

# JBF Bank og Forsikring

Konsern: Årsrapport 2023



# Innholdsfortegnelse

## Konsernsjefen om året 2023

## Om JBF bank og forsikring

## Konsernledelsen

## Organisering i JBF bank og forsikring

## Årsberetning for 2023

- 11 Virksomheten i 2023
- 12 Godtgjørelser
- 13 Signaturer

## Bærekraft, samfunnsansvar, etiske retningslinjer og tiltak mot hvitvasking

- 16 Mangfold og likestilling
- 17 Antikorrupsjon og økonomisk kriminalitet
- 17 Gavefond og samfunnsansvar

## Risikostyring og internkontroll

- 19 Risikostyring

- 19 Overholdelse av lover, regler og etiske standarder

- 19 Internrevisjon

## Resultatregnskap

## Balanse

## Kontantstrøm

## Signaturer

## Noter

- 24 Grunnlag for utarbeidelse og regnskapsprinsipper
- 24 Note 1 Personal
- 24 Note 2 Egenkapital
- 25 Note 3 Kapitalkrav og soliditet
- 25 Note 4 Godtgjørelser
- 25 Note 5 Skatt
- 26 Note 6 Ytelser, pensjonskostnader og lån til tillitsvalgte og ledere

## Konsernsjefen om året 2023



Året 2023 har vært preget av geopolitisk uro, høy inflasjon og økende rentenivå. I tillegg har forsikringsbransjen opplevd et år med økende skadefrekvens og ekstremvær. Disse forholdene har også i stor grad påvirket JBF og våre kunder i bank og forsikring. Konsernets resultat er preget av høyere renteinntekter, større skadeutbetalinger og meget gode finansinntekter.

I november vedtok konsernstyret en ny konsernstrategi. Konsernstrategien gjelder for perioden 2024 – 2030, og setter en tydelig retning fremover. Det er en ambisiøs plan, hvor vekst, kundetilfredshet og innovasjon er sentrale elementer når vi skal jobbe mot å skape *«en enkel og bekymringsfri hverdag for våre kunder»*.

Vi er stolte av at vi på nytt kan konstatere at vi har Norges mest fornøyde kunder – uavhengig av bransje! Dette er en posisjon som forplikter oss alle som jobber i JBF – oppdraget vårt er å skape de beste kundeopplevelsene.

Vi må hele tiden fornye oss i tråd med samfunnsutviklingen. Bærekraft og klimaendringer påvirker vår virksomhet, særlig i forsikringsdelen av vårt konsern. Videre ser vi en trend med økende konsolidering i bransjen og JBF følger med på utviklingen også innenfor dette området.

I april flyttet vi inn i nytt moderne hovedkontor i Rosenkrantz' gate. Dette har bidratt til at vi har kunnet tenke nytt med hensyn til en optimal organisering av virksomheten. Vi ser et økende behov for samarbeid på tvers mellom fagområder og våre to selskaper. Vi arbeider hver dag etter våre verdier og én av dem er: *«Tenk nytt»*.

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.



*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 Drammen, Kristiansand, Stavanger, Bergen, Trondheim, Mo i Rana, 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 Gjensidig og JBF Sparebank har i løpet av 2023 endret navn fra hhv. Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig og Jernbanepersonalets Sparebank.

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 2023 kom forsikringsselskapet på topp i både Barcode- og EPSI-undersøkelsen.



This video can be viewed in the web report.

## Konsernledelsen



**Helge Dalen, konsernsjef**

*Helge Dalen (1965) tiltrådte som konsernsjef for JBF, etter 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.*



**Kathrine G. Aamoth, konserndirektør forsikring**

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



**Aud Østerhus Oland, konserndirektør 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.



**Stine Borgen Kronback Arildslund, direktør distribusjon, kundeopplevelse og salg**

Stine Borgen Kronback Arildslund (1989) tiltrådte stillingen som salgsdirektør i 2019. Hun kommer fra rollen som regionsjef i Nordea for privatmarkedet på Romerike. Tidligere har hun jobbet i Nordea Danmark og Norge, som bl.a. kundekonsulent, bankrådgiver og banksjef.





**Ole Gjuv Pedersen, direktør strategi, bærekraft marked 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.*



**Espen Eide Solstad, 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.*

*\*Lisbeth Marie Uvaag Studsrød var CFO, og satt i konsernledelsen, til hun fratrådte stillingen august 2023. Sverre Gulbransen fungerte som midlertidig CFO frem til ny CFO ble ansatt, men inngikk ikke i konsernledelsen. Espen Eide Solstad startet som CFO i JBF januar 2024.*

## Organisering i JBF bank og forsikring



## Årsberetning for 2023

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 en virksomhetsansvarlig.

### Virksomheten i 2023

Tallene i parentes er de tilsvarende tall for 2022. Konsernets driftsinntekter i 2023 er 2 042,5 millioner kroner (1 412,9 millioner kroner). Økningen er drevet av høyere renteinntekter i bank, samt økte premieinntekter og god finansavkastning i forsikring. Kostnadene har steget fra 1369,1 millioner kroner til 1 952,8 millioner kroner grunnet høyere erstatningskostnader i forsikring og økte rentekostnader i bank. Resultat før skatt er 90,2 millioner kroner (43,1 millioner kroner) og resultat etter skatt er 109,7 millioner kroner (15,1 millioner kroner). Konsernet har gjennom 2023 hatt et høyt fokus på lønnsomhet og gjennom året satt i gang flere tiltak for å bedre den underliggende lønnsomheten og styrke resultatene våre. Vi vil følge dette tett også i 2024 for å nå målsatt lønnsomhetsnivå.

JBF Bank fikk et resultat etter skatt på 132,0 millioner kroner (78,0 millioner kroner). Konkurransen om utlånene er hard, men banken har konkurransedyktige vilkår som har gitt vekst i utlånsporteføljen. Godt samarbeid med Boligbanken ASA var viktig for utlånsveksten i 2023, og en forbedring av innskuddsmargin har gitt et positivt utslag på rentenettoen sett opp mot 2022. Banken har i 2023 et utvidet resultat på kr. 23 millioner, mot kr 96 millioner i 2022. 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 minus 15,6 millioner kroner (minus 62,9 millioner kroner). Året har vært preget av høye skadeutbetalinger, stigende rente og inflasjon, men til gjengjeld har finansavkastningen for året vært meget god sammenlignet med fjoråret. Likevel gjør dette at resultatet før skatt endte på minus 70,8 millioner kroner (minus 53,0 millioner kroner), som var svakere enn forventet.

Forvaltningskapitalen er 15 661,7 millioner kroner (15 047,7 millioner kroner) etter eliminerings for konserninterne transaksjoner. Ansvarlig kapital er 3 163,2 millioner kroner (3 183,3 millioner kroner), og dette gir et overskudd i forhold til kapitalkravene på 1 436,3 millioner kroner (1 669,1 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 2023 var 6,9 % (6,5 % året før).

Av konsernets 177 ansatte er det 53 % kvinner. Konsernledelsen består av 3 kvinner og 3 menn. Ansettelse 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, med noter.

Konsernstyret mener at det fremlagte regnskapet med noter, sammen med beretningen, gir fyllestgjørende informasjon om konsernet per 31.12.2023. Konsernstyret er ikke kjent med at det er inntrådt 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.

### Godtgjørelse til ledende ansatte

Godtgjørelse til konsernsjef fastsettes av styret. Konsernets bonus- og godtgjørelsesordning tilfredsstillere kravene i Forskrift om godtgjørelsesordninger i finansinstitusjoner. Informasjon om faktisk kompensasjon og lån til disse personene, fremgår hvert år av noter til årsregnskapet.

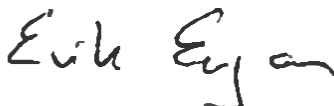
## Signaturer

Oslo, 14. mars 2024

I konsernstyret for JBF Bank og Forsikring



Lise-Lotte Solum, *Leder*



Erik Engan, *Nestleder*



Rolf J. Ringdal



Øivind Gaarder



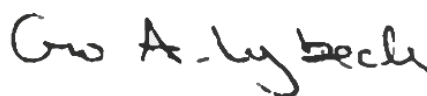
Marianne Sørli



Jane B. Sætre



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»



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.

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 renommerisiko. 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](mailto: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 Personalhåndboken.

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

Økonomisk kriminalitet er et alvorlig samfunnsproblem som kan bidra til å redusere tilliten til finanssystemet og påvirke finansiell stabilitet. JBF har derfor nulltoleranse mot økonomisk kriminalitet. Vi har implementert styringsdokumenter som skal sikre forsvarlig og hensiktsmessig håndtering av den operasjonelle risikoen økonomisk kriminalitet utgjør i våre virksomheter.

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 risikoreduserende tiltak.

Selskapet 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 [jbf.no/barekraft](http://jbf.no/barekraft).

## Gavefond og samfunnsansvar

Ved bruk av bankens gavefond ønsker JBF å gi tilbake til samfunnet. Midlene skal gå til allmenntilgode formål, og i 2023 ble over 1,2 millioner delt ut til små og store prosjekter og organisasjoner. Minst 10 % av tildelingene er øremerket grønne formål.

Det er samtidig ønskelig at støtten fra gavefondet kan bidra til å bygge kjennskap til JBF generelt og bidra til synlighet overfor interessenter, potensielle samarbeidspartnere og kunder innenfor aktuelle kundesegmenter.

Med en lang historie innen jernbanen vil JBF fortsette å støtte tilhørende grupper som Jernbanens pensjonistforbund, fritidsforeninger og korps. Samtidig ønsker JBF å ta samfunnsansvar og være en sosial støttespiller, bidra til fellesskap og støtte mangfold og kultur.

Det legges også vekt på at tildelingene skal støtte opp under bærekraftige tiltak og jobbe aktivt mot skadeforebygging.

I 2023 har JBF blant annet støttet:

- 
- Jernbanefamilien: Innsamlingsaksjon for ukrainske lokførere
  - Jernbanefamilien og kultur: Jernbanens musikkorps og bedriftsidrettslag
  - Jernbanehistorie og kultur: Renovering av Myrdalsleitet forsamlingshus til jernbanemuseum og Vinterfestuka i Narvik
  - Veldedighet og samfunnsansvar: Fattighuset og Lysglimt, Støtteforeningen for Kreftrammede, Blå Kors arbeid mot spillavhengighet
  - Bærekraftig fremtid: Hold Norge Rent og The Ocean Cleanup

## 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-virkosomheten 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	2023	2022
<b>Driftsinntekter</b>			
Renteinntekter bank		534 429	306 319
Premieinntekter for egen regning forsikring		1 158 951	1 075 399
Netto finansinntekter bank		23 233	21 485
Netto finansinntekter forsikring		222 417	-63 064
Andre inntekter		103 425	72 730
<b>Sum driftsinntekter</b>		<b>2 042 455</b>	<b>1 412 871</b>
<b>Kostnader</b>			
Rentekostnader bank		298 404	129 914
Erstatninger for egen regning forsikring		1 284 364	902 344
Driftskostnader	<u>4, 6</u>	340 621	316 193
Andre kostnader		29 432	20 685
<b>Sum kostnader</b>		<b>1 952 821</b>	<b>1 369 136</b>
<b>Driftsresultat før tap og sikkerhetsavsetninger</b>		<b>89 634</b>	<b>43 735</b>
Tap på utlån bank		-608	635
<b>Resultat før skatt</b>		<b>90 243</b>	<b>43 100</b>
Skatt	<u>5</u>	-19 458	28 174
Andre resultatkomponenter		-	215
<b>Periodens resultat</b>		<b>109 701</b>	<b>15 141</b>
Utvidet resultat		22 724	96 165
<b>Sum utvidet resultat</b>		<b>132 424</b>	<b>111 303</b>

## Balanse

Balanse - Tall i tusen kroner	Noter	2023	2022
<b>Eiendeler</b>			
Kontanter og bankinnskudd		271 109	237 551
Utlån		9 207 374	8 861 305
Obligasjoner og sertifikater		1 390 010	1 796 356
Andeler i obligasjons- og pengemarkedsfond		1 525 471	1 338 922
Aksjer, andeler og egenkapitalbevis		2 544 548	2 347 397
Andre immaterielle eiendeler		65 231	75 193
Bygninger og fast eiendom		29 572	14 575
Øvrige eiendeler		599 446	376 408
<b>Sum eiendeler</b>		<b>15 661 666</b>	<b>15 047 707</b>
<b>Gjeld</b>			
Gjeld til kredittinstitusjoner		64	2 220
Innskudd fra kunder		8 930 698	8 785 438
Verdipapirgjeld		916 737	1 066 224
Forsikringsforpliktelse		1 354 886	928 096
Betalbar skatt	<u>5</u>	39 529	22 209
Annen gjeld og forpliktelse		324 172	305 265
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter		37 258	24 310
Ansvarlig lånekapital		75 447	75 389
<b>Egenkapital</b>			
Egenkapital, inkl. avsetninger til fond mv	<u>2</u>	3 982 873	3 834 303
Periodens resultat, ikke disponert		0	4 254
<b>Sum egenkapital</b>		<b>3 982 873</b>	<b>3 838 558</b>
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>		<b>15 661 666</b>	<b>15 047 707</b>

## Kontantstrøm

(beløp i 1.000 kr.)	2023	2022
<i>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</i>		
Endring utlån til kunder	-350 789	-444 049
Renteinnbetalinger på utlån fra kunder	452 730	261 304
Endring innskudd fra kunder	149 918	528 752
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-237 516	-101 097
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	7 863	6 124
Endring sertifikater og obligasjoner	405 999	-204 425
Innbetaling av premier direkte forsikring	1 167 872	1 066 824
Andre forsikringsrelaterte innbetalinger	6 968	-1 658
Netto provisjonsinnbetalinger bank	82 393	61 234
Utbetaling av gjenforsikringspremier	-7 076	-7 013
Utbetaling av erstatninger direkte forsikring	-1 064 821	-837 052
Innbetaling av gjenforsikringsoppgjør for erstatninger	1 246	-
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-	3 886
Utbytte fra kortsiktige investeringer i aksjer	-	1 814
Driftsutbetalinger	-332 167	-273 381
Andre forsikringsrelaterte utbetalinger	-8 921	-9 284
Innbetaling av renter, utbytte mv	94 027	51 945
Utbetaling av skatter	-19 481	-55 053
Utbetalte gaver	-	-
<b>Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>A</b>	<b>348 244</b>
<i>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</i>		
Innbetalinger ved salg av verdipapirer	-14 219	-86 075
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	-30 529	-127 520
Investering i eiendom	-	7 020
Investering i immaterielle eiendeler	-2 604	-
Investering i varige driftsmidler	-1 583	-
Konsernbidrag til Rosenkrantzgate 21 AS	-37 500	-60 328
<b>Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</b>	<b>B</b>	<b>-86 435</b>
<i>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</i>		
Netto endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-150 000	-315 000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-44 270	-27 911
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	-2 156	-
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-4 277	-2 535
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser	-4 600	-3 220
Utbetalinger fra gavefond	-1 446	-1 032
<b>Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>	<b>C</b>	<b>-228 250</b>
Netto endring likvider i perioden	A+B+C	-470 067
Likviditetsbeholdning 01.01		707 618
<b>Likviditetsbeholdning 31.12</b>		<b>237 551</b>

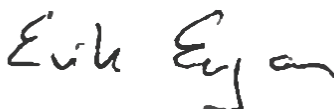
## Signaturer

Oslo, 14. mars 2024

I konsernstyret for JBF Bank og Forsikring



Lise-Lotte Solum, *Leder*



Erik Engan, *Nestleder*



Rolf J. Ringdal



Øivind Gaarder



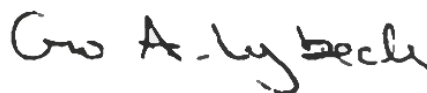
Marianne Sørli



Jane B. Sætre



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 Distribusjon, kundeopplevelse og salg	Ansatt i JBF bank
Direktør Strategi, bærekraft, marked og kommunikasjon	Ansatt i JBF forsikring
CFO / Direktør Økonomi	Ansatt i JBF bank

### Note 2 Egenkapital

(beløp i 1.000 kr.)

<b>Egenkapital 01.01.2023</b>	<b>3 838 558</b>
Resultat før andre resultatkomponenter	109 700
Verdjustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat	22 756
Aktuarielle tap på ytelsesbasert pensjonsordning	-43
Skatt på andre resultatkomponenter	11
<b>Totalresultat 2023</b>	<b>132 424</b>
Utbetalte gaver fra gavefond	-1 446
Utbetalt utbytte	-10 881
JBF Forsikring kjøp/salg aksjer i JBF Sparebank	34 840
Renter på fondsobligasjon	-10 622
<b>Egenkapital 31.12.2023</b>	<b>3 982 873</b>



## Note 3 Kapitalkrav og soliditet

(beløp i 1.000 kr.)	31.12.2023	31.12.2022
Netto ansvarlig kapital CRD-IV foretak	1 134 755	1 053 475
Netto ansvarlig kapital for forsikringsdelen	2 135 539	2 265 049
<b>Brutto ansvarlig kapital i gruppen</b>	<b>3 270 294</b>	<b>3 318 524</b>
Konserninterne innskudd av ansvarlig kapital	107 116	135 260
<b>Netto ansvarlig kapital i gruppen</b>	<b>3 163 178</b>	<b>3 183 263</b>
Kapitalkrav for CRD IV-foretaket	903 250	800 423
Kapitalkrav for forsikringsdelen	823 615	713 772
<b>Samlet krav</b>	<b>1 726 864</b>	<b>1 514 194</b>
<b>Overskudd/underskudd</b>	<b>1 436 314</b>	<b>1 669 069</b>
Overoppfyllelse i prosent av samlet kapital- og solvenskapitalkrav	83 %	110 %

Konsernet oppfyller krav i konsolideringsforskriften §7.

## Note 4 Godtgjørelser

(beløp i 1.000 kr.)	2023	2022
PricewaterhouseCoopers AS :		
Lovpålagt revisjon (inkl mva)	1945	1489

## Note 5 Skatt

(beløp i 1.000 kr.)	2023	2022
<b>Midlertidig forskjeller :</b>		
Pensjonsforpliktelser	- 48 919	-48 942
Forsikringtekniske avsetninger presentert som EK	184 440	198 803
Kundefordringer	- 163	-163
Verdipapirer	104 183	50 962
Driftsmidler	- 10 685	-17 228
<b>Netto midlertidige forskjeller</b>	<b>228 855</b>	<b>183 431</b>
Underskudd til fremføring	-244 760	0
Forskjeller som ikke inngår i beregningen av utsatt skatt/skattefordel	-126 988	-126 988
<b>Grunnlag for utsatt skatt/skattefordel i balansen</b>	<b>-142 893</b>	<b>56 443</b>
Utsatt skattefordel (25%)	-43 135	14 578
<b>Utsatt skattefordel i balansen</b>	<b>-43 135</b>	<b>14 578</b>

Årets skattekostnad på ordinært resultat fremkommer slik:

Grunnlag for betalbar skatt	2023
Resultat før skattekostnad	90 243
Verdiendring utlån til virkelig verdi	769
Permanente forskjeller	-153 096
<b>Grunnlag for årets skattekostnad</b>	<b>-62 085</b>
Endring i midlertidige forskjeller	-38 917
Korreksjon for direkte balanseførte forskjeller i år ført over utvidet resultat	-43
<b>Skattepliktig inntekt</b>	<b>-101 044</b>
<b>Grunnlag for betalbar skatt (i skattekostnaden)</b>	<b>-101 044</b>
25% av grunnlag for betalbar skatt (i skattekostnaden)	-25 261
Endring i utsatt skatt	-51 461
For mye avsatt skatt tidligere år	-3 938
Betalbar skatt som ikke kan motregnes i JBF Forsikring	61 190
Korreksjon på skatt for direkte balanseførte forskjeller som inngår i beregning på utsatt skatt	13
<b>Sum skattekostnad på ordinært resultat</b>	<b>-19 458</b>

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

Konsernledelsen	Lønn	Honorarer	Natural-ytelser	Pensjons-kostnad	Utlåns-saldo	Gjenv. løpetid	Rentesats
Konsernsjef	3 299	194	36	185	1 887	22,13 år	3,63 %
Konserndirektør forsikring	2 575	150	23	185	-	-	-
Konserndirektør bank	2 263	139	58	191	5 258	Flexilån	3,63 %
Direktør distribusjon, kundeopplevelse og salg	1 510	91	76	170	10 628	Flexilån	3,63 %
Direktør strategi, bærekraft, marked og kommunikasjon	1 403	84	38	163	3 395	25,54 år	3,63 %
Direktør Økonomi/CFO (Frem til august)	559	75	50	69	-	-	-
Vikarierende Direktør Økonomi/CFO (Fra februar til desember)	681	-	-	-	-	-	-

Konsernstyret JFG og JS	Honorarer
Lise-Lotte Solum	260
Erik Engan	135
Øivind Gaarder	135
Jane Sætre Brekkuhus	135
Catharina Munthe	135
Rolf Ringdal	135
Gro Anita Lybeck (Ansattes representant)	135
Robert Homstad (Ansattes representant)	135
Torfinn Håverstad	12
Grethe Therese Thorsen	8

Risiko og Revisjonsutvalg JFG og JS	Honorarer
Lise-Lotte Solum	55
Erik Engan	55
Øivind Gaarder	55

Valgkomitéen JFG og JS	Honorarer
Rolf Kristian Kofoed	57
Tor Egil Pålerud	49
Jan-Even Nystad	29
Helle Granum (Ansattes representant)	29

---

<b>Virksomhetsstyret JFG</b>	<b>Honorarer</b>
Lars O. Fritzø	110
Jan Tinus Larsen	90
Mette-Jorunn Meisland	90
Øystein Ellefsæter (Ansattes representant)	90
Dag Rune Kvam (Vara)	4

<b>Virksomhetsstyret JS</b>	<b>Honorarer</b>
Lasse Tønsberg	110
Kirsten Maartmann-Moe	90
Lars Kåre Smith	90
Elin Østreng (Ansattes representant)	90
Kjell Næss (Vara)	4
Merete Bjarnesen	4

---



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 2023, 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 2023, 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 2023, utarbeidet etter henholdsvis Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak og Forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsforetak. Vi har avgitt revisjonsberetninger datert 14. mars 2024 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. Betyggende 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 rettvisende 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, 14. mars 2024  
**PricewaterhouseCoopers AS**

Lars Kristian M. Jørgensen  
Statsautorisert revisor  
(elektronisk signert)

## Revisjonsberetning JBF Konsern

---

### Signers:

<i>Name</i>	<i>Method</i>	<i>Date</i>
Jørgensen, Lars Kristian	BANKID	2024-03-14 21:17



**This document package contains:**

- Closing page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity  
of the document.