

eika.



Eika Gruppen

1.kvartal 2023

Hovedtall

Resultat og balanse

Beløp i tusen kroner	1. kv. 2023	1. kv. 2022	Helår 2022
Netto renteinntekter	97 468	83 939	355 145
Netto premieinntekter	872 896	790 811	3 287 741
Øvrige inntekter	328 074	211 840	1 014 882
Provisjonskostnader	(220 621)	(205 134)	(855 493)
Netto driftsinntekter	1 077 817	881 456	3 802 275
Netto erstatningskostnader	716 625	530 798	1 923 755
Driftskostnader	320 800	267 404	1 136 529
Resultat før tap og nedskrivninger	40 391	83 254	741 991
Tap og nedskrivninger	8 818	-903	23 267
Resultat før skatt	31 574	84 157	718 724
Skattekostnad	3 201	20 488	189 499
Resultat etter skatt	28 373	63 669	529 225
Brutto utlån	3 099 472	2 846 390	3 081 198
Verdipapirer	4 971 354	5 270 907	5 349 344
Innskudd fra kunder	4 183 158	4 349 547	4 533 882
Forsikringstekniske avsetninger	3 938 001	3 584 622	3 599 177
Egenkapital	2 773 758	2 904 816	2 747 333
Forvaltningskapital	12 686 730	12 912 085	12 896 252

Nøkkeltall

Konsern

Omsetningsvekst	22,3 %	0,3 %	3,2 %
Kostnadsutvikling	20,0 %	13,2 %	11,9 %
Porteføljeavkastning (annualisert)	4,7 %	-1,4 %	0,9 %
Ren kjernekapitaldekning – CRD IV-virksomheten	19,7 %	18,7 %	18,2 %
Solvenskapitaldekning – forsikringsvirksomheten	189 %	180 %	161 %
Egenkapitalavkastning	5,2 %	11,8 %	22,3 %
Egenkapitalavkastning inkl. fondsobligasjon	5,0 %	11,3 %	21,5 %
Resultat per aksje (kr.)	1,07	2,50	21,15
Utbytte per aksje (kr.)	-	-	20,50

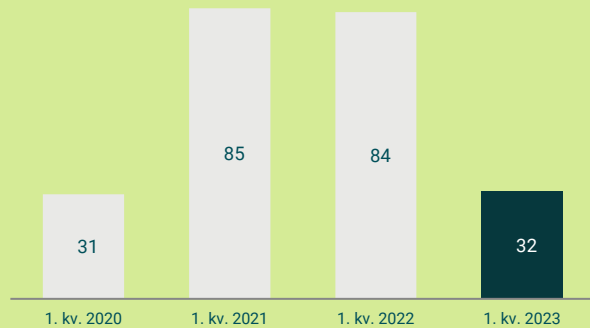
Forsikringsvirksomheten

Combined ratio f.e.r.	103,0 %	90,1 %	81,4 %
Skadeprosent f.e.r.	82,1 %	67,1 %	58,5 %
Kostnadsprosent f.e.r.	20,9 %	23,0 %	22,9 %
Avviklingsresultat f.e.r.	-72,4 %	4,9 %	10,8 %
Porteføljeavkastning	5,0 %	-2,0 %	0,6 %

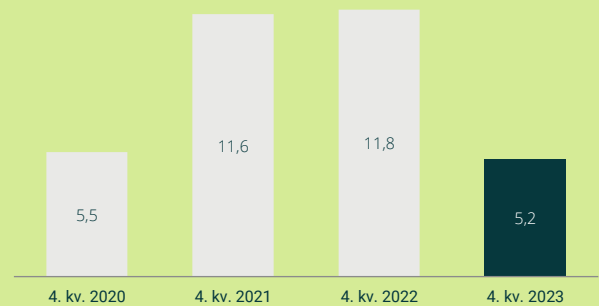
Finansieringsvirksomheten

Rentenetto	5,1 %	5,3 %	5,4 %
Kostnads/inntektsforhold	89,0 %	94,1 %	89,5 %
Brutto mislighold i prosent av brutto utlån	2,9 %	2,1 %	2,3 %
Tap i prosent av gj.snitt utlån	1,1 %	-0,1 %	0,7 %

Resultat før skatt i millioner kroner



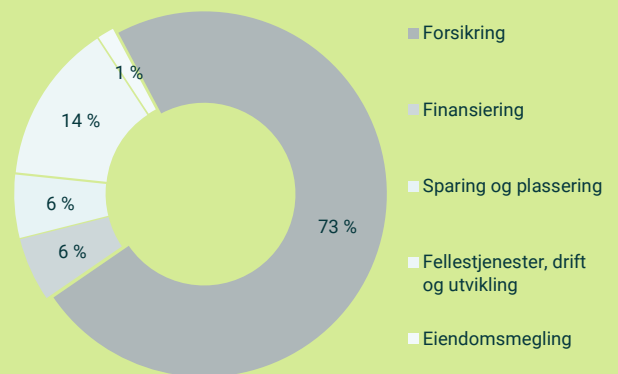
Egenkapitalavkastning



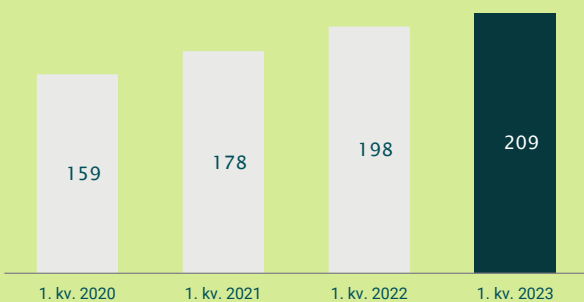
Omsetning i millioner kroner



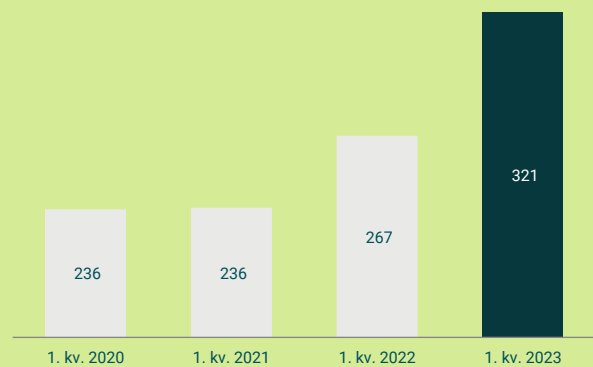
Omsetning per virksomhetsområde i prosent



Distributørprovisjoner i millioner kroner



Driftskostnader i millioner kroner



Rapport 1. kvartal 2023

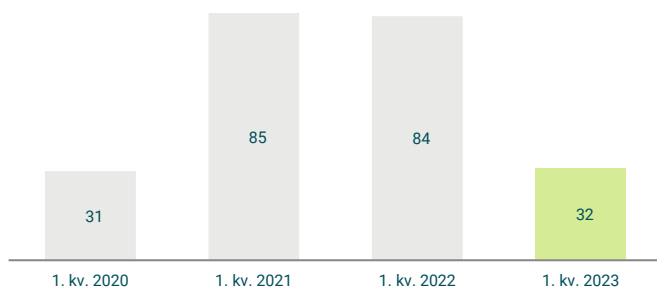
Resultat og balanseutvikling konsern

Resultat og egenkapitalavkastning

Konsernet leverte et resultat før skatt på 32 millioner kroner (mot 84 millioner i samme periode i fjor). Det største bidraget til konsernets resultat kommer fra forsikringsvirksomheten. Forsikringsvirksomheten fikk et noe lavere forsikringsteknisk resultat enn tilsvarende periode i fjor, men meget god avkastning på investeringsporteføljen bidrar positivt i første kvartal. Combined ratio justert for avviklingsresultat var på 100,9 (90,5).

Finansieringsvirksomheten er fremdeles preget av effekter av koronapandemien, og påvirkes også av økt styringsrente som øker finansieringskostnaden. Sparing og plasseringsvirksomheten leverte et godt resultat, med en økning i antall spareavtaler i kvartalet. Eiendomsmeglingsvirksomheten opplevde konsekvensene av et avventende boligmarked som påvirket selskapets resultat. Resultat etter skatt på 28 millioner kroner (64) ga en egenkapitalavkastning eks. fondsobligasjon på 5,2 prosent (21,3).

Resultat før skatt
Millioner kroner



Netto driftsinntekter

Netto driftsinntekter utgjorde 1,1 milliarder kroner (0,9). Inntekter fra underliggende drift har økt. Netto premieinntekter fra forsikring bidro med økning på 10,4 prosent. Den gode veksten i bestandspremien skyldes økt fokus i bank samt partneravtalen med Econa som trådte i kraft fra 1. januar 2023. Et godt kvartal i finansmarkedene ga positive inntekter fra verdipapirer. Netto verdiendringer og gevinst/tap på verdipapirer utgjorde 24,3 millioner kroner (-30,5).

Lokalbankene i alliansen er konsernets viktigste distributører. Et godt samspill mellom bankene og konsernets selskaper har over tid gitt vekst og god lønnsomhetsutvikling i porteføljene. Provisjoner til distributører utgjorde 221 millioner kroner (205).

Driftskostnader

Konsernets samlede driftskostnader utgjorde 321 millioner kroner (267). Kostnadsøkningen er i henhold til planer som relaterer seg til personalkostnader og kostnader knyttet til prosjekter, IT-utvikling og drift, i hovedsak knyttet til forsikringsvirksomheten og leveranser til bank.

Erstatningskostnader og skadefrekvens

Skadeprosenten for egen regning i kvartalet ble 82,1 (67,1). Selskapet opplever god vekst i premieinntektene i kvartalet, men

noe mer frekvensskader og storskader sammenlignet med samme periode i fjor, noe som bidrar til et svakere teknisk kvartalsresultat.

Finansmarkedene og porteføljeavkastning

Årets første kvartal har vært preget av markedsuro og bankkrise i USA og Sveits. Sentralbankene i mange land har i et forsøk på å redusere inflasjonen økt rentene gjennom en rask og kraftig innstramning i pengepolitikken. Så langt har ikke innstramningene gitt ønsket effekt og det er forventning om ytterligere renteøkninger fra Norges Bank og fra andre sentralbanker.

Til tross for markedsuroen har det norske rentemarkedet fungert som normalt, og nye utstedelser er plassert uten større problemer. Kredittspredene har også stabilisert seg, og begynt å komme inn igjen den siste tiden.

Aksjemarkedene i Norge, og særlig i Norden har levert god avkastning i kvartalet. Dette på tross av høyere renter og kollapsen i Silicon Valley Bank, og senere Credit Suisse. For kvartalet som helhet endte avkastningen for aksjemarkedene i henholdsvis Norge, Norden og globalt på 3,0, 13,6 og 14,4 prosent.

Konsernet hadde en portefølje til forvaltning ved utgangen av kvartalet på 5,0 milliarder kroner (5,3). Eksponeringen mot aksjer og høyrenteobligasjoner er lav. Annualisert porteføljeavkastning for kvartalet var på 4,7 prosent (-1,4).

Tap på utlån og mislighold

Tapskostnadene for kvartalet ble 8 millioner kroner (-1). Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser vekst i restanse i første kvartal. Konstaterte tap som skyldes tap på reklamasjoner, ID-krenkelser og phishing mot selskapets kredittkorkunder utgjør 1,7 millioner i kvartalet.

Misligholdte engasjementer var 89 (61) millioner kroner ved utgangen av kvartalet. Misligholdte engasjementer er 2,9 prosent av brutto utlånsportefølje. Netto misligholdte engasjementer var på 65 millioner kroner (44).

Balanseutvikling og likviditet

Konsernets samlede forvaltningskapital var ved utgangen av første kvartal 2023 på 12,7 milliarder kroner mot 12,9 milliarder kroner året før.

Ved utgangen av første kvartal utgjorde brutto utlån til kunder 3,1 milliarder kroner. Samlet portefølje har økt med 253 millioner kroner sammenlignet med utgangen av første kvartal i fjor. Smålån har siste 12 måneder hatt en vekst på 53 millioner kroner, og salgspantlån en vekst på 234 millioner kroner. Kredittkortporteføljen steg 2 millioner kroner. Utfasing av leasing og næringslån har fortsatt som planlagt og har redusert utlånsporteføljen med 35 millioner kroner.

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

vesentligste delen av investeringene er i norske rentepapirer med god kredittkvalitet.

Oversikt over hovedposter fra balansen:

Beløp i tusen kroner	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Innskudd i banker og sentralbank	1 816 892	2 257 366	1 833 487
Brutto utlån til kunder	3 099 472	2 846 390	3 081 198
Verdipapirer	4 971 354	5 270 907	5 349 344
Innskudd fra kunder	4 183 158	4 349 547	4 533 882
Forsikringstekniske avsetninger	3 938 001	3 584 622	3 599 177
Ekstern gjeld	527 126	761 327	581 140
Egenkapital	2 773 758	2 904 816	2 747 333
Forvaltningskapital	12 686 730	12 912 085	12 896 252

Likviditetssituasjon er tilfredsstillende, og det er ingen kortsiktige refinansieringsbehov. Likviditetsbehovet er dekket ved en spredning på innlån fra kapitalmarkedet, gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder. Balanseført likviditet utgjorde ved utgangen av året 6,8 milliarder kroner, fordelt på bankinnskudd uten avtalt løpetid med 1,8 milliarder kroner samt obligasjoner, sertifikater og verdipapirfond med 5,0 milliarder kroner.

Eika Gruppen AS

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

Netto driftsinntekter før konsernbidrag utgjorde 159 millioner kroner (133) og samlede driftskostnader utgjorde 164 millioner kroner (133).

Resultater morselskap:

Beløp i tusen kroner	1. kv. 2023	1. kv. 2022	Helår 2022
Inntekter fra eierinteresser i konsernselskap	-	-	692 000
Inntekter fellestjenester, drift og utvikling	157 903	128 192	555 905
Renter, provisjoner og andre inntekter	1 052	4 554	4 579
Netto driftsinntekter	158 955	132 746	1 252 484
Driftskostnader	164 199	132 897	584 288
Resultat før skatt	(5 244)	(151)	668 196

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

Fellestjenester, drift og utvikling

Eika Gruppens kjernevirksomhet er produkt- og tjenesteleveranser til lokalbankene i Eika Alliansen og lokalbankenes kunder. Konsernets virksomhet deles inn i leveranser av fellestjenester, drift og utvikling til bankene og øvrige selskaper i alliansen og virksomhetsområdene forsikring, finansiering, sparing og plassering samt eiendomsmegling. Eika Gruppen leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester, som distribueres primært gjennom lokalbankene

i alliansen og noen andre utvalgte distributører, men flere av produktene er også tilgjengelige gjennom digitale kanaler. Hovedprinsippet er leveranser til selvkost. Økt aktivitetsnivå i leveransene til bankene vil øke Eika Gruppens driftskostnader, men motsvares av tilsvarende økte driftsinntekter.

Fellestjenester, drift og utvikling:

Beløp i tusen kroner	1. kv. 2023	1. kv. 2022	Helår 2022
Alliansebankene	110 168	86 569	408 112
Konsern og samarbeidende selskap	44 140	35 172	144 147
Andre driftsinntekter	3 595	6 451	3 646
Totale leveranser	157 903	128 192	555 905

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

Forsikringsvirksomheten

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

Selskapet leverer i første kvartal et resultat før skatt på 25 millioner kroner (60). Skadeprosenten for egen regning i kvartalet ble 82,1 (67,1). Selskapet opplever god vekst i premieinntektene i kvartalet, men noe mer frekvensskader og storskader sammenlignet med samme periode i fjor, noe som bidrar til et teknisk kvartalsresultat svakere enn i fjor. De høye storskadekostnadene knytter seg til enkelte næringsbranner på huseier- og andre næringsprodukter. Dette dreier seg om fem forekomster for inneværende skadeår, noe som anses som tilfeldig og er tatt hensyn til i prisingen av produktene. Motorporteføljene generelt er påvirket av dårlig kjøreforhold, men ingen vesentlige økninger i personskader. Meget god avkastning på investeringsporteføljen bidrar positivt i første kvartal.

Resultat og nøkkeltall for Eika Forsikring:

Beløp i tusen kroner	1. kv. 2023	1. kv. 2022	Helår 2022
Premieinntekter f.e.r.	872 896	790 811	3 287 741
Andre forsikr.relaterte inntekter	6 361	6 611	39 327
Erstatningskostnader f.e.r.	716 626	530 798	1 923 755
Forsikr.relaterte driftskostnader	182 258	181 869	753 521
Resultat av teknisk regnskap	(19 627)	84 755	649 792
Netto inntekter fra investeringer	48 267	(21 148)	24 518
Andre inntekter og kostnader	(3 732)	(3 180)	(14 436)
Resultat før skatt	24 908	60 427	659 874

Combined ratio f.e.r.	103,0 %	90,1 %	81,4 %
Skadeprosent f.e.r.	82,1 %	67,1 %	58,5 %
Kostnadsprosent f.e.r.	20,9 %	23,0 %	22,9 %
Avviklingsresultat f.e.r.	-72,4 %	4,9 %	10,8 %
Combined ratio f.e.r. - justert for avvikl.res.	100,9 %	90,5 %	83,6 %
Antall rapporterte storskader > 2 mill.kr.	12	8	35
Porteføljeavkastning (ann.)	5,0 %	-2,0 %	0,6 %
Egenkapitalavkastning	7,8 %	14,7 %	36,4 %
Dekningsprosent SCR	189 %	180 %	161 %

Combined ratio for egen regning for kvartalet var 103,0 prosent (90,1), og justert for avviklingsresultat 100,9 prosent (90,5).

Selskapet sine kunder ble i første kvartal 2023 ikke eksponert for naturskadehendelser av betydning.

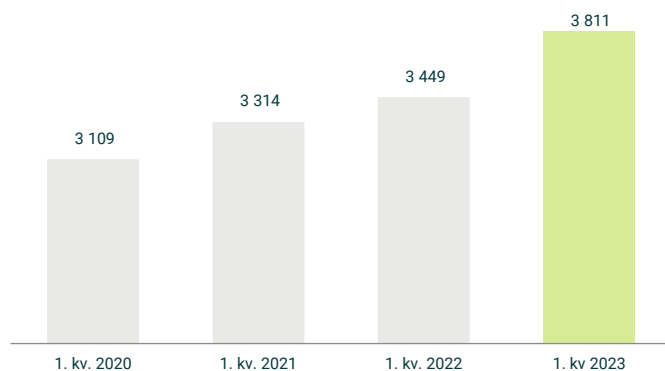
Kostnadsprosent for egen regning utgjorde i kvartalet 20,9 (23,0). Vekst i porteføljen har gitt økte distribusjons-kostnader. Kostnadsprosenten drives av utviklings-kostnader knyttet til digitalisering og teknologisk utvikling.

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

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

Selskapet opplever bestandspremievekst innen de fleste bransjer. Bestandspremie per 31. mars 2023 utgjør 3.811 millioner kroner. Hittil i år tilsvarende dette en annualisert bestandspremievekst på 22,1 prosent. Næringsmarkedet utgjør en bestandspremie på 837 millioner kroner (730). Privatmarkedet utgjør 2.639 millioner kroner (2.393), hvorav 631 millioner kroner utgjør personforsikring (531).

Bestandspremie
Millioner kroner



Landbruksmarkedet har en bestandspremie på 335 millioner kroner (325). Den gode veksten i bestandspremie skyldes økt fokus i bank samt partneravtalen med Econa som trådte i kraft fra 1. januar

2023. Selskapet har en økning i premieinntektene for egen regning med 82,1 millioner kroner sammenlignet med første kvartal i fjor, tilsvarende 10,4 prosent (5,0).

Ved utgangen av kvartalet utgjorde finansiell portefølje til forvaltning 3.619 millioner kroner. Selskapet har en konservativ forvaltningsstrategi. Verdipapirporteføljen består i stor grad av investeringer i norske rentepapirer med god kredittkvalitet. Aksjeandelen holdes relativt stabil over tid og utgjorde ved utgangen av kvartalet 5,6 prosent. Eika Forsikring er ikke eksponert i eiendomsmarkedet. Netto finansinntekter i kvartalet utgjorde 48,4 millioner kroner (-21,1). Dette tilsvarer en finansavkastning på 1,21 prosent.

Soliditeten i Eika Forsikring er tilfredsstillende. Per 31. mars 2023 var dekningsprosent SCR på 189. Selskapets ansvarlige lånekapital har betingelser som oppfyller kravene til at kapitalen kan medregnes som Tier 2-kapital etter solvensregelverket.

Finansieringsvirksomheten

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

Selskapet fikk et resultat før skatt i kvartalet på -0,4 millioner kroner (4,1). Dette ga en annualisert egenkapitalavkastning eks. fondsobligasjon etter skatt på -0,7 prosent (1,7).

Det negative resultatet er påvirket av økte kredittap. Norges Bank har de siste 12 månedene økt styringsrenten med 2,5 prosent og selskapets finansieringskostnader har dermed økt. I mars ble foliorenten hevet videre til 3,0 prosent. Eika Kredittdbank har økt rentene på både innskudd og utlån, men har ikke økt renten på kredittkort, hvilket har påvirket netto rentemargin negativt.

Resultat og nøkkeltall for Eika Kredittdbank:

Beløp i tusen kroner	1. kv. 2023	1. kv. 2022	Helår 2022
Netto renteinntekter	69 796	73 998	290 537
Netto provisjoner	(9 269)	(18 291)	(48 125)
Inntekt fra verdipapirer	2 826	(2 719)	(24 271)
Andre inntekter	(94)	290	1 541
Netto driftsinntekter	63 259	53 278	219 682
Driftskostnader	56 300	50 131	196 680
Resultat før tap og nedskrivning	6 959	3 147	23 002
Tap og nedskrivning på utlån	8 402	(952)	21 761
Resultat før skatt	(1 442)	4 100	1 241

Brutto utlån til kunder	3 099 472	2 846 390	3 081 198
Innskudd fra kunder	4 183 158	4 349 547	4 533 882
Forvaltningskapital	5 306 163	5 547 084	5 675 541
Rentenetto	5,1 %	5,3 %	5,4 %
Kostnad-/inntektsforhold	89,0 %	94,1 %	89,5 %
Mislighold i prosent av brutto utlån	2,9 %	2,1 %	2,3 %
Tap i prosent av brutto utlån (ann.)	1,1 %	-0,1 %	0,7 %
Egenkapitalavkastning	-0,7 %	1,7 %	-0,4 %
LCR (Liquidity Coverage Ratio)	203,2 %	160,3 %	287,4 %
NSFR (Net Stable Funding Ratio)	150,0 %	132,4 %	161,5 %
Ren kjernekapitaldekning	20,7 %	20,6 %	20,4 %
Kapitaldekning	24,2 %	24,5 %	23,5 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,4 %	12,0 %	11,6 %

Selskapet hadde i kvartalet netto driftsinntekter på 63 millioner kroner (53) i første kvartal. Svakere netto rentemargin i 2023 har blitt veid opp av økt kortbruk og dermed provisjonsinntekter, samt netto positiv utvikling i verdipapirporteføljen, sammenlignet med første kvartal 2022.

Provisjonsinntektene har økt i takt med kortomsetning etter lettelsler i koronarestriksjonene etter første kvartal 2022 og utgjorde 18 millioner kroner i første kvartal 2023 (13).

Provisjonskostnadene utgjorde 27 millioner kroner (32) i første kvartal.

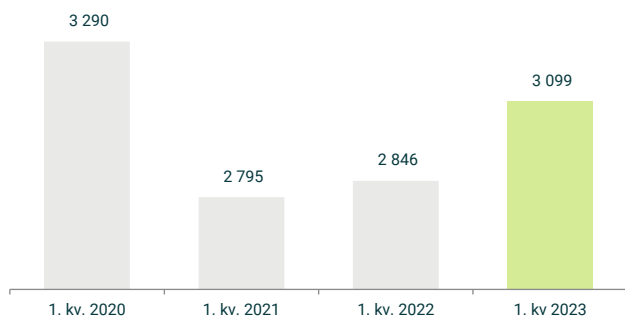
Inntekter og verdiendringer fra verdipapirer utgjorde 3 millioner kroner (-3) i første kvartal. Positiv verdiutvikling på aksjene i Visa og Vipps påvirker verdiutviklingen positivt med 2 millioner kroner. Selskapet har en verdipapirportefølje til forvaltning på 1,3 milliarder kroner. Avkastning siste 12 måneder utgjorde 2,6 prosent.

Driftskostnadene utgjorde 56 millioner kroner (50) for kvartalet. Økningen skyldes hovedsakelig økning i lønn og andre personalkostnader grunnet økning i antall ansatte.

Tapkostnadene for kvartalet ble 8 millioner kroner (-1). Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser vekst i restanse i første kvartal. Konstaterte tap som skyldes tap på reklamasjoner, ID-krenkelser og phishing mot selskapets kredittkortkunder utgjør 1,7 millioner i kvartalet.

Misligholdte engasjementer var 89 (61) millioner kroner ved utgangen av kvartalet. Misligholdte engasjementer er 2,9 prosent av brutto utlånsportefølje. Netto misligholdte engasjementer var på 65 millioner kroner (44).

Brutto utlån
Millioner kroner



Ved utgangen av første kvartal utgjorde brutto utlån til kunder 3,1 milliarder kroner. Samlet portefølje har økt med 253 millioner kroner sammenlignet med utgangen av første kvartal i fjor. Småån har siste 12 måneder hatt en vekst på 53 millioner kroner, og salgspantlån en vekst på 234 millioner kroner. Kredittkortporteføljen steg 2 millioner kroner. Utfasing av leasing og næringslån har fortsatt som planlagt og har redusert utlånsporteføljen med 35 millioner kroner.

Selskapet har ved utgangen av året balanseført likviditet på i overkant av 2,4 milliarder kroner bestående av fordringer på sentralbank og kredittinstitusjoner uten løpetid på 716 millioner kroner og rentepapirer med fast avkastning og rentefond på til sammen 1,3 milliarder kroner. LCR er 203,2 prosent per 31.03.2023. Plasseringene er hovedsakelig i banker med god rating og i instrumenter med lav risiko og høy grad av likviditet, det vil si statspapirer, obligasjoner med fortrinnsrett, kommunepapirer og verdipapirfond.

Eika Kredittbanks soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med forventet vekst og den samlede kapital-situasjonen i konsernet. Selskapet har utstedt fondsobligasjon og ansvarlig lån som har betingelser som oppfyller kravene for at de medregnes som henholdsvis kjernekapital og ansvarlig kapital. Ren kjernekapitaldekning var per 31. mars 2023 på 20,7 prosent.

Sparing og plassering

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

Selskapet har hatt en netto tegning av fond i første kvartal. Stadig flere kunder fortsetter å opprette spareavtaler. Per utgangen av første kvartal har selskapet 182 000 spareavtaler. En netto økning på 2 prosent i kvartalet. En kombinasjon av dyktige AFR-sertifiserte rådgivere og gode digitale løsninger vil være viktig for tilfredse kunder og videre vekst i fondssparingen fremover. Spareappen, Smartspar, gjør fondssparing enkelt og tilgjengelig for folk flest. Det er god vekst både i antall brukere og deres bruk av appen.

Portefølje til forvaltning utgjorde ved utgangen av kvartalet 64 milliarder kroner (63). Økningen siste 12 måneder var på 0,8 prosent. Økningen er en kombinasjon av nettotegning og markedsoppgang.

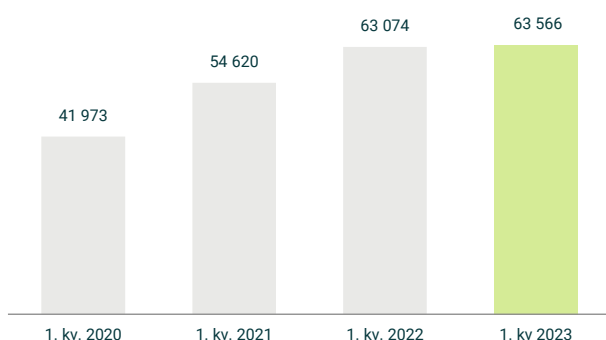
Selskapet leverte i første kvartal et resultat før skatt på 17 millioner kroner (19). Resultatnedgangen skyldes økt digital satsning.

Resultat og nøkkeltall – Eika Kapitalforvaltning:

Beløp i tusen kroner	1. kv. 2023	1. kv. 2022	Helår 2022
Driftsinntekter	60 390	57 833	243 303
Driftskostnader	45 344	39 332	165 376
Driftsresultat	15 046	18 501	77 927
Netto finansposter	2 095	498	4 215
Resultat før skatt	17 141	18 999	82 142
Portefølje til forvaltning i mill.kr.	63 566	63 074	60 547
Antall spareavtaler	182 080	176 857	178 729
Egenkapitalavkastning	81,2 %	101,2 %	71,7 %
Kapitaldekning	11,2 %	12,8 %	12,0 %

Porteføljer til forvaltning

Millioner kroner



Inflasjonen holdt seg høy gjennom årets første kvartal, og er ved utgangen av mars rundt 6 prosent i Norge. Dette er høyt over det langsiktige prisvekstmålet på 2 prosent, noe som har medført at sentralbanken har oppjustert sine renteprognoiser for 2023 og 2024. Prisveksten er spesielt sterk i vare- og tjenesteproduksjonen, men har samtidig avtatt betydelig innen områder som råvarer og energi. Man ser nå også indikasjoner på at prisveksten har resultert i en pris- og lønns spiral i flere land, noe som kan gjøre det nødvendig med flere rentehevinger både i Norge og USA gjennom 2. og 3. kvartal i år. Uroen rundt Silicon Valley Bank i første kvartal medførte at kredittkostnadene for banker økte noe gjennom første kvartal. Frykt for at også andre banker kunne få likviditetsproblemer spredte seg videre til Credit Suisse i Europa, men etter at sveitsiske myndigheter gjennomførte et «tvangsekteskap» mellom denne banken og UBS, har tilliten til banksektoren raskt kommet tilbake. Aksjemarkedene steg gjennom årets første kvartal, og norske investorer med plasseringer utenfor Norge fikk i tillegg en ekstra valutagevinst som følge av den svake kronekursen.

Aksjefond forvaltet av Eika Kapitalforvaltning leverte en avkastning til investorene på mellom 2,6 prosent og 12,3 prosent gjennom første kvartal 2023. Kombinasjonsfondet Eika Balansert steg med 3,1 prosent i samme periode. Fondet med høyest avkastning i perioden var aksjefondet Eika Global. Selskapets aksje- og kombinasjonsfond er aktivt forvaltet, noe som innebærer at fondenes sammensetning, risiko og avkastning vil avvike fra markedsindeksene. To av selskapets aksje- og kombinasjonsfond leverte avkastning som var høyere enn sine referanseindekser, mens syv av fondene leverte lavere avkastning i perioden enn referanseindeksen.

De lange rentene steg med 0,5 prosent gjennom februar, men falt tilbake igjen da uroen rundt banksektoren traff markedene i mars. Eika Kreditt var det rentefondet som gav best avkastning med sine 2,6 prosent, mens selskapets tre pengemarkeds-fond leverte en avkastning på mellom 0,8 prosent og 1,0 prosent. De mellomlange rentene avsluttet kvartalet omtrent på samme nivå som ved årets start, noe som medførte at Eika Obligasjon gav en avkastning på 0,6 prosent for første kvartal. Tre av selskapets fire rentefond leverte høyere avkastning enn sine respektive referanseindekser gjennom perioden.

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

	Fondets avkastning	Referanseindeks	+/- i forhold til indeks
Eika Norden	10,99 %	13,64 %	-2,65 %
Eika Spar	6,68 %	7,37 %	-0,69 %
Eika Global	12,33 %	14,42 %	-2,09 %
Eika Alpha	5,80 %	0,38 %	5,42 %
Eika Egenkapitalbevis	2,62 %	2,51 %	0,11 %
Eika Norge	2,75 %	2,96 %	-0,21 %
Eika Aksjer	9,86 %	11,42 %	-1,55 %
Eika Pensjon	7,34 %	9,20 %	-1,86 %
Eika Balansert	3,12 %	7,17 %	-4,05 %
Eika Rente+	1,02 %	0,90 %	0,12 %
Eika Sparebank	0,95 %	0,90 %	0,05 %
Eika OMF	0,84 %	0,80 %	0,03 %
Eika Obligasjon	0,60 %	0,76 %	-0,17 %
Eika Kreditt	2,64 %	n/a	n/a

Eiendomsmegling

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

Resultat og nøkkeltall – Aktiv Eiendomsmegling:

Beløp i tusen kroner	1. kv. 2023	1. kv. 2022	Helår 2022
Driftsinntekter	16 252	16 965	62 928
Driftskostnader	19 186	15 551	60 872
Driftsresultat	(2 934)	1 414	2 056
Netto finansposter	80	18	219
Resultat før skatt	(2 854)	1 432	2 275
Antall kontorer og filialer	82	80	82
Antall formidlinger	2 366	2 488	10 121
Antall eiendomsoppgjør	821	949	4 424

I årets første kvartal var markedet preget av lavere tilbud av nye boliger og god etterspørsel etter brukte boliger, noe som ga en flat utvikling i antall omsetninger sammenlignet med samme periode i

2022. Aktiv byttet kjernesystem i første kvartal noe som preget omsetningen i mars, men som vil gi store fordeler fremover.

Risiko, soliditet og regulatoriske forhold

Risikostyring

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

Risikoeksponering

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

Soliditet og regulatoriske forhold

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

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

CRD IV-regulering

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

Per 31. mars 2023 hadde Eika Gruppen en ren kjernekapitaldekning på 19,7 prosent, kjernekapitaldekning på 21,5 prosent og kapitaldekning på 23,8 prosent. Liquidity Coverage Ratio (LCR) var på 276,3 prosent, uvektet kjernekapitalandel (LR) på 15,5 prosent og NSFR 136,2 prosent.

Solvens II-regulering

Eika Forsikring AS er underlagt Solvens II-regulering og benytter standardmetoden ved beregning av tapspotensiale og kapitalkrav. Forsikringsbransjen venter fremdeles på at Finansdepartementet skal ta stilling til om forsikringsselskapenes avsetning til garantiordningen skal behandles som tellende kapital eller som forpliktelse under Solvens II. I påvente av denne avklaringen er avsetningen til garantiordningen ikke medregnet i bufferkapitalen. Dekningsprosent SCR var per 31. mars 2023 på 189 prosent.

Tverrsektoriell soliditet

Eika Gruppen beregner konsernets samlede soliditet etter regelverket for tverrsektorielle grupper. Per 31. mars 2023 hadde konsernet en bufferkapitalratio på 157 prosent.

Bærekraft og samfunnsansvar

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

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

Hendelser etter balansedagen

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

Utsiktene fremover

Norsk økonomi viste tegn til utflating i årets første kvartal, med nær nullvekst i BNP for Fastlands-Norge i månedene januar og februar. Arbeidsmarkedet er fortsatt stramt, selv om Statistisk Sentralbyrås Arbeidskraftundersøkelse peker mot en klar oppgang i ledigheten mot slutten av kvartalet. Antall ledige stillinger er lavere enn i fjor i alle næringer med unntak av helse/omsorg og undervisningssektoren.

Utviklingen i norsk økonomi ventes fortsatt å bli preget av moderat vekst, med noe stigning i arbeidsledigheten og økt mislighold i bankene. Rentehevingene i Norges Bank ventes imidlertid å bidra til at rentenettoen for bankene samlet blir høyere i år enn den var i fjor.

Norges Bank hevet sin signalrente i mars til 3,0 prosent i mars med varsel om at den mest sannsynlig vil settes ytterligere opp i 2. kvartal i år.

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

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

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

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

Oslo, 11. mai 2023
Styret i Eika Gruppen AS

Hans Kristian Glesne
Styrets leder

Trine K. Stangeland
Styrets nestleder

Siri Berggreen

Erica J. Blakstad

Jan L. Andreassen

Lars André Dingstad-Eriksen

Bjarte Bøe

Jan Flaskerud

Hege Toft Karlsen
Konsernsjef

Resultatregnskap konsern

		Konsern		
Beløp i tusen kroner	Noter	1. kv. 2023	1. kv. 2022	Helår 2022
Renteinntekter og lignende inntekter målt etter effektiv rentes metode		96 918	83 116	351 615
Renteinntekter på finansielle instrumenter målt til virkelig verdi		39 273	18 471	97 095
Rentekostnader og lignende kostnader		38 723	17 648	93 565
Netto renteinntekter		97 468	83 939	355 145
Netto premieinntekter forsikring		872 896	790 811	3 287 741
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		165 422	124 296	567 485
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader		220 621	205 134	855 493
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		63	63	22 132
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter og valuta		24 309	(30 525)	(82 106)
Andre inntekter		138 280	118 006	507 371
Netto driftsinntekter		1 077 817	881 456	3 802 275
Netto erstatningskostnader		716 625	530 798	1 923 755
Lønn og andre personalkostnader		185 306	160 886	704 253
Andre driftskostnader		124 259	95 869	389 318
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler		11 235	10 649	42 958
Sum driftskostnader		320 800	267 404	1 136 529
Resultat før tap og nedskrivninger		40 391	83 254	741 991
Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 6	8 818	(903)	23 267
Resultat før skatt		31 574	84 157	718 724
Skattekostnad		3 201	20 488	189 499
Årets resultat		28 373	63 669	529 225
Totalresultat		28 373	63 669	529 225
Resultat per aksje i kr		1,07	2,50	21,15

Resultatregnskap morselskap

Beløp i tusen kroner	Morselskap		
	1. kv. 2023	1. kv. 2022	Helår 2022
Renteinntekter og lignende inntekter målt etter effektiv rentes metode	4 054	2 279	12 502
Rentekostnader og lignende kostnader	4 007	3 279	13 583
Netto renteinntekter	46	(1 000)	(1 081)
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader	424	300	1 008
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	63	63	2 344
Inntekter av eierinteresser i konsernselskap	-	-	692 000
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter og valuta	1 368	5 791	4 275
Andre inntekter	157 903	128 192	555 954
Netto driftsinntekter	158 955	132 746	1 252 484
Lønn og andre personalkostnader	110 639	92 628	414 302
Andre driftskostnader	47 186	33 830	144 321
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler	6 575	6 439	25 665
Sum driftskostnader	164 399	132 897	584 288
Resultat før tap og nedskrivninger	(5 444)	(151)	668 196
Kredittap på utlån, garantier mv.	(200)	-	-
Resultat før skatt	(5 244)	(151)	668 196
Skattekostnad	(1 673)	(896)	146 283
Årets resultat	(3 571)	745	521 913
Totalresultat	(3 571)	745	521 913
Resultat per aksje i kr	(0,22)	(0,02)	20,86

Balanse

Morselskap				Konsern			
31.12.2022	31.03.2022	31.03.2023	Beløp i tusen kroner	Noter	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
210 036	1 014 698	751 181	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 9	1 821 893	2 262 367	1 838 487
-	-	-	Utlån til og fordringer på kunder	Note 6,7,8	3 042 870	2 800 130	3 027 024
140 624	140 413	140 573	Rentebærende verdipapirer	Note 10	4 004 619	4 079 313	4 374 038
146 298	303 044	148 146	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 10	966 735	1 191 594	975 306
1 147 809	1 147 809	1 147 809	Eierinteresser i konsernselskap		-	-	-
751	751	751	Immaterielle eiendeler		23 188	22 661	23 997
103 936	121 209	100 007	Leierettigheter		120 736	149 276	125 512
9 429	9 533	9 308	Varige driftsmidler		9 664	10 035	9 813
-	-	-	Gjenforsikringsandel av forsikringstekniske avsetninger	Note 13	398 741	401 798	379 743
-	-	-	Fordringer på forsikringstakere og reassurandører		1 765 554	1 577 431	1 631 054
914 165	133 675	202 347	Andre eiendeler		532 731	417 480	511 278
2 673 048	2 871 132	2 500 122	Sum eiendeler		12 686 730	12 912 085	12 896 252
56 629	206 641	-	Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 11	-	235 429	56 629
-	-	-	Innskudd og andre innlån fra kunder		4 183 158	4 349 547	4 533 882
151 182	150 472	151 180	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 12	151 180	150 472	151 182
-	-	-	Forsikringstekniske avsetninger	Note 13	3 938 001	3 584 622	3 599 177
152 054	107 431	109 595	Annen gjeld		967 688	938 612	1 058 502
105 917	122 582	102 135	Leieforpliktelser		123 524	151 229	128 263
170 893	146 005	106 386	Avsetninger		173 475	221 932	245 312
125 386	125 142	125 357	Ansvarlig lånekapital	Note 12	375 946	375 426	375 972
762 061	858 273	594 653	Sum gjeld		9 912 972	10 007 269	10 148 919
24 725	24 725	24 725	Aksjekapital		24 725	24 725	24 725
889 814	889 814	889 814	Overkurs		889 814	889 814	889 814
100 000	100 000	100 000	Fondsobligasjonskapital		100 000	100 000	100 000
234 219	234 219	234 219	Annen innskutt egenkapital		234 219	234 219	234 219
1 248 758	1 248 758	1 248 758	Sum innskutt egenkapital		1 248 758	1 248 758	1 248 758
662 229	764 101	656 711	Opptjent egenkapital		1 525 000	1 656 058	1 498 575
1 910 987	2 012 859	1 905 469	Sum egenkapital		2 773 758	2 904 816	2 747 333
2 673 048	2 871 132	2 500 122	Sum gjeld og egenkapital		12 686 730	12 912 085	12 896 252

Endringer i egenkapitalen

							Konsern
Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital	
Egenkapital 31.12.2021	24 725	889 814	100 000	234 219	1 593 730	2 842 488	
Periodens resultat	-	-	-	-	63 669	63 669	
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(1 341)	(1 341)	
Egenkapital 31.03.2022	24 725	889 814	100 000	234 219	1 656 058	2 904 816	
Egenkapital 31.12.2022	24 725	889 814	100 000	234 219	1 498 575	2 747 333	
Periodens resultat	-	-	-	-	28 372	28 372	
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(1 947)	(1 947)	
Egenkapital 31.03.2023	24 725	889 814	100 000	234 219	1 525 000	2 773 758	

							Morselskap
Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital	
Egenkapital 31.12.2021	24 725	889 814	100 000	234 219	764 696	2 013 454	
Periodens resultat	-	-	-	-	745	745	
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(1 341)	(1 341)	
Egenkapital 31.03.2022	24 725	889 814	100 000	234 219	764 100	2 012 859	
Egenkapital 31.12.2022	24 725	889 814	100 000	234 219	662 230	1 910 987	
Periodens resultat	-	-	-	-	(3 571)	(3 571)	
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	(1 947)	(1 947)	
Egenkapital 31.03.2023	24 725	889 814	100 000	234 219	656 713	1 905 469	

Avsetning til naturskadefond og avsetning til garantiordning i Eika Forsikring er klassifisert som annen egenkapital. Per 31. mars 2023 utgjør dette 309 millioner kroner av konsernets annen egenkapital.

Noter til regnskapet

Note 1 – Generell informasjon

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

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

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

Note 2 – Regnskapsprinsipper

Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet

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

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

Nye regnskapsstandarder

Det er ikke tatt i bruk nye regnskapsstandarder i 2023.

IFRS 17- Forsikringskontrakter

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

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

Note 3 – Kritiske estimater

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

Note 4 – Segmenter

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

Segmentsanalyse

Beløp i tusen kroner	Fellestjenester, drift og utvikling		Forsikringsvirksomheten		Finansieringsvirksomheten		Sparing og plasseringsvirksomheten		Eiendomsmegling		Øvrig virksomhet og konsernposter		Konsern	
	1. kv. 2023	1. kv. 2022	1. kv. 2023	1. kv. 2022	1. kv. 2023	1. kv. 2022	1. kv. 2023	1. kv. 2022	1. kv. 2023	1. kv. 2022	1. kv. 2023	1. kv. 2022	1. kv. 2023	1. kv. 2022
Netto renteinntekter	-	-	25 975	10 817	69 796	73 998	2 500	738	86	34	(890)	(1 649)	97 468	83 939
Netto premieinntekter	-	-	872 896	790 811	-	-	-	-	-	-	-	-	872 896	790 811
Øvrige inntekter	157 903	128 192	66 145	(13 798)	20 620	1 428	109 211	108 532	16 252	16 965	(42 057)	(29 478)	328 074	211 840
Provisjonskostnader	-	-	(145 397)	(131 721)	(27 158)	(22 148)	(49 225)	(50 940)	(19)	(26)	1 178	(300)	(220 621)	(205 134)
Netto driftsinntekter	157 903	128 192	819 619	656 110	63 259	53 278	62 486	58 330	16 319	16 973	(41 769)	(31 427)	1 077 817	881 456
Erstatningskostnader	-	-	716 625	530 798	-	-	-	-	-	-	-	-	716 625	530 798
Driftskostnader	157 422	127 772	77 599	65 135	56 300	50 131	45 344	39 332	19 044	15 242	(34 908)	(30 208)	320 800	267 404
Tap på utlån mv.	-	-	486	(250)	8 402	(952)	-	-	130	300	(200)	-	8 818	(903)
Resultat før skatt	481	420	24 908	60 427	(1 442)	4 100	17 141	18 998	(2 854)	1 432	(6 660)	(1 219)	31 574	84 157
Skattekostnad	106	92	2 239	17 825	(1 030)	770	4 288	2 942	(623)	(154)	(1 778)	(988)	3 201	20 488
Resultat etter skatt	375	327	22 670	42 602	(412)	3 329	12 854	16 056	(2 232)	1 585	(4 882)	(231)	28 373	63 669
Totalresultat	375	327	22 670	42 602	(412)	3 329	12 854	16 056	(2 232)	1 585	(4 882)	(231)	28 373	63 669
Sum eiendeler	306 598	250 080	6 054 504	5 691 777	5 306 163	5 547 076	258 542	216 114	27 453	37 746	733 470	1 169 292	12 686 730	12 912 085
Sum gjeld	249 157	262 145	4 881 101	4 509 205	4 487 972	4 719 086	188 478	144 205	10 364	18 475	95 900	354 153	9 912 972	10 007 269

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

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

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

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

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

Note 5 – Kapitaldekning og soliditet

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

Eika Gruppen beregner konsolidert kapitaldekning for et delkonsern (CRD IV-virksomheten) bestående av morselskapet, Eika 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.

Kapitaldekning for CRD IV-virksomheten

Beløp i tusen kroner	Morselskap			CRD IV Konsern		
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Aksjekapital	24 725	24 725	24 725	24 725	24 725	24 725
Overkurs	1 124 033	889 814	889 814	1 124 033	889 814	889 814
Annen egenkapital	153 419	380 193	389 585	278 493	529 744	514 659
Sum egenkapital eks. fondsobligasjon	1 302 177	1 294 732	1 304 124	1 427 251	1 444 283	1 429 198
Periodens resultat som ikke kan medregnes	(3 571)	(745)	-	-	(19 482)	-
Immaterielle eiendeler	(751)	(751)	(751)	(22 194)	(21 168)	(22 801)
Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	(1 983)	(5 747)	-	(13 092)	(5 747)	(9 809)
Forsvarlig verdsettelse av poster ført til virkelig verdi	(139)	(296)	(138)	(1 505)	(1 806)	(1 536)
Fradrag for forsikring og vesentlige invest. i finansiell sektor	-	-	-	(274 499)	(294 937)	(274 040)
Fradrag etter særskilt vedtak	(8 741)	(6 552)	(8 300)	(12 165)	(9 116)	(11 551)
Ren kjernekapital	1 286 991	1 280 641	1 294 935	1 103 795	1 092 027	1 109 461
Annen godkjent kjernekapital - fondsobligasjon	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Kjernekapital	1 386 991	1 380 641	1 394 935	1 203 795	1 192 027	1 209 461
Tilleggskapital - ansvarlig lån	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000
Ansvarlig kapital	1 511 991	1 505 641	1 519 935	1 328 795	1 317 027	1 334 461
Kredittrisiko						
Lokale og regionale myndigheter	33 869	59 625	34 644	253 855	317 643	249 539
Institusjoner	150 512	316 160	83 452	381 653	698 377	397 546
Foretak	538	1 632	616 432	16 308	27 919	631 728
Massemarked	-	-	-	2 250 942	2 059 286	2 258 065
Forfalte engasjementer	-	-	-	97 209	66 098	76 177
Obligasjoner med fortrinnsrett	-	-	-	24 958	17 874	24 980
Andeler i verdipapirfond	38 956	36 124	40 777	92 978	96 753	86 115
Egenkapitalposisjoner	1 302 193	1 462 208	1 302 084	516 757	658 953	531 707
Øvrige eiendeler	264 064	212 356	172 635	452 879	382 550	327 651
Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	1 790 133	2 088 105	2 250 024	4 087 540	4 325 453	4 583 508
Operasjonell risiko	931 367	863 726	931 367	1 259 274	1 253 908	1 259 274
Tilleggsberegning faste kostnader	-	-	-	247 661	249 863	259 568
Sum vektet beregningsgrunnlag	2 721 500	2 951 831	3 181 391	5 594 475	5 829 224	6 102 350
Ren kjernekapitaldekning	47,3 %	43,4 %	40,7 %	19,7 %	18,7 %	18,2 %
Kjernekapitaldekning	51,0 %	46,8 %	43,8 %	21,5 %	20,4 %	19,8 %
Ansvarlig kapitaldekning	55,6 %	51,0 %	47,8 %	23,8 %	22,6 %	21,9 %

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

Tverrsektoriell soliditet

Beløp i tusen kroner	Konsern		
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Kapitalkrav for CRD IV-foretakene	927 853	886 867	883 631
Solvenskapitalkrav for forsikringsdelen av gruppen	835 187	897 426	929 959
Samlet kapitalkrav	1 763 041	1 784 293	1 813 590
Netto ansvarlig kapital i gruppen	2 771 290	2 804 026	2 702 192
Overskudd av ansvarlig kapital	1 008 249	1 019 733	888 602
Overoppfyllelse i prosent av samlet kapitalkrav og solvenskapitalkrav	157 %	157 %	149 %

Note 5 – Kapitaldekning og soliditet forts.

Kapitalkrav for Solvens II-virksomheten

Beløp i tusen kroner	Forsikringsvirksomheten		
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Solvenskapitalkrav (SCR)			
Kapitalkrav markedsrisiko	189 807	174 291	203 749
Kapitalkrav motpartsrisiko	46 362	68 939	50 254
Kapitalkrav helseforsikringsrisiko	239 366	244 114	239 479
Kapitalkrav skadeforsikringsrisiko	695 042	630 626	660 336
Diversifiseringseffekt	(328 314)	(326 429)	(333 195)
Kapitalkrav operasjonell risiko	112 055	105 885	109 336
LAC DT	(119 130)	-	-
Samlet solvenskapitalkrav	835 187	897 426	929 959
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og solvenskapitalkrav			
Tellende ansvarlig kapital til dekning av SCR	1 577 388	1 613 616	1 500 680
Solvenskapitalkrav (SCR)	835 187	897 426	929 959
Dekningsprosent SCR	189 %	180 %	161 %
Forholdet mellom tellende ansvarlig kapital og solvenskapitalkrav			
Tellende ansvarlig kapital til dekning av MCR	1 241 823	1 304 094	1 165 491
Minstekapitalkrav (MCR)	375 834	377 736	388 724
Dekningsprosent MCR	330 %	345 %	300 %

Note 6 – Tap på utlån og misligholdte engasjementer

Beløp i tusen kroner	1. kvartal 2023	1. kvartal 2022	Helår 2022
Tap på utlån til kunder			
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	16	(213)	(2 038)
Endring tilleggsavsetninger	(1 805)	(4 250)	(7 500)
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2	(1 674)	(1 600)	10 098
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3	5 855	(442)	1 142
Periodens endring i modellberegnet tapsavsetning utenfor balansen	398	5	2 182
Konstaterte tap i perioden	14 082	13 204	43 844
Inngang på tidligere konstaterte tap og inntektføring knyttet til fra forward flow-avtaler	(8 470)	(7 657)	(25 967)
Totalt tap på utlån til kunder	8 402	(952)	21 761
Tap på øvrige fordringer			
Endring i tapsavsetninger	84	-	(3 482)
Konstaterte tap i perioden	385	49	5 370
Inngang på tidligere konstaterte tap	(53)	-	(382)
Tap på øvrige fordringer	416	49	1 506
Samlet tap på utlån til kunder og andre fordringer	8 818	(903)	23 267

Tap på øvrige fordringer gjelder fordringer utenom utlånsvirksomheten.

Note 6 – Tap på utlån og misligholdte engasjementer forts.

Misligholdte engasjementer

Beløp i tusen kroner	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Misligholdte engasjementer over 90 dager	55 020	30 259	28 357
Andre misligholdte engasjementer	34 747	30 659	41 498
Sum mislighold	89 767	60 918	69 855
Nedskrivninger misligholdte/tapsutsatte engasjementer	(24 342)	(16 553)	(19 255)
Netto misligholdte engasjementer	65 425	44 365	50 600

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

Endring i brutto balanseførte engasjement

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån per 31.12.2022	2 755 380	255 963	69 855	3 081 198
Tilgang nye engasjementer i perioden	255 074	8 915	89	264 077
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(86 986)	86 986	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(17 477)	-	17 477	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(37 293)	37 293	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	15 352	(15 352)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	9 317	-	(9 317)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	89 791	(89 791)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(92 991)	(9 418)	(3 090)	(105 498)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(123 540)	(9 577)	(7 187)	(140 304)
Brutto utlån per 31.03.2023	2 788 568	221 137	89 767	3 099 472

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Brutto utlån per 31.12.2021	2 567 145	207 722	59 306	2 834 173
Tilgang nye engasjementer i perioden	203 167	8 124	-	211 291
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(77 047)	82 643	-	5 596
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(4 457)	-	4 427	(30)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(18 574)	18 079	(495)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	1 469	(1 634)	(165)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	758	-	(1 049)	(292)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	58 185	(75 783)	-	(17 598)
Avgang engasjementer i perioden	(89 277)	(8 628)	(15 216)	(113 120)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(65 137)	(4 870)	(2 966)	(72 973)
Brutto utlån per 31.03.2022	2 593 338	192 103	60 948	2 846 390

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

Endring i nedskrivning balanseførte engasjement

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger utlån per 31.12.2022	11 332	23 584	19 254	54 172
Tilgang nye engasjementer i perioden	1 043	625	20	1 689
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(799)	799		-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(194)		194	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		(4 206)	4 206	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		3 044	(3 044)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	1 744		(1 744)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	3 608	(3 608)		-
Avgang engasjementer i perioden	(468)	(930)	(973)	(2 371)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(5 275)	1 959	6 429	3 112
Nedskrivninger utlån per 31.03.2023	10 992	21 268	24 341	56 602

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger utlån per 31.12.2021	18 800	16 968	16 995	52 764
Tilgang nye engasjementer i perioden	807	551	-	1 358
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(630)	3 991	-	3 361
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(88)	-	1 116	1 027
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(2 020)	3 713	1 693
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	124	(331)	(207)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	18	-	(197)	(178)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	699	(3 270)	-	(2 571)
Avgang engasjementer i perioden	(326)	(567)	(3 372)	(4 265)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(3 693)	(1 660)	(1 371)	(6 723)
Nedskrivninger utlån per 31.03.2022	15 588	14 119	16 553	46 259

Endring i ubenyttede kredittrammer og lånetilsagn

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2022	9 803 100	62 777	8 529	9 874 406
Tilgang nye engasjementer i perioden	192 377	2 963	12	195 353
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(33 444)	33 444	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(1 843)	-	1 843	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(1 966)	1 966	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	2 405	(2 405)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	3 130	-	(3 130)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	35 239	(35 239)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	-	-	-	-
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(155 445)	(10 539)	949	(165 034)
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.03.2023	9 843 115	53 845	7 765	9 904 724

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

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2021	9 770 053	42 548	1 532	9 814 133
Tilgang nye engasjementer i perioden	140 176	1 085	-	141 261
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(31 463)	22 012	-	(9 451)
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(459)	-	425	(34)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(846)	990	144
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	254	(165)	89
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	416	-	(196)	220
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	39 098	(25 835)	-	13 263
Avgang engasjementer i perioden	(165 904)	(867)	(809)	(167 580)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(176 602)	1 035	150	(175 417)
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.03.2022	9 575 314	39 385	1 928	9 616 628

Endring i nedskrivninger ubenyttede kredittrammer og lånetilsagn

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2022	5 293	2 020	-	7 313
Tilgang nye engasjementer i perioden	361	117	-	478
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(143)	143	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(8)	-	8	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(125)	125	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	899	(899)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	-	-	-	-
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(443)	498	(133)	(78)
Nedskrivn. ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.03.2023	5 959	1 754	-	7 712

Beløp i tusen kroner	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Nedskrivninger ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2021	3 844	1 288	-	5 132
Tilgang nye engasjementer i perioden	205	27	-	232
Overføringer mellom steg:				
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(116)	494	-	379
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(9)	-	-	(9)
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(53)	-	(53)
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	8	-	8
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	3	-	-	3
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	211	(629)	-	(418)
Avgang engasjementer i perioden	(92)	(24)	-	(116)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	26	(47)	-	(21)
Nedskrivn. ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.03.2022	4 073	1 063	-	5 137

Note 8 – Utlån til kunder fordelt etter kundegruppe

Beløp i tusen kroner	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Private	2 961 917	2 677 454	2 927 887
Finansiell sektor	8 881	269	10 174
Offentlig forvaltning	562	-	516
Primærnæringer	56 748	65 785	64 019
Industri	10 949	19 553	12 977
Bygg og anleggsvirksomhet	11 835	16 805	14 083
Varehandel, hotell og restaurant	17 631	22 284	18 422
Transport og kommunikasjon	5 436	14 466	5 227
Forretningsmessig tjenesteyting	5 149	6 623	5 634
Annen tjenesteyting	20 364	23 151	22 259
Sum brutto utlån	3 099 472	2 846 390	3 081 198
Steg 1 nedskrivninger	(10 992)	(15 288)	(11 333)
Steg 2 nedskrivninger	(21 268)	(14 119)	(23 585)
Steg 3 nedskrivninger	(24 342)	(16 853)	(19 255)
Sum netto utlån	3 042 870	2 800 130	3 027 024

Note 9 – Utlån til og fordring på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak

Beløp i tusen kroner	Morselskap			Konsern		
	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	31.03.2023	31.12.2022	31.12.2022
Innskudd i Norges Bank	-	-	-	54 662	53 881	54 342
Innskudd i andre banker	594 941	859 135	53 792	1 762 230	2 203 486	1 779 145
Sum innskudd i banker	594 941	859 135	53 792	1 816 893	2 257 367	1 833 487
Utlån til selskap i samme konsern	151 240	150 563	151 244	-	-	-
Utlån til andre kredittinstitusjoner	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Sum utlån til kredittinstitusjoner	156 240	155 563	156 244	5 000	5 000	5 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	751 181	1 014 698	210 036	1 821 893	2 262 367	1 838 487

Note 10 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.03.2023
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3 086	-	48 302	51 388
Obligasjoner og sertifikater	-	4 004 619	-	4 004 619
Verdipapirfond	202 277	713 069	-	915 347
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	205 363	4 717 689	48 302	4 971 354
Avstemming av nivå 3				
Inngående balanse 31.12.2022	46 023			
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	2 279			
Utgående balanse 31.03.23	48 302			

Note 10 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi forts.

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.03.2022
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3 184	-	231 391	234 575
Obligasjoner og sertifikater	-	4 079 313	-	4 079 313
Verdipapirfond	221 701	735 317	-	957 018
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	224 885	4 814 630	231 391	5 270 906

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 31.12.2021	240 015
Realisert gevinst/tap	1 793
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	(3 644)
Investering	9 999
Salg	(16 772)
Utgående balanse 31.12.2022	231 391

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2022
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	2 925	-	46 023	48 948
Obligasjoner og sertifikater	-	4 374 038	-	4 374 038
Verdipapirfond	222 230	704 128	-	926 358
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	225 155	5 078 166	46 023	5 349 344

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 31.12.2021	240 015
Realisert gevinst/tap	17 537
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	(46 367)
Investering	12 191
Salg	(177 353)
Utgående balanse 31.12.2022	46 023

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi

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

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

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

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

Note 11 – Innlån fra til kredittinstitusjoner

Beløp i tusen kroner	Ramme	Opptak	Forfall	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	Rentebetingelser
Kassekreditt	350 000	-	-	-	88	56 629	Flytende+margin
Lån i utenlansk valuta	-	-	-	-	206 553	-	Flytende+margin
Sum gjeld til kredittinstitusjoner				-	206 641	56 629	
Innskudd uten avtalt løpetid		-	-	-	28 788	-	Flytende+margin
Sum innskudd fra kredittinstitusjoner		-	-	-	28 788	-	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				-	235 429	56 629	

Lån i utenlandsk valuta

Eika Gruppens lån i danske kroner ble innfridd i sin helhet i forbindelse med salg av selskapets aksjebeholdning i SDC AS i første halvår 2022.

Covenants

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

Ubenyttede trekkrammer

Per 31. mars 2023 hadde konsernet ubenyttede trekkrammer på kassekreditt på 300 millioner kroner. Morselskapet hadde ubenyttet trekkramme på kassekreditt på 150 millioner kroner.

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

Sertifikat- og obligasjonslån og ansvarlig lån

Beløp i tusen kroner	Pålydende	Låneopptak	Siste forfall	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022	Rentebetingelser
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010917438	150 000	15.01.2021	15.01.2024	151 180	150 472	151 182	3M Nibor + 0,63%
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				151 180	150 472	151 182	
Ansvarlig obligasjonslån							
NO0010753346	250 000	11.12.2015	11.12.2045	250 589	250 284	250 586	3M Nibor + 3,50%
NO0010837594	125 000	06.12.2018	06.12.2028	125 357	125 142	125 386	3M Nibor + 2,75%
Sum ansvarlig lånekapital				375 946	375 426	375 972	

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

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

Endringer i verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital i perioden

	Balanse 31.12.2022	Emittert	Forfall/ innløst	Andre endringer	Balanse 31.03.2023
Obligasjongjeld	151 182	-	-	(2)	151 180
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	151 182	-	-	(2)	151 180
Ansvarlig lån	375 972	-	-	(26)	375 946
Sum ansvarlig lånekapital	375 972	-	-	(26)	375 946

Note 13 – Forsikringstekniske avsetninger

Beløp i tusen kroner	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
Avsetning for ikke opptjent premie, brutto	1 954 619	1 724 636	1 747 947
Erstatningsavsetning brutto	1 983 382	1 859 985	1 851 230
Sum brutto forsikringsforpliktelser	3 938 001	3 584 622	3 599 177
Gjenforsikringsandel ikke opptjent premie	62 239	58 034	63 965
Gjenforsikringsandel erstatningsavsetning	336 502	343 764	315 779
Sum gjenforsikringsandel	398 741	401 798	379 743

De forsikringstekniske avsetningene tilfredsstillers minstekravet til avsetninger fastsatt av Finanstilsynet.

Note 14 – Nærstående parter

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

Note 15 – Garantistillelser

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

Eika Gruppen

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

eika.no