

Årsrapport 2021

Jbf bank og forsikring



bank og forsikring



Innhold

KONSRNSJEFEN OM 2022	1
OM JBF BANK OG FORSIKRING	1
KONSRNLEDELSEN	2
ÅRSBERETNING FOR 2021	3
VIRKSOMHETEN I 2021.....	3
GODTGJØRELSER	4
FREMIDSUTSIKTER.....	4
BÆREKRAFT, SAMFUNNSANSVAR, ETISKE RETNINGSLINJER OG TILTAK MOT HVITVASKING	5
BÆREKRAFT.....	5
RISIKOSTYRING OG INTERNKONTROLL.....	6
RESULTATREGNSKAP	7
BALANSEREGNSKAP	8
KONTANTSTRØM	9
NOTER	11
NOTE 1 – PERSONALE.....	11
NOTE 2 – EGENKAPITAL	11
NOTE 3 – KAPITALKRAV OG SOLIDITET	12
NOTE 4 – GODTGJØRELSER	12
NOTE 5 – SKATT	12
NOTE 6 – YTELSE, PENSJONSKOSTNADER OG LÅN TIL TILLITSVALGTE OG LEDERE.....	13



Konsernsjefen om 2022

Som i 2020 har også 2021 vært et annerledes og utfordrende år hvor konsernet har blitt testet på mange ulike områder. Nok et år har blitt preget av pandemi, nedstengning og smittevernstiltak.

Jbf bank og forsikring har igjen oppnådd et meget godt resultat! Resultatet før skatt ble på hele 407 millioner kroner. Både bank og forsikring har hatt en god underliggende drift.

I 2021 oppnådde banken en betydelig høyere vekst enn markedsveksten i Norge. Til tross for hard konkurranse tok JBF markedsandeler! Kredittveksten var i 2021 på hele 10.1 %, eller 1,5 milliarder kroner. Banken har en meget solid utlånsportefølje med svært lavt mislighold og tap.

Resultatet for Jbf forsikring endte bedre enn budsjett og litt bak fjoråret som hadde spesielt lave skadeutbetalinger grunnet nedstengning. Finansavkastningen var formidabel og samlet ble driftsresultatet langt bedre enn budsjett og fjorårets resultat.

Som et gjensidig forsikringsselskap er vi litt annerledes enn våre konkurrenter. Fremover vil vi fokusere på å gi enda mer tilbake til våre kunder gjennom lave premier. Dette skal bidra til ytterligere vekst av nye kunder og produktbredde.

I tråd med konsernets strategi har vi hatt stor fokus på vekst og effektivisering også i 2021. Det jobbes videre med kostnadsbesparende tiltak. Dette er avgjørende for at vi også i fremtiden skal kunne være konkurransedyktige.

Vi ser at flere av våre forsikringskunder også ønsker å bli bankkunder. Andelen total kunder i konsernet øker. Med Norges mest fornøyde kunder forplikter dette til videre arbeid for å kunne gjøre oss fortjent til denne posisjonen.

Flere av kundemøtene gjennomføres nå digitalt. For våre kunderådgivere er det en fin anledning til å opprettholde den gode kontakten med våre kunder.

I løpet av 2022 flytter Jbf bank og forsikring inn i nytt hovedkontor i Oslo. Vi har kjøpt Rosenkrantzgate 19 og 21. Etter en totalrenovering flytter vi inn i nye og effektive lokaler som gir oss muligheter for å organisere virksomheten på en ny og fremtidsrettet måte.

Bankens medarbeidere har også i 2021 vist en enestående stå-på-vilje. I starten av 2022 kan vi endelig møtes til normale arbeidsdager på kontoret.

Vi ser frem mot et innholdsrikt 2022 både for Jbf og våre kunder.



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 har lange tradisjoner. Det første interessekontoret, med en låne- og innskuddsordning for jernbaneansatte, startet på Hamar i 1885. Flere kontorer dukket opp i jernbanebyer over hele landet, og slo seg til slutt sammen som en sparebank i 2001. Forsikringsselskapet så sitt lys i 1895, og hadde 125-årsjubileum i 2020. I 2001 slo forsikringsselskapet og sparebanken seg sammen til Jernbanepersonalets bank og forsikring. Navnet ble forenklet i 2019, og vi heter i dag Jbf bank og forsikring.

I dag har vi en meget god soliditet/kapitaldekning, god lønnsomhet og betydelig egenkapital. Vi har fortsatt å være et gjensidig forsikringsselskap og en sparebank, som betyr at vi eies av kundene våre. Våre kunder er også svært fornøyde med oss, og vi scorer høyt på kundetilfredshetsundersøkelser år etter år.

Jbf forsikring er et eksklusivt forsikringsselskap for ansatte i en bedrift eller ansatte organisasjoner som har en avtale med oss. Barn av våre kunder har også muligheten til å bli kunder selv. Jbf bank er åpen for alle.



170

Ansatte



9

Kontorer



78 500

Kunder
Forsikring



35 500

Kunder
Bank

Konsernledelsen



Helge Dalen Konsernsjef

Helge Dalen (1965) tiltrådte stillingen som konsernsjef for Jbf bank og forsikring august 2020, 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) er konserndirektør for forsikring. Hun tiltrådte stillingen i 2021, og har tidligere vært skadedirektør i Jbf. Aamoth er utdannet siviløkonom og har over 20 års erfaring fra forsikringsbransjen i ulike roller, blant annet i Tryg, Gjensidige og Codan Forsikring.



Cecilie Skrede Jahren Direktør HR og organisasjonsutvikling

Cecilie Skrede Jahren (1973) har vært direktør for HR og organisasjonsutvikling siden 2018. Skrede Jahren har 20 års erfaring fra ulike roller innen HR-faget i bl.a. fra Forskningsrådet og Personalutvelgelse. Hun har en Master of Management fra Handelshøyskolen BI og en cand. mag. fra Universitetet i Lund.



Aud Østerhus Oland Direktør forretningsutvikling

Aud Østerhus Oland (1968) er direktør for Forretningsutvikling, og tiltrådte stillingen i 2018. Hun er bankens nestleder og har ansvar for forretnings- og prosessutvikling, anti-hvitvask, kreditt og mislighold. Aud Østerhus Oland sitter i brukerstyret til Eika Depot. Hun har bl.a. utdanning fra UIO, Handelshøyskolen BI, samt master innen ledelse.



Stine Borgen Kronback Arildslund Salgsdirektør

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 Markeds- og kommunikasjonsdirektør

Ole Gjuv Pedersen (1983) har ledet markeds- og kommunikasjonsavdelingen siden februar 2019. Han har ansvaret for intern og ekstern kommunikasjon samt markedsføring. Han har bakgrunn fra Eksportkreditt Norge, Østfold Energi og Universitetet i Bergen. Han har en mastergrad i international public relations fra Cardiff University.



Lisbeth Marie Uvaag CFO

Lisbeth Marie Uvaag (1988) er konserndirektør med ansvar for økonomi og tiltrådte stillingen i 2020, etter å ha vært Økonomisjef i selskapet siden 2017. Uvaag har 15 års erfaring fra bank, med ulike stillinger i Eika og Eidsberg Sparebank. Hun har en bachelorgrad i økonomi og administrasjon fra BI.



Roger Røren IT-direktør

Roger Røren (1962) er direktør for IT. Han tiltrådte stillingen i 2017 og har tidligere hatt lederansvar i DNB, Sparebank1 og Storebrand.



Årsberetning for 2021

Finanskonsernet Jbf ble etablert 1. januar 2001, og består av Jernbanepersonalets forsikring Gjensidig (Jbf forsikring) og Jernbanepersonalets sparebank (Jbf bank). 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 2021

Tallene i parentes er de tilsvarende tall for 2020. Konsernets driftsinntekter i 2021 er 1 536,2 mill. (1 411,1 mill.). Kostnadene er 1 129,6 mill. (1 100,5 mill.) Resultat før skatt er 407,9 mill. (314,6 mill.) og resultat etter skatt og andre resultatkomponenter er 374,4 mill. (280,8 mill.).

Jbf bank oppnådde et resultat etter skatt på 96,9 mill. (71,3 mill.). Banken har oppnådd en betydelig vekst i 2021. Utover vekst innen

primærkundene har banken inngått et ameta-samarbeid med Boligbanken ASA.

For Jbf forsikring er overskuddet etter skatt for 2021 på 238,6 mill. (189,4 mill.).

Forvaltningskapitalen er 14 847,3 mill. (13 578,5 mill.) etter eliminerings for konserninterne transaksjoner. Ansvarlig kapital er 3 311,7 mill. (2 973,4 mill.) som gir et overskudd i forhold til kapitalkravene på 1 768,6 mill (1 680,5 mill.)

Konsernstyret anser arbeidsmiljøet som godt, som bekreftes i årlige medarbeiderundersøkelser. Det er ikke registrert behov for spesielle arbeidsmiljøtiltak. Det har ikke vært skader eller ulykker i arbeidet. Sykefraværet i 2021 var 3,8 % (4,9 % året før).

Av konsernets 165 ansatte er det 55,15 % kvinner. Konsernledelsen består av 5 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.

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 31.12.2021. 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 Jbf banks forstanderskap og Jbf forsikrings generalforsamling. Informasjon om

kompensasjon og lån til styrets medlemmer fremgår hvert år av noter til årsregnskapet.

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 hvert år av noter til årsregnskapet.

FREMTIDSUTSIKTER

Resultatet for 2021 ble meget godt og konsernet har gjennom året fått på plass rutiner og arbeidsprosesser som sammen har potensiale til å bringe konsernet gode utvikling videre.

Avtale med Revisorforeningen og ameta-samarbeid med Boligbanken styrker konkurransekraften til konsernet for videre å kunne tilby like konkurransedyktige betingelser til sine kunder.

Oslo, 31. desember 2021

11. mars 2022

I konsernstyret for Jernbanepersonalets Bank og Forsikring

Lise Lotte Solum

Leder

Hans Draagen
Nestleder

Rolf Juul Ringdal

Øivind Gaarder

Catharina Munthe

Jane B. Sætre

Robert Homstad
Ansatte rep.

Gro Anita Lybeck
Ansatte rep.

Helge Dalen
Konsernsjef



Bærekraft, samfunnsansvar, etiske retningslinjer og tiltak mot hvitvasking

BÆREKRAFT

Jbf har som målsetning å integrere bærekraft i alle våre kjerneaktiviteter for å vise hvordan vi utøver vårt samfunnsansvar, skaper varige verdier og bidrar til grønn konkurransekraft. Vi ønsker å støtte oppunder visjonen til Finans Norge; «Finansnæringen i 2030 er lønnsom og bærekraftig. Vi finansier, forvalter og forsikrer med kunnskap om klima. Slik skaper vi verdier og bidrar til grønn konkurransekraft»

På lik linje med andre næringer, har Jbf forsikring 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. Tillit fra omverdenen og godt omdømme er viktig for oss. Jbfs interesser 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. Det 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.
- Vi er åpne om vårt arbeid og våre resultater på bærekraft og samfunnsansvar.
- Jbf bank og forsikring er Miljøfyrtårn-sertifisert



Vi har fokus på FNs mål 5, 8 og 13 for bærekraft i vår drift.

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 i fra fastsatte rammer og målsetninger til styret.

Overholdelse av lover, regler og etiske standarder

Jbf bank og forsikring har utarbeidet etiske retningslinjer. I tillegg er det utarbeidet egen rutine for varsling. Den har som formål å gjøre det enklere for konsernets ansatte å ta opp etiske problemstillinger og uønskede hendelser.

Det er utarbeidet interne retningslinjer for egenhandel og behandling av insideinformasjon. Retningslinjene beskriver lover og regler som gjelder for alle ansatte,

vikarer og øvrige tillitsvalgte. De etiske retningslinjene er klart kommunisert i organisasjonen, samt publisert på konsernets intranett.

Det er etablert en egen database for uønskede hendelser. Denne databasen administreres av leder for risikostyringsfunksjonen.

Konsernet har organisert all compliance-virksomhet i en kombinert risiko- og compliance-funksjon som er underlagt konsernsjef. Formålet med denne funksjonen er å kontrollere at konsernet opererer i henhold til gjeldende regelverk.

Internrevisjon

Jbf bank og forsikring har etablert en internrevisjonsfunksjon. Konsernet bruker EY som internrevisor.

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 styret. Status på tidligere anbefalinger følges opp av internrevisjonen, og inngår i rapporteringen til risiko- og revisjonsutvalget og styret.

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Noter	2021	2020
Driftsinntekter			
Renteinntekter bank		201.607	226.179
Premieinntekter for egen regning forsikring		1.013.965	948.483
Netto finansinntekter bank		22.254	27.568
Netto finansinntekter forsikring		200.201	125.947
Andre inntekter		98.137	82.949
Sum driftsinntekter		1.536.164	1.411.126
Kostnader			
Rentekostnader bank		55.400	84.147
Erstatninger for egen regning forsikring		771.137	696.427
Netto finanskostnader bank		0	0
Netto finanskostnader forsikring		0	0
Driftskostnader	4, 6	282.696	298.138
Andre kostnader		20.372	21.776
Sum kostnader		1.129.605	1.100.488
Driftsresultat før tap og sikkerhetsavsetninger		406.559	310.638
Tap på utlån bank		-1.321	-3.995
Gevinst/-tap på finansielle anleggsmidler bank		0	0
Endring i sikkerhetsavsetning mv. forsikring		0	0
Resultat før skatt		407.880	314.633
Skatt	5	72.050	55.028
Periodens resultat		335.830	259.605
Utvidet resultat		4.152	21.232
Sum utvidet resultat		339.979	280.837

Balanseregnskap

Tall i tusen kroner	2021	2020
Eiendeler		
Kontanter og bankinnskudd	709.605	371.788
Utlån	8.429.872	8.337.793
Obligasjoner og sertifikater	1.597.612	1.201.094
Andeler i obligasjons- og pengemarkedsfond	1.375.306	1.255.073
Aksjer, andeler og egenkapitalbevis	2.153.285	1.855.366
Andre immaterielle eiendeler	89.864	116.144
Varige driftsmidler	22.863	18.458
Øvrige eiendeler	468.863	422.846
Sum eiendeler	14.847.271	13.578.563
Gjeld og egenkapital		
Gjeld til kredittinstitusjoner	2.638	52.282
Innskudd fra kunder	8.270.462	7.522.468
Verdipapirgjeld	1.376.848	1.212.728
Forsikringsforpliktelser	920.512	838.953
Utsatt skatteforpliktelse	5 82.794	92.029
Annen gjeld og forpliktelser	308.772	288.865
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	45.149	60.713
Ansvarlig lånekapital	75.150	75.153
Egenkapital, inkl. avsetninger til fond mv	2 3.432.484	3.174.656
Periodens resultat, ikke disponert	332.462	260.718
Sum gjeld og egenkapital	14.847.271	13.578.563

Kontantstrøm

<i>(beløp i 1.000 kr.)</i>		2021	2020
<i>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</i>			
Endring utlån til kunder		-89.475	-348.683
Renteinnbetalinger på utlån fra kunder		188.594	210.771
Endring innskudd fra kunder		744.886	598.030
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-41.562	-66.238
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner		356	50.359
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner		1.549	1.515
Endring sertifikater og obligasjoner		-396.518	-381.372
Innbetaling av premier direkte forsikring		1.023.864	968.987
Andre forsikringsrelaterte innbetalinger		176	176
Netto provisjonsinnbetalinger bank		84.033	68.905
Utbetaling av gjenforsikringspremier		-5.862	-5.616
Utbetaling av erstatninger direkte forsikring		-713.767	-731.116
Innbetaling av gjenforsikringsoppgjør for erstatninger		2.965	6.459
Verdiendring på finansielle instrumenter og valuta		-	-3.167
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		-64.770	-
Driftsutbetalinger		-276.717	-261.462
Andre forsikringsrelaterte utbetalinger		-8.493	-8.035
Innbetaling av renter, utbytte mv		25.121	34.344
Utbetaling av skatter		-70.092	-68.553
Utbetalte gaver		-	-
Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	A	404.291	65.302
<i>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</i>			
Innbetalinger ved salg av verdipapirer		-164.867	-44.273
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		16.127	21.180
Innbetaling på tidligere avskrevne fordringer		-	-
Investering i eiendom		-	-
Investering i immaterielle eiendeler		-1.116	-7.647
Investering i varige driftsmidler		-1.817	-6.053
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	B	-151.672	-36.792
<i>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</i>			
Netto endring gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		165.000	-101.305
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-14.479	-19.071
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner		-50.000	-
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner		-64	-
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner		-	-
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-1.637	-1.350
Renter på fondsobligasjon		-2.905	-3.474
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån		-	-102
Leiebetalinger på balanseførte leieforpliktelser		-4.756	-
Utbetalinger fra gavefond		-423	-
Utbytte til egenkapitalbeveiseierne		-7.525	-
Utbytte til egenkapitalbeveiere		-	-
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	C	83.212	-125.301
Netto endring likvider i perioden	A+B+C	335.831	-96.792
Likviditetsbeholdning 01.01		371.788	468.580
Likviditetsbeholdning 31.12		707.618	371.788

Styret godkjenner resultat og balanse for 2021

Oslo, 31. desember 2021

11. mars 2022

I konsernstyret for Jernbanepersonalets Bank og Forsikring

Lise Lotte Solum

Leder

Hans Draagen
Nestleder

Rolf Juul Ringdal

Øivind Gaarder

Catharina Munthe

Jane B. Sætre

Robert Homstad
Ansatte rep.

Gro Anita Lybeck
Ansatte rep.

Helge Dalen
Konsernsjef

Noter

NOTE 1 – PERSONALE

Jernbanepersonalets bank og forsikring ble etablert 01.01.2001 med et konsernstyre og en konsernsjef.

Følgende stillinger inngår i konsernledelsen:

Konsernsjef	Ansatt i begge virksomheter
Konserndirektør forsikring	Ansatt i Jbf forsikring
IT-direktør	Ansatt i Jbf forsikring
Direktør Forretningsutvikling Bank	Ansatt i Jbf bank
Direktør Salg og Marked	Ansatt i Jbf bank
Direktør HR og OU	Ansatt i Jbf forsikring
Direktør Marked og kommunikasjon	Ansatt i Jbf forsikring
CFO / Direktør Økonomi	Ansatt i Jbf bank

Kostnader for konsernstyret, konsernsjef og øvrige fellesfunksjoner blir fordelt på hver av selskapene. Pr. 31.12.2021 var det totalt 181 ansatte (173,2 årsverk) i konsernet.

NOTE 2 – EGENKAPITAL

(beløp i 1.000 kr.)

Egenkapital 01.01.2021	3.435.374
Resultat før andre resultatkomponenter	335.830
Endring i estimatavvik pensjoner direkte mot egenkapital	-220
Verdijustering aksjer målt til virkelig verdi over utvidet resultat	4.619
Aktuarielle tap på ytelsesbasert pensjonsordning	-329
Skatt på andre resultatkomponenter	79
Totalresultat 2021	339.979
Utbetalte gaver fra gavefond	-423
Utbetalt utbytte	-7.525
Renter på fondsobligasjon	84
Konsernbidrag til datterselskap ikke konsolidert og endring eierandel konsolidert selskap	-2.543
Egenkapital 31.12.2021	3.764.946

NOTE 3 – KAPITALKRAV OG SOLIDITET

	31.12.2021	31.12.2020
(beløp i 1.000 kr.)		
Netto ansvarlig kapital CRD-IV foretak	1.016.125	928.161
Netto ansvarlig kapital for forsikringsdelen	2.334.035	2.091.825
Brutto ansvarlig kapital i gruppen	3.350.160	3.019.986
Konserninterne innskudd av ansvarlig kapital	38.494	46.617
Netto ansvarlig kapital i gruppen	3.311.666	2.973.369
Kapitalkrav for CRD IV-foretaket	744.424	655.517
Kapitalkrav for forsikringsdelen	798.654	637.400
Samlet krav	1.543.078	1.292.917
Overskudd/underskudd	1.768.588	1.680.452
Overoppfyllelse i prosent av samlet kapital- og solvenskapitalkrav	115 %	130 %

Konsernet oppfyller krav i konsolideringsforskriften §7.

NOTE 4 – GODTGJØRELSER

(beløp i 1.000 kr.)

	2021	2020
PricewaterhouseCoopers AS :		
Lovpålagt revisjon (inkl. m.v.a.)	21	34

NOTE 5 – SKATT

(beløp i 1.000 kr.)

	2021	2020
Midlertidig forskjeller :		
Pensjonsforpliktelser	- 52 891	-82.621
Forsikringtekniske avsetninger presentert som EK	213 166	227.529
Kundefordringer	- 201	-239
Verdipapirer	57 124	72.446
Driftsmidler	- 19 125	-4.253
Netto midlertidige forskjeller	198.073	212.861
Forskjeller som ikke inngår i beregningen av utsatt skatt/skattefordel	-126.988	-126.988
Grunnlag for utsatt skatt/skattefordel i balansen	71.085	85.873
Utsatt skattefordel (25%)	16.022	19.892
Utsatt skattefordel i balansen	16.022	19.892

Årets skattekostnad på ordinært resultat fremkommer slik :

	2021
Grunnlag for betalbar skatt	
Resultat før skattekostnad	407.879
Permanente forskjeller	-187.785
Grunnlag for årets skattekostnad	220.094
Endring i midlertidige forskjeller	15.482
Korreksjon for direkte balanseførtes forskjeller i år ført over utvidet resultat	-329
Skattepliktig inntekt	235.247
Grunnlag for betalbar skatt (i skattekostnaden)	235.247
25% av grunnlag for betalbar skatt (i skattekostnaden)	58.812
Endring i utsatt skatt	-3.870
For lite avsatt skatt tidligere år	-270
Justering utsatt skattefordel mot utsatt skatt	0
Skattefunn 2017-2019	13.500
Betalbar formueskatt	3.797
Korreksjon på skatt for direkte balanseførte forskjeller som inngår i beregning på utsatt skatt	82
Skatteeffekt implementering IFRS 9	0
Sum skattekostnad på ordinært resultat	72.050

NOTE 6 - YTELSE, PENSJONSKOSTNADER OG LÅN TIL TILLITSVALGTE OG LEDERE

(i 1.000 kroner)

Konsernledelsen	Lønn	Honorarer/ Bonus	Natural- ytelser	Pensjons- kostnad	Utlåns- saldo	Gjenv. løpetid	Rentesats
Konsernsjef/Virksomhetsleder bank	2.665	255	151	168	2.017	24,17 år	1,18 %
Virksomhetsansvarlig forsikring <i>Fra 01.08-31.12</i>	864	-	69	68			
Konstituert Virksomhetsleder Forsikring <i>Fra 01.01-31.07</i>	1.118	169	17	160			
IT-direktør	1.587	128	135	170	4.630	Flexilån	1,18 %
Direktør Forretningsutvikling Bank	1.546	117	37	172	6.047	Flexilån	1,18 %
Salgs- og markedsdirektør	1.199	96	18	142			
Direktør HR og Organisasjonsutvikling	1.201	102	26	151	4.572	29,33 år	1,18 %
Direktør Marked	1.130	91	26	125	3.609	27,67 år	1,18 %
Direktør Økonomi / CFO	1.167	96	29	129	5.137	29,58 år	1,18 %
					417	27,91 år	1,18 %
					5.037	29,58 år	1,18 %

Konsernstyret JFG og JS

Lise-Lotte Solum	-	203	-	-			
Hans Draagen	-	-	-	-			
Jane B. Sætre	-	100	-	-	512	7,75 år	2,00 %
Øivind Gaarder	3	144	-	-	1.783	9,83 år	2,48 %
Catharina Munthe	-	100	-	-			
Rolf Jørgensen Ringdal	-	-	-	-			
Lisbeth Jahnsen (ansattes representant JFG 2021)	909	217	23	88	2.026	19,58 år	1,18 %
					216	5,67 år	1,18 %
Robert Homstad (ansattes representant JS)	928	172	32	77	5.427	26,75 år	1,18 %
Grethe T. Thorsen (vara)	-	-	-	-			
Torfinn Håverstad (vara)	-	10	-	-	1.173	7 år	1,95 %
Jan Georg Daae Hansen (vara)	-	-	-	-			
Bente Sandaker (vara)	-	-	-	-	1.610	2,17 år	2,73 %
					581	28,75 år	2,33 %
Enej Novo (vara, JFG ansattes representant)	713	52	18	45	5.944	29,67 år	1,18 %
					258	4,92 år	2,31 %
Anita Skofteby (vara, JS ansattes representant)	666	54	31	48	311	5,25 år	1,18 %
					2.780	22,83 år	1,18 %
					1.950	29,08 år	1,18 %

Valgkomiteén JFG og JS

Tor Egil Pålerud	-	52	-	-			
Jan Even Nystad	-	23	-	-			
Knut Arne Kjustad	90	23	2	-			
Rolf Kristian Kofoed	1.289	164	38	153	7.617	24,75 år	1,18 %
Ellen Vold (v)	-	3	-	-	2.160	24,42 år	2,58 %
Patrick Austvik (v)	-	-	-	-	968	28,68 år	2,05 %
Håkon Hommerstad-Tveit (v)	1.723	169	27	160			
Helle Granum (v)	655	50	17	42	1.758	20,42 år	1,18 %

Virksomhetsstyret JFG

Lars Fritzø	264	187	-	7.000	6.175	18,25 år	1,95 %
<i>Ikke ansatt i 2021</i>					239	2,92 år	1,18 %
Jan Tinus Larsen	-	5	-	-			
Mette-Jorunn Meisland	-	45	-	-			
Øystein Ellefsæter (ansattes representant)	811	82	20	64	2.417	Flexilån	1,18 %
Svein Hopland (vara)	-	3	-	-			
Marianne Ravnanger Nilsen (vara)	-	3	-	-			
Helle Granum (ansattes vara)	655	50	17	42	1.758	20,42 år	1,18 %

Virksomhetsstyret JS

Lars Kåre Smith	-	7	-	-			
Kirsten Maartmann-Moe	-	45	-	-			
Eirik Larsson	-	63	-	-	592	7,42 år	1,90 %
Elin Østreng (ansattes representant)	693	100	22	51	1.500	22,25 år	1,18 %
Kjell Næss (v)	-	7	-	-			
Ola Rune Kleiven (v)	-	6	-	-	707	8,58 år	2,33 %
Merete Bjarnesen (ansattes vara)	571	48	15	47	906	16,67 år	1,18 %

Forstanderskapet JS

41

Generalforsamling JFG

35

Honorarer er inkl. møtgodtgjørelse. Pensjonskostnader er faktisk betalt pensjonsforsikringspremie. Satsene for honorarer og møtgodtgjørelse fastsettes av generalforsamling/forstanderskap.

Lån til konsernledelsen er gitt til samme betingelser som øvrige ansatte.



Til konsernstyret i JBF Bank og Forsikring

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert JBF Bank og Forsikrings årsregnskap som består av balanseregnskap per 31. desember 2021, resultatregnskap og kontantstrøm for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskap som ble avsluttet 31. desember 2020, i det alt vesentlige en sammenstilling av regnskapene til Jernbanepersonalets Sparebank og Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Presisering – Grunnlag for regnskapsavleggelsen

Vi gjør oppmerksom på at regnskapet er utarbeidet ved å summerer regnskapene til Jernbanepersonalets Sparebank og Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig og eliminere transaksjoner og mellomværende mellom disse to selskapene. Som et resultat av dette anses ikke regnskapet å være utarbeidet fullt i henhold til regnskapsreglene for konsernregnskap i Regnskapsloven. Vår konklusjon er ikke modifisert som følge av dette.

Konsernstyrets ansvar for årsregnskapet

Konsernstyret (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning

PricewaterhouseCoopers AS, Dronning Eufemias gate 71, Postboks 748 Sentrum, NO-0106 Oslo

T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no

Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap



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 som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til:

<https://revisorforeningen.no/revisionsberetninger>

Oslo, 11. mars 2022

PricewaterhouseCoopers AS

Erik Andersen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)