hver enkelt medarbeider hviler det derfor et stort ansvar med hensyn til etisk forankret fremferd overfor leverandører, kunder, aksjonærer og kollegaer. Dette er nedfelt i konsernets etiske retningslinjer. Likebehandling av leverandører og krav til deres etiske standard er nedfelt i konsernets anskaffelsesrutiner. Eika Gruppen sørger videre for

at de til enhver tid gjeldende instruksjoner og retningslinjer for GDPR og personvern er tilgjengelig for alle medarbeidere.

Se www.eika.no for ytterligere redegjørelse.

Hendelser etter balansedagen

Det har ikke inntrådt hendelser etter balansedagen som påvirker konsernets resultat eller finansielle stilling.

Foreslått utbytte

Styret foreslår at det deles ut et utbytte på 618 millioner kroner, tilsvarende 25,00 kroner per aksje. Utbyttet gir en utdeling til aksjonærene på 98,6 prosent av konsernets resultat etter skatt.

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

Disponering av årets resultat

Beløp i tusen kroner	2021
Foreslått utbytte	618.126
Utdelt til fondsobligasjonseiere	4.965
Overført til annen egenkapital	12.496
Sum disponeringer	635.587

Utsiktene fremover

Året 2021 var preget av god økonomisk vekst, stigende boligpriser og lav arbeidsledighet i det meste av Norge. Norsk økonomi hentet seg sterkere inn enn ventet i løpet av året. Norges Bank hevet rentene to ganger, og varslet at det trolig kommer flere hevinger i både 2022 og 2023. Utsiktene for 2022 er for fortsatt god økonomisk vekst og lav arbeidsledighet. Her hjemme knytter det seg spenning til utforming av både rentefastsetting med tilhørende utslag på kronekurs og et krevende lønnsoppgjør til våren. Det forventes fortsatt en moderat utlånsvekst og begrensede tap i året som kommer, selv om en normalisering av antall konkurser må forventes i tiden fremover.

Den største usikkerheten knytter seg, som alltid, til forhold i internasjonal økonomi som vekst, renter og internasjonal handel. Korona-viruset kan komme nok en gang til å utfordre samfunnsøkonomien i mange land. Krig i Ukraina kan få alvorlige følger for vekstutsiktene i Europa. Dette er forhold utenfor vår kontroll. Eika Gruppen har ingen eksponeringer mot landene som er i konflikt, men følger situasjonen løpende med spesiell oppmerksomhet mot cyberrisiko samt eventuelle andre forhold som kan dukke opp.

Koronapandemien har økt takten av digitalisering i samfunnet. Selv om farten på digitaliseringen øker, står allikevel lokalbankmodellen som kombinerer digitale kundeløsninger med personlig service og rådgivning, seg godt.

Eika Forsikring signerte i 2021 distribusjonsavtale med Virke Forsikring som trer i kraft fra januar 2022 og medfører et betydelig vekstpotensial for selskapet. Videre har selskapet i fjerde kvartal signert distribusjonsavtale med Norges Jeger- og Fiskerforbund, en avtale som man også har store forventninger til. De nye distribusjonsavtalene vil bidra til vekst i 2022 samtidig som man forventer kundefrafall og

premieredgang på porteføljer knyttet til banker som har gått ut av Eika Alliansen.

Eika Gruppens oppdrag er å tilrettelegge for selvstendige bankers konkurransekraft og evne til å stadig være avgjørende bidragsytere til bærekraftig vekst og utvikling i lokalt næringsliv og norske lokalsamfunn. Gjennom sin tilstedeværelse der 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.

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.

Sammen med alliansebankene har Eika Gruppen de senere årene gjort flere strategiske grep for å øke sin tilpasningsevne og sin utviklingskraft. Overgangen til Tietoevry som ny kjernebankleverandør forløper som planlagt, og vil være et betydelig steg i retning av økt kostnads-effektivitet, videre teknologimodernisering og økt strategisk fleksibilitet for både nye nisjesamarbeid og bredere samarbeid med norske banker.

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 lokale sparebanker. Her vil representanter fra Eika Gruppen jobbe tett med Finans Norge, Sparebankforeningen og andre bransjeorganisasjoner

Teknologi, bærekraft, styring og kontroll og vekst er viktige prioriteringer for Eika Gruppen over tid, og står fortsatt øverst på konsernets agenda. Stadige og varige forbedringer i kjernevirksomhet og drift ligger i bunn for all utvikling, og det vurderes som at konsernet i stor grad evner å balansere nye initiativer med robuste grunnleveranser. Videreutvikling av eksisterende og tilgang på ny og relevant kompetanse er et bærende element for denne utviklingen, og anerkjente eksterne målinger viser at Eika Gruppen over tid har en høyere medarbeidertilfredshet enn gjennomsnittet for finansbransjen. Sammen med en rekordhøy oppslutning blant alliansebankene gir dette et godt utgangspunkt for å sammen ta stadig nye steg mot fremtidens bank- og finansbransje.

Etter et rekordgodt år, under fortsatt skiftende omstendigheter som følge av koronapandemien, uttrykker Styret på ny at de er imponert og stolt av den jobben de ansatte i Eika Gruppen gjør for konsernet, på vegne av alliansebankene. Styret ser frem til fortsatt godt samspill med pålitelige, engasjerte og modige lagspillere i Eika Gruppen i tiden som kommer, og ønsker videre også å rette en takk til de ansatte i lokalbankene og øvrige samarbeidspartnere for godt samarbeid i året som har gått.

Oslo, 17. mars 2022
Styret i Eika Gruppen AS

Hans Kristian Glesne
Styrets leder

Trine Stangeland
Styrets nestleder

Siri Berggreen

Erica Blakstad

Jan L. Andreassen

Lars André Dingstad-Eriksen

Bente Sollid Storehaug

Jan Flaskerud

Hege Toft Karlsen
Konsernsjef

Innhold

Resultatregnskap	Side 40
Balanse	Side 41
Endringer i egenkapitalen	Side 42
Kontantstrømoppstilling	Side 43
Noter til regnskapet	Side 44
Note 1 Generell informasjon.....	Side 44
Note 2 Regnskapsprinsipper mv.	Side 44
Note 3 Segmentsanalyse.....	Side 49
Note 4 Kapitaldekning og soliditet	Side 49
Note 5 Finansiell risiko	Side 51
Note 6 Kreditt- og motpartsrisiko	Side 51
6.1 Utlån til kunder	Side 51
6.2 Reassurandører og forsikringskunder.....	Side 56
6.3 Verdipapirer.....	Side 57
6.4 Innskudd i banker.....	Side 57
Note 7 Likviditetsrisiko	Side 57
Note 8 Forsikringsrisiko.....	Side 58
Note 9 Markedsrisiko.....	Side 59
Note 10 Renteinntekter og rentekostnader	Side 60
Note 11 Premieinntekter og erstatningskostnader.....	Side 61
Note 12 Provisjonsinntekter, provisjonskostnader og andre inntekter	Side 61
Note 13 Netto gevinster på finansielle instrumenter.....	Side 62
Note 14 Lønn og andre personalkostnader.....	Side 62
Note 15 Pensjoner	Side 62
Note 16 Andre driftskostnader	Side 63
Note 17 Skatt	Side 63
Note 18 Klassifisering av finansielle instrumenter	Side 64
Note 19 Finansielle instrumenter til virkelig verdi.....	Side 66
Note 20 Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost	Side 67
Note 21 Fordringer på og utlån til kredittinstitusjoner	Side 68
Note 22 Rentebærende verdipapirer	Side 69
Note 23 Aksjer og andeler	Side 69
Note 24 Eierinteresser i konsernselskap.....	Side 70
Note 25 Driftsløsøre, eiendom og immaterielle eiendeler	Side 71
Note 26 Leieavtaler	Side 71
Note 27 Andre eiendeler	Side 72
Note 28 Gjeld til og innskudd fra kredittinstitusjoner	Side 72
Note 29 Innskudd fra kunder.....	Side 73
Note 30 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner.....	Side 73
Note 31 Annen gjeld	Side 74
Note 32 Avsetning for forpliktelser	Side 74
Note 33 Nærstående parter	Side 74
Note 34 Garantistillelser	Side 74
Note 35 Aksjekapital og aksjonærer	Side 74
Note 36 Godtgjørelse til ledende ansatte, styrende organer, revisor mv.....	Side 76

Resultatregnskap

Morselskap				Konsern	
2020	2021	Beløp i tusen kroner	Noter	2021	2020
11.701	8.434	Renteinntekter og lignende inntekter målt etter effektiv rentes metode	Note 10	352.931	421.295
-	-	Renteinntekter på finansielle instrumenter målt til virkelig verdi	Note 10	54.926	59.931
13.028	12.478	Rentekostnader og lignende kostnader	Note 10	67.367	99.864
(1.327)	(4.044)	Netto renteinntekter		340.490	381.362
-	-	Netto premieinntekter forsikring	Note 11	3.147.250	2.733.732
-	-	Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester	Note 12	470.355	440.847
913	915	Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader	Note 12	777.990	683.554
1.567	925	Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		13.129	25.438
662.500	856.300	Inntekter av eierinteresser i konsernselskap		-	-
(2.502)	5.118	Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter og valuta	Note 13	15.570	29.280
454.052	477.743	Andre inntekter	Note 12	476.363	429.783
1.113.377	1.335.127	Netto driftsinntekter		3.685.167	3.356.888
-	-	Netto erstatningskostnader	Note 11	1.829.459	1.639.651
328.491	381.403	Lønn og andre personalkostnader	Note 14,15, 36	626.227	531.936
151.245	116.576	Andre driftskostnader	Note 16	342.562	403.847
156	25.063	Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler	Note 25	46.993	55.061
479.892	523.042	Sum driftskostnader		1.015.782	990.844
633.485	812.085	Resultat før tap og nedskrivninger		839.926	726.393
-	700	Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 6	16.499	41.955
633.485	811.385	Resultat før skatt		823.427	684.438
135.611	175.798	Skattekostnad	Note 17	196.338	163.745
497.874	635.587	Årets resultat		627.089	520.693
497.874	635.587	Totalresultat		627.089	520.693
19,91	25,51	Resultat per aksje i kr		25,16	20,84

Balanse

Morselskap				Konsern	
31.12.2020	31.12.2021	Beløp i tusen kroner	Noter	31.12.2021	31.12.2020
300.603	250.281	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 6, 20, 21	1.997.619	2.135.086
-	-	Utlån til og fordringer på kunder	Note 6	2.781.410	2.868.443
140.105	140.409	Rentebærende verdipapirer	Note 6, 9, 22	4.507.044	3.959.844
324.269	321.634	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9, 23	1.261.769	1.223.372
1.147.809	1.147.809	Eierinteresser i konsernselskap	Note 24	-	-
751	751	Immaterielle eiendeler	Note 25	21.753	20.419
-	127.545	Leierettigheter	Note 26	154.652	-
9.492	9.636	Varige driftsmidler	Note 25	10.178	10.191
-	-	Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske avsetninger		389.960	541.568
-	-	Fordringer på forsikringstakere og reassurandører	Note 6	1.563.611	1.556.492
836.054	998.435	Andre eiendeler	Note 27	378.653	380.830
2.759.083	2.996.500	Sum eiendeler		13.066.649	12.696.245
225.077	214.192	Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 28	246.884	253.432
-	-	Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 29	4.445.387	4.478.800
250.276	150.360	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 30	150.360	250.276
-	-	Forsikringstekniske avsetninger	Note 8	3.492.615	3.432.817
121.212	151.142	Annen gjeld	Note 31	1.076.360	949.584
-	128.656	Leieforpliktelser	Note 26	156.246	-
166.308	213.561	Avsetning for forpliktelser	Note 32	281.052	247.575
125.058	125.135	Ansvarlig lånekapital	Note 30	375.257	375.077
887.931	983.046	Sum gjeld		10.224.161	9.987.561
24.725	24.725	Aksjekapital	Note 33	24.725	24.725
889.814	889.814	Overkurs		889.814	889.814
100.000	100.000	Fondsobligasjonskapital	Note 30	100.000	100.000
234.219	234.219	Annen innskutt egenkapital		234.219	234.219
1.248.758	1.248.758	Sum innskutt egenkapital		1.248.758	1.248.758
622.394	764.696	Opptjent egenkapital		1.593.730	1.459.926
1.871.152	2.013.454	Sum egenkapital		2.842.488	2.708.684
2.759.083	2.996.500	Sum gjeld og egenkapital		13.066.649	12.696.245

Oslo, 17. mars 2022
Styret i Eika Gruppen AS

Hans Kristian Glesne
Styrets leder

Trine Stangeland
Styrets nestleder

Siri Berggreen

Erica Blakstad

Jan L. Andreassen

Lars André Dingstad-Eriksen

Bente Sollid Storehaug

Jan Flaskerud

Hege Toft Karlsen
Konsernsjef

Endringer i egenkapitalen

Beløp i tusen kroner	Konsern					
	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen *) innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Balanse per 31. desember 2019	24.225	817.814	-	234.219	930.640	2.006.898
Prinsippendringer implementeringer IFRS 01.01.2020	-	-	100.000	-	24.084	124.084
Emisjon og ekstra utbytte	500	72.000	-	-	(10.000)	62.500
Periodens resultat	-	-	-	-	520.693	520.693
Utdelt til fondsobligasjonseiere	-	-	-	-	(5.492)	(5.492)
Egenkapital 31.12.2020	24.725	889.814	100.000	234.219	1.459.926	2.708.684
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	(488.319)	(488.319)
Periodens resultat	-	-	-	-	627.089	627.089
Utdelt til fondsobligasjonseiere	-	-	-	-	(4.965)	(4.965)
Egenkapital 31. desember 2021	24.725	889.814	100.000	234.219	1.593.730	2.842.488

Beløp i tusen kroner	Morselskap					
	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen *) innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Balanse per 31. desember 2019	24.225	817.814	-	234.219	140.291	1.216.549
Prinsippendringer implementeringer IFRS 01.01.2020	-	-	100.000	-	(279)	99.721
Emisjon og ekstra utbytte	500	72.000	-	-	(10.000)	62.500
Periodens resultat	-	-	-	-	497.874	497.874
Utdelt til fondsobligasjonseiere	-	-	-	-	(5.492)	(5.492)
Egenkapital 31.12.2020	24.725	889.814	100.000	234.219	622.394	1.871.152
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	(488.319)	(488.319)
Periodens resultat	-	-	-	-	635.587	635.587
Utdelt til fondsobligasjonseiere	-	-	-	-	(4.965)	(4.965)
Egenkapital 31. desember 2020	24.725	889.814	100.000	234.219	764.696	2.013.454

*) Avsetning til naturskadekapital og avsetning til garantiordning utgjorde 31. desember 284 millioner kroner (251).

Kontantstrømoppstilling

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2021	2020	2021	2020
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter				
Netto inn-/utbetaling av utlån til kunder	-	-	(25.461)	417.740
Renteinnbetalinger fra utlån til kunder	-	-	443.218	567.437
Netto inn-/utbetaling på innskudd fra kunder	-	-	(33.413)	426.167
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-	-	(38.604)	(69.461)
Innbetalt fra forsikringskunder	-	-	3.361.967	3.127.500
Utbetalte erstatninger til forsikringskunder	-	-	(1.680.295)	(1.710.250)
Netto kontantstrøm reassurandører	-	-	129.451	(15.175)
Innbetalinger fra salg annen virksomhet	514.018	397.623	873.109	657.089
Netto inn-/utbetaling på innskudd fra kredittinstitusjoner	-	-	4.337	(39.602)
Renteinnbetalinger fra fordringer på kredittinstitusjoner	2.182	5.320	5.740	12.775
Netto innbetaling/utbetaling ved kortsiktige plasseringer investeringer i verdipapirer	-	-	(559.795)	(747.455)
Renteinnbetalinger fra investeringer i sertifikater og obligasjoner	21	45	53.967	65.016
Renteinnbetalinger fra investeringer i sertifikater og obligasjoner us	0,788	0,731	-	-
Netto utbetaling til drift	(492.895)	(473.916)	(1.867.396)	(1.719.217)
Betalt skatt	(137.494)	(139.819)	(167.843)	(186.480)
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	(108.380)	(203.996)	498.982	786.084
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter				
Kjøp/salg av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	(418)	(516)	(18.896)	(34.123)
Netto kjøp/salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	(1.748)	(2.352)	(5.136)	(6.558)
Innbetaling av utbytte fra langsiktige investeringer	80	72	119	14.455
Innbetaling av utbytte fra langsiktige investeringer i datterselskap	662.500	674.000	-	-
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	660.414	671.203	(23.913)	(26.226)
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter				
Netto innbetalinger/utbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	100.000	(16.523)	-	(16.523)
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	(3.377)	(3.647)	(3.508)	(4.122)
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	(100.000)	-	(100.000)	-
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	(1.935)	(3.995)	(1.935)	(3.995)
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	-	-	-	-
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall fondsobligasjon	-	-	-	-
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	(3.937)	(5.864)	(13.856)	(17.314)
Renteutbetalinger på fondsobligasjoner	(4.919)	(5.133)	(4.919)	(5.133)
Innbetaling ved aksjeemisjon	-	72.500	-	72.500
Utbetaling av utbytte	(488.319)	(494.500)	(488.319)	(494.500)
Netto kontantstrøm fra finansielle aktiviteter	(502.487)	(457.163)	(612.537)	(469.088)
Netto endring bankinnskudd, kontanter og lignende	49.547	10.045	(137.468)	290.770
Bankinnskudd og lignende 1.januar	45.282	35.237	2.130.086	1.839.316
Bankinnskudd, kontanter og lignende ved periodens utgang	94.829	45.282	1.992.618	2.130.086

Noter til regnskapet

Note 1 – Generell informasjon

Eika Gruppen er en del av Eika Alliansen. Eika Gruppens kjernevirksomhet er produkt- og tjenesteleveranser til lokalbankene i Eika Alliansen og lokalbankenes kunder.

Konsernets virksomhet deles inn i virksomhetsområdet fellestjenester, drift og utvikling til bankene og øvrige selskaper i alliansen og virksomhetsområdene forsikring, finansiering, sparing og plassering samt eiendomsmedling. Eika Gruppen leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester, som distribueres primært gjennom lokalbankene i alliansen

og noen andre utvalgte distributører, men flere av produktene er også tilgjengelige gjennom digitale kanaler.

Virksomheten drives gjennom morselskapet og de heleide datterselskapene Eika Forsikring, Eika Kredittdbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmedling. Det har ikke vært endringer i konsernstrukturen i 2021.

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

Note 2 – Regnskapsprinsipper mv.

Innhold

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

1. Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet

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

Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak ble endret med virkning fra 1. januar 2020. Årsregnskapet morselskapet og konsernet utarbeides i tråd med forskriftens § 1-4 b), som innebærer at årsregnskapet utarbeides i tråd med IFRS med de unntak som forskriften angir. Delårsrapporter utarbeides i henhold til forskriftens kapittel 8, etter IAS 34.

I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

Regnskapet er avlagt under forutsetningen om fortsatt drift.

IFRS-standarder som er implementert i regnskapsåret

IFRS 16 - Leieavtaler

Konsernet har i henhold til årsregnskapsforskriften §9-2, valgt å utsette implementering av IFRS 16 til 1. januar 2021

IFRS 16 Leieavtaler ble implementert 1. januar 2021. Standarden 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.

På implementeringstidspunktet er leierettigheten målt til et beløp som tilsvarer leieforpliktelsen, og det er det ingen effekter mot egenkapitalen per 1. januar 2021. Sammenligningstall er ikke omarbeidet, og i tallene for 2020 er derfor tidligere anvendte prinsipper benyttet.

IFRS-standarder som ennå ikke er trådt i kraft

IFRS 17- Forsikringskontrakter

Forventet tidspunkt for ikrafttredelse er 1. januar 2023 for IFRS-rapporterende foretak. Eika Forsikring avlegger regnskap etter årsregnskapsforskriften for skadeforsikringsselskap og forventer derfor å videreføre dagens regnskapsprinsipper for forsikringskontrakter.

2. Bruk av regnskapsmessige estimater, skjønn og forutsetninger

Ved utarbeidelsen 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. Fremtidige hendelser kan medføre at estimatene endrer seg. Endringene vil bli regnskapsført når det foreliggende grunnlag for å fastsette nye estimater. De vesentligste estimatene som benyttes er knyttet til nedskrivninger på utlån, beregning av forsikringstekniske avsetninger og verdsettelse av verdipapirer.

3. 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

4. Konsolidering

Konsernregnskapet omfatter morselskapet Eika Gruppen AS og datterselskaper (se note 24 - Eierinteresser i konsernselskap).

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 konsernbalansen 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 interne transaksjoner og mellomværender mellom selskapene i konsernet er eliminert.

5. Utenlandsk valuta

Konsernets presentasjonsvaluta er norske kroner. Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden og presenteres under «Netto gevinster på finansielle instrumenter» i resultatregnskapet.

6. Segmentinformasjon

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

Alliansens samarbeidsavtale om bankdrift omfatter Grunnpakke-drift, Handlingsplan prosjekter, Løpende drift og forvaltning samt andre tjenester. Dette går inn under virksomhetsområdet fellestjenester, drift og utvikling. Grunnpakke-drift, salg av prosjekttimer og andre tjenester føres over resultatet, mens eksternt innkjøp til løpende drift og forvaltning samt handlingsplanprosjekter representerer utlegg på vegne av bankene og føres over balansen i Eika Gruppen.

7. Inntektsføring

Renteinntekter og lignende inntekter

Renteinntekter fra kunder resultatføres løpende basert på effektiv rentes metode.

Leasing behandles regnskapsmessig som utlån. Kontrakter avskrives over leieperioden til forventet restverdi. Rentedelen av leien føres som renteinntekt, mens avdragsdelen reduserer utlånet. Gevinst ved salg av leasingeiendeler inngår i leiefinansieringsinntekter.

Premieinntekter 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 reassurandørens 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 kvotereassurans og excess of loss-kontrakter. Inntektene opptjenes på grunnlag av avgitt forfalt premie og inntektsføres i henhold til opptjent premie. Den andelen som henfører seg til uopptjent premie er oppført som gjeld i balansen.

Provisjonsinntekter

Provisjonsinntekter inntektsføres etter hvert som de opptjenes. Hvis vederlaget er betinget av en bestemt hendelse vil inntektsføringen skje

først når hendelsen har inntrådt. Suksesshonorarer inntektsføres først når de er endelig opptjent.

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

Provisjon til distributører

Det utbetales provisjon til distributører for salg og formidling av konsernets produkter. Provisjonen kostnadsføres etter hvert som den påløper. Opptjent, ikke utbetalt provisjon periodiseres og føres som gjeld i balansen. Provisjonen påløper dels på salgs- og 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.

8. 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. Selskapets erstatningskostnader for egen regning er fratrukket reassurandørens andel av erstatningskostnadene.

Direkte og indirekte skadebehandlingskostnader inngår i erstatningskostnadene. Det medfører at driftskostnader knyttet til skadebehandling inngår som den del av erstatningskostnadene.

9. Driftskostnader

Driftskostnadene omfatter personalkostnader, av- og nedskrivninger og andre driftskostnader. Skadeforsikring klassifiserer den delen av driftskostnadene som er relatert til skadebehandling som erstatningskostnader. Denne klassifiseringen benyttes også 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 iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

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

Måling til virkelig verdi

Etter førstegangsinnregning måles investeringer til virkelig verdi over resultatet lik den verdi den enkelte eiendel/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 kreditttap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn, finansielle garantikontrakter som ikke måles til virkelig verdi over resultatet og fordringer på leieavtaler, 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 kreditttrisikoen 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 modell for tapsnedskrivningsmodell under IFRS 9

Modellen beregner forventet tap på utlån til kunder til amortisert kost og på ikke balanseførte lånetilsagn og ubenyttede kreditter.

De finansielle instrumentene deles inn i tre kategorier etter hvor stor sannsynlighet det er for mislighold.

Steg 1 omfatter «friske» engasjementer, hvor det ikke har vært en vesentlig økning i kredittisiko siden førstegangsinnregning. Tapsavsetninger som beregnes i steg 1 tilsvarer ett 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 kredittisiko, men der det ennå ikke er objektive bevis for tap, og i tråd med regelverket beregnes det et forventede tapet over levetiden til engasjementet.

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

Modellen beregner størrelse på forventet kreditt tap (ECL) ut fra sannsynlighet for mislighold (PD), forventet eksponering gitt mislighold (EAD) og forventet tap gitt mislighold (LGD). Målet for modellen er å beregne et forventet tap som er fremtidsrettet og fremadskuende.

PD er beregnet ut fra historikk på betalingsmønster og observert mislighold. 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 måneders PD.

EAD hensyntar tidsmomentet 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.

LGD. I modellen benyttes det produktspesifikke LGD-estimer. For kredittkort baseres LGD-satsen seg konservativt på betingelsene i selskapets avtale om løpende salg av misligholdte krav. Tilsvarende metodikk supplert med historiske tapsrater benyttes på usikrede nedbetalingslån. For usikrede nedbetalingslån har selskapet ikke avtale om løpende salg. For sikrede utlån beregnes ut fra estimert verdi på utstyret fratrukket salgskostnad og hensyntatt tidsverdien av penger samt verdifall som oppstår i tiden det tar fra misligholds tidspunkt til utstyret faktisk blir solgt. Det foretas en justeres med historiske tapsrater. Dette medfører også i de tilfeller der utstyret har større verdi enn låneengasjementet, vil det bli beregnet en tapsavsetning grunnet salgskostnad, verdifall og neddiskontering.

Vesentlig økning i kredittisiko har følgende definisjon:

- Mellom 30 og 90 dagers restanse på rapporteringstidspunkt.
- Økning i 12 måneders PD på 4 prosentpoeng eller mer sammenlignet med PD ved førstegangsinnregning.
- 12 måneders PD tilsvarende risikoklasse 8-10.
- Kunder med innvilget betalingslettelser som ennå ikke er mislighold eller individuelt vurdert.

Bruk av 12 måneders PD er vurdert som en rimelig tilnærming for å måle vesentlig økt kredittisiko, siden alle utlånsproduktene har 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 6). Ytterligere hendelser som tigger 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 ennå ikke er i mislighold eller individuelt vurdert. Det er ikke gjort endringer i triggerpunkt i 2021.

Makromodell

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden utledes av en makromodell. Selskapets modell hensyntar tre scenarier; - hovedscenarier, negativt scenario og positivt scenario for forventet makroøkonomisk utvikling fram i tid. Hovedscenariet er gitt en sannsynlighetsvektning på 70 prosent, negativt scenario 20 prosent og

positivt scenario 10 prosent. Variablene arbeidsledighet, oljepris, boligpriser, husholdningers gjeld og bankenes utlånsrente inngår i modellen. De makroøkonomiske variablene er ikke uavhengige, noe som betyr at en endring i en variabel vil påvirke prognosen for enkelte av de andre variablene. Det gir derfor begrenset informasjon å se på sensitiviteten til hver enkelt variabel.

Kunder med betalingslettelse (forbearance)

Betalingslettelse eller endringen av den opprinnelige forpliktelsen, skal være av den type at banken opprinnelig ville gitt kunden det samme lånet på de nye betingelsene og skiller seg dermed fra vanlige forretningsmessige reforhandlinger av vilkår. Kunder som er definert denne kategorien har karantenetid før engasjementet kan friskmeldes, og tvinges i steg 2 hvis det ikke allerede er i steg 2 eller steg 3 grunnet andre kriterier.

Kredittforringede lån har følgende definisjon:

- Restanse i 90 dager eller mer
- Kunder med inkassostatus
- Kunder med individuell nedskrivning
- Kunder med karenstid

Definisjonen av kredittforringede lån som benyttes er i samsvar med definisjonen av mislighold som brukes i intern risikostyring. Det må foreligge en vesentlig økning i kredittisiko og objektive bevis for tap. Et kredittforringet lån plassert i steg 3, vil også være misligholdt etter kapitalkravsregelverket. Definisjonen av mislighold er utvidet i 2021 i tråd med EBAs retningslinjer. Sammenligningstall er ikke omarbeidet.

Kunder med inkassostatus inkluderer også svindelsaker, konkurser og dødsfall. Et engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom selskapet vurderer det som lite sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser vil bli oppfylt. I slike tilfeller vil kunden bli klassifisert som «andre misligholdte» og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet. Kunder med betalingslettelse og kunder med individuell nedskrivning vurderes som kredittforringet og vil bli plassert i steg 3 og.

Makromodell

Etter IFRS 9 skal framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av en makromodell der det hensyntas tre scenarier for forventet makroøkonomisk utvikling et til fem år frem i tid. Variablene arbeidsledighet, oljepris, boligpriser, husholdningers gjeldsgrad og bankenes utlånsrente inngår i modellen.

Tilfriskning av engasjementer. Kunder vil migrere ut av steg 3 og til steg 2 i det misligholdt opphører og kunden ikke lengre er vurdert til å være kredittforringet. Engasjementer i steg 2 vil migrere til steg 1 på det tidspunktet engasjement ikke lengre oppfyller kriteriene for vesentlig økt kredittisiko. Kunder med betalingslettelse 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 enten ved innfrielse eller konstatering av tap. Kredittkort er omfattet av avtale om løpende salg av misligholdte krav. Ved salg konstateres engasjementet som tapt. Usikrede nedbetalingslån er ikke omfattet av avtale om løpende salg, og konstateres tapt dersom det vurderes som lite sannsynlig at det innbetales mer på engasjementet. For sikrede lån blir sikkerheten realisert og fremtidige innbetalinger vurdert. I de tilfeller der kravet mot kunden ikke selges og fortsatt er gjeldende, blir det fulgt opp av eksternt inkasso.

Overtagne eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende

verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

Investeringer i datterselskap oppført i morselskapets balanse

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

grad grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er til stede.

Mottatt utbytte og konsernbidrag fra datterselskapene innenfor rammen av overskudd i eiertiden inntektsføres som «inntekt av eierinteresser i konsernselskap». Eventuelt utbytte og konsernbidrag ut over dette behandles som tilbakebetaling av investeringen og reduserer investerings bokførte verdi.

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 førstegangsansendelse, samt innregnet tilhørende bruksrettighet til et beløp som reflekterer verdien av eiendelen som om standarden var gjeldene fra tidspunkt for kontraktsinngåelse. Bruksrettighetene er i balansen presentert som «Leierettigheter», mens leieforpliktelsene presenteres som «Leieforpliktelser» i balansen.

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. Forsikringstekniske avsetninger

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie er en periodisering av forfalt premie. Avsetningen er summen av den uopptjente andelen av den forfalte bruttopremien. Avsetningen skal være dekkende for forventede utbetalinger i kommende skader for alle aktive forsikringsavtalers dekningsperiode.

Erstatningsavsetningen

Erstatningsavsetningen er avsetning for forventede erstatningskrav for skader som er inntruffet, men ikke oppgjort. Brutto erstatningsavsetning består av estimater for rapporterte skader (RBNS) og skader skjedd, men ikke meldt (IBNR). Erstatningsavsetningen inkluderer avsetning for forventede indirekte skadebehandlingskostnader.

Det utarbeides estimater for alle rapporterte skader, og disse skal til enhver tid være oppdatert med all tilgjengelig informasjon slik at det dekker den totale fremtidige kostnaden ved skaden, inkludert skadebehandlingskostnader. Skader skjedd, men ikke meldt estimeres via standard aktuarielle modeller som utfra norsk praksis er akseptert som god aktuariell skikk. Generelt tas det utgangspunkt i selskapets skadehistorikk. Historikkens omfang og tilstrekkelighet, samt statistisk tilpasning avgjør valg av endelig modell. Selskapet har 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.

15. Pensjoner

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

Innskuddsbasert pensjonsordning

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

Avtalefestet pensjonsordning (AFP)

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

Individuelle pensjonsordninger

De individuelle pensjonsavtalene er usikrede avtaler med et avtalt årlig innskudd. Til pensjonsavtalene er det knyttet en avtale om pantesikring der et beløp tilsvarende pensjonsforpliktelsen settes inn på av sperret bankkonto. Innbetalt pensjonskapital føres som pensjonsforpliktelse i selskapets balanse. Årets endring i pensjonsforpliktelse kostnadsføres. Pensjonsforpliktelsen inngår i regnskapslinjen Avsetning for forpliktelser.

16. 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.

17. 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.

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.

Naturskadepkapital og avsetning til garantiordningen

Forsikringsselskapets Naturskadepkapital og avsetning til forsikringsselskapenes garantiordning anses ikke som forsikringstekniske avsetninger og er derfor klassifisert som annen egenkapital.

19. Utbytte

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

20. 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.

21. Klientmidler

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

Note 3 – Segmentanalyse

Beløp i tusen kroner	Fellestjenester, drift og utvikling		Forsikringsvirksomheten		Finansieringsvirksomheten		Sparing og plasseringsvirksomheten		Eiendoms-megling		Øvrig virksomhet og konsernposter		Konsern	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Netto renteinntekter	-	-	28.710	40.544	317.762	343.918	804	1.253	13	53	(6.799)	(4.406)	340.490	381.362
Netto premieinntekter	-	-	3.147.250	2.733.732	-	-	-	-	-	-	-	-	3.147.250	2.733.732
Øvrige inntekter	477.743	454.004	118.095	199.656	37.854	14.433	398.588	308.200	74.941	66.114	(131.804)	(117.059)	975.417	925.348
Provisjonskostnader	-	-	(516.893)	(466.456)	(92.045)	(93.730)	(168.085)	(122.408)	(52)	(49)	(915)	(911)	(777.990)	(683.554)
Netto driftsinntekter	477.743	454.004	2.777.162	2.507.476	263.571	264.621	231.307	187.045	74.902	66.118	(139.518)	(122.376)	3.685.167	3.356.888
Erstatningskostnader	-	-	1.829.459	1.639.651	-	-	-	-	-	-	-	-	1.829.459	1.639.651
Driftskostnader	479.470	458.887	220.932	201.556	194.608	242.042	143.109	126.444	60.106	57.081	(82.443)	(95.166)	1.015.782	990.844
Tap på utlån mv.	-	-	1.628	1.703	13.563	40.040	-	-	609	212	699	-	16.499	41.955
Resultat før skatt	(1.727)	(4.883)	725.143	664.566	55.400	(17.461)	88.198	60.601	14.187	8.825	(57.774)	(27.210)	823.427	684.438
Skattekostnad	(380)	(1.074)	170.761	162.869	10.123	(6.151)	21.954	15.132	3.193	2.031	(9.313)	(9.062)	196.338	163.745
Resultat etter skatt	(1.347)	(3.809)	554.382	501.697	45.277	(11.310)	66.244	45.469	10.994	6.794	(48.461)	(18.148)	627.089	520.693
Totalresultat	(1.347)	(3.809)	554.382	501.697	45.277	(11.310)	66.244	45.469	10.994	6.794	(48.461)	(18.148)	627.089	520.693
Sum eiendeler	262.399	163.135	6.380.139	6.132.212	5.686.628	5.763.484	264.806	209.916	54.025	37.504	418.652	389.994	13.066.649	12.696.245
Sum gjeld	302.914	139.956	5.240.168	4.994.385	4.861.881	4.939.304	208.953	154.396	36.340	20.049	-426.095	-260.529	10.224.161	9.987.561

Eika Gruppen leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester, som distribueres primært gjennom lokalbankene i alliansen og noen andre utvalgte distributører, men flere av produktene er også tilgjengelige gjennom digitale kanaler. Konsernets virksomhet deles inn i virksomhetsområdet fellestjenester, drift og utvikling til bankene og øvrige selskaper i alliansen og virksomhetsområdene forsikring, finansiering, sparing og plassering samt eiendoms-megling. Virksomheten drives gjennom morselskapet og de heleide datterselskapene Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendoms-megling. Konsernets interne styrings- og rapporteringsstruktur er lagt til grunn for segmentrapporteringen. I oversikten er tallene satt opp etter konsernets prinsipper for klassifisering. Postene vil derfor kunne avvike fra selskapenes egne regnskaper.

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

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

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

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

Virksomheten innen eiendoms-megling drives gjennom Aktiv Eiendoms-megling som eier av franchisekjeden Aktiv og med oppgjør i forbindelse med kjøp og salg av eiendommer.

Note 4 – Kapitaldekning og soliditet

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

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

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

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

Kapitaldekning for CRD IV-virksomheten

Beløp i tusen kroner	Morselskap		CRD IV Konsern	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Aksjekapital	24.725	24.725	24.725	24.725
Overkurs	889.814	889.814	889.814	889.814
Annen egenkapital	380.790	491.919	510.955	632.954
Sum egenkapital eks. fondsobligasjon	1.295.329	1.406.458	1.425.494	1.547.493
Immaterielle eiendeler	(751)	(751)	(20.063)	(19.729)
Forsvarlig verdsettelse av poster ført til virkelig verdi	(315)	(320)	(1.802)	(1.463)
Fradrag for forsikring og vesentlige invest. i finansiell sektor	-	-	(284.183)	(269.279)
Fradrag etter særskilt vedtak	(6.552)	(4.606)	(9.116)	(6.408)
Ren kjernekapital	1.287.711	1.400.781	1.110.330	1.250.614
Annen godkjent kjernekapital - fondsobligasjon	100.000	100.000	100.000	100.000
Kjernekapital	1.387.711	1.500.781	1.210.330	1.350.614
Tilleggskapital - ansvarlig lån	125.000	125.000	125.000	125.000
Ansvarlig kapital	1.512.711	1.625.781	1.335.330	1.475.614
Kredittrisiko				
Stater	-	-	-	3.600
Lokale og regionale myndigheter	71.752	61.524	325.877	315.846
Offentlig eiede foretak	-	-	-	1
Institusjoner	196.272	95.329	598.080	473.561
Foretak	728.403	612.481	852.855	666.026
Massemarked	-	-	1.991.206	2.059.242
Fortalte engasjementer	-	-	63.018	58.058
Obligasjoner med fortrinnsrett	-	-	17.894	15.187
Andeler i verdipapirfond	37.107	38.388	96.557	99.774
Egenkapitalposisjoner	1.481.068	1.486.586	717.662	748.018
Øvrige eiendeler	148.565	21.445	291.075	131.708
Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	2.663.167	2.315.753	4.954.224	4.571.021
Operasjonell risiko	863.726	836.060	1.253.908	1.296.653
Tilleggsberegning faste kostnader	-	-	253.018	266.021
Sum vektet beregningsgrunnlag	3.526.893	3.151.813	6.461.150	6.133.695
Ren kjernekapitaldekning	36,5 %	44,4 %	17,2 %	20,4 %
Kjernekapitaldekning	39,3 %	47,6 %	18,7 %	22,0 %
Ansvarlig kapitaldekning	42,9 %	51,6 %	20,7 %	24,1 %

Kapitalkrav for Solvens II-virksomheten

Beløp i tusen kroner	Forsikringsvirksomheten	
	31.12.2021	31.12.2020
Tilgjengelig tellende kapital		
Basiskapital - kapitalgruppe 1	1.108.251	1.167.503
Basiskapital - kapitalgruppe 2	395.075	367.277
Totalt tilgjengelig og tellende ansvarlig kapital	1.503.326	1.534.780
Solvenskapitalkrav (SCR)		
Kapitalkrav markedsrisiko	187.442	168.055
Kapitalkrav motpartsrisiko	73.966	97.864
Kapitalkrav helseforsikringsrisiko	229.818	209.086
Kapitalkrav skadeforsikringsrisiko	624.722	593.442
Diversifiseringseffekt	(325.108)	(308.398)
Kapitalkrav operasjonell risiko	104.584	97.724
Samlet solvenskapitalkrav	895.424	857.774
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og solvenskapitalkrav		
Tellende ansvarlig kapital til dekning av SCR	1.503.326	1.534.780
Solvenskapitalkrav (SCR)	895.424	857.774
Dekningsprosent SCR	168 %	179 %
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og solvengkapitalkrav		
Tellende ansvarlig kapital til dekning av MCR	1.183.811	1.234.040
Minstekapitalkrav (MCR)	377.798	332.684
Dekningsprosent MCR	313 %	371 %

Note 4 – Kapitaldekning og soliditet forts.

Tverrsektoriell soliditet

Beløp i tusen kroner	Konsern	
	31.12.2021	31.12.2020
Kapitalkrav for CRD IV-foretakene	863.745	830.181
Solvenskapitalkrav for forsikringsdelen av gruppen	895.424	857.774
Netto ansvarlig kapital i gruppen	2.708.356	2.869.979
Overskudd av ansvarlig kapital	949.187	1.182.024
Overoppfyllelse i prosent av samlet kapitalkrav og solvenskapitalkrav	154 %	170 %

Note 5 – 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. 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/ORSA). Eika Gruppen har en uavhengig internrevisjonsfunksjon som er utkontraktert til PwC. Internkontroll er regulert i sentrale styrings-dokumenter og er i hovedsak definert som et linjeansvar.

Risikoeksponering

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

Operasjonell risiko

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

Klimarisiko

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

Note 6 – Kreditt og motpartsrisiko

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

6.1 Utlån til kunder

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

Risikoklassifisering av engasjementer

Risikoklassifisering av engasjementene gjøres ut ifra sannsynligheten for at kunden misligholder de neste tolv månedene (PD). Sannsynlighet for mislighold blir beregnet ved hjelp av statistiske modeller, og negativ kundeatferd 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	Kredittrisiko	PD-Intervall	
1	Lav	-	0,49 %
2	Lav	-	1,49 %
3	Lav	-	3,99 %
4	Middels	-	7,99 %
5	Middels	-	14,99 %
6	Middels	-	19,99 %
7	Middels	-	29,99 %
8	Høy	-	39,99 %
9	Høy	-	54,99 %
10	Høy	-	99,99 %
11	Mislighold	-	100,00 %

Engasjementer fordelt etter nivå på kredittkvalitet:

31.12.2021						
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Brutto utlån	Andel i %
Risikoklasse 1-3	Lav	2.400.029	2.767	-	2.402.796	84,8 %
Risikoklasse 4-7	Middels	167.116	150.891	-	318.007	11,2 %
Risikoklasse 8-10	Høy	-	54.064	-	54.064	1,9 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	59.306	59.306	2,1 %
Sum brutto utlån		2.567.145	207.722	59.306	2.834.173	100,0 %

31.12.2020						
Beløp i tusen kroner	Risikoklasse	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Brutto utlån	Andel i %
Risikoklasse 1-3	Lav	2.397.877	937	2	2.398.816	81,9 %
Risikoklasse 4-7	Middels	191.495	192.304	570	384.369	13,1 %
Risikoklasse 8-10	Høy	-	92.751	589	93.340	3,2 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	53.616	53.616	1,8 %
Sum brutto utlån		2.589.372	285.992	54.777	2.930.141	100,0 %

Kunder med betalingslettelser

31.12.2021					
Beløp i tusen kroner	Risikoklasse	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Risikoklasse 2	Lav	-	1.669	-	1.669
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	1.301	1.301
Sum		-	1.669	1.301	2.970

31.12.2020					
Beløp i tusen kroner	Risikoklasse	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Risikoklasse 2	Lav	-	1.396	-	1.396
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	286	286
Sum		-	1.396	286	1.682

Utlån til kunder fordelt etter kundegruppe og geografisk

Engasjementer fordelt på kundegruppe

Beløp i tusen kroner	31.12.2021	31.12.2020
Private	2.649.568	2.642.409
Finansiell sektor	260	196
Offentlig forvaltning	1	277
Primærnæringer	69.403	84.146
Industri	24.022	39.218
Bygg og anleggsvirksomhet	19.951	45.990
Varehandel, hotell og restaurant	23.160	35.839
Transport og kommunikasjon	17.459	38.407
Forretningsmessig tjenesteyting	7.596	15.413
Annen tjenesteyting	22.752	28.246
Sum brutto utlån	2.834.173	2.930.141
Steg 1 nedskrivninger	(18.801)	(20.050)
Steg 2 nedskrivninger	(16.968)	(25.572)
Steg 3 nedskrivninger	(16.995)	(16.075)
Sum netto utlån	2.781.410	2.868.443

Engasjementer fordelt geografisk

Beløp i tusen kroner	31.12.2021	31.12.2020
NO03 Oslo	142.925	133.864
NO11 Rogaland	214.799	207.168
NO15 Møre og Romsdal	138.724	159.453
NO18 Nordland	124.019	123.066
NO30 Viken	756.714	803.563
NO34 Innlandet	291.484	292.784
NO38 Vestfold og Telemark	290.714	292.548
NO42 Agder	161.851	156.593
NO46 Vestland	144.145	137.783
NO50 Trøndelag	500.044	551.264
NO54 Troms og Finnmark	68.755	72.054
Sum brutto utlån	2.834.174	2.930.141
Steg 1 nedskrivninger	(18.801)	(20.050)
Steg 2 nedskrivninger	(16.968)	(25.572)
Steg 3 nedskrivninger (individuelle og gruppevisse nedskrivninger i 2019)	(16.995)	(16.075)
Sum netto utlån	2.781.410	2.868.443

Endringer i brutto balanseførte engasjementer

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån per 31.12.2020	2.589.372	285.991	54.777	2.930.141
Tilgang nye engasjementer i perioden	640.871	46.784	11.482	699.136
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(78.374)	85.006	-	6.631
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(14.648)	-	13.726	(922)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(22.162)	18.601	(3.561)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	934	(1.079)	(145)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1.173	-	(2.086)	(913)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	73.467	(120.700)	-	(47.233)
Avgang engasjementer i perioden	(401.548)	(59.742)	(31.536)	(492.826)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(243.167)	(8.388)	(4.578)	(256.133)
Brutto utlån per 31.12.2021	2.567.146	207.721	59.306	2.834.173

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån per 01.01.2020	3.145.812	324.877	81.753	3.552.442
Tilgang nye engasjementer i perioden	730.119	52.219	17.244	799.582
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(129.326)	135.251	-	5.924
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(234.775)	-	17.114	(217.661)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(22.818)	10.375	(12.444)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	3.247	(5.329)	(2.081)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1.896	-	(3.516)	(1.620)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	76.042	(124.040)	-	(47.998)
Avgang engasjementer i perioden	(491.097)	(71.880)	(47.747)	(610.724)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(509.299)	(10.864)	(15.114)	(535.277)
Brutto utlån per 31.12.2020	2.589.372	285.991	54.779	2.930.141

Endringer i nedskrivning engasjementer

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger utån til kunder per 31.12.2020	20.051	25.572	16.075	61.698
Tilgang nye engasjementer i perioden	2.486	3.648	3.751	9.885
Overføringer mellom steg:	-	-	-	
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(675)	3.762	-	3.087
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(173)	-	3.150	2.976
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(2.080)	3.722	1.642
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	59	(199)	(141)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	7	-	(671)	(664)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	565	(6.719)	-	(6.153)
Avgang engasjementer i perioden	(1.460)	(5.438)	(8.984)	(15.881)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(2.000)	(1.836)	151	(3.685)
Nedskrivninger utlån per 31.12.2021	18.801	16.968	16.995	52.764

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger utån til kunder per 01.01.2020	16.432	30.065	20.288	66.786
Tilgang nye engasjementer i perioden	2.492	3.898	5.616	12.006
Overføringer mellom steg:	-	-	-	
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(1.426)	8.026	-	6.601
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(981)	-	4.235	3.254
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(2.257)	2.327	70
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	292	(965)	(673)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	27	-	(783)	(756)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	915	(7.282)	-	(6.366)
Avgang engasjementer i perioden	(2.348)	(7.104)	(11.767)	(21.219)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	4.938	(66)	(2.877)	1.995
Nedskrivninger utlån per 31.12.2020	20.050	25.572	16.075	61.698

Endringer i ubenyttede kredittrammer

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2020	9.421.025	61.971	1.535	9.484.531
Tilgang nye engasjementer i perioden	814.391	6.108	66	820.564
Overføringer mellom steg:	-	-	-	
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(41.478)	23.271	-	(18.207)
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(2.152)	-	808	(1.344)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(702)	644	(58)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	72	(95)	(23)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	953	-	(554)	400
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	74.376	(42.635)	-	31.741
Avgang engasjementer i perioden	(445.686)	(6.087)	(856)	(452.629)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(51.376)	551	(16)	(50.842)
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2021	9.770.053	42.548	1.532	9.814.133

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 01.01.2020	9.838.662	84.229	8.043	9.930.934
Tilgang nye engasjementer i perioden	375.781	6.323	34	382.138
Overføringer mellom steg:	-	-	-	
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(63.757)	39.707	-	(24.050)
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(2.085)	-	525	(1.560)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(447)	391	(56)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	253	(102)	151
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1.446	-	(689)	757
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	96.446	(60.259)	-	36.187
Avgang engasjementer i perioden	(998.424)	(8.457)	(6.697)	(1.013.578)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	172.955	622	30	173.608
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2020	9.421.025	61.971	1.535	9.484.531

Endring i nedskrivninger ubenyttede kredittrammer

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2020	5.197	2.509	-	7.706
Tilgang nye engasjementer i perioden	471	217	-	688
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(186)	579	-	393
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(17)	-	-	(17)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(58)	-	(58)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	6	-	6
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	2	-	-	2
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	223	(1.515)	-	(1.293)
Avgang engasjementer i perioden	(320)	(311)	-	(631)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(1.526)	(137)	-	(1.663)
Nedskrivninger ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2021	3.844	1.289	-	5.132

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger ubenyttede rammer og lånetilsagn per 01.01.2020	5.841	2.963	-	8.804
Tilgang nye engasjementer i perioden	552	286	-	838
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(315)	1.389	-	1.074
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(14)	-	-	(14)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(38)	-	(38)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	16	-	16
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	7	-	-	7
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	393	(1.784)	-	(1.391)
Avgang engasjementer i perioden	(723)	(396)	-	(1.120)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(543)	73	-	(470)
Nedskrivninger ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2020	5.197	2.509	-	7.706

Sensitivitetsanalyse for tap på utlån

Simulert endring av parametre i tapsmodell

Beløp i tusen kroner	Scenario 1	Scenario 2
Endringer i forventet tap 2021	11.171	313
Endringer i forventet tap 2020	15.852	908

Scenario 1: LGD justert til å simulere 30% dårligere betingelser i forward flow avtalen for

Per 31. desember 2021 hadde selskapet 1 475 millioner kroner i utlån til kredittkort som utgjør 52 prosent av brutto utlånsportefølje. Forward flow avtalen er en viktig parameter for å beregne LGD (tap gitt mislighold) som er en av tre faktorer som inngår i beregningen av forventet kreditttap for kredittkort. En forverring av betingelsene i forward flow avtalen vil føre til en lavere salgspris ved salg av misligholdte krav på kredittkort. Dette vil slå direkte ut i en høyere LGD. Scenarioet viser en simulering av en forverring i forward flow betingelsene på 30 prosent, og den isolerte økningen i tapsavsetningene.

Scenario 2:

Objektsverdi er en vesentlig parameter for beregning av LGD på selskapets sikrede utlån. Ved oppstått mislighold har selskapet mulighet til å tvangs selge objektet, og verdien på objektet ved salg vil være avgjørende for hvor stort selskapets tap blir. Per 31. desember 2021 har selskapet en utlånsportefølje på 965 millioner kroner som er sikret med pant i objekt. Porteføljen utgjør 34 prosent av brutto utlån. Beregning av forventet tap hensyntar en nedjustering av objektsverdi, mens scenarioet simulerer et ytterligere fall i objektspriser på 30 prosent.

Alle scenarier er beregnet uten endring i søknader og lånebevis.

Misligholdte og tapsutsatte engasjementer

Beløp i tusen kroner	31.12.2021	31.12.2020
Misligholdte engasjementer over 90 dager	31.516	38.707
Andre misligholdte engasjementer	27.791	16.071
Sum mislighold	59.307	54.778
Nedskrivninger misligholdte/tapsutsatt	(17.295)	(16.075)
Netto misligholdte engasjementer	42.012	38.703

Misligholdte lån alderfordelt

Beløp i tusen kroner	31.12.2021	% -vis		
		fordeling	fordeling	
Ikke forfalte engasjementer	2.578.431	91,0 %	2.655.214	90,6 %
1-30 dager	166.427	5,9 %	174.163	5,9 %
31-60 dager	44.362	1,6 %	51.298	1,8 %
61-89 dager	13.437	0,5 %	10.759	0,4 %
90 dager og over	31.516	1,1 %	38.707	1,3 %
	2.834.173	100 %	2.930.141	100 %

Tap på utlån, garantier mv.

Beløp i tusen kroner	2021	2020
Tap på utlån til kunder		
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	(1.550)	(3.382)
Tilleggsavsetninger knyttet til Covid - 19	-	7.000
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2	(8.604)	(4.493)
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3	1.219	(4.213)
Periodens endring i modellberegnet tapsavsetning utenfor balansen	(2.574)	(1.098)
Konstaterte tap i perioden	55.686	95.731
Inngang på tidligere konstaterte tap	(30.615)	(49.505)
Totalt tap på utlån til kunder	13.562	40.040
Tap på øvrige fordringer	2.937	1.915
Sum tap totalt	16.499	41.955

Tap på øvrige fordringer gjelder andre fordringer enn utlån til kunder.

6.2 Reassurandører og forsikringskunder

Motpartsrisiko knyttet til forsikringskunder er begrenset til tap på premie i tiden fra betalingsforfall til forsikringen annulleres i henhold til bestemmelsene i forsikringsloven samt i forhold til regress i forbindelse med skadesaker. Ved utgangen utgjorde fordringer på forsikringskunder 1,5 milliarder kroner (1,4).

Konsernet er gjennom Eika Forsikring også eksponert for motpartsrisiko knyttet til reassurandører. For å håndtere denne risikoen har selskapets styre fastsatt rammer for risikospredning og krav til rating av reassurandørene.

Fordeling av reassurandører etter ratingklasse:

Ratingklasse	31.12.2021	31.12.2020
AA	3,3 %	4,6 %
AA-	91,2 %	87,9 %
A+	2,0 %	2,3 %
A	1,6 %	2,9 %
A-	1,9 %	2,3 %
n/a	0,0 %	0,0 %
Sum	100,0 %	100,0 %

6.3 Plasseringer i verdipapirer

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

Plasseringer i verdipapirer utgjorde 5,8 milliarder kroner (5,2). Av dette var 4,5 milliarder kroner (4,0) plassert i obligasjoner og sertifikater, 745 millioner kroner (753) i rentefond, 273 millioner kroner i aksje- og kombinasjonsfond (231) og 240 millioner kroner i strategiske aksjeinvesteringer. 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).

Tabellene nedenfor viser rentepapirer fordelt etter ratingklasser.

Ratingklasse	Portefølje 31.12.2021	Andel i %	Portefølje 31.12.2020	Andel i %
AAA	1.272.877	24,2 %	1.162.594	24,7 %
AA+	834.580	15,9 %	922.452	19,6 %
AA	84.905	1,6 %	85.963	1,8 %
AA-	342.663	6,5 %	261.176	5,5 %
A+	491.564	9,4 %	671.513	14,2 %
A	283.985	5,4 %	182.550	3,9 %
A-	926.257	17,6 %	493.842	10,5 %
BBB+	749.386	14,3 %	764.214	16,2 %
BBB	75.554	1,4 %	11.081	0,2 %
BBB-	33.179	0,6 %	-	0,0 %
BB+	157.535	3,0 %	157.138	3,3 %
Ikke ratet	-	0,0 %	-	0,0 %
Sum	5.252.485	100,0 %	4.712.524	100,0 %

6.4 Innskudd i banker

Konsernet hadde per 31. desember plasseringer i Norges Bank og i andre norske banker på 2,1 milliarder kroner (1,8). Samlet innskudd utgjorde 16,8 prosent (15,2) prosent av konsernets forvaltningskapital.

Oversikten nedenfor viser bankinnskuddene fordelt etter rating for de enkelte bankene. Dersom offisiell rating ikke er tilgjengelig er det benyttet automatisk kredittscore. Innskudd i Norges Bank er ikke inkludert i tabellene nedenfor.

Ratingklasse	Bankinnskudd		Bankinnskudd	
	31.12.2021	Andel i %	31.12.2020	Andel i %
AA-	816.979	42,1 %	1.055.472	50,8 %
A+	2.535	0,1 %	3	0,0 %
A	1.028.293	53,0 %	930.363	44,8 %
A-	90.897	4,7 %	66.136	3,2 %
BBB+	3	0,0 %	24.071	1,2 %
n/a	5	0,0 %	24	0,0 %
Sum	1.938.712	100,0 %	2.076.069	100,0 %

Note 7 – Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å klare å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller fortidig realisering av eiendeler.

Policy for likviditetsrisiko angir rammer for likviditetsstyringen. Det er fastsatt interne mål og rammer for LCR, NSFR og innskuddsdekning. Det er videre fastsatt interne rammer og mål for sammensetningen av innskuddsporteføljen, herunder de største innskudds andel av den totale porteføljen. Det er også rammer for spredning på løpetider på innlån. Konsernets likviditetsrisiko vurderes å være lav og er i hovedsak relatert til morselskapet og finansieringsvirksomheten.

Finansieringsvirksomheten står for den vesentligste risikoeksponeringen. Ved utgangen av 2021 hadde morselskapet og Eika Kredittbank til sammen tilgjengelige likviditet på 3,3 milliarder kroner. Likviditeten er veldiversifisert og sammensatt av investeringer i likvide verdipapirer og innskudd i andre banker og ubenyttede rammer på kassekreditt. Det er ingen kortsiktige refinansieringsbehov.

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

Oversikt over forfallstruktur på eiendeler og gjeld								31.12.2021
Beløp i tusen kroner	Balanse 31.12.2021	Uten avtalt forfall	Løpetid 0 - 1 mnd	Løpetid 1 - 3 mnd	Løpetid 3 - 12 mnd	Løpetid 1 - 5 år	Løpetid over 5 år	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	1.997.619	34.520	1.963.099	-	-	-	-	1.997.619
Utlån til kunder	2.781.410	1.497.505	4.614	2.943	37.280	802.633	436.435	2.781.410
Verdipapirer	5.768.813	1.261.768	12.033	353.184	1.339.975	2.760.813	41.040	5.768.813
Andre eiendeler med avtalt løpetid	1.648.738	-	665.728	10.884	972.126	-	-	1.648.738
Andre eiendeler uten avtalt løpetid	870.069	870.069	-	-	-	-	-	870.069
Sum eiendeler	13.066.649	3.663.862	2.645.474	367.011	2.349.381	3.563.446	477.475	13.066.649
Gjeld til kredittinstitusjoner	246.884	32.693	-	440	213.751	-	-	246.884
Innskudd fra kunder	4.445.387	4.445.387	-	-	-	-	-	4.445.387
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	150.360	-	-	420	-	149.940	-	150.360
Forsikringstekniske avsetninger	3.492.615	3.492.615	-	-	-	-	-	3.492.615
Annen gjeld med avtalt forfall	668.182	-	193.084	155.244	289.714	30.140	-	668.182
Annen gjeld uten avtalt forfall	845.476	845.476	-	-	-	-	-	845.476
Ansvarlig lån	375.257	-	-	845	-	374.412	-	375.257
Egenkapital	2.842.488	2.742.488	-	-	-	100.000	-	2.842.488
Sum gjeld og egenkapital	13.066.649	11.558.659	193.084	156.949	503.465	654.492	-	13.066.649
Netto	-	(7.894.797)	2.452.390	210.062	1.845.916	2.908.954	477.475	-

Oversikt over forfallstruktur på eiendeler og gjeld								31.12.2020
Beløp i tusen kroner	Balanse 31.12.2020	Uten avtalt forfall	Løpetid 0 - 1 mnd	Løpetid 1 - 3 mnd	Løpetid 3 - 12 mnd	Løpetid 1 - 5 år	Løpetid over 5 år	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2.135.086	30.252	2.104.834	-	-	-	-	2.135.086
Utlån til kunder	2.868.443	1.661.939	5.726	2.024	52.441	745.008	401.305	2.868.443
Verdipapirer	5.183.216	1.223.372	89.146	97.299	835.885	2.822.731	114.783	5.183.216
Andre eiendeler med avtalt løpetid	1.617.634	-	652.928	11.188	953.518	-	-	1.617.634
Andre eiendeler uten avtalt løpetid	891.866	891.866	-	-	-	-	-	891.866
Sum eiendeler	12.696.245	3.807.429	2.852.634	110.511	1.841.844	3.567.739	516.088	12.696.245
Gjeld til kredittinstitusjoner	253.432	28.355	-	460	-	224.617	-	253.432
Innskudd fra kunder	4.478.800	4.478.800	-	-	-	-	-	4.478.800
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	250.276	-	-	250.276	-	-	-	250.276
Forsikringstekniske avsetninger	3.432.817	3.432.817	-	-	-	-	-	3.432.817
Annen gjeld med avtalt forfall	579.532	-	166.116	152.444	234.324	26.648	-	579.532
Annen gjeld uten avtalt forfall	617.627	617.627	-	-	-	-	-	617.627
Ansvarlig lån	375.077	-	-	793	-	-	374.284	375.077
Egenkapital	2.708.684	2.608.684	-	-	-	100.000	-	2.708.684
Sum gjeld og egenkapital	12.696.245	11.166.283	166.116	403.973	234.324	351.265	374.284	12.696.245
Netto	-	(7.358.854)	2.686.518	(293.462)	1.607.520	3.216.474	141.804	-

Kontantstrøm på innlån med avtalt løpetid							31.12.2021
Beløp i tusen kroner	Løpetid 0 - 1 mnd	Løpetid 1 - 3 mnd	Løpetid 3 - 12 mnd	Løpetid 1 - 5 år	Løpetid over 5 år	Sum	
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	214.191	-	-	214.191	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	-	-	150.000	-	150.000	
Ansvarlig lån	-	-	-	375.000	-	375.000	
Fondsobligasjon	-	-	-	100.000	-	100.000	
Kontraktsfestede renteutbetalinger	-	930	22.431	43.575	-	66.936	
Sum gjeld og egenkapital	-	930	236.622	668.575	-	906.127	

Note 8 – Forsikringsrisiko

Konsernet er eksponert for forsikringsrisiko gjennom virksomheten i Eika Forsikring. Forsikringsrisiko er risiko for uventede tap på forsikringskontrakter. Risikoen omfatter tap som følge av at forsikringspremier og reserveringer blir utilstrekkelig for den risiko som tegnes, og derved ikke dekker skadeutbetalinger og kostnader til drift og administrasjon av forsikringsordningene.

Forsikringsrisiko består av reserverisiko, premierisiko, kostnadsrisiko, naturskaderisiko og annen katastroferisiko.

Premierisiko omfatter risiko for underprising og tilfældige feil:

-En generell undervurdering av erstatningskostnadene og driftskostnadene relatert til de skader som vil inntreffe i løpet av deknings-perioden (estimeringsfeil eller underprising).

-Fluktuasjoner i tidshorisontens (dvs. neste års) faktiske erstatningskostnader og driftskostnader rundt forventningsverdien til de samme kostnader som følge av kostnadenes stokastiske natur (tilfeldige feil).

Reserverisiko omfatter risiko for underreservering og tilfeldige feil:

-En generell undervurdering av erstatningsavsetningen i en eller flere skadeforsikringsbransjer (estimeringsfeil eller underreservering).

-Erstatningsavsetningens stokastiske natur, dvs. at de fremtidige faktiske erstatningsutbetalinger relatert til inntrufne skader vil fluktuere rundt forventningsverdien av disse utbetalingene (tilfeldige feil).

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

Katastroferisiko er risiko for tap som følge av:

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

Eika Forsikring foretar risikovurderinger i forhold til underwriting av produkter og kundesegmenter, samt ved tegning av polise for den enkelte kunde. Risikovurderingene benyttes som grunnlag for justering av vilkår, tegningsadgang, prismodeller og tariffer. Gjennom selskapets brede tilbud av skade- og personprodukter til både privatkunder og næringskunder, spredt over hele landet, oppnås en diversifisering i porteføljen som virker risikoreduserende for den enkelte kunde. Selskapet har en veldiversifisert portefølje både på produkter og kunder, og hovedsatsingsområdet er privatpersoner og SMB-markedet.

Skadeeksposering reduseres gjennom kjøp av reassuranse, henholdsvis ved kvoter og excess of loss-kontrakter. Gjennom policy for forsikringsrisiko stilles det krav til rating for aktuelle reassurandører. Det gjennomføres en årlig prosess knyttet til forhandling og fastsettelse av reassuranseprogrammet.

De forsikringstekniske avsetningene beregnes av sjefaktuar og ettersees av kontrollerende aktuar som også påser at disse beregningene avspeiles i selskapets regnskap. Eika Forsikrings forsikringstekniske avsetninger tilfredsstiller minstekravet til avsetninger fastsatt av Finanstilsynet.

Forsikringstekniske avsetninger

Erstatningskostnadene består av betalte bruttoerstatninger, redusert for gjenforsikringsandel og endring i brutto erstatningsavsetninger redusert for gjenforsikringsandel. Brutto erstatningsavsetning er klassifisert som gjeld og gjenforsikringsandelen er klassifisert som eiendel i balansen.

Avviklingsgevinster og tap på tidligere årganger inngår i erstatningskostnadene. Andel av forsikringsrelaterte driftskostnader som direkte knytter seg til skadebehandling er klassifisert som erstatningskostnader. De forsikringstekniske avsetningene tilfredsstiller minstekravet til avsetninger fastsatt av Finanstilsynet. Brutto avsetninger er vist i tabellene nedenfor:

Beløp i tusen kroner	31.12.2021											Totalt
	Utgifter til medisinsk behandling	Yrkes-skade	Motorvogn trafikk	Motorvogn øvrig	Sjø, transport og luftfart	Brann og annen skade på eiendom	Ansvar	Assistanse	Diverse økonomisk tap	Helse	Natur-skade-poolen	
Avsetning for ikke opptjent premie, brutto	31.689	39.928	180.732	454.474	987	544.148	26.683	78.226	23.466	247.845	23.349	1.651.527
Erstatningsavsetning brutto	27.246	128.055	299.357	147.042	439	542.856	9.259	29.717	17.674	605.066	34.376	1.841.088
Sum forsikringstekniske bruttoavsetninger	58.934	167.983	480.089	601.516	1.426	1.087.004	35.942	107.943	41.140	852.911	57.725	3.492.615
Gjenforsikringsandel ikke opptjent premie	(5.221)	-	-	-	-	-	(1.491)	-	-	(57.448)	-	(64.161)
Gjenforsikringsandel erstatningsavsetning	(3.528)	(6.897)	(36.476)	(17)	-	(85.946)	(96)	-	(4)	(192.835)	-	(325.799)
Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser	(8.749)	(6.897)	(36.476)	(17)	-	(85.946)	(1.587)	-	(4)	(250.283)	-	(389.960)

Beløp i tusen kroner	31.12.2020											Totalt
	Utgifter til medisinsk behandling	Yrkes-skade	Motorvogn trafikk	Motorvogn øvrig	Sjø, transport og luftfart	Brann og annen skade på eiendom	Ansvar	Assistanse	Diverse økonomisk tap	Helse	Natur-skade-poolen	
Avsetning for ikke opptjent premie, brutto	28.638	38.041	175.862	428.961	1.014	535.165	18.390	77.219	21.845	232.439	23.083	1.580.658
Erstatningsavsetning brutto	13.134	148.596	376.074	101.962	368	505.215	11.141	26.559	9.492	608.293	51.324	1.852.159
Sum forsikringstekniske bruttoavsetninger	41.772	186.638	551.936	530.923	1.382	1.040.380	29.531	103.778	31.336	840.732	74.408	3.432.817
Gjenforsikringsandel ikke opptjent premie	(4.998)	-	-	-	-	-	(962)	-	-	(56.720)	-	(62.681)
Gjenforsikringsandel erstatningsavsetning	(3.247)	(12.314)	(66.594)	12.797	-	(188.511)	(217)	-	-	(220.801)	-	(478.887)
Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser	(8.245)	(12.314)	(66.594)	12.797	-	(188.511)	(1.179)	-	-	(277.521)	-	(541.568)

Note 9 – Markedsrisiko

Markedsrisiko

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

Konsernet er eksponert for markedsrisiko gjennom investeringer i obligasjoner, sertifikater og verdipapirfond som forvaltes av profesjonell forvalter. Forvaltningen gjennomføres i henhold til styrevedtatte rammer som er gjenstand for minimum årlig revidering. Porteføljer til forvaltning

utgjorde 5,5 milliarder kroner ved utgangen av 2021. 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 2021 utgjorde plasseringer i aksje- og kombinasjonsfond 273 millioner kroner av en investeringsportefølje på 5,5 milliarder kroner. Spesifikasjon av plasseringer i verdipapirfond er vist i note 23.

Renterisiko

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

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

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

Konsernets er eksponert for renterisiko gjennom plasseringer i rentebærende verdipapirer. Plasseringer i sertifikater, obligasjoner utgjorde ved utgangen av året 4,5 milliarder kroner (4,0).

Durasjon for rentepapirer:

Beløp i tusen kroner	Portefølje		Portefølje	
	31.12.2021	Andel i %	31.12.2020	Andel i %
0 - 1 måned	523.072	10,0 %	573.142	12,2 %
1 - 3 måneder	3.573.446	68,0 %	2.852.892	60,5 %
3 - 12 måneder	303.920	5,8 %	236.316	5,0 %
1 - 5 år	830.960	15,8 %	956.013	20,3 %
Over 5 år	21.087	0,4 %	94.161	2,0 %
Sum rentepapirer	5.252.485	100,0 %	4.712.524	100,0 %

Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for tap ved endring i valutakurser. Konsernets valutaeksponering er knyttet til morselskapets aksjeinvestering i danske kroner. Investeringen er finansiert ved lån i samme valuta.

Beløp i tusen kroner	31.12.2021		31.12.2020	
	Valuta	NOK	Valuta	NOK
Aksjer i DKK	133.349	179.154	132.331	186.825
Lån i DKK	159.100	213.751	159.100	224.617
Netto valutaeksponering i NOK		(34.597)		(37.792)

Note 10 – Renteinntekter og rentekostnader

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2021	2020	2021	2020
Renter av utlån til kunder	-	-	285.398	333.370
Renter av bankinnskudd og fordringer på kredittinstitusjoner	84	190	5.786	12.374
Renter av utlån til selskap i samme konsern	8.342	11.511	-	-
Renter av verdipapirer	-	-	54.926	59.931
Leiefinansieringsinntekter	-	-	11.649	19.854
Andre renteinntekter og lignende inntekter	8	-	50.098	55.697
Sum renteinntekter og lignende inntekter	8.434	11.701	407.857	481.226
Renter på gjeld til og innskudd fra kredittinstitusjoner	3.358	3.753	3.483	4.233
Renter på innskudd fra kunder	-	-	38.604	69.461
Rentekostnader på utstedte verdipapirer	2.019	4.329	2.019	4.329
Rentekostnader på ansvarlig lånekapital	4.014	4.665	14.036	16.011
Andre rentekostnader og lignende kostnader	3.087	281	9.225	5.830
Sum rentekostnader og lignende kostnader	12.478	13.028	67.367	99.864
Netto renteinntekter	(4.044)	(1.327)	340.490	381.362

Note 11 – Premieinntekter og erstatningskostnader

2021											
Beløp i tusen kroner	Utgifter til medisinsk behandling	Yrkes-skade	Motorvogn trafikk	Motorvogn øvrig	Sjø, transport og luftfart	Brann og annen skade på eiendom	Ansvar	Assistanse	Diverse økonomisk tap	Helse	Totalt
Forfalte bruttopremier	106.053	86.519	372.408	926.406	1.947	1.161.607	12.664	168.295	48.628	508.240	3.392.767
Gjenforsikringsandel	10.831	544	3.636	14.490	20	25.414	3.002	1.072	389	116.731	176.129
Forfalte premier f.e.r.	95.221	85.975	368.773	911.915	1.927	1.136.192	9.662	167.224	48.239	391.509	3.216.638
Opptjente bruttopremier	95.661	84.636	367.553	900.929	1.974	1.153.078	11.713	166.782	46.843	492.730	3.321.898
Gjenforsikringsandel	10.608	544	3.636	14.490	20	25.414	2.474	1.072	389	116.002	174.648
Opptjente premier f.e.r.	85.053	84.092	363.917	886.439	1.954	1.127.663	9.239	165.711	46.454	376.728	3.147.250
Brutto erstatningskostnad	50.846	(676)	129.894	655.779	779	750.841	(354)	41.033	38.252	178.558	1.844.952
Gjenforsikringsandel	2.599	(5.417)	(14.026)	(134)	-	90	(45)	149	-	32.277	15.493
Erstatningskostnader f.e.r.	48.247	4.741	143.920	655.913	779	750.751	-309	40.883	38.252	146.281	1.829.459
Skader innruffet i år	51.620	28.237	199.520	649.888	979	746.303	3.384	39.103	34.281	210.182	1.963.499
Skader innruffet tidligere år	(774)	(28.913)	(69.626)	5.891	(200)	4.537	(3.738)	1.930	3.971	(31.625)	(118.546)

2020											
Beløp i tusen kroner	Utgifter til medisinsk behandling	Yrkes-skade	Motorvogn trafikk	Motorvogn øvrig	Sjø, transport og luftfart	Brann og annen skade på eiendom	Ansvar	Assistanse	Diverse økonomisk tap	Helse	Totalt
Forfalte bruttopremier	57.542	82.140	355.842	858.473	2.113	1.126.453	30.944	168.815	44.369	475.713	3.202.404
Gjenforsikringsandel	10.263	471	3.243	13.796	19	230.034	1.892	957	368	114.801	375.843
Forfalte premier f.e.r.	47.279	81.669	352.600	844.677	2.094	896.419	29.053	167.858	44.001	360.912	2.826.561
Opptjente bruttopremier	54.327	81.690	349.994	824.521	2.046	1.106.213	16.739	165.765	42.754	460.060	3.104.109
Gjenforsikringsandel	10.001	460	3.196	13.683	19	226.433	1.259	934	363	114.029	370.377
Opptjente premier f.e.r.	44.326	81.230	346.798	810.838	2.027	879.780	15.480	164.831	42.392	346.031	2.733.732
Brutto erstatningskostnad	14.609	23.184	153.293	597.572	472	743.300	(5.595)	77.570	30.185	158.213	1.792.804
Gjenforsikringsandel	1.915	(4.130)	(19.382)	(153)	(10)	151.021	(220)	2.435	-	21.676	153.153
Erstatningskostnader f.e.r.	12.694	27.314	172.676	597.725	481	592.279	-5.376	75.135	30.185	136.537	1.639.651
Skader innruffet i år	19.745	38.595	194.266	596.552	844	738.090	5.176	76.588	28.735	201.913	1.900.502
Skader innruffet tidligere år	(5.135)	(15.411)	(40.972)	1.020	(372)	5.210	(10.771)	983	1.451	(43.700)	(107.698)

Note 12 – Provisjonsinntekter, provisjonskostnader og andre inntekter

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2021	2020	2021	2020
Provisjonsinntekter				
Provisjonsinntekter forsikring	-	-	85.077	148.638
Provisjonsinntekter finansiering	-	-	14.958	7.790
Provisjonsinntekter forvaltning	-	-	370.320	284.419
Sum provisjonsinntekter	-	-	470.355	440.847
Provisjonskostnader				
Distributørprovisjoner	-	-	750.614	663.815
Øvrige provisjonskostnader	915	913	27.376	19.739
Sum provisjonskostnader	915	913	777.990	683.554
Andre inntekter				
Leveranser til alliansebankene	345.362	329.773	345.362	329.773
Leveranser til konsernselskap og samarbeidende selskap	125.277	116.515	5.329	5.694
Andre driftsinntekter	7.104	7.764	125.672	94.316
Sum andre inntekter	477.743	454.052	476.363	429.783

Note 13 – Netto gevinster på finansielle instrumenter

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2021	2020	2021	2020
Netto gevinst/tap sertifikater og obligasjoner	-	-	(34.543)	25.618
Netto gevinst/tap rentefond	(17)	222	(742)	3.797
Netto gevinst/tap aksje- og kombinasjonsfond	-	-	42.746	13.302
Netto gevinst/tap aksjer (inkl. valutakursendringer)	(5.211)	12.257	(1.829)	2.129
Netto gevinst/tap gjeldsinstrumenter (valutakursendringer)	10.346	(14.981)	9.938	(15.566)
Sum netto gevinst/tap finansielle instrumenter	5.118	(2.502)	15.570	29.280

Note 14 – Lønn og andre personalkostnader

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2021	2020	2021	2020
Lønn, honorar mv.	286.603	245.101	532.964	450.954
Arbeidsgiveravgift	46.478	38.573	98.199	79.848
Pensjonskostnader	35.124	30.820	57.675	51.529
Andre personalkostnader	13.198	13.997	22.944	22.697
Sum lønn og andre personalkostnader	381.403	328.491	711.782	605.028
Antall ansatte per 31.12.	358	340	660	614

Forsikringsvirksomheten klassifiserer den delen av personalkostnadene som er knyttet til skadebehandlingsfunksjonen som indirekte skadebehandlingskostnader. Indirekte skadebehandlingskostnader inngår i erstatningskostnadene. Denne klassifiseringen er videreført i konsernets resultatoppstilling. I noten for lønn og andre personalkostnader presentert for reklassifiseringen.

Note 15 – 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. Den fremtidige pensjonen vil avhenge av størrelsen på tilskuddet og den årlige avkastningen på pensjonssparingen. 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 Danica Pensjon. 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.

Individuelle pensjonsavtaler

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

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 2021 var satsen 2,5 prosent. Det betales ikke premie for arbeidstakere etter det året de fyller 61 år. Innbetalt premie kostnadsføres løpende.

Pensjonskostnader og pensjonsforpliktelser

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2021	2020	2020	2020
Årets pensjonskostnad				
Individuelle ordninger	4.258	4.725	4.258	4.725
Innskuddsbaserte ordninger	26.308	25.905	52.943	46.440
Avtalefestet pensjon	45.583	4.535	9.061	8.582
Netto pensjonskostnader	76.149	35.165	66.262	59.747
Balansførte pensjonsforplikter				
Beløp i tusen kroner	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Individuelle ordninger	33.671	28.813	33.671	28.813
Sum pensjonsforpliktelser	33.671	28.813	33.671	28.813

Pensjonskostnader og pensjonsforpliktelser er presentert inklusive arbeidsgiveravgift

Note 16 – Andre driftskostnader

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2021	2020	2021	2020
IT-kostnader	71.894	74.771	174.088	168.642
Fremmede tjenester	11.098	10.565	44.525	46.613
Husleie og andre lokalkostnader	(651)	25.084	11.264	43.314
Markedsføring	6.759	6.504	30.572	31.866
Øvrige driftskostnader	27.476	34.321	82.113	113.412
Sum andre driftskostnader	116.576	151.245	342.562	403.847

Forsikringsvirksomheten klassifiserer den delen av andre driftskostnader som er knyttet til skadebehandlingsfunksjonen som indirekte skadebehandlingskostnader. Indirekte skadebehandlingskostnader inngår i erstatningskostnadene. Denne klassifiseringen er videreført i konsernets resultatoppstilling.

Note 17 – Skattekostnad

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2021	2020	2021	2020
Årets skattekostnad				
Betalbar skatt			179.890	137.529
Endring skatt tidligere år			-	-
Endring utsatt skatt/utsatt skattefordel			(4.092)	(1.918)
Sum skattekostnad			175.798	135.611
Herav skatt på konsernbidrag			188.386	145.750
Avstemning av skattekostnad mot ordinært resultat				
Resultat før skatt			811.385	633.485
Forventet inntektsskatt etter nominell sats			178.505	139.367
Ikke fradragsberettiget kostnad og ikke skattepliktige inntekter			151	164
Utbytteeffekt og konsernbidrag uten skatteeffekt/forskjellig skattesats			(2.912)	(16)
Effekt av realisasjon og verdiendring aksjer og andeler			1.146	(2.696)
Skatt på rentekostnader fondsobligasjoner			(1.092)	(1.208)
Endring skatt tidligere år			-	-
Implementeringseffekt IFRS 1.1.2020			-	(68)
Sum skattekostnad			175.798	135.611
Effektiv skattesats			21,7 %	21,4 %
			23,8 %	23,9 %

Note 17 – Skattekostnad forts.

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2021	2020	2021	2020
Endring av utsatt skattefordel og utsatt skatt fremkommer slik:				
Driftsmidler	196	276	3.268	(2.612)
Pensjonsforpliktelse	(1.069)	(1.040)	(1.069)	(1.040)
Verdipapirer	2.387	(3.157)	(4.739)	6.758
Annen eiendel og gjeld	(5.605)	2.003	(7.907)	(236)
Utsatt inntektsføring av sikkerhetsavsetning	-	-	(7.448)	(7.448)
Sum endring utsatt skattefordel og utsatt skatt	(4.092)	(1.918)	(17.895)	(4.578)
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2019
Balansført utsatt skattefordel vedrører følgende midlertidige forskjeller				
Driftsmidler	2.714	3.603	280.297	293.076
Pensjonsforpliktelse	33.671	28.813	33.671	28.813
Verdipapirer og valutalån	54.067	64.916	55.164	64.111
Annen eiendel og gjeld	40.009	14.530	86.977	56.384
Sum midlertidige forskjeller	130.461	111.862	456.109	442.384
Utsatt skattefordel før endring av skattesats	28.701	24.610	109.876	98.490
Endring av skattesats	-	-	-	-
Balansført utsatt skattefordel	28.701	24.610	109.876	98.490
Balansført utsatt skatt vedrører følgende midlertidige forskjeller				
Driftsmidler	-	-	1.623	2.037
Verdipapirer	-	-	9.686	(16.916)
Annen eiendel og gjeld	-	-	55.393	50.583
Utsatt inntektsføring av sikkerhetsavsetning	-	-	(178.761)	(208.555)
Sum midlertidige forskjeller	-	-	(112.059)	(172.851)
Balansført utsatt skatt	-	-	(28.015)	(43.213)

Note 18 – Klassifisering av finansielle instrumenter

Beløp i tusen kroner	Konsern				
	Finansielle eiendeler og forpliktelse vurdert til amortisert kost	Finansielle eiendeler og forpliktelse vurdert til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)	Finansielle eiendeler og forpliktelse vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelse	Balanse 31.12.2021
Eiendeler					
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	1.997.619	-	-	-	1.997.619
Utlån til og fordringer på kunder	2.781.410	-	-	-	2.781.410
Rentebærende papirer	-	4.507.044	-	-	4.507.044
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	1.261.769	-	-	1.261.769
Immaterielle eiendeler	-	-	-	21.753	21.753
Leierettigheter	-	-	-	154.652	154.652
Varige driftsmidler	-	-	-	10.178	10.178
Andre eiendeler	96.043	-	-	2.236.181	2.332.224
Sum eiendeler	4.875.072	5.768.813	-	2.422.764	13.066.649
Forpliktelse					
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	246.884	-	-	-	246.884
Innskudd fra kunder	4.445.387	-	-	-	4.445.387
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer inkl	150.360	-	-	-	150.360
Forsikringstekniske avsetninger	-	-	-	3.492.615	3.492.615
Annen gjeld	154.554	-	-	921.806	1.076.360
Leieforpliktelse	-	-	-	156.246	156.246
Avsetning for forpliktelse	5.132	-	-	275.920	281.052
Ansvarlig lånekapital	375.257	-	-	-	375.257
Sum forpliktelse	5.377.574	-	-	4.846.587	10.224.161

Konsern					
Beløp i tusen kroner	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til amortisert kost	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	Balanse 31.12.2020
Eiendeler					
Utlån og fordringer kredittusjoner og finansinstitusjoner	2.135.086	-	-	-	2.135.086
Utlån til og fordringer på kunder	2.868.443	-	-	-	2.868.443
Rentebærende papirer	-	3.959.844	-	-	3.959.844
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	1.223.372	-	-	1.223.372
Immaterielle eiendeler	-	-	-	20.419	20.419
Leierettigheter	-	-	-	-	-
Varige driftsmidler	-	-	-	10.191	10.191
Andre eiendeler	133.820	-	-	2.345.070	2.478.890
Sum eiendeler	5.137.349	5.183.216	-	2.375.680	12.696.245
Forpliktelser					
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	253.432	-	-	-	253.432
Innskudd fra kunder	4.478.800	-	-	-	4.478.800
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer inkl	250.276	-	-	-	250.276
Forsikringstekniske avsetninger	-	-	-	3.432.817	3.432.817
Annen gjeld	129.698	-	-	819.886	949.584
Leieforpliktelser	-	-	-	-	-
Avsetning for forpliktelser	7.706	-	-	239.869	247.575
Ansvarlig lånekapital	375.077	-	-	-	375.077
Sum forpliktelser	5.494.989	-	-	4.492.572	9.987.561

Morselskap					
Beløp i tusen kroner	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til amortisert kost	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	Balanse 31.12.2021
Eiendeler					
Utlån og fordringer kredittusjoner og finansinstitusjoner	250.281	-	-	-	250.281
Rentebærende papirer	140.409	-	-	-	140.409
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	321.634	-	-	321.634
Eierinteresser i konsernselskap	1.147.809	-	-	-	1.147.809
Immaterielle eiendeler	-	-	-	751	751
Leierettigheter	-	-	-	127.545	127.545
Varige driftsmidler	-	-	-	9.636	9.636
Andre eiendeler	92.486	-	-	905.949	998.435
Sum eiendeler	1.630.985	321.634	-	1.043.881	2.996.500
Forpliktelser					
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	214.192	-	-	-	214.192
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer inkl	150.360	-	-	-	150.360
Annen gjeld	21.249	-	-	129.893	151.142
Leieforpliktelser	-	-	-	128.656	128.656
Avsetning for forpliktelser	-	-	-	213.561	213.561
Ansvarlig lånekapital	125.135	-	-	-	125.135
Sum forpliktelser	510.936	-	-	472.110	983.046

Beløp i tusen kroner	Morselskap				
	Finansielle eiendeler og forpliktelse vurdert til amortisert kost	Finansielle eiendeler og forpliktelse vurdert til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)	Finansielle eiendeler og forpliktelse vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelse	Balanse 31.12.2020
Eiendeler					
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	300.603	-	-	-	300.603
Rentebærende papirer	140.105	-	-	-	140.105
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	324.269	-	-	324.269
Eierinteresser i konsernselskap	1.147.809	-	-	-	1.147.809
Immaterielle eiendeler	-	-	-	751	751
Leierettigheter	-	-	-	-	-
Varige driftsmidler	-	-	-	9.492	9.492
Andre eiendeler	130.406	-	-	705.648	836.054
Sum eiendeler	1.718.923	324.269	-	715.891	2.759.083
Forpliktelse					
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	225.077	-	-	-	225.077
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer inkl	250.276	-	-	-	250.276
Annen gjeld	18.214	-	-	102.998	121.212
Leieforpliktelse	-	-	-	-	-
Avsetning for forpliktelse	-	-	-	166.308	166.308
Ansvarlig lånekapital	125.058	-	-	-	125.058
Sum forpliktelse	618.625	-	-	269.306	887.931

Note 19 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi

Beløp i tusen kroner	Konsern			
	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2021
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2.911	-	240.015	242.926
Obligasjoner og sertifikater	-	4.507.043	-	4.507.043
Verdipapirfond	251.063	767.781	-	1.018.844
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	253.974	5.274.824	240.015	5.768.813

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01.2021	237.316
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	(5.391)
Investering	8.090
Utgående balanse	240.015

Beløp i tusen kroner	31.12.2020			
	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2.302	-	237.317	239.619
Obligasjoner og sertifikater	-	3.959.844	-	3.959.844
Verdipapirfond	206.164	777.589	-	983.753
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	208.466	4.737.433	237.317	5.183.216

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 01.01.2020	228.619
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	2.073
Investering	6.625
Utgående balanse	237.317

Beløp i tusen kroner	Morselskap			31.12.2021
	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2.911	-	191.491	194.402
Verdipapirfond	-	127.232	-	127.232
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	2.911	127.232	191.491	321.634
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse 01.01.2020	195.564			
Realisert gevinst/tap	3.482			
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	(9.303)			
Investering	1.748			
Utgående balanse	191.491			

Beløp i tusen kroner	Morselskap			31.12.2020
	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2.302	-	195.564	197.866
Verdipapirfond	-	126.603	-	126.603
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	2.302	126.603	195.564	324.469
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse 01.01.2020	181.165			
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	12.047			
Investering	2.352			
Utgående balanse	195.564			

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi

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

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

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

Konsernets verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater. Som følge av en økt generell usikkerhet knyttet til den økonomiske utviklingen i Norge og internasjonalt som følge av koronasituasjonen, ser man også en økt risiko og usikkerhet knyttet verdsettelse av finansielle instrumenter. Dette gjelder spesielt for strategiske investeringer som verdsettes til virkelig verdi innenfor nivå 3 i verdsettelseshierarkiet. For disse vil en økt usikkerhet til den generelle økonomiske utviklingen føre til en større usikkerhet knyttet til dataene som benyttes i verdsettelsesmodellene.

Note 20 – Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	Balansført verdi 31.12.2020	Virkelig verdi 31.12.2020	Balansført verdi 31.12.2020	Virkelig verdi 31.12.2020
Utlån og fordringer kredittusjoner og finansinstitusjoner	300.603	300.603	2.135.086	2.135.086
Utlån til og fordringer på kunder	-	-	2.868.443	2.868.443
Andre eiendeler	130.406	130.406	133.820	133.820
Sum eiendeler	431.009	431.009	5.137.349	5.137.349
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	225.077	225.077	253.432	253.432
Innskudd fra kunder	-	-	4.478.800	4.478.800
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	250.276	250.276	250.276	250.276
Annen gjeld	18.214	18.214	129.698	129.698
Avsetning for forpliktelser	-	-	7.706	7.706
Ansvarlig lånekapital	125.058	125.058	375.077	375.077
Sum forpliktelser	618.625	618.625	5.494.989	5.494.989

Morselskapets investeringer i ansvarlig kapital i datterskap er ikke vist i tabellen.

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.

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.

Gjeld til kredittinstitusjoner

Innlån fra kredittinstitusjoner omfatter lån i valuta med flytende rente og innskudd fra banker uten avtalt løpetid. Balanseført verdi er vurdert å være beste estimat på virkelig verdi.

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 21 – Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Innskudd i Norges Bank	-	-	53.860	54.017
Innskudd i andre banker	94.829	45.282	1.938.759	2.076.069
Sum innskudd i banker	94.829	45.282	1.992.619	2.130.086
Utlån til selskap i samme konsern	150.452	250.321	-	-
Utlån til andre kredittinstitusjoner	5.000	5.000	5.000	5.000
Sum utlån til kredittinstitusjoner	155.452	255.321	5.000	5.000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	250.281	300.603	1.997.619	2.135.086
Herav bunde bankinnskudd i andre banker	42.745	37.989	53.240	47.898

Note 22 – Rentebærende verdipapirer

Obligasjoner og sertifikater etter utstedesektor					31.12.2021
Beløp i tusen kroner	Gj.snitt. eff.rente	Nominell verdi	Kostpris	Markedsverdi	
Stat/Statsgarantert	0,65 %	92.000	95.180	94.007	
Kommuner og fylkeskommuner	1,02 %	711.887	715.041	715.414	
Banker og finansinstitusjoner	1,25 %	2.402.000	2.415.148	2.421.808	
Banker og finansinstitusjoner - fondsobligasjoner	2,65 %	85.000	85.985	86.276	
Obligasjoner med fortrinnsrett	1,02 %	1.179.000	1.190.041	1.189.540	
Sum markedsbaserte verdipapirer		4.469.887	4.501.395	4.507.045	
Verdiendring ført over resultatet					-28.145

Obligasjoner og sertifikater etter utstedesektor					31.12.2020
Beløp i tusen kroner	Gj.snitt. eff.rente	Nominell verdi	Kostpris	Markedsverdi	
Stat/Statsgarantert	0,35 %	192.000	195.182	195.018	
Offentlig eide foretak	0,56 %	10.000	10.008	10.017	
Kommuner og fylkeskommuner	0,59 %	655.404	658.818	662.154	
Banker og finansinstitusjoner	0,84 %	1.815.000	1.823.241	1.849.584	
Banker og finansinstitusjoner - fondsobligasjoner	2,70 %	126.000	128.231	128.653	
Obligasjoner med fortrinnsrett	0,58 %	1.099.000	1.111.529	1.114.418	
Sum markedsbaserte verdipapirer		3.897.404	3.927.009	3.959.844	
Verdiendring ført over resultatet					34.531

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

Note 23 – Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter

										Konsern	
										31.12.2021	31.12.2020
Beløp i tusen kroner	Org.nummer	Eierandel	Antall aksjer	Kostpris	Bokført verdi	Eierandel	Antall aksjer	Kostpris	Bokført verdi		
Sogn Sparebank	837 897 912	1,771 %	11.200	1.314	1.613	1,771 %	11.200	1.314	1.165		
Høland og Setskog Sparebank	937 885 822	1,302 %	8.955	985	1.298	1,302 %	8.955	985	1.137		
Vipps AS	918 713 867	0,137 %	1.632	9.116	9.116	1,136 %	1.153	6.067	6.408		
Nordic Credit Rating AS	917 685 991	1,666 %	10.000	2.500	1.950	1,666 %	10.000	2.500	1.750		
Norsk Gjeldsinformasjon	920 013 015	9,509 %	52.252	3.805	3.805	9,509 %	32.304	2.352	2.352		
SDC AS	016 988 138	19,558 %	339.310	159.100	179.154	19,558 %	339.310	159.100	186.825		
Eedenbull AS	921 158 866	20,433 %	80.664	30.437	30.437	19,999 %	68.786	20.000	20.000		
VN Norge AS	821 083 052		*)	-	15.463		*)	-	15.679		
Øvrige aksjer				90	90			90	90		
Sum aksjer til virkelig verdi over resultatet				207.347	242.926			192.408	235.406		

*) Antall aksjer i VN Norge AS er 14.263.222.241.001.700.

										Morselskap	
										31.12.2021	31.12.2020
Beløp i tusen kroner	Org.nummer	Eierandel	Antall aksjer	Kostpris	Bokført verdi	Eierandel	Antall aksjer	Kostpris	Bokført verdi		
Sogn Sparebank	837 897 912	1,771 %	11.200	1.314	1.613	1,771 %	11.200	1.314	1.165		
Høland og Setskog Sparebank	937 885 822	1,302 %	8.955	985	1.298	1,302 %	8.955	985	1.137		
Vipps AS	918 713 867	0,098 %	1.173	6.552	6.552	0,098 %	1.102	4.606	4.606		
Nordic Credit Rating AS	917 685 991	1,666 %	10.000	2.500	1.950	1,666 %	10.000	2.500	1.750		
Norsk Gjeldsinformasjon	920 013 015	9,509 %	52.252	3.805	3.805	9,509 %	32.304	2.352	2.352		
SDC AS	016 988 138	19,558 %	339.310	159.100	179.154	19,558 %	339.310	159.100	186.825		
Øvrige aksjer				30	30				30		
Sum aksjer				174.286	194.402				197.865		

Note 23 – Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter forts.

Verdipapirfond								31.12.2021
Beløp i tusen kroner	Org.nummer	Antall andeler	Kostpris	Morselskap		Konsern		
				Virkelig verdi	Antall andeler	Kostpris	Markedsverdi	
Verdipapirfondet Eika Norden	980 134 350	-	-	-	7.326	38.627	66.910	
Verdipapirfondet Eika Norge	985 682 976	-	-	-	14.740	66.783	103.561	
Verdipapirfondet Eika Global	982 577 462	-	-	-	28.193	35.624	67.419	
Verdipapirfondet Eika Balansert	984 891 776	-	-	-	4.938	19.118	22.340	
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	983 783 880	-	-	-	34.624	8.750	13.162	
Verdipapirfond - Øvrige		-	-	-	-	7	11	
Sum aksje og kombinasjonsfond						168.909	273.403	
Verdipapirfondet Eika Sparebank	983 231 411	96.802	96.408	29.649	278.919	283.251	281.169	
Verdipapirfondet Eika Obligasjon	989 913 166				93.985	94.539	95.570	
Verdipapirfondet Eika Likviditet OMF	893 253 432				130.775	132.126	131.203	
Verdipapirfondet Eika Pengemarked	985 187 649	29.071	30.955	97.583	78.405	80.555	79.963	
Verdipapirfondet Eika Kreditt	912 370 275				158.573	158.996	157.536	
Sum obligasjonsfond og pengemarkedsfond			127.364	127.232		749.467	745.441	
Sum verdipapirfond			127.364	127.232		918.376	1.018.843	

Verdipapirfond								31.12.2020
Beløp i tusen kroner	Org.nummer	Antall andeler	Kostpris	Morselskap		Konsern		
				Virkelig verdi	Antall andeler	Kostpris	Virkelig verdi	
Verdipapirfondet Eika Norden		-	-	-	7.448	34.891	58.725	
Verdipapirfondet Eika Norge		-	-	-	13.890	54.587	81.167	
Verdipapirfondet Eika Global		-	-	-	29.264	32.432	55.517	
Verdipapirfondet Eika Balansert		-	-	-	5.857	21.546	24.909	
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis		-	-	-	39.573	10.000	10.746	
Verdipapirfond - Øvrige		-	-	-	-	7	9	
Sum aksje og kombinasjonsfond						153.462	231.073	
Verdipapirfondet Eika Sparebank		96.168	95.769	96.920	277.092	281.409	279.258	
Verdipapirfondet Eika Obligasjon		-	-	-	101.748	102.307	106.271	
Verdipapirfondet Eika Likviditet OMF		-	-	-	129.903	131.251	130.493	
Verdipapirfondet Eika Pengemarked		28.870	30.750	29.485	77.861	80.000	79.519	
Verdipapirfondet Eika Kreditt		-	-	-	160.503	160.998	157.138	
Sum rentefond			126.519	126.404		755.965	752.680	
Sum verdipapirfond			126.519	126.404		909.427	983.753	

Note 24 – Eierinteresser i konsernselskap

Beløp i tusen kroner	Org.nummer	Kontor- adresse	Anskaffelses- tidspunkt	Eierandel	31.12.2021	31.12.2020
Eika Forsikring AS	979 628 684	Hamar	1997	100 %	394.108	394.108
Eika Kredittdbank AS	989 997 254	Oslo	2006	100 %	542.666	542.666
Eika Kapitalforvaltning AS	979 561 261	Oslo	1997-2012	100 %	145.938	145.938
Aktiv Eiendomsmegling *	983 154 980	Oslo	2001	100 %	64.464	64.464
Terra Gruppen AS	882 794 032	Oslo	2000	100 %	156	156
Norsk Sparebankgruppe AS	984 077 203	Oslo	2001	100 %	170	170
Terra Alliansen AS	981 505 824	Oslo	2008	100 %	156	156
Eika Alliansen AS	990 916 543	Oslo	2008	100 %	151	151
Sum eierinteresser i konsernselskap					1.147.809	1.147.809

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

Note 25 – Driftsløsøre, eiendom og immaterielle eiendeler

Beløp i tusen kroner						Konsern	
	Møbler og innredning	Kunst	Eiendom	Programvare	Andre immat. Eiendeler	Totalt	
Anskaffelseskost 1.1.	46.131	5.104	3.602	244.901	14.988	314.726	
Tilgang	418	-	-	17.128	1.434	18.980	
Avgang	-	-	-	45.657	-	45.657	
Anskaffelseskost 31.12.	46.549	5.104	3.602	216.372	16.422	288.049	
Akkumulerte avskrivninger 1.1.	44.656	-	-	225.333	14.137	284.126	
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	45.077	-	-	196.735	14.306	256.118	
Bokført verdi 31.12.	1.472	5.104	3.602	19.637	2.116	31.931	
Årets av- og nedskrivninger	413	-	-	17.143	169	17.725	
Økonomisk levetid	3-5 år	-	-	3-5 år	3-10 år	-	

Beløp i tusen kroner						Morselskap	
	Møbler og innredning	Kunst	Eiendom	Programvare	Andre immat. Eiendeler	Totalt	
Anskaffelseskost 1.1.	30.160	5.023	3.602	20.984	751	60.520	
Tilgang	418	-	-	-	-	418	
Avgang	-	-	-	-	-	-	
Anskaffelseskost 31.12.	30.578	5.023	3.602	20.984	751	60.938	
Akkumulerte avskrivninger 1.1.	29.294	-	-	20.984	-	50.278	
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	29.567	-	-	20.984	-	50.551	
Bokført verdi 31.12.	1.011	5.023	3.602	-	751	10.387	
Årets av- og nedskrivninger	274	-	-	-	-	274	
Økonomisk levetid	3 år	-	-	3 år	-	-	

Note 26 – Leieavtaler

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

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

Note 26 – Leieavtaler forts.

Beløp i tusen kroner	Morselskap			Konsern		
	Bygninger	Maskiner/ utstyr/biler	Totalt	Bygninger	Maskiner/ utstyr/biler	Totalt
Leierettigheter						
1. gangs innregning 1.1.2021	143.320	2.085	145.405	176.902	2.961	179.863
Tilgang i året	6.929	-	6.929	6.929	419	7.348
Avgang i året	-	-	-	-	-	-
Anskaffelseskost 31.12.	150.249	2.085	152.334	183.831	3.380	187.211
Akkumulerte avskrivninger 1.1.						
Avskrivninger i året	23.952	837	24.789	31.414	1.145	32.559
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	23.952	837	24.789	31.414	1.145	32.559
Balanserte leierettigheter 31.12.	126.297	1.248	127.545	152.417	2.235	154.652
Leieforpliktelser						
Ved første gangs innregning 1.1.2021	143.320	2.085	145.405	176.902	2.961	179.863
Nye/endrede leieforpliktelser	6.929	-	6.929	6.929	419	7.348
Betaling av leieforpliktelse	(25.805)	(938)	(26.743)	(33.958)	(1.314)	(35.272)
Rentekostnader	2.978	87	3.065	4.170	137	4.307
Balanserte leieforpliktelser 31.12.2021	127.422	1.234	128.656	154.043	2.203	156.246
Udiskonterte leieforpliktelser						
0-1 år	25.918	771	26.689	34.070	1.088	35.158
1-2 år	25.918	496	26.414	34.070	813	34.883
2-3 år	25.918	27	25.945	34.070	269	34.339
3-4 år	25.755	-	25.755	29.831	166	29.997
4-5 år	21.765	-	21.765	21.765	-	21.765
Mer enn 5 år	9.972	-	9.972	9.972	-	9.972
Sum udiskonterte leieforpliktelser	135.246	1.294	136.540	163.778	2.336	166.114
Andre leiekostnader innregnet i resultatet						
Felleskostnader leide lokaler	4.450	-	4.450	5.473	-	5.473
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	1.991	-	1.991	2.996	-	2.996
Kostnader knyttet til leieavtaler med lav verdi	-	2.961	2.961	301	3.878	4.179
Totale leiekostnader inkludert i andre driftskostnader	6.441	2.961	9.402	8.770	3.878	12.648

Note 27 – Andre eiendeler

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Kundefordringer	92.486	128.434	96.043	133.820
Opptjente, ikke fakturerte inntekter	8.835	7.390	124.147	96.231
Fordringer på selskap i samme konsern	856.300	664.471	-	-
Forskuddsbetalte kostnader	8.007	9.844	37.730	30.677
Utsatt skattefordel	28.701	24.610	109.876	107.178
Øvrige eiendeler	4.106	1.305	10.857	12.924
Sum andre eiendeler	998.435	836.054	378.653	380.830

Note 28 – Gjeld til og innskudd fra kredittinstitusjoner

Beløp i tusen kroner	Hovedstol/ Ramme	Opptak	Forfall	Morselskap		Rentebetingelser
				31.12.2021	31.12.2020	
Kassekreditt	350.000	-	-	-	-	Flytende+margin
Lån i utenlansk valuta	159.100	15.02.2015	12.02.2023	214.191	225.077	Flytende+margin
Sum gjeld til kredittinstitusjoner				214.191	225.077	
Innskudd med avtalt løpetid		-	-	-	-	Flytende+margin
Innskudd uten avtalt løpetid		-	-	32.693	28.355	Flytende+margin
Sum innskudd fra kredittinstitusjoner				32.693	28.355	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak				246.884	253.432	

Klassifisering i balansen

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

Covenants

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

Ubenyttede trekkrammer

Per 31. desember 2021 hadde konsernet ubenyttede trekkrammer på kassekreditt på 350 millioner kroner. Morselskapet hadde ubenyttet trekkramme på kassekreditt på 150 millioner kroner.

Note 29 – Innskudd fra kunder

Beløp i tusen kroner	31.12.2021		31.12.2020	
	Innskudd	Gj.snitt rente	Innskudd	Gj.snitt rente
Innskudd uten avtalt løpetid	4.445.387	0,85 %	4.478.800	1,00 %
Innskudd med avtalt løpetid	-	-	-	-
Sum innskudd fra kunder	4.445.387		4.478.800	

Gjennomsnittlig rente på innskudd fra kunder uten løpetid er beregnet ut fra et aritmetisk gjennomsnitt av uvektet nominell rentesats. Innskuddene er i hovedsak fra privatmarkedet. De 10 største innskuddene utgjør samlet 2,2 prosent av total portefølje. Det største innskuddet utgjør 0,39 prosent av total portefølje

Note 30 – Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, ansvarlig lånekapital og fondsobligasjon

Beløp i tusen kroner	Pålydende	Låneopptak	Siste forfall	Konsern		
				31.12.2021	31.12.2020	Rentebetingelser
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010816937	250.000	26.02.2018	26.02.2021	-	250.276	3M Nibor + 0,80%
NO0010917438	150.000	15.01.2021	15.01.2024	150.360	-	3M Nibor + 0,63%
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				150.360	250.276	
Ansvarlig lånekapital						
NO0010753346	250.000	11.12.2015	11.12.2045	250.123	250.019	3M Nibor + 3,50%
NO0010837594	125.000	06.12.2018	06.12.2028	125.134	125.058	3M Nibor + 2,75%
Sum ansvarlig lånekapital				375.257	375.077	

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

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

Endringer i verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital i perioden

	Balanse	Emittert	Forfall/ innløst	Andre endringer	Balanse
	31.12.2020				31.12.2021
Obligasjonsgjeld	250.276	150.000	(250.000)	84	150.360
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	250.276	150.000	(250.000)	84	150.360
Ansvarlig lånekapital	375.077	-	-	180	375.257
Sum ansvarlig lånekapital	375.077	-	-	180	375.257

Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital

Beløp i tusen kroner	Pålydende	Låneopptak	Siste forfall	Konsern		
				31.12.2021	31.12.2020	Rentebetingelser
NO0010837610	100.000	06.12.2018	Evigvarende	100.000	100.000	3M Nibor + 4,50%
				100.000	100.000	

Evigvarende fondsobligasjon NO0010837610 har innløsningsrett for utsteder, første gang 6. desember 2023.

Note 31 – Annen gjeld

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Leverandørgjeld	19.240	18.214	154.554	129.698
Gjeld til selskap i samme konsern	2.009	-	-	-
Skyldig Trafikkforsikringsavgift (TFA)	-	-	132.475	125.572
Skyldig offentlige avgifter	26.758	25.750	66.885	66.146
Avsatt lønn, feriepenger, bonus mv.	29.761	27.149	99.664	89.943
Påløpne kostnader	47.015	30.250	206.765	156.020
Forskuddsbetalte inntekter	24.284	17.832	284.547	275.087
Øvrige gjeldsposter	2.075	2.017	131.470	107.118
Sum annen gjeld	151.142	121.212	1.076.360	949.584

Note 32 – Avsetning for forpliktelseser

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Betalbar skatt	179.890	137.494	214.234	167.843
Utsatt skatt	-	-	28.015	43.213
Pensjonsforpliktelser	33.671	28.814	33.671	28.814
Avsetning for ubenyttede kredittrammer og lånetilsagn	-	-	5.132	7.705
Sum andre forpliktelser	213.561	166.308	281.052	247.575

Note 33 – Nærstående parter

Som nærstående parter for Eika Gruppen AS ansees alle selskaper innen konsernet samt styremedlemmer og ledende ansatte. Det er transaksjoner mellom morselskapet og de øvrige selskapene som inngår som en del av den ordinære virksomheten. Dette omfatter administrative tjenester, konsulentbistand, felles kundesenter, kontorlokaler samt finansiering. Morselskapets leveranser til datterselskapene utgjorde 130 millioner kroner (103).

Morselskapet har utlån til Eika Kredittbank på 150 millioner kroner, investeringer i ansvarlig lånekapital på 90 millioner kroner og i fondsobligasjon på 50 millioner kroner. Renteinntektene utgjorde 8 millioner kroner (12).

Morselskapet hadde kortsiktige fordringer på datterselskapene på 856 millioner kroner, som i sin helhet gjelder konsernbidrag.

Note 34 – Garantistillelser

I forbindelse med forstående fusjon mellom Vipps AS, Danske Banks MobilePay og finske Pivo lommebok er det planlagt en emisjon. Eika Gruppen AS har stillet garanti for Eika Alliansens andel i denne emisjonen. Garantibeløpet er på inntil EUR 11.672', tilsvarende 103 millioner kroner per 31. desember 2021.

Note 35 – Aksjekapital og aksjonærer

Aksjekapitalen bestod 31. desember 2021 av 24 725 022 aksjer pålydende kr 1,00. Andel aksjer eiet av aksjonærer med styrerepresentasjon utgjorde 17,5 prosent.

Aksjene tilhørende de 10 bankene som gikk over til Lokalbancalliansen ble solgt til øvrige banker i Eika Alliansen i mars 2022. Oversikt over nye eierandeler per 17. mars 2022 er vist i egen kolonne i oversikten på neste side. Andel aksjer med styrerepresentasjon utgjør 18,5 prosent.

Aksjonæroversikt

Org.nummer	Aksjonær	Adresse	Per 31.12.2021		Per 17.03.2022	
			Antall aksjer	Eierandel	Antall aksjer	Eierandel
915691161	Sandnes Sparebank	Sandnes	2.067.333	8,36 %	2.164.577	8,75 %
937887787	Totens Sparebank	Lena	1.381.462	5,59 %	1.445.103	5,84 %
937895976	Jæren Sparebank	Bryne	1.219.163	4,93 %	1.276.510	5,16 %
837889812	Skue Sparebank	Nesbyen	1.193.266	4,83 %	1.249.395	5,05 %
937903146	Grong Sparebank	Grong	623.343	2,52 %	850.002	3,44 %
982719445	Jernbanepersonalets Sparebank	Oslo	780.617	3,16 %	817.336	3,31 %
937891245	Skagerrak Sparebank	Stathelle	707.082	2,86 %	813.446	3,29 %
947278770	Orkla Sparebank	Orkanger	645.771	2,61 %	810.861	3,28 %
937885911	Romerike Sparebank	Lillestrøm	766.045	3,10 %	801.335	3,24 %
937885644	Aurskog Sparebank	Aurskog	725.486	2,93 %	790.902	3,20 %
937903979	Sparebanken Narvik	Narvik	675.841	2,73 %	707.632	2,86 %
937901291	Melhus Sparebank	Melhus	554.777	2,24 %	676.670	2,74 %
937890729	Larvikbanken Brunlanes Sparebank	Larvik	633.996	2,56 %	663.818	2,68 %
937884494	Eidsberg Sparebank	Mysen	512.983	2,07 %	640.183	2,59 %
956548888	Rørosbanken Røros Sparebank	Røros	491.219	1,99 %	565.337	2,29 %
837897912	Sogn Sparebank	Årdalstangen	498.402	2,02 %	555.826	2,25 %
937891423	Tinn Sparebank	Rjukan	494.481	2,00 %	517.741	2,09 %
937887043	Odal Sparebank	Sagstua	451.192	1,82 %	515.869	2,09 %
937900775	Romsdal Sparebank	Elnesvågen	393.776	1,59 %	515.585	2,09 %
937885822	Høland Og Setskog Sparebank	Bjørkelangen	340.785	1,38 %	504.256	2,04 %
937885288	Berg Sparebank	Halden	441.055	1,78 %	461.801	1,87 %
937899408	Sparebank 1 Nordmøre	Kristiansund N	419.733	1,70 %	419.733	1,70 %
937884672	Marker Sparebank	Ørje	361.986	1,46 %	409.218	1,66 %
937893299	Hjartdal Og Gransherad Sparebank	Sauland	352.037	1,42 %	368.597	1,49 %
937885377	Trøgstad Sparebank	Trøgstad	308.757	1,25 %	360.615	1,46 %
937899963	Sunnidal Sparebank	Sunnalsøra	221.190	0,89 %	341.207	1,38 %
937886705	Grue Sparebank	Kirkenær	263.281	1,06 %	332.279	1,34 %
937894805	Kvinesdal Sparebank	Kvinesdal	298.438	1,21 %	312.186	1,26 %
937894260	Østre Agder Sparebank	Sundebru	263.156	1,06 %	298.181	1,21 %
937890540	Andebu Sparebank	Andebu	284.442	1,15 %	297.822	1,20 %
991853995	Bien Sparebank Asa	Oslo	283.637	1,15 %	296.704	1,20 %
837886252	Blaker Sparebank	Sørumsand	270.646	1,09 %	283.114	1,15 %
937901569	Opdals Sparebank	Oppdal	267.017	1,08 %	279.577	1,13 %
937888759	Valdres Sparebank	Slidre	234.846	0,95 %	245.665	0,99 %
937886160	Strømmen Sparebank	Strømmen	232.977	0,94 %	243.936	0,99 %
937896581	Hjelmeland Sparebank	Hjelmeland	231.597	0,94 %	242.266	0,98 %
937894082	Arendal Og Omegns Sparekasse	Arendal	194.479	0,79 %	228.908	0,93 %
937902174	Hemne Sparebank	Kyrksæterøra	129.685	0,52 %	220.813	0,89 %
937902085	Bjugn Sparebank	Bjugn	153.804	0,62 %	189.692	0,77 %
985750378	Oslofjorden Sparebank	Lysaker	177.878	0,72 %	186.245	0,75 %
937893833	Birkenes Sparebank	Birkeland	160.692	0,65 %	168.251	0,68 %
937900953	Rindal Sparebank	Rindal	160.306	0,65 %	167.847	0,68 %
837900212	Ørskog Sparebank	Ørskog	80.025	0,32 %	164.876	0,67 %
937902441	Åfjord Sparebank	Åfjord	77.843	0,31 %	150.290	0,61 %
817244742	Voss Veksel- Og Landmandsbank Asa	Voss	47.481	0,19 %	146.335	0,59 %
937894171	Evje Og Hornnes Sparebank	Evje	133.347	0,54 %	139.619	0,56 %
937888570	Etnedal Sparebank	Etnedal	109.627	0,44 %	138.652	0,56 %
937902263	Soknedal Sparebank	Soknedal	93.988	0,38 %	131.367	0,53 %
937897375	Tysnes Sparebank	Tysnes	46.165	0,19 %	126.663	0,51 %
946670081	Sparebanken Sogn Og Fjordane	Førde	113.674	0,46 %	113.674	0,46 %
937893922	Valle Sparebank	Valle	107.349	0,43 %	112.398	0,45 %
937903235	Hegra Sparebank	Hegra	11.473	0,05 %	110.836	0,45 %
837902622	Haitdalen Sparebank	Haitdalen	46.067	0,19 %	100.820	0,41 %
988257133	Bank2 Asa	Oslo	40.596	0,16 %	40.596	0,16 %
937904673	Gildeskål Sparebank	Inndyr	11.321	0,05 %	11.854	0,05 %
989997254	Eika Kredittbank As	Oslo	1	0,00 %	1	0,00 %
937885199	Askim & Spydeberg Sparebank	Askim	567.792	2,30 %	-	0,00 %
937905378	Sparebank 68 Grader Nord	Harstad	535.697	2,17 %	-	0,00 %
937891512	Sparebanken Din	Bø I Telemark	517.799	2,09 %	-	0,00 %
937901836	Selbu Sparebank	Selbu	365.087	1,48 %	-	0,00 %
816793432	Tolga-Os Sparebank	Tolga	249.268	1,01 %	-	0,00 %
937891601	Drangedal Sparebank	Drangedal	182.782	0,74 %	-	0,00 %
937902352	Stadsbygd Sparebank	Rissa	159.097	0,64 %	-	0,00 %
937902719	Nidaros Sparebank	Klæbu	129.774	0,52 %	-	0,00 %
937901925	Ørland Sparebank	Brekstad	118.145	0,48 %	-	0,00 %
937903502	Aasen Sparebank	Åsen	111.965	0,45 %	-	0,00 %
	Totalt		24.725.022	100,00 %	24.725.022	100,00 %

Note 36 – Godtgjørelse til ledende ansatte, styrende organer, 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 har etablert generelle retningslinjer for godtgjørelse i konsernet som også er vedtatt av styret i Eika Gruppen AS. 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 konkurransedyktige, 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 hovedelementet 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. 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 2021 i Eika Kapitalforvaltning er vist i oversikten nedenfor:

Beløp i tusen kroner	
Gjennomsnittlig antall ansatte	29
Ordinær lønn	31.899
Antall ansatte særskilt ordning	16
Variabel godtgjørelse særskilt ordning	21.000
Antall ansatte ikke særskilt ordning	10
Variabel godtgjørelse ikke særskilt ordning (øvrige)	1.765

Eika Gruppen har inngått individuelle stay on-avtaler med enkelte nøkkelpersoner, herunder konsernsjef og konsernledelsen, der dette vurderes som formålstjenlig i forbindelse med gjennomføring av prosjekter av vesentlig karakter for konsernet.

Eika Gruppen er et finanskonsern som er eiet av norske lokalbanker. Eika Gruppen tilbyr derfor for tiden ikke opsjoner, aksjeprogrammer eller andre former for godtgjørelse som er knyttet til aksjer eller utviklingen av aksjekursen i Eika Gruppen AS eller foretak i samme konsern.

Beslutningsprosess

Eika Gruppen AS har etablert et godtgjørelsesutvalg bestående av 3 medlemmer. Godtgjørelsesutvalget skal forberede alle saker om godtgjørelsesordningen som skal avgjøres av styret, og skal ha tilgang til dokumentasjon og informasjon som godtgjørelsesutvalget finner nødvendig. For Eika Forsikring AS og Eika Kredittbank AS består godtgjørelsesutvalget av samlet styre.

Gjeldende retningslinjer

Eika Gruppen har, i tråd med finansforetaksloven etablert særlige regler for godtgjørelse til ledende ansatte, ansatte og tillitsvalgte med arbeidsoppgaver av betydning for foretakets risikoeksponering og ansatte og tillitsvalgte med kontrolloppgaver.

Ledende ansatte

Styret i det enkelte foretak 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 AS sitt styre etter drøftelse i godtgjørelsesutvalget. Godtgjørelsen består av fast lønn, bil-, pensjon- og forsikringsordninger samt andre naturalytelser. Fastlønn er gjenstand for årlig vurdering og fastsettes blant annet på bakgrunn av lønnsutvikling i finansnæringen og samfunnet generelt. Konsernsjef inngår i konsernets ordinære pensjonsordninger og har i tillegg en innskuddsbasert tilleggspensjon med en beregning av fast tilskudd til driftspensjon. Tilskuddet består av et innskudd på 18 prosent av lønn over 12G for alderspensjon fra 67 – 77 år, samt et beregnet tilskudd til førtidspensjon fra 63 – 67 år som ved pensjonsalder 63 år vil gi en pensjon på inntil 66 prosent av lønn fra 63 til 67 år. Konsernsjef har en oppsigelsestid på seks måneder og har rett til 12 måneders etterlønn utover lønn i oppsigelsestid.

Konsernledelse

Godtgjørelse til konsernledelse fastsettes av konsernsjef basert på retningslinjer fastsatt av styre og rammer drøftet med godtgjørelsesutvalget. Godtgjørelsen til medlemmer av konsernledelsen består av fast lønn, bil-, pensjon- og forsikringsordninger samt andre naturalytelser. Fastlønn er gjenstand for årlig vurdering og fastsettes blant annet på bakgrunn av lønnsutvikling i finansnæringen og samfunnet generelt.

Konsernledelsens medlemmer inngår i konsernets ordinære pensjonsordninger. Tre 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 – 77/79 år, samt et beregnet tilskudd til førtidspensjon fra 63/65 – 67 år som ved pensjonsalder 63/65 år vil gi en pensjon på tilnærmet 66 prosent av lønn fra 63/65 til 67 år. Medlemmene i konsernledelsen har en oppsigelsestid på seks måneder. En konserndirektør har rett til 12 måneders etterlønn utover lønn i oppsigelsestid. Øvrige konserndirektører har ikke krav på etterlønn.

Ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering

Styret i hvert foretak skal sørge for at foretaket definerer hvilke stillinger/stillingskategorier som er å anse som «ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets 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 foretak 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 å jour og skal revideres minst en gang i året. Listen skal også revideres i forbindelse med omorganiseringer som kan påvirke listens riktighet.

For godtgjørelse til ansatte med kontrolloppgaver gjelder samme retningslinjer som for øvrige ansatte. Fastlønn baseres på konsernets

generelle prinsipper om konkurransedyktige, men ikke markedsledende avlønning.

Tillitsvalgte

Som tillitsvalgte regnes medlemmer, inkl. varamedlemmer, i foretakets styre og styreutvalg. Godtgjørelse til styremedlemmer fastsettes av generalforsamlingen, jf. asl. § 6-10. Med unntak av ansattrepresentanter mottar ikke ansatte i Eika Gruppen godtgjørelse for konserninterne styreverv.

Internkontroll

Det enkelte foretaks praktisering av Eika Gruppens godtgjørelsesordning skal minst en gang i året gjennomgås av uavhengige kontrollfunksjoner, jf. FOR-2008-09-22-1080 om risikostyring og internkontroll. Eika Gruppens internrevisor gjennomgår årlig godtgjørelsesordningen.

Godtgjørelse til konsernledelsen

Beløp i tusen kroner		Lønn 1)	Annet 2)	Pensjon ordinær avtale	Pensjon tilleggsavtale
Hege Toft Karlsen	Konsernsjef	4.720	260	175	1.216
Sverre V. Kaarbøe	Konserndirektør Økonomi og finans	3.984	298	180	875
Steinar Simonsen	Konserndirektør IT og strategiske prosjekter	3.675	237	178	1.575
Ola Jerkø	Konserndirektør Kundeopplevelser	3.050	273	180	592
Trude Sæther Hansen	Konserndirektør Bank	1.762	123	179	-
Marianne Groth	Konserndirektør Samfunn og bærekraft	1.536	18	180	-

1) Omfatter utbetalt lønn og feriepenger for 2021.

2) Naturalytelser og andre ytelser.

Godtgjørelse til styret, risiko- og revisjonsutvalg, godtgjørelsesutvalg og valgkomité

Beløp i tusen kroner	Honorar	Beløp i tusen kroner	Honorar	Beløp i tusen kroner	Honorar
Styret		Risiko- og revisjonsutvalg		Valgkomité	
Hans Kristian Glesne	391	Erica J. Blakstad	52	Hans Petter Gjeterud	21
Trine Karin Stangeland	294	Siri Berggreen	52	Svein Olav Gvammen	10
Siri Berggreen	262	Lars Andre Dingstad- Eriksen	52	Harald Flaa	10
Erica J. Blakstad	262	Sum	156	Glenn M. Haglund	10
Lars Andre Dingstad- Eriksen	262			Siri Fossum	10
Bente Sollid Storehaug	262			Sum	62
Jan Flakerud	262	Godtgjørelseskomité			
Jan L. Andreassen	262	Hans Kristian Glesne	7		
Jonny Engedal	55	Bente Sollid Storehaug	7		
Per Olav Nærestad	55	Jan L. Andreassen	7		
Sum	2.366	Sum	21		

Godtgjørelse til revisor

Godtgjørelse til Deloitte AS og deres samarbeidspartnere er vist i tabellen nedenfor. Honoraret for lovpålagt revisjon inkluderer, foruten revisjon av konsernselskapene, revisjon av 13 verdipapirfond. Alle er beløp er eksklusiv merverdiavgift.

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2021	2020	2021	2020
Lovpålagt revisjon	780	788	3.627	2.509
Andre attestasjonstjenester	109	390	534	453
Skatterådgivning	-	17	90	139
Andre tjenester utenfor revisjon	250	9	385	9
Sum	1.139	1.204	4.636	3.110

Til generalforsamlingen i Eika Gruppen AS

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Konklusjon

Vi har revidert Eika Gruppen AS' årsregnskap, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021 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 2021 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 de internasjonale revisjonsstandardene 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 slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

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

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

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

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll 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 er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne 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 regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og 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 inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke fortsetter 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 det konsoliderte regnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi alene er ansvarlige for vår revisjonskonklusjon.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Oslo, 17. mars 2022
Deloitte AS

Henrik Woxholt
statsautorisert revisor

(Dette dokumentet er signert elektronisk)

Vedlegg til bærekraft

Rapportering i henhold til FNs Prinsipper for bærekraftig bankdrift (PRB).

Eika Gruppen signerte prinsippene juni 2020. For English version, see <https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/baerekraft>.

Prinsipp	Kriterier	Henvising
Prinsipp 1: Alignment	1.1 Beskrivelse av forretningsmodell	Om Eika Alliansen s.3, Visjon, mål og strategier s. 4, Vår påvirkning på omverden s. 7 og Årsberetning 2021 s. 29
	1.2 Forretningsstrategi i tråd med samfunnets mål og Parisavtalen	Utvalgte bærekraftsmål (s. 9), Bærekraftig omstilling s. 10-11 og s. 13, Årsberetning 2021 s. 29-30
Prinsipp 2: Impact and Target Setting	2.1 Påvirkningsanalyse	Vår påvirkning på omverden s. 6-9 + rapport om påvirkningsanalyse: https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/baerekraft
	Vår uttalelse: Eika Gruppen har fullført forpliktelsene knyttet til påvirkningsanalyse.	
	2.2 Målsettinger	Vår påvirkning på omverden s. 7, Bærekraftig omstilling s. 11, Klimarelaterte risikoer og muligheter s. 16
	Vår uttalelse: Eika Gruppen har p.t. ikke fullført forpliktelser knyttet til målsetting	
	2.3 Plan for oppfølging av måloppnåelse	Bærekraftig omstilling s. 11, Klimarelaterte risikoer og muligheter s. 16
	Vår uttalelse: Eika Gruppen har p.t. ikke fullført forpliktelser knyttet til måloppnåelse.	
Prinsipp 3: Clients and Customers	2.4 Status for implementering av mål	Bærekraftig omstilling s. 11, Klimarelaterte risikoer og muligheter s. 16
	Vår uttalelse: Eika Gruppen har p.t. ikke fullført implementeringen av mål.	
	3.1 Rutiner og retningslinjer som fremmer bærekraftig bankdrift	Bærekraftig omstilling s.10-13, Styring og kontroll s. 25-26
	3.2 Beskrivelse av arbeid med kunder for å fremme bærekraftig utvikling	Bærekraftig omstilling s. 11-12
Prinsipp 4: Stakeholders	4.1 Interessentdialog	Vår påvirkning på omverden s. 6-7
Prinsipp 5: Governance & Culture	5.1 Selskapsstyring	Bærekraftig omstilling s.10-11 og s. 13, Konsernledelsen med ansvarsområder s. 27, Årsberetning 2021 s. 29-30
	5.2 Tiltak og mål	Bærekraftig omstilling s.13, Årsberetning 2021 s. 29-30
	5.3 Styring og oppfølging av måloppnåelse	Bærekraftig omstilling s.13, Årsberetning 2021 s. 29-30
	Vår uttalelse: Eika Gruppen har p.t. delvis oppfylt kravene knyttet til styringsstruktur for implementering av prinsippene.	
Prinsipp 6: Transparency & Accountability	6.1 Fremdrift for implementering FNs Prinsipper for bærekraftig bankdrift	Vår påvirkning på omverden s. 6-9, Bærekraftig omstilling s. 10-11, Årsberetning 2021 s. 29-30, Vedlegg til bærekraft s. 81-87.
	Vår uttalelse: Eika Gruppen har gjort betydelig progresjon i implementering av prinsippene.	

TCFD Noteinformasjon

Rapportering i henhold til Task Force on Climate-Related Financial Disclosure (TCFD).

	Anbefalt rapportering	Henvisning
Styring	Styrets innsikt i klimarelaterte risikoer og muligheter	Klimarelaterte risikoer og muligheter s. 14, Styring og kontroll s. 25-26
	Beskrivelse av ledelsens rolle i vurderinger og håndtering av klimarelaterte risikoer og muligheter	Klimarelaterte risikoer og muligheter s. 14, Styring og kontroll s. 26
Strategi	Beskrivelse av klimarelaterte risikoer og muligheter virksomheten har identifisert på kort, medium og lang sikt	Klimarelaterte risikoer og muligheter s. 14
	Beskrivelse av påvirkningen fra klimarelaterte risikoer og muligheter på virksomhetens forretning, strategi og finansielle planlegging	Klimarelaterte risikoer og muligheter s. 14
	Beskrivelse av den potensielle betydningen av ulike scenarioer, inkludert et 2 °C -scenario, på virksomhetens forretninger, strategi og finansielle planlegging	Klimarelaterte risikoer og muligheter s. 14-15
Risikostyring	Beskrivelse av virksomhetens prosesser for å identifisere og vurdere klimarisiko	Klimarelaterte risikoer og muligheter s. 16
	Beskrivelse av virksomhetens prosesser for håndtering av klimarelaterte risikoer	Klimarelaterte risikoer og muligheter s. 16
	Beskrivelse av hvordan prosesser for å identifisere, vurdere og å håndtere klimarisiko er integrert i virksomhetens overordnede risikostyring	Klimarelaterte risikoer og muligheter s. 16
Målsetting	Rapporter på beregninger og mål som virksomheten benytter for vurdering av klimarisiko og -muligheter, i tråd med virksomhetens prosesser for strategi og risiko	Klimarelaterte risikoer og muligheter s. 16
	Beskrivelse av utslipp relatert til scope 1, 2 og, hvis relevant, scope 3, og relaterte risikoer	Klimarelaterte risikoer og muligheter s. 16, Bærekraftig omstilling s. 13
	Informasjon om målene virksomheten benytter for håndtering av klimarisiko og -muligheter, og om grad av oppnåelse	Klimarelaterte risikoer og muligheter s. 16

GRI-Indeks

Rapportering i henhold til Global Reporting Initiative (GRI). Ved henvisning til Aktivitet- og redegjørelsesplikt, se <https://eika.no/eika-alliansen/arsrapporter>. Ved henvisning til klima- og miljørapport, se <https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/baerekraft>.

Statement of use	Eika Gruppen has reported in accordance with the GRI Standards for the period from 1 January 2021 to 31 December 2021
GRI 1 used	GRI 1: Foundation 2021
Applicable GRI Sector Standard(s)	None

GRI STANDARD/ OTHER SOURCE	DISCLOSURE	LOCATION (Page number)	OMISSION			GRI SECTOR STANDARD REF. NO.
			REQUIREMENT(S) OMITTED	REASON	EXPLANATION	
General disclosures						
GRI 2: General Disclosures 2021	2-1 Organizational details	5, 44, 75	<i>A gray cell indicates that reasons for omission are not permitted for the disclosure or that a GRI Sector Standard reference number is not available.</i>			
	2-2 Entities included in the organization's sustainability reporting	29-30				
	2-3 Reporting period, frequency and contact point	13, 30, 38				
	2-4 Restatements of information	13				
	2-5 External assurance	24				
	2-6 Activities, value chain and other business relationships	3, 5, 13, 29,				
	2-7 Employees	36 + Aktivitet- og redegjørelsesplikt s. 5 og 7				
	2-8 Workers who are not employees	36				
	2-9 Governance structure and composition	19-20, 22-24, 25-26, 6-7				
	2-10 Nomination and selection of the highest governance body	23, 6-7				
	2-11 Chair of the highest governance body	19				
	2-12 Role of the highest governance body in overseeing the management of impacts	6-7, 13, 29-30				
	2-13 Delegation of responsibility for managing impacts	13, 29-30				
	2-14 Role of the highest governance body in	13				

	sustainability reporting					
	2-15 Conflicts of interest	24				
	2-16 Communication of critical concerns	26	2-16 b)	Information unavailable/incomplete	Avventer terskelverdier for kritiske bekymringer	
	2-17 Collective knowledge of the highest governance body	7				
	2-18 Evaluation of the performance of the highest governance body	28				
	2-19 Remuneration policies	24, 76				
	2-20 Process to determine remuneration	24				
	2-21 Annual total compensation ratio	Aktivitet- og redegjørelsesplikt s. 6				
	2-22 Statement on sustainable development strategy	2				
	2-23 Policy commitments	6, 9, 10-11, 13, 29-30				
	2-24 Embedding policy commitments	10-13, 6-9, 25-26, 29-30				
	2-25 Processes to remediate negative impacts	25-26				
	2-26 Mechanisms for seeking advice and raising concerns	16, 25, 36				
	2-27 Compliance with laws and regulations	26				
	2-28 Membership associations	13				
	2-29 Approach to stakeholder engagement	6-7				
	2-30 Collective bargaining agreements	Aktivitet- og redegjørelsesplikt s.1				
Material topics						
GRI 3: Material Topics 2021	3-1 Process to determine material topics	6-9, 30	A gray cell indicates that reasons for omission are not permitted for the disclosure or that a GRI Sector Standard reference number is not available.			
	3-2 List of material topics	9				
Economic performance						
GRI 3: Material Topics 2021	3-3 Management of material topics	6-8, 9, 10-11				
GRI 201: Economic	201-1 Direct economic value	40				

Performance 2016	generated and distributed					
	201-2 Financial implications and other risks and opportunities due to climate change	14-16, 81				
	201-3 Defined benefit plan obligations and other retirement plans	62				
	201-4 Financial assistance received from government		201-4	Not applicable	Eika Gruppen mottar ikke finansiell støtte fra myndigheter	
Procurement practices						
GRI 3: Material Topics 2021	3-3 Management of material topics	6, 9, 10, 12				
GRI 204: Procurement Practices 2016	204-1 Proportion of spending on local suppliers	12				
Emissions						
GRI 3: Material Topics 2021	3-3 Management of material topics	7, 9, 10-13, 16,				
GRI 305: Emissions 2016	305-1 Direct (Scope 1) GHG emissions	13 + Klima- og miljørapport				
	305-2 Energy indirect (Scope 2) GHG emissions	13 + Klima- og miljørapport				
	305-3 Other indirect (Scope 3) GHG emissions	13, 16 + Klima- og miljørapport				
	305-4 GHG emissions intensity	13 + Klima- og miljørapport				
	305-5 Reduction of GHG emissions	13 + Klima- og miljørapport				
	305-6 Emissions of ozone-depleting substances (ODS)		306-5	Not applicable	Ikke relevant på bakgrunn av vår virksomhet	
	305-7 Nitrogen oxides (NOx), sulfur oxides (SOx), and other significant air emissions		305-7	Not applicable	Ikke relevant på bakgrunn av vår virksomhet	
Supplier environmental assessment						
GRI 3: Material Topics 2021	3-3 Management of material topics	7, 9, 10, 12				
GRI 308: Supplier Environmental Assessment 2016	308-1 New suppliers that were screened using environmental criteria	12				
	308-2 Negative environmental impacts in the supply chain and actions taken	12	Partial: a-e	Information unavailable/incomplete	Viser til pågående anskaffelsesprosjekt. Har ikke statistikk på leverandører det ikke er inngått samarbeid med grunnet manglende imøtekommelse av krav	
Employment						

GRI 3: Material Topics 2021	3-3 Management of material topics	7, 9, 10, 13, 36-37				
GRI 401: Employment 2016	401-1 New employee hires and employee turnover	Aktivitet- og redegjørelsesplikt s. 8				
	401-2 Benefits provided to full-time employees that are not provided to temporary or part-time employees	Aktivitet- og redegjørelsesplikt s. 7				
	401-3 Parental leave	Aktivitet- og redegjørelsesplikt s. 6				
Labor/management relations						
GRI 3: Material Topics 2021	3-3 Management of material topics	7, 9, 10, 13, 36-37				
GRI 402: Labor/Management Relations 2016	402-1 Minimum notice periods regarding operational changes	36				
Diversity and equal opportunity						
GRI 3: Material Topics 2021	3-3 Management of material topics	7, 9, 10-11, 13, 36-37				
GRI 405: Diversity and Equal Opportunity 2016	405-1 Diversity of governance bodies and employees	37, Aktivitet- og redegjørelsesplikt s. 5 og 9		Information unavailable/incomplete	Mangler data på andre indikatorer slik som minoriteter og sårbare grupper	
	405-2 Ratio of basic salary and remuneration of women to men	Aktivitet- og redegjørelsesplikt s. 6				
Non-discrimination						
GRI 3: Material Topics 2021	3-3 Management of material topics	7, 9, 10-11, 13, 36-37				
GRI 406: Non-discrimination 2016	406-1 Incidents of discrimination and corrective actions taken	37				
Supplier social assessment						
GRI 3: Material Topics 2021	3-3 Management of material topics	9, 10, 12				
GRI 414: Supplier Social Assessment 2016	414-1 New suppliers that were screened using social criteria	12				
	414-2 Negative social impacts in the supply chain and actions taken	12	Partial: a-e	Information unavailable/incomplete	Viser til pågående anskaffelsesprosjekt. Har ikke statistikk på leverandører det ikke er inngått samarbeid med grunnet manglende imøtekommelse av krav	
Customer privacy						

GRI 3: Material Topics 2021	3-3 Management of material topics	7, 10, 25-26				
GRI 418: Customer Privacy 2016	418-1 Substantiated complaints concerning breaches of customer privacy and losses of customer data	25				



SERTIFIKATNUMMER **11306**

UTSTEDT **09.03.2021**

GYLDIG TIL **09.03.2024**

SERTIFIKAT

Eika Gruppen AS, hovedkontor

Parkveien 61, 0254 OSLO

Virksomheten oppfyller følgende kriteriesett:

- 0 Felles kriterier
- 0 L Leietaker
- 72 Hovedkontor-for konsern og kommuner
- 90 Forsikring
- 99 Bank og Finans

Dette innebærer at virksomhetens miljøstandard og rutiner er funnet å være i overensstemmelse med de nevnte kriterier. Virksomheten kan dermed dokumentere at strenge kriterier innen temaene arbeidsmiljø, innkjøp, energi, transport, avfall, utslipp og estetikk er tilfredsstilt.

Sertifiseringen er utført av

Bjørn Reidar Jensen

Sertifisør, på vegne av Oslo kommune

Kontrollert av Stiftelsen Miljøfyrtårn: Ja



Eika Gruppen
Parkveien 61

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

eika.no

eika.