

Årsrapport 2024 - JBF

Bank og Forsikring



Innholdsfortegnelse

Konsernsjefen om året 2024

16 Internrevisjon

Om JBF bank og forsikring

Resultatregnskap

Konsernledelsen

Balanse

Årsberetning for 2024

Kontantstrøm

8 Virksomheten i 2024

9 Godtgjørelser

10 Signaturer

Signaturer

Bærekraft, samfunnsansvar, etiske retningslinjer og tiltak mot hvitvasking

Noter

13 Mangfold og likestilling

14 Antikorrupsjon og økonomisk kriminalitet

15 Gavefond og samfunnsansvar

21 Grunnlag for utarbeidelse og regnskapsprinsipper

21 Note 1 Personal

21 Note 2 Egenkapital

22 Note 3 Kapitalkrav og soliditet

22 Note 4 Godtgjørelser

22 Note 5 Skatt

23 Note 6 Ytelser, pensjonskostnader og lån til tillitsvalgte og ledere

24 Note 7 Hendelser etter balansedagen

Risikostyring og internkontroll

16 Risikostyring

16 Overholdelse av lover, regler og etiske standarder

Revisjonsberetning

Konsernsjefen om året 2024



I 2024 har konsernet vist at vi har klart å navigere godt gjennom årene preget av pandemi, prisstigning og krig i Europa. Med fallende inflasjon, økt kjøpekraft og lav arbeidsledighet ble foliorenten holdt uendret på 4,5 prosent gjennom hele året, mens pengemarkedsrenten falt takket være god likviditet i banksektoren og forventninger om rentekutt i mars 2025. Boligprisene økte med 2,7 prosent på grunn av god vekst i kjøpekraft, tro på at rentetoppen er passert, og lav boligbygging. Til tross for dette er verden fortsatt preget av geopolitisk uro, og USAs presidentvalg på tampen av året vil kunne påvirke norsk økonomi fremover.

Banken leverte sitt beste resultat noensinne på 375 mnok etter skatt i 2024, noe som vi er svært stolte og glade for. Samtidig har banken hatt tilnærmet ingen tap, og de aller fleste av kundene har klart å håndtere den krevende perioden med økte levekostnader og høye renter på en god måte. Solid drift og gode resultater gir oss muligheter til å forberede oss for en spennende fremtid med mer digitalisering, automatisering og kunstig intelligens, balansert med ekte mennesker som skaper trygghet og gode kundeopplevelser.

Banken er fornøyd med å være en del av Eika Alliansen, og overgangen til nytt IT-system har bidratt til lavere IT-kostnader og mer relevante løsninger. Mobilbanken har blitt rangert som en av de beste på markedet, og lanseringen av Apple Pay på tampen av året ble godt mottatt av kundene. Bærekraft er viktig for banken, og i 2024 ble det satt opp et grønt rammeverk og utstedt grønne obligasjonslån. Banken har fått en offisiell bekreftelse på at vi er en solid og veldrevet bank.

JBF Forsikring er et gjensidig forsikringsselskap som skiller seg ut fra konkurrentene ved å levere mest mulig tilbake til kundene i form av lave priser og konkurransedyktige tjenester. Vi har opplevd økt skadefrekvens på både motor og bolig, samt flere storskader enn normalt, noe som har preget resultatene for 2024. Ekstremværet Hans og styrtregnet på Østlandet på sensommeren 2023 førte til store skadeutbetalinger også inn i 2024.

Gjenoppbygging av bærekraftig og varig lønnsomhet har vært hovedfokus i 2024, og flere tiltak har blitt iverksatt for å bedre lønnsomheten. Finansavkastningen i JBF Forsikring tok seg betydelig opp fra 2023, med et positivt finansresultat på 336 millioner kroner. Vi jobber videre med å hente synergier fra bank

og forsikring for å tilby et helhetlig tilbud til kundene. Vekst i antall kunder og bestandspremie på 19,5 % viser at vi er på rett vei.

Kundeavgangen har holdt seg lav, og vi har nok en gang toppet EPSI-undersøkelsen for kundetilfredshet og lojalitet. Vi kan konstatere at vi er et solid konsern når vi nå går over i et nytt år. Vi øker markedsandelene på flere områder. Dette hadde ikke vært mulig uten dyktige og dedikerte medarbeidere. Jeg er virkelig stolt av den innsikten og kompetansen som våre medarbeidere viser i møte med kunder, leverandører og intern utvikling av konsernet.

Ny strategi og kundeinnsikt har gjort at banken kan spisse seg ytterligere og levere på det kundene forventer av oss. Vi har høye vekstambisjoner i tiden fremover og skal jobbe hardt for å nå de ambisiøse målene vi har satt oss. Vi takker alle dyktige medarbeidere for innsatsen i 2024 og ser frem til å fortsette å levere gode resultater og kundeopplevelser i 2025.



Helge Dalen

Om JBF bank og forsikring

JBF er en totalleverandør av finansielle produkter og tjenester til privatmarkedet. Vi dekker bank- og forsikringsbehovene til kundene våre gjennom alle livsfaser.



JBF er et finanskonsern som består av selskapene JBF Forsikring Gjensidig (JBF Forsikring) og JBF Sparebank (JBF Bank). Hovedkontoret ligger i Oslo, og vi har kontorer i Kristiansand, Stavanger, Bergen, Trondheim, Narvik og Hamar.

JBF ble opprinnelig startet av og for ansatte i jernbanen i 1885. Fortsatt er det ansatte i bedrifter innen jernbane, transport og logistikk og deres familier som er kunder hos oss. Medlemmer i Norsk Jernbaneforbund (NJF) og Norsk Lokomotivførerforbund (NLF) får ekstra gode fordeler og har kollektive forsikringer hos oss.

JBF Forsikring er et eksklusivt selskap, der man må være ansatt i bedrifter vi har avtale med, medlem i NJF/NLF eller være barn av kunde. I tillegg kan medlemmer av Revisorforeningen bli kunder. JBF Bank er åpen for alle, men det er samme gruppe som utgjør majoriteten av bankkundene.

Alltid verdifullt til stede for våre kunder

Både JBF Bank og JBF Forsikring er kundeeide, og overskuddet går tilbake til kundene i form av bedre produkter, tjenester og priser. Vi jobber hele tiden med å gjøre bank og forsikring enkelt for kundene, slik at de får en trygg og bekymringsfri hverdag.

Alle våre rådgivere er autoriserte gjennom finansnæringens autorisasjonsordning, eller på vei til å bli det. På den måten kan vi gi god personlig rådgivning til kundene våre. Samtidig jobber vi mot å utvikle brukervennlige digitale løsninger, slik at vi er tilgjengelige for kundene våre når de trenger oss.

År etter år viser kundeundersøkelser at kundene våre er strålende fornøyde. I 2024 kom forsikringselskapet på topp i både Barcode- og EPSI-undersøkelsen.



This video can be viewed in the web report.

Konsernledelsen



Konsernsjef

Helge Dalen (1965) er konsernsjef for JBF, etter tidligere å ha vært konserndirektør og virksomhetsleder for JBF Bank, samt nestleder i JBF siden 2015. Han har tidligere vært adm. banksjef i Drangedal Sparebank og adm. direktør i Bank2 ASA. Han har hatt en rekke styreverv, bl.a. i Sparebankforeningen i Norge og Finans Norge.



Konserndirektør JBF Bank

Aud Østerhus Oland (1968) er leder for JBF Bank. Hun var tidligere leder for forretningsutvikling i JBF Bank med ansvar for forretnings- og prosessutvikling, kreditt og mislighold. Hun har bl.a. utdanning fra UIO, Handelshøyskolen BI, samt master innen ledelse.



Konserndirektør JBF Forsikring

Kathrine G. Aamoth (1976) tiltrådte stillingen som konserndirektør forsikring i august 2021. Hun er utdannet siviløkonom og har mange års ledererfaring fra ulike forsikringsselskap, blant annet Tryg, Gjensidige og Codan.



Økonomidirektør (CFO)

Espen Eide Solstad (1989) er CFO for JBF Forsikring Gjensidig og JBF Sparebank. Espen kommer fra rollen som CFO i Bank2 ASA, og har tidligere blant annet jobbet som transaksjonsrådgiver og revisor i EY, samt CFO i teknologiselskapet Marketer. Han har en mastergrad fra Handelshøyskolen BI i Oslo.



Direktør strategi, forretningsutvikling og kommunikasjon

Ole Gjuv Pedersen (1983) har ansvaret for strategi, bærekraft, intern og ekstern kommunikasjon og markedsføring. Han har bakgrunn fra Eksportkreditt Norge, Østfold Energi og Universitetet i Bergen. Han har en mastergrad i International Public Relations fra Cardiff University.

Årsberetning for 2024

Finanskonsernet JBF ble etablert 1. januar 2001, og består av JBF Forsikring Gjensidig og JBF Sparebank. For mer utførlig beskrivelse av finanskonsernet og virksomhetene vises det til beretningene for JBF forsikring og JBF Bank.

Konsernstyret har det formelle styreansvaret for begge virksomhetene, mens virksomhetsstyrene er rådgivende for konsernstyret og konsernledelsen i henhold til egen instruks. Konsernsjefen er daglig leder for begge virksomhetene, mens den operative virksomheten i hver av disse ledes av konserndirektørene i henholdsvis JBF Bank og JBF Forsikring.

Virksomheten i 2024

Tallene i parentes er de tilsvarende tall for 2023. Konsernets driftsinntekter i 2024 er 2 426,9 millioner kroner (2 042,5 millioner kroner). Økningen er drevet av høyere renteinntekter i bank, samt økte premieinntekter og god finansavkastning i forsikring. Kostnadene har steget fra 1 952,8 millioner kroner til 2 004,4 millioner kroner grunnet høyere erstatningskostnader i forsikring og økte rentekostnader i bank. Resultat før skatt er 424,4 millioner kroner (90,2 millioner kroner) og resultat etter skatt er 374,6 millioner kroner (109,7 millioner kroner). Konsernet har gjennom 2024 hatt et høyt fokus på å bedre lønnsomheten i forsikring og gjennom året satt i gang flere tiltak for å styrke resultatene våre. Vi vil følge dette tett også i 2025 for å nå målsatt lønnsomhetsnivå.

JBF Bank fikk et resultat etter skatt på 159,9 millioner kroner (132 millioner kroner). Banken leverer ett rekordår og har store ambisjoner om å fortsette å levere konkurransedyktige vilkår og tjenester til våre kunder. En forbedring av netto rentemargin og reduserte kostnader etter konverteringen av kjernesystem i 2023 har gitt gode resultater sett opp mot 2023. Banken har i 2024 et utvidet resultat på -25,5 millioner, mot +20,5 millioner i 2023. Utvidet resultat består hovedsakelig av verdiendring på strategiske aksjeinvesteringer, inkl. verdsettelse av aksjene i Eika Gruppen og Eika Boligkreditt.

For JBF Forsikring er resultatet etter skatt 238,3 millioner kroner (minus 15,6 millioner kroner). Året har vært preget av høye skadeutbetalinger, stigende rente og inflasjon, men til gjengjeld har finansavkastningen for året vært meget god. Dette gjør at resultatet før skatt endte på 239,7 millioner kroner (minus 70,8 millioner kroner).

Forvaltningskapitalen er 16 513,3 millioner kroner (15 661,7 millioner kroner) etter eliminerings for konserninterne transaksjoner. Ansvarlig kapital er 4 193,8 millioner kroner (3 163,2 millioner kroner), og dette gir et overskudd i forhold til kapitalkravene på 2 159,3 millioner kroner (1 436,3 millioner kroner).

Konsernstyret anser arbeidsmiljøet som godt, noe som bekreftes i årlige medarbeiderundersøkelser. Det er ikke registrert behov for spesielle arbeidsmiljøtiltak. JBF jobber for å tilrettelegge for et godt fysisk og psykososialt miljø, gjennom faglige og sosiale arenaer. Det har ikke vært skader eller ulykker i arbeidet. Sykefraværet i 2024 var 5,8 % (6,9 % året før).

Av konsernets 189 ansatte er det 52 % kvinner. Konsernledelsen består av 3 kvinner og 3 menn. Ansettelser skjer ikke i strid med lov om likestilling mellom kjønnene eller lov om forbud mot diskriminering. I konsernstyret på 8 medlemmer er 4 av medlemmene kvinner og 4 menn.

For ytterligere detaljer vises det til konsernregnskapet og regnskapene for virksomhetene.

Konsernstyret mener at det fremlagte regnskapet med noter, sammen med beretningen, gir fyllestgjørende informasjon om konsernet per 31.12.2024. Konsernstyret er ikke kjent med at det er intrådt forhold etter dette tidspunktet som gir et annet bilde. Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift, og konsernstyret bekrefter at forutsetningen for fortsatt drift er til stede.

Godtgjørelser

Med bakgrunn i forskrift om godtgjørelser innen finanssektoren har konsernet etablert et eget godtgjørelsesutvalg. Utvalget er ansvarlig for saksforberedelse i alle saker om godtgjørelsesordninger som skal avgjøres av styret. Utvalget består av 3 styremedlemmer.

Godtgjørelse til styret

Medlemmene av styret mottar en årlig kompensasjon som fastsettes av generalforsamlingen i de to selskapene. Informasjon om kompensasjon og lån til konsernstyrets medlemmer fremgår hvert år av noter til årsregnskapet.

Foretaket har tegnet styreansvarsforsikring, samt profesjonsansvar- og kriminalitetsforsikring for styrets medlemmer og daglig leder. Forsikringene dekker mulig erstatningsansvar overfor både foretaket og tredjepersoner.

Godtgjørelse til ledende ansatte

Godtgjørelse til konsernsjef fastsettes av styret. Konsernets bonus- og godtgjørelsesordning tilfredsstiller kravene i Forskrift om godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner. Informasjon om faktisk kompensasjon og lån til disse personene, fremgår av [Note 6](#) i årsregnskapet.

Signaturer

Oslo, 13. mars 2025

I konsernstyret for JBF Sparebank

Lise-Lotte Solum, Leder

Erik Engan, Nestleder

Rolf J. Ringdal

Jannicke Schuman-Olsen

Marianne Sørli

Torfinn Håverstad

Markus O. Randen, Ansatte
rep.

Gro A. Lybeck, Ansatte rep.

Helge Dalen, Konsernsjef

Bærekraft, samfunnsansvar, etiske retningslinjer og tiltak mot hvitvasking

JBF har som mål å ha en bærekraftig drift. Gjennom vår vesentlighetsanalyse har vi landet på å ha spesielt fokus på egne sosiale forhold, forretningsstyring og klima. Videre ønsker vi å støtte oppunder visjonen til Finans Norge «Finansnæringen i 2030 er lønnsom og bærekraftig». Vi finansierer, forvalter og forsikrer med kunnskap om klima. Slik skaper vi verdier og bidrar til grønn konkurransekraft». JBF har ambisjon om nett nullutslipp innen 2050.



I JBF ønsker vi å jobbe under følgende prinsipper:

1. JBF skal hensynta bærekraft i alle viktige prosesser
2. JBF skal belønne bærekraftige valg hos våre kunder gjennom vårt produkt- og tjenestetilbud
3. JBF skal ivareta forventninger fra kunde og samfunn innenfor bærekraft
4. JBF skal til enhver tid etterleve lovkrav innenfor bærekraftsområdet

Sosiale forhold

JBF skal jobbe for å ta vare på egne medarbeidere, sikre et attraktivt arbeidsmiljø og arbeidstakerrettigheter i verdikjeden.

Forretningsstyring

JBF skal sikre god forretningsstyring – herunder arbeid mot hvitvasking og økonomisk kriminalitet.

Klima og miljø

I tillegg til klimagassutslipp i egen drift, kan JBF påvirke klima og miljø, gjennom innkjøp, utlån, investeringer, skadeforebygging, skadeoppgjør, produktutvikling og sirkulærøkonomi.

På lik linje med andre næringer, har JBF et ansvar for å unngå å medvirke til miljøødeleggelser, korrupsjon eller brudd på grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter. For oss handler samfunnsansvar særlig om å ivareta disse hensynene i våre investeringer, produkter og egen drift og våre samarbeidspartnere. Tillit fra omverdenen og godt omdømme er viktig for oss. JBFs interessenter har forventninger til at vi utøver vår rolle som en ansvarlig samfunnsaktør.

Vi jobber gradvis med å redusere klimarisikoen i vår skadeforsikringsportefølje ved en rekke tiltak. Dette inkluderer justering av prisingsmodeller, bruk av datadrevne analyser for risikovurdering, oppdatering av forsikringsvilkår, skadeforebyggende insentiver, skadeforebyggende rådgivning, varsling til kunder i

forkant av ekstremvær, optimalisering av reassuranse for klimahendelser og forbedring av skadeoppgjørprosesser. Disse tiltakene er del av et kontinuerlig arbeid for å håndtere den økende klimarisikoen på en effektiv måte. Videre jobbes det med å taksonomtilpasse bil- og boligproduktet som er våre største produkt.

JBFs retningslinjer for bærekraft og samfunnsansvar omhandler hvordan virksomheten påvirker mennesker, samfunn og miljø. Å skape verdier, sikre verdier og være lønnsom er en del av vår samfunnsrolle, og vi vil på denne måten bidra til utvikling og sikring i samfunnet. Det er ikke likegyldig hvordan JBF tjener sine penger, valg av produkter og tjenester skal ikke gå på bekostning av mennesker, etikk eller miljø. Det er en selvfølge at JBF etterlever gjeldende lover og forskrifter, og vi skal ha høy etisk bevissthet. Samfunnsansvaret dreier seg også om svindel- og skadeforebyggende tiltak, sikring av liv, helse og verdier, kredittpolitikk, gode produkter til kundene, miljømessig påvirkning, holdningsskapende arbeid og lokalt engasjement. JBFs tiltak for bærekraft og samfunnsansvar skal være kjent for våre kunder, ansatte og styre.

Vi legger FNs bærekraftsmål til grunn for vår virksomhet og har spesielt fokus på:

- Mål 5, 8 og 13 i vår drift og utvikling. Disse målene kan vi være med å påvirke selv og støtte oppunder gjennom vår drift og våre investeringer.
- Vi hjelper kundene våre til å leve mer bærekraftig gjennom å forvalte våre kunders penger på en bærekraftig måte, i tillegg til å tilby bærekraftig finansiering og forsikring
- Bærekraft ligger til grunn for våre prosesser og beslutninger – fra styre og ledelse, som har det overordnede ansvaret, til hver medarbeider som fremmer bærekraft på sitt område.
- Vi er en ansvarlig arbeidsgiver, og vi stiller krav til våre leverandører ved å følge åpenhetsloven.
- Vi er åpne om vårt arbeid og våre resultater innenfor bærekraft og samfunnsansvar.
- JBF er Miljøfyrtårn-sertifisert



Videre har konsernet vedtatt etiske retningslinjer for virksomheten. Disse omhandler både intern virksomhet og vår samhandling med kunder, leverandører og samarbeidspartnere. Disse skal ivareta et åpent og tillitsfullt internt arbeidsmiljø, og bidra til å redusere risiko for korrupsjon, og konsernets

rennommerisiko. Det er etablert interne revisjonsordninger på tegning, kredittgivning og skadeoppgjør. De etiske retningslinjene gjennomgås årlig med de ansatte i hver enkelt avdeling.

De ansattes kunderådgivning skal tilfredsstillende autorisasjonskravene i respektive virksomhet, som skal sikre høy kompetanse og gode etiske holdninger i rådgivningen. Bransjens autorisasjonsordninger, inkludert periodisk oppdatering, følges.

De ansattes rettigheter er godt ivaretatt gjennom ansettelsesavtaler og det regelverket som konsernet har etablert, basert på avtaleverket i Finans Norge. Konsernet har en egen bedriftsavtale, som fremforhandles med de tillitsvalgte, og som regulerer de interne plikter og rettigheter. Flertallet av de ansatte er organisert. Det er godt samarbeidsklima med de tillitsvalgte. De ansatte er representert i konsernets og virksomhetsstyrende organer. Det er et mål å opprettholde de gode betingelsene og relasjoner overfor konsernets ansatte. Det er utarbeidet retningslinjer for ivaretagelse av menneskerettigheter og krav for å sikre likestilling og motvirke diskriminering.

Har du spørsmål om våre aktsomhetsvurderinger, eller hvordan vi håndterer faktiske og potensielle negative konsekvenser på omverden? Kontakt oss på aapenhet@jbf.no

Mangfold og likestilling

I JBF er det viktig med kognitivt mangfold, det vil si å ha personer som har ulikt ståsted, tanker og perspektiv.

JBF opererer i en bransje som er inne i en spennende tid, preget av raske endringer, digitalisering, nye konkurrenter og stadig strengere regulering. Dette setter krav til at vi sammen hele tiden klarer å fange opp disse endringene, snu oss raskt og ikke minst evner å utvikle ny teknologi, produkter og tjenester som svarer på kundenes behov og forventninger. Våre kunder har ulik bakgrunn, og JBF jobber for å speile dette mangfoldet gjennom et godt sammensatt JBF-lag. Mangfold og likestilling er en basis for bærekraftig utvikling. Arbeid med bærekraft i JBF bygger på FNs bærekraftsmål. Disse målene utgjør verdens felles arbeidsplan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klimaendringene innen 2030. JBF har i første omgang valgt å fokusere på bærekraftmålene 5, 8 og 13: Likestilling mellom kjønnene, økonomisk vekst og å stoppe klimaendringene.

JBF jobber for å ha et mangfold i kompetanse og full likestilling, og legger vekt på dette ved rekruttering og i sitt arbeide med personlig og faglig utvikling av medarbeidere. I JBF har vi respekt for hverandre og behandler kollegaer og eksterne på en tillitsfull måte uavhengig av kjønn, alder, funksjonsnedsettelse, seksuell orientering og kulturell og sosial bakgrunn. Det er nulltoleranse for diskriminering i JBF - dette er nedfelt i Personhåndboken.

JBF ønsker å være en attraktiv arbeidsplass og skal være et godt sted å jobbe. Vår HR-strategi bygger oppunder dette, og søker å ivareta medarbeiderne og deres interesser gjennom tre strategiske innsatsområder – lederskap og medarbeiderskap, kompetanse og kultur. Vi jobber for å fremme psykologisk trygghet, åpenhet og en kultur som gir rom for å prøve og feile. JBF har et mål om å spille

sammen og utgjøre en enhet, åpne opp for forskjellighet og gi rom til å utfordre. I JBF skal det være rom for å være seg selv, si hva man mener og vi viser hverandre gjensidig tillit.

Økt bevissthet om mangfold i egne rekker står høyt på JBFs agenda. Vi har signert Kvinner i Finans Charter, som har som mål og bidra til å øke andelen kvinner i ledende posisjoner i finansnæringen i Norge. Det er et mål i JBF og ha en kjønnsfordeling på 50/50, også i ledende posisjoner, noe vi er på god vei til å realisere.

Verdiene «gjør det enkelt, tenk nytt, løs det og vær interessert» samt visjonen «Alltid verdifullt til stede» vil bidra til målene om bærekraftig vekst, og målet om samhandling mellom Bank og Forsikring. Å sikre mangfoldig rekruttering av riktig kompetanse for fremtiden, anser vi som viktig og vi jobber for å synliggjøre JBF som en attraktiv arbeidsplass.

Antikorrupsjon og økonomisk kriminalitet

Korrupsjon omfatter å bestikke eller ta imot bestikkelser i form av penger, gaver eller tjenester. JBF har nulltoleranse for korrupsjon. Det gjelder både innad i organisasjonen, hos våre kunder, i selskaper vi investerer i og hos våre leverandører.

Økonomisk kriminalitet er et alvorlig samfunnsproblem som kan bidra til å redusere tillitten til finanssystemet og påvirke finansiell stabilitet. JBF har derfor nulltoleranse mot økonomisk kriminalitet. Styret i JBF har godkjent styringsdokumenter som skal sikre forsvarlig og hensiktsmessig håndtering av den operasjonelle risikoen økonomisk kriminalitet utgjør i våre virksomheter. JBF har implementert rutiner og kontroller for å etterleve styrets beslutninger.

Styringsdokumentene inneholder prinsipper, prosedyrer og standarder vi benytter for å integrere tiltak mot økonomisk kriminalitet, herunder tiltak mot korrupsjon, hvitvasking, terrorfinansiering i våre forretningsstrategier, daglige drift og i forholdet til våre interessenter. Styringsdokumenter er kommunisert og tilgjengelig for alle ansatte. Som et ledd i løpende forbedring og utvikling innen området, jobber vi systematisk og helhetlig med risikovurderinger og risikoreducerende tiltak.

Konsernet har etablert tilpassede fysiske og e-læringer om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering, som er obligatoriske for alle ansatte og styremedlemmer i konsernet. Gjennomføring av obligatorisk opplæring blir systematisk fulgt opp. De gjeldende styringsdokumenter samt tilpasset opplæring i disse innen området økonomisk kriminalitet, styrker bevissthet og kompetanse til våre ansatte rundt problematikken.

JBF har etablert klare retningslinjer for når vi skal iverksette kundetiltak, og hvordan dette skal håndteres. I saker der det foreligger mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering, og mistanken ikke er avklart gjennom forsterkede kundetiltak, vil JBF melde saken som en mistenkelig transaksjon til politiets særorgan for økonomisk kriminalitet – Økokrim. Dersom mistanke om hvitvasking eller terrorfinansiering ikke avklares, vil vi stoppe inngåelse av nye produkter eller redusere mulighetene som ligger i dagens produkter, i den grad loven tillater slike reaksjoner.

For ytterligere spørsmål om hvordan bærekraft og samfunnsansvar praktiseres i selskapet se www.jbf.no/omoss/barekraft

Gavefond og samfunnsansvar

Ved bruk av bankens gavefond ønsker JBF å gi tilbake til samfunnet. Midlene skal gå til allmennyttige formål, og i 2024 ble over 1,5 millioner delt ut til over 30 ulike lag og organisasjoner. Med en lang historie innen jernbanen vil JBF fortsette å støtte tilhørende grupper som Jernbanens pensjonistforbund, fritidsforeninger og korps.

JBF ønsker å ta samfunnsansvar og være en sosial støttespiller, bidra til fellesskap og støtte mangfold og kultur. Støtten fra gavefondet kan bidra til å styrke denne posisjonen, i tillegg til å bygge kjennskap til JBF generelt og øke synligheten overfor kunder og interessenter.

Det er ønskelig at en høyere andel av tildelingene støtter opp under bærekraftige tiltak og aktiv skadeforebygging, slik at mer enn 10 % av samlede tildelinger går til grønne formål.

I 2024 har JBF blant annet støttet:

- Jernbanefamilien: Jernbanens pensjonistforbund, -musikkorps og -bedriftsidrettslag
- Jernbanehistorie og kultur: Vinterfestuka i Narvik og Skeive Sørlandsdager
- Veldedighet og samfunnsansvar: Leger Uten Grenser, Norsk Folkehjelps minehunder, Frelsesarmeen, Blå Kors og TV aksjonen 2024
- Bærekraftig fremtid: Hold Norge Rent og The Ocean Cleanup

Gavefondet har bidratt med

1 591 478

til allmennyttige formål

Risikostyring og internkontroll

Risikostyring

Effektiv risikostyring er en forutsetning for at konsernet skal nå sine strategiske målsetninger. Risikostyringen er en integrert del av ledelsens beslutningsprosesser. Konsernet har etablert en egen uavhengig risikostyringsfunksjon som rapporterer direkte til konsernsjef. Kvartalsvis rapporteres konsernets risikoeksponering ut ifra fastsatte rammer og målsetninger til konsernstyret.

Overholdelse av lover, regler og etiske standarder

JBF Bank og Forsikring har utarbeidet et sett med etiske retningslinjer. I tillegg er det utarbeidet egne retningslinje for varsling av kritikkverdige forhold. Den har som formål å gjøre det enklere for konsernets ansatte å ta opp etiske problemstillinger og avdekke eventuelle lovbrudd eller uakseptabel adferd.

Det er utarbeidet interne retningslinjer for egenhandel og behandling av innsideinformasjon. Det er også etablert en egen database for uønskede operasjonelle hendelser. Denne databasen er en del av rammeverket for risikostyringen og administreres av leder for risikostyringsfunksjonen.

Konsernet har organisert compliance-virksomheten i en egen compliance-funksjon. Denne stillingen er organisert i risiko- og compliance-avdelingen og har anledning til å rapportere direkte til konsernsjef og konsernstyret ved behov. Formålet med denne funksjonen er å kontrollere at konsernet opererer i henhold til gjeldende regelverk.

Internrevisjon

JBF Bank og Forsikring har en egen internrevisjonsfunksjon. Denne tjenesten er utkontraktert til EY.

Hovedoppgaven til internrevisjonen er å vurdere om den etablerte internkontrollen fungerer som forutsatt. I tillegg skal internrevisjonen bidra til å forbedre konsernets risikostyring og interne kontroll.

Det utarbeides årlig en internrevisjonsplan basert på internrevisjonens risikovurderinger og samtaler med ledelsen og risiko- og revisjonsutvalget/styret. Styret vedtar årsplan og budsjett for internrevisjonen. For hvert internrevisjonsprosjekt utarbeides det revisjonsrapporter med forslag til forbedringstiltak som presenteres for ansvarlig leder og konsernets ledelse. Et sammendrag av rapportene, inkludert anbefalinger med høy prioritet, presenteres for risiko- og revisjonsutvalget og konsernstyret. Status på tidligere anbefalinger følges opp av internrevisjonen, og inngår i rapporteringen til risiko- og revisjonsutvalget og konsernstyret.

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	2024	2023
Driftsinntekter			
Renteinntekter bank		652 353	534 429
Premieinntekter for egen regning forsikring		1 325 095	1 158 951
Netto finansinntekter bank		10 978	23 233
Netto finansinntekter forsikring		312 099	222 417
Andre inntekter		126 439	103 425
Sum driftsinntekter		2 426 963	2 042 455
Kostnader			
Rentekostnader bank		397 136	298 404
Erstatninger for egen regning forsikring		1 239 690	1 284 364
Driftskostnader	4, 6	347 968	340 621
Andre kostnader		19 567	29 432
Sum kostnader		2 004 361	1 952 821
Driftsresultat før tap og sikkerhetsavsetninger		422 603	89 634
Tap på utlån bank		-1 748	-608
Resultat før skatt		424 351	90 243
Skatt	5	49 615	-19 458
Andre resultatkomponenter		-102	0
Periodens resultat		374 634	109 701
Utvidet resultat		-25 351	22 724
Sum utvidet resultat		349 283	132 424

Balanse

Balanse - Tall i tusen kroner	Noter	2024	2023
Eiendeler			
Kontanter og bankinnskudd		612 977	271 109
Utlån		9 333 941	9 207 374
Obligasjoner og sertifikater		1 469 478	1 390 010
Andeler i obligasjons- og pengemarkedsfond		1 557 298	1 525 471
Aksjer, andeler og egenkapitalbevis		2 710 673	2 544 548
Utsatt skattefordel		35 463	36 883
Andre immaterielle eiendeler		58 399	65 231
Bygninger og fast eiendom		43 854	29 572
Øvrige eiendeler		691 246	591 468
Sum eiendeler		16 513 330	15 661 666
Gjeld			
Gjeld til kredittinstitusjoner		0	64
Innskudd fra kunder		9 310 215	8 930 698
Verdipapirgjeld		965 939	916 737
Forsikringsforpliktelser		1 483 196	1 354 886
Betalbar skatt	<u>5</u>	53 414	39 529
Annen gjeld og forpliktelser		274 611	324 174
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter		44 700	37 258
Ansvarlig lånekapital		75 359	75 447
Gjeld		12 207 433	11 678 794
Sum egenkapital		4 305 897	3 982 873
Sum gjeld og egenkapital		16 513 330	15 661 666

Kontantstrøm

(beløp i 1.000 kr.)		2024	2023
<i>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</i>			
Endring utlån til kunder		-156 256	-350 789
Renteinnbetalinger på utlån fra kunder		551 105	452 730
Endring innskudd fra kunder		410 269	149 918
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-327 358	-237 516
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner		16 047	7 863
Endring sertifikater og obligasjoner		-78 383	405 999
Innbetaling av premier direkte forsikring		1 353 248	1 167 872
Andre forsikringsrelaterte innbetalinger		4 523	6 968
Netto provisjonsinnbetalinger bank		106 430	82 393
Utbetaling av gjenforsikringspremier		-11 851	-7 076
Utbetaling av erstatninger direkte forsikring		-1 276 702	-1 064 821
Innbetaling av gjenforsikringsoppgjør for erstatninger		29 927	1 246
Driftsutbetalinger		-376 501	-332 167
Andre forsikringsrelaterte utbetalinger		-8 585	-8 921
Innbetaling av renter, utbytte mv		106 933	94 027
Utbetaling av skatter		-27 485	-19 481
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	A	315 362	348 244
<i>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</i>			
Innbetalinger ved salg av verdipapirer		127 750	-14 219
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		-43 309	-30 529
Investering i immaterielle eiendeler		-6 789	-2 604
Investering i varige driftsmidler		-9 749	-1 583
Konsernbidrag til Rosenkrantzgate 21 AS		0	-37 500
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	B	67 903	-86 435
<i>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</i>			
Netto endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		50 000	-150 000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-53 015	-44 270
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner		-64	-2 156
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-5 312	-4 277
Renter på fondsobligasjon		-6 822	-10 620
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser		-6 287	-4 600
Utbetalinger fra gavefond		-1 593	-1 446
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	C	-41 397	-228 250
Netto endring likvider i perioden	A+B+C	341 867	33 559
Likviditetsbeholdning 01.01		271 110	237 551
Likviditetsbeholdning 31.12		612 977	271 110

Signaturer

Oslo, 13. mars 2025

I konsernstyret for JBF Sparebank

Lise-Lotte Solum, Leder

Erik Engan, Nestleder

Rolf J. Ringdal

Jannicke Schuman-Olsen

Marianne Sørli

Torfinn Håverstad

Markus O. Randen, Ansatte
rep.

Gro A. Lybeck, Ansatte rep.

Helge Dalen, Konsernsjef

Noter

Grunnlag for utarbeidelse og regnskapsprinsipper

Konserngruppen JBF ble etablert 1. januar 2001 og består av JBF Forsikring Gjensidig og JBF Sparebank. Konserngruppen er underlagt Finansforetakslovens regler om finanskonsern. Det foreligger ikke konsernregnskapsplikt etter regnskapsloven. Konsernregnskapet er utarbeidet ved å legge til grunn de samme regnskapsprinsippene som JBF Sparebank og JBF Forsikring Gjensidig har lagt til grunn i selskapsregnskapene som er avlagt etter henholdsvis Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak og Forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak. Konsernregnskapet er utarbeidet ved å legge sammen selskapsregnskapene og eliminere interne transaksjoner. Siden konsernregnskapet ikke er avlagt etter et eget regelsett, inneholder det ikke fullstendige noteopplysninger etter regnskapslovens regler.

Konsolidering

Mellomværende mellom JBF Bank og JBF Forsikring samt konserninterne renter er eliminert.

Note 1 Personal

Stilling	Ansettelse
Konsernsjef	Ansatt i JBF Bank
Konserndirektør forsikring	Ansatt i JBF Forsikring
Konserndirektør bank	Ansatt i JBF Bank
Direktør salg og merkevare	Ansatt i JBF Bank
Direktør strategi, forretningsutvikling og kommunikasjon	Ansatt i JBF Forsikring
CFO / Økonomidirektør	Ansatt i JBF Bank

Note 2 Egenkapital

(beløp i 1.000 kr.)

Egenkapital 01.01.2024	3 982 873
Resultat før andre resultatkomponenter	374 633
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat	-25 351
Totalresultat 2024	349 283
Utbetalte gaver fra gavefond	-1 593
Utbetalt utbytte	-18 305
JBF Forsikring kjøp/salg aksjer i JBF Sparebank	464
Renter på fondsobligasjon	-6 824
Egenkapital 31.12.2024	4 305 897

Note 3 Kapitalkrav og soliditet

(beløp i 1.000 kr.)	31.12.2024	31.12.2023
Netto ansvarlig kapital CRD-IV foretak	1 885 790	1 134 755
Netto ansvarlig kapital for forsikringsdelen	2 438 164	2 135 539
Brutto ansvarlig kapital i gruppen	4 323 954	3 270 294
Konserninterne innskudd av ansvarlig kapital	130 126	107 116
Netto ansvarlig kapital i gruppen	4 193 828	3 163 178
Kapitalkrav for CRD IV-foretaket	1 098 040	903 250
Kapitalkrav for forsikringsdelen	936 511	823 615
Samlet krav	2 034 551	1 726 864
Overskudd/underskudd	2 159 277	1 436 314
Overoppfyllelse i prosent av samlet kapital- og solvenskapitalkrav	106 %	83 %

Konsernet oppfyller krav i konsolideringsforskriften §7.

Note 4 Godtgjørelser

(beløp i 1.000 kr.)	2024	2023
PricewaterhouseCoopers AS :		
Lovpålagt revisjon (inkl mva)	1167	1945

Note 5 Skatt

(beløp i 1.000 kr.)	2024	2023
Midlertidig forskjeller :		
Pensjonsforpliktelser	- 50 281	- 48 919
Forsikringtekniske avsetninger presentert som EK	170 077	184 440
Kundefordringer	- 352	- 163
Verdipapirer	141 589	104 183
Driftsmidler	- 7 784	- 10 685
Netto midlertidige forskjeller	253 249	228 855
Underskudd til fremføring	-263 066	-244 760
Forskjeller som ikke inngår i beregningen av utsatt skatt/skattefordel	-126 988	-126 988
Grunnlag for utsatt skatt/skattefordel i balansen	-136 805	-142 893
Utsatt skattefordel (25%)	-35 463	-36 883
Utsatt skattefordel i balansen	-35 463	-36 883

Årets skattekostnad på ordinært resultat fremkommer slik:

Grunnlag for betalbar skatt	2024	2023
Resultat før skattekostnad	424 351	90 243
Verdiendring utlån til virkelig verdi	-102	769
Permanente forskjeller	-239 977	-153 096
Grunnlag for årets skattekostnad	184 272	-62 084
Endring i midlertidige forskjeller	-23 983	-38 917
Korreksjon for direkte balanseførtes forskjeller i år ført over utvidet resultat	0	-43
Skattepliktig inntekt	160 289	-101 044
Grunnlag for betalbar skatt (i skattekostnaden)	160 289	-101 044
25% av grunnlag for betalbar skatt (i skattekostnaden)	40 072	-25 261
Endring i utsatt skatt	1 419	-51 461
For mye avsatt skatt tidligere år	285	-3 938
Betalbar skatt som ikke kan motregnes i JBF Forsikring	7 839	61 190
Korreksjon på skatt for direkte balanseførte forskjeller som inngår i beregning på utsatt skatt	0	13
Sum skattekostnad på ordinært resultat	49 615	-19 457

Note 6 Ytelser, pensjonskostnader og lån til tillitsvalgte og ledere

Konsernledelsen	Lønn	Variabel kompensasjon	Natural- ytelser	Pensjons- kostnad	Utlåns- saldo	Gjenv. løpetid	Rentesats
Konsernsjef	3 494	289	70	491	1 519	Flexilån	3,81 %
Konserndirektør forsikring	2 709	224	27	359	-	-	-
Konserndirektør bank	2 706	224	96	349	5 155	Flexilån	3,81 %
Direktør salg og merkevare (sluttet 31.12.24)	1 596	130	113	186	11 541	Flexilån	4,59 %
Direktør strategi, forretningsutvikling og kommunikasjon	1 543	121	66	349	3 308	Flexilån	3,81 %
CFO / Økonomidirektør	1 743	-	99	240	10 508	27,93 år	4,51 %

Konsernstyret JFG og JS	Honorarer
Lise-Lotte Solum	342
Erik Engan	192
Øivind Gaarder	179
Jane B. Sætre	170
Rolf Ringdal	170
Marianne Sørli	170
Gro Anita Lybeck (ansatte rep)	170
Markus O Randen (ansatte rep)	170
Grethe Thorsen (vara)	4

Risiko og Revisjonsutvalg JFG og JS	Honorarer
Lise-Lotte Solum	65
Øivind Gaarder	65
Erik Engan	65

Valgkomitéen JFG og JS	Honorarer
Tor Egil Pålerud	70
Jan Even Nystad	35
Rolf Kristian Kofoed	79
Helle Granum	35

Virksomhetsstyret JFG	Honorarer
Lars O. Fritzø	150
Jan Tinus Larsen	110
Mette-Jorunn Meisland	110
Øystein Ellefsæter (Ansattes representant)	110
Mariann Ravnanger Nilsen	4

Virksomhetsstyret JS	Honorarer
Lasse Tønsberg	150
Lars Kåre Smith	110
Tine Gevelt	110
Tuna Kocak (ansatte rep)	110

Note 7 Hendelser etter balansedagen

JBF Bank og Forsikring vedtok 9. januar 2025 i en ekstraordinær generalforsamling å omdanne selskapene JBF Sparebank og JBF Forsikring Gjensidig til aksjeselskaper og danne en ny konsenstruktur. Beslutningen er en del av en større omorganisering av konsernet. Endringen innebærer at konsernstyret opphører som selskapsorgan, og erstattes av et felles holdingselskap som skal eie både JBF Sparebank og JBF Forsikring. Holdingselskapet vil eies og kontrolleres av en sparebankstiftelse og en forsikringsstiftelse. Stiftelsene vil kontrolleres av kundene i JBF.

Beslutningen er betinget av nødvendige tillatelser fra relevante myndigheter og oppfyllelse av enkelte andre betingelser.

Det er forventet at omorganiseringen blir gjennomført i løpet av 2025.



Til konsernstyret i JBF Bank og Forsikring

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert JBF Bank og Forsikring konsernregnskap som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap og kontantstrøm for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til konsernregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening gir det medfølgende konsernregnskapet i det alt vesentlige en dekkende fremstilling av den økonomiske stillingen til JBF Bank og Forsikring per 31. desember 2024, og av deres økonomiske resultater og kontantstrømmer for det avsluttede regnskapsåret i samsvar med grunnlaget for utarbeidelse angitt i innledningen til notene i konsernregnskapet.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av konsernregnskapet*. Vi er uavhengige av JBF Bank og Forsikring i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Presisering – Grunnlag for regnskapsavleggelse

Vi gjør oppmerksom på innledningen til notene til konsernregnskapet som beskriver grunnlaget for regnskapsavleggelsen. Konsernregnskapet er utarbeidet for å vise den finansielle stillingen, de økonomiske resultatene og kontantstrømmene som om JBF Sparebank og JBF Forsikring Gjensidig Forsikring til sammen utgjør en økonomisk enhet i samsvar med finansforetakslovens regler om samarbeidende konserngrupper. Som et resultat av dette anses ikke konsernregnskapet nødvendigvis å være egnet til andre formål. Vår konklusjon er ikke modifisert som følge av dette.

Andre forhold

JBF Sparebank og JBF Forsikring Gjensidig har utarbeidet ordinære årsregnskap for regnskapsåret som ble avsluttet 31. desember 2024, utarbeidet etter henholdsvis Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak og Forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak. Vi har avgitt revisjonsberetninger datert 13. mars 2025 til generalforsamlingene i JBF Sparebank og JBF Forsikring Gjensidig til de ordinære årsregnskapene.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon består av informasjon i årsrapporten, men inkluderer ikke konsernregnskapet og revisjonsberetningen.

Vår konklusjon om konsernregnskapet ovenfor dekker ikke øvrig informasjon.

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

Styret og daglig leders ansvar for konsernregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for utarbeidelsen av konsernregnskapet i samsvar med prinsippene beskrevet i innledningen til notene konsernregnskapet. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide konsernregnskapet som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av det konsernregnskapet, er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til JBF Bank og Forsikrings evne til fortsatt drift, og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for det sammenslåtte regnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av konsernregnskapet

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

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 anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i konsernregnskapet, 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 intern kontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets 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 modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke kan fortsette driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har eneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Oslo, 13. mars 2025

PricewaterhouseCoopers AS


Lars Kristian M. Jørgensen
Statsautorisert revisor