

Eika Gruppen årsrapport
2025

eika.



Innholdsfortegnelse

Konsernsjefens ord	5
Om Eika-samarbeidet	7
Eika er førstevalget for selvstendige banker	8
Strategiske mål	8
Eika Boligkreditt gir bankene konkurransedyktig finansiering	9
Team Eika	10
En stolt lokalbank i en sterk allianse	12
Eika øker bankenes konkurransekraft	16
Ved bankens side	16
Samarbeid og involvering	17
Bærekraftsrapport 2025	19
Generelle opplysninger	21
Klima og miljø	29
Sosiale indikatorer	35
God forretningsskikk	38
Vedlegg klimaregnskap: metodikk og kilder	39
Hovedtall	43
Resultat og balanse	44
Nøkkeltall	45
Konsernstyret	46
Konsernledelsen	49
Eierstyring og selskapsledelse	51
Formål	51
Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse	51
Virksomhet	52
Selskapskapital og utbytte	52
Likebehandling av aksjeeiere	53
Aksjer og fri omsettelighet	54
Generalforsamling	54
Valgkomité	54
Styre, sammensetning og uavhengighet	55
Styre i konsernselskaper, sammensetning og uavhengighet	55
Styrets arbeid	56
Risikostyring og internkontroll	56
Godtgjørelse til styret	57
Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer	57
Informasjon og kommunikasjon	57
Selskapsovertagelse	58
Revisor	58

Styring og kontroll	59
Personvern	59
Antihvitvask og antikorrupsjon	60
Styring og oppfølging i hverdagen	60
Styrets rolle	61
Konsernsjefens rolle	62
Risikostyringsfunksjonen	62
Compliancefunksjonen	63
Internrevisjonen	63
Årsberetning 2025	64
Om Eika-alliansen og Eika Gruppen	64
Visjon, mål og strategi	64
Bærekraft og samfunnsansvar	65
Redegjørelse for årsregnskapet	67
Eika Gruppen AS	69
Konsernets øvrige virksomhetsområder	70
Eierstyring og selskapsledelse	78
Risiko, kapitalmål, soliditet og regulatoriske forhold	78
Organisasjon og arbeidsmiljø	80
Hendelser etter balansedagen	83
Utbytte og disponeringer	83
Utsiktene fremover	83
Årsregnskap	85
Resultatregnskap	85
Balanse	86
Endringer i egenkapitalen	87
Kontantstrømoppstilling	88
Noter til årsregnskapet	89
Note 1 Generell informasjon	89
Note 2 Regnskapsprinsipper	89
Note 3 Avhendet virksomhet	105
Note 4 Resultat og aksjer i tilknyttet selskap	107
Note 5 Kritiske estimater	109
Note 6 Segmenter	111
Note 7 Kapitaldekning	113
Note 8 Finansiell risiko	115
Note 9 Kreditt og motpartsrisiko	116
Note 10 Likviditetsrisiko	124
Note 11 Eierrisiko	125
Note 12 Markedsrisiko	125
Note 13 Renteinntekter og rentekostnader	127
Note 14 Provisjonsinntekter og provisjonskostnader	127
Note 15 Netto gevinster på finansielle instrumenter	127
Note 16 Andre inntekter	128

Note 17 Lønn og andre personalkostnader	128
Note 18 Pensjoner	128
Note 19 Andre driftskostnader	129
Note 20 Skatt	130
Note 21 Klassifisering av finansielle instrumenter	131
Note 22 Finansielle instrumenter til virkelig verdi	132
Note 23 Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost	134
Note 24 Fordringer på og utlån til kredittinstitusjoner	135
Note 25 Rentebærende verdipapirer	135
Note 26 Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	136
Note 27 Eierinteresser i konsernselskap	137
Note 28 Varige driftsmidler, eiendom og immaterielle eiendeler	137
Note 29 Leieavtaler	138
Note 30 Andre eiendeler	140
Note 31 Innlån fra og utlån til kredittinstitusjoner	140
Note 32 Innskudd fra kunder	140
Note 33 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, ansvarlig lån og fondsobligasjon	141
Note 34 Annen gjeld	141
Note 35 Avsetninger	141
Note 36 Godtgjørelse til ledende ansatte, styrende organ, revisor mv.	142
Note 37 Nærstående parter	145
Note 38 Garantistillelser	146
Note 39 Aksjekapital og aksjonærer	146
Note 40 Hendelse etter balansedagen	147

Konsernsjefens ord

2025 har vært et rekordår for Eika Gruppen, drevet frem av motiverte og engasjerte medarbeidere i konsernet og ikke minst av samspillet med bankene i Eika-alliansen. Eika lykkes når bankene lykkes, og det er med glede vi kan konstatere at bankene også i året som har gått har lykkes med å styrke sine markedsandeler og sin lønnsomhet. Det er dette vi hver dag går på jobb for å støtte opp om, og som vi måler oss mot når vi skal være markedets beste alternativ for selvstendige banker.

“Eika lykkes når bankene lykkes”

Et konsernresultat på 848 millioner kroner etter skatt er tidenes beste ordinære driftsresultat for Eika Gruppen. Rekordhøy alliansetilfredshet og høyt medarbeiderengasjement gir grunn til stolthet over hva vi har fått til i 2025, og gjør oss offensive for fremtiden. Samtidig skjer dette mot et makrobilde som stadig preges av global uro og usikkerhet. Smitteeffektene har hittil vært begrensede for norske banker, men det er likevel liten tvil om at vi alle i større grad minnes på at vi er en del av en sammenvevd verden.

“Rekordhøy alliansetilfredshet og høyt medarbeiderengasjement gir grunn til stolthet over hva vi har fått til i 2025, og gjør oss offensive for fremtiden”

Finansbransjen vil preges av stadig raskere endringer i kundebehov og konkurransebilde. Fremveksten av ny teknologi og en utvikling i markeder rundt oss mot stadig mer konkurransefremmende, kundeorientert regulering vil påvirke rammevilkårene også for norske finansaktører. I tillegg ser vi økte krav til mottiltak mot svindel og AHV, og stadig nye sikkerhetsspørsmål som må adresseres.

Omstillingsevne og handlekraft vil være avgjørende for varig konkurranseevne. For Eika betyr det at vi må fortsette å kultivere og forsterke vår evne til å stadig forbedre dagens virksomhet, og samtidig sikre at vi er beredt til å ta nye strategiske valg når muligheter oppstår. Slik skal vi sikre at vi forblir den sterkeste partner for dagens og nye Eika-banker.

Måling og oppfølging av stordriftsfordeler og effekt av felles investeringer blir viktigere. Ytterligere press på bankenes rentemarginer og stadig tøffere konkurranse om kundene stiller betydelige krav til leveranser og investeringer gjennom Eika Gruppen og Eika-samarbeidet i stort. Det vi sammen prioriterer skal ha direkte effekt på bankenes konkurransekraft, og mye av effekten tas ut gjennom inntektsvekst og kostnadseffektivisering i bankene.

Vi ser klare positive effekter av våre strategiske valg. Vi lykkes med stadig mer kostnadseffektiv og hurtig IT-utvikling når vi kan bygge på en standardisert teknologiplattform. Gjennom Fremtind har vi sammen med flere norske banker en robust og meget slagkraftig partner på forsikringssiden, som i stor grad også bidrar til det finansielle resultatet i Eika Gruppen i 2025. Samtidig har vi over tid lykkes med å øke antall sparekunder, portefølje til forvaltning og resultatbidrag fra Eika Kapitalforvaltning. I tillegg til å styrke bankenes inntekter gjennom provisjoner og en økt andel av samlet utbyttegrunnlag, bidrar sparevirksomheten til et høyt antall rådgivermøter og økt kundetilfredshet. Aktiv Eiendomsmegling vokser godt gjennom året, og i 2026 ser vi frem til å revitalisere Aktivs merkevare og bygge videre synergier for bankene. Eika digitalbanks eget bankkonsept Penni styrker sin merkevarekjennskap, og er i ferd med å etablere seg som en tydelig utfordrer i direktemarkedet.

En moderne og robust teknologiplattform, kostnadseffektive bankdriftstjenester, og slagkraftige kunde- og rådgiverflater er avgjørende for at bankene blir kundenes førstevalg. Våre leveranser muliggjøres av en gjennomført og innarbeidet skikkelighetskultur i våre støttefunksjoner. Levert i tett samarbeid med egne produkselskaper og strategiske samarbeidspartnere, styrker dette bankens inntekter og våre resultater i Eika Gruppen.

I skrivende stund har de 41 bankene i Eika passert en samlet forvaltningskapital på 600 milliarder kroner. I et stadig mer krevende bankmarked er samarbeidet sterkere enn noensinne, og på vegne av alle gode lagspillere i Eika Gruppen takker jeg våre samarbeidspartnere for et vel gjennomført 2025 og ser frem til å ta ytterligere steg sammen i 2026.



Steinar Simonsen
Konsernsjef (CEO)

Om Eika-samarbeidet

Eika-alliansen består av 41 selvstendige banker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt.

Eika-alliansen er et samarbeid mellom selvstendige banker over hele landet. Formålet er å styrke medlemmenes konkurransekraft og sikre et mangfoldig og nært banktilbud i Norge. Bankene står selvstendig, men samarbeider om løsninger som gjør dem sterke i møte med et marked i rask utvikling.

Lokal kraft – nasjonale stordriftsfordeler

Medlemsbankene har et sterkt fotfeste i sine lokalsamfunn. Denne nærheten gir dem en unik posisjon og høy tillit hos kundene. Gjennom Eika får bankene tilgang til stordriftsfordeler innen teknologi, kompetanse, innkjøp og produktutvikling. Slik kan de tilby moderne, helhetlige banktjenester – uten å gi slipp på det lokale.

Felleskap som gir konkurransekraft

Eika Gruppen forvalter alliansens fellesinteresser og leverer tjenester innen finansiering, sparing, forsikring, betalingsformidling og etterlevelse av loven. Gruppen rommer sterke fagmiljøer innen teknologi, sikkerhet, kundesenter og antihvitvask. Denne strukturen gjør at bankene får tilgang til spesialister, løsninger og skalafordeler som normalt forbindes med langt større aktører.

En plattform for utvikling og innovasjon

Gjennom felles innovasjonsprosjekter og produktutvikling bidrar Eika til at medlemsbankene kan tilby kundereiser og løsninger som er relevante og fremtidsrettede. Målet er å gjøre det attraktivt og lønnsomt å være selvstendig bank – også i et marked som preges av sentralisering, standardisering og økende regulatoriske krav.

For bankene. For folk. For hele landet.

En sterk allianse gir trygghet for kundene, kraft til bankene og muligheter for lokalsamfunnene. Eika-alliansen er stor nok til å skape kraft, og liten nok til å være fleksibel. Det gir kort vei fra idé til nye løsninger – skreddersydd for selvstendige banker nær og for folk.

Eika-alliansen står samlet om et tydelig prosjekt: å bidra til at folk over hele landet har tilgang til personlig rådgivning, lokal kompetanse og moderne banktjenester – i dag og i fremtiden.



Eika er førstevalget for selvstendige banker

Eika Gruppens visjon er å være førstevalget for selvstendige banker som konkurrerer under eget merkenavn. Eika er til for bankene, og Eika Gruppen skal styrke selvstendige bankers konkurransekraft gjennom å forvalte, sikre og videreutvikle deres interesser som eiere, brukere og distributører. Visjonen bygger på vårt formål, som er å sikre sterke og omsorgsfulle banker som kan være en drivkraft for vekst og utvikling, for kundene og samfunnet.

Eika Gruppens kjerneverdier pålitelig, modig og engasjert, er føringer for vår bedriftskultur, og hjelper oss å nå våre mål.

“Vi valgte å gå inn i Eika-alliansen fordi det gir oss mulighet til å ta vare på vår posisjon og identitet som selvstendig lokalbank, samtidig som vi i fellesskap får kraft til videre utvikling - til beste for kunder, ansatte og banken.”

May Bente K. Olsen, adm. Banksjef Skudenes & Aakra Sparebank

Strategiske mål

For å være selvstendige bankers førstevalg, skal Eika sørge for betydelige stordriftsfordeler og avgjørende bidrag til at bankene lykkes med bærekraftig vekst og lønnsomhet. Fire strategiske målbilder er definert for å støtte opp om helhetlig og målrettet ressursprioritering:

<i>Eika gjør banken til kundens førstevalg</i>	- Eikas kundeløsninger styrker lojalitet, vekst og kundetilfredshet i bankenes prioriterte kundesegmenter - Eikas rådgiverflater støtter kostnadseffektiv og høykvalitets kundebehandling
<i>Eika er en ledende teknologi- og bankdriftspartner</i>	- Eika tilbyr en konkurransedyktig, fremtidsrettet og kostnadseffektiv plattform for bankdrift, som posisjonerer Eika som et sterkt alternativ for dagens og nye banker - Eika sikrer stordrifts- og kompetansefordeler på områder hvor bankene er for små alene gjennom egne leveranser og samarbeid om bankdriftstjenester
<i>Eika styrker bankenes inntekter</i>	- Eikas egne produktleveranser er konkurransedyktige og tilpasset kundenes og bankenes behov - Eika hjelper bankene med å lykkes med nye produktsamarbeid - Eika Gruppen oppnår en bærekraftig lønnsomhet som sikrer konkurransedyktige utbytter
<i>Eika sikrer og videreutvikler aksjonærverdier</i>	Eika sikrer profesjonell og ambisiøs forvaltning av bankenes eierinteresser både i allianse- og konsernselskapene og i deleide virksomheter

Eika Boligkreditt gir bankene konkurransedyktig finansiering

Eika Boligkreditt er alliansebankenes kredittforetak, med konsesjon til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Hovedformålet er å sikre bankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering.

Eika Boligkreditt tar opp lån i både det norske og internasjonale finansmarkedet, og søker finansiering der markedet gir de beste betingelsene. Gjennom å overføre lån til Eika Boligkreditt kan alliansebankene tilby boliglån på konkurransedyktige vilkår til sine kunder.



Team Eika

En av de viktigste årsakene til at vi klarer å levere det vi gjør!

En fantastisk gjeng som virkelig lever opp til Eika sine verdier; pålitelig, engasjert og modig! Sammen skaper vi en arbeidsplass som er preget av tillit, respekt og inkludering. Takk for at dere er på laget vårt!

“Å jobbe i Eika er å være del av et stort lag. Det er gøy å kjenne på den kraften vi sammen mobiliserer når vi jobber med felles prosjekter på tvers av selskaper og banker i alliansen”

Marianne Groth, Konserndirektør Bankpartner



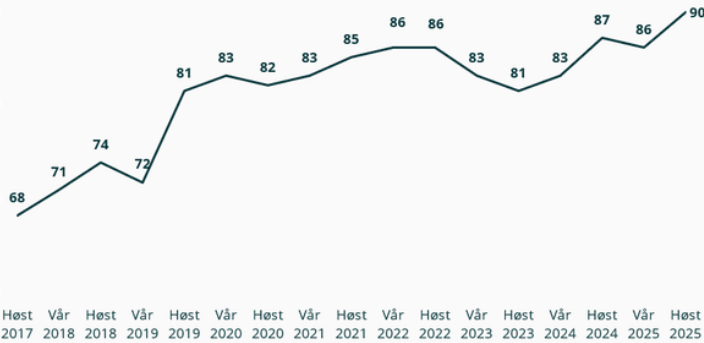


Historisk høy tilfredshet

Jeg er totalt sett fornøyd med Eika-samarbeidet

Snittscore

90 av 100



På en skala fra 1-10 der 1 er helt uenig og 10 er helt enig.

#Veddinside

En stolt lokalbank i en sterk allianse

RørosBanken har i snart 185 år stått tett på mennesker og næringsliv i fjellregionen. Som lokal bank er vår rolle som støttespiller like viktig i dag som ved etableringen, selv om både samfunnsutviklingen, kundebehovene og rammevilkårene for banknæringen endrer seg raskt. For å sikre moderne, effektiv og fremtidsrettet bankdrift er det derfor avgjørende for en selvstendig lokalbank å ha en solid samarbeidspartner. Gjennom Eika-alliansen får vi nettopp dette – et fellesskap som styrker vår drift, samtidig som nærhet og personlige relasjoner fortsatt er vårt viktigste fortrinn. RørosBanken opplevde i 2025 en økning i kundetilfredshet blant privatmarkeds kunder med 3 poeng, og scorer høyt blant sammenlignbare banker. Gode digitale løsninger og dyktige medarbeidere som evner å delta i kundens planer og mål er de største driverne.

Det siste året har vært preget av store strategiske satsninger i RørosBanken. Vi har investert i fremtidig vekst med ny avdeling i Trondheim og styrket kontoret i Oslo. Dette er en offensiv satsing for en lokalbank av vår størrelse – og et tydelig eksempel på hvordan alliansesamarbeidet gjør det mulig å tenke større, samtidig som vi holder fast ved vår lokale identitet.

Samarbeid i en allianse er mer enn bare mellom banken og Eika Gruppen, det gir også synergier i form av samarbeid mellom bankene, både for erfaringsdeling og annet forpliktende samarbeid. RørosBanken har i forbindelse med sin satsning i Trondheim etablert samarbeidsavtale med Aktiv Trondheim, et meglerselskap eid av to andre Eika-banker, Grong Sparebank og Orkla Sparebank.



Robust – fra seminarserie til merkevare

Begrepet robust, med opprinnelse i det latinske robustus som betyr «av eik», har i de senere årene blitt en sentral del av vår identitet. Assosiasjonene harmonerer med RørosBankens misjon og verdigrunnlag, og fungerer som en gjennomgående rettesnor i arbeidet vårt. Historien og kulturen i Bergstaden Røros preges av motstandsdyktighet og skaperevne tross et krevende klima. Denne styrken og evnen til å få mye ut av lite har lagt grunnlaget for et livskraftig lokalsamfunn.

Robusthet er merverdien vi skaper for kundene våre gjennom personlig rådgivning. Vi skreddersyr produkt etter kundens behov, vi skaper forutsigbarhet og ruster de opp for fremtiden. I 2025 har vi gjennomført Robust Røros Bedrift, et bærekraftseminar for våre lokale bedriftskunder.

Som bank spiller vi en nøkkelrolle i overgangen til et nullutslippssamfunn. Vi velger å ta ansvar gjennom å skape en arena hvor bedrifter møtes, deler erfaringer og bygger nettverk for dialog og utvikling. Vi ser at ringvirkningene av prosjektet har vært mange; et godt samspill mellom bedriftene, miljøsertifiseringer av flere deltakere, kompetanseløft internt, bedre kjennskap mellom bedrift og bankrådgiver, samt et felles språk og metodikk for bærekraftsarbeidet.

Vi skaper robusthet i våre samarbeid. RørosBanken sponser ikke – vi samarbeider. Som hovedsamarbeidspartner for Femundløpet, Rørosmartnan, Vinterfestspill, Elden og Julemarked Røros bidrar vi til arrangementer som har betydelige økonomiske og sosiale ringvirkninger. Finansiert av RørosBankens næringsfond ble det i 2025 gjennomført en ringvirkningsanalyse av samtlige arrangement. Denne viser økonomiske ringvirkninger i størrelsesorden 180 millioner. Like viktig er omfanget av frivillighet, fellesskap og inkludering. At Trøndelag fylkeskommune tildelte Frivillighetsprisen 2025 til Femundløpet, understreker betydningen av dette arbeidet. En opplevelse av mestring og tillit betyr mer enn vi aner. Hvert år samler de mellom 800-1000 frivillige som er selve hjertet i organisasjonen. Dette gjør Femundløpet til et årlig høydepunkt for langt flere enn bare deltakerne.

Alle våre samarbeidsavtaler med lag, organisasjoner og arrangement gjør oss til en del av noe større enn oss selv. Verdien av å være en lokal sparebank kan sees opp mot dette. Det er bare sammen med andre vi kan skape robuste samfunn.

Barn og unge står sentralt i vårt samfunnsoppdrag. Dette preget gavetildelingen for året, gjennomført sammen med elevrådsrepresentanter fra Røros videregående skole. Vi har initiert et prosjekt for økonomisk inkludering av barn i idretten, sammen med Studentidrettsforbundet og lokale idrettslag, og inngått et treårig samarbeid med Røros videregående skole og Arman Vestad om programmet Sterk, Snill og Ubehagelig, som skal redusere risikoen for utenforskap.

For RørosBanken står ett ord sentralt: robust. I en tid med kontinuerlig endring er robusthet avgjørende for å møte utfordringer og handle til det beste for både oss selv og omgivelsene. Det er gjennom våre valg og handlinger i dag vi skaper en forutsetning for vår egen fremtid. Som en del av bankens strategi mot 2027, har vi også initiert et historisk prosjekt for å se bakover for å ivareta den plattformen vi står på i dag. Robust er ikke lenger bare et prosjekt, men en integrert del av vår merkevare – et løfte til kunder, ansatte og lokalsamfunn om trygghet, mestring og bærekraftige valg i årene framover.

At robust betyr «av eik», gir oss en ekstra dimensjon til vår tilknytning til Eika-alliansen, deres ansatte og bankene i alliansen. En stor takk for konstruktivt samarbeid, raus deling av erfaringer og et sterkt fellesskap. Alliansen er rotfestingen vi trenger for å være en selvstendig og fremtidsrettet lokalbank. Vi ser frem til å være en aktiv bidragsyter til Eika-alliansen også i årene som kommer.

Hilsen RørosBanken – en stolt Eika bank

Tone Hammer, adm. banksjef



Tone Hammer

Administrerende banksjef RørosBanken

Eika øker bankenes konkurransekraft

Ved bankens side

Samarbeidet i Eika handler om å få til mer sammen enn det hver enkelt klarer alene. Skape verdi i fellesskap, gjennom å samarbeide der vi kan og konkurrere der vi må.

Bankene i Eika har alle sin egen identitet og særpreg. Felles er at de er opptatte av å tilby kundene trygge tjenester, og god rådgivning. De er tett på kundene sine og skaper verdi sammen med dem.

Gjennom Eika-samarbeidet, har bankene en rekke fellestjenester og -systemer, som mobilbank, kredittportal, datavarehus, innkjøp, betalingstjenester og plattform for bankdrift. I tillegg til spisskompetanse som det ikke er hensiktsmessig at alle har hver for seg, og som bidrar til deling og større fagmiljøer. Eksempler på dette er felles initiativ og fagmiljøer knyttet til antihvitvask, sikkerhet, næringsliv, kunstig intelligens og bærekraft.

Utover det som er felles, har bankene tilgang på ekstra støtte, for de som ønsker. For eksempel depotservice, myndighetsrapportering, kundesenter og antihvitvask-tjenester.

“Eika har en imponerende kultur i samspillet med bankene, og hvordan bankene involveres i utviklingsarbeidet. Dette styrker fellesskapet i alliansen. Samtidig er jeg imponert over kvaliteten og omfanget på leveransene vi sparebanker mottar fra Eika, som bidrar til å redusere bankens operasjonelle risiko betydelig og gjør det enklere for oss å bevare vår selvstendighet.”

Arnfinn Helge Kvam, adm. Banksjef Valdres Sparebank



Samarbeid og involvering

Eika Banksamarbeid (EBS) er et samhandlingsorgan for bankene i alliansen. EBS prioriterer, basert på bankenes innspill gjennom etablerte møteplasser, Eika Gruppens utvikling og sentrale bankdriftsleveranser. Dette bidrar til at vi klarer å ta raske beslutninger når det kreves. Medlemmene i utvalget velges gjennom valgkretser basert på bankenes eierandeler, slik at det sikres en god representasjon av interesser.

Det er høy tillit mellom bankene og til Eika-samarbeidet. Hvert halvår samles banksjefene for å sikre felles forståelse og retning for samarbeidet. I forkant gjennomføres en tilfredshetsundersøkelse, der bankene gir tilbakemelding på tjenester, produkter og leveranser fra Eika. Tilbakemeldingene danner grunnlag for videre prioriteringer.

Bankene er ellers representert i styrene til selskapene i Eika, ulike fagutvalg og referansegrupper for satsningsområder og prosjekter. Vi jobber også tett med FinansNorge og for bransjesamarbeid der det er relevant.

I Eika er vi gode på samarbeid, og i Gruppen har vi sterke fagmiljøer mer enn 550 lagspillere som hver dag jobber for at bankene skal være kundens førstevalg, at rådgiverne skal ha en effektiv arbeidshverdag, for en stabil og trygg infrastruktur, gode inntekter og ikke minst sikre aksjonærverdi.



Bærekraftsrapport 2025

I år legger Eika Gruppen frem sin første bærekraftsrapport der det er sett hen til Voluntary Sustainability Reporting Standard for non-listed SMEs (VSME). VSME gir oss et konkret og strukturert rammeverk for rapportering, noe som gjør rapporteringen mer sammenlignbar og bidrar til mer effektiv dataflyt mellom selskaper og leverandørkjeder. Dette markerer et viktig steg i vårt arbeid for mer strukturert og transparent rapportering.

VSME-rammeverket bidrar til å samle og presentere konsernets eksisterende innsikt om påvirkning, risiko og muligheter på en tydelig måte, og gir et solid grunnlag for videre prioriteringer. Som finansaktør er vår største påvirkning indirekte, gjennom bankene og kapitalstrømmene de forvalter, men også gjennom konsernets egne finansielle aktiviteter. VSME-rapporten tydeliggjør hvordan vi kan støtte denne omstillingen på en målrettet og strukturert måte.

Eika er til for å støtte sterke og selvstendige lokalbanker over hele landet. Denne tradisjonen forplikter – ikke bare når det gjelder finansiell stabilitet, men også når det gjelder vår påvirkning på mennesker, samfunn og miljø. Som konsern skal vi sikre at bankene har verktøy, data og løsninger som rustet dem for fremtidens krav. Samtidig skal vi kontinuerlig videreutvikle vår egen drift i tråd med forventninger fra kunder, myndigheter og samfunnet. I 2026 starter vi arbeidet med overgangsplan for netto nullutslipp innen 2050, både for konsernet og som støtte til Eika-bankene i deres arbeid med sine overgangsplaner.

Jeg vil rette en stor takk til medarbeidere i hele konsernet som har bidratt til å samle inn, kvalitetssikre og strukturere data som grunnlag for rapporten. Arbeidet viser at vi har et solid fundament å bygge videre på – og at vi har vilje og kapasitet til å møte nye krav på en systematisk og profesjonell måte.

Vi håper denne rapporten gir et godt bilde av hvor vi står i dag, og hvilken retning vi beveger oss i. Bærekraft handler om å ta gode beslutninger over tid. Det forplikter – og det styrker oss.

Lasse Tønsberg, CFO



Hvordan lese bærekraftsrapporten

Uttalelser i denne bærekraftsrapporten bygger på markedssituasjonen og gjeldende regelverk på publiseringstidspunktet. Fremtidsrettede vurderinger er basert på dagens forutsetninger og kan endres dersom markedsførhold, regulatoriske krav eller andre rammebetingelser endres betydelig.

VSME-standardens bruker faste koder (eksempelvis B2 og B2) for rapporteringstemaer. Disse kodene er inkludert i overskriftene underveis i rapporten for å sikre transparens og sammenlignbarhet i henhold til standardens formål.

Generelle opplysninger

Grunnlag for utarbeiding (B1)

Denne rapporten er utarbeidet i henhold til VSME-standardens grunnmodul og detaljert modul. Rapporten dekker konsernet Eika Gruppens bærekraftsarbeid for rapporteringsåret 2025. Det er ikke utelatt informasjon som anses som gradert eller sensitiv. Bærekraftsrapporten er utarbeidet på konsolidert basis.

Datterselskaper omfattet av den konsoliderte rapporten:

Eika Kapitalforvaltning AS Parkveien 61, 0254 Oslo
Eika digitalbank AS Parkveien 61, 0254 Oslo
Eika Økonomi AS Parkveien 61, 0254 Oslo
Aktiv Eiendomsmegling AS Parkveien 61, 0254 Oslo

Eika Gruppen er registrert som aksjeselskap og opererer innenfor NACE-koder 64210 og 66290. I 2025 hadde virksomheten balansesum på 14.816.708.473 kroner, netto salgsinntekter på 2.017.843.141 kroner, og 547 ansatte per 31.12 2025.

Konsernet er sertifisert som Miljøfyrtårn fra 2021, resertifisert 2024.

Eika Gruppen holder til på følgende tre lokasjoner:

	Adresse	Postnummer	By	Land	Koordinater
Hovedkontor	Parkveien 61	254	Oslo	Norge	59.914731809427344, 10.721343981791573
Kontor	Raufossvegen 40	2821	Gjøvik	Norge	60.78912986630508, 10.673234354872415
Kontor	Vestre Rosten 69	7075	Tiller	Norge	63.361378248955354, 10.370478026107568

Konsernet har gjennomført en analyse for å identifisere **vesentlige bærekraftstemaer** innen påvirkning, risiko og muligheter, basert på prinsippene for dobbelt vesentlighet. Denne innsikten ligger til grunn for prioritering av konsernets bærekraftsarbeid og derfor også hvilke policyer, tiltak og opplysninger som inngår i rapporten. De vesentlige temaene er nærmere beskrevet under punktet *Forretningsmodell og bærekraft*.

Forretningsmodell og bærekraft (C1)

Eika Gruppens kjernevirksomhet er å sørge for at lokalbankene i Eika alliansen har en moderne og effektiv bankdrift gjennom konkurransedyktige og kostnadseffektive produkt- og tjenesteleveranser, herunder:

- En komplett plattform for infrastruktur, IT og betalingstjenester
- Et prosjekt- og utviklingsmiljø som sikrer integrerte, digitale løsninger
- Et felles kunde- og supportsenter
- Kompetansemiljøer for støtte til bankdrift, styring og kontroll
- Et bredt spekter av finansielle, kommersielle og kompetansehevende produkter og tjenester via heleide, deleide eller samarbeidende selskaper

Eika Gruppen opererer utelukkende i Norge. Morselskapet, Eika Gruppen AS, leverer fellestjenester til eierbankene i alliansen (B2B). Datterselskapene Eika Kapitalforvaltning AS og Eika Økonomi AS har bankene som viktigste distribusjonsledd.

De **viktigste forretningsforbindelsene** for Eika Gruppen er:

- **Bankene i Eika-alliansen** som er konsernets eiere, kunder og primære distribusjonskanaler. De utgjør kjernen i alliansesamarbeidet og er hovedmottakere av Eikas felles infrastruktur, utviklingstjenester og drift.
- **Fremtind Forsikring**, hvor Eika Gruppen eier 20,1 % etter salget og fusjonen av Eika Forsikring inn i Fremtind. Bankene er distributører av selskapets forsikringsprodukter.
- **Tieto** som er leverandør av kjernebankplattformen som utgjør en kritisk del av bankenes infrastruktur.
- **Kredittbanken**, hvor Eika digitalbank eier 4,2 % per 31.12.2025. Bankene er distributører av selskapets kredittkort og forbrukslån, og har også direkte eierskap i selskapet.
- **Vipps Holding AS**, hvor Eika Alliansen, gjennom selskapet Eika VBB AS, eier 8,1 %. Vipps inngår i alliansens felles betalingsøkosystem.
- **Microsoft Corporation** som er leverandør av sky- og plattformtjenester til Eika. Løsningene benyttes på tvers av konsernet og alliansen og utgjør en kritisk del av Eikas IT-infrastruktur, samhandlingsløsninger og sikkerhetsarkitektur.
- **DNB** som blant annet er oppgjørsbank for Eika-bankene.

Eika Gruppen har mange viktige leverandører, og det er her foretatt et utvalg basert på kritikalitet.

Eika Gruppens visjon er å være førstevalget for selvstendige banker som konkurrerer under eget merkenavn. Eika er til for bankene, og Eika Gruppen skal styrke selvstendige bankers konkurransekraft gjennom å forvalte, sikre og videreutvikle deres interesser som eiere, brukere og distributører. Visjonen bygger på vårt formål, som er å sikre sterke og omsorgsfulle banker som kan være en drivkraft for vekst og utvikling, for kundene og samfunnet. For å kunne oppnå dette, må konsernet forstå og levere på krav og forventninger knyttet til bærekraftig utvikling.

Konsernets vesentlighetsanalyse er gjennomført med utgangspunkt i prinsippene for dobbel vesentlighet, men tilpasset konsernets virksomhet og rapporteringsbehov. Analysen vurderer

konsernets påvirkning på miljø og samfunn samt bærekraftsrelaterte risikoer og muligheter. Innsikten fra analysen danner grunnlaget for hvilke bærekraftstemaer konsernet fokuserer sin innsats på. Vesentlige temaer som er identifisert utdypes i det følgende.

Klimaendringer: *Verden står i en akutt klima- og miljøkrise. Vi må redusere de negative konsekvensene av vår aktivitet på omverden i årene fremover for å sikre at vår velferd ikke går på bekostning av de som kommer etter oss, og som finansaktør påvirker Eika hvordan kapital rettes mot økonomisk aktivitet over tid.*

Konsernets klimaarbeid er forankret i en ambisjon om netto nullutslipp innen 2050, som gir en langsiktig retning for prioritering av tiltak og oppfølging av utslipp. Konsernets største påvirkning på omverdenen kommer gjennom de finansielle aktivitetene, som medfører betydelige utslipp tilknyttet aktiviteter i verdikjeden, snarere enn gjennom utslipp fra egen kontordrift. I konsernets klimaregnskap inngår derfor finansierte utslipp knyttet til billån, boliglån og investeringer. Konsernet har også en betydelig mulighet til å styrke bankene i deres rolle for bærekraftig omstilling, og på grunn av viktigheten av denne muligheten, er det løftet frem som et selvstendig vesentlig tema, som beskrives i neste avsnitt.

Muliggjøre bærekraftig omstilling i norske lokalsamfunn gjennom lokalbankene: *Lokalbankenes rolle som drivkrefter for vekst og utvikling – for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn – vil fremover blir viktigere enn noen gang. Lokalbankenes rådgivningstilbud og nærhet til kundene gjør dem til nøkkelatører i omstillingen av norske småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes.*

Som leverandør til lokalbankene har Eika Gruppen en betydelig påvirkning på hvordan finansielle tjenester kan bidra til omstilling fra mindre bærekraftig til mer bærekraftig økonomisk aktivitet. Dette innebærer et ansvar for å støtte bankene i deres rolle som pådrivere for omstilling gjennom effektive løsninger, ansvarlig forretningspraksis og data om påvirkning i drift og verdikjede. Bankene har etablerte en felles klimaambisjon for netto nullutslipp innen 2050, og Eika Gruppen støtter med verktøy og data i arbeidet for å nå målet. I 2025 ble det etablert en egen avdeling for å ytterligere styrke bankenes arbeid med bærekraft.

Medarbeidere: *Eika Gruppens viktigste ressurs er våre medarbeidere og deres kompetanse, og konsernet har stor påvirkning på medarbeidernes hverdag. Konsernets innsats på området er rettet mot å sikre ansvarlige arbeidsforhold, vedlikeholde et trygt og inkluderende arbeidsmiljø og utvikling av medarbeidernes kompetanse.*

Det legges stor vekt på å skape en kultur hvor alle medarbeidere føler seg verdsatt og ivaretatt. Eika Gruppen ønsker å legge til rette for at medarbeiderne kan utvikle sitt potensial, og være en langsiktig ressurs og lagspiller. Mangfold og inkludering er en strategisk satsing for å forme kultur, styrke kompetanse, arbeidsgiverprofil og konsernets langsiktige konkurransekraft.

Arbeidere i verdikjeden: *Konsernet samarbeider med en bred leverandørbase og inngår også anskaffelser på vegne av bankene i alliansen, og våre valg i leverandørkjede kan ha betydning for arbeidere i flere ledd av verdikjeden. Gjennom våre valg i leverandørkjeden kan Eika Gruppen bidra til å gjøre en positiv forskjell for*

mennesker i verden – eller forsterke negative forhold dersom viktige hensyn ikke tas. Dette påvirker også kvaliteten og integriteten i våre leveranser.

Eika Gruppen er underlagt åpenhetsloven, og aktsomhetsvurderer egen virksomhet og leverandørkjede for å identifisere, forebygge og håndtere risiko for brudd på grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsvilkår. For ytterligere informasjon, vises det til konsernets redegjørelser på åpenhetsloven på våre nettsider.

Kunder og sluttbrukere: *Eika Gruppen leverer teknologi, infrastruktur, systemer og fagkompetanse til alliansebankene, og utformingen av disse tjenestene har direkte betydning for sluttkundene. Gjennom utvikling og drift av sentrale kundeplattformer for Eika-bankene har konsernet en betydelig potensiell påvirkning på både egne og bankenes kunder.*

Konsernet har ansvar for at produkter og tjenester er tilpasset ulike brukergruppers behov, og at løsningene oppfyller krav til universell utforming og tilgjengelighet. Digitale tjenester utvikles med innebygd personvern og beskyttelse mot datainnbrudd og svindel. Eika Gruppen arbeider kontinuerlig med å styrke ansvarlig forretningspraksis, sikre robuste og stabile leveranser og utvikle løsninger som bidrar til god kundebeskyttelse og høy tillit. Dette skal legge grunnlaget for en helhetlig og trygg kundeopplevelse, og sikre at kunder og sluttbrukere får tilgjengelige, pålitelige og trygge tjenester.

Forretningsskikk: *Eika Gruppens virksomhet er avhengig av høy integritet og etisk atferd for å opprettholde tilliten fra våre eiere, kunder, leverandører, myndigheter og samfunnet. Konsernets rolle i finanssektoren innebærer at våre beslutninger og handlinger kan påvirke både enkeltkunder og alliansebankene vi støtter. For å ivareta vårt samfunnsoppdrag er ansvarlighet en forutsetning.*

Eika Gruppen legger vekt på tydelige styringsprinsipper, internkontroll og en praksis som sikrer at virksomheten drives i tråd med gjeldende krav og forventninger. Dette omfatter også håndtering av potensielle interessekonflikter og sørger for at beslutninger tas på et godt og dokumentert grunnlag. Konsernet har en klage- og varslingskanal som gjør det mulig for kunder og ansatte å melde fra om kritikkverdige forhold på en trygg og forsvarlig måte.



Rutiner, policyer og fremtidsinitiativer (B2, C2)

Konsernet har innført flere rutiner, policyer og initiativ for omstilling til en mer bærekraftig økonomi. Disse beskrives i tabellene under.

Bærekraftsrutiner/policyer/fremtidsinitiativer for bærekraftsforhold:		Er disse tilgjengelige for allmennheten?	Har rutinene/policyene/fremtidsinitiativene noen mål?
Klimaendringer	Ja	Nei	Ja
Forurensing	Nei	Nei	Nei
Vann og marine ressurser	Nei	Nei	Nei
Biologisk mangfold og økosystemer	Nei	Nei	Nei
Sirkulær økonomi	Nei	Nei	Nei
Egen arbeidsstyrke	Ja	Nei	Ja
Arbeidere i verdikjeden	Ja	Nei	Ja
Berørte lokalsamfunn	Nei	Nei	Nei
Forbrukere og sluttbrukere	Ja	Nei	Ja
God forretningsskikk	Ja	Nei	Nei

Flerparten av konsernets rutiner og policyer er ikke offentlig tilgjengelige. Eika Kapitalforvaltning har imidlertid en del av sine dokumenter offentlig tilgjengelig på <https://www.eikakapitalforvaltning.no/fond/ansvarlige-investeringer>.

Eika Gruppen har etablert styrende rammeverk for bærekraft som omfatter policyer, retningslinjer og prosesser som støtter konsernets arbeid, tilpasset vår virksomhet og kontekst. Rammeverket legger føringer for ansvarlig forretningsdrift, redusering av negativ påvirkning på mennesker, samfunn og miljø samt håndtering av bærekraftsrelaterte risikoer og muligheter. Policyer er

vedtatt av styret og retningslinjer vedtas av konsernledelsen. Dokumentene gjelder for hele konsernet, med mindre annet er spesifisert.

Konsernet har en overordnet Policy for bærekraft som utgjør fundamentet for vårt arbeid med bærekraftig utvikling. Policyen beskriver hvordan bærekraft integreres i drift gjennom styreforankring, definerte roller og ansvar, samt sentrale krav og prinsipper. Dette inkluderer krav om en innsiktsbasert tilnærming til arbeidet. I det følgende beskrives rutiner, policyer og fremtidsinitiativer, fordelt på tematikk. Avslutningsvis beskrives relevante rutiner, retningslinjer, policyer i datterselskapet Eika Kapitalforvaltning samlet.

Klimaendringer

- Policyfestet ambisjon om netto nullutslipp innen 2050 (Policy for bærekraft)
- Miljøfyrtaårnsertifisering som blant annet innebærer årlig utarbeidelse av klimaregnskap, inkludert vesentlige kategorier for finansierte utslipp
- Retningslinjer for reisevirksomhet som inneholder prinsipper og tiltak for å redusere reiserelaterte utslipp
- Våren 2024 ble det utarbeidet en felles klimaambisjon for alliansebankene, forankret i Parisavtalen, med mål om at samtlige banker skal oppnå netto nullutslipp innen 2050. Eika Gruppen har bistått bankene med å etablere data av god kvalitet til klimaregnskap og maler for dekarboniseringsplaner. Konsernet jobber nå med å danne grunnlaget for anbefalinger om hvordan bankene kan jobbe med dekarboniseringen fremover, og hvordan konsernet kan støtte deres arbeid mest hensiktsmessig.
- Etablert et prosjekt for å støtte bankene i alliansen, inkludert konsernets datterselskap Eika digitalbank, i å møte nye krav om innarbeiding av ESG-risiko i CRD6/CRR3 og tilhørende retningslinjer fra EBA. Prosjektet skal bidra til en mer strukturert, dokumenterbar og proporsjonal håndtering av ESG-risiko i bankene.

Egne medarbeidere

- Respekt for grunnleggende menneskerettigheter og ILOs kjernekonvensjoner for ansvarlige arbeidsforhold (Policy for bærekraft)
- Videreutvikle personal-, leder- og HMS-håndbøker for å sikre tydelige retningslinjer og etterlevelse av gjeldende lovverk, tariffavtaler og øvrige forpliktelser.
- Systematisk kompetanseheving gjennom medarbeideroppfølging, kompetansebudsjett for interne og eksterne kurstilbud, FiftyFifty-programmet (AFF), lederutvikling og Eika Lederskole.
- Fremme mangfold og inkludering ved kompetanseheving, økt bevisstgjøring og erfaringsutveksling gjennom planlagte aktiviteter, webinarer og relevante nettverk og samarbeidspartnere. Eika har mål om 40 prosent kvinner i ledende stillinger og opprettholde god score på interne undersøkelser på opplevd mangfold og inkludering i konsernet.

- I forbindelse med årlig lønnsregulering vurderes lønnsbalanse, og det arbeides systematisk for å fremme likebehandling og en rettferdig lønnsutvikling for alle ansatte.
- Fremme work-life-balanse ved å tilby fleksible arbeidsløsninger, tilrettelegging og andre tiltak som tar hensyn til ulike behov og livsfaser.
- Arbeid med sykefraværsoppfølging og forebyggende arbeid gjennom kurs og opplæring som tilbys alle ansatte. Eika har mål om å holde sykefraværet under 4 prosent.
- Personvernstyring som sikrer forsvarlig håndtering av personopplysninger i tråd med regelverket, som inkluderer medarbeideres rettigheter og friheter. Dette er nedfelt i policyer og retningslinjer. Mål om lav sannsynlighet for hendelser som kan få høy konsekvens for den enkeltes personvern.

Arbeidere i verdikjeden

- Det skal gjennomføres skjerpede vurderinger for selskaper i leverandørkjeden som anses å ha forhøyet risiko, i tråd med åpenhetsloven. Formålet med vurderingene er å avdekke risiko og stille krav om forbedringer der det er behov. Mål om at alle anskaffelser over gitte terskelverdier kartlegges for risiko knyttet til ivaretagelse av grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold, og at dette gjøres regelmessig. Kravene er nedfelt i Retningslinjer for ESG-aktsomhetsvurderinger.

Forbrukere og sluttbrukere

- Personvernstyring som sikrer forsvarlig håndtering av personopplysninger i tråd med regelverket, inkludert kundenes og sluttbrukers rettigheter og friheter. Dette er nedfelt i policyer og retningslinjer. Mål om lav sannsynlighet for hendelser som kan få høy konsekvens for den enkeltes personvern.

God forretningsskikk

- Etiske retningslinjer som stiller krav til integritet, forebygging av korrupsjon, håndtering av interessekonflikter og varsling.
- Varslingsrutine som sikrer ivaretagelse av varsler og varslere
- Policy for bekjempelse av hvitvasking, terrorfinansiering og sanksjonsbrudd, med prinsipper for identifisering, vurdering og håndtering av tilhørende risiko.
- Retningslinjer for å unngå interessekonflikt knyttet til handel med finansielle instrumenter
- Konsernet etterlever Norsk Anbefaling for Eierstyring og Selskapsledelse (NUES) og har etablert uavhengige risikostyrings- og compliancefunksjoner som løpende overvåker at risikohåndteringen fungerer som forutsatt og innenfor vedtatte rammer.
- Konsernet er underlagt et omfattende lovverk som regulerer styring, ansvar og sammensetning av konsernets organer.



Eika Kapitalforvaltning har i tillegg relevante policy og retningslinjer for ansvarlige investeringer, for å ivareta to overordnede perspektiver i sine porteføljevurderinger. For det første vurderes hvordan miljømessige, sosiale og styringsrelaterte forhold kan påvirke investeringens verdi og porteføljenes avkastning. For det andre vurderes hvilken påvirkning våre investeringer kan ha på miljø og samfunn. Denne tilnærmingen, som ivaretar et utenfra-inn- og et innenfra-ut-perspektiv, sikrer en helhetlig vurdering av bærekraft i alle investeringsbeslutninger.

- **Policy for utøvelse av eierskap** som beskriver selskapets retningslinjer og styrende prinsipper for aktivt eierskap gjennom selskapsdialog og stemmegivning for å påvirke selskaper i en positiv retning.
- **Retningslinjer for ansvarlige investeringer og integrering av bærekraftsrisiko**, som beskriver hvordan selskapet opptrer som ansvarlig investor og hvordan bærekraftsrisiko integreres i investeringsprosessene for å bidra til en bærekraftig utvikling og for å redusere negativ påvirkning på avkastning fra ESG-risiko. Retningslinjene beskriver hvordan selskapet benytter aktivt eierskap, porteføljusteringer og ekskluderinger for å håndtere ESG-risiko. Selskapets atferdsbaserte

ekskluderingskriterier definerer minimumskrav til ansvarlig atferd innen blant annet menneskerettigheter.

- **Erklæring om investeringsbeslutningers viktigste negative påvirkninger på bærekraftsfaktorer (PAI-erklæring)**, som beskriver selskapets viktigste negative påvirkninger på bærekraftsfaktorer, hvordan PAI-indikatorer integreres i investeringsbeslutninger og hvordan negative bærekraftspåvirkninger håndteres.
- **Tilslutning til FNs Prinsipper for ansvarlige investeringer (UN PRI)**, et globalt initiativ der investorer forplikter seg til å integrere miljømessige, sosiale og styringsmessige hensyn i investeringspraksis.

De nevnte dokumentene er offentliggjort på deres hjemmeside <https://www.eikakapitalforvaltning.no/fond/ansvarlige-investeringer>.

Klima og miljø

Energi og klimagassutslipp (B3)

Klimaregnskapet er et sentralt verktøy for å identifisere konkrete tiltak for å redusere klimagassutslipp og for å følge utviklingen over tid. Eika Gruppen har mål om netto nullutslipp fra drift og produkter senest innen 2050.

I vedlegget til VSME-rapporten beskrives metodikken som ligger til grunn for beregningene, inkludert datakilder, utslippsfaktorer, datakvalitet og dekningsgrad. Teksten omtaler også avgrensninger, forutsetninger og eventuelle korrigeringer av tidligere rapporterte tall, slik at klimaregnskapet kan forstås og vurderes på en transparent og etterprøvbart måte. Variasjoner i datakvalitet innebærer en viss usikkerhet i beregningene, og det er rom for forbedring i enkelte datakategorier. Det forventes at offisiell statistikk og bedre datatilgjengelighet over tid vil gi mer presise estimater og økt treffsikkerhet i klimaregnskapet.

Scope 1 – Utslipp fra virksomhetens egne kjøretøy. Eika Gruppen har siden 2021 hatt mål om at nye tjenestebiler som hovedregel skal være helelektriske, og bilparken består nå kun av elbiler. Som følge av dette rapporteres det ingen Scope 1-utslipp i 2025. Utslipp relatert til energibruk ved drift av kjøretøyene håndteres i henhold til relevant Scope 2- og Scope 3-rapportering.

Scope 2 – Indirekte utslipp fra energi og fjernvarme ved Eika Gruppens tre lokasjoner. Konsernet arbeider kontinuerlig med å identifisere tiltak for å redusere energibruk. Utslippene i scope 2 er redusert med 30 % fra 2023 til 2025. Nedgangen kan tilskrives lavere energiforbruk (reduksjon på 19 % siden 2023) og en lavere utslippsfaktor på strøm. Virksomheten hadde i 2025 et samlet energiforbruk på 1783 MWh. Dette fordeler seg på elektrisitet og fjernvarme på Eika Gruppens tre lokasjoner:

	Fornybar (MWh) ¹	Ikke-fornybar (MWh)	Samlet energiforbruk (MWh)
Elektrisitetsforbruk	1 189	59	1 245
Fjernvarme	0	0	538
Brensel	0	0	0
Sum	1 189	56	1 783

1) For å beregne andelen fornybar energi i strømforbruket er det for strømbruken i Oslo og Gjøvik benyttet gjennomsnittlig nasjonal fornybarandel for de tre siste tilgjengelige årene (2022–2024), som utgjør 95,3 %. Tallgrunnlaget er hentet fra NVE, som årlig beregner fornybarandelen i den norske kraftmiksen. I Trondheim kjøpes det opprinnelsesgarantier for strømbruket. For fjernvarme finnes det ikke et entydig og sammenlignbart grunnlag for å fastsette andelen fornybar energi. Hafslund Celsio publiserer årlig energimiksen for Oslo, men denne består av flere energikilder som ikke lar seg kategorisere klart som fornybare eller ikke-fornybare. På denne bakgrunn rapporteres fjernvarmeforbruket samlet.

Scope 3 – Indirekte utslipp knyttet til kjøp av varer og tjenester samt finansierte utslipp Finansierte utslipp utgjør den klart største andelen av Eika Gruppens samlede klimagassutslipp, og omfatter de indirekte utslippene fra utlåns- og investeringsporteføljen. Beregning av disse utslippene gjør det mulig å målrette arbeidet for å bidra til overgangen mot et lavutslippssamfunn. De mest vesentlige utslippskategoriene i Scope 3 er finansierte utslipp:

- For aksje- og rentefond har utslippene økt med 6 % fra 2024 (første rapporteringsår). Dette kan skyldes økt dekningsgrad og høyere datakvalitet.
- Beregningen av utslipp fra motoriserte kjøretøy ble gjennomført for første gang i 2024 med en dekningsgrad på 74 %. I 2025 er metodikken blitt revidert, og beregningen omfatter nå en betydelig større andel av porteføljens fossildrevne kjøretøy, noe som løfter den samlede dekningsgraden til 92 %. Økningen i utslipp anses derfor ikke som reell, men som et resultat av forbedret datagrunnlag og metodikk—særlig knyttet til fossilbiler—som ikke lar seg tilbakeregne på en konsistent måte. Oppdatert metodikk er nærmere beskrevet i vedlegget til klimaregnskapet.
- Utslipp tilknyttet Eika digitalbank sin boliglånsportefølje. Eika digitalbank startet med boliglån i 2025, og dette er derfor første år vi rapporterer på kategorien.

Eika Gruppen har et samlet klimagassutslipp for 2025 på 1.709.684 tonn Co2-ekvivalenter. Økningen fra 2024 skyldes utelukkende økninger i scope 3, og hovedsakelig økning i finansierte utslipp gjennom kapitalforvaltningsvirksomheten. Konsernet benytter 2023 som basisår for scope 1 og 2 (lokasjonsbasert). For scope 2 markedsbasert og scope 3 benyttes 2024 som baseår. Konsernets klimaregnskap presenteres i tabellen under. Datakilder og metodebruk beskrives i vedlegget til klimaregnskapet.

Utslipp i tonn Co2-ekvivalenter	2025	2024	2023	Endring	Baseår
Scope 1	-	4,2	26,5	-100 %	2023
Scope 2 lokasjonsbasert	55,3	63,2	78,7	-30 %	2023
Scope 2 markedsbasert	676,1	869,7		-22 %	2024
Scope 3 totalt ²	1 709 628,9	1 609 652,2		6 %	2024
Kategori 3:	28,2	32,1		-12 %	2024
Kategori 5: Avfall	1,1	1,0		9 %	2024
Kategori 6: Forretningsreiser ¹	161,8	190,2		-15 %	2024
Kategori 7: Pendling	380,2	346,9		10 %	2024
Kategori 15: Finansierte utslipp ²	1 709 057,7	1 609 114,2		6 %	2024
Utlån motoriserte kjøretøy	10 668,0	3 409,0		213 %	2024
Utlån bolig	102,7	-			2025
Fond scope 1	115 460,0	123 520,9		-7 %	2024
Fond scope 2	19 669,0	27 892,5		-29 %	2024
Fond scope 3	1 563 158,0	1 454 291,8		7 %	2024
Sum lokasjonsbasert ²	1 709 684,1	1 609 719,6		6 %	2024
Sum markedsbasert ²	1 710 305,0	1 610 526,1		6 %	2024
Biogent utslipp	100,5	120,3		-16 %	2025

1) Dataen er korrigert fra fjorårets klimaregnskap, se egen tekst i vedlegget til klimaregnskapet.

2) Oppstart av boliglånsportefølje i 2025 og forbedret metodikk for beregning av utslipp fra motoriserte kjøretøy medfører at dataen ikke er direkte sammenlignbar fra 2024 til 2025.

3) Endret beregningsmetode samt høyere dekningsgrad i 2025 gjør at dataen ikke er direkte sammenlignbar fra 2024 til 2025, se egen tekst i vedlegg om revidert metodikk.

Klimagassintensitet tCO2e/mNOK netto salgsinntekter ³	2025 omsetning	2024 omsetning	2025 intensitet	2024 intensitet
Lokasjonsbasert	2 017,8	1 383,3	847,3	1 163,7
Markedsbasert	2 017,8	1 383,3	847,6	1 164,2

4) Netto salgsinntekter for konsernet var 2017,8 mNOK (2025) og 1383,3 mNOK (2024).

Klimagassreduksjon og omstilling (C3)

Eika Gruppen skal i 2026 påbegynne arbeidet med overgangsplan for klimagassreduksjon og omstilling, i tråd med konsernets ambisjon om å nå netto nullutslipp innen 2050. Konsernet har siden 2021 rapportert klimaregnskap gjennom Miljøfyrtårnportalen, og har etablert følgende overordnede prioriteringer i påvente av utarbeidelse av overgangsplan:

- Scope 1: Eliminere utslipp ved at alle leasede biler som utgangspunkt skal være elbiler, målt i andel nye leasede biler som er elbiler. Målet har stått fast siden 2021, og samtlige av konsernets leasede kjøretøy er nå elbiler. Måloppnåelse 100 prosent
- Scope 2: Redusere utslipp ved å løpende identifisere og gjennomføre forbedringstiltak for å redusere energirelaterte utslipp.
- Scope 3: Redusere utslipp og sikre data av tilstrekkelig kvalitet for vesentlige kategorier. Status per i dag:
 - Mål om at minst 50 prosent av billånsportefølje skal være nullutslippsbiler. Hovedtiltak: Fordelaktig rente. Måloppnåelse: 46 prosent.
 - Har etablert data på finansierte utslipp knyttet til utlån til motoriserte kjøretøy og boliger samt utslipp fra kapitalforvaltningen.

- Konsernet har jobbet med å øke bevisstheten rundt reiserelaterte utslipp blant medarbeidere og har beregnet estimerte utslipp fra ansattes pendling basert på spørreundersøkelse.

Klimarisiko (C4)

Klimaendringer, inkludert økt forekomst av ekstremvær og nødvendig omstilling i samfunnet, gir opphav til klimarelaterte risikoer og muligheter. Konsernet står overfor klimarelaterte farer i form av både overgangsrisiko og fysisk risiko. Overgangsrisikoen inkluderer endringer i regelverk, økte krav til datarapportering og endringer i kunde- og markedsforventninger. Fysisk risiko omfatter økt forekomst av ekstremvær og kroniske klimaendringer som kan påvirke blant annet panteverdier og tapsrisiko.

Klimarisiko er integrert i konsernets etablerte styrings- og kontrollprosesser og følges opp gjennom faste rapporteringslinjer til ledelse og styre. Det øverste ansvaret ligger hos konsernstyret, og klimarisiko inngår i den årlige gjennomgangen av risikopolicyer og vurderingen av samlet kapitalbehov (ICAAP). Oppfølgingen skjer som del av den ordinære rapporteringen for styring og kontroll i konsernet og datterselskapene, herunder årlig styrerevisjon av risikopolicyer og ICAAP-vurdering.

I 2024/2025 har Eika Gruppen gjennomført en kvalitativ klimascenarioanalyse basert på tre scenarier fra NGFS. Analysen omfatter identifisering av klimarelaterte farer, vurdering av konsernets eksponering og sårbarhet, samt en vurdering av tidshorisonter knyttet til ulike risikofaktorer.

Net Zero 2050-scenariet innebærer en rask og koordinert innsats globalt for å redusere utslipp i tråd med Parisavtalens 1,5-gradersmål. Dette innebærer omfattende omstilling i alle sektorer, høye karbonpriser og strenge regulatoriske krav, samtidig som de fysiske klimaeffektene reduseres på lang sikt. Scenariet gir høy overgangsrisiko og lav fysiske risiko.

Fragmentert verden-scenariet innebærer at verdens innsats for å redusere utslipp er splittet. Det er forskjellig tempo i klimapolitikken, som både gir økonomisk og regulatorisk usikkerhet. Det kan argumenteres for at dette scenariet ligger nærmest situasjonen vi står i nå. Scenariet gir høye overgangsrisikoer og høye fysiske risikoer.

Nåværende politikk-scenariet innebærer at dagens klimapolitikk videreføres uten nye vesentlige tiltak, noe som fører til utilstrekkelige utslippsreduksjoner og dermed alvorlige klimaendringer. Scenariet gir lave overgangsrisikoer og høye fysiske risikoer.



Vurdering av eksponering og sårbarhet

Konsernet har vurdert eksponeringer og sårbarhet på selskapsnivå og i verdikjeden. Under følger en oversikt inndelt per selskap og for allianseperspektivet. For selskapene Aktiv Eiendomsmegling og Eika Økonomi er det ikke identifisert vesentlig klimarelatert risiko.

Eika digitalbank er eksponert for overgangsrisiko og fysisk klimarisiko. Deres estimerte finansierte utslipp fra lån til motoriserte kjøretøy og bolig er inkludert i konsernets klimaregnskap.

- Overgangsrisiko på kort sikt er særlig relevant for banken sin billånsportefølje, hvor panteverdier kan bli negativt påvirket av regulatoriske eller markedsmessige endringer. Fossile biler kan bli utsatt for fremtidige kjøreforbud eller bruksbegrensninger, mens elbiler kan falle raskere i verdi som følge av teknologisk utvikling.
- Overgangsrisiko på kort og mellomlang sikt er også relevant for bankens boliglånsportefølje, da skjerpede regulatoriske krav til eksempelvis energieffektivitet kan påvirke panteverdiene.

- Bankens eksponering for fysisk klimarisiko er vurdert som begrenset på kort og mellomlang sikt.

Eika Kapitalforvaltning har identifisert klimarelaterte overgangsrisikoer som kan påvirke virksomheten, porteføljene og verdikjeden både på kort og mellomlang sikt (1-5 år) og på lang sikt (5-25 år). Deres estimerte finansierte utslipp fra fondene er inkludert i konsernets klimaregnskap.

- Utviklingen i bærekraftsregelverket har de senere årene vist at man ønsker å flytte kapitalstrømmer til mer miljømessig bærekraftige aktiviteter og samtidig redusere eksponeringen mot sektorer med høy utslippsintensitet. For selskapet innebærer dette at porteføljene kan bli påvirket av regulatoriske endringer som kan medføre at enkelte typer selskaper, sektorer eller virksomheter må selges i større omfang enn i dag. I tillegg kan overgangen til et lavutslippssamfunn og ambisjonene om netto nullutslipp innen 2050 føre til at flere fond må omstrukturere sine porteføljer for å ivareta regulatoriske krav, selskapets egne mål og endrede markedsforhold.
- Selskapet arbeider systematisk for å redusere sårbarheten knyttet til klimarisiko gjennom løpende overvåkning av regulatoriske endringer, oppdatering av interne retningslinjer og kontinuerlig tilpasning av investeringsprosesser. Bærekraftsrisiko er integrert i porteføljeforvaltningen blant annet gjennom analyser av hvilken bærekraftsrisiko det enkelte selskap er eksport for og hvordan selskapet håndterer disse risikoene. Bærekraftsrisikoen håndteres gjennom screening av investeringsuniverset, aktivt eierskap og porteføljusteringer. Porteføljene tilpasses ved behov for å sikre samsvar med gjeldende forventninger og krav.
- På kort sikt kan klimarisiko medføre behov for tilpasning til nye regulatoriske krav og mer omfattende rapportering, noe som igjen krever forbedret datatilgang og datakvalitet. På lengre sikt kan mer omfattende regulatoriske endringer og strukturelle omstillinger gi behov for større porteføljeendringer og mer langsiktige vurderinger av selskapers tilpasningsevne til et lavutslippssamfunn. EKF vurderer klimarisikoene samlet sett som moderate.

I et allianseperspektiv vurderes risikoer primært gjennom mulig påvirkning på lokalbankene og kundene, særlig via panteverdier, tapsrisiko og regulatoriske krav.

- For bankenes privatkunder er klimarisiko vurdert som relativt begrenset på kort og mellomlang sikt, primært knyttet til energieffektivitet i boliger.
- Bankenes eksponering mot olje og gassnæringen er svært begrenset. Innen bedriftsmarkedet er landbruk og næringseiendom særlig relevante sektorer, begge med en viktig rolle i omstillingen til et mer bærekraftig samfunn. Overgangsrisikoer er knyttet til økte krav til utslippsreduksjoner, energieffektivitet og hensyn til natur.
- Økt fysisk risiko på sikt forventes særlig for landbruket.
- Finansiell planlegging påvirkes blant annet via økte krav fra myndighetene. Økte regulatoriske krav og mer komplekse klimarisikovurderinger skaper større behov for fellesløsninger, verktøy og kompetanse i alliansen. Dette kan styrke alliansens funksjon om Eika Gruppen ivaretar dette.
- Eika Gruppen eier 20,1 prosent av forsikringsselskapet Fremtind. Det vises til deres årsrapport for informasjon om klimarelaterte risikoer.

Tidshorisonter

Kort til mellomlang sikt (1-5 år): Overgangsrisiko vurderes som mest relevant.

Lang sikt (5 år og utover): Fysisk klimarisiko forventes å bli mer betydningsfull, særlig gjennom effekter på panteverdier, tap og verdien av sikrede eiendeler.

Klimatilpasningstiltak

Eika Gruppens klimatilpasningstiltak omfatter videreutvikling av rammeverk, analyseverktøy og datagrunnlag for å styrke risikostyringen i konsernet. Eika Gruppen bistår alliansebankene med modeller og malverk for å ta hensyn til klimarisikovurderinger i kredittprosesser og andre relevante prosesser. Konsernet har igangsatt et allianseprosjekt knyttet til konkrete ESG-risikovurderinger for bankene i tråd med EBAs retningslinjer. Eika digitalbank deltar også i prosjektet.

Konsernet har ikke identifisert behov for særskilte klimatilpasningstiltak for kontorenes fysiske bygg.

Ressursbruk, sirkulær økonomi og avfallshåndtering (B7)

Som Miljøfyrtårnsertifisert virksomhet arbeider konsernet for å redusere unødvendig fotavtrykk. Dette innebærer at vi prioriterer løsninger som forebygger avfall, velger produkter med lang levetid og høy kvalitet, legger til rette for reparasjon og gjenbruk, og kildesorterer avfall. I tråd med dette, viser vi til at:

- Krav om gjenbruk av materialer i oppussingsprosjekter på hovedkontoret
- Forlenget levertid av kontormøbler ved å etterstrebe å selge til forhandlere av brukte kontormøbler
- Miljøbelastning av å bytte kontorlokaler ble vurdert og ilagt vekt i prosessen for å vurdere om konsernet skulle fornye leieavtale på hovedkontor eller flytte. Det ble besluttet å fornye leieavtalen.

Virksomheten genererer kun husholdningslignende avfall. Totalt generert avfall i 2025 er på 48 tonn. Utslipp fra avfall er inkludert i klimaregnskapet under scope 3.

Sosiale indikatorer

Generelle egenskaper og tilleggsopplysninger (B8 og C5)

De følgende tall gjelder for 31.12.2025 dersom ikke noe annet er opplyst.

Konsernet har en arbeidsstyrke på 547 ansatte. De ansatte er fordelt etter type kontrakt og kjønn i tabellen under. Alle er ansatt i Norge.

Type kontrakt:	Antall ansatte
Midlertidig kontrakt	11
Fast kontrakt	536
Totalt ansatte	547
Ansatte etter kjønn:	Antall ansatte
Menn	284
Kvinner	263
Annen	0
Ikke rapportert	0
Turnover for rapporteringsperioden:	4,60 %

Konsernet hadde en kvinneandel blant personalledere på 37,6 prosent. Konsernet har ikke data på samlet antall selvstendige næringsdrivende uten personell som utelukkende arbeider for Eika Gruppen, eller samlet antall midlertidige ansatte formidlet av foretak som primært tilbyr arbeidskrafttjenester.

For mer informasjon om konsernets arbeid med likestilling, mangfold og ikke-diskriminering, vises det til konsernets rapport om aktivitets- og redegjørelsesplikten (ARP). ARP beskriver hvordan virksomheten arbeider systematisk for å fremme likestilling og hindre diskriminering, og gir en årlig redegjørelse for status og tiltak. Rapporten er publisert på www.eika.no.

Helse og sikkerhet (B9)

I 2025 var det ett rapportert tilfelle av arbeidsrelaterte ulykker. Med utgangspunkt i 513 heltidsansatte og 1920 arbeidstimer per ansatt, er frekvensen for ulykker 0,2 % for 2025. Det var ingen dødsfall som følge av arbeidsrelaterte skader og arbeidsrelatert sykdom.



Godtgjøring, kollektive forhandlinger og opplæring (B10)

Lønnsvilkårene for ansatte i Eika Gruppen er i henhold til tariffavtaler med Finansforbundet og Finans Norge. Lønnsforskjellen mellom kvinnelige og mannlige ansatte var på 19 prosent. Andel ansatte omfattet av kollektivavtaler var 100 prosent.

I Eika har vi en intern opplæringsportal, Eika Skolen, som gir ansatte tilgang til et bredt spekter av kurs. I 2025 ble det gjennomført i gjennomsnitt 3,3 timer med opplæring i portalen per ansatt, totalt 1 830 opplæringstimer. Av de ansatte som benyttet seg av tilbudet, var det 59 prosent kvinner og 41 prosent menn. I tillegg tilbyr vi Eika Lederskole, et målrettet lederutviklingsprogram for utvalgte medarbeidere som strekker seg over flere kursdager. I 2025 deltok 24 ansatte, hvorav 13 kvinner (54 prosent) og 11 menn (46 prosent).

Menneskerettighetspolicyer og -prosesser og alvorlige negative menneskerettighetsbrudd (C6 og C7)

Eika Gruppen har etiske retningslinjer og policy for bærekraft som omfatter hele konsernet. Policy for bærekraft stadfester at konsernet skal respekterer grunnleggende menneskerettigheter og ILOs kjernekonvensjoner for ansvarlig arbeidsforhold, og anerkjenner viktigheten av overholdelse, både internt i konsernet og i vår verdikjede. Videre har vi retningslinjer for risikobasert aktsomhetsvurdering av overholdelse av de grunnleggende menneskerettighetene og anstendige arbeidsforhold, både i konsernet og i leverandørkjeden. Konsernet har personal-, leder- og HMS-håndbok, og varslingskanal for konsernets medarbeidere.

Har foretaket etiske retningslinjer eller menneskerettighetspolicy for egen arbeidsstyrke?	Ja
Hvis JA, redegjør for om følgende områder er dekket	
Barnarbeid	Ja
Tvangsarbeid	Ja
Menneskehandel	Ja
Diskriminering	Ja
Ulykkesforebygging	Ja
Har foretaket en ordning for klagebehandling for egen arbeidsstyrke?	Ja
Har det forekommet bekreftede hendelser i foretakets egen arbeidsstyrke relatert til følgende områder under (JA/NEI)? Hvis JA, kan foretaket gi en beskrivelse av hvilke tiltak som iverksettes for å håndtere hendelsene:	
Barnarbeid	Nei
Tvangsarbeid	Nei
Menneskehandel	Nei
Diskriminering	Nei
Annet (spesifiser)	Nei
Dersom virksomheten er kjent med bekreftede hendelser som involverer arbeidere i verdikjeden, berørte lokalsamfunn, forbrukere og sluttbrukere, gi nærmere detaljer	Nei, viser til konsernets redegjørelser etter åpenhetsloven på eika.no

God forretningsskikk

Dommer og bøter for korrupsjon og bestikkelser (B11)

Eika Gruppen har ikke hatt domfellelser og bøter for korrupsjon og bestikkelser i rapporteringsperioden.

Inntekter fra visse sektorer og utelukkelse fra EUs referanseverdier (C8)

Eika Gruppen hadde ikke inntekter fra kontroversielle våpen, dyrking og produksjon av tobakk, fossilt brensel eller kjemikalieproduksjon i 2025.

For ordens skyld presiseres det at Eika Kapitalforvaltning sine inntekter ikke genereres av investeringsobjektene inntekter. Eventuell eksponering mot slike sektorer gjelder utelukkende porteføljeselskapenes egne inntekter, og reguleres gjennom gjeldende ekskluderingskriterier fastsatt i retningslinjene for ansvarlige investeringer og integrering av bærekraftsrisiko.

Eika Gruppen er ikke utelukket fra EU-referanseindekser.

Kjønnsbalanse i styret (C9)

Styret til Eika Gruppen hadde en kjønnsbalanse på 1, med fire kvinnelige og fire mannlige styremedlemmer per 31.12.2025.



Vedlegg klimaregnskap: metodikk og kilder

Klimaregnskapet utarbeides ved hjelp av Miljøfyrtårnportalens beregningsverktøy. I 2024 oppdaterte Miljøfyrtårn sin beregningsmetodikk for å være i overensstemmelse med den internasjonalt anerkjente standarden Greenhouse Gas Protocol (GHG-protokollen). Endringene ble implementert med tilbakevirkende kraft for å gi et konsistent og sammenlignbart datagrunnlag over tid. Standarden dekker følgende klimagasser, som omregnes til CO₂-ekvivalenter: CO₂, CH₄ (metan), N₂O (lystgass), SF₆, NF₃, samt HFK- og PFK-gasser.

Klimaregnskapet bygges opp av to innsatsfaktorer: informasjon om virksomhetens aktiviteter og informasjon om aktivitetenes utslippsfaktorer. Virksomhetens aktiviteter er innhentet fra Eikas interne og eksterne kilder. Eksterne kilder inkluderer informasjon om energi og avfall fra de tre kontorbyggene som Eika Gruppen leier en andel av, vårt HR-system og reiseaktivitet registrert hos Berg Hansen. Aktivitetenes utslippsfaktorer er et estimat på hvor mye klimagasser den enkelte aktiviteten faktisk forårsaker. Det finnes ulike metoder for å komme frem til et estimat, altså ulike formler for å beregne utslipp fra samme type aktivitet. Miljøfyrtårn sine utslippsfaktorer er hentet fra Asplan Viak, NVE og DEFRA. Faktorer som kan variere mye fra år til år har årlige faktorer.

Scope 1 omfatter direkte utslipp fra virksomhetens egne kjøretøy. Konsernet benytter utelukkende elektriske biler og har derfor ingen utslipp fra forbrenningsbasert drivstoff (bensin/diesel). Dekningsgrad 100 prosent.

Scope 2 inkluderer indirekte utslipp fra innkjøpt elektrisitet. Data er innhentet fra strømleverandør for våre tre lokasjoner og beregnet i Miljøfyrtårnportalen basert på Eika Gruppens bruksareal. Konsernet kjøper kun opprinnelsesgarantier for 5 prosent av strømforbruket (kontoret i Trondheim). Utslippsfaktorene for elektrisitet iht. markedsbasert metode i Miljøfyrtårn sitt klimagassregnskap er utviklet av NVE og er basert på varedeklarasjonen for strømleverandører som ikke kjøper opprinnelsesgarantier. Dekningsgrad: 100 prosent.

Utslippsfaktor i kg CO2e/KWh	2025	2024	2023
Strøm (lokasjonsbasert)	0,012	0,015	0,019
Strøm (markedsbasert)	0,535	0,599	0,502
Fjernvarme	0,075	0,074	0,078

Scope 3 inkluderer indirekte utslipp knyttet til kjøp av varer og tjenester. Klimagassutslipp fra konsernets investeringer inngår i Scope 3, kategori 15 (finansierte utslipp) i tråd med GHG protokollen. Kategorien omfatter utslipp knyttet til kapitalforvaltning og utlånsvirksomhet, og utgjør en viktig del av Eika Gruppens samlede klimaregnskap. Metodikk for beregningene beskrives i det følgende:

Utslipp fra aksje- og rentefond: Klimagassutslipp fra konsernets kapitalforvaltningsvirksomhet er basert på Eika Kapitalforvaltnings Principal Adverse Impact (PAI)-erklæring, som rapporterer investeringsbeslutningers vesentlige negative påvirkninger på bærekraftsfaktorer. Utslippstallene er hentet fra Sustainalytics Morningstar per 31. desember 2025. Sustainalytics beregner finansierte utslipp ved å tilordne porteføljen en andel av utslippene fra de underliggende selskapene, proporsjonalt med porteføljens eierandel i hvert selskap. Den underliggende klimadataen oppdateres månedlig i Sustainalytics sine databaser.

For 2025 var dekningsgraden for aksje- og rentefond samlet 85 %. Dekningsgraden representerer hvor stor andel av porteføljens markedsverdi det foreligger rapporterte eller estimerte utslippstall for.

Utslipp fra utlån til motoriserte kjøretøy: Finansierte utslipp fra motoriserte kjøretøy omfatter lån til privatpersoner der formålet er kjøp av motorisert kjøretøy (salgspantlån). Årlige utslipp beregnes basert på kjøretøy som hadde lån registrert ved utgangen av andre kvartal. Porteføljen består av lån til

privatkunder og omfatter i hovedsak finansiering av brukte biler, ATV, motorsykler, båter og caravan. Lånene er geografisk spredt over hele landet.

I 2025 er det gjennomført en metodeforbedring for beregning av finansierte utslipp fra motoriserte kjøretøy. Forbedringen øker dekningsgraden fra 74 % til 92 %, særlig som følge av at en større andel av porteføljens fossildrevne kjøretøy nå inkluderes. Økningen i utslipp for 2025 forstås derfor ikke som reell, men som et resultat av bedre datagrunnlag og utvidet dekning.

Den reviderte metoden inkluderer fire kjøretøykategorier: personbil, buss, små godsbiler og store lastebiler. Det skilles mellom fire typer drivstoff: bensin, diesel, elektrisk og ladbar hybrid (plug in hybrid). Ikke ladbare hybridbiler klassifiseres som bensin- eller diesalbiler basert på primært drivstoff. Data for gjennomsnittlige kjørelengder hentes fra SSB, mens estimert drivstofforbruk for de ulike kjøretøytypene (WLTP/NEDC) er hentet fra Statens vegvesen. Der målemetode (NEDC/WLTP) er ukjent, antas NEDC som standard, og utslippstallene justeres opp for å korrigere for forskjellen. Dette gjelder enkelte bensin- og dieseldrevne kjøretøy. Utslipp fra helelektriske kjøretøy er beregnet som et konservativt estimat, som av hensyn til modellering og datatilgjengelighet innebærer en mindre overvurdering av faktiske utslipp. Datakvalitetsscoren er justert for dette for å reflektere den underliggende kvaliteten på dataene.

Den samlede datakvaliteten for porteføljen er, i tråd med PCAF-metodikken, vurdert til like over 2. Utslippsfaktor for bensin og diesel hentes fra Miljødirektoratet og for strøm hentes fra NVE. Dekningsgrad er 92 prosent.

Utslipp fra utlån til bolig: For boligeiendom består utslippsdataene av lån med sikkerhet i boligtypene enebolig, tomannsbolig, rekkehus og leiligheter i personmarkedet. Eiendomsverdi leverer estimert energiforbruk og CO₂-utslipp for hver enkelt eiendom, som benyttes til å beregne de finansierte klimagassutslippene.

Eiendomsverdi AS bruker to datakilder: 1) Energikarakter fra Enova (hvor tilgjengelig), som gir datakvalitetsscore 3, og 2) estimerte energidata fra Simien-modellen, som i henhold til PCAF kan kvalifisere til score 3 eller 4, avhengig av treffsikkerhet. Finans Norges veileder åpner for at estimeringsmodeller kan gis datakvalitet 3 dersom metodene er testet og viser tilfredsstillende samsvar med andre datakilder. Eiendomsverdi har gjennomført slike tester og dokumentert at Simien/Eiendomsverdis beregninger treffer bedre på faktisk energibruk enn ved bruk av standardverdier i energiattesten. På denne bakgrunn er datakvalitetsscore 3 benyttet for hele porteføljen. Mer informasjon finnes i Eiendomsverdis PCAF-rammeverk (2025): <https://home.eiendomsverdi.no/artikler/pcaf>

Utslippsfaktorer leveres av Eiendomsverdi som igjen bruker NVE sine strømdeklarasjoner. Disse oppdateres årlig og publiseres her: <https://www.nve.no/energi/energisystem/energibruk/stroemdeklarasjoner/>. Dekningsgrad er 99 prosent.

Utslipp fra avfall beregnes på grunnlag av data innhentet fra gårdeier og er beregnet basert på Eika Gruppens andel av lokalene. Anvender Miljøfyrtårnportalens utslippsfaktorer.

Forretningsreiser omfatter kilometergodtgjørelse samt tjenestereiser bestilt gjennom Berg-Hansen. Det er gjennomført interne tiltak for å øke andelen reiser som registreres via reiseportalen. Til tross for dette antas dekningsgraden fortsatt å være under 100 prosent, da enkelte reiser kan være bestilt utenfor systemet. Anvender Miljøfyrtårnportalens utslippsfaktorer. Dekningsgrad: <100 prosent.

Utslipp fra pendling beregnes ved bruk av Miljøfyrtårns mal basert på distance-based method fra GHG-protokollen. Metoden innebærer innhenting av data fra ansatte om reiseavstand mellom hjem og arbeidssted, antall arbeidsdager på kontor samt reisemåte (f.eks. bil, buss og tog). Eika Gruppen gjennomførte en spørreundersøkelse i 2024 med 42 prosent responsrate. Resultatene ble aggregert og gjenbrukt i klimaregnskapet for 2025, justert for faktisk antall ansatte per 31.12.2025. Dekningsgrad: 100 prosent (basert på oppskalerte data).

Produksjonsutslipp og overføringstap fra elektrisitet og fjernvarme, lokasjonsbasert. Beregnes i Miljøfyrtårnportalen, basert på metodikk fra Asplan Viak. For fjernvarme er utslipp forbundet med distribusjonstapet antatt å være 10 prosent.

Biogent CO₂ skal i henhold til GHG-protokollen beregnes og rapporteres separat fra scope 1, 2 og 3. Biogent CO₂ er karbondioksid som stammer fra biologisk materiale, som planter, trær og dyr. De vanligste utslippskildene for virksomheter inkluderer forbrenning av trevirke, papp, papir, matavfall og biodrivstoff. Biogent CO₂ inngår i karbonets naturlige kretsløp når utslippet stammer fra fornybare og bærekraftige ressurser. Utslippene rapporteres derfor separat for å skille dem fra fossile utslipp.

Korrigeringer

Etter hvert som datakvaliteten styrkes, leverandørdata oppdateres og nye kontrollmekanismer tas i bruk, kan dette medføre korrigeringer av både historiske og løpende utslippstall. Det er gjort følgende korrigeringer for 2024-beregningene:

Scope 3 – Reisevirksomhet: Det ble avdekket avvik i rapporteringen fra Berg-Hansen, og klimaregnskapet er derfor oppdatert med korrigerte og oppjusterte tall for 2024. Avviket antas også å påvirke tallene for 2023, men dette kan ikke etterprøves med tilgjengelige data. Det rapporteres derfor ikke tall for 2023. Kilometergodtgjørelse er nå inkludert i kategori 6 Forretningsreiser.

Hovedtall

Egenkapitalavkastning

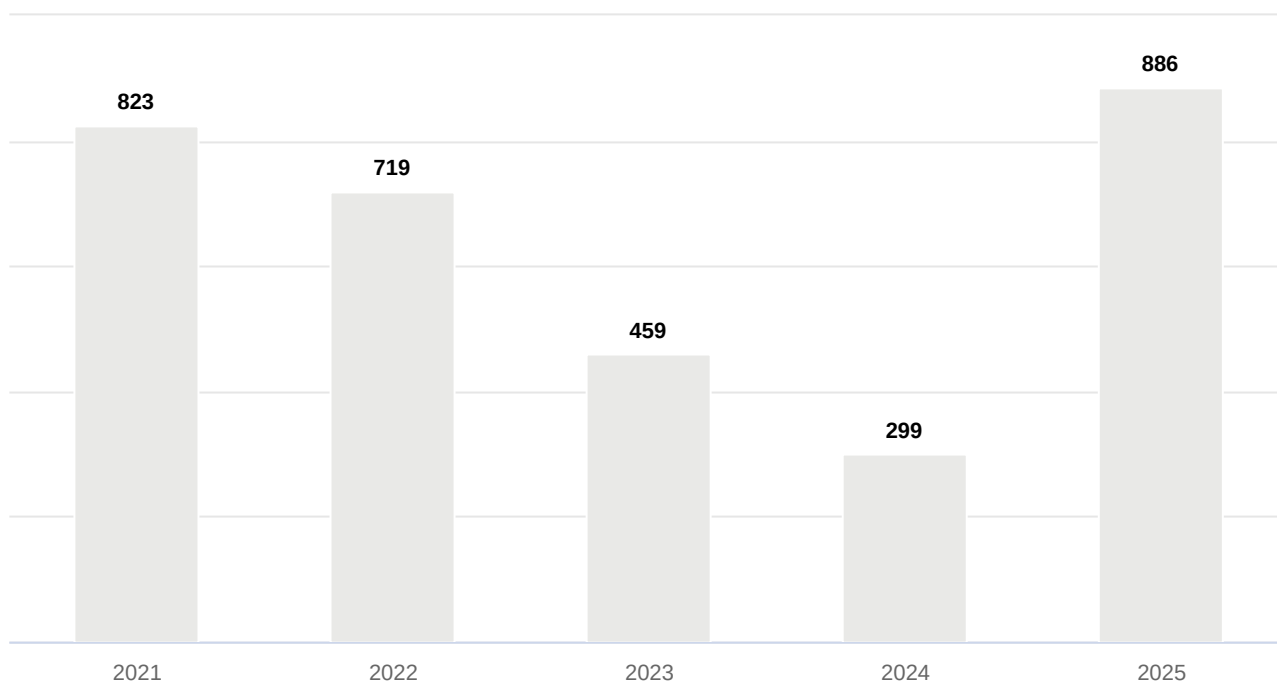
9,9 %

Ren kjernekapitaldekning

21,4 %

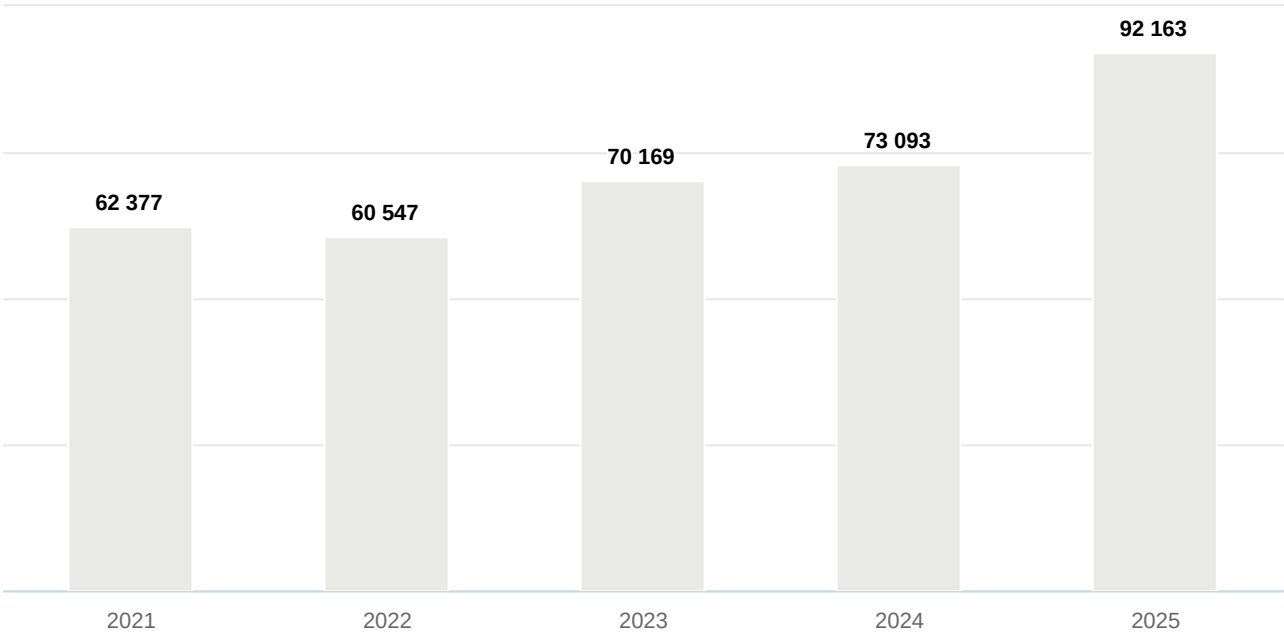
(konsolidert)

Resultat før skatt (*millioner kroner*)



Resultat for 2024 er før resultat fra avhendet virksomhet.

Portefølje til forvaltning
(millioner kroner)



Resultat og balanse

Beløp i tusen kroner	Helår 2025	Helår 2024	Helår 2023	Helår 2022	Helår 2021
Netto renteinntekter	112 270	292 102	302 296	295 894	311 780
Inntekter av eierinteresser i tilkn. selskaper og felleskontr. virksomheter	735 734	286 313	-	-	-
Øvrige inntekter	1 448 153	1 329 961	1 178 057	1 030 166	911 591
Provisjonskostnader	(278 314)	(352 854)	(307 544)	(316 453)	(261 097)
Netto driftsinntekter	2 017 843	1 555 520	1 172 810	1 009 606	962 274
Driftskostnader	1 108 892	1 214 579	1 062 267	928 206	849 119
Resultat før tap og nedskrivninger	908 951	340 942	110 543	81 401	113 155
Tap og nedskrivninger	22 526	42 227	32 236	22 550	14 871
Resultat før skatt	886 426	298 715	78 307	58 850	98 284
Skattekostnad	38 807	5 384	94 435	155 389	181 337
Resultat etter skatt	847 619	293 331	(16 128)	(96 538)	(83 054)
Resultat etter skatt avhendet virksomhet	-	5 895 899	380 235	625 763	710 142
Totalresultat	847 619	6 189 230	364 107	529 225	627 089
Brutto utlån	3 697 091	3 569 191	3 342 885	3 081 198	2 834 173
Verdipapirer	9 498 482	9 363 022	5 394 496	5 349 344	5 768 813
Innskudd fra kunder	4 950 447	5 029 219	4 377 677	4 533 882	4 445 387
Egenkapital	9 013 621	8 752 163	2 592 517	2 747 333	2 842 488
Forvaltningskapital	14 816 708	14 498 689	13 040 190	12 896 252	13 066 649

Nøkkeltall

Konsern	Helår 2025	Helår 2024	Helår 2023	Helår 2022	Helår 2021
Omsetningsvekst	29,7 %	32,6 %	16,1 %	4,9 %	7,5 %
Kostnadsutvikling	-8,7 %	14,3 %	14,2 %	9,3 %	1,7 %
Porteføljeavkastning (annualisert)	5,5 %	5,8 %	5,6 %	0,6 %	1,6 %
Ren kjernekapitaldekning – samarbeidende gruppe	21,4 %	18,1 %	-	-	-
Ren kjernekapitaldekning – CRD IV-virksomheten	22,5 %	18,1 %	18,6 %	18,2 %	17,2 %
Egenkapitalavkastning	9,9 %	118,8 %	15,4 %	22,3 %	25,0 %
Egenkapitalavkastning inkl. fondsobligasjon	9,8 %	115,9 %	14,7 %	21,5 %	24,1 %
Resultat per aksje samlet virksomhet (kr.)	32,75	239,17	14,24	21,15	25,16
Utbytte per aksje (kr.)	22,10	30,60	13,00	20,50	25,00
Omsetningsvekst og kostnadsvekst er eksklusiv avhendet virksomhet					
Finansieringsvirksomheten	Helår 2025	Helår 2024	Helår 2023	Helår 2022	Helår 2021
Rentenetto	1,5 %	4,5 %	5,3 %	5,4 %	5,5 %
Kostnads/inntektsforhold	74,7 %	89,3 %	86,8 %	89,5 %	73,8 %
Brutto mislighold i prosent av brutto utlån	1,7 %	4,6 %	3,5 %	2,3 %	2,1 %
Tap i prosent av gj.snitt utlån	0,6 %	1,2 %	1,0 %	0,7 %	0,5 %

Konsernstyret



Hans Kristian Glesne

Styrets leder, leder av godtgjørelsesutvalget

Hans Kristian Glesne er administrerende banksjef i Skue Sparebank. Han tiltrådte stillingen i 2009. Glesne har tidligere vært banksjef for personkundemarkedet i Sparebanken Øst, og leder av internettbanken DinBank.no.

Glesne har, og har hatt, en rekke styreverv blant annet innen finans, eiendomsmegling, næringspolitiske organisasjoner, helsesektoren og kraftbransjen. Glesne har en Bachelor innen bank og finans fra Handelshøgskolen BI, og har i tillegg gjennomført ulike ledelsesstudier på London Business School og Insead. Glesne ble valgt inn i Eika Gruppens styre i 2019.

Skue Sparebank hadde per 31. desember 2025 2.289.199 aksjer i Eika Gruppen AS.



Siri Berggren

Styrets nestleder og medlem av risiko- og revisjonsutvalget

Siri Berggren er administrerende direktør i Romerike Sparebank. Hun tiltrådte stillingen i 2013. Berggren kom fra tilsvarende stilling i Tysnes Sparebank, og har i tillegg ledererfaring innen økonomi og IT.



Bente H. Syre

Styremedlem

Bente Haraldson Syre er administrerende banksjef i Haugesund Sparebank og har bakgrunn som kredittsjef og revisor. Hun har vært partner i Deloitte og har omfattende styreverfaring fra finans- og eiendomssektoren.



Lars Dingstad-Eriksen

Styremedlem og medlem av risiko- og revisjonsutvalget

Lars Dingstad-Eriksen er banksjef i Trøgstad Sparebank. En stilling han har hatt siden mai 2015. Før dette har han 15 års erfaring som rådgiver og leder innen bedriftsmarkedet i DNB i Drammen, Kongsberg og Oslo.

Berggreen er i dag styreleder i Kunnskapsbyen Lillestrøm, samt styremedlem i Sparebankforeningen i Norge og medlem i NHO sitt ekspertutvalg «SMB forum».

Berggreen har en bachelor i økonomi og ledelse fra Handelshøyskolen BI, og MBA i økonomisk styring og ledelse, samt Solstrandprogrammet fra Norges Handelshøyskolen NHH.

Berggreen har vært styremedlem i Eika Gruppens styre siden 2019.

Romerike Sparebank hadde per 31. desember 2025 1.158.346 aksjer i Eika Gruppen AS.

Syre er statsautorisert revisor med mastergrad fra NHH.

Syre har vært styremedlem i Eika Gruppens styre siden 2025.

Haugesund Sparebank hadde per 31. desember 2025 1.219.834 aksjer i Eika Gruppen AS.

Han har en bachelor i økonomi og administrasjon, samt en master i management fra Handelshøyskolen BI.

Dingstad-Eriksen har flere styreverv innenfor eiendom og regnskap, og er blant annet styreleder i Eika Økonomi Øst AS og Aktiv Østfold

Eiendomsmegling AS. Han har vært styremedlem i Eika VBB AS, og har vært styremedlem i Eika Gruppen AS i 2020.

Trøgstad Sparebank hadde per 31. desember 2025 391.291 aksjer i Eika Gruppen AS.

Erica J. Blakstad

Styremedlem og leder av risiko- og revisjonsutvalget

Erica Johanne Blakstad er fagdirektør i Eksportfinansiering Norge (Eksfin).

Hun var administrerende direktør i GIEK Kredittforsikring AS og Coface GK Forsikring AS fra 2012 til 2020, og fagdirektør i GIEK (nå Eksfin) fra 2020.

Blakstad har tidligere erfaring fra If Skadeforsikring, Gjensidige Forsikring og DNB Skadeforsikring i forskjellige roller med ansvar for produkt, pris og salg. Hun har vært styremedlem i Eika Forsikring AS fra 2013 til 2020.

Erica J. Blakstad er utdannet jurist fra Universitet i Oslo.

Blakstad ble valgt inn i Eika Gruppens styre i 2020.





Bjarte Bøe

Styremedlem og medlem av
godtgjørelsesutvalget

Bjarte Bøe har mer enn 30 års erfaring fra ulike lederstillinger i Nordea (Kreditkassen) og SEB - både i Oslo, London og Stockholm. Hans ansvarsområder har i hovedsak vært innen shipping og verdipapirer inkl. corporate finance og venture capital. Fra 2019 er han profesjonelt styremedlem i flere børsnoterte selskaper.

Bjarte Bøe er utdannet siviløkonom / MBA fra NHH, Bergen.

Bøe ble valgt inn i Eika Gruppens styre i 2023.



Øystein Bjerke Hauan

Styremedlem – Eika Gruppens ansatte representant og medlem av
godtgjørelsesutvalget

Øystein Bjerke Hauan (1993) er Utviklingsleder og Backendutvikler i Eika Gruppen. Han har jobbet med teknologi i Eika siden 2017 og er utdannet Sivilingeniør fra NTNU innenfor Ingeniørvitenskap og IKT.

Øystein har jobbet mye med rekruttering og bygget opp sommerprogrammet for studenter i Eika. I tillegg er han en av initiativtakerne bak inSpire, en pådriver for innovasjon, og et sentralt medlem av Eika-bandet Bark.

Hauan ble valgt inn i Eika Gruppens styre i 2024.



Ingunn Ruud

Styremedlem – bankansattes representant

Ingunn Ruud er hovedtillitsvalgt i Rogaland Sparebank og har lang erfaring som finansiell rådgiver og tillitsvalgt. Hun er leder for Finansforbundet i Eika Gruppen og brenner for medbestemmelse og faglig utvikling.

Ruud har bachelorgrad fra Universitetet i Stavanger.

Ruud ble valgt inn i Eika Gruppens styre i 2025.

Konsernledelsen



Steinar Simonsen **Konsernsjef (CEO)**

Steinar Simonsen er konsernsjef for Eika Gruppen. Han har vært konsernsjef siden januar 2024.

Simonsen har vært konserndirektør IT og strategiske prosjekter, med ansvaret for IT og infrastruktur siden 2013.

Simonsen har 20 års erfaring fra konsulentbransjen, blant annet fra Capgemini Consulting og Ernst & Young. Han er sivilingeniør fra NTNU. Simonsen er styreleder ved Forsvarets Høyskole og styremedlem i Fremtind Holding AS.



Lasse Tønsberg **Konserndirektør Konsernfinans (CFO)**

Lasse Tønsberg er konserndirektør Konsernfinans (CFO). Han tiltrådte i stillingen i mai 2024. Lasse har tidligere jobbet 7 år i Eika i ulike lederroller, senest som Økonomisjef. Han har også erfaring fra konsulentbransjen, oppstartselskaper og styreverv i bank. Lasse er utdannet Siviløkonom fra Handelshøyskolen BI. Tønsberg er styreleder i Eika digitalbank og styremedlem i VN Norge Forvaltning AS.



Marius Furulund **Konserndirektør IT**

Marius Furulund er konserndirektør IT. Han har vært konserndirektør IT siden 2024. Han kommer fra stillingen som Vice President i Capgemini Invent der han har jobbet med strategisk og operasjonell rådgivning innen teknologi, siden 2007.

Furulund har en master i informatikk fra UiO og studier i Business Administration fra San Diego State University.



Ola Jerkø

Konserndirektør Kundeopplevelser

Ola Jerkø er konserndirektør med ansvar for kundeopplevelser. Han tiltrådte stillingen i 2012 etter å ha vært direktør for strategi i Eika Gruppen.

Jerkø har bakgrunn som ledelseskonsulent fra Capgemini Consulting og er siviløkonom fra Handelshøyskolen. Jerkø er styreleder Aktiv, styremedlem Eika Økonomi og Aktiv Eiendomsoppgjør.



Marianne Groth

Konserndirektør Bankpartner

Marianne Groth er konserndirektør Bankpartner. Før dette var hun statssekretær ved Statsministerens kontor og Finansdepartementet.

Frem til 2016 var hun direktør Næringspolitikk i Eika. Hun har en bachelorgrad i kultur- og samfunnsfag fra Universitetet i Oslo. Groth er styreleder i Eika Kapitalforvaltning og styremedlem i Eika digitalbank.



Lene Kristiansen

Konserndirektør Risikostyring og Compliance

Lene Kristiansen er konserndirektør Risikostyring og Compliance. Kristiansen jobbet flere år med Compliance i både Eika Gruppen og Eika Kapitalforvaltning. Før dette har hun hatt ulike stillinger innenfor kapitalforvaltning- og verdipapirforetak. Lene har en bachelorgrad i Økonomi fra BI i Oslo.

Eierstyring og selskapsledelse

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

Formål

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

Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Eika Gruppen AS er en sentral aktør i et banksamarbeid som betegnes Eika Alliansen. I tillegg til Eika Gruppen AS, består samarbeidet av 47 lokalbanker og Eika Boligkreditt AS. Lokalbankene som inngår i Eika Alliansen, er også aksjonærer i Eika Gruppen AS. Gjennom generalforsamlingen utøver aksjonærene den øverste myndigheten i selskapet.

Eika Gruppen AS' visjon er «Eika er førstevalget for selvstendige banker». Visjonen beskriver selskapets ønskede fremtidsutvikling og er retningsgivende for konsernets ressursprioritering. Eika Gruppen AS' primære hensikt er å utvikle og drive virksomhet som styrker alliansebankenes konkurransekraft i deres markeder. Strategiske vurderinger for konsernet tar utgangspunkt i hva som best støtter opp om selvstendige bankers konkurransekraft, slik at strategien ivaretar dagens og fremtidige alliansebanker og deres interesser som eiere, brukere og distributører av Eika Gruppen og de produkter, tjenester og løsninger som leveres fra konsernets egne selskaper eller gjennom strategiske samarbeidspartnere.

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

Selskapets vedtekter stiller ikke krav om at aksjonærer skal ha særskilte egenskaper. Dagens aksjonærstruktur er likevel til en viss grad enhetlig, i det samtlige aksjonærer er finansforetak og der

flertallet inngår i alliansen. På denne bakgrunn, og siden Eika Gruppen AS ikke er børsnotert, vil anbefalingen ikke i alle tilfeller være treffende for selskapets forhold til aksjonærene.

Styret i Eika Gruppen AS fastsatte prinsipper for eierstyring og selskapsledelse første gang i styremøte 8. desember 2009. På de punktene der selskapet følger anbefalingen redegjøres det kort for hvordan dette gjøres. Tilpasning til og avvik fra anbefalingen angis og forklares.

Nedenfor følger en kort redegjørelse for hvordan Eika Gruppen AS har innrettet seg etter den norske anbefalingen. Redegjørelsen er satt opp etter samme struktur som anbefalingen.

Virksomhet

Selskapets virksomhet fremgår av vedtektene. Formålsbestemmelser knytter aksjonærrollen sammen med rollen som medlem av Eika Alliansen, og medfører at Eika Gruppen AS på sentrale områder skiller seg fra mange andre selskaper. For det første er Eika Gruppen AS en tjenesteleverandør til Alliansebankene. Tjenesteleveransene omfatter blant annet plattform for bankinfrastruktur, inkludert IT og betalingstjenester, og skjer til selvkost. For det andre utfører Alliansebankene en viktig jobb som distributører av produkter fra selskapets datterselskaper, for eksempel forsikringer levert av Eika Forsikring AS. Det ligger her en vesentlig verdi i samspillet mellom produktselskapenes kompetanse og Alliansebankenes kundemasse og lokalkunnskap. Det nærmere innholdet i tjenesteleveransene fremgår av Samarbeidsavtale bankdrift og ulike distribusjonsavtaler for forskjellige produktgrupper. Å være fullverdig alliansebank krever at banken både er part i samarbeidsavtalen, aksjeeier og distributør. Eika Gruppen AS' primære hensikt er å utvikle og drive virksomhet som styrker og understøtter alliansebankenes konkurransekraft i deres lokale markeder.

Selskapet har klare mål, strategier og risikoprofil for sin virksomhet og dette er gjenstand for en årlig behandling og revidering i konsernstyret. Konsernstrategien for perioden som startet i 2025 innebærer en tydelig strategisk plattform med utgangspunkt i bankenes posisjon som er konsernets og den samarbeidende gruppens viktigste styrke. I konsernstrategien er følgende strategiske mål definert i konsernets målekort; Eika gjør banken til kundens førstevalg, Eika er en ledende teknologi- og bankdriftspartner, Eika styrker bankenes inntekter, og Eika sikrer og videreutvikler aksjonærverdier. I sum skal de strategiske målene, som setter rammer for føringer og prioriteringer, gjøre at konsernet realiserer sin visjon: Eika er førstevalget for selvstendige banker. Selskapets mål og hovedstrategier er ytterligere presentert i årsrapporten. Selskapets virksomhet er videre regulert av Samarbeidsavtale bankdrift som skal sikre bankene konkurransedyktige tjenester og produkter.

Selskapskapital og utbytte

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

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

Styret fremlegger årlig forslag for generalforsamlingen om å gi styret fullmakt til å kjøpe inntil 10 prosent av aksjene i selskapet samt å utstede nye aksjer i selskapet til nye alliansebanker som ikke er aksjeeier i Eika Gruppen AS. Fullmaktene gis systematisk frem til neste ordinære generalforsamling og er begrunnet i et behov for å kunne håndtere aksjonærbanker som ønsker å tre ut av Eika Alliansen samt en eventuell inntreden av nye banker i Eika Alliansen.

Styret har per i dag ikke fremmet generelt forslag for generalforsamlingen om å gi styret fullmakt til å dele ut utbytte.

Likebehandling av aksjeeiere

Selskapet har kun én aksjeklasse og hver aksje gir én stemme. Dersom styret foreslår kapitalforhøyelse med fravikelse av eksisterende aksjeeieres fortrinnsrett, blir dette begrunnet. Dersom styret, på bakgrunn av fullmakt, vedtar kapitalforhøyelse med fravikelse av fortrinnsretten følger det forutsetningsvis av den fullmakten generalforsamlingen har gitt at begrunnelsen er en ny banks inntreden i Eika Alliansen.

Når styret skal ta stilling til og begrunne hvordan styret skal opptre ved rettede emisjoner mot nye aksjeeiere eller eksisterende aksjeeiere, skal styret også foreta en vurdering ut ifra det forhold at selskapet inngår i en samarbeidende gruppe (finansforetaksloven § 17-12). Styret skal avgi en begrunnet innstilling, hvor de ulike hensynene veies mot hverandre. Styret vil uansett forankre sitt forslag i det som må anses å være i selskapets og aksjonærfellesskapets interesser, og dette også der det er motstridende innspill fra aksjonærene.

Eika Banksamarbeid-utvalget er et forum for diskusjon av alliansespørsmål, herunder eierspørsmål mellom representanter for alliansebankene, og er p.t. sammensatt av til sammen åtte representanter fra fire ulike grupper av banker, etter størrelse. Dette organet anses å representere et bredt utvalg også av aksjonærene, og anses derfor egnet som innspillsorgan for styret og generalforsamling for denne type spørsmål og vurderinger.

Selskapets aksjer er ikke notert på et regulert marked eller en autorisert markedsplass (børsnotert), og selskapets aksjer kan derfor ikke handles over børs.

Som nevnt ovenfor er de lokalbankene som inngår i Eika Alliansen også aksjonærer i Eika Gruppen AS. Dette innebærer at Eika Gruppen AS har et omfattende avtaleverk med sine aksjonærer. Den sentrale avtalen er Samarbeidsavtale bankdrift, som er grunnlaget for de tjenestene Eika Gruppen leverer til

Alliansebankene. Avtalen omfatter gjennom grunnpakken et bredt spekter av tjenester og leveranser som understøtter Alliansebankenes kjernevirksomhet, blant annet komplett plattform for bankinfrastruktur, inkludert IT og betalingstjenester. Tjenesteleveransene faktureres til selvkost. For det andre utfører Alliansebankene en viktig jobb som distributører av Eika Gruppens produkter fra selskapets datterselskaper, for eksempel forsikringer levert av Eika Forsikring. For denne jobben oppebærer Alliansebankene dels provisjon, og dels vil distributørjobben gi grunnlag for økt inntjening og overskudd i produktselskapene som igjen gir grunnlag for utbytteutbetalinger fra Eika Gruppen AS. Alle avtalene som Eika Gruppen AS har inngått med alliansebanker bygger på et likebehandlingsprinsipp.

Aksjer og fri omsettelighet

Selskapets aksjer er ikke børsnotert. Anbefalingen er på dette punkt fraveket ved at vedtektene inneholder krav til styresamtykke og forkjøpsrett, jf. aksjeloven §§ 4-15 flg. Som saklig grunn til ikke å gi samtykke nevner vedtektene det forhold at en erverver oppnår posisjon som innehaver av kvalifisert eierandel (10 prosent) etter finansforetaksloven. I tillegg er aksjelovens regler om forkjøpsrett utvidet til også å gjelde ved fusjon. Dette avviket skyldes selskapets rolle som samarbeidende gruppe og allianse for aksjonærbankene. I tillegg er selskapet omfattet av finansforetaksloven § 6-3 som stiller krav til eiere av kvalifisert andel i et finansforetak.

Generalforsamling

Innkalling sendes ut til den enkelte aksjonær senest 21 dager før (ordinær) generalforsamling avholdes. Saksdokumentene, herunder innkalling og valgkomiteens innstilling, publiseres i samsvar med vedtektene samtidig på selskapets lukkede ekstrasnett, som alle aksjonærene som er alliansebanker har tilgang til. Øvrige aksjonærer mottar saksdokumentene på e-post. Ordinær generalforsamling har hatt en relativt høy deltagelse. Påmelding til generalforsamling kan skje elektronisk. For å tilrettelegge for bruk av fullmektig har fullmaktsskjema vært vedlagt innkallingen, og det har blitt klart kommunisert at styreleder kan benyttes som fullmektig. Fullmaktsskjemaene er utformet slik at man kan stemme over hver enkelt sak som skal behandles. I møtet legges det også opp til at man stemmer på hver enkelt av kandidatene til et verv. Representanter fra styret og valgkomiteens leder deltar på generalforsamlingen. Møteleder velges av generalforsamlingen. Det er også tilrettelagt for elektronisk deltakelse og avstemming.

Valgkomité

Selskapets valgkomité er vedtektsfestet og generalforsamlingen har fastsatt retningslinjer for denne. Funksjonstiden for valgkomiteens medlemmer er to år. Valgkomiteens medlemmer kan gjenvelges én gang. Valgkomiteen, komiteens leder samt medlemmenes honorar vedtas av generalforsamlingen. Det følger av selskapets vedtekter at valgkomiteens sammensetning skal representere aksjeeiernes interesser. Historisk har det ikke vært tradisjon for å besette valgkomiteen med medlemmer fra konsernstyret eller selskapets ledelse. Valgkomiteen foreslår kandidater til styre og valgkomité samt honorarer for medlemmene av disse organer.

Valgkomiteen skal i henhold til finansforetaksloven sikre at det oppnevnes et allsidig sammensatt styre som oppfyller gjeldende lovkrav i finansforetaksreguleringen til hhv. enkeltstyremedlemmers og det samlede styrets kompetanse, egnethet og uavhengighet. I vurderingen av styrets sammensetning ser valgkomiteen også hen til momenter som bl.a. kontinuitet, kjønnsfordeling, størrelse på bank og geografisk tilhørighet. Valgkomiteen skal påse at kandidatene oppfyller relevante lovkrav, herunder krav til egnethet, og innhente nødvendig dokumentasjon på dette. Komiteen skal begrunne forslaget til innstillingen og dette har tradisjonelt blitt gjort muntlig av valgkomiteens leder i generalforsamlingsmøtet. Valgkomiteen konsulterer styreleder, konsernsjef samt Eika Banksamarbeid-utvalget i prosessen, slik at deltakerstrukturen fungerer som kanal for innspill til valgkomiteen, uten at dette ekskluderer at den enkelte aksjonær kan kontakte valgkomiteen direkte dersom de måtte ønske dette. Alle aksjeeierne informeres om hvem som er medlem av valgkomiteen samt om eventuelle frister for å fremme forslag til komiteen. Valgkomiteen oppfordrer til innspill fra aksjonærene gjennom Eika Alliansens allianseportal.

Styre, sammensetning og uavhengighet

Selskapet har ikke foretaksforsamling. Styret skal etter vedtektene bestå av inntil åtte medlemmer. Minst ett styremedlem skal være valgt blant daglige leder i en av de mindre aksjonærbankene (målt etter forvaltningskapital). Et styremedlem skal velges blant de ansatte i aksjonærbankene, og et styremedlem skal velges blant de ansatte i Eika Gruppen konsernet. Minst en fjerdedel av styrets medlemmer skal være personer som ikke har tillitsverv eller er ansatt i et annet finansforetak i eller utenfor konsernet eller i den samarbeidende gruppen. Den vedtektsfestede sammensetning er i henhold til finansforetakslovens regler om kryssende styreverv, og vurderes utover dette å være i henhold til aksjonærfellesskapets ønsker.

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

De kvalifikasjonskrav finansforetaksloven § 3-5 stiller til styrets medlemmer forutsettes innfortolket i ovennevnte prinsipper.

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

Styre i konsernselskaper, sammensetning og uavhengighet

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

Styrets arbeid

Selskapet har fastlagt en årsplan og strategiprosess er en del av denne. Styret har også fastsatt en styreinstruks samt en instruks for konsernsjef. Styreinstruksen fastsetter blant annet styrets ansvar og overordnede oppgaver samt en oversikt over hvilke konkrete oppgaver som skal fordeles i styrets årsplan. Styret følger ikke anbefalingen med hensyn til at nestleder eller et annet styremedlem leder diskusjonen der styreleder selv er, eller har vært, aktivt engasjert. Styret legger til grunn at balansen i styret fungerer tilfredsstillende også i saker der styreleder vil ha et engasjement i en sak og ser det således ikke som hensiktsmessig med en slik ordning.

Styret har oppnevnt godtgjørelsesutvalg bestående av tre styremedlemmer. Et av medlemmene i godtgjørelsesutvalget er ansattes representant i styret. Det er fastsatt egen instruks med mandat for godtgjørelsesutvalget.

Styret har også etablert et risiko- og revisjonsutvalg, med mandat i henhold til finansforetaksloven §§ 8-19 og 13-6. Det er fastsatt egen instruks for risiko- og revisjonsutvalget.

Styret legger opp til årlig gjennomgang av sitt arbeid og kompetanse. Evalueringen overleveres til valgkomiteen.

Det fremgår av selskapets styreinstruks at hvert styremedlem plikter å orientere de øvrige styremedlemmer dersom vedkommende er inhabil eller i tvil om egen habilitet ved behandlingen av en sak. Styrets medlemmer plikter også å orientere styret dersom styret får til behandling en sak som direkte eller indirekte vil kunne få konsekvenser for andre selskaper der styremedlemmet har verv, ansettelsesforhold eller andre interesser. Tilsvarende fastslår selskapets etiske retningslinjer at ledende ansatte skal melde fra til styret dersom de direkte eller indirekte har en vesentlig interesse i en avtale som inngås av selskapet.

Styreinstruksen regulerer også håndteringen av eventuelle interessekonflikter, herunder er det fastsatt at det enkelte styremedlem er forpliktet til å ikke delta i behandlingen av saker eller avgjørelser av spørsmål som har slik særlig betydning for egen del eller for noen nærstående at medlemmet må anses å ha fremtredende personlig eller økonomisk særinteresse i saken. Innledningsvis i hvert styremøte får styret spørsmål om noen har utfordringer med habilitet eller interessekonflikter i sakene på agendaen for styremøtet. Hvis en eller flere av medlemmer bekrefter utfordringer, vil disse ikke delta i behandling av aktuell sak(-er). Det har ikke inntruffet kjente brudd på instruks og/eller interessekonflikter som det har vært aktuelt å informere generalforsamlingen eller andre interessenter om.

Risikostyring og internkontroll

Selskapet er underlagt finansforetakslovens særskilte krav om internrevisjon, årlig gjennomgang av selskapets internkontroll, risikostyring og etterlevelse av lov (compliance) og oppfyller gjennom dette anbefalingen. Selskapet har en vedtatt risikopolisy som skal sikre effektiv styring av risiko i forhold til tilgjengelig kapital og eksterne lover og forskriftskrav.

Det er etablert et eget Risiko- og revisjonsutvalg i Eika Gruppen AS. I datterselskaper hvor dette er påkrevet fungerer samlet styre som risiko- og revisjonsutvalg. Risiko- og revisjonsutvalget gjennomgår kvartalsvis konsernets kvartalsregnskaper, rapportering fra risikofunksjonen og rapportering fra compliancefunksjonen.

For nærmere beskrivelse av styring og kontroll, vises det til eget kapittel i årsrapporten.

Godtgjørelse til styret

Styrets godtgjørelse er ikke resultatavhengig, og det er ikke utstedt opsjoner til styremedlemmer. Ingen av styremedlemmene har i 2025 påtatt seg særskilte honorerte oppgaver for selskapet utover styrevervet og eventuelt tilhørende utvalgsverv. Godtgjørelsen til styret fastsettes av generalforsamlingen, og den ble i 2025 enstemmig vedtatt.

Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

Styret har fastsatt retningslinjer for godtgjørelse til konsernets ansatte, som gjengir hovedprinsippene i selskapenes lønnspolitikk og bidrar til sammenfallende interesser mellom aksjeeierne og ledende ansatte. Eika Gruppen AS' godtgjørelsespolitikk skal bidra til å fremme det enkelte foretaks langsiktige evne til å betjene eierbankene, distributører og kunder med finansielle tjenester og produkter på konkurransedyktige vilkår. Eika Gruppen AS' godtgjørelsespolitikk skal være forankret i konsernets og det enkelte foretaks forretningsstrategi og skal til enhver tid være forenlig med det enkelte foretaks risikotoleranse og langsiktige interesse, slik disse er definert i foretakets policy og retningslinjer for risikostyring og internkontroll. Eika Gruppen AS legger stor vekt på at godtgjørelsesordningen skal være bærekraftig i både et kortsiktig og langsiktig perspektiv. Godtgjørelsene i Eika Gruppen skal være konkurransedyktige, men ikke markedsledende. Det er for tiden ikke aktuelt med ordninger om tildeling av aksjer til ansatte. En utførlig redegjørelse for selskapets godtgjørelsesordninger er publisert i note til årsregnskapet.

Selskapets aksjer er ikke noterte og selskapet er derfor ikke omfattet av reglene i allmennaksjeloven § 6-16 a om styrets erklæring om lederlønn. Styret ser heller ikke noe behov for å utarbeide en slik erklæring.

Styret i Eika Gruppen AS har nedsatt et eget godtgjørelsesutvalg, som innstiller til styret for saker som gjelder godtgjørelsesordninger og pensjon som det tilligger styret å behandle. Det benyttes ikke regelmessig andre eksterne rådgivere i prosessen. Selskapet er underlagt reglene om godtgjørelsesordninger for finansforetak. Prinsippene for godtgjørelse til ledende ansatte er beskrevet i note til årsregnskapet.

Informasjon og kommunikasjon

Selskapet har per i dag en enhetlig aksjeeierstruktur, uten regelmessig omsetning i selskapets aksjer. Selskapet har utstedt og notert finansielle instrumenter på Nordic ABM, som medfører at selskapet forholder seg til gjeldende regelverk for informasjonsplikt for finansielle instrumenter notert på Nordic

ABM. Dette inkluderer rapportering i kvartals- og årsrapport, ajourføring av innsidelister, finansiell kalender samt vurdering om børsmelding ved særskilte hendelser.

Selskapsovertagelse

Selskapets aksjer er ikke er børsnotert og i tillegg gjelder omsetningsbegrensninger (forkjøpsrett og styresamtykke), samt indirekte en eierbegrensning ved at styret alltid kan nekte å samtykke i erverv som medfører at noen blir eiere av 10 prosent eller mer av aksjene. Det er dessuten slik at alliansebanker skal eie aksjer i Eika Gruppen AS, så det er vanskelig å tenke seg at noen vil fremme et tilbud på samtlige aksjer i selskapet uten at dette på forhånd er forankret hos styret og aksjonærene, og er del av en større transaksjon. Det anses derfor ikke som formålstjenlig at styret utarbeider prinsipper for opptreden ved oppkjøpstilbud. Dersom et slikt tilbud skulle komme vil styret forholde seg til vedtektene og de anbefalte retningslinjer for øvrig. Styret vil videre vurdere oppkjøpstilbudet ut fra at selskapet er en del av en samarbeidende gruppe (finansforetaksloven § 17-12) og at selskapets formål er å sikre alle aksjonærbankene konkurransedyktige tjenester og produkter, samt distribusjonsavtaler med produkselskapene i konsernet.

Når styret skal gi sin anbefaling til aksjonærene, skal styret også foreta en vurdering ut ifra det forhold at selskapet inngår i en samarbeidende gruppe. Styret vil gi en begrunnet anbefaling basert på hva som er i selskapets og aksjonærfellesskapets interesser. Eika Banksamarbeid-utvalget anses som egnet innspillsorgan for styret og generalforsamling for denne type spørsmål og vurderinger.

Revisor

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

Styring og kontroll

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

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

Eika Gruppens rammeverk for risikostyring og kontroll definerer konsernets risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital i konsernet. Risikostyring og kontroll omfatter alle typer risiko Eika Gruppen kan være eksponert for. Håndtering og kontroll av risiko avhenger av vesentlighet. Risikohåndteringen omfatter kontroll, unngåelse, aksept, deling eller overføring av risikoen til en tredjepart. Kontrollmiljøet omfatter organisering og arbeidsdeling, overvåking, rapportering, samt systembaserte og manuelle kontroller. Videre omfatter kontrollmiljøet verdier, holdninger, organisasjonskultur, opplæring og kompetanse, etiske retningslinjer, andre retningslinjer, rutiner og prosedyrer.

Eika Gruppen har vedtatt prinsipper for eierstyring og selskapsledelse basert på Norsk Anbefaling for Eierstyring og Selskapsledelse (NUES). Konsernet har etablert uavhengige risikostyrings- og compliance-funksjoner som løpende overvåker og rapporterer om risiko-håndteringen etterleves, fungerer som forutsatt og holdes innenfor vedtatte rammer. Funksjonene er organisert etter prinsippet om tre forsvarslinjer. Konsernets virksomhet er underlagt et omfattende lovverk som regulerer virksomhetens organer og sammensetning av disse.

Personvern

Eika Gruppen arbeider kontinuerlig med å etterleve regelverket for behandling av personopplysninger, både i rollen som behandlingsansvarlig for egne ansatte og som databehandler for selskapene i konsernet og bankene i alliansen. Som leverandør til en bankallianse er kundetillit avgjørende. Behandling av personopplysninger skal skje på en lovlig, ansvarlig og sikker måte, og være preget av langsiktighet, omsorg og pålitelighet.

Implisitt i Eika Gruppens formål ligger bærekraft, å sikre sterke og omsorgsfulle lokalbanker som en drivkraft for bærekraftig vekst og utvikling for kunder og lokalsamfunn. Personopplysningsregelverket bygger på grunnleggende menneskerettigheter, hvor retten til personvern og privatliv står sentralt. Dette innebærer at den enkelte skal ha innsikt i hvordan egne personopplysninger behandles, og reell mulighet til å utøve kontroll over disse.

For å sikre etterlevelse er det etablert et styreforankret internkontrollrammeverk for personvern, basert på prinsippet om tre forsvarslinjer. Rammeverket tydeliggjør roller og ansvar, legger til rette for uavhengige kontroller og sikrer kvartalsvis rapportering til styret. Mangelfull håndtering av personopplysninger kan medføre risiko for de registrerte, samt svekke tillit og omdømme. I Eika

Gruppen er det etablert rutiner og en kultur som legger til rette for åpen rapportering og strukturert håndtering av brudd på personopplysningsikkerheten. Kompetanse og bevissthet er en sentral del av personvernarbeidet. Det er utviklet rollebaserte personvernkurs for medarbeidere, ledere, øverste leder og styrer i alliansen. Alle nye medarbeidere i Eika Gruppen gjennomfører obligatorisk opplæring i personvern.

Eika Gruppen er en moderne teknologibedrift. Et ansvarlig og strukturert arbeid med personopplysninger er derfor en forutsetning for videre digitalisering, samtidig som hensynet til de registrertes rettigheter ivaretas og Eika Gruppens helhetlige samfunnsansvar understøttes. Arbeid med personvern videreutvikles kontinuerlig i takt med endringer i teknologi, regelverk og risikobilde.

Antihvitvask og antikorrupsjon

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

Korrupsjon og påvirkningshandel er straffbart etter norsk lov, og Eika Gruppen har nulltoleranse for korrupsjon. I konsernets etiske retningslinjer spesifiseres det hvilke situasjoner medarbeidere skal være særskilt oppmerksomme på, og hva som ikke er tillatt. Risiko for korrupsjon i konsernet anses størst i verdikjeden. For å motvirke korrupsjon er konsernets etiske retningslinjer del av konsernets onboardingprogram for nyansatte, og det er videre begrenset hvilke ansatte som får inngå avtaler på konsernets vegne gjennom krav i konsernets fullmaktsmatrise og policy for anskaffelser og utkontraktinger.

Styring og oppfølging i hverdagen

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

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

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

Organisering av kundebehandling

Eika Gruppen konsern organiserer sin kundebehandling i tråd med reglene i finansforetaksloven og krav fra Finanstilsynet. For å håndtere henvendelser bl.a. knyttet til konsernselskapers produkter og tjenester, har konsernet etablert Eika Kundesenter.

Eika digitalbank og Eika Kapitalforvaltning som har direktekunder innen privat- og bedriftsmarkedet, har videre opprettet interne klageorganer som følger retningslinjene til Finanstilsynet. Kundene vil dessuten til enhver tid kunne bringe en sak inn for den utenrettslige klagenemnden, Finansklagenemnda. Tilbakemeldinger fra kundene, herunder behandling av kundeklager, og dialog med Finansklagenemndas sekretariat om klagebehandling gir god innsikt i selskapenes forbedringspotensial på området. Årlig gjennomfører Compliance en analyse av klagenene for å vurdere de bakenforliggende årsakene til klagenene, samt vurderinger knyttet til tiltak for å rette eventuelt gjentakende årsaker. Analysen fremlegges årlig til de respektive selskapers styre.

Varsling og henvendelser til selskapet

Det er etablert retningslinjer for varsling av kritikkverdige interne forhold i virksomheten. Varsling kan gjøres både gjennom intern varslingskanal og eventuelt eksternt via varsel til tilsynsmyndigheter eller andre offentlige myndigheter. Retningslinjene for varsling fremgår av selskapets interne kommunikasjonsplattform og ansatthåndbok, og omhandler hvordan varsling skal skje og hvordan eventuelle hendelser skal håndteres – både overfor varsler og videre behandling. Avhengig av alvorlighetsgrad, vil også styret kunne bli involvert i varslingsprosessen.

Selskapets generelle kontaktinformasjon ligger tilgjengelig på hjemmesiden, slik at enhver kan rette henvendelser til selskapet. For øvrig har Eika Gruppen en egen side om åpenhetsloven hvor alle kan stille spørsmål om selskapets aktsomhetsvurderinger og håndtering av faktiske og potensielle negative konsekvenser av virksomhetens aktiviteter for omverden. Det er etablert interne rutiner for besvarelse av slike henvendelser. Se mer informasjon om dette på <https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/apenhet>.

Styrets rolle

Styret har vedtatt en styreinstruks som gir regler for styrets arbeid og saksbehandling. Styrets årsplan dekker oppgaver som er fastsatt i lover, forskrifter, myndighetskrav, vedtekter o.l. Styret har ansvar for fastsettelse av konsernets overordnede målsettinger og strategier, herunder risikostrategier og risikoprofil og øvrige sentrale prinsipper og retningslinjer, i tillegg til forvaltning av konsernet, samt å

sørge for forsvarlig organisering av virksomheten. Styret har fastsatt en egen instruks for konsernsjefen. Styremøter avholdes månedlig eller etter behov.

Styret har etablert et risiko- og revisjonsutvalg som skal føre en uavhengig kontroll med konsernets finansielle rapportering og kontrollsystemer. Utvalget skal ikke treffe beslutninger på vegne av styret, men fremlegge vurderinger og anbefalinger til styret. Risiko- og revisjonsutvalget behandler konsernets års- og delårsregnskaper samt rapporter fra risikostyringsfunksjonen, compliancefunksjonen, samt intern- og eksternevisjonen.

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

Styret har en årlig egevaluering av arbeidsmetoder, arbeidsfordeling, fokusområder, profesjonelle ferdigheter (kompetanse), sammensetning og innsikt. Rapport fra evalueringen forelegges valgkomiteen slik at valgkomiteen kan benytte denne for å vurdere behov for endringer i styresammensetningen.

På bakgrunn av evalueringen fastsettes en plan for å øke og/eller vedlikeholde styrets innsikt på ulike nærings- og selskapsspesifikke fagområder, for eksempel innen hvitvasking, bærekraft, personvern, kapitalkrav, risk, utkontraktering, sikkerhet eller oppdatert lovgivning.

Konsernsjefens rolle

Konsernsjefen forestår den daglige ledelsen av Eika Gruppen og har det overordnede ansvaret for konsernets samlede virksomhet. Konsernsjefen er ansvarlig for å gjennomføre strategier og retningslinjer vedtatt av styret. Konsernsjefen sørger for at risikostyring og kontroll blir gjennomført, dokumentert, overvåket og fulgt opp på en forsvarlig måte, og sørger for at risikostyrings- og compliancefunksjonen er sikret nødvendige ressurser, kompetanse og uavhengighet. Konsernsjefen sørger for at konsernets risikoer styres i henhold til styrets vedtatte rammer. Konsernsjefen skal videre løpende følge opp styring og kontroll i alle deler av konsernets virksomhet.

Risikostyringsfunksjonen

Risikostyringsfunksjonen sørger for at ledelsen og styret til enhver tid er tilstrekkelig informert om konsernets risikoprofil gjennom kvartalsvis risikorapportering og årlig risiko- og kapitalbehovsvurdering.

Risikostyringsfunksjonen har ansvar for å videreutvikle og implementere et helhetlig rammeverk for risikostyring, og sikre at dette er i samsvar med eksterne og interne krav. Dette innebærer at det må foreligge policyer og strategier som gir styring gjennom mål og rammer for ønsket risiko, og at policyer og strategier er operasjonalisert på en effektiv måte i løpende aktiviteter. Sentralt i styring og kontroll er å sikre klare ansvar og roller samt en oppfølging av at risikorammer og operasjonelle retningslinjer etterleves. Risikostyringsfunksjonen rapporterer kvartalsvis til konsernsjefen og styret.

Compliancefunksjonen

Compliancefunksjonen skal avdekke og forebygge risiko relatert til etterlevelse av regelverk. Compliancerisiko er en del av selskapets operasjonelle risiko, og defineres som en risiko for at selskapet pådrar seg offentlige sanksjoner, økonomisk tap eller tap av omdømme som følge av at lover, regler og standarder ikke etterleves. Det er etablert compliancefunksjoner i Eika Gruppen AS og i Eika Gruppens konsesjonsbelagte datterselskaper. Det enkelte selskap innretter sin compliancefunksjon etter selskapsspesifikke, regulatoriske krav. Dette inkluderer etablering av egne planer og testing iht. årlige risikobaserte kontrollplaner. Alle virksomhetsområdene i konsernet har felles malverk for å sikre et helhetlig rammeverk knyttet til compliancearbeidet.

Datterselskapenes compliancefunksjoner rapporterer regelmessig til sin respektive ledelse, til sine styre og til konsernets administrative ledelse. Rapporteringen skjer kvartalsvis. Konserndirektør Risikostyring og Compliance rapporterer kvartalsvis til konsernets administrative ledelse og til styret. I rapporten inngår bl.a. rapportering fra compliancekontroller, beskrivelse av eventuelle uønskede hendelser, status innen veiledning, rådgivning og opplæring av ansatte, oversikt over gjennomførte internrevisjonsprosjekter, relevant korrespondanse med tilsynsorganer, andre compliance-saker av relevans for styret samt rapporterte forhold i datterselskapene. På bakgrunn av rapporteringen vil styret kunne beslutte nødvendige tiltak for å redusere selskapets compliancerisiko og/eller håndtere hendelser.

Internrevisjonen

Internrevisjonen avgir en uavhengig bekreftelse til styret på at risiko er håndtert på en tilfredsstillende måte og at kommunikasjon og samspill mellom forsvarslinjene fungerer. Styret godkjenner internrevisjonens årsplaner og internrevisor rapporterer direkte til styret. Internrevisjonens rapporter behandles løpende i risiko- og revisjonsutvalget og i styret. Internrevisjonen utgjør selskapets tredje forsvarslinje. Eika Gruppens internrevisjonsfunksjon er utkontraktert til PwC.

Årsberetning 2025

Om Eika-alliansen og Eika Gruppen

Eika-alliansen består av selvstendige banker som driver sin virksomhet under egne merkenavn, konsernet Eika Gruppen og kredittforetaket Eika Boligkreditt. Alliansen ble etablert i 1997 og har gjennom snart 30 års samarbeid bygget betydelig systemverdi, og det jobbes kontinuerlig for å øke verdien av samarbeidet for alle partene.

Eika-alliansen har stor betydning for vekst og utvikling i mange norske lokalsamfunn. Målet til bankene er å gi den beste kundeopplevelsen gjennom personlig rådgivning i kombinasjon med gode digitale løsninger. Takket være godt og målrettet arbeid over tid, har bankene i Eika en høy kundetilfredshet og sterk relasjon til sine kunder.

Konsernets virksomhet deles inn fellestjenester, drift og utvikling som drives gjennom morselskapet og virksomhetsområdene finansiering, sparing og plassering, samt eiendomsmegling som drives gjennom datterselskapene Eika digitalbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling. I tillegg har konsernet virksomhetsområdet forsikring, der bankene er distributører av forsikringsprodukter levert av Fremtind Forsikring, og der Eika Gruppen er eier (20,1 prosent). Eika-bankene er gjennom en dynamisk eierskapsmodell direkte eiere i Kredittbanken ASA som leverer kredittkort og forbrukslån. Selskapet er felleseid av Sparebank1- og Eika-bankene.

Visjon, mål og strategi

Eika Gruppen skal være førstevalget for selvstendige banker. Visjonen «Førstevalget for selvstendige banker» bygger på Eika Gruppens hensikt som er å sikre sterke og omsorgsfulle banker som kan være en drivkraft for vekst og utvikling, for kunder og lokalsamfunn.

Eika Gruppens tre kjerneverdier pålitelig, modig og engasjert, skal være føringer for beslutninger og bedriftskultur, og hjelpe til med å nå konsernets mål på lang sikt. Videre skal Eika Gruppen tilrettelegge for et moderne og kostnadseffektivt økosystem som gir konkurransekraft til selvstendige banker. Konsernets samlede bidrag til Eika-bankene kommer i form av finansielle bidrag, innkjøps-, kompetanse- og stordriftsfordeler innenfor teknologi, kompetanse og støttetjenester for bankdrift, relevante produkter og tjenester samt tilgang til attraktive partnerskap og samarbeid som i sum bidrar til å styrke bankenes konkurransekraft og markedsposisjon.

Eika-bankene er eiere, tjenestebrukere og primære distributører for Eika Gruppen. Et godt samspill med bankene er avgjørende for virksomhetens samlede måloppnåelse. Halvårlige målinger av alliansetilfredshet, sist foretatt høsten 2025, viser at bankenes tilfredshet med Eika Gruppen er høy og styrket over tid. Målingen høsten 2025 viste tidenes høyeste målte alliansetilfredshet.

Eika Gruppens strategiske prioriteringer hviler på solid kjernedrift, kompetente ansatte og effektiv samhandling på tvers av konsernets virksomhetsområder, med bankene og med strategiske

samarbeidspartnere. Konsernets strategiske prioriteringer knyttes opp til fire overordnede strategiske mål: Eika gjør banken til kundens førstevalg, Eika er en ledende teknologi- og bankdriftspartner, Eika styrker bankenes inntekter, og Eika sikrer og videreutvikler aksjonærverdier.

Norsk bank og finans preges stadig av høy dynamikk, og Eika Gruppen har klare vekstambisjoner. Gjennom å videreutvikle og synliggjøre hvordan leveranser, løsninger, produkter og tjenester fra fellesskapet styrker selvstendige bankers konkurransekraft, skal Eika Gruppen styrke sin posisjon som en foretrukket partner for selvstendige banker.

Eika Gruppen jobber kontinuerlig for å styrke kompetanse, leveranser og samlede stordriftsfordeler som bygger opp om en posisjon som markedets foretrukne samarbeidspartner – for dagens og nye partnere.

Bærekraft og samfunnsansvar

Sparebankene i Eika har i generasjoner vært viktige drivkrefter til økonomisk og sosial utvikling i norske lokalsamfunn. Eikas bærekraftsarbeid bygger på denne tradisjonen – på ansvarlighet, trygghet og langsiktig verdiskaping. Globale utfordringer krever at selskapet videreutvikler dette samfunnsoppdraget. Med utgangspunkt i vårt sterke lokale fotavtrykk skal vi bidra til løsninger som skaper bærekraftig utvikling både lokalt og nasjonalt. Eika Gruppen har en tydelig målsetning om å videreføre vår posisjon som en pålitelig økonomisk aktør – også for bærekraftsområdet.

Selskapene i konsernet jobber sammen med utvikling av strategi, innsiktsanalyser, styrende dokumenter og rapportering. Konsernet har gjennomført analyser for å identifisere vesentlige bærekraftstemaer innen påvirkning, risiko og muligheter, basert på prinsippene for dobbelt vesentlighet. Konsolidert vurderes følgende temaer som vesentlige:

Klimaendringer: Konsernets klimaarbeid er forankret i en ambisjon om netto nullutslipp innen 2050, som gir føringer for prioritering av tiltak og oppfølging av utslipp. Den største påvirkningen på klima og miljø kommer fra de finansielle aktivitetene, gjennom betydelige indirekte utslipp i verdikjeden. I klimaregnskapet inngår derfor finansierte utslipp knyttet til billån, boliglån og investeringer. Eika Gruppens virksomhet kan medføre ikke ubetydelig påvirkning på klima, natur og miljø, særlig gjennom konsernets finansielle produkter og tjenester, som utlån og investeringer, men også gjennom utslipp knyttet til energibruk i egne lokaler, reisevirksomhet og innkjøp av varer og tjenester. De negative miljøvirkningene knytter seg hovedsakelig til klimagassutslipp, både direkte og indirekte, herunder finansierte utslipp i verdikjeden. For å forhindre eller redusere slike virkninger utarbeider konsernet årlige klimaregnskap, forbedrer kvaliteten gjennom utvidelse av utslippskategorier og videreutvikle metodikk og datagrunnlag, og følger opp vesentlige utslippskategorier. Konsernet vil i 2026 arbeide med å fastsette mål og tiltak i tråd med ambisjonen om netto nullutslipp innen 2050, og vil i tillegg arbeide med å estimere utslipp knyttet til skylagring.

Muliggjøre bærekraftig omstilling i norske lokalsamfunn gjennom lokalbankene: Som leverandør til lokalbankene har Eika Gruppen en betydelig påvirkning på hvordan finansielle tjenester kan støtte omstillingen til mer bærekraftig økonomisk aktivitet. Dette innebærer et ansvar for å støtte bankene i

deres rolle som pådrivere for omstilling gjennom effektive løsninger, ansvarlig forretningspraksis og data om påvirkning i drift og verdikjede. Bankene har etablerte en felles klimaambisjon for netto nullutslipp innen 2050, og Eika Gruppen støtter med verktøy og data i arbeidet. I 2025 ble det etablert en egen avdeling for å styrke bankenes arbeid med bærekraft.

Medarbeidere: Konsernet legger stor vekt på en inkluderende kultur der medarbeidere føler seg verdsatt og har mulighet til å utvikle sitt potensial og være en langsiktig ressurs og lagspiller. Mangfold og inkludering er et strategisk satsingsområde for å styrke kultur, kompetanse og konsernets langsiktige konkurransekraft.

Arbeidere i verdikjeden: Eika Gruppen respekterer grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Konsernet er underlagt åpenhetsloven, og gjennomfører aktsomhetsvurderinger av egen virksomhet og leverandørkjede for å identifisere, forebygge og håndtere risiko for brudd på menneskerettigheter og arbeidsvilkår.

Kunder og sluttbrukere: Konsernet har ansvar for at produkter og tjenester er tilpasset ulike brukergruppers behov, og at løsningene oppfyller krav til universell utforming og tilgjengelighet. Digitale tjenester utvikles med innebygd personvern og sikkerhet. Eika Gruppen arbeider kontinuerlig for å styrke ansvarlig forretningspraksis, sikre stabile leveranser og bidra til god kundebeskyttelse og høy tillit.

Forretningsskikk: Eika Gruppen legger vekt på tydelige styringsprinsipper, internkontroll og en praksis som sikrer at virksomheten drives i tråd med gjeldende krav og forventninger. Dette omfatter også håndtering av potensielle interessekonflikter og sikrer at beslutninger tas på et godt dokumentert grunnlag. Det er etablert en klage- og varslingskanal som gir ansatte en trygg måte å melde fra om kritikkverdige forhold.

Eika Gruppen er underlagt reglene i Lov om virksomheters åpenhet og arbeid med grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold (åpenhetsloven), herunder plikten til å redegjøre for aktsomhetsvurderinger. Redegjørelsen vil publiseres på <https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/apenhet> innen den lovfastsatte fristen 30. juni 2026. Frem til ny redegjørelse publiseres, vil gjeldende versjon være tilgjengelig på samme sted.

Eika Gruppen er per i dag ikke omfattet av rapporteringsplikten etter Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD). I henhold til «Stop the clock»-direktivet, vedtatt i juli 2025, er ikrafttredelsen av rapporteringsplikten utsatt til 2028 (for regnskapsåret 2027). EU har samtidig hevet terskelverdiene for å være underlagt rapporteringsplikt etter CSRD gjennom «Omnibus 1». Endringene er ikke implementert i norsk rett, men Finansdepartementet har sendt forslaget på høring. Dersom endringene vedtas i Norge, vil Eika Gruppen fortsatt ikke omfattes av rapporteringsplikten etter CSRD.

Eika Kapitalforvaltning er rapporteringspliktig etter SFDR, og rapporterer i henhold til dette gjennom publiseringer på selskapets nettsider og i årsrapport for fondene. Videre er Eika digitalbank omfattet av de nye kravene om innarbeiding av ESG-risiko i CRD6/CRR3 og tilhørende retningslinjer fra EBA fra januar 2027. For informasjon om Fremtind, som er et tilknyttet selskap av Eika Gruppen, henvises det til deres årsrapport for 2025.

Styret følger bærekraftsarbeidet gjennom etablerte rapporteringsrutiner.

Redegjørelse for årsregnskapet

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

Alle sammenligningstall for 2024 som presenteres i beretningen, inkluderer andel av finansieringsvirksomheten som er klassifisert som holdt for salg/avhendet virksomhet. Avhendet forsikringsvirksomhet presenteres som «resultat etter skatt avhendet virksomhet» i hovedtallstabell. I resultatregnskapet er sammenligningstall for 2024 videreført virksomhet.

Resultat og egenkapitalavkastning

Konsernet leverte et av tidenes beste resultat, der særlig inntekter fra forsikringsvirksomheten og sparing- og plasseringsvirksomheten bidrar positivt. Resultat før skatt endte på 886 millioner kroner (299). Egenkapitalavkastningen eks. fondsobligasjon endte på 9,9 prosent (118,8).

Forsikringsvirksomheten gjennom Fremtind Forsikring leverte et sterkt år, der redusert skadeprosent, god finansavkastning og en økning i bestandspremien bidrar til det gode resultatet. Sparing- og plasseringsvirksomheten leverte et godt resultat, med en positiv utvikling i antall spareavtaler gjennom året. Finansieringsvirksomheten ble påvirket av økte finansieringskostnader og omstillingskostnader i forbindelse med solgt portefølje og etablering av digitalbankkonseptet Penni. Eiendomsmeglingsvirksomheten har hatt et godt år, der både vekst i antall formidlinger og oppgjør bidrar til det gode resultatet.

Netto driftsinntekter

Netto driftsinntekter utgjorde 2,02 milliarder kroner (1,38). Inntekter fra underliggende drift har økt, der særlig inntekter fra sparing- og plasseringsvirksomheten har bidratt positivt, samt inntekter fra tilknyttet selskap. Et godt år i finansmarkedene ga positive inntekter fra verdipapirer, og høyere enn fjoråret. Netto verdiendringer og gevinst/tap på verdipapirer utgjorde 44,0 millioner kroner (26,2). Fremtind Forsikring leverte et rekordresultat og konsernet sin andel av totalresultatet justert for amortisering av mer- eller mindreverdier immaterielle eiendeler inngår i konsernets netto driftsinntekter. For regnskapsåret 2025 utgjorde det 736 millioner kroner for året.

Eierbankene er konsernets viktigste distributører. Et godt samspill mellom bankene og konsernets selskaper over tid har gitt vekst og god lønnsomhetsutvikling i porteføljene. Totale provisjoner utgjorde 278,3 millioner kroner (249,8). Provisjoner fra forsikringsvirksomheten (Fremtind Forsikring) og provisjoner fra produktene knyttet til usikret kreditt (Kredittbanken) utbetales ikke lenger gjennom konsernselskapene, men direkte via respektive selskaper.

Driftskostnader

Konsernets samlede driftskostnader utgjorde 1,10 milliarder kroner (1,06). Kostnadsreduksjonen for året skyldes bortfall av kostnader grunnet avhendet virksomhet i 2024. Det har vært en økning i lønns- og personalrelaterte kostnader for videreført virksomhet. Øvrige kostnader er i all hovedsak på nivå med fjoråret og i tråd med budsjetter.

Finansmarkedene og porteføljeavkastning

Aksjeåret 2025 preges av robuste markeder på tross av uro i global økonomi. I USA fortsatte optimismen å løfte markedene. Den brede aksjeindeksen S&P 500 ga en totalavkastning på året på sterke 18 prosent. Den gode avkastningen kom som et resultat av solide selskapsresultater og fortsatt entusiasme rundt investeringer i kunstig intelligens. I Norden bidro forventninger om lavere renter og lavere inflasjonsutsikter til at investorene gradvis ble mer risikovillige mot slutten av året. Samtidig fortsatte finans- og helsesektoren å tiltrekke seg interesse, særlig i Danmark og Sverige, der analytikere pekte på attraktive verdsettelse og fortsatt solid inntjening gjennom urolige perioder. På Oslo Børs fortsatte energisektoren å være en viktig driver, selv om fallende oljepris inn mot årsskiftet skapte mer usikkerhet.

Selskapets aksje- og kombinasjonsfond er aktivt forvaltet, noe som innebærer at fondenes sammensetning, risiko og avkastning vil avvike fra markedsindeksene. Gjennom 2025 har tre av totalt ni aksje- og kombinasjonsfond levert en avkastning som er høyere enn sine respektive referanseindekser. Alle selskapets rentefond leverte en avkastning som var høyere enn sine respektive referanseindekser for året som helhet.

Konsernet hadde en portefølje til forvaltning ved utgangen av året på 9,5 milliarder kroner (9,4). Av dette utgjør strategiske aksjer knyttet til eierandelen i Fremtind Holding AS 7,3 milliarder kroner. Resterende verdipapirportefølje utgjør 2,2 milliarder. Eksponeringen mot aksjer og høyrenteobligasjoner er lav. Annualisert porteføljeavkastning var på 5,5 prosent.

Tap på utlån og mislighold

Tap på utlån utgjorde 22,5 millioner kroner (42,2). Underliggende utvikling i utlånsporteføljen viser vekst i restanse gjennom året.

Misligholdte utlånsengasjementer utgjorde ved utgangen av året totalt 62 millioner kroner (58), som er noe høyere enn på samme tidspunkt året før. Netto misligholdte engasjementer var på 49 millioner kroner (47) og utgjorde 1,7 prosent av brutto utlånsportefølje (4,6).

Balanseutvikling og likviditet

Konsernets samlede forvaltningskapital var ved utgangen av 2025 på 14,8 milliarder kroner, en økning på om lag 318 millioner kroner fra fjoråret.

Ved utgangen av året utgjorde brutto utlån til kunder 3,7 milliarder kroner. Samlet portefølje er økt med 127 millioner kroner sammenlignet med tilsvarende periode i fjor. Tidligere usikret portefølje er erstattet av boliglån gjennom det digitale boliglånskonseptet Penni i Eika digitalbank. Samlet utlån til bolig utgjør 2,5 milliarder, der 2,3 milliarder ligger på egen balanse og 0,2 milliarder ligger i Eika Boligkreditt.

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

Oversikt over hovedposter fra balansen:

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Innskudd i banker og sentralbank	802 327	1 096 791
Brutto utlån til kunder	3 697 091	3 569 190
Verdipapirer	9 498 482	9 363 022
Innskudd fra kunder	4 950 447	5 029 219
Ekstern gjeld	210 143	137 178
Egenkapital	9 013 621	8 752 163
Forvaltningskapital	14 816 708	14 498 689

Eika Gruppen AS

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

Netto driftsinntekter endte på 1 422 millioner kroner (777). Økningen fra fjoråret skyldes blant annet økte inntekter på aksjer og investeringer, herunder mottatt utbytte fra Fremtind Holding AS, samt økte inntekter fra salg av tjenester til bankene i Eika-alliansen. Samlede driftskostnader utgjorde 778 millioner kroner (765). Kostnadene er økt i hovedsak grunnet en økning i lønns- og lønnsrelaterte kostnader.

Resultater morselskap:

Beløp i tusen kroner	Helår 2025	Helår 2024
Inntekter fra eierinteresser i konsernselskap	155 000	115 500
Inntekter av eierinteresser i tilkn. selskaper og felleskontr. virksomheter	509 137	-
Inntekter fellestjenester, drift og utvikling	717 328	633 445
Renter, provisjoner og andre inntekter	40 102	28 485
Netto driftsinntekter	1 421 567	777 431
Driftskostnader	777 545	764 549
Gevinst/tap finansielle eiendeler	-	6 570 858
Resultat før skatt	644 022	6 583 740

Eika Gruppen AS har utstedt ansvarlig lån på 135 millioner kroner og fondsobligasjon på 100 millioner kroner som begge oppfyller kravene for å kunne medregnes som henholdsvis ansvarlig kapital og kjernekapital.

Fellestjenester, drift og utvikling

Eika Gruppens kjernevirksomhet er produkt- og tjenesteleveranser til selvstendige lokalbanker i Eika Alliansen og lokalbankenes kunder. Konsernets virksomhet deles inn i leveranser av fellestjenester, drift og utvikling til bankene og øvrige selskaper i alliansen og virksomhetsområdene forsikring, finansiering, sparing og plassering samt eiendomsmegling. Eika Gruppen leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester, som distribueres primært gjennom lokalbankene i alliansen og noen andre utvalgte distributører, men flere av produktene er også tilgjengelige gjennom digitale kanaler. Hovedprinsippet er leveranser til selvkost. Økt aktivitetsnivå i leveransene til bankene vil øke Eika Gruppens driftskostnader, men motsvares av tilsvarende økte driftsinntekter.

Fellestjenester, drift og utvikling:

Beløp i tusen kroner	Helår 2025	Helår 2024
Alliansebankene	625 488	513 106
Konsern og samarbeidende selskap	77 940	117 735
Andre driftsinntekter	13 899	2 604
Totale leveranser	717 328	633 445

Undersøkelser foretatt blant banksjefer i alliansen har vist at det er høy grad av tilfredshet blant lokalbankene med Eika Gruppens strategi, kompetanse og arbeidet som gjøres for å ivareta bankenes interesser. Ved den seneste undersøkelsen i november 2025, var alliansetilfredsheten på 90. Dette overgår fjorårets rekord (87), og er tidenes høyeste måling.

Konsernets øvrige virksomhetsområder

Forsikringsvirksomheten

Virksomheten innenfor forsikringsområdet drives gjennom det tilknyttede selskapet Fremtind Holding AS. Fremtind Forsikring AS, et selskap i Fremtind Holding AS, leverer skade- og personforsikringer til kunder i privat-, landsbruks- og næringslivsmarkedet. Salg av selskapets produkter skjer gjennom bankene i Eika Alliansen, DNB, Sparebank 1 banker og selskapets øvrige partnere. Eika Gruppen AS eier 20,1 prosent av Fremtind Holding AS.

Fremtind Holding konsern leverte et regnskapsmessig resultat før skatt på 4,86 milliarder i 2025 (totalresultat 3,7 milliarder kroner). Konsernet sin andel av totalresultatet justert for amortisering av mer- eller mindreverdier immaterielle eiendeler utgjorde 736 millioner kroner for året. Fremtind Holding leverte en samlet combined ratio på 80,7 prosent (88,1). Combined ratio for året er under målet

på 87 prosent for 2025, og også under det langsiktige målet som er en combined ratio under 83 prosent fra 2028.

Finansieringsvirksomheten

Den 7. januar 2025 ble Eika digitalbank sin usikrede kredittvirksomhet overdratt til Sparebank 1 Kreditt, og sammen har Sparebank 1 Kreditt og Eika dannet et felleseid kredittselskap, Kredittbanken ASA. Salget ble gjennomført til P/B 1 og virksomhetsoverdragelsen hadde en regnskapsmessig nøytral effekt for Eika digitalbank. Eika digitalbank har nå et dynamisk eierskap i Kredittbanken. Per 31.12.2025 bestod dette av en strategisk aksjeinvestering på 134 millioner kroner og et utlån på 198 millioner kroner.

Gjenværende og videreført virksomhet i Eika digitalbank består av finansiering av salgspantlån og innskuddskonti i nettbanken Sparesmart. Gjenværende virksomhet blir brukt som sammenligningstall for fjoråret i denne rapporten. I de tilfellene hvor sammenligningstall for den samlede virksomheten i fjor blir oppgitt, er dette kommentert.

Eika digitalbank fikk et resultat før skatt på 4,3 millioner kroner (-12,5). Egenkapitalavkastning eks. fondsobligasjon var 0,1 prosent (-1,8).

Resultat og nøkkeltall for Eika digitalbank:

Beløp i tusen kroner	Helår 2025	Helår 2024
Netto renteinntekter	90 919	279 530
Netto provisjoner	(6 151)	(12 455)
Inntekt fra verdipapirer	9 775	1 689
Andre inntekter	5 001	2 827
Netto driftsinntekter	99 543	271 591
Driftskostnader	74 332	242 511
Resultat før tap og nedskrivning	25 211	29 080
Tap og nedskrivning på utlån	20 865	41 600
Resultat før skatt	4 347	(12 520)

Beløp i tusen kroner	Helår 2025	Helår 2024
Brutto utlån til kunder	3 697 091	3 569 191
Innskudd fra kunder	4 950 447	5 029 219
Forvaltningskapital	5 880 719	6 018 872
Rentenetto 1)	1,5 %	4,5 %
Kostnad-/inntektsforhold	74,7 %	89,3 %
Mislighold i prosent av brutto utlån	1,7 %	4,6 %
Tap i prosent av brutto utlån (ann.)	0,6 %	1,2 %
Egenkapitalavkastning	0,1 %	-1,8 %
LCR (Liquidity Coverage Ratio)	258,2 %	488,3 %
NSFR (Net Stabel Funding Ratio)	145,0 %	161,0 %
Ren kjernekapitaldekning	25,2 %	19,4 %
Kapitaldekning	30,2 %	23,3 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,6 %	11,0 %

1) Netto renteinntekter i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital i inneværende periode

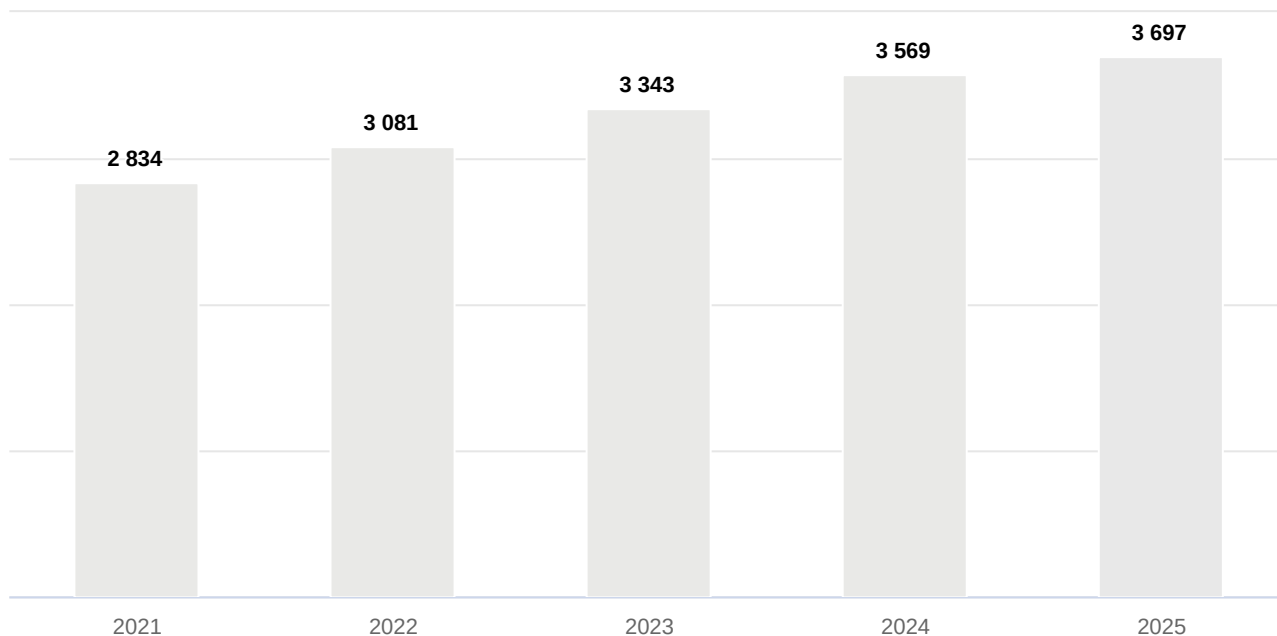
Banken fikk et resultat før skatt i 2025 på 4,3 millioner kroner. Fjorårets resultat før skatt for videreført virksomhet var 0, mens for samlet virksomhet var resultat før skatt i 2024 på -13 millioner kroner. Dette gir en annualisert egenkapitalavkastning eks fondsobligasjon og etter skatt på henholdsvis 0,1 prosent i 2025 og -1,8 prosent i 2024.

Banken hadde netto driftsinntekter på 100 millioner kroner i 2025, mot tilsvarende tall i 2024 for videreført virksomhet på 66 millioner kroner. Økningen skyldes i hovedsak renteinntekter på boliglånsporteføljen som er etablert gjennom året. Banken har ved utgangen av 2025 en rentenetto på 1,5 prosent i 2025, hvor tilsvarende tall for hele den samlede virksomheten i 2024 var 4,5 prosent. Nedgangen skyldes at i 2024 hadde banken både kredittkort og forbrukslån, med vesentlig høyere renteinntekter enn dagens virksomhet. Banken sine driftskostnader utgjorde 74 millioner kroner, sammenlignet med videreført virksomhet i fjor var tilsvarende tall 54 millioner kroner. Økte kostnader sammenlignet med fjoråret skyldes at banken har startet og det digitale boliglåns- og hverdagsbank konseptet Penni.

Tapskostnadene ble 21 millioner kroner i 2025, sammenlignet mot tilsvarende tall for videreført virksomhet på 12 millioner kroner i fjor. Økte tapskostnader i 2025 skyldes innføring av ny PD modell på salgspantlån, avslutning av virksomhetsområde for usikret kreditt og ekstraordinær nedskrivning knyttet til en fordring som er i mislighold. Sammenlignet med tidligere års tap i prosent av brutto utlån, fremkommer likevel tapsprosenten for 2025 som lavere. Dette skyldes at bankens tidligere virksomhet for usikret kreditt naturlig hadde en høyere tapsandel enn dagens virksomhet.

Brutto misligholdte engasjementer utgjorde 62 millioner kroner ved utgangen av året. Sammenlignet med tilsvarende tall for videreført virksomhet i fjor, utgjorde misligholdte engasjementer 58 millioner kroner. I 2025 har banken i tillegg til de 62 millionene i mislighold, også er fordring på 13 millioner kroner som er klassifisert til å være i mislighold. Fordringen er nedskrevet i sin helhet. Banken har ingen boliglån i mislighold, og misligholdet knytter seg kun til videreført virksomhet.

Brutto utlån (millioner kroner)



Selskapets utlånsportefølje var ved utgangen av 2025 på 3,9 milliarder kroner. Herav var 2,3 milliarder var boliglån på egen balanse, 1,4 milliarder var salgspantlån på egen balanse og 0,2 milliarder var boliglån var overført til Eika Boligkreditt. Grafen over viser brutto utlån på egen balanse. Banken har i 2025 hatt en økning i brutto utlån på 127 millioner kroner sammenlignet med fjoråret, til tross for at banken solgte virksomhet for usikret kreditt i starten av 2025.

Selskapet finansierer seg hovedsakelig med innskudd fra kunder og Eika Boligkreditt. Ved utgangen av 2025 var innskudd fra kunder på 5 milliarder kroner og innskuddsdekningen på 134 prosent (141). Selskapets likviditetsbuffer er betryggende både i forhold til selskapets strategier og myndighetenes kvantitative og kvalitative krav.

Selskapet har ved utgangen året balanseført tilgjengelig likviditet på 1,8 milliarder kroner. Dette består av fordringer på sentralbank og kredittinstitusjoner uten løpetid på 0,7 milliarder kroner, hvorav 0,5 milliarder er tilgjengelig for banken til å bruke og rentepapirer med fast avkastning og rentefond på til sammen 1,3 milliarder kroner. LCR er 258 prosent pr 31.12.2025. Plasseringene er hovedsakelig i banker med god rating og i instrumenter med lav risiko og høy grad av likviditet, det vil si statspapirer, obligasjoner med fortrinnsrett, kommunepapirer og verdipapirfond. Selskapets likviditetsbuffer er betryggende både i forhold til selskapets strategier og myndighetenes kvantitative og kvalitative krav.

På individuelt nivå var ren kjernekapitaldekning var på 25,3 prosent og kapitaldekningen på 30,2 prosent per 31.12.2025. Konsolidert med Kredittbanken ASA grunnet status som samarbeidende gruppe var tilsvarende tall 22,7 prosent og 27,2 prosent. Selskapets soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med forventet vekst, og den samlede kapital situasjonen i Eika Gruppen. Finanstilsynet har fastsatt et individuelt Pilar 2-krav for Eika digitalbank som tredde i kraft 31.oktober

2025 på 2,3 prosent. Pilar 2 kravet skal oppfylles med minimum 56,25 prosent ren kjernekapital og minst 75 prosent kjernekapital, og en kapitalkravsmargin på 1 prosent som må dekkes av ren kjernekapital. Selskapets kapitalmål er tilpasset regulatoriske krav for norske banker og finansinstitusjoner, og ytterligere styrking vurderes løpende ut ifra krav fra markedet og myndighetene. Selskapets vesentligste risiko ved årsslutt er kredittrisiko, hovedsakelig i forbindelse med salgspantlån og boliglån. Selskapet har videre kredittrisiko knyttet til investeringer i rentepapirer, bankplasseringer og øvrige fordringer.

Sparing og plassering

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

Selskapet har opplevd en netto tegning av fond i 2025. Ved utgangen av fjerde kvartal hadde selskapet 232 770 spareavtaler, som er en netto økning på 8,5 prosent gjennom året. En kombinasjon av dyktige AFR-sertifiserte rådgivere og gode digitale løsninger vil være viktig for tilfredse kunder og videre vekst i fondssparingen fremover. Spareappen, Smartspar, gjør fondssparing enkelt og tilgjengelig for folk flest. Det er god vekst både i antall brukere og deres bruk av appen. Selskapet tilbyr Egen Pensjonskonto (EPK) som selvalgt leverandør og har store forventninger til vekst i antall kontoer og volum fra dette området de kommende årene.

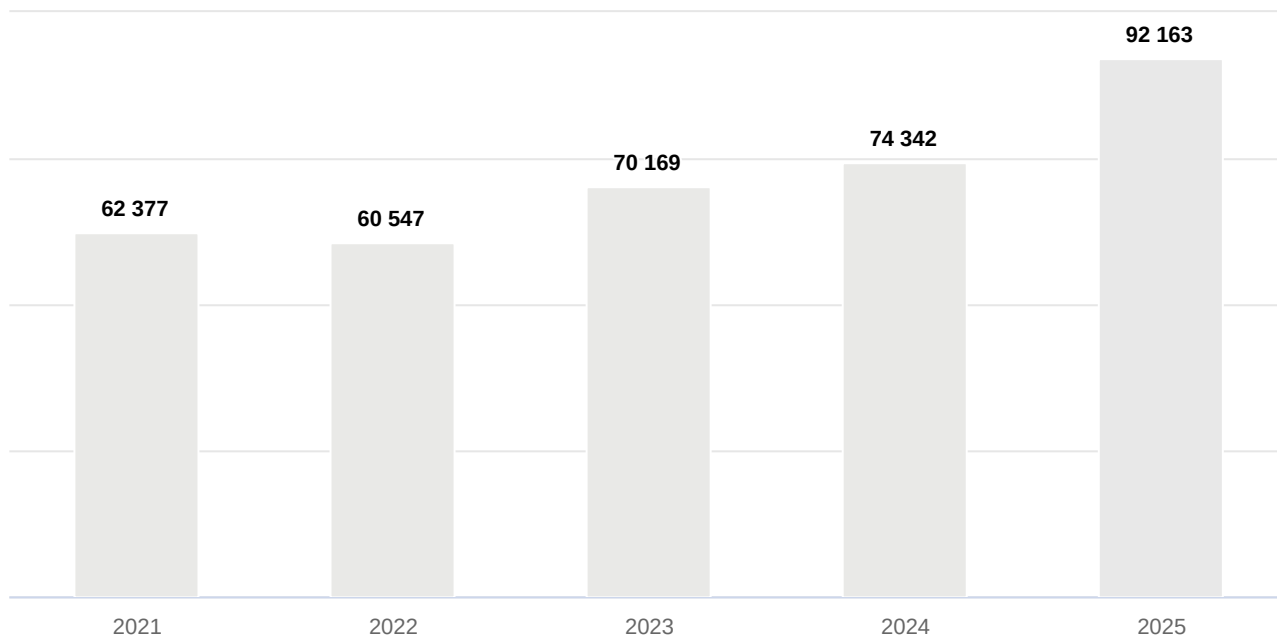
Portefølje til forvaltning utgjorde ved utgangen av året 92,2 milliarder kroner (74,3). Netto økning siste 12 måneder var på 12,5 prosent.

Selskapet leverte et sterkt resultat som et resultat av flere års godt og målrettet arbeid. Resultat før skatt på endte på 174,2 millioner kroner (133,2), en økning på 41 millioner kroner. Resultatveksten skyldes en kombinasjon av nettotegning, markedsoppgang og økt volum under aktiv forvaltning.

Resultat og nøkkeltall – Eika Kapitalforvaltning:

Beløp i tusen kroner	Helår 2025	Helår 2024
Driftsinntekter	379 523	334 379
Driftskostnader	221 080	211 121
Driftsresultat	158 443	123 258
Netto finansposter	15 737	9 941
Resultat før skatt	174 179	133 199
Portefølje til forvaltning i mill.kr.	92 163	74 342
Antall spareavtaler	232 770	214 617
Egenkapitalavkastning	97,4 %	95,2 %
Kapitaldekning	10,8 %	10,2 %

Portefølje til forvaltning (millioner kroner)



Aksjeåret 2025 preges av robuste markeder på tross av uro i global økonomi. I USA fortsatte optimismen å løfte markedene. Den brede aksjeindeksen S&P 500 ga en totalavkastning på året på sterke 18 prosent. Den gode avkastningen kom som et resultat av solide selskapsresultater og fortsatt entusiasme rundt investeringer i kunstig intelligens. I Norden bidro forventninger om lavere renter og lavere inflasjonsutsikter til at investorene gradvis ble mer risikovillige mot slutten av året. Samtidig fortsatte finans- og helsesektoren å tiltrekke seg interesse, særlig i Danmark og Sverige, der analytikere pekte på attraktive verdsettelse og fortsatt solid inntjening gjennom urolige perioder. På Oslo Børs fortsatte energisektoren å være en viktig driver, selv om fallende oljepris inn mot årsskiftet skapte mer usikkerhet.

Selskapets aksje- og kombinasjonsfond er aktivt forvaltet, noe som innebærer at fondenes sammensetning, risiko og avkastning vil avvike fra markedsindeksene. Gjennom 2025 har tre av totalt ni aksje- og kombinasjonsfond levert en avkastning som er høyere enn sine respektive referanseindekser.

Alle selskapets rentefond leverte en avkastning som var høyere enn sine respektive referanseindekser for året som helhet.

Tabellen nedenfor viser avkastningen for selskapets verdipapirfond 31. desember 2024 - 31. desember 2025, målt mot referanseindekser.

	Fondets avkastning	Referanse-indeks	+/- i forhold til indeks
Eika Norden A	11,85 %	14,28 %	-2,43 %
Eika Spar A	12,90 %	14,53 %	-1,62 %
Eika Global A	7,42 %	7,63 %	-0,21 %
Eika Alpha	10,17 %	18,44 %	-8,26 %
Eika Egenkapitalbevis A	36,25 %	35,15 %	1,10 %
Eika Norge A	17,90 %	20,31 %	-2,41 %
Eika Utbytte A	n/a	n/a	n/a
Eika Aksjer	12,67 %	13,23 %	-0,55 %
Eika Pensjon	10,71 %	n/a	n/a
Eika Balansert A	11,14 %	10,07 %	1,07 %
Eika Rente+	5,12 %	5,05 %	0,07 %
Eika Sparebank	5,07 %	5,05 %	0,02 %
Eika OMF	5,34 %	5,20 %	0,14 %
Eika Obligasjon	5,26 %	5,15 %	0,12 %
Eika Kreditt A	7,67 %	n/a	n/a

Eiendomsmegling

Aktiv Eiendomsmegling er Norges fjerde største eiendomsmeglerkjede, etablert fra Finnsnes i nord til Kristiansand i sør. Aktiv Eiendomsmegling tilbyr tjenester innen kjøp og salg av bolig og fritidseiendom, verdivurdering, utleievirksomhet, prosjektmegling og næringsmegling. Kjeden har hatt god vekst i nye kontorer, og har hatt fokus på utvikling av lokale lederne, samt styrke kulturen i Aktiv.

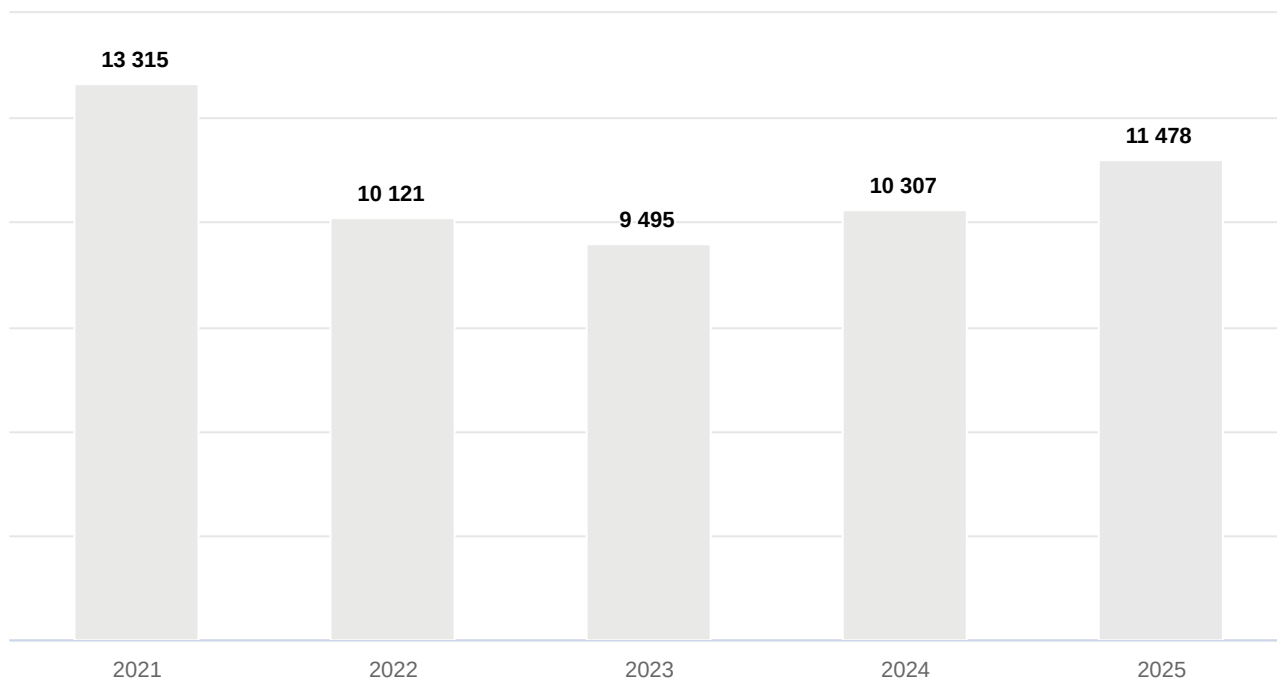
Majoriteten av Aktivkontorene er etablert i tett samarbeid med lokalbankene i Eika Alliansen. Dette gir kjeden et godt grep om lokalbankenes markeder og mulighet for tett kundeoppfølging sammen med lokalbankene, med fokus på helhetlig rådgiving både for kjøper og selger. Aktiv Eiendomsmegling er en av Norges sterkeste merkevarer innen eiendomsmegling med mer enn 40 år i markedet.

Resultat og nøkkeltall – Aktiv Eiendomsmegling:

Beløp i tusen kroner	Helår 2025	Helår 2024
Driftsinntekter	95 931	76 718
Driftskostnader	86 120	73 069
Driftsresultat	9 810	3 649
Netto finansposter	1 487	532
Resultat før skatt	11 297	4 181
Antall kontorer og filialer	90	97
Antall formidlinger	11 478	10 307
Antall eiendomsoppgjør	7 923	6 155

2025 var et godt år for Aktiv med en vekst på 11,4 prosent i antall omsetninger, dels på grunn av et bedre boligmarked og vekst i antall meglere og nye kontorer. Samlet for 2025 ble det gjennomført 11 478 boligformidlinger, mot 10 307 i 2024. Vi ser for oss et meget sterkt boligmarked i 2026, og en fortsatt god vekst for Aktiv i nye kontorer og omsetninger.

Boligformidlinger



Eika Økonomi

Eika Økonomi er et viktig strategisk grep for å styrke bedriftstilbudet til Eika og lokalbankene i Eika. Selskapet leverer regnskapsprogrammet Eika Regnskap til bedriftsmarkedet, tett koblet med øvrige digitale kundeflater fra lokalbankene i Eika. Lokalbankene er ledende og attraktive rådgivere i det lokale SMB-markedet, og etableringen av Eika Økonomi er viktig for å befeste og videreutvikle denne posisjonen fremover. Eika Regnskap ble lansert bredt i lokalbankene i Eika i første kvartal og det oppleves at satsningen er godt mottatt og treffer på målsetningen om å styrke bankenes posisjon innen bedriftsmarkedet. Eika Økonomi har som mål å løpende foredle og utvide tjenestetilbudet for å tilby alt små- og mellomstore bedrifter trenger fra en lokal vekstpartner og rådgiver innen bank og regnskap. Selskapets unike styrke er et moderne økonomisystem og tilbudet om datadrevet økonomisk rådgivning i samspill med Eika-bankene og et landsomfattende nettverk av lokale regnskapskontor og forretningspartnere.

Selskapet har hittil i år jobbet aktivt for å øke salgsvolumet, samt fortsette arbeidet med å utvide tjenestetilbudet i hele verdikjeden. Selskapet har god kontroll på de løpende driftskostnadene og resultatene er i tråd med den etablerte forretningsplanen.

Resultat og nøkkeltall – Eika Økonomi:

Beløp i tusen kroner	Helår 2025	Helår 2024
Driftsinntekter	359	5
Driftskostnader	15 272	5 464
Driftsresultat	(14 913)	(5 459)
Netto finansposter	267	129
Resultat før skatt	(14 646)	(5 329)

Eierstyring og selskapsledelse

Eika Gruppens prinsipper for eierstyring og selskapsledelse bygger på norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (NUES). Konsernets redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse finnes som eget kapittel i årsrapporten.

Styreansvarsforsikring

Eika Gruppen AS har tegnet styreansvarsforsikring for konsernets selskaper. Forsikringen dekker styrets, daglig leders og øvrige ansatte med selvstendig ledelsesansvars rettslige ansvar for formueskade innenfor fastsatte rammer.

Risiko, kapitalmål, soliditet og regulatoriske forhold

Risikostyring

Effektiv risikostyring er et viktig bidrag for å sikre måloppnåelse. Gjennom god risikostyring og internkontroll skal Eika Gruppen til enhver tid være i stand til å identifisere, vurdere, håndtere, overvåke og rapportere risiko som kan hindre oppnåelse av vedtatte mål. Eika Gruppens rammeverk for styring og kontroll definerer konsernets risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital. Risikopolicyer fastsetter overordnet ramme for konsernets virksomhet. De ulike virksomhetsområdene er eksponert for ulike risikoer og det legges stor vekt på å ha løpende styring og kontroll i alle deler av virksomheten. Risikovilje på tvers av risikoklasser operasjonaliseres gjennom fastsettelse av risikopolicyer og rammer, samt delegering av ansvar og fullmakt. Rutiner og instruksjoner er etablert for å sikre at de enkelte datterselskapene og konsernet samlet håndterer risiko på en tilfredsstillende måte. Årlig utarbeides det framoverskuende kapitalbehovsvurderinger i samsvar med regulatoriske krav (ICAAP). Eika Gruppen har en uavhengig internrevisjonsfunksjon som er utkontraktert til PwC. Internkontroll er regulert i sentrale styringsdokumenter og er i hovedsak definert som et linjeansvar.

Risikoeksponering

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

Konsernet er eksponert for kredittrisiko gjennom utlån til kunder i form av salgspantlån og boliglån. Videre er konsernet indirekte eksponert for motpartsrisiko knyttet til fordringer på reassurandører og forsikringskunder. Konsernet er også eksponert for risiko knyttet til innskudd i banker, plasseringer i obligasjoner og øvrige fordringer.

Konsernet har en indirekte eksponering mot forsikringsrisiko gjennom eierandelen i Fremtind Holding AS. Forsikringsrisiko er knyttet til virksomheten innen skade- og helseforsikring i Fremtind Forsikring AS, og hvorvidt forsikringspremier og reserver er tilstrekkelige til å dekke forpliktelsene overfor forsikringstagerne. For å redusere risikoen kjøper Fremtind Forsikring AS reassuranse. Reassuranseprogrammet fastsettes med bakgrunn i forretningsmål og risikoappetitt.

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

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

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

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

Soliditet og regulatoriske forhold

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

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

CRD IV-regulering

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

Per 31. desember 2025 hadde Eika Gruppen en ren kjernekapitaldekning på 22,5 prosent, kjernekapitaldekning på 24,3 prosent og ansvarlig kapitaldekning på 26,6 prosent. Liquidity Coverage Ratio (LCR) var på 409,6 prosent, uvektet kjernekapitalandel (LR) på 16,1 prosent og NSFR 108,9 prosent.

Gjennom Eika digitalbank sitt eierskap i Kredittbanken ASA og Eika Boligkreditt AS er selskapet og konsernet deltaker i respektive samarbeidende grupper. Konsolidert ren kjernekapitaldekning utgjorde 21,4 prosent per 31.12.2025.

Tverrsektoriell soliditet

Eika Gruppen beregner konsernets samlede soliditet etter regelverket for tverrsektorielle grupper. Per 31. desember 2025 hadde konsernet en bufferkapitalratio på 156 prosent.

Organisasjon og arbeidsmiljø

Medarbeidere

Ved årsskiftet var det ansatt 440 medarbeidere i Eika Gruppen AS (414,3 årsverk), med fordelingen 211 kvinner og 229 menn. På konsernnivå var det ansatt 547 medarbeidere (514,7 årsverk), hvorav 263 kvinner og 284 menn. Turnover i 2025 var 4,5 prosent for Eika Gruppen AS og 4,6 prosent for konsernet totalt.

Det arbeides målrettet for å være en attraktiv arbeidsplass, med et arbeidsmiljø som tilrettelegger for idéutveksling, læring og kontinuerlig utvikling for alle medarbeidere. Tydelig fokus på å tiltrekke dyktige, engasjerte og samfunnsbevisste medarbeidere gjenspeiles i stor interesse og høye søkertall til utlyste stillinger i 2025. Totalt ble 76 nye medarbeidere ansatt i løpet av året på konsernnivå, hvorav 58 i Eika Gruppen AS.

Velkomst og onboarding tilpasses hver enkelt medarbeider, for å ivareta en god start, hvor introduksjonsmøter, fadderordning, e-læring og mulighet for besøk i en lokalbank inngår. Hensikten er å gi innsikt i kultur og arbeidsform, samt bygge tidlig tilhørighet. I løpet av året gjennomføres faglige og sosiale tiltak for å styrke samhold og fellesskap.

Medarbeiderne er en viktig ressurs, noe som gjenspeiles i verdigrunnlaget: «Ett Eika – med pålitelige, engasjerte og modige lagspillere».

Forebygging og trivsel

Gjeldende lov- og avtaleverk danner rammene for medarbeidernes rettigheter og plikter.

Det arbeides systematisk med HMS. Resultatene fra den årlige medarbeiderundersøkelsen gir god innsikt i hvordan medarbeiderne opplever arbeidshverdagen. Resultatene benyttes for å kartlegge utviklingsområder og utføre målrettet forbedringsarbeid. Arbeidsmiljøet anses som tilfredsstillende. Det er ikke registrert arbeidsulykker eller skader av alvorlig art i løpet av året, men det er rapportert inn ett mindre alvorlig tilfelle av en arbeidsrelatert ulykke.

Medarbeiderundersøkelsen ble sendt ut og gjennomført av ekstern leverandør i oktober 2025. 84 prosent valgte å svare hos Eika Gruppen AS og det var samme svarprosent på konsernnivå. Det er ingen betydelige avvik mellom resultatene for Eika Gruppen AS og overordnet på konsernnivå:

Undersøkelsen viser høy arbeidsglede (78), god trivsel og motivasjon, samt sterk lojalitet (85). Omdømmet vurderes som svært godt (87), og flertallet vil anbefale arbeidsplassen til andre. Medarbeiderne uttrykker engasjement og vilje til ekstra innsats. Samarbeid i avdelingene scorer 83. Arbeidsforhold scorer 75, med positiv vurdering av arbeidsmiljø, arbeidsmengde, verktøy og prosesser. Jobben oppleves interessant (83) og verdiene pålitelig, engasjert og modig oppleves som tydelige i hverdagen. Ledelsen scorer 81, over bransjesnittet, og beskrives som tydelig og tillitsvekkende. Nærmeste leder scorer også 81 og oppleves som motiverende og tydelig. Arbeidsmiljøet preges av åpenhet og tillit. Lønn og ansettelsesforhold scorer 74, med moderat konkurransedyktig lønn og gode ordninger for ansattgoder. Læring og utvikling scorer 75, med god innsikt i utviklingsbehov og tilgang til læringsmuligheter. Mangfold, likestilling og inkludering vurderes som godt ivarettatt av medarbeiderne (83).

I juni 2025 ble det arrangert en helgesamling med faglig innhold og sosiale aktiviteter. Det er etablert flere møtearenaer for god samhandling. Intranett, statusmøter og Teams brukes aktivt. Det er også etablert møtearenaer mellom ledelse og ansattrepresentanter.

Sykefraværet i 2025 var 4,1 prosent i Eika Gruppen AS og 3,7 prosent på konsernnivå. Ledelsen, styret og AMU (arbeidsmiljøutvalg) følger med på sykefraværsutviklingen, HR og bedriftshelsetjenesten bistår forebyggende og i oppfølgingsarbeidet. Gjennom bedriftshelsetjeneste tilbys helsekontroll, influensavaksine og helseforsikring. Andre helse- og trivselsfremmende tiltak inkluderer blant annet treningstilbud, bedriftsidrettslag (Eika BIL), kulturprogrammet Eika Pustepause og kantineordning.

Det oppfordres til lav terskel for å melde fra om forbedringsmuligheter. Ved kritikkverdige forhold oppfordres medarbeidere til å varsle i henhold til gjeldende varslingsrutine.

Mangfold og likestilling

Mangfold, likestilling og inkludering er grunnleggende for utvikling. Ulike erfaringer, perspektiver og bakgrunner bidrar til bedre beslutninger og gir økt verdi. Det legges vekt på å ha et arbeidsmiljø der alle medarbeidere har like muligheter og opplever trygghet til å være seg selv. Inkludering og respekt gjelder

uavhengig av kjønn, alder, funksjonsvariasjon, etnisitet, graviditet, seksuell orientering, kjønnsidentitet, kjønnsuttrykk, religion og livssyn, sosial eller kulturell bakgrunn, og det er etablert nulltoleranse for diskriminering.

ARP-rapport (arbeidsgivers redegjørelses- og rapporteringsplikt) som viser status, iverksatte tiltak og prioriterte utviklingsområder utarbeides og offentliggjøres årlig.

For å bidra til økt fokus har det i 2025 vært flere tilgjengelige arenaer og markeringer med mangfold, likestilling og inkludering på agendaen. Blant annet deltakelse på SHE-konferansen, og medlemskap i «Moving the Needle» som er et fag- og erfaringsnettverk innen mangfold og inkludering. Det er også gjennomført markeringer av kvinnedagen, Pride, Verdensdagen for psykisk helse og markeringer knyttet til funksjonsnedsettelse.

Resultater fra medarbeiderundersøkelsen og andre tilbakemeldinger fra medarbeidere når det gjelder mangfold, likestilling og inkludering er gode. Det jobbes likevel aktivt for å identifisere forbedringsområder og mulige tiltak for videre utvikling. Målet er et arbeidsmiljø som til enhver tid fremmer tilhørighet, trygghet og like muligheter for alle medarbeidere.

Kompetanseutvikling

Det tilrettelegges for læring og utvikling. Etablert læringskultur oppfordrer til samhandling, kunnskapsdeling og utvikling på tvers. Hver arbeidsdag er en viktig kilde til læring, og medarbeiderne oppfordres til å ta aktivt eierskap til egen utvikling.

Læring tilbys blant annet gjennom etablerte arenaer som Eika Skolen og lederutviklingsprogrammet Eika Lederskole. Det gjennomføres fagdager, konferanser og foredrag med aktuelle temaer. Det gjennomføres også jevnlig statusmøter, som tilgjengeliggjøres som opptak i etterkant for å ivareta at alle medarbeidere har tilgang til oppdatert informasjon.

Riktig kompetanse og utvikling er en styrke og et viktig konkurransefortrinn.

Etiske retningslinjer og adferd

Det stilles tydelige krav i lover, avtaleverk, retningslinjer og instruksjoner som arbeidsgiver og medarbeidere er pliktige til å følge.

Etiske retningslinjer inngår som en obligatorisk del av onboarding-programmet for nytilsatte. Informasjon om etiske retningslinjer, adferd, taushetsplikt, personvern og annet er tilgjengelig for alle medarbeidere, og gjelder alle. Alle medarbeidere har ansvar for å opptre etisk og profesjonelt i møte med kunder, kollegaer, eiere og leverandører. Krav til etisk standard og likebehandling av leverandører er integrert i konsernets anskaffelsesrutiner og skal sikre transparens, integritet og forsvarlig forretningspraksis.

Etterlevelse av interne og eksterne krav, kombinert med etisk bevissthet og ansvarlighet i alle ledd, er avgjørende for å opprettholde tillit hos kunder, eiere, samarbeidspartnere og samfunnet ellers. Et godt omdømme er en forutsetning for å lykkes.

Hendelser etter balansedagen

Eika digitalbank har solgt hoveddelen av sin eierandel i Kredittbanken ASA, og har fra rebalanseringstidspunkt i første kvartal 2026 vesentlig redusert sin eierandel i Kredittbanken. Salget vil ikke påvirke selskaps- eller konsernregnskapet for regnskapsåret 2025.

Utbytte og disponeringer

Styret foreslår at det deles ut et utbytte på 591 millioner kroner, tilsvarende 22,1 kroner per aksje. Utbyttet gir en utdeling til aksjonærene på 96,2 prosent av morselskapets resultat etter skatt. Eika Gruppen har som økonomisk målsetting å gi aksjonærene en god, stabil og konkurransedyktig avkastning i form av utbytte og verdiøkning på aksjene. Det langsiktige målet er at utbytte til aksjonærene skal være over 75 prosent av morselskapets overskudd, gitt tilfredsstillende soliditet.

Disponering av årets resultat:

Beløp i tusen kroner	
Foreslått utbytte	590 192
Utdelt til fondsobligasjonseiere	8 912
Overført til annen egenkapital	14 560
Sum disponeringer	613 664

Utsiktene fremover

Norges Bank forventet i desember 2025 at BNP-veksten for Fastlands-Norge vil havne på 1,3 prosent både i år og neste år, noe som gir en stabil ledighetsrate på 2,1-2,2 prosent. En vedvarende, moderat nedgang i oljeinvesteringene vil trekke den økonomiske veksten noe ned, mens økt aktivitet i offentlig sektor samt god vekst i privat konsum bidrar sterkt til den økonomiske veksten.

Det tekniske beregningsutvalget for lønnsoppgjørene spår en prisvekst for i år på 3,0 prosent, noe som tilsier at lønnsveksten kan havne på om lag 4,5 prosent i år. Da denne inflasjonen er uforenlig med Norges Banks inflasjonsmål på 2 prosent, priser markedene i skrivende stund inn få fremtidige rentekutt. Kronekursen kan her spille en rolle. Målt mot et veid gjennomsnitt av våre importlands valutakurser har krona styrket seg med om lag 5 prosent i år. En vesentlig styrking av kronekursen kan gi fornyet behov for kutt i Norges Banks innskuddsrente. En ny svekkelse, vil derimot kunne gi rentehopp.

Gitt både økt kostnadspress og sterk kronekurs har børsene hatt imponerende sterk utvikling i årets første måneder; opp nær 10 prosent i årets to første måneder. Antall konkurser ut til å ha stabilisert seg på et nivå noe under 2019, med størst næringsmessig utfordringer innenfor byggebransjen og i

eiendomsutvikling. Geografisk er problemene størst i Innlandet og Trøndelag. Nord-Norge og Sørvestlandet derimot preges av vedvarende gode tider.

Med et godt hevdet rentenivå ventes sparebankene å fortsatt ha høye overskudd, men svak kredittvekst sikrer sterk priskonkurranse om de beste kundene.

Som alltid må alle prognoser for norsk økonomi betinges av at internasjonal økonomi får et normalår, noe som da også er konsensusanslaget blant verdens ledende økonomer.

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

Eika Gruppen vil videre søke å være en synlig og aktiv deltaker på fellesarenaer i den norske bank- og finansnæringen, ikke minst med hensyn til å jobbe for gode og konkurransedyktige rammebetingelser for bankene. Det vil fortsatt være fokus på vekst gjennom alliansebanker, eksisterende og nye partnere.

Verden er i endring også for bankene i Eika. Eika Gruppens oppdrag stiller høye krav til gruppens samlede leveranser og resultater. Regulatorisk press, teknologisk utvikling, økt konkurranse og kundeforventninger i stadig endring krever kontinuerlig utvikling for å bevare og styrke konkurransekraft – og slik oppfylle samfunnsrollen også i fremtiden.

Konsernet har levert et konkurransedyktig finansielt resultat. Samtidig fortsetter Eika-bankene å levere bra, med god vekst og sterke resultater.

Alliansetilfredsheten i Eika er historisk høy. Blant mange gode leveranser vil styret i år trekke frem forbedringer i rådgiverflater som har bidratt til mer effektive prosesser i bankene, ny etterspurt funksjonalitet i kundeflater, flere selvbetjente løsninger for bedriftskunder, reduksjon av alarmer på AHV, redusert tap på grunn av svindel, og operasjonalisering av DORA-rammeverket.

Styret vil rette en stor takk til konsernets ansatte for det dere sammen har levert i året som har gått. Styret ser frem til fortsatt godt samspill med lagspillere i Eika Gruppen i tiden som kommer, og ønsker videre også å rette en takk til ansatte i lokalbankene og øvrige samarbeidspartnere for godt samarbeid i året som har gått.

Takk for formidabel innsats i året som har gått!

Oslo, 19. mars 2026
Styret i Eika Gruppen AS

Hans Kristian Glesne
Styrets leder

Siri Berggreen
Styrets nestleder

Bente H. Syre

Erica J. Blakstad

Lars André Dingstad-Eriksen

Bjarte Bøe

Steinar Simonsen
Konsernsjef

Ingunn Ruud

Øystein Hauan

(Dette dokumentet er signert elektronisk)

Årsregnskap

Resultatregnskap

Morselskap				Konsern	
2024	2025	Beløp i tusen kroner	Noter	2025	2024
18 029	19 594	Renteinntekter og lignende inntekter målt etter effektiv rentes metode		261 995	173 840
-	-	Renteinntekter på finansielle instrumenter målt til virkelig verdi		96 555	87 993
13 162	12 423	Rentekostnader og lignende kostnader		246 280	180 160
4 867	7 171	Netto renteinntekter	Note 13	112 270	81 673
-	-	Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester	Note 14	605 346	541 919
1 179	1 288	Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader	Note 14	278 314	249 871
31 797	34 547	Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		50 417	43 811
-	509 137	Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	Note 4	735 734	286 313
115 500	155 000	Inntekter av eierinteresser i konsernselskap		-	-
(6 999)	(328)	Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter og valuta	Note 15	(6 387)	(17 321)
633 445	717 328	Andre inntekter	Note 16	798 777	696 807
777 431	1 421 567	Netto driftsinntekter		2 017 843	1 383 331
490 054	537 433	Lønn og andre personalkostnader	Note 17,18, 36	733 436	681 307
245 038	210 139	Andre driftskostnader	Note 19	340 363	341 340
29 457	29 972	Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler	Note 28, 29	35 093	37 186
764 549	777 545	Sum driftskostnader		1 108 892	1 059 833
12 882	644 022	Resultat før tap og nedskrivninger		908 951	323 498
-	-	Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 9	22 526	12 289
82 704	-	Nedskrivning finansielle eiendeler		-	-
6 653 562	-	Gevinst/tap finansielle eiendeler	Note 3	-	-
6 583 740	644 022	Resultat før skatt		886 426	311 209
1 261	30 358	Skattekostnad	Note 20	38 807	8 508
6 582 479	613 664	Resultat etter skatt videreført virksomhet		847 619	302 701
-	-	Resultat fra avviklet virksomhet	Note 3	-	5 886 529
6 582 479	613 664	Totalresultat		847 619	6 189 230
253,99	22,65	Resultat per aksje videreført virksomhet i kr.		31,41	11,70
-	-	Resultat per aksje avviklet virksomhet i kr.		-	227,48

Balanse

Morselskap				Konsern	
31.12.2024	31.12.2025	Beløp i tusen kroner	Noter	31.12.2025	31.12.2024
44 959	50 960	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 23, 24	1 000 423	865 230
-		Utlån til og fordringer på kunder	Note 9, 23	3 674 155	1 389 527
141 091	141 009	Rentebærende verdipapirer	Note 9, 22, 25	1 076 236	1 468 192
659 397	690 828	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9, 22, 26	1 112 363	811 544
6 796 974	6 796 974	Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	Note 4	7 309 883	7 083 286
686 027	706 027	Eierinteresser i konsernselskap	Note 27	-	-
-	-	Eiendeler holdt for salg	Note 3	-	2 349 160
751	751	Immaterielle eiendeler	Note 28	11 855	12 976
64 707	39 210	Leierettigheter	Note 29	39 210	64 707
8 922	11 623	Varige driftsmidler	Note 28	11 683	8 982
290 918	447 147	Andre eiendeler	Note 30	580 900	445 085
8 693 747	8 884 529	Sum eiendeler		14 816 708	14 498 689
10 234	73 072	Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 31	73 072	10 234
-	-	Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 32	4 950 447	5 029 219
-	-	Gjeld holdt for salg	Note 3	-	10 463
148 993	247 239	Annen gjeld	Note 34	524 697	447 428
67 104	41 272	Leieferpliktelser	Note 29	41 272	67 104
33 785	62 540	Avsetninger	Note 18, 35, 36	76 529	44 901
137 178	137 071	Ansvarlig lånekapital	Note 33	137 071	137 178
397 294	561 193	Sum gjeld		5 803 088	5 746 527
25 878	26 706	Aksjekapital	Note 39	26 706	25 878
(41)	-	Egne aksjer	Note 39	-	-41
1 217 163	1 423 062	Overkurs		1 423 062	1 217 163
100 000	100 000	Fondsobligasjonskapital	Note 33	100 000	100 000
234 219	234 219	Annen innskutt egenkapital		234 219	234 219
1 577 219	1 783 987	Sum innskutt egenkapital		1 783 987	1 577 219
6 719 234	6 539 348	Opptjent egenkapital		7 229 634	7 174 943
8 296 453	8 323 335	Sum egenkapital	Note 7	9 013 621	8 752 163
8 693 747	8 884 529	Sum gjeld og egenkapital		14 816 708	14 498 689

Oslo, 19. mars 2026
Styret i Eika Gruppen AS

Hans Kristian Glesne <i>Styrets leder</i>	Siri Berggreen <i>Styrets nestleder</i>	Bente H. Syre
Erica J. Blakstad	Lars André Dingstad-Eriksen	Bjarte Bøe
Steinar Simonsen <i>Konsernsjef</i>	Ingunn Ruud	Øystein Hauan

(Dette dokumentet er signert elektronisk)

Endringer i egenkapitalen

							Konsern
Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Egne aksjer	Overkurs	Fonds-obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	24 725	-	889 814	100 000	234 219	1 343 759	2 592 517
Emisjon	1 153	-	327 349	-	-	-	328 502
Egne aksjer	-	(41)	-	-	-	(11 854)	(11 895)
Periodens resultat	-	-	-	-	-	6 189 230	6 189 230
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	-	(336 410)	(336 410)
Andre føringer mot egenkapital	-	-	-	-	-	(14)	(14)
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	(9 768)	(9 768)
Egenkapital 31.12.2024	25 878	(41)	1 217 163	100 000	234 219	7 174 943	8 752 163
Egenkapital 31.12.2024	25 878	(41)	1 217 163	100 000	234 219	7 174 943	8 752 163
Emisjon	828	-	205 900	-	-	-	206 727
Egne aksjer	-	41	-	-	-	11 854	11 895
Periodens resultat	-	-	-	-	-	847 619	847 619
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	-	(796 492)	(796 492)
Andre føringer mot egenkapital	-	-	-	-	-	622	622
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	(8 912)	(8 912)
Egenkapital 31.12.2025	26 706	-	1 423 062	100 000	234 219	7 229 634	9 013 621

							Morselskap
Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Egne aksjer	Overkurs	Fonds-obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	24 725	-	889 814	100 000	234 219	494 786	1 743 544
Emisjon	1 153	-	327 349	-	-	-	328 502
Egne aksjer	-	(41)	-	-	-	(11 854)	(11 895)
Periodens resultat	-	-	-	-	-	6 582 479	6 582 479
Utbetalt utbytte (1)	-	-	-	-	-	(336 410)	(336 410)
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	(9 768)	(9 768)
Egenkapital 31.12.2024	25 878	(41)	1 217 163	100 000	234 219	6 719 234	8 296 453
Egenkapital 31.12.2024	25 878	(41)	1 217 163	100 000	234 219	6 719 234	8 296 453
Emisjon	828	-	205 900	-	-	-	206 727
Egne aksjer	-	41	-	-	-	11 854	11 895
Periodens resultat	-	-	-	-	-	613 664	613 664
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	-	(796 492)	(796 492)
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	(8 912)	(8 912)
Egenkapital 31.12.2025	26 706	-	1 423 062	100 000	234 219	6 539 348	8 323 335

Utbetalt utbytte i 2025 inkluderer utbetalt tilleggutbytte for 2024 på krone 5,60 pr aksje. Foreslått utbytte for 2025 er etter reglene i IFRS ikke trukket fra i egenkapitalen per 31.12.2025.

Kontantstrømoppstilling

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2025	2024	2025	2024
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter				
Netto inn-/utbetaling av utlån til kunder	-	-	(2 311 931)	(236 356)
Renteinnbetalinger fra utlån til kunder	-	-	172 215	412 629
Netto inn-/utbetaling på innskudd fra kunder	-	-	(78 772)	651 542
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-	-	(221 211)	(241 375)
Innbetalt fra forsikringskunder	-	-	-	2 082 639
Utbetalte erstatninger til forsikringskunder	-	-	-	(1 288 786)
Netto kontantstrøm reassurandører	-	-	-	(37 747)
Innbetalinger fra kunder annen virksomhet	724 762	725 486	1 403 543	1 372 348
Netto inn-/utbetaling på fordringer på kredittinstitusjoner	-	-	(198 096)	-
Renteinnbetalinger fra fordringer på kredittinstitusjoner	7 015	6 808	89 780	61 848
Netto innbetaling/utbetaling ved kortsiktige plasseringer				
investeringer i verdipapirer	(126)	(403 117)	134 134	(755 218)
Renteinnbetalinger fra investeringer i sertifikater og obligasjoner	12 661	12 937	96 555	167 491
Netto utbetaling til drift	(799 263)	(754 644)	(1 442 411)	(2 137 382)
Betalt skatt	(8 027)	(81 872)	(18 792)	(99 126)
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	(62 977)	(494 402)	(2 374 986)	(47 494)
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter				
Kjøp/salg av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	(3 660)	(1 055)	(7 660)	(13 211)
Innbetaling salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	-	257 001	-	257 001
Utbetaling kjøp av langsiktige investeringer i verdipapirer	(20 000)	(98 175)	-	(90 591)
Innbetaling av utbytte fra langsiktige investeringer	512 109	239	516 017	6 572
Innbetaling av utbytte fra langsiktige investeringer i datterselskap	115 500	457 847	-	-
Innbetaling oppgjør avhendet virksomhet	-	-	2 107 135	-
Avgang kontanter avhendet virksomhet	-	-	-	(235 812)
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	603 949	615 857	2 615 492	(76 040)
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter				
Netto innbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	62 838	-	62 838	-
Netto utbetalinger på lån til/fra kredittinstitusjoner	-	(97 671)	-	(97 671)
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	-	-	(150 000)
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	(2 025)	-	(2 025)
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	(8 932)	(8 522)	(8 932)	(18 892)
Renteutbetalinger på fondsobligasjoner	(11 005)	(12 010)	(11 005)	(12 010)
Innbetalinger ved aksjeemisjon	206 727	328 502	206 727	328 518
Netto inn-/utbetalinger kjøp/salg egne aksjer	11 895	(11 895)	11 895	(11 895)
Utbetaling av utbytte	(796 492)	(336 410)	(796 492)	(336 410)
Netto kontantstrøm fra finansielle aktiviteter	(534 970)	(140 030)	(534 970)	(300 384)
Netto endring bankinnskudd, kontanter og lignende	6 001	(18 575)	(294 464)	(423 918)
Bankinnskudd og lignende 1.januar	44 959	63 535	1 096 791	1 520 709
Bankinnskudd, kontanter og lignende ved periodens utgang	50 960	44 959	802 327	1 096 791

Noter til årsregnskapet

Note 1 Generell informasjon

Eika Gruppen er en del av Eika Alliansen som omfatter konsernet Eika Gruppen, kredittforetaket Eika Boligkreditt samt en rekke selvstendige lokalbanker.

Eika Gruppens kjernevirksomhet er produkt- og tjenesteleveranser til bankene i Eika Alliansen og bankenes kunder. Konsernet leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester, som distribueres primært gjennom bankene i alliansen og noen andre utvalgte distributører. Flere av produktene er også tilgjengelige gjennom digitale kanaler.

Konsernets virksomhet deles inn i virksomhetsområdet fellestjenester, drift og utvikling for bankene og øvrige selskaper i alliansen og virksomhetsområdene forsikring, finansiering, sparing og plassering samt eiendomsmegling.

Virksomheten drives gjennom morselskapet og de heleide datterselskapene Eika digitalbank, Eika Kapitalforvaltning, Eika Økonomi og Aktiv Eiendomsmegling. Forsikringsvirksomheten drives gjennom det tilknyttede selskapet Fremtind Holding.

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

Note 2 Regnskapsprinsipper

Innhold

1. Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet
2. Endringer i regnskapsprinsipper og klassifiseringer
3. Konsolidering
4. Tilknyttet selskap
5. IFRS 17 forsikringskontrakter
6. Utenlandsk valuta
7. Segmentinformasjon
8. Inntektsføring
9. Driftskostnader
10. Finansielle instrumenter
11. Immaterielle eiendeler

- 12. Leieavtaler
- 13. Varig driftsmidler
- 14. Pensjoner
- 15. Skatter
- 16. Kontantstrømoppstilling
- 17. Utbytte
- 18. Egenkapital
- 19. Avhendet virksomhet
- 20. Forsikringsspesifikke regnskapsprinsipper avhendet virksomhet
- 21. Hendelser etter balansedagen
- 22. Klientmidler

1. Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet

Konsernregnskapet er utarbeidet i samsvar med regnskapsloven av 1998 samt forskrift om forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Før salg av konsernets forsikringsselskap 1. juli 2024, ble regnskapet også avlagt i samsvar med forskrift om årsregnskap for skadeforsikringsselskap.

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

I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å regnskapsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser. Mottatte utbytter fra tilknyttet selskap bli inntektsført når retten til å motta utbytte er fastlagt (IAS27.12).

2. Endringer i regnskapsprinsipper og klassifiseringer

Konsernet har som hovedregel at dersom nye regnskapsprinsipper tas i bruk eller poster i regnskapet klassifiseres på annen måte, omarbeides fjorårstallene for å gjøre regnskapene sammenlignbare.

Etter overføring av eksisterende boliglånsportefølje til Eika boligkreditt høsten 2025, har Eika digitalbank innregnet tapsgarantien fra Eika Boligkreditt som et vedvarende engasjement verdsatt til virkelig verdi etter IFRS 9. Tapsgarantien er omtalt i note 38.

3. Konsolidering

Konsernregnskapet omfatter morselskapet Eika Gruppen AS, datterselskaper og andel fra tilknyttet selskap. Oversikt over datterselskaper er spesifisert i note 27.

Datterselskap er selskap der Eika Gruppen AS har eierandel på 50 prosent eller høyere.

Datterselskapene blir konsolidert fra det tidspunkt kontroll er overført til konsernet og blir utelatt fra konsolideringen når kontroll opphører. Ved kjøp av datterselskaper elimineres kostprisen på aksjene i morselskapet mot egenkapitalen i datterselskapet på kjøpstidspunktet. Forskjellen mellom kostpris og netto bokført verdi av eiendeler i datterselskapet tillegges de eiendeler merverdien knytter seg til innenfor markedsverdien av disse eiendelene. Den del av kostprisen som ikke kan henføres til spesifikke eiendeler føres opp i konsernets balanse som goodwill. Goodwill avskrives ikke, men er gjenstand for en nedskrivningstest. Dersom anskaffelseskost er lavere enn verdien av identifiserte eiendeler og forpliktelser, resultatføres differansen på transaksjonstidspunktet.

Alle vesentlige transaksjoner som interne gevinster og tap, renter, konsernbidrag, kundefordringer, leverandørgjeld og lignende mellom selskapene i konsernet er eliminert i konsernregnskapet.

4. Tilknyttet selskap

Etter IAS 28 «Investeringer i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomheter» er et tilknyttet selskap en investering der investor har evne til å utøve betydelig innflytelse i selskapet. Betydelig innflytelse foreligger normalt når investor eier mellom 20 og 50 prosent av stemmeberettiget kapital, med mindre det foreligger andre forhold som påvirker investor sin innflytelse. Tilknyttede selskap innregnes etter egenkapitalmetoden. Eika Gruppen AS eier 20,10 prosent i Fremtind Holding AS. I konsernregnskapet til Eika Gruppen klassifiseres investeringen som et tilknyttet selskap, målt etter egenkapitalmetoden (IAS 28.10). Investering i tilknyttet selskap vurderes etter generelle vurderingsregler (kostmetoden) i selskapsregnskapet.

Ved førstegangsinnregning vurderes tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet til anskaffelseskost. Konsernets andel av resultatet justert for eventuelle amortisering av mer- eller mindre verdier i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter identifiseres og innregnes i den balanseførte verdien av enhetene. Goodwill relatert til det tilknyttede selskapet og felleskontrollert virksomheten blir inkludert i balanseført verdi av investeringen, og testes ikke for nedskrivning på individuell basis. Konsernets resultatandel fra tilknyttet selskap justert for amortisering av mer- eller mindreverdier presenteres i resultatregnskapet under «inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter» i resultatregnskapet.

Ved anvendelse av egenkapitalmetoden, skal investor innregne sitt forholdsmessige resultat fra investeringen basert på eierandel i foretaket. Investor sitt resultat omfatter andel av resultatet til selskapet det er investert i. Videre skal investor foreta amortiseringer av eventuelle mer – eller mindreverdier som identifiseres i forbindelse med førstegangsinnregningen. Amortiseringene beregnes og inkluderes i resultatandelen fra tilknyttet selskap, med tilhørende endringer i utsatt skatt. Resultatandel presenteres under «inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter» i resultatregnskapet. Se note 4. for ytterligere informasjon.

5. IFRS 17 – Forsikringskontrakter

Standarden IFRS 17 «Forsikringskontrakter» angir prinsipp for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om forsikringskontrakter.

Fra og med 1. juli 2024 innregner Eika Gruppen konsern sin resultatandel av Fremtind Holding sitt resultat. For å gi relevant forståelse av finansregnskapet inkluderes opplysninger om regnskapsprinsippene for inntektsføring av forsikringskontrakter i Fremtind Holding AS. Opplysningene gjelder presentasjon i Fremtind Holding AS sitt resultatregnskap og balanse, basert på rapporter for regnskapsåret 2025.

Målemodell:

For alle utstedte forsikringskontrakter og gjenforsikringskontrakter benyttes premieallokeringsmetoden (PAA) som målemodell. Forsikringskontrakter i den oppkjøpte porteføljen fra tidligere Eika Forsikring AS (skader som er inntruffet, men ikke oppgjort) på oppkjøpstidspunktet, måles ved bruk av den generelle målemetoden (GMM).

Anskaffelseskostnader

Anskaffelseskostnader resultatføres når de påløper.

Forsikringsforpliktelse/eiendel

Bokført verdi av en gruppe forsikringskontrakter er summen av forpliktelse for gjenværende dekning (LRC) og forpliktelse for inntrufne krav (LIC). Forpliktelse for gjenværende dekning (LRC) er summen av;

- forpliktelse for gjenværende dekning ved periodens begynnelse
- pluss premie mottatt i perioden
- minus beløp innregnet i resultatregnskapet som følge av forsikringstjenester levert i perioden

Forpliktelse for inntrufne krav (LIC) blir beregnet som nåverdien av et forventningsrett estimat av fremtidige kontantstrømmer knyttet til skader som er inntruffet på rapporteringstidspunktet, med tillegg for risikojustering for ikke-finansiell risiko.

Tapskontrakter

En gruppe kontrakter vurderes å være tapsgivende dersom forventet netto nåverdi av alle kontantstrømmer knyttet til fremtidige hendelser er negativ. Dersom testen viser tap, blir tapet kostnadsført umiddelbart og lagt til forpliktelse for gjenværende dekning (LRC). Tapet reverseres over kontraktens dekningsperiode.

Inntekter fra forsikringskontrakter

Forpliktelsen for gjenværende dekning (LRC) reduseres som følge av forsikringstjenester levert i perioden og beløpet innregnes som inntekt i resultatregnskapet. Dersom det er signifikante sesongvariasjoner i enkelte porteføljer, blir profilen for inntektsføring justert slik at den reflekterer den variasjon som er avdekket.

Kostnader fra forsikringskontrakter

Kostnader fra forsikringstjenester levert i perioden inkluderer følgende:

- kostnader for periodens inntrufne skader

- kostnader ved forsikringstjenester som knytter seg til inntrufne hendelser, det vil si endringer i forventede kontantstrømmer for tidligere perioders inntrufne skader
- andre påløpte, direkte henførbare kostnader for forsikringstjenester levert i perioden
- endringer som gjelder fremtidige tjenester, det vil si tap på tapsbringende grupper av kontrakter og reversering av slike tap

Andre kostnader som ikke oppfyller de overnevnte kriteriene, er inkludert i andre kostnader i resultatregnskapet. Endring i risikojustering for ikke-finansiell risiko presenteres samlet under Resultat av forsikringstjenester. Ingen kostnader fra forsikringskontrakter blir presentert i Oppstilling over andre inntekter og kostnader.

Netto resultat fra gjenforsikringskontrakter

Resultatet av kjøpte gjenforsikringskontrakter presenteres på en linje i resultatregnskapet, hvor følgende beløp inngår:

- avgitt premie til gjenforsikringsforetaket
- avgitt honorar til mellommann
- krav på gjenforsikringsforetak for andel av skadekostnader påløpt i perioden
- reinsettelsespremie
- andre påløpte direkte henførbare kostnader til reassuransekontraktene
- endring knyttet til tidligere tjenester, det vil si endringer i estimat på gjenvinning av tidligere års skader
- endring i forventet kredittap og tap som følge av tvister
- resultatdeling og mottatte provisjoner

Netto finansresultat fra forsikringskontrakter

Netto finansresultat fra forsikringskontrakter består av:

- renter påløpt ved endring i tidsverdien av forpliktelse for inntrufne krav
- effekt av endringer i diskonteringsrente og andre finansielle forutsetninger

Netto finansresultat fra gjenforsikringskontrakter består av:

- renter påløpt ved endring i tidsverdien av fordring for inntrufne krav
- effekt av endringer i diskonteringsrente og andre finansielle forutsetninger

For ytterligere informasjon om tilknyttet selskap henvises det til note 4.

6. Utenlandsk valuta

Konsernets presentasjonsvaluta er norske kroner. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske

kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs omregnes til norske kroner på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig omregnes til valutakursen på balansetidspunktet. Valutakursendringer er regnskapsført over resultatregnskapet og presenteres under «Netto gevinster på finansielle instrumenter» i resultatregnskapet.

7. Segmentinformasjon

Konsernets interne styrings- og rapporteringsstruktur er lagt til grunn for segmentrapporteringen. I rapporteringen er det delt inn i virksomhetsområdene fellestjenester, drift og utvikling for bankene og øvrige selskaper i alliansen, forsikring, finansiering, sparing og plassering og eiendomsmegling. Forsikringsvirksomheten drives gjennom det tilknyttede selskapet Fremtind Holding.

Virksomhetsområdet fellestjenester, drift og utvikling omfatter Grunnpakkedrift, Handlingsplan prosjekter, Løpende drift og forvaltning samt andre IT-tjenester og administrative tjenester.

Alliansens samarbeidsavtale om bankdrift dekker Grunnpakkedrift, Handlingsplan prosjekter samt Løpende drift og forvaltning. Grunnpakkedrift, salg av prosjekttimer og andre tjenester føres over resultatet, mens innkjøp til løpende drift og forvaltning samt handlingsplanprosjekter føres over balansen som utlegg på vegne av bankene. Utfakturerings skjer kvartalsvis.

8. Inntektsføring

Renteinntekter og lignende inntekter

Renteinntekter fra kunder resultatføres løpende basert på effektiv rentes metode.

Provisjonsinntekter

Provisjonsinntekter inntektsføres etter hvert som de opptjenes. Hvis vederlaget er betinget av en bestemt hendelse vil inntektsføringen skje først når hendelsen har inntrådt. Suksesshonorarer inntektsføres først når de er endelig opptjent.

Provisjon og inntektsdeling til distributører

Det utbetales provisjon til distributører for salg og formidling av konsernets produkter. I tillegg utbetales vekstinntekter til agenter etter aktivitetsmål. Provisjon til distributører og inntektsdeling til tilknyttede agenter, kostnadsføres etter hvert som den påløper. Opptjent, ikke utbetalt provisjon periodiseres og føres som gjeld i balansen. Provisjonen påløper dels på salgs- og distribusjonstidspunktet og dels over den perioden konsernet leverer den underliggende tjenesten (porteføljeprovisjon).

Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter

Realiserte gevinster og tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under «Netto gevinst/(tap) på finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår. Gevinst, tap og verdiendringer på finansielle instrumenter klassifisert som virkelig verdi over utvidet resultat føres over utvidet resultat.

9. Driftskostnader

Driftskostnader omfatter personalkostnader, av- og nedskrivninger og andre driftskostnader.

10. Finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter innregnes og måles etter IFRS 9.

Innregning og fraregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når selskapene blir part i instrumentets kontraktsmessige vilkår. Finansielle eiendeler fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmer fra de finansielle eiendelene utløper, eller når foretaket overfører den finansielle eiendelen i en transaksjon hvor all eller tilnærmet all risiko og fortjenestemuligheter knyttet til eierskap av eiendelen overføres.

Finansielle forpliktelser fraregnes på det tidspunkt rettighetene til de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, kansellert eller utløpt.

Tapsgaranti mot Eika Boligkreditt er innarbeidet som vedvarende engasjement etter IFRS 9. Det vedvarende engasjementet oppstår som en konsekvens av at selskapet Eika digitalbank har overført boliglån fra sin eksisterende boliglånsportefølje, hvor vurderingen er at banken hverken overfører eller beholder praktisk talt alle risikoer og fordeler, og at banken beholder delvis kontroll over lånet også etter overføringen til Eika Boligkreditt.

Klassifisering og presentasjon

Ved første gangs regnskapsføring klassifiseres finansielle instrumenter i målekategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen:

Finansielle eiendeler klassifiseres i kategoriene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdiendring over resultatet

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost

Finansielle eiendeler som er pengekrav, klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Salgspantlån er klassifisert til amortisert kost, mens boliglån er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat med bakgrunn i at porteføljen kan selges til Eika Boligkreditt. Konsernets verdipapirporteføljer er klassifisert til virkelig verdi over resultatet i henhold til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentes metode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår gjeld til kredittinstitusjoner, innskudd fra og

forpliktelser overfor kunder, leverandørgjeld og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Måling til virkelig verdi

Etter førstegangsinnregning måles finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet lik den verdi den enkelte eiendel eller forpliktelse kan omsettes for i en velordnet transaksjon mellom markedsaktører på måletidspunktet under de gjeldende markedsforhold. Ved beregning av virkelig verdi benyttes ulike metoder og teknikker avhengig av type finansielle instrumenter og i hvilken grad de handles i aktive markeder. For finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder benyttes noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere, mens for finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes virkelig verdi ved hjelp av egnede verdsettingsmetoder.

Måling til amortisert kost

Etter førstegangsinnregning måles finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser som ikke måles til virkelig verdi til amortisert kost ved bruk av effektiv rentes metode. Ved beregning av effektiv rente estimeres fremtidige kontantstrømmer, og alle kontraktsmessige vilkår ved det finansielle instrumentet tas i betraktning. Honorarer betalt eller mottatt mellom partene i kontrakten og transaksjonskostnader som kan henføres direkte til transaksjonen, inngår som en integrert komponent ved fastsettelsen av den effektive renten.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kredittap (ECL). Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler gjelder for finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn og kredittrammer, som ikke måles til virkelig verdi over resultatet omfattet.

Ved førstegangs innregning skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap. 12-måneders forventet tap er det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til begivenheter som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen for en eiendel eller gruppe av eiendeler er vurdert å ha økt vesentlig siden første gangs innregning,, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen.

Beskrivelse av Eika digitalbank sin modell for tapsnedskrivninger

Selskapet benytter to tapsavsetningsmodeller. Den ene modellen har vært i bruk siden overgangen til IFRS 9 og er tilknyttet salgspantlån. For boliglån med tilhørende garantier og lånetilsagn, benytter selskapet seg av Eika Gruppen sin modell. Prinsippene i modellene er lik, og valget om å bruke to modeller skyldes hovedsakelig praktiske årsaker. Bruk av to forskjellige modeller medfører at banken har forskjellig PD intervall mot risikoklassifisering på de to produktene. Omtalen under fremhever forskjeller mellom modellene der det er relevant.

Modellene beregner størrelsen på forventet kreditt tap (ECL) ut fra hvor stor sannsynlighet det er for mislighold (PD), hva forventet eksponering er gitt mislighold (EAD) og hva forventet tap er gitt mislighold (LGD). Målet for modellene er å beregne et forventet tap som er fremtidsrettet og framoverskuende.

Selskapet inkluderer fremtidsrettet informasjon om makroøkonomiske faktorer for å gi et fremoverskuende estimat for misligholds sannsynlighet. Modellen blir årlig validert og re-kalibreres ved behov.

Utlånsporteføljen består av salgspantlån og boliglån. Begge produktene tilbys utelukkende til kunder i privatmarkedet, og begge produkter er nedbetalingslån som er sikret med pant. Sikkerhet reduserer tapsrisikoen, da pantet kan realiseres ved eventuelt mislighold. Produktsæregenhetene er relativt like mellom produktene, men risikoprofilen er likevel vurdert til å være noe høyere for salgspantlån enn for boliglån. I presentasjonssammenheng grupperes produktene basert på risikoprofil.

Utlånsporteføljen deles inn i tre kategorier etter sannsynlighet for mislighold:

Steg 1 omfatter «friske» engasjementer, hvor det ikke har vært en vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning. Tapsavsetninger som beregnes i steg 1 tilsvarer forventet tap 12 måneder frem i tid, neddiskontert til dagens verdi ved bruk av effektiv rentes metode.

Steg 2 omfatter engasjementer som har hatt en vesentlig økning i kredittrisiko, hvor det enda ikke er objektive bevis for tap, og i tråd med regelverket beregnes det ett forventede tap over levetiden til engasjementet.

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

PD modell som benyttes på boliglån er utviklet av Eika Gruppen. Modellen beregner sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenheng mellom kundens finansielle situasjon, betalingsadferd og mislighold. For salgspantlån og bankens egenutviklede IFRS 9 modell er PD beregnet ut fra historikk på betalingsmønster og observert mislighold. Begge modellene er valideres årlig.

Selskapets egenutviklede PD modell på salgspantlån har ved årlig validering vist at den har prestert noe dårligere etter overgangen til ny kjernebankleverandør i 2022. Først i 2025 har selskapet hatt tilstrekkelig tidsserie til å rekalibrere PD modellen. I fjerde kvartal 2025 ble det implementert ny PD modell på salgspantlån.

PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold i løpet av en 12 måneders periode frem i tid, og sannsynlighet for mislighold gjennom levetiden til den finansielle eiendelen. Estimert sannsynlighet for mislighold over levetiden til eiendelen er beregnet ved å fremskrive 12 måneders PD tilsvarende den produktspesifikke effektive levetiden.

Forventet eksponering gitt mislighold (**EAD**) hensyntar tidselementet fra rapporteringsdato til tidspunktet for eventuelt mislighold. For brutto utlån i steg 1 og 2 er det i begge modeller forventning om nedbetaling før eventuelt mislighold inntreffer, mens denne forventningen ikke ligger til grunn for utlån i steg 3. For lånetilsagn er EAD satt lik til utestående forpliktelse på rapporteringstidspunkt multiplisert med en konverteringsfaktor basert på hva som forventes utbetalt. For garantier er EAD satt lik som garantirammen.

Selskapet benytter seg av produktspesifikke **LGD**-estimer som valideres årlig. Begge modellene beregner individuelle LGD estimer på kundenivå. LGD modellen som brukes på boliglån er utviklet av

Eika Gruppen. Modellen beregner estimer for tap gitt mislighold ut fra basert på faktiske tapskonstateringer og individuelle nedskrivninger. På salgspantlån beregnes estimer på LGD ut fra løsningsgrad, historisk tap og estimert objektsverdi.

Vesentlig økning i kredittrisiko

Vesentlig økning i kredittrisiko som utløser migrering fra steg 1 til steg 2 er definert på følgende måte:

Boliglån

- Mellom 30 og 90 dagers restanse på rapporteringstidspunkt som overstiger både absolutte og relative misligholds grenser i mer enn 30 dager sammenhengende
- Kunder i forbearance-status
- For kunder med opprinnelig PD måneder mindre enn 1%, er en vesentlig økning i kredittrisiko definert som $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 0,5\% \text{ og } PD\ liv > PD\ rest\ liv\ ini * 2$
- For kunder med opprinnelig PD måneder over eller lik 1%, er en vesentlig økning i kredittrisiko definert som $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd.\ ini + 2,0\% \text{ eller } PD\ liv > PD\ rest\ liv * 2$

Salgspantlån

- Mellom 30 og 90 dagers restanse på rapporteringstidspunkt som overstiger både absolutte og relative misligholds grenser
- Økning i 12 måneder PD på fire prosentpoeng eller mer fra førstegangs innregning.
- 12 måneders PD tilsvarende risikoklasse 8-10.
- Kunder i forbearance-status, som ennå ikke er mislighold eller individuelt vurdert.

På salgspantlån er vurderingen at bruk av 12 måneders PD for å måle vesentlig økt kredittrisiko er en rimelig tilnærming, da selskapets utlånsprodukter alle har egenskaper som relativt kort levetid. Det er ikke gjort endring på triggerpunkter i 2025.

Forbearance

For utlån til kunder er forbearance definert som situasjonen hvor en kunde i finansielle vanskeligheter blir ansett som ute av stand til å overholde sine opprinnelige forpliktelser, og blir derfor innvilget betalingslettelse fra banken. Lettelsen, eller endringen av de opprinnelige forpliktelsene, skal være av den type at banken opprinnelig ikke ville gitt kunden det samme lånet på de nye betingelsene og skiller seg dermed fra vanlige forretningsmessige reforhandlinger av vilkår. Kunder som er definert i forbearance status har karantenetid på 24 måneder før de kan friskmeldes, og tvinges i steg 2 hvis det ikke allerede er i steg 2 eller steg 3 grunnet andre kriterier.

Misligholdte og tapsutsatte lån

For at et lån skal klassifiseres som mislighold må foreligge en vesentlig økning i kredittrisiko og objektive

bevis for tap. Ett kredittforringet lån plassert i steg 3, vil også være klassifisert som misligholdt etter kapitalkravsregelverket.

Eika digitalbank har definert følgende kriterier for plassering i steg 3 og status kredittforringet:

Boliglån

- Kunden er i restanse eller overtrekk med et beløp som overstiger både en relativ og absolutt grenseverdi sammenhengende i 90 dager
- Kunden er klassifisert til å være UTP
- Kunder med karenstid

For salgspantlån har banken definert følgende kriterier for plassering i steg 3 og status kredittforringet:

- Kunder med 90 dager restanse eller mer for utestående beløp over absolutt og/eller relative grenser
- Kunder med inkassostatus
- Kunder klassifisert som UTP med individuell nedskrivning
- Kunder med karenstid

Salgspantlån

Kunder med inkassostatus omfatter mer enn kunder i restanse, og vil for eksempel også inkludere svindelsaker, dødsfall og konkurs. En kundes engasjement vil også bli klassifisert som misligholdt dersom selskapet vurderer det som lite sannsynlig at kundens finansielle forpliktelser vil bli oppfylt.

Utlån og andre engasjementer som ikke er misligholdte, men hvor kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at banken vil bli påført tap, klassifiseres som tapsutsatte engasjementer. Tapsutsatte engasjementer består av sum misligholdte engasjementer over tre måneder og øvrige tapsutsatte engasjement (ikke-misligholdte engasjement med individuell nedskrivning).

Kunder med forbearance merking og individuell nedskrivning vil bli plassert i steg 3 og vurderes som kredittforringet. I tilfeller hvor selskapet klassifiserer engasjementet til å være i mislighold uten at 90 dagers kriteriet er oppfylt, vil engasjementet bli klassifisert som «andre misligholdte» og det blir gjennomført en individuell vurdering av nedskrivningsbehovet.

Tilfriskning

Kunder vil migrere ut av steg 3 og inn i steg 2 i det misligholdet opphører og kunden ikke lengre er vurdert til å være kredittforringet. Karenstid i medfører at kunder i steg 3 som ajourbetaler seg må gjennom en definert prøvetid uten betalingsforsinkelser før de er friskmeldt og kan migrere ut av steg 3.

Engasjementer i steg 2 vil migrere til steg 1 på det tidspunktet engasjement ikke lengre oppfyller kriteriene for vesentlig økt kredittrisiko. Kunder med forbearance status må gjennom karantenetid på 24 måneder før merking fjernes og kunden kan migrere ut av steg 3 eller steg 2.

Innregning, fraregning og konstatering av tap

Nye engasjementer innregnes i modellen ved opprettelse, og fraregnes i modellen enten ved innfrielse eller konstatering av tap. Salgs pant- og boliglån konstateres tapt hos selskapet i de tilfellene hvor selskapet vurderer det som lite sannsynlig at det innbetales mer på engasjementet. I tilfellene hvor kravet mot kunden fortsatt er gjeldende, blir kravet fulgt opp av ekstern inkasso.

Makromodell

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av selskapet sin makromodell. Modellen hensyntar tre scenarier, - hovedscenario (basis), negativt (nedside) scenario og positivt (oppside) scenario for forventet makro-økonomisk utvikling fram i tid.

Investeringer i datterselskap oppført i morselskapets balanse

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

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

Investeringer i tilknyttet selskap

Investering i tilknyttet selskap føres til kostpris i Eika Gruppen AS sitt regnskap. Investeringene blir nedskrevet til virkelig verdi dersom det er et verdifall som ikke er forbigående. Mottatte utbytter fra tilknyttet selskap bli inntektsført når retten til å motta utbytte er fastlagt (IAS 27.12).

11. Immaterielle eiendeler

Kjøpt programvare balanseføres til anskaffelseskost og avskrives over forventet levetid. Direkte vedlikehold av programvare kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger tillegges kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet. Konsernets selskaper følger en restriktiv linje for aktivisering av investeringer i digitale løsninger og det gjøres løpende vurderinger knyttet til fremtidig inntekspotensial. Dersom fremtidig inntekspotensial er funnet å være for usikkert til at aktivert verdi kan forsvares nedskrives de aktuelle eiendelene.

12. Leieavtaler

IFRS 16 Leieavtaler angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler. Leieavtaler med en leieperiode over 12 måneder og med en totalverdi som overstiger 5000 USD skal innregnes i balansen til leietaker med en leieforpliktelse og tilhørende bruksrett på tidspunkt for ikrafttredelse. Leieforpliktelsen måles som nåverdi av fremtidige leiebetalinger i avtaleperioden neddiskontert med implisitt rente i leiekontrakten eller leietakers marginale lånerente. Opsjoner i

leieavtalen skal hensyntas i beregningen av nåverdien av forpliktelsen dersom det er sannsynlig at de vil bli benyttet. Leiebetalinger fordeles mellom forpliktelse og rentekostnad på forpliktelsen.

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden har for konsernet hovedsakelig fått betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler, som medfører at husleiekostnader ikke lenger regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Konsernets IT-avtaler er ikke vurdert å falle inn under IFRS 16 siden disse er basert på kjøp av kapasitet som ikke er fysisk adskilt og dermed ikke identifiserbare.

Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Konsernet har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangs anvendelse, samt innregnet tilhørende bruksrettighet til et beløp som reflekterer verdien av eiendelen som om standarden var gjeldene fra tidspunkt for kontraktsinngåelse.

Bruksrettighetene er i balansen presentert som «Leierettigheter», mens leieforpliktelsene presenteres som «Leieforpliktelser» i balansen.

13. Varige driftsmidler

Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlets levetid. Direkte vedlikehold av driftsmidler kostnadsføres løpende under driftskostnader, mens påkostninger tillegges driftsmidlets kostpris og avskrives i takt med driftsmidlet.

14. Pensjoner

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

Innskuddsbasert pensjonsordning

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

Avtalefestet pensjonsordning (AFP)

AFP er en tariffestet pensjonsordning i privat sektor. For å ha rett til AFP må arbeidstaker ha vært ansatt i en bedrift tilsluttet AFP i 7 av de 9 siste årene før fylte 62 år. Premien beregnes med utgangspunkt i en

fast prosent av den ansattes lønnsutbetaling mellom 1 og 7,1G. Det betales ikke premie for arbeidstakere etter det året de fyller 61 år. Innbetalt premie kostnadsføres.

Individuelle pensjonsordninger

De individuelle pensjonsavtalene er usikrede avtaler med et avtalt årlig innskudd. Til pensjonsavtalene er det knyttet en avtale om pantesikring der et beløp tilsvarende pensjonsforpliktelsen settes inn på av sperret bankkonto. Innbetalt pensjonskapital føres som pensjonsforpliktelse og inngår i regskapslinjen Avsetninger. Årets endring i pensjonsforpliktelse kostnadsføres.

15. Skatter

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt og endring i utsatt skatt. Det beregnes utsatt skatt på forskjeller mellom skattemessige og regnskapsmessige verdier på eiendeler og gjeld, samt ligningsmessig fremførbart underskudd ved utgangen av regnskapsåret. Utsatt skatt fastsettes i henhold til skattesatser som er gjeldende på balansedagen, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten gjøres opp. Utsatt skatt og utsatt skattefordel presenteres netto i balansen i de tilfeller postene kan utlignes. Utsatt skattefordel er klassifisert som andre eiendeler mens utsatt skatt klassifiseres som avsetning for forpliktelser.

16. Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømmer fra driftsaktiviteter presenteres etter den direkte metoden, som gir opplysninger om vesentlige klasser av inn- og utbetalinger. Operasjonelle aktiviteter er primære aktiviteter innenfor hvert av konsernets virksomhetsområder. Investeringsaktiviteter inkluderer kjøp og salg av eiendeler som ikke er å betrakte som kontantekvivalenter og som ikke inngår i konsernets primæraktiviteter. Finansieringsaktiviteter inkluderer opptak og nedbetaling av lån, samt innhenting og betjening av egenkapital. Kontantbeholdning og bankinnskudd med forfall mindre enn tre måneder frem i tid regnes som kontanter.

17. Utbytte

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

18. Egenkapital

Andre elementer klassifisert som egenkapital:

Hybridkapital

Eika Gruppen har utstedt fondsobligasjon som regnskapsmessig klassifiseres som egenkapital. Instrumentet er evigvarende, men hovedstolen kan tilbakebetales på gitte tidspunkt, første gang fem år etter utstedelse. Avtalevilkårene tilfredsstiller krav til at instrumentet kan innregnes i ansvarlig kapital. Vilkårene tilfredsstiller ikke kravene til forpliktelser i IAS32 og fondsobligasjonen klassifiseres derfor som egenkapital. Videre innebærer dette at rente ikke presenteres i resultatet, men som en reduksjon av annen opptjent egenkapital.

19. Avhendet virksomhet

Finansieringsvirksomhet

Den 7. januar 2025 ble Eika digitalbank sin usikrede kredittvirksomhet overdratt til Sparebank 1 Kreditt, og sammen har Sparebank 1 Kreditt, eierbankene i Eika og Eika digitalbank dannet et felleseid kredittselskap, Kredittbanken ASA (tidligere Sparebanken 1 Kreditt). Salget fra Eika digitalbank ble gjennomført til P/B 1 og virksomhetsoverdragelsen hadde en regnskapsmessig nøytral effekt for Eika digitalbank. Eika digitalbank har et dynamisk eierskap i Kredittbanken gjennom en strategisk aksjeinvestering på 134 millioner kroner og et utlån på 198 millioner kroner. I henholdt til IFRS 5 ble deler av virksomheten klassifisert som virksomhet holdt for salg (ikke videreført virksomhet) i 2024. Netto utlån til kunder (knyttet til usikret gjeld), utvalgte immaterielle eiendeler, andre eiendeler og tilhørende gjeld ble klassifisert som virksomhet holdt for salg (ikke videreført virksomhet). Resultatposter fra virksomhet holdt for salg inngår i sammenligningstall 2024 i resultatregnskapet som «resultat etter skatt avhendet virksomhet».

Forsikringsvirksomhet

Konsernet hadde frem til 30.06.2024 et datterselskap som var underlagt forskrift for skadeforsikring. Se note 3.

Den 1. juli 2024 ble transaksjonen mellom Eika Gruppen AS, DnB Bank ASA og Sparebank 1 Gruppen AS knyttet til sammenslåing av Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring AS, gjennomført. Fra 1. juli 2024 ble Eika Forsikring AS et datterselskap av Fremtind Holding AS. Den 1. oktober 2024 fusjonerte Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring AS, med Fremtid Forsikring AS som overtakende selskap og Fremtind Holding AS som eier. Fremtind Holding AS har følgende eierfordeling: SpareBank 1 Gruppen AS (51,44 prosent), DNB Bank ASA (28,46 prosent) og Eika Gruppen AS (20,10 prosent). Fremtind Holding AS vil være et datterselskap i SpareBank 1 Gruppen AS.

Eika Gruppen ervervet aksjer i Fremtind Holding AS gjennom å overføre aksjene i Eika Forsikring (vederlag) som et tingsinnskudd i Fremtind Holding AS. Vederlaget ble vurdert til å være virkelig verdi. I henholdt til IFRS 5.33 ble resultatposter for 2024 fra avhendet virksomhet presentert på egen linje i resultatregnskapet som «resultat etter skatt avhendet virksomhet». Gevinsten fra transaksjonen i 2024 er også presentert i resultatregnskapet som «resultat etter skatt avhendet virksomhet». I morselskapet ble gevinsten presentert som gevinst salg finansielle eiendeler.

20. Forsikringsspesifikke regnskapsprinsipper avhendet virksomhet

Konsernet hadde frem til 30.06.2024 et datterselskap som var underlagt forskrift for skadeforsikring. Se note 3. I tillegg til prinsippene som er nevnt over, er følgende regnskapsprinsipper lagt til grunn for forsikringsvirksomheten for perioden 01.01.2024 – 30.06.2024:

19.1 Inntekter skadeforsikring

Forsikringspremiene inntektsføres lineært over dekningsperioden. Opptjent bruttopremie beregnes som forfalt bruttopremie justert for endring i avsetning for ikke opptjent bruttopremie. Forfalt bruttopremie omfatter all premie for alle forsikringsavtaler som er påbegynt i løpet av regnskapsperioden. Gjenforsikringsandelen av opptjente bruttopremier omfatter reassurandørenes andel av forfalt bruttopremie justert for endring i gjenforsikringsandel av avsetningen for ikke opptjent bruttopremie.

Provisjoner fra reassurandører er provisjonsinntekter for avgitt gjenforsikring i forbindelse med kvotereassuranse. Inntektene opptjenes på grunnlag av avgitt forfalt premie og inntektsføres i henhold til opptjent premie. Den andelen som henfører seg til uopptjent premie er oppført som gjeld i balansen.

19.2 Erstatningskostnader

Erstatningskostnadene består av erstatningsutbetalinger, endringer i erstatningsavsetningene, samt mottatte regressinnbetalinger. Erstatningskostnadene inneholder avviklingsgevinst/-tap fra tidligere års avsetninger. Direkte og indirekte skadebehandlingskostnader inngår som en del av erstatningskostnadene. Erstatningskostnader for egen regning er fratrukket reassurandørenes andel av erstatningskostnadene.

Avviklingsresultat for skader inntruffet tidligere år beregnes som differansen mellom erstatningsavsetningen ved inngangen til regnskapsperioden inntruffet i tidligere regnskapsperioder og erstatninger som er betalt i løpet av regnskapsperioden for skadetilfeller inntruffet i tidligere regnskapsperioder, tillagt erstatningsavsetningen for disse skadetilfellene ved utgangen av regnskapsperioden

19.3 Forsikringstekniske avsetninger

Forsikringstekniske avsetninger utarbeides av Beregnings-funksjonen i selskapet. Nedenfor følger en beskrivelse av de enkelte avsetningene.

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie

Avsetning for ikke opptjent bruttopremie skal tilsvare den delen av forfalte bruttopremier som på balansedagen gjelder de ikke avløpte deler av forsikringenes dekningsperioder. Forfalt bruttopremie omfatter all bruttopremie frem til første hovedforfall uansett hvilken praksis som er lagt til grunn for bruk av terminpremier. Det gjøres ikke fradrag for kostnader av noe slag før den forfalte bruttopremien periodiseres.

Erstatningsavsetningen

Brutto erstatningsavsetning tilsvare de forventede fremtidige brutto erstatningskostnader for alle skadetilfeller som på balanse-dagen er inntruffet, men ikke oppgjort. Det tas hensyn til forventede kostnadsøkninger. Avsetningen omfatter også forventede direkte og indirekte skadebehandlingskostnader i forbindelse med disse skadetilfellene. Det er valgt å ikke diskontere reservene i regnskapet.

Gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser

Gjenforsikringsandelen av avsetning til ikke opptjent bruttopremie og gjenforsikringsandelen av erstatningsavsetning er klassifisert som eiendeler i balansen og inngår i sumposten gjenforsikringsandel av brutto forsikringsforpliktelser.

21. Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen som påvirker konsernets finansielle stilling på balansedagen er hensyntatt i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker konsernets finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke konsernets finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom disse er vesentlige.

22. Klientmidler

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

Note 3 Avhendet virksomhet

Finansieringsvirksomheten

Den 7. januar 2025 ble Eika digitalbank sin usikrede kredittvirksomhet overdratt til Sparebank 1 Kreditt, og sammen har Sparebank 1 Kreditt, eierbankene i Eika og Eika digitalbank dannet et felleseid kredittselskap, Kredittbanken ASA (tidligere Sparebanken 1 Kreditt). Salget fra Eika digitalbank ble gjennomført til P/B 1 og virksomhetsoverdragelsen hadde en regnskapsmessig nøytral effekt for Eika digitalbank. Eika digitalbank har et dynamisk eierskap i Kredittbanken gjennom en strategisk aksjeinvestering på 134 millioner kroner og et utlån på 198 millioner kroner.

Sammenligningstall for 2024

I henholdt til IFRS 5 ble deler av virksomheten klassifisert som virksomhet holdt for salg (ikke videreført virksomhet) i 2024. Netto utlån til kunder (knyttet til usikret gjeld), utvalgte immaterielle eiendeler, andre eiendeler og tilhørende gjeld ble klassifisert som virksomhet holdt for salg (ikke videreført virksomhet). Resultatposter fra virksomhet holdt for salg inngår i sammenligningstall 2024 i resultatregnskapet som «resultat etter skatt avhendet virksomhet».

Resultatoppstilling avhendet virksomhet:

Beløp i tusen kroner	Noter	2025	2024
Renteinntekter og lignende inntekter målt etter effektiv rentes metode		-	295 768
Rentekostnader og lignende kostnader		-	85 340
Netto renteinntekter		-	210 429
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		-	95 063
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader		-	102 984
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instr. og valuta		-	(22)
Andre inntekter		-	2 787
Netto driftsinntekter		-	205 273
Lønn og andre personalkostnader		-	21 143
Andre driftskostnader		-	154 591
Av- og nedskrivninger, verdiendr. og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler		-	12 095
Sum driftskostnader		-	187 829
Resultat før tap og nedskrivninger		-	17 444
Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 9	-	29 938
Resultat før skatt		-	(12 494)
Skattekostnad		-	(3 123)
Resultat etter skatt fra virksomhet under avvikling		-	(9 370)
Totalresultat		-	(9 370)

Det er ingen resultatposter i 2025 vedrørende avhendet finansieringsvirksomhet. Virksomheten ble overdratt 7. januar 2025 med tilbakevirkende kraft fra 1. januar samme år.

Balanseoppstilling:

Beløp i tusen kroner	Noter	31.12.2025	31.12.2024
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		-	231 561
Utlån til og fordringer på kunder	Note 9,10,11	-	2 105 046
Immaterielle eiendeler		-	3 826
Andre eiendeler		-	8 727
Sum eiendeler		-	2 349 160
Annen gjeld		-	5 611
Avsetninger		-	4 852
Sum gjeld		-	10 463

Kontantstrømoppstilling fra virksomhet holdt for salg (Eika digitalbank):

Beløp i tusen kroner	2025	2024
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-	(90 244)
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-	27
Netto kontantstrøm for perioden	-	(90 217)
<i>Oppgjør fra avhendet virksomhet fremkommer som følger (beløp i tusen kroner):</i>		
Oppgjør avhendet virksomhet	2 338 697	
Kontanter avhendet virksomhet	(231 561)	
Netto	2 107 136	

Forsikringsvirksomhet

Den 1. juli 2024 ble transaksjonen mellom Eika Gruppen AS, DnB Bank ASA og Sparebank 1 Gruppen AS knyttet til sammenslåing av Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring AS, gjennomført. Fra 1. juli 2024 ble Eika Forsikring AS et datterselskap av Fremtind Holding AS. Den 1. oktober 2024 fusjonerte Eika Forsikring AS og Fremtind Forsikring AS, med Fremtid Forsikring AS som overtakende selskap og Fremtind Holding AS som eier. Fremtind Holding AS har følgende eierfordeling: SpareBank 1 Gruppen AS (51,44 prosent), DNB Bank ASA (28,46 prosent) og Eika Gruppen AS (20,10 prosent). Fremtind Holding AS vil være et datterselskap i SpareBank 1 Gruppen AS.

Eika Gruppen ervervet aksjer i Fremtind Holding AS gjennom å overføre aksjene i Eika Forsikring (vederlag) som et tingsinnskudd i Fremtind Holding AS. Vederlaget ble vurdert til å være virkelig verdi.

Sammenligningstall for 2024

I henholdt til IFRS 5.33 ble resultatposter for 2024 fra avhendet virksomhet presentert på egen linje i resultatregnskapet som «resultat etter skatt avhendet virksomhet». Gevinsten fra transaksjonen i 2024 er også presentert i resultatregnskapet som «resultat etter skatt avhendet virksomhet». I morselskapet ble gevinsten presentert som gevinst salg finansielle eiendeler

Resultatoppstilling avhendet virksomhet:

Beløp i tusen kroner	2025	2024*
Premieinntekter f.e.r.	-	1 928 508
Andre forsikr.relaterte inntekter	-	14 677
Erstatningskostnader f.e.r.	-	1 452 676
Forsikr.relaterte driftskostnader	-	416 083
Resultat av teknisk regnskap	-	74 425
Netto inntekter fra investeringer	-	127 526
Andre inntekter og kostnader	-	(8 697)
Resultat før skatt	-	193 254
Skattekostnad	-	39 964
Resultat etter skatt avhendet virksomhet	-	153 290
Gevinst salg aksjer	-	5 742 609
Resultat etter skatt fra virksomhet under avvikling	-	5 895 899

* Akkumulerte tall pr 01.07.2024. Selskapet avhendet 01.07.2024.

Kontantstrømpoppstilling fra avhendet virksomhet (Eika Forsikring):

Beløp i tusen kroner	2025	2024
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-	285 913
Netto kontantstrøm fra finansielle aktiviteter	-	(389 567)
Netto kontantstrøm for perioden	-	(103 655)

Note 4 Resultat og aksjer i tilknyttet selskap

Eika Gruppen sin investering i Fremtind Holding AS behandles som et tilknyttet selskap målt etter egenkapitalmetoden i konsernregnskapet. Ved anvendelse av egenkapitalmetoden, skal Eika Gruppen

innregne sitt forholdsmessige resultat fra investeringen basert på eierandelen i Fremtind Holding AS. Eika Gruppen sitt resultat omfatter andel av resultatet til selskapet det er investert i. Eika Gruppen foretar amortiseringer av mer – eller mindreverdier som er identifisert i forbindelse med førstegangsinnregningen. Amortiseringene beregnes og inkluderes i resultatandelen fra tilknyttet selskap.

I selskapsregnskapet til Eika Gruppen AS blir mottatte utbytter fra tilknyttet selskap inntektsført når retten til å motta utbytte er fastlagt (IAS27.12).

Eika Gruppen sin virksomheten innenfor forsikringsområdet drives gjennom det tilknyttede selskapet Fremtind Holding AS. Fremtind Forsikring AS, et selskap i Fremtind Holding AS, leverer skade- og personforsikringer til kunder i privat-, landsbruks- og næringslivsmarkedet. Salg av selskapets produkter skjer gjennom bankene i Eika Alliansen, DNB, Sparebank 1 banker og selskapets øvrige partnere.

Eika Gruppens resultatandel beregnes med utgangspunkt i det regnskapsmessige resultatet i Fremtind Holding AS. Fremtind Holding konsern leverte et totalresultat for 2025 på 3.704 millioner kroner mot 2.123 millioner kroner i 2024. Eika Gruppen AS sin andel av totalresultatet for helår 2025 utgjør 736 millioner kroner justert for amortisering av mer- og mindreverdier immaterielle eiendeler.

Finansiell informasjon fra tilknyttet selskap:

	Fremtind Holding konsern	Fremtind Holding konsern	Eika Gruppen eierandel
Beløp i tusen kroner	2025	2024	2025/2024*
Resultat av forsikringstjenester	4 522 253	2 280 657	20,1 %
Resultat før skatt	4 864 454	2 993 977	20,1 %
Totalresultat etter skatt	3 704 401	2 123 167	20,1 %
Finansielle eiendeler til virkelig verdi	31 792 752	27 343 476	20,1 %
Forpliktelser ved forsikringskontrakter	21 292 870	19 428 949	20,1 %
Egenkapital	19 279 066	18 088 724	20,1 %
Forvaltningskapital	46 328 668	42 228 961	20,1 %

* andel i tilknyttet selskap ervervet 01.07.2024. Tabell over viser helår 2024.

Investering i Fremtind Holding AS på kjøpstidspunktet:

Beløp i tusen kroner	Fremtind Holding AS	Eierandel	Eika Gruppen
Goodwill	19 690 982	20,1 %	3 957 887
Andre immaterielle eiendeler	5 647 843	20,1 %	1 135 216
Netto andre eiendeler og gjeld	8 476 966	20,1 %	1 703 870
Sum investering på kjøpstidspunktet	33 815 791		6 796 974

Andre immaterielle eiendeler består i hovedsak av teknologi vurdert til 10 års avskrivningstid, kunderelasjoner og distribusjonsavtaler med 8 års avskrivningstid samt fornyelsesrett med 3 års avskrivningstid. Dette er grunnlag for amortisering i Eika Gruppen sitt konsernregnskap og inngår i regnskapsført resultatandel tilknyttet selskap.

Aksjer i tilknyttede selskaper

Selskap	Kontoradresse	Org.nummer	Anskaffelses-tidspunkt	Eierandel
Fremtind Holding AS	Oslo	932 812 053	01.07.2024	20,1 %

Konsern		
Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Balanseført verdi per 1. januar	7 083 286	-
Tilgang tingsinnskudd aksjer	-	6 796 974
Resultatandel Fremtind Holding inkl. tilbakført amortisering immaterielle eiendeler	922 811	379 981
Amortisering immaterielle eiendeler identifisert på transaksjonstidspunktet	(187 077)	(93 669)
Mottatt utbytte	(509 137)	-
Sum balanseført investering i tilknyttet selskap	7 309 883	7 083 286
Morselskap		
Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Kostpris aksjer i tilknyttet selskap	6 796 974	6 796 974
Sum balanseført investering i tilknyttet selskap	6 796 974	6 796 974

Note 5 Kritiske estimater

Ved utarbeidelse av regnskapet og anvendelse av valgte regnskapsprinsipper gjøres det vurderinger, utarbeides estimater og anvendes forutsetninger som påvirker regnskapsført verdi av eiendeler, forpliktelser, inntekter og kostnader. Estimatenes og de tilhørende forutsetningene er basert på historisk erfaring og andre faktorer som er vurdert å være forsvarlige basert på de underliggende forholdene. Fremtidige hendelser kan medføre at estimatene endrer seg. Endringene vil bli regnskapsført når det foreligger grunnlag for å fastsette nye estimater. Estimatenes og de tilhørende forutsetninger blir gjennomgått regelmessig. Nedenfor omtales de viktigste områdene der det er benyttet regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger, og som kan være gjenstand for endringer i balanseførte verdier i fremtidige perioder. Indirekte via resultatandel i tilknyttet selskap, gjelder dette også forsikringsforpliktelser samt investeringseiendommer.

Risikoklassifisering av utlån

Selskapet risikoklassifiserer kundeengasjement ut fra sannsynligheten for at kunden misligholder de neste tolv månedene (PD). Sannsynlighet for mislighold blir beregnet ved hjelp av statistiske modeller. Negativ kundeadfærd vil resultere i høyere sannsynlighet for mislighold og bevegelse nedover i risikoklassifiseringsklassene. Utlån til bolig deles inn i 12 risikoklasser basert på PD-intervall, hvor risikoklasse 11 og 12 tilsvarer mislighold og en PD på 100 prosent. Utlån til salgspantlån deles inn i 11 risikoklasser basert på PD-intervall, hvor risikoklasse 11 tilsvarer mislighold og en PD på 100 prosent.

Risikoklassifisering av engasjementer fremkommer i note 9.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Prinsipper, metoder og modellen for nedskrivning av finansielle eiendeler er nærmere beskrevet i note 2. Metoden for målingen av forventet tap for finansielle instrumenter avhenger av om kredittrisikoen har økt vesentlig siden førstegangsinnregning. Ved førstegangs innregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt etter førstegangs innregning, avsettes det for 12 måneders forventet tap (Steg 1). Dette innebærer at det foretas skjønn for å fastsette blant annet om det foreligger økt kredittrisiko. Øvrige

kritiske estimater knyttet til nedskrivning av finansielle eiendeler er forventet utvikling i mislighold (PD), tap gitt mislighold (LGD) og makromodellen, herunder vekting av scenarier.

Makromodell

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av selskapet sin makromodell. Modellen hensyntar tre scenarier, - hovedscenarier (basis), negativt (nedside) scenario og positivt (oppside) scenario for forventet makroøkonomisk utvikling fram i tid. Variablene arbeidsledighet, BNP vekst (fastlands Norge) og pengemarkedsrente inngår i modellen. Det utarbeidet en regresjonsmodell hvor disse variablene er benyttet som uavhengige variabler for å predikere sannsynlighet for mislighold.

Makrovariabler i nedside og oppside er satt ut fra et gitt antall standardavvik utgang fra SSB sin basisprognose. I et nedsidescenario antas en negativ utgang på 2,5 standardavvik i makrovariablene i år 1 av prognosen (2025). Det antas derfor et negativt sjokk i økonomien. For de påfølgende 4 årene antas det en negativ utgang på henholdsvis 1,5, 0,5, 0,25 og 0 standardavvik, slik at nedsidescenariet og basisprognosen «møtes» i år 5 av prognoseperioden (2030). Tilsvarende antas i et oppsidescenario hvor det blir 2,5 standardavvik positivt utslag i variablene i år 1 i prognosen. Deretter antas det sammen antall standardavvik som i nedsidescenariet.

Effekten på tapsavsetningene av makromodellen og betydningen av vektingen av de ulike scenariene er spesifisert i tabellen under:

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Baseline scenario	20 931	74 267
Optimistisk scenario	15 413	53 625
Pessimistisk scenario	25 563	85 026
Endelig avsetning til tap	21 525	74 617

Endelig avsetning til tap i 2024 og 2025 fremkommer ved at baselinescenariet er gitt en sannsynlighetsvekting 70 prosent, pessimistisk scenario vektet 20 prosent og oppside scenario vektet 10 prosent.

Den totale avsetningen grunnet makromodellen isolert sett er på 6,5 (7,9) millioner kroner.

Eika Gruppen konsern innregner en resultatandel av det tilknyttede selskapet Fremtind Holding i sitt resultat.

Forsikringsforpliktelser

Forsikringsforpliktelsene baseres på historiske data, vurdering av portefølje, forventninger til fremtiden og andre faktorer som er vurdert å være forsvarlig basert på underliggende forhold. Estimater og tilhørende forutsetninger blir gjennomgått regelmessig. Følgelig er det usikkerhet knyttet til denne type estimat.

Investerings eiendommer

Beregningen av virkelig verdi for investeringseiendommer tar utgangspunkt i diskonterte kontantstrømmer. En sentral forutsetning er det langsiktige avkastningskravet for den enkelte eiendom. Følgelig er det usikkerhet knyttet til denne type estimat.

Note 6 Segmenter

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

	Fellestjenster, drift og utvikling		Forsikringsvirksomheten		Finansieringsvirksomheten		Sparing og plasseringsvirksomheten		Eiendomsmegling		Øvrig virksomhet og konsernposter		Konsern	
Beløp i tusen kroner	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Netto renteinntekter	-	-	-	-	90 919	69 101	17 236	11 516	1 506	569	2 608	487	112 270	81 673
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper	-	-	735 734	286 312	-	-	-	-	-	-	-	-	735 734	286 312
Øvrige inntekter	717 245	633 445	-	-	23 214	(30 998)	642 431	578 556	95 933	76 717	(30 670)	7 495	1 448 153	1 265 215
Provisjonskostnader	-	-	-	-	(14 590)	(4 869)	(264 408)	(245 752)	(22)	(53)	705	805	(278 314)	(249 869)
Netto driftsinntekter	717 245	633 445	735 734	286 312	99 543	33 234	395 259	344 320	97 418	77 234	(27 356)	8 786	2 017 843	1 383 331
Driftskostnader	715 409	631 561	-	-	74 332	21 598	221 080	211 121	84 564	72 426	13 506	123 126	1 108 892	1 059 833
Tap på utlån mv.	-	-	-	-	20 865	11 662	-	-	1 556	626	105	-	22 526	12 288
Resultat før skatt videreført virksomhet	1 835	1 885	735 734	286 312	4 347	-27	174 179	133 199	11 297	4 181	-40 967	-114 340	886 426	311 209
Skattekostnad	404	415	-	-	189	(344)	42 846	33 148	2 726	1 021	(7 357)	(25 731)	38 807	8 509
Resultat etter skatt videreført virksomhet	1 432	1 470	735 734	286 312	4 158	317	131 334	100 051	8 571	3 160	(33 610)	(88 609)	847 619	302 701
														-
Resultat etter skatt avhendet virksomhet	-	-	-	153 290	-	(9 370)	-	-	-	-	-	5 742 609	-	5 886 529
Totalresultat	1 432	1 470	735 734	439 603	4 158	-9 053	131 334	100 051	8 571	3 160	-33 610	5 653 999	847 619	6 189 230
Sum eiendeler	337 136	243 854	-	-	5 880 719	6 018 872	477 025	399 819	54 694	39 043	8 067 134	7 797 100	14 816 708	14 498 689
Sum gjeld	387 763	241 582	-	-	5 082 506	5 221 049	393 906	327 134	22 515	15 436	(83 603)	(58 673)	5 803 088	5 746 527

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

Virksomheten innenfor forsikringsområdet drives gjennom det tilknyttede selskapet Fremtind Holding. Tidligere ble virksomheten drevet gjennom selskapet Eika Forsikring. Virksomheten ble solgt 1. juli 2024. I segmentanalysen er resultat for Eika Forsikring 1. halvår 2024 trukket ut og presentert som «resultat etter skatt avhendet virksomhet».

Virksomheten innen finansiering drives gjennom Eika digitalbank. Selskapets virksomhetsområder; det digitale bolig- og hverdagsbankkonseptet Penni, salgspantlån samt nettbanken Sparesmart.no. Usikrede utlån (forbrukslån og kredittkort) ble solgt til Sparebank 1 Kreditt den 7. januar 2025. Selskapets kunder er innen person og SMB-markedet. I segmentanalysen over er kortområdet og forbrukslån trukket ut og presentert som «avhendet virksomhet» for 2024.

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

Virksomheten innen eiendomsmegling drives gjennom Aktiv Eiendomsmegling som eier av franchisekjeden Aktiv og med oppgjør i forbindelse med kjøp og salg av eiendommer. Øvrig virksomhet og konsernposter inkluderer virksomheten i Eika Økonomi.

Note 7 Kapitaldekning

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

Eika Gruppen beregner konsolidert kapitaldekning for et delkonsern (CRD IV-virksomheten) bestående av morselskapet, Eika digitalbank og Eika Kapitalforvaltning. Beregningene omfatter også kapitaleffekter ved deltagelse i samarbeidende gruppe med Kredittbanken ASA ved årsslutt 2025. Ved beregningen legges sektorspesifikke beregningsregler for de ulike virksomhetsområdene til grunn. Eierskap i forsikringsvirksomheten, gjennom Fremtind Holding, tas hensyn til ved at det gjøres fradrag i ren kjernekapital for morselskapets investering i Fremtind Holding. Fradragene følger av reglene i CRR (No 575/2013) om vesentlige investeringer i finansiell sektor samt fradrag knyttet til allokerter poster for goodwill og immaterielle eiendeler forbundet med eierposten i forsikringsvirksomheten. CRD IV-virksomheten benytter standardmetoden for beregning av kapitalkrav for kredittrisiko og basismetoden for beregning av operasjonell risiko.

For eierskapet i forsikringsvirksomheten, gjennom Fremtind Holding, beregnes soliditet etter solvensregelverket. Fremtind Holding har implementert EIOPAS sin standardmodell for beregning av solvenskapitalkrav og tellende ansvarlig kapital. Eika Gruppen konsern beregner derfor tverrsektoriell soliditet som summen av CRD IV-virksomheten og forsikringsvirksomhet, med eliminering av interne poster.

Innføringen av nye kapitalkravsregler (CRR3) 1. april 2025 har medført reduksjon i konsernets beregningsgrunnlag grunnet ny standardmetode for beregning av operasjonell risiko. Nye risikovekter på boliglån vil påvirke beregningsgrunnlaget for kredittrisiko framoverskuende, dog i mindre grad da Eika digitalbank er i oppstartsfasen med oppbygning av boliglånsportefølje og har en beskjeden portefølje på innføringstidspunktet.

Kapitaldekning for CRD IV-virksomheten

Beløp i tusen kroner	Morselskap		CRD IV Konsern	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Aksjekapital	26 706	25 878	26 706	25 878
Overkurs	1 423 062	1 217 163	1 423 062	1 217 163
Annen egenkapital	6 183 375	6 307 526	6 413 197	6 522 135
Sum egenkapital eks. fondsobligasjon	7 633 143	7 550 567	7 862 964	7 765 175
Immaterielle eiendeler og goodwill	(4 930 672)	(5 117 749)	(4 941 676)	(5 133 699)
Utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	-	-	(31 501)	(23 899)
Forsvarlig verdsettelse av poster ført til virkelig verdi	(673)	(588)	(4 377)	(2 158)
Fradrag for forsikring og vesentlige invest. i finansiell sektor	-	-	(1 578 512)	(1 419 434)
Fradrag etter særskilt vedtak	(17 393)	(16 549)	(21 490)	(20 314)
Ren kjernekapital	2 684 404	2 415 682	1 285 409	1 165 671
Annen godkjent kjernekapital - fondsobligasjon	100 000	100 000	100 000	100 000
Kjernekapital	2 784 404	2 515 682	1 385 409	1 265 671
Tilleggskapital - ansvarlig lån	135 000	135 000	135 000	135 000
Ansvarlig kapital	2 919 404	2 650 682	1 520 409	1 400 671
Kredittrisiko				
Stater	-	-	-	-
Lokale og regionale myndigheter	50 865	44 855	185 311	195 661
Institusjoner	62 362	54 218	414 255	304 987
Foretak	4 853	1 291	5 611	5 857
Massemarked	-	-	1 081 349	2 532 225
Pant i bolig	-	-	629 438	1 200
Forfalte engasjementer	-	-	78 622	142 304
Høyrisiko engasjementer	-	-	-	4 696
Obligasjoner med fortrinnsrett	-	-	30 102	59 350
Andeler i verdipapirfond	215 622	204 278	324 489	278 599
Egenkapitalposisjoner	2 839 758	2 587 131	1 047 251	850 709
Øvrige eiendeler	196 286	99 131	374 647	278 521
Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	3 369 745	2 990 904	4 171 075	4 654 110
Operasjonell risiko	1 028 741	1 162 004	1 253 955	1 486 806
Tilleggsberegning faste kostnader	-	-	281 335	287 610
Sum vektet beregningsgrunnlag	4 398 486	4 152 908	5 706 366	6 428 527
Ren kjernekapitaldekning	61,0 %	58,2 %	22,5 %	18,1 %
Kjernekapitaldekning	63,3 %	60,6 %	24,3 %	19,7 %
Ansvarlig kapitaldekning	66,4 %	63,8 %	26,6 %	21,8 %

Finansforetak som deltar i samarbeidende gruppe (eierforetakene), skal ved anvendelsen av regler om kapitalkrav og andre soliditets- og sikkerhetskrav, foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i det ene eller de finansforetak som forestår den virksomhet som samarbeidet omfatter, uavhengig av størrelsen av eierandelen.

Tverrsektoriell soliditet

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Kapitalkrav for CRD IV-foretakene	933 963	1 156 013
Solvenskapitalkrav for forsikringsdelen av gruppen	1 287 005	1 149 425
Samlet kapitalkrav	2 220 968	2 305 438
Netto ansvarlig kapital i gruppen	3 471 469	3 191 107
Overskudd av ansvarlig kapital	1 250 501	885 669
Overoppfyllelse i prosent av samlet kapitalkrav og solvenskapitalkrav	156 %	138 %

Eika Gruppen konsern rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandeler i samarbeidende grupper. Datterselskapet Eika digitalbank AS har en eierandel på 4,2% i selskapet Kredittbanken ASA.

Samarbeidende gruppe

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Ren kjernekapital	1 285 615	1 165 671
Kjernekapital	1 385 615	1 265 671
Ansvarlig kapital	1 520 615	1 400 671
Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	4 430 654	4 654 110
Sum vektet beregningsgrunnlag operasjonell risiko	1 307 578	1 486 806
Tilleggsberegning faste kostnader	281 335	287 610
Sum vektet beregningsgrunnlag	6 019 567	6 428 527
Ren kjernekapitaldekning	21,4 %	18,1 %
Kjernekapitaldekning	23,0 %	19,7 %
Ansvarlig kapitaldekning	25,3 %	21,8 %
Uvektet kjernekapitalandel	16,1 %	14,7 %

Note 8 Finansiell risiko

Risikostyring og risikovilje

Risikostyring er et viktig for å sikre måloppnåelse. Gjennom god risikostyring og kontroll skal Eika Gruppen til enhver tid være i stand til å identifisere, vurdere, håndtere, overvåke og rapportere risiko som kan hindre oppnåelse av vedtatte mål.

Eika Gruppens rammeverk for styring og kontroll definerer risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital. Styrets risikopolicyer fastsetter overordnet ramme for konsernets virksomhet. De ulike virksomhetsområdene er eksponert for ulike risikoer og det legges stor vekt på å ha løpende styring og kontroll i alle deler av virksomheten. Risikovilje på tvers av risikoklasser operasjonaliseres gjennom fastsettelse av risikopolicyer, rammer og delegering av ansvar og fullmakt. Rutiner og instruksjoner er etablert for å sikre at de enkelte datterselskapene og konsernet samlet håndterer risiko på en tilfredsstillende måte. Årlig utarbeides det framoverskuende kapitalbehovsvurderinger i samsvar med

regulatoriske krav (ICAAP). Eika Gruppen har en uavhengig internrevisjonsfunksjon som er utkontraktert til PwC. Internkontroll er regulert i sentrale styringsdokumenter og er i hovedsak definert som et linjeansvar.

Risikoeksponering

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

Operasjonell risiko

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

Forsikringsrisiko

Konsernet har en indirekte eksponering mot forsikringsrisiko gjennom eierandelen i Fremtind Holding AS. Forsikringsrisiko er knyttet til virksomheten innen skade- og helseforsikring i Fremtind Forsikring AS, og hvorvidt forsikringspremier og reserver er tilstrekkelige til å dekke forpliktelsene overfor forsikringstagerne. For å redusere risikoen kjøper Fremtind Forsikring AS reassuranse. Reassuranseprogrammet fastsettes med bakgrunn i forretningsmål og risikoappetitt.

Klimarisiko

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

Note 9 Kreditt og motpartsrisiko

Kreditt- og motpartsrisiko er risiko for tap som skyldes at kunder og motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser. Risikoen avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid til forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerheters verdi. Kredittap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil. Kreditt-, motparts- og forsikringsrisiko er konsernets vesentligste risikoeksponering. Kreditt- og motpartsrisiko er i hovedsak knyttet til utlån til kunder, investeringer i verdipapirer og innskudd i banker i Eika digitalbank. Forsikringsrisiko er knyttet til forsikringsporteføljen som drives gjennom det tilknyttede selskapet Fremtind Holding AS.

9.1 Utlån til kunder

Konsernet er gjennom Eika digitalbank eksponert for kredittrisiko knyttet til sikrede utlånsprodukter som salgspantelån og boliglån. Nye lån innvilges kun til kunder i privatmarkedet. Kredittinnvilgelse er

basert på kundens gjeldsbetjeningsevne. Vedtatt policy for kredittrisiko og etablerte rutiner styrer kredittgivning, risikoklassifisering og rapportering av mislighold. Risiko i porteføljen blir kontinuerlig overvåket for å avdekke sannsynlighet for mislighold og for å kalkulere tap dersom mislighold inntreffer.

Risikoklassifisering av engasjementer

Risikoklassifisering av engasjementene gjøres ut ifra sannsynligheten for at kunden misligholder de neste tolv månedene (PD). Sannsynlighet for mislighold blir beregnet ved hjelp av statistiske modeller, og negativ kundedadferd vil resultere i høyere sannsynlighet for mislighold og bevegelse nedover i risikoklassifiseringsklassene. For salgspantlån er utlån til kunder delt inn i 11 risikoklasser basert på PD intervall, hvor risikoklasse 11 tilsvarer mislighold og en PD på 100%. For boliglån er utlån til kunder delt inn i 12 risikoklasser, hvor risikoklasse 11 og 12 tilsvarer mislighold og en PD på 100%.

Risikoklasse	Kredittrisiko	Boliglån	Salgspantlån
		PD-Intervall	PD-Intervall
1	Lav	0,00% - 0,10%	0,01% - 0,49%
2	Lav	0,10% - 0,25%	0,50% - 1,49%
3	Lav	0,25% - 0,50%	1,50% - 3,99%
4	Middels	0,50% - 0,75%	4,00% - 7,99%
5	Middels	0,75% - 1,25%	8,00% - 14,99%
6	Middels	1,25% - 2,00%	15,00% - 19,99%
7	Middels	2,00% - 3,00%	20,00% - 29,99%
8	Høy	3,00% - 5,00%	30,00% - 39,99%
9	Høy	5,00% - 8,00%	40,00% - 54,99%
10	Høy	8,00% - 100%	55,00% - 99,99%
11	Mislighold	100 %	100 %
12	Mislighold	100 %	n/a

Alle kundeengasjement risikoklassifiseres månedlig, og risikoklassifiseringssystemet brukes til overvåkning, rapportering og beregning av forventet tap. To ulike modeller benyttes for beregning av forventet kredittap på utlån til kunder. Modellene skiller mellom salgspantlån og boliglån. Tilhørende ubenyttede kreditter, garantier og lånetilsagn inkluderes også i modellen etter reglene i IFRS 9. Modellen er nærmere omtalt i note 2.

Utlån til kunder fordelt etter nivå for kredittkvalitet

						31.12.2025
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	2 790 690	302	-	2 790 976	75 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	729 230	50 721	-	779 951	21 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	8 906	55 745	-	64 651	2 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	61 513	61 513	2 %
Sum brutto utlån		3 528 826	106 769	61 513	3 697 091	100 %

Viderført virksomhet						31.12.2024
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	1 307 192	3 836	-	1 311 028	93 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	4 618	28 512	-	33 130	2 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	1 247	-	1 247	0 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	58 423	58 423	4 %
Sum brutto utlån		1 311 810	33 594	58 423	1 403 827	100 %
Avhendet virksomhet						31.12.2024
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	1 767 000	2 082	-	1 769 083	82 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	135 797	119 233	-	255 030	12 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	34 609	-	34 609	2 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	106 642	106 642	5 %
Sum brutto utlån		1 902 798	155 924	106 642	2 165 363	100 %
Samlet virksomhet						31.12.2024
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	3 074 192	5 918	-	3 080 110	86 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	140 415	147 745	-	288 160	8 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	35 856	-	35 856	1 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	165 065	165 065	5 %
Sum brutto utlån		3 214 607	189 518	165 065	3 569 191	100 %

Kunder med betalingslettelser

Per 31. desember var det ingen kunder med betalingslettelser.

Endring i balanseført engasjementer, kredittrammer og nedskrivninger

Endring i balanseførte engasjementer og nedskrivning balanseførte engasjementer

Brutto utlån til kunder					Nedskrivninger utlån til kunder			
Salgspant								
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Beløp i tusen kroner	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Saldo per 31.12.2024	1 308 380	33 594	58 423	1 400 397	1 144	2 120	11 038	14 300
Tilgang nye engasjementer i perioden	570 406	19 596	8 316	598 318	1 899	1 520	1 120	4 539
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(26 777)	26 777	-	-	(49)	49	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(27 776)	-	27 776	-	(56)	-	56	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(7 305)	7 305	-	-	(312)	312	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	1 539	(1 539)	-	-	107	(107)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	11 927	-	(11 927)	-	1 654	-	(1 654)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	13 274	(13 274)	-	-	476	(476)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(337 628)	(5 612)	(16 289)	(359 529)	(236)	(304)	(4 257)	(4 797)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(188 864)	(5 266)	(10 553)	(204 683)	396	1 083	6 357	7 836
Sum per 31.12.2025	1 322 942	50 049	61 512	1 434 504	5 228	3 787	12 865	21 880

Boliglån	Brutto utlån til kunder				Nedskrivninger utlån til kunder			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Beløp i tusen kroner	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Saldo per 31.12.2024	3 430	-	-	3 430	-	-	-	-
Tilgang nye engasjementer i perioden	2 201 617	56 719	-	2 258 336	829	226	-	1 055
<i>Overføringer mellom steg:</i>								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Avgang engasjementer i perioden	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	829	-	-	829	-	-	-	-
Sum per 31.12.2025	2 205 876	56 719	-	2 262 595	829	226	-	1 055

Videreført virksomhet (salgs pant)	Brutto utlån til kunder				Nedskrivninger utlån til kunder			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Beløp i tusen kroner	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Saldo per 31.12.2023	1 214 584	28 393	42 649	1 285 627	1 111	1 799	8 721	11 631
Tilgang nye engasjementer i perioden	584 797	13 712	10 949	609 459	(439)	(606)	(1 735)	(2 779)
<i>Overføringer mellom steg:</i>								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(14 949)	14 949	-	-	(250)	250	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(21 655)	-	21 655	-	(1 415)	-	1 415	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(7 374)	7 374	-	-	(782)	782	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	1 123	(1 123)	-	-	76	(76)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	6 555	-	(6 555)	-	412	-	(412)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	7 780	(7 780)	-	-	170	(170)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(266 888)	(6 804)	(9 392)	(283 084)	202	281	1 309	1 792
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(198 414)	(2 625)	(7 135)	(208 174)	1 353	1 271	1 033	3 656
Sum per 31.12.2024	1 311 810	33 594	58 423	1 403 827	1 144	2 120	11 038	14 300

Avhendet virksomhet (usikret lån)	Brutto utlån til kunder				Nedskrivninger utlån til kunder			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Beløp i tusen kroner	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Saldo per 31.12.2023	1 816 911	167 012	73 335	2 057 258	10 015	17 856	20 223	48 094
Tilgang nye engasjementer i perioden	380 095	39 974	16 706	436 774	3 938	4 919	8 687	17 543
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(64 547)	64 547	-	-	(333)	333		-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(33 981)	-	33 981	-	908		(908)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(28 068)	28 068	-		(2 824)	2 824	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	3 988	(3 988)	-		914	(914)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	7 544	-	(7 544)	-	1 910		(1 910)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	67 545	(67 545)	-	-	4 128	(4 128)		-
Avgang engasjementer i perioden	(181 150)	(17 930)	(20 663)	(219 744)	(1 758)	(2 450)	(8 818)	(13 026)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(89 620)	(6 053)	(13 254)	(108 926)	(8 350)	2 729	13 326	7 705
Sum per 31.12.2024	1 902 798	155 924	106 640	2 165 363	10 457	17 349	32 511	60 317

Endringer i ubenyttede kredittrammer og lånetilsagn og nedskrivning ubenyttede kredittrammer og lånetilsagn

	Ubenyttede rammer og lånetilsagn				Nedskrivning ubenyttede rammer og lånetilsagn			
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Beløp i tusen kroner	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2024	9 551 153	40 226	12 426	9 603 805	4 878	1 855	3 575	10 308
Tilgang nye engasjementer i perioden	2 400 976	-	-	2 400 976	1 498	-	-	1 498
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(11 544 327)	(40 226)	(12 426)	(11 596 979)	(5 637)	(1 855)	(3 575)	(11 067)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum per 31.12.2025	407 802	0	0	407 802	739	-0	-	739

				Ubenyttede rammer og lånetilsagn				Nedskrivning ubenyttede rammer og lånetilsagn
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Beløp i tusen kroner	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Ubenyttede rammer og lånetilsagn per 31.12.2023	9 918 164	45 945	7 820	9 971 928	5 750	4 458	1 456	11 664
Tilgang nye engasjementer i perioden	699 301	9 239	682	709 222	1 020	479	179	1 678
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(36 032)	36 032		-	(143)	143		-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(7 497)		7 497	-	(39)		39	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3		(2 202)	2 202	-		(133)	133	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2		755	(755)	-		149	(149)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	2 759		(2 759)	-	513		(513)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	26 083	(26 083)		-	892	(892)		-
Avgang engasjementer i perioden	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(1 051 625)	(23 460)	(2 261)	(1 001 906)	(3 115)	(2 349)	2 430	(3 034)
Sum per 31.12.2024	9 551 153	40 226	12 426	9 603 805	4 878	1 855	3 575	10 308

Utlån til kunder fordelt etter kundegruppe og geografisk

Utlån til kunder fordelt etter kundegruppe		31.12.2025		31.12.2024	
Beløp i tusen kroner		Totalt	Videreført virksomhet (sikret)	Virksomhet holdt for salg (usikret)	Totalt
Personkunder		3 697 091	1 403 567	2 038 023	3 441 590
Finansiell sektor		-	-	2 306	2 306
Offentlig forvaltning		-	-	890	890
Primærnæringer		-	1	57 056	57 057
Industri		-	-	6 195	6 195
Bygg og anleggsvirksomhet		-	-	13 097	13 097
Varehandel, hotell og restaurant		-	-	13 662	13 662
Transport og kommunikasjon		-	-	5 554	5 554
Forretningsmessig tjenesteyting		-	-	4 501	4 501
Annen tjenesteyting		-	259	24 080	24 339
Sum brutto utlån til kunder	- -	3 697 091	1 403 827	2 165 364	3 569 191
Steg 1 nedskrivninger		(6 057)	(1 144)	(10 457)	(11 600)
Steg 2 nedskrivninger		(4 015)	(2 120)	(17 349)	(19 468)
Steg 3 nedskrivninger		(12 864)	(11 037)	(32 511)	(43 547)
Sum netto utlån til kunder	- -	3 674 155	1 389 527	2 105 048	3 494 575

Utlån til kunder fordelt geografisk		31.12.2025		31.12.2024	
Beløp i tusen kroner		Totalt	Videreført virksomhet (sikret)	Virksomhet holdt for salg (usikret)	Totalt
03 Oslo		992 473	44 535	132 308	176 843
11 Rogaland		277 357	104 431	165 016	269 447
15 Møre og Romsdal		110 186	93 140	109 071	202 211
18 Nordland		72 055	63 444	85 408	148 852
31 Østfold		179 798	106 123	173 607	279 730
32 Akershus		675 256	175 735	289 820	465 555
33 Buskerud		188 384	72 136	104 099	176 235
34 Innlandet		182 678	162 764	216 750	379 514
39 Vestfold		113 058	50 433	84 030	134 463
40 Telemark		86 842	80 848	142 193	223 041
42 Agder		131 560	90 184	136 050	226 234
46 Vestlandet		212 262	76 924	115 743	192 667
50 Trøndeland		409 768	249 362	361 867	611 229
55 Troms		56 809	30 118	40 433	70 551
56 Finnmark		8 605	3 650	8 968	12 618
Sum brutto utlån til kunder	- -	3 697 091	1 403 827	2 165 364	3 569 190
Steg 1 nedskrivninger		(6 057)	(1 144)	(10 457)	(11 600)
Steg 2 nedskrivninger		(4 015)	(2 120)	(17 349)	(19 468)
Steg 3 nedskrivninger		(12 864)	(11 037)	(32 511)	(43 547)
Sum netto utlån til kunder	- -	3 674 155	1 389 527	2 105 048	3 494 575

Utestående lån som er konstatert tapt, men som fremdeles følges opp:

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Lån til overvåking	4 913	2 581
Utlån tidligere konstantert under oppfølging	4 913	2 581
Avhendet virksomhet (usikret)		
Lån til overvåking	-	11 856
Samlet utlån tidligere konstantert under oppfølging	4 913	14 437

Tap på utlån, garantier, mv.

Beløp i tusen kroner	Helår 2025	Helår 2024
Tap på utlån til kunder		
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	4 913	33
Endring tilleggsavsetninger	-	
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2	5 026	9 712
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3	2 017	2 849
Periodens endring i modellberegnet tapsavsetning utenfor balansen	596	(2 724)
Konstaterte tap i perioden	8 466	3 184
Inngang på tidligere konstaterte tap	(154)	(1 393)
Totalt tap på utlån til kunder	20 865	11 662
Tap på øvrige fordringer		
Endring i tapsavsetninger	(407)	212
Konstaterte tap i perioden	2 067	415
Tap på øvrige fordringer	1 661	626
Samlet tap på utlån til kunder og andre fordringer videreført virksomhet	22 526	12 289

Virksomhet holdt for salg

Beløp i tusen kroner	Helår 2025	Helår 2024
Tap på utlån til kunder		
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	-	442
Endring tilleggsavsetninger	-	-
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2	-	(507)
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3	-	12 288
Periodens endring i modellberegnet tapsavsetning utenfor balansen	-	1 369
Konstaterte tap i perioden	-	19 946
Inngang på tidligere konstaterte tap	-	(3 601)
Totalt tap på utlån til kunder	-	29 938
Samlet tap på utlån til kunder og andre fordringer virksomhet holdt for salg	-	29 938

Misligholdte og tapsutsatte engasjementer

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Misligholdte engasjementer over 90 dager	41 475	40 708
Andre misligholdte engasjementer	20 037	17 715
Sum mislighold	61 513	58 423
Nedskrivninger misligholdte/tapsutsatte engasjementer	(12 864)	(11 037)
Netto misligholdte engasjementer	48 649	47 387
<i>Avhendet virksomhet</i>		
Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Misligholdte engasjementer over 90 dager	-	78 809
Andre misligholdte engasjementer	-	27 832
Sum mislighold	-	106 641
Nedskrivninger misligholdte/tapsutsatte engasjementer	-	(32 511)
Netto misligholdte engasjementer	-	74 130

9.2 Innskudd i banker

Konsernet hadde per 31. desember plasseringer i Norges Bank og i andre norske banker på 802 millioner kroner (1.097). Samlet innskudd utgjorde 5,4 prosent (7,6) prosent av konsernets forvaltningskapital. Av bankinnskuddene i andre norske banker er 100 prosent (92,7) i banker med rating A- eller bedre.

9.3 Plassering i verdipapirer

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

Plasseringer i verdipapirer utgjorde 2,2 milliarder kroner (2,3). Av dette var 1,1 milliarder kroner (1,5) plassert i obligasjoner og sertifikater, 816 millioner kroner (658) i rentefond, 58 millioner kroner i aksje- og kombinasjonsfond (46) og 238 millioner kroner i strategiske aksjeinvesteringer (107). Plasseringene i renteinstrumenter er med lav risiko og god likviditet, hovedsakelig i obligasjoner utstedt av stat, banker og finansinstitusjoner eller i obligasjoner med fortrinnsrett (OMF).

Plassering i obligasjoner, sertifikater og rentefond fordelt etter ratingklasse

Ratingklasse	31.12.2025	31.12.2024
AAA	21,3 %	41,1 %
AA+	7,5 %	14,4 %
A+	2,6 %	2,1 %
A-	23,3 %	6,5 %
BBB+	39,9 %	28,1 %
BBB	0,5 %	2,6 %
BBB-	0,0 %	0,6 %
BB+	4,9 %	4,5 %
Totalt	100,0 %	100,0 %

Note 10 Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å klare å innfri forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller førtidig realisering av eiendeler. Policy for likviditetsrisiko angir rammer for likviditetsstyringen. Det er fastsatt interne mål og rammer for LCR, NSFR og innskuddsdekning. Det er videre fastsatt interne rammer og mål for sammensetningen av innskuddsporteføljen, herunder de største innskudd sin andel av den totale porteføljen. Det er også rammer for spredning på løpetider på innlån. Konsernets likviditetsrisiko vurderes å være lav og er i hovedsak relatert til morselskapet og finansieringsvirksomheten

Likviditeten er veldiversifisert og sammensatt av investeringer i likvide verdipapirer og innskudd i andre banker og ubenyttede rammer på kassekreditt. Det er ingen kortsiktige refinansieringsbehov.

Morselskapet har låneopptak i kapitalmarkedet, samt utstedt fondsobligasjon og ansvarlig obligasjonslån. Fondsobligasjonen og det ansvarlige obligasjonslånet oppfyller kravene for å kunne medregnes som henholdsvis kjernekapital og ansvarlig kapital.

Oversikt over forfallsstruktur på eiendeler og gjeld

	31.12.2025							
Beløp i tusen kroner	Balanse 31.12.2024	Uten avtalt forfall	Løpetid 0 - 1 mnd	Løpetid 1 - 3 mnd	Løpetid 3 - 12 mnd	Løpetid 1 - 5 år	Løpetid over 5 år	Totalt
Fordringer på kredittinstitusjoner	1 000 423	26 330	926 722	47 371	-	-	-	1 000 423
Utlån til kunder	3 674 155	(22 107)	222	878	15 760	651 666	3 027 735	3 674 154
Verdipapirer	9 498 482	8 422 247	-	48 195	86 586	941 454	-	9 498 482
Andre eiendeler med avtalt løpetid	105 599	-	105 599	-	-	-	-	105 599
Andre eiendeler uten avtalt løpetid	538 049	538 049	-	-	-	-	-	538 049
Sum eiendeler	14 816 708	8 964 520	1 032 543	96 444	102 346	1 593 120	3 027 735	14 816 708
Gjeld til kredittinstitusjoner	73 072	73 072	-	-	-	-	-	73 072
Innskudd fra kunder	4 950 447	4 950 447	-	-	-	-	-	4 950 447
Annen gjeld med avtalt forfall	305 145	-	77 973	17 895	159 167	50 109	-	305 145
Annen gjeld uten avtalt forfall	337 354	337 354	-	-	-	-	-	337 354
Ansvarlig lån	137 071	2 071	-	-	-	135 000	-	137 071
Egenkapital	9 013 621	8 913 621	-	-	-	100 000	-	9 013 621
Sum gjeld og egenkapital	14 816 708	14 276 564	77 973	17 895	159 167	285 109	-	14 816 708
Netto	-	(5 312 044)	954 570	78 549	-56 821	1 308 011	3 027 735	-

								31.12.2024
Beløp i tusen kroner	Balanse 31.12.2024	Uten avtalt forfall	Løpetid 0 - 1 mnd	Løpetid 1 - 3 mnd	Løpetid 3 - 12 mnd	Løpetid 1 - 5 år	Løpetid over 5 år	Totalt
Fordringer på kredittinstitusjoner	865 230	22 816	842 414	-	-	-	-	865 230
Utlån til kunder	1 389 527	-23 983	-8 769	728	14 115	621 916	785 520	1 389 527
Verdipapirer	9 363 022	7 894 830	162 394	140 968	411 978	752 852	-	9 363 022
Eiendeler holdt for salg	2 349 160	-	2 349 160					2 349 160
Andre eiendeler med avtalt løpetid	118 531	-	118 531	-	-	-	-	118 531
Andre eiendeler uten avtalt løpetid	413 220	413 220	-	-	-	-	-	413 220
Sum eiendeler	14 498 689	8 306 883	3 463 730	141 696	426 093	1 374 768	785 520	14 498 689
Gjeld til kredittinstitusjoner	10 234	10 234	-	-	-	-	-	10 234
Innskudd fra kunder	5 029 219	5 029 219	-	-	-	-	-	5 029 219
Gjeld klassifisert som holdt for salg	10 463	-	10 463					10 463
Annen gjeld med avtalt forfall	258 579	-	71 522	5 812	131 868	49 377	-	258 579
Annen gjeld uten avtalt forfall	300 853	300 853	-	-	-	-	-	300 853
Ansvarlig lån	137 178	2 178	-	-	-	135 000	-	137 178
Egenkapital	8 752 163	8 652 163	-	-	-	100 000	-	8 752 163
Sum gjeld og egenkapital	14 498 689	13 994 647	81 985	5 812	131 868	284 377	-	14 498 689
Netto	-	(5 687 764)	3 381 745	135 884	294 225	1 090 391	785 520	-

Kontantstrøm på innlån med avtalt løpetid

31.12.2025						
Beløp i tusen kroner	Løpetid 0 - 1 mnd	Løpetid 1 - 3 mnd	Løpetid 3 - 12 mnd	Løpetid 1 - 5 år	Løpetid over 5 år	Totalt
Ansvarlig lån	-	-	-	135 000	-	135 000
Fondsobligasjon	-	-	-	100 000	-	100 000
Kontraktsfestede renteutbetalinger	539	4 142	14 043	28 912	-	47 636
Sum	539	4 142	14 043	263 912	-	282 636

31.12.2024						
Beløp i tusen kroner	Løpetid 0 - 1 mnd	Løpetid 1 - 3 mnd	Løpetid 3 - 12 mnd	Løpetid 1 - 5 år	Løpetid over 5 år	Totalt
Ansvarlig lån	-	-	-	135 000	-	135 000
Fondsobligasjon	-	-	-	100 000	-	100 000
Kontraktsfestede renteutbetalinger	614	4 392	15 017	50 975	-	70 998
Sum	614	4 392	15 017	285 975	-	305 998

Note 11 Eierrisiko

Eierrisiko er risiko knyttet til eierandeler i hel- eller deleide foretak der eierskapet ikke anses som en ren finansiell investering, men bærer preg av å være en strategisk investering. Konsernets mest vesentlige strategiske investeringer er eierskapet i Fremtind Holding AS der morselskapet i konsernet eier 20,1 prosent. I tillegg eier Eika Gruppen AS 10 prosent av B&R Holding AS, som igjen eier UniMicro AS. Eika Gruppens indirekte eierandel i UniMicro AS utgjør 6,7 prosent. Eika digitalbank AS eier ved årsslutt 4,17 prosent av aksjene i Kredittbanken ASA.

Note 12 Markedsrisiko

Markedsrisiko

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

Konsernet er eksponert for markedsrisiko gjennom investeringer i obligasjoner, sertifikater og verdipapirfond som forvaltes av profesjonell forvalter. Forvaltningen gjennomføres i henhold til styrevedtatte rammer som er gjenstand for minimum årlig revidering. Porteføljer til forvaltning utgjorde 2,2 milliarder kroner ved utgangen av 2025. Den vesentligste delen av plasseringene er i finansielle instrumenter utstedt av norske banker, stat og OMF-foretak.

Aksjerisiko

Aksjerisiko er risikoen for verdifall som følge av reduserte priser i aksjemarkedet. Konsernet er eksponert for aksjerisiko gjennom plasseringer i aksjefond og kombinasjonsfond. Aksjer i datterselskap og strategiske eierposisjoner medregnes ikke ved vurderingen av aksjerisiko. Plasseringene i verdipapirfond er bredt diversifisert over bransjer, geografiske områder og selskapsstørrelser. Konsernets eksponeringer for aksjerisiko er lav. Per 31. desember 2025 utgjorde plasseringer i aksje- og kombinasjonsfond 58 millioner kroner av en investeringsportefølje på 2,2 milliarder kroner. Spesifikasjon av plasseringer i verdipapirfond er vist i note 26.

Renterisiko

Renterisiko er risiko for tap som oppstår ved endringer i rentenivået. Konsernet er eksponert for renterisiko gjennom ulik rentebinding på utlån, innlån og rentebærende verdipapirer. Konsernet er eksponert for renterisiko knyttet til rentenetto i utlånsporteføljen. Risiko knyttet til rentenetto oppstår som følge av ulik rentebinding på innlån og utlån. Konsernets er eksponert for renterisiko gjennom plasseringer i rentebærende verdipapirer. Plasseringer i sertifikater, obligasjoner og rentefond utgjorde ved utgangen av året 1,9 milliarder kroner (2,1).

Durasjon for rentepapirer

Beløp i tusen kroner	Portefølje	31.12.2025	Portefølje	31.12.2024
		Andel i %		Andel i %
0 - 1 måned	167 351	8,8 %	363 201	17,1 %
1 - 3 måneder	1 632 881	86,3 %	1 667 207	78,4 %
3 - 12 måneder	92 452	4,9 %	95 894	4,5 %
1 - 5 år	-	0,0 %	-	0,0 %
Over 5 år	-	0,0 %	-	0,0 %
Sum rentepapirer	1 892 683	100,0 %	2 126 301	100,0 %
Rentefond		816 447	658 110	
Obligasjoner og sertifikater		1 076 236	1 468 192	
Sum rentepapirer	-	1 892 683	2 126 301	

Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for tap ved endring i valutakurser. Ved utgangen av 2025 har konsernet ingen vesentlig valutaeksponering.

Note 13 Renteinntekter og rentekostnader

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2025	2024	2025	2024
Renter av utlån til kunder	-	-	159 599	103 683
Renter av bankinnskudd og fordringer på kredittinstitusjoner	6 980	4 804	89 780	53 951
Renter av utlån til selskap i samme konsern	12 614	13 224	-	-
Renter av verdipapirer	-	-	96 555	87 993
Leiefinansieringsinntekter	-	-	-	1 089
Andre renteinntekter og lignende inntekter	-	-	12 617	15 117
Sum renteinntekter og lignende inntekter	19 594	18 029	358 550	261 833
Renter på innskudd fra kunder	-	-	221 211	156 752
Rentekostnader på utstedte verdipapirer	-	334	-	334
Rentekostnader på ansvarlig lånekapital	10 898	10 825	10 898	10 825
Andre rentekostnader og lignende kostnader	1 524	2 004	14 171	12 249
Sum rentekostnader og lignende kostnader	12 423	13 162	246 280	180 160
Netto renteinntekter videreført virksomhet	7 171	4 867	112 270	81 673
Netto renteinntekter avhendet virksomhet	-	-	-	210 429
Netto renteinntekter	7 171	4 867	112 270	292 102

Note 14 Provisjonsinntekter og provisjonskostnader

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2025	2024	2025	2024
Provisjonsinntekter				
Provisjonsinntekter finansiering	-	-	8 439	335
Provisjonsinntekter forvaltning	-	-	596 908	541 584
Sum provisjonsinntekter videreført virksomhet	-	-	605 346	541 919
Sum provisjonsinntekter avhendet virksomhet	-	-	-	95 063
Sum provisjonsinntekter	-	-	605 346	636 982
Provisjonskostnader				
Distributørprovisjoner	-	-	254 599	241 290
Øvrige provisjonskostnader	1 288	1 179	23 714	8 581
Sum provisjonskostnader videreført virksomhet	1 288	1 179	278 314	249 871
Sum provisjonskostnader avhendet virksomhet	-	-	-	102 984
Sum provisjonskostnader	1 288	1 179	278 314	352 854

Note 15 Netto gevinster på finansielle instrumenter

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2025	2024	2025	2024
Netto gevinst/tap sertifikater og obligasjoner	-	-	3 977	2 239
Netto gevinst/tap rentefond	(1 598)	(7 860)	(7 262)	(7 660)
Netto gevinst/tap aksje- og kombinasjonsfond	-	1	49	(36 871)
Netto gevinst/tap aksjer	1 327	1 075	(3 117)	29 034
Netto gevinst/tap opsjoner	-	-	-	(4 000)
Netto gevinst/tap gjeldsinstrumenter (valutakursendringer)	(57)	(215)	(33)	(63)
Sum netto gevinst/tap finansielle instrumenter	(328)	(6 999)	(6 387)	(17 321)
Andre inntekter avhendet virksomhet	-	-	-	(22)
Sum andre inntekter	(328)	(6 999)	(6 387)	(17 343)

Note 16 Andre inntekter

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2025	2024	2025	2024
Leveranser til alliansebankene	625 488	513 106	625 488	519 403
Leveranser til konsernselskap og samarbeidende selskap	77 940	117 735	14 756	60 278
Andre driftsinntekter	13 899	2 604	158 533	117 126
Sum andre inntekter videreført virksomhet	717 328	633 445	798 777	696 807
Andre inntekter avhendet virksomhet	-	-	-	(30 297)
Sum andre inntekter	717 328	633 445	798 777	666 510

Note 17 Lønn og andre personalkostnader

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2025	2024	2025	2024
Lønn, honorar mv.	394 567	355 970	544 055	501 413
Arbeidsgiveravgift	65 237	64 669	94 524	94 517
Pensjonskostnader	49 493	47 881	61 329	58 836
Andre personalkostnader	28 136	21 534	33 528	26 541
Sum lønn og andre personalkostnader videreført virksomhet	537 433	490 054	733 436	681 307
Sum lønn og andre personalkostnader avhendet virksomhet	-	-	-	20 787
Sum lønn og andre personalkostnader	537 433	490 054	733 436	702 094
Antall ansatte per 31.12. videreført virksomhet	440	420	547	515

Note 18 Pensjoner

Konsernets selskaper er pliktige til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon og alle selskapene har pensjonsordninger som oppfyller lovens krav.

Innskuddsbasert pensjonsordning

Innskuddsbasert pensjonsordning innebærer at selskapet betaler et årlig innskudd til de ansattes pensjonssparing. Selskapet har ingen ytterligere forpliktelse ut over det årlige innskuddet. Innskuddsbaserte pensjonsordninger blir kostnadsført direkte og det er ingen avsetning for påløpte pensjonsforpliktelser. Alle konsernets selskaper har innskuddsbaserte pensjonsordninger hos Storebrand. Ordningene baserer seg på at selskapet yter et tilskudd på 7 prosent av lønn fra 0 til 7,1 G og 20 prosent av lønn fra 7,1 til 12 G. I tillegg dekkes risikoforsikring som omfatter uførhet.

Avtalefestet pensjonsordning (AFP)

AFP er en tariffestet pensjonsordning i privat sektor. For å ha rett til AFP må arbeidstaker ha vært ansatt i en bedrift tilsluttet AFP i 7 av de 9 siste årene før fylte 62 år. Premien beregnes med utgangspunkt i en fast prosent av den ansattes utbetalte lønn mellom 1 og 7,1 G. For 2025 var satsen 2,7 prosent. Det betales ikke premie for arbeidstakere etter det året de fyller 61 år. Innbetalt premie kostnadsføres løpende.

Individuelle pensjonsavtaler

Konsernsjef og én konserndirektører har også individuelle pensjonsavtaler. Disse er usikrede avtaler

med et avtalt årlig tilskudd. Innbetalt pensjonskapital føres som pensjonsforpliktelse i selskapets balanse. Årets endring i pensjonsforpliktelsen kostnadsføres. Det er pantesikringsavtaler knyttet til pensjonsavtalene og et beløp tilsvarende pensjonsforpliktelsen er satt inn på sperret bankkonto.

Pensjonskostnader

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2025	2024	2025	2024
Årets pensjonskostnad				
Innskuddsbaserte ordninger	44 349	39 665	56 267	51 032
Avtalefestet pensjon	8 090	9 214	10 152	10 815
Individuelle ordninger	4 019	5 978	4 019	5 978
Sum pensjonskostnad videreført virksomhet	56 459	54 857	70 437	67 826
Sum pensjonskostnad avhendet virksomhet	-	-	-	1 954
Sum pensjonskostnad	56 459	54 857	70 437	69 780
<i>Balanseførte pensjonsforplikter individuelle ordninger</i>				
Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Pensjonsforpliktelser individuelle ordninger	29 778	25 758	29 778	25 758
Sum pensjonsforpliktelse	29 778	25 758	29 778	25 758

Note 19 Andre driftskostnader

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2025	2024	2025	2024
IT-kostnader	115 738	160 443	171 455	215 041
Fremmede tjenester	9 888	8 579	36 630	42 121
Innleid bistand	29 339	13 945	37 965	18 675
Husleie og andre lokalkostnader	2 176	3 447	13 606	17 160
Markedsføring	4 573	5 460	47 711	39 007
Øvrige driftskostnader	48 426	53 164	32 996	9 335
Sum andre driftskostnader videreført virksomhet	210 139	245 038	340 363	341 340
Sum andre driftskostnader avhendet virksomhet	-	-	-	121 863
Sum andre driftskostnader	210 139	245 038	340 363	463 203

Note 20 Skatt

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	2025	2024	2025	2024
Årets skattekostnad				
Betalbar skatt	32 762	8 027	46 011	18 999
Endring skatt tidligere år	-	-	-	-
Endring utsatt skatt/utsatt skattefordel	(2 404)	(6 766)	(7 204)	(13 614)
Sum skattekostnad	30 358	1 261	38 807	5 385
Herav skatt på konsernbidrag	34 100	25 410	-	-
Avstemning av skattekostnad mot ordinært resultat				
Resultat før skatt videreført virksomhet	644 022	6 583 740	886 426	311 208
Resultat før skatt avhendet virksomhet	-	-	-	5 883 406
Forventet inntektsskatt etter nominell sats	141 685	1 448 423	312 248	1 332 576
Ikke fradragsberettiget kostnad og ikke skattepliktige inntekter	209	863	717	1 238
Utbytteeffekt og konsernbidrag uten skatteeffekt/forskjellig skattesats	(109 284)	(51)	(110 232)	(1 587)
Effekt resultatandel tilknyttede selskaper	-	-	(161 862)	(62 989)
Effekt av realisasjon og verdiendring aksjer og andeler	(292)	(1 445 825)	(104)	(1 261 705)
Skatt på rentekostnader fondsobligasjoner	(1 961)	(2 149)	(1 961)	(2 149)
Sum skattekostnad	30 358	1 261	38 807	5 385
Effektiv skattesats	4,7 %	0,0 %	4,4 %	0,1 %
Skattekostnad videreført virksomhet (resultatregnskapet)	30 358	1 261	38 807	8 508
Skattekostnad avhendet virksomhet	-	-	-	(3 123)
Sum skattekostnad	30 358	1 261	38 807	5 385
Beløp i tusen kroner	2025	2024	2025	2024
Endring av utsatt skattefordel og utsatt skatt fremkommer slik:				
Driftsmidler	58	(35)	8 415	9 520
Pensjonsforpliktelser	(884)	4 548	(884)	4 548
Verdipapirer	(263)	(2 330)	(651)	(4 075)
Annen eiendel og gjeld	(1 315)	(8 950)	(3 289)	(17 233)
Fremførbart underskudd	-	-	(10 794)	(6 374)
Sum endring utsatt skattefordel og utsatt skatt	(2 404)	(6 766)	(7 204)	(13 614)
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Balanseført utsatt skattefordel vedrører følgende midlertidige forskjeller				
Driftsmidler	1 665	1 930	127 922	161 618
Pensjonsforpliktelser	29 778	25 758	29 778	25 758
Verdipapirer og valutalån	11 187	9 991	16 284	13 535
Annen eiendel og gjeld	49 853	43 876	137 422	123 393
Fremførbart underskudd	-	-	145 864	100 946
Sum midlertidige forskjeller og fremførbart underskudd	92 483	81 555	457 269	425 251
Balanseført utsatt skattefordel	20 346	17 942	110 651	103 653

Note 21 Klassifisering av finansielle instrumenter

					Konsern
Beløp i tusen kroner	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til amortisert kost	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi med verdiendring over resultatet (FVTPL)	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	Balanse 31.12.2025
Utlån og fordringer kredittusjoner og finansinstitusjoner	1 000 423	-	-	-	1 000 423
Utlån til og fordringer på kunder	1 412 623	-	2 261 532	-	3 674 155
Rentebærende verdipapirer	-	1 076 236	-	-	1 076 236
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	1 112 363	-	-	1 112 363
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virks.	-	7 309 883	-	-	7 309 883
Immaterielle eiendeler	-	-	-	11 855	11 855
Leierettigheter	-	-	-	39 210	39 210
Varige driftsmidler	-	-	-	11 683	11 683
Andre eiendeler	105 804,35	-	-	475 096	580 900
Sum eiendeler	2 518 850	9 498 482	2 261 532	537 844	14 816 708
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	73 072	-	-	-	73 072
Innskudd fra kunder	4 950 447	-	-	-	4 950 447
Annen gjeld	38 172	-	-	486 526	524 697
Leieforpliktelser	-	-	-	41 272	41 272
Avsetning for forpliktelser	-	-	-	76 529	76 529
Ansvarlig lånekapital	137 071	-	-	-	137 071
Sum forpliktelser	5 198 761	-	-	604 327	5 803 088

					Konsern
Beløp i tusen kroner	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til amortisert kost	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi med verdiendring over resultatet (FVTPL)	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	Balanse 31.12.2024
Utlån og fordringer kredittusjoner og finansinstitusjoner	865 230	-	-	-	865 230
Utlån til og fordringer på kunder	1 389 527	-	-	-	1 389 527
Rentebærende verdipapirer	-	1 468 192	-	-	1 468 192
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	811 544	-	-	811 544
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virks.	-	7 083 286	-	-	7 083 286
Eiendeler holdt for salg	2 349 160	-	-	-	2 349 160
Immaterielle eiendeler	-	-	-	12 976	12 976
Leierettigheter	-	-	-	62 686	62 686
Varige driftsmidler	-	-	-	11 003	11 003
Andre eiendeler	119 143	-	-	325 943	445 085
Sum eiendeler	4 723 059	9 363 022	-	412 608	14 498 689
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	10 234	-	-	-	10 234
Innskudd fra kunder	5 029 219	-	-	-	5 029 219
Gjeld klassifisert som holdt for salg	10 463	-	-	-	10 463
Annen gjeld	33 017	-	-	414 411	447 428
Leieforpliktelser	-	-	-	67 104	67 104
Avsetning for forpliktelser	-	-	-	44 901	44 901
Ansvarlig lånekapital	137 178	-	-	-	137 178
Sum forpliktelser	5 220 111	-	-	526 416	5 746 527

Beløp i tusen kroner	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til amortisert kost	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi med verdiendring over resultatet (FVTPL)	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	Morselskap
					Balanse 31.12.2025
Utlån og fordringer kredittusjoner og finansinstitusjoner	50 960	-	-	-	50 960
Rentebærende verdipapirer	-	141 009	-	-	141 009
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	690 828	-	-	690 828
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virks.	6 796 974	-	-	-	6 796 974
Eierinteresser i konsernselskap	706 027	-	-	-	706 027
Immaterielle eiendeler	-	-	-	751	751
Leierettigheter	-	-	-	39 210	39 210
Varige driftsmidler	-	-	-	11 623	11 623
Andre eiendeler	110 701	-	-	336 446	447 147
Sum eiendeler	7 664 661	831 837	-	388 030	8 884 529
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	73 072	-	-	-	73 072
Annen gjeld	31 610	-	-	215 629	247 239
Leieforpliktelser	-	-	-	41 272	41 272
Avsetning for forpliktelser	-	-	-	62 540	62 540
Ansvarlig lånekapital	137 071	-	-	-	137 071
Sum forpliktelser	241 753	-	-	319 441	561 193

Beløp i tusen kroner	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til amortisert kost	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi med verdiendring over resultatet (FVTPL)	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	Morselskap
					Balanse 31.12.2024
Utlån og fordringer kredittusjoner og finansinstitusjoner	44 959	-	-	-	44 959
Rentebærende verdipapirer	-	141 091	-	-	141 091
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	659 397	-	-	659 397
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virks.	6 796 974	-	-	-	6 796 974
Eierinteresser i konsernselskap	686 027	-	-	-	686 027
Immaterielle eiendeler	-	-	-	751	751
Leierettigheter	-	-	-	62 686	62 686
Varige driftsmidler	-	-	-	10 943	10 943
Andre eiendeler	115 558	-	-	175 360	290 918
Sum eiendeler	7 643 518	800 489	-	249 741	8 693 747
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	10 234	-	-	-	10 234
Annen gjeld	13 339	-	-	135 654	148 993
Leieforpliktelser	-	-	-	67 104	67 104
Avsetning for forpliktelser	-	-	-	33 785	33 785
Ansvarlig lånekapital	137 178	-	-	-	137 178
Sum forpliktelser	160 751	-	-	236 543	397 294

Note 22 Finansielle instrumenter til virkelig verdi

Konsernets finansielle instrumenter til virkelig verdi:

Finansielle instrumenter til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2025
Beløp i tusen kroner	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	4 468	-	233 824	238 292
Obligasjoner og sertifikater	-	1 076 236	-	1 076 236
Verdipapirfond	57 624	816 447	-	874 071
Utlån til og fordringer på kunder			2 261 532	2 261 532
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	62 092	1 892 683	2 495 356	4 450 131
Avstemming av nivå 3	<i>Aksjer og verdipapir</i>	<i>Boliglån</i>	<i>Sum</i>	
Inngående balanse 31.12.2024	103 456	-	103 456	
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	(3 599)	-	-3 599	
Investering	133 968	2 261 532	2 395 500	
Utgående balanse 31.12.2025	233 824	2 261 532	2 495 356	

Finansielle instrumenter til virkelig verdi	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2024
Beløp i tusen kroner	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3 986	-	103 456	107 441
Obligasjoner og sertifikater	-	1 468 192	-	1 468 192
Verdipapirfond	45 975	658 127	-	704 102
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	49 961	2 126 319	103 456	2 279 735
Avstemming av nivå 3	<i>Aksjer og verdipapir</i>			
Inngående balanse 31.12.2023	44 641			
Realisert gevinst/tap	(36 880)			
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	31 375			
Investering	76 872			
Salg	(12 552)			
Utgående balanse 31.12.2024	103 456			

Av samlede finansielle instrumenter målt til virkelig verdi utgjør morselskapets papirer henholdsvis 592,9 millioner kroner i rentefond, 97,9 millioner kroner i aksjer og 141 millioner kroner i obligasjoner utstedt av datterselskap (inkludert påløpte renter).

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi

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

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

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

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

generelle økonomiske utviklingen føre til en større usikkerhet knyttet til dataene som benyttes i verdsettelsesmodellene.

Note 23 Virkelig verdi av finansielle instrumenter til amortisert kost

	Morselskap						Konsern	
	31.12.2025		31.12.2024		31.12.2025		31.12.2024	
Beløp i tusen kroner	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	50 960	50 960	44 959	44 959	1 000 423	1 000 423	865 230	865 230
Utlån til og fordringer på kunder	-	-	-	-	1 412 623	1 412 623	1 389 527	1 389 527
Andre eiendeler	110 701	110 701	115 558	115 558	105 804	105 804	119 143	119 143
Sum eiendeler	161 661	161 661	160 517	160 517	2 518 850	2 518 850	2 373 900	2 373 900
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	73 072	73 072	10 234	10 234	73 072	73 072	10 234	10 234
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	4 950 447	4 950 447	5 029 219	5 029 219
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	-	-	-	-	-	10 463	10 463
Annen gjeld	31 610	31 610	13 339	13 339	38 172	38 172	33 017	33 017
Ansvarlig lånekapital	137 071	137 071	137 178	137 178	137 071	137 071	137 178	137 178
Sum forpliktelser	241 753	241 753	160 751	160 751	5 198 761	5 198 761	5 220 111	5 220 111

Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner

Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner omfatter innskudd i Norges Bank, innskudd i andre banker og utlån til kredittinstitusjoner. Balanseført verdi er vurdert å være beste estimat på virkelig verdi.

Utlån til kunder

Utlån til amortisert kost blir nedskrevet i tråd med reglene i IFRS 9. Balanseført verdi er vurdert å være beste estimat på virkelig verdi. Balanseført verdi «utlån til og fordring på kunde» i tabell er for videreført virksomhet.

Andre eiendeler og annen gjeld

Andre fordring og annen gjeld omfatter kundefordringer og leverandørgjeld. Balanseført verdi er vurdert å være beste estimat på virkelig verdi. Morselskapets investeringer i aksjer og obligasjoner utstedt av datterskap er ikke vist i tabellen.

Gjeld til kredittinstitusjoner

Innlån fra kredittinstitusjoner gjelder benyttet kassekreditt.

Innskudd fra kunder

Balanseført verdi er vurdert å være beste estimat på virkelig verdi.

Verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital

Postene består av sertifikater og obligasjoner i norske kroner med flytende rente. Balanseført verdi er vurdert å være beste estimat på virkelig verdi.

Note 24 Fordringer på og utlån til kredittinstitusjoner

Beløp i tusen kroner	Morselskap			Konsern	
	31.12.2025	31.12.2024		31.12.2025	31.12.2024
<i>Videreført virksomhet</i>					
Innskudd i Norges Bank	-	-		60 410	58 246
Innskudd i andre banker	50 960	44 959		741 916	806 984
Sum innskudd i banker videreført virksomhet	50 960	44 959		802 327	865 230
Utlån til selskap i samme konsern	-	-		198 096	-
Sum utlån til kredittinstitusjoner videreført virksomhet	-	-		198 096	-
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner videreført virksomhet	50 960	44 959	-	1 000 423	865 230
<i>Virksomhet holdt for salg</i>					
Innskudd i andre banker	-	-			231 561
Sum innskudd i banker virksomhet under avvikling	-	-		-	231 561
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner totalt	50 960	44 959	-	1 000 423	1 096 791

Note 25 Rentebærende verdipapirer

Sertifikater og obligasjoner fordelt etter utstedersektor (konsern)

Obligasjoner og sertifikater etter utstedesektor				31.12.2025
Beløp i tusen kroner	Gj.snitt. eff.rente	Nominell verdi	Kostpris	Markedsverdi
Stat/Statsgarantert	4,42 %	168 000	171 127	170 177
Banker og finansinstitusjoner	4,77 %	600 000	601 162	606 200
Fondsobligasjoner og ansvarlig lån	5,65 %	9 000	9 046	9 197
Obligasjoner med fortrinnsrett	4,62 %	287 000	287 727	290 662
Sum markedsbaserte verdipapirer		1 064 000	1 069 062	1 076 236
Verdiendring ført over resultatet				4 463
				31.12.2024
Beløp i tusen kroner	Gj.snitt. eff.rente	Nominell verdi	Kostpris	Markedsverdi
Stat/Statsgarantert	4,82 %	518 000	524 602	524 793
Banker og finansinstitusjoner	5,40 %	313 000	314 120	317 141
Fondsobligasjoner og ansvarlig lån	6,81 %	31 600	31 785	32 165
Obligasjoner med fortrinnsrett	5,08 %	589 000	591 324	594 092
Sum markedsbaserte verdipapirer		1 451 600	1 461 831	1 468 192
Verdiendring ført over resultatet				4 131

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

Note 26 Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter

		Morselskap						Konsern	
		31.12.2025			31.12.2024			31.12.2024	
Beløp i tusen kroner	Kostpris	Bokført verdi	Kostpris	Bokført verdi	Kostpris	Bokført verdi	Kostpris	Bokført verdi	
Børsnoterte	2 299	4 468	2 299	3 986	2 299	4 468	2 299	3 986	
Unoterte	92 441	93 469	92 441	92 625	229 410	233 824	95 442	103 455	
Andeler i verdipapirfond	604 078	592 891	572 778	562 787	884 302	874 071	709 107	704 102	
Sum	698 817	690 828	667 517	659 397	1 116 011	1 112 363	806 848	811 544	

Spesifikasjon av verdipapirfond

Verdipapirfond				Morselskap			Konsern	
							31.12.2025	
Beløp i tusen kroner	Org.nummer	Antall andeler	Kostpris	Markedsverdi	Antall andeler	Kostpris	Markedsverdi	
Verdipapirfondet Eika Norden	980 134 350	-	-	-	40	40	43	
Verdipapirfondet Eika Norge	985 682 976	-	-	-	40	40	46	
Verdipapirfondet Eika Global	982 577 462	-	-	-	119	120	145	
Verdipapirfondet Eika Balansert	984 891 776	-	-	-	50 778	50 218	57 237	
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	983 783 880	-	-	-	500	50	66	
Verdipapirfondet Eika Spar	980 439 291	-	-	-	20	20	23	
Verdipapirfondet Utbytte	936 102 751	-	-	-	60	60	64	
Sum aksje og kombinasjonsfond			-	-		50 548	57 624	
Verdipapirfondet Eika Sparebank	983 231 411	423 838	435 135	428 568	535 640	552 497	541 618	
Verdipapirfondet Eika OMF	893 253 432	-	-	-	85 276	87 028	85 743	
Verdipapirfondet Eika Rente+	985 187 649	93 713	97 978	96 634	93 713	97 978	96 634	
Verdipapirfondet Eika Kreditt	912 370 275	67 444	70 965	67 689	92 148	96 251	92 452	
Sum obligasjonsfond og pengemarkedsfond			604 078	592 891		833 754	816 447	
Sum verdipapirfond			604 078	592 891		884 302	874 071	

Verdipapirfond				Morselskap			Konsern	
							31.12.2024	
Beløp i tusen kroner	Org.nummer	Antall andeler	Kostpris	Markedsverdi	Antall andeler	Kostpris	Markedsverdi	
Verdipapirfondet Eika Norden	980 134 350	-	-	-	20	20	20	
Verdipapirfondet Eika Norge	985 682 976	-	-	-	20	20	21	
Verdipapirfondet Eika Global	982 577 462	-	-	-	30	30	34	
Verdipapirfondet Eika Balansert	984 891 776	-	-	-	45 333	41 490	45 875	
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	983 783 880	-	-	-	200	20	23	
Verdipapirfondet Eika Spar	980 439 291	-	-	-	20	20	21	
Sum aksje og kombinasjonsfond			-	-		41 600	45 993	
Verdipapirfondet Eika Sparebank	983 231 411	403 734	414 807	407 871	403 734	414 807	407 871	
Verdipapirfondet Eika OMF	893 253 432	-	-	-	62 095	62 749	62 387	
Verdipapirfondet Eika Rente+	985 187 649	89 067	93 188	91 930	89 067	93 188	91 930	
Verdipapirfondet Eika Kreditt	912 370 275	61 368	64 783	62 985	93 454	96 741	95 916	
Verdipapirfond - Øvrige		-	-	-		22	5	
Sum obligasjonsfond og pengemarkedsfond			572 778	562 787		667 507	658 110	
Sum verdipapirfond			572 778	562 787		709 106	704 102	

Note 27 Eierinteresser i konsernselskap

Beløp i tusen kroner	Org.nummer	Kontor-adresse	Anskaffelses-tidspunkt	Eierandel	31.12.2025	31.12.2024
Eika digitalbank AS	989 997 254	Oslo	2006	100 %	459 962	459 962
Eika Kapitalforvaltning AS	979 561 261	Oslo	1997-2012	100 %	145 938	145 938
Aktiv Eiendomsmegling *	983 154 980	Oslo	2001	100 %	64 464	64 464
Terra Gruppen AS	882 794 032	Oslo	2000	100 %	156	156
Norsk Sparebankgruppe AS	984 077 203	Oslo	2001	100 %	170	170
Terra Alliansen AS	981 505 824	Oslo	2008	100 %	156	156
Eika Alliansen AS	990 916 543	Oslo	2008	100 %	151	151
Eika Økonomi AS	921 997 086	Oslo	2024	100 %	35 030	15 030
Sum eierinteresser i konsernselskap					706 027	686 027

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

Note 28 Varige driftsmidler, eiendom og immaterielle eiendeler

							Konsern
Beløp i tusen kroner	Møbler og innredning	Kunst	Eiendom	Programvare	Andre immaterielle eiendeler		31.12.2025
Anskaffelseskost 1.1.	36 395	3 062	3 602	133 589	16 826		193 474
Tilgang	3 660	381	-	4 000	-		8 041
Avgang	-	-	-	-	-		-
Anskaffelseskost 31.12.	40 055	3 443	3 602	137 589	16 826		201 515
Akkumulerte avskrivninger 1.1.	34 077	-	-	121 464	15 975		171 515
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	35 417	-	-	126 584	15 975		177 976
Bokført verdi 31.12.	4 637	3 443	3 602	11 005	851		23 539
Årets av- og nedskrivninger	1 340	-	-	5 120	-		6 461
Økonomisk levetid	3-5 år	-	-	3-5 år	-		-

							Morselskap
Beløp i tusen kroner	Møbler og innredning	Kunst	Eiendom	Programvare	Andre immaterielle eiendeler		31.12.2025
Anskaffelseskost 1.1.	34 564	3 002	3 602	20 984	751		62 903
Tilgang	3 660	381	-	-	-		4 041
Avgang	-	-	-	-	-		-
Anskaffelseskost 31.12.	38 224	3 383	3 602	20 984	751		66 944
Akkumulerte avskrivninger 1.1.	32 246	-	-	20 984	-		53 230
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	33 587	-	-	20 984	-		54 570
Bokført verdi 31.12.	4 638	3 383	3 602	-	751		12 374
Årets av- og nedskrivninger	1 340	-	-	-	-		1 340
Økonomisk levetid	3 år	-	-	3 år	-		-

						Konsern
Beløp i tusen kroner	Møbler og innredning	Kunst	Eiendom	Programvare	Andre immaterielle eiendeler	31.12.2024
Anskaffelseskost 1.1.	49 438	5 104	3 602	163 622	16 826	238 592
Tilgang	1 055	-	-	9 546	-	10 601
Avgang	14 099	2 042	-	39 579	-	55 719
Anskaffelseskost 31.12.	36 395	3 062	3 602	133 589	16 826	193 474
Akkumulerte avskrivninger 1.1.	32 679	-	-	112 639	15 670	160 988
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	34 077	-	-	121 464	15 975	171 515
Bokført verdi 31.12.	2 318	3 062	3 602	12 125	851	21 959
Årets av- og nedskrivninger	1 398	-	-	19 520	304	21 222
Økonomisk levetid	3-5 år	-	-	3-5 år	-	-
						Morselskap
Beløp i tusen kroner	Møbler og innredning	Kunst	Eiendom	Programvare	Andre immaterielle eiendeler	31.12.2024
Anskaffelseskost 1.1.	33 509	5 023	3 602	20 984	751	63 869
Tilgang	1 055	-	-	-	-	1 055
Anskaffelseskost 31.12.	34 564	3 002	3 602	20 984	751	62 903
Akkumulerte avskrivninger 1.1.	30 848	-	-	20 984	-	51 832
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	32 246	-	-	20 984	-	53 230
Bokført verdi 31.12.	2 318	3 002	3 602	-	751	9 673
Årets av- og nedskrivninger	1 398	-	-	-	-	1 398
Økonomisk levetid	3 år	-	-	3 år	-	-

Note 29 Leieavtaler

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

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

												Konsern
31.12.2025				Morselskap				31.12.2024				31.12.2024
Beløp i tusen kroner	Bygninger	Maskiner/ utstyr/biler	Totalt	Bygninger	Maskiner/ utstyr/biler	Totalt	Bygninger	Maskiner/ utstyr/biler	Totalt	Bygninger	Maskiner/ utstyr/biler	Totalt
Leierettigheter												
Anskaffelseskost 01.01.	166 290	2 114	168 404	154 369	2 085	156 454	166 290	2 114	168 404	192 391	3 380	195 771
Tilgang i året	3 135	-	3 135	11 922	29	11 950	3 135	-	3 135	11 922	29	11 950
Avgang i året	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-38 022	-1 295	-39 317
Anskaffelseskost 31.12.	169 425	2 114	171 539	166 290	2 114	168 404	169 425	2 114	171 539	166 290	2 114	168 404
Akkumulerte avskrivninger 1.1.												
Avskrivninger i året	28 632	-	28 632	27 959	100	28 060	28 632	-	28 632	27 959	100	28 060
Avgang avskrivninger	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(24 173)	(906)	(25 079)
Akkumulerte avskrivninger 31.12.	130 215	2 114	132 329	101 583	2 114	103 697	130 215	2 114	132 329	101 583	2 114	103 697
Balanserførte leierettigheter 31.12.	39 210	-	39 210	64 707	-	64 707	39 210	-	39 210	64 707	-	64 707
Leieforpliktelser												
Anskaffelseskost 01.01.	67 104	-	67 104	83 124	18	83 142	67 104	-	67 104	97 179	413	97 591
Nye/endrede leieforpliktelser	3 135	-	3 135	11 922	29	11 950	3 135	-	3 135	(2 133)	(365)	-2 499
Betaling av leieforpliktelse	(30 414)	-	(30 414)	(29 852)	(48)	(29 900)	(30 414)	-	(30 414)	(29 852)	(48)	(29 900)
Rentekostnader	1 448	-	1 448	1 910	1	1 911	1 448	-	1 448	1 910	1	1 911
Balanserførte leieforpliktelser 31.12.	41 272	-	41 272	67 104	-	67 104	41 272	-	41 272	67 104	-	67 104
Udiskonterte leieforpliktelser												
0-1 år	27 754	-	27 754	29 844	-	29 844	27 754	-	27 754	29 844	-	29 844
1-2 år	13 518	-	13 518	27 750	-	27 750	13 518	-	13 518	27 750	-	27 750
2-3 år	-	-	-	11 522	-	11 522	-	-	-	11 522	-	11 522
3-4 år	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4-5 år	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mer enn 5 år	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum udiskonterte leieforpliktelser	41 272	-	41 272	69 117	-	69 117	41 272	-	41 272	69 117	-	69 117
Andre leiekostnader innregnet i resultatet												
Felleskostnader leide lokaler	8 358	-	8 358	6 605	-	6 605	8 358	-	8 358	6 605	-	6 605
Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	443	-	443	1 888	-	1 888	443	-	443	1 888	-	1 888
Kostnader knyttet til leieavtaler med lav verdi	-	5 481	5 481	-	7 976	7 976	-	6 711	6 711	-	7 976	7 976
Leiekostnader inkludert i andre driftskostnader	8 801	5 481	14 282	8 493	7 976	16 469	8 801	6 711	15 511	8 493	7 976	16 469

Note 30 Andre eiendeler

Beløp i tusen kroner	Morselskap		Konsern	
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Kundefordringer andre	101 057	112 720	105 599	118 531
Kundefordringer selskap i samme konsern	9 644	2 838	-	-
Fordringer på selskap i samme konsern	155 000	115 500	-	-
Opptjente, ikke fakturerte inntekter	22 824	25 489	195 959	187 550
Forskuddsbetalte kostnader	25 045	15 109	39 561	30 899
Utsatt skattefordel	20 346	17 942	110 651	103 653
Øvrige eiendeler	113 231	1 321	129 130	4 451
Sum andre eiendeler	447 147	290 918	580 900	445 085

Note 31 Innlån fra og utlån til kredittinstitusjoner

Beløp i tusen kroner	Ramme	Opptak	Forfall	31.12.2025	31.12.2024	Rentebetingelser
Kassekreditt	250 000	-	-	74 825	11 406	Flytende+margin
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				74 825	11 406	

Klassifisering i balansen

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

Covenants

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

Ubenyttede trekkrammer

Per 31. desember 2025 hadde konsernet ubenyttede trekkrammer på kassekreditt på 175 millioner kroner. Morselskapet hadde ubenyttet trekkramme på kassekreditt på 75 millioner kroner.

Note 32 Innskudd fra kunder

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
	Innskudd	Innskudd
Innskudd uten avtalt løpetid	2 688 261	2 564 510
Innskudd med 31 dagers binding	2 262 185	2 464 709
Sum innskudd fra kunder	4 950 446	5 029 219

Gjennomsnittlig rente på innskudd til kunder uten løpetid er beregnet ut fra et aritmetisk gjennomsnitt av uvektet nominell rentesats.

Innskudd til privatmarkeds kunder utgjør 87 prosent av den totale innskuddsporteføljen. De 10 største innskuddene utgjør samlet 5,2 prosent av total portefølje, og det største innskuddet utgjør 1,1 prosent av total portefølje.

Note 33 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, ansvarlig lån og fondsobligasjon

Sertifikat- og obligasjonslån og ansvarlig lån

Beløp i tusen kroner	Pålydende	Låneopptak	Siste forfall	31.12.2025	31.12.2024	Rentebetingelser
Ansvarlig obligasjonslån						
NO0013048769	135 000	19.10.2023	19.01.2034	137 071	137 178	3M Nibor + 3,50%
Sum ansvarlig lånekapital				137 071	137 178	

Ansvarlig obligasjonslån NO0013048769 har innløsningsrett for utsteder, første gang 19. oktober 2028.

Endringer ansvarlig lånekapital i perioden

Beløp i tusen kroner	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfall/ innløst	Andre endringer	Balanse 31.12.2025
Ansvarlig lån		137 178	-	(107)	137 071
Sum ansvarlig lånekapital		137 178	-	(107)	137 071

Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital

Beløp i tusen kroner	Pålydende	Låneopptak	Siste forfall	31.12.2025	31.12.2024	Rentebetingelser
NO0013019125	100 000	12.09.2023	Evigvarende	100 000	100 000	3M Nibor + 4,30%
Sum fondsobligasjon				100 000	100 000	

Evigvarende fondsobligasjon NO0013019125 har innløsningsrett for utsteder, første gang 19. mars 2029.

Note 34 Annen gjeld

Beløp i tusen kroner	Morselskap			Konsern
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Leverandørgjeld	31 610	13 339	38 172	33 017
Skyldig offentlige avgifter	42 409	37 611	73 048	68 279
Avsatt lønn, feriepenger, bonus mv.	43 107	39 378	147 635	137 984
Påløpne kostnader	66 177	55 135	187 617	203 551
Forskuddsbetalte inntekter	60 339	-	68 077	-
Øvrige gjeldsposter	3 597	3 530	10 149	4 596
Sum annen gjeld	247 239	148 993	524 697	447 428

Note 35 Avsetninger

Beløp i tusen kroner	Morselskap			Konsern
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Betalbar skatt	32 762	8 027	46 011	18 999
Utsatt skatt	-	-	1	-
Pensjonsforpliktelser	29 778	25 758	29 778	25 758
Avsetning for ubenyttede kredittrammer og lånetilsagn	-	-	739	143
Sum andre forpliktelser	62 540	33 785	76 529	44 901

Note 36 Godtgjørelse til ledende ansatte, styrende organ, revisor mv.

Eika Gruppens godtgjørelsesordning

I henhold til finansforetaksloven skal foretaket offentliggjøre informasjon om hovedprinsippene for fastsettelse av godtgjørelse, kriterier for godtgjørelse samt informasjon om godtgjørelse til ledende ansatte. Informasjon i denne noten dekker kravene til informasjon i henhold til aksjeloven, finansforetaksloven og regnskapsloven.

Styret i Eika Gruppen AS (Eika Gruppen) har fastsatt generelle retningslinjer for godtgjørelse i konsernet. I tillegg har styret i de enkelte datterselskapene utarbeidet egne retningslinjer for godtgjørelse basert på konsernets retningslinjer. De generelle retningslinjene skal gjelde for alle selskaper i Eika Gruppen som ikke er særskilt unntatt. Eika Gruppen legger stor vekt på at godtgjørelsesordningen skal være bærekraftig både i et kortsiktig og et langsiktig perspektiv. Retningslinjene gjelder for alle ansatte. Godtgjørelsene i Eika Gruppen skal være konkurransedyktige, men ikke markedsledende.

Eika Gruppens ansatte får sin godtgjørelse fastsatt ved individuelle avtaler, kollektive avtaler (tariffavtaler) eller ved administrativ beslutning fra foretaket hvor den ansatte har sitt arbeidsforhold. Eika Gruppen har etablert hovedprinsipper for konsernets belønningsstrategi. Prinsippene gjelder generelt, men vil ha ulik anvendelse på de forskjellige godtgjørelsesordninger, virksomhetsområder og stillingskategorier. Fast grunnlønn skal være hovedelementet i den samlede godtgjørelsen som også består av pensjons- og forsikringsordninger, naturalytelser og etterlønn.

Eika Kapitalforvaltning AS har som eneste selskap i konsernet, en særskilt ordning for variabel avlønning. Det skal ikke inngås individuelle avtaler som gir rett til bonus, utover det som til enhver tid følger av selskapets retningslinjer for bonus. Det benyttes clawback-klausuler i den grad det er påkrevet i finansregulatorisk regelverk. Bonus for særskilte ansatte utbetales med 50 prosent, mens resterende plasseres i bonusbank hvor en tredjedel av bonus utbetales i de tre etterfølgende år. Tildelt bonus for 2025 i Eika Kapitalforvaltning fremgår av oversikten nedenfor:

Beløp i tusen kroner	39 455
Gjennomsnittlig antall ansatte	41
Ordinær lønn	53 965
Antall ansatte særskilt ordning	17
Variabel godtgjørelse særskilt ordning	36 630
Antall ansatte ikke særskilt ordning	16
Variabel godtgjørelse ikke særskilt ordning (øvrige)	2 825

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

Beslutningsprosess

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

Gjeldende retningslinjer

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

Ledende ansatte

Styret i det enkelte konsernforetak skal sørge for at foretaket definerer hvilke stillinger/stillingskategorier som er å anse som ledende ansatte. Med ledende ansatte i foretak i Eika Gruppen menes normalt foretakets daglige leder, medlemmer av foretakets ledergruppe, ledere som er godkjent av eller innmeldt til Finanstilsynet, og ledere av forretningsområder som er å anse som vesentlige for foretaket. Det enkelte foretak skal utarbeide lister over stillingskategorier som er definert som ledende ansatte, samt ansatte som innehar disse stillingene. Listen skal til enhver tid holdes à jour og skal revideres minst en gang i året. Listen skal også revideres i forbindelse med omorganiseringer som kan påvirke listen. Eika Gruppen tilbyr ikke sluttvederlag til ledende ansatte med mindre særlige forhold tilsier dette. Eventuelle sluttvederlag skal tilpasses de resultater som er oppnådd over tid og utformes slik at manglende resultater ikke blir belønnet.

Konsernsjef

Konsernsjefens godtgjørelse fastsettes av styret i Eika Gruppen etter forbehandling i godtgjørelsesutvalget. Godtgjørelsen består av fast lønn, bil-, pensjon- og forsikringsordninger samt andre natural-ytelser. Fastlønn er gjenstand for årlig vurdering.

Konsernsjef inngår i konsernets ordinære pensjonsordninger og har i tillegg en innskuddsbasert tilleggspensjon med en beregning av fast tilskudd til driftspensjon. Ved fylte 66 år skal Eika Gruppen over driften utbetale den opptjente pensjonskapitalen, som tilleggspensjon i månedlige terminer over en periode på minst 15 år. Konsernsjef har en oppsigelsestid på seks måneder og har betinget rett til 12 måneders etterlønn utover lønn i oppsigelsestid.

Konsernledelse

Godtgjørelse til konsernledelse fastsettes av konsernsjef basert på retningslinjer fastsatt av styre. Godtgjørelsen til medlemmer av konsernledelsen består av fast lønn, pensjon- og forsikringsordninger, eventuell bilordning samt andre naturalytelser. Fastlønn er gjenstand for årlig vurdering.

Konsernledelsens medlemmer inngår i konsernets ordinære pensjonsordninger. Ett av medlemmene har i tillegg en innskuddsbasert tilleggspensjon med en beregning av fast tilskudd til driftspensjon. Tilskuddet består av et innskudd på 18 prosent av lønn over 12G for alderspensjon fra 67 – 77 år, samt et beregnet tilskudd til førtidspensjon fra 63 – 67 år som ved pensjonsalder 63 år vil gi en pensjon på tilnærmet 66 prosent av lønn fra 63 til 67 år.

Medlemmene i konsernledelsen har en oppsigelsestid på seks måneder.

Ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering

Styret i hvert foretak skal sørge for at foretaket definerer hvilke stillinger/stillingskategorier som er å anse som «ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering». Det enkelte foretak skal utarbeide lister over stillingskategorier som er definert å ha oppgaver av vesentlig

betydning for foretakets risikoeksponering, samt ansatte som innehar disse stillingene. Listen skal til enhver tid holdes à jour og skal revideres minst en gang i året. Listen skal også revideres i forbindelse med omorganiseringer som kan påvirke listens riktighet.

For godtgjørelse til ansatte med oppgaver av betydning for foretakets risikoeksponering gjelder samme retningslinjer som for «ledende ansatte». Ved avgjørelsen av hvem som skal anses å ha vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering skal foretaket også vurdere å la kravene ovenfor gjelde for andre ansatte med tilsvarende godtgjørelse som ledende ansatte og ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering.

Ansatte med kontrolloppgaver

Styret i hvert konsernforetak skal sørge for at foretaket definerer hvilke stillinger/stillingskategorier som er å anse som «ansatte med kontrolloppgaver». Det enkelte foretak skal utarbeide lister over stillingskategorier som er definert som å ha kontrolloppgaver, samt ansatte som innehar disse stillingene. Listen skal til enhver tid holdes à jour og skal revideres minst en gang i året. Listen skal også revideres i forbindelse med omorganiseringer som kan påvirke listen. For godtgjørelse til ansatte med kontrolloppgaver gjelder samme retningslinjer som for øvrige ansatte. Fastlønn baseres på konsernets generelle prinsipper om konkurransedyktige, men ikke markedsledende avlønning.

Tillitsvalgte

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

Internkontroll

Det enkelte foretaks praktisering av Eika Gruppens godtgjørelsesordning skal minst en gang i året gjennomgås av uavhengige kontrollfunksjoner, jf. Finansforetaksforskriften. Eika Gruppens internrevisor gjennomgår årlig godtgjørelsesordningen.

Godtgjørelse til konsernledelsen

Beløp i tusen kroner		Lønn (1)	Annet (2)	Pensjon ordinær avtale	Pensjon tilleggs- avtale
Steinar Simonsen	Konsernsjef	4 784	282	192	2 571
Lasse Tønsberg	Konserndirektør CFO	2 689	56	192	-
Ola Jerkø	Konserndirektør Kundeopplevelser (3)	4 123	396	192	954
Marius Furulund	Konserndirektør IT	3 502	76	192	-
Marianne Groth	Konserndirektør Bankpartner	2 636	98	192	-
Lene Kristiansen	Konserndirektør Risikostyring og compliance	2 276	84	192	-
Trude Sæther Hansen	Konserndirektør Mennesker (4)	1 264	131	128	-

1) Omfatter utbetalt lønn og feriepenger for 2025.

2) Naturalytelser og andre ytelser.

3) Ola Jerkø har vært utleid fra morselskapet til Eika digitalbank fra perioden 01.01. - 31.12.2025

4) Trude Sæther Hansen fratrådte stillingen 31.08.2025. Lønn og andre ytelser i tabell gjelder frem til fratrødelsestidspunkt.

Honorar til styrende organ

Beløp i tusen kroner	Honorar	Beløp i tusen kroner	Honorar	Beløp i tusen kroner	Honorar
Styret		Valgkomité		Risiko- og revisjonsutvalg	
Hans Kristian Glesne	510	Glenn M. Haglund	94	Erica J. Blakstad	81
Trine Karin Stangeland	333	Eirik Kavli	47	Siri Berggreen	81
Siri Berggreen	298	Nina Holte	47	Lars Andre Dingstad- Eriksen	81
Erica J. Blakstad	298	Åse Kjersti Øverdal	47	Sum utbetalt	243
Lars Andre Dingstad- Eriksen	298	Tore Espenes	47		
Bjarte Bøe	298	Sum utbetalt	282		
Jan Flakerud	298				
Jan L. Andreassen	298	Godtgjørelseskomité			
Jonny Engedal	72	Hans Kristian Glesne	15		
Bente H. Syre	-	Bjarte Bøe	15		
Øystein Bjerke Hauan	-	Øystein Bjerke Hauan	7		
Ingunn Ruud	-	Jan L. Andreassen	7		
Sum utbetalt	2 703	Sum utbetalt	44		

Styrehonorar vedtas av generalforsamlingen etterfølgende år. Honorar i tabell over er utbetalt honorar i 2025 for styre- og utvalgsarbeid i perioden mai 2024 til april 2025.

Honorar til revisor

Godtgjørelse til Deloitte AS og deres samarbeidspartnere er vist i tabellen nedenfor.

Beløp i tusen kroner	Morselskap			Konsern
	2025	2024	2025	2024
Lovpålagt revisjon	2 562	2 245	4 826	4 155
Andre attestasjonstjenester	30	139	247	278
Andre tjenester utenfor revisjon	281	900	281	900
Sum	2 872	3 285	5 354	5 333

Note 37 Nærstående parter

Som nærstående parter for Eika Gruppen AS ansees alle selskaper innen konsernet samt styremedlemmer og ledende ansatte. Det er transaksjoner mellom morselskapet og de øvrige selskapene som inngår som en del av den ordinære virksomheten. Dette omfatter administrative tjenester, IT utvikling, konsulentbistand, felles kundesenter, kontorlokaler samt finansiering. Morselskapets leveranser til datterselskapene utgjorde 75 millioner kroner (113). Fjorårstall inkluderer salg til avhendet virksomhet.

Morselskapet har utlån til Eika digitalbank på 140 millioner kroner, investeringer i ansvarlig lånekapital på 90 millioner kroner og i fondsobligasjon på 50 millioner kroner. Renteinntektene utgjorde 13 millioner kroner (13).

Morselskapet hadde kortsiktige fordringer på datterselskapene på 165 millioner kroner. Herav utgjør konsernbidrag 155 millioner kroner.

I tillegg er tilknyttet selskap definert som nærstående part. Transaksjonene mellom Eika Gruppen og tilknyttet selskap gjelder utbytte som for 2025 var på 509 millioner kroner.

Note 38 Garantistillelser

Eika Gruppen AS har stilt husleiegaranti på 1,5 millioner kroner til Stavgården AS. Garantien utløper 31. januar 2029.

Eika Digitalbank har en tapsgaranti mot Eika boligkreditt på 5 millioner kroner. Tapsgarantien er vurdert til å være et vedvarende engasjement og er innregnet på balansen etter IFRS 9. Gjennom tapsgrantien garanterer Eika digitalbank for tap som blir påført Eika Boligkreditt, begrenset opp til tapsgarantien. I tillegg har Eika boligkreditt rett til å motregne tap mot bankens provisjon i inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet i Eika boligkreditt ble konstatert. På bakgrunn av dette er også 12 måneders fremtidig provisjon innregnet i det vedvarende engasjementet. Totalt er garantistillelsen verdsatt til 5,4 millioner kroner.

Eierbankene i Eika Boligkreditt har påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS gjennom avtale om kjøp av OMF (Note Purchase Agreement). Dette innebærer at i en situasjon hvor Eika Boligkreditt ikke får finansiert sitt likviditetsbehov i OMF markedet, kan de utstedte obligasjoner direkte til sine eierbanker. Den samlede likviditetsforpliktelsen for eierbankene er lik 20 prosent av den samlede beløpet av utstedt OMF. Ved utgangen av året 2025 utgjorde Eika digitalbank sin likviditetsforpliktelse 42,6 millioner kroner. Likviditetsforpliktelsen inngår i bankens kapitaldekningsberegning.

Gjennom sitt eierskap i Eika Boligkreditt, vil Eika digitalbank også være forpliktet til kapitalstøtte til Eika Boligkreditt. Kapitalstøtten inntreffer hvis Eika Boligkreditt har behov for ansvarlig lånekapital for å nå sitt kapitalmål. Eika digitalbank vil være forpliktet til å delta i emisjoner forholdsmessig etter tilført lånevolum.

Eika digitalbank AS har inngått en aksjonæravtale med eierbankene i Eika Alliansen og Sparbank1 Alliansen om eierskapet i Kredittbanken ASA. Avtalen innebærer at Eika digitalbank er forpliktet til å bidra med kapital og finansiering slik at Kredittbanken ASA til enhver tid oppfyller de minstekrav som følger av lovgivning og/eller anbefalinger fra Finanstilsynet og som er nødvendig for en forsvarlig drift av Kredittbanken ASA. Eierbankenes andel av nødvendig kapital og finansiering i Kredittbanken bestemmes ut fra eierbankenes andel av den samlede utlånsporteføljen. Eika digitalbank vil være forpliktet til å delta i emisjoner forholdsmessig etter tilført lånevolum. Banken er også forpliktet til å bidra med finansiering av egen portefølje.

Note 39 Aksjekapital og aksjonærer

Aksjekapitalen bestod 31. desember 2025 av 26.705.531 aksjer pålydende kr 1,00. Andel aksjer eiet av aksjonærer med styrerepresentasjon utgjorde 28,57 prosent. Foreslått utbytte for 2025 er kroner 22,10,- per aksje, totalt kroner 590.192.235.

Org.nummer	Aksjonær	Adresse	Antall aksjer	Eierandel
915691161	ROGALAND SPAREBANK	SANDNES	2 575 249	9,64 %
837889812	SKUE SPAREBANK	NESBYEN	2 286 199	8,56 %
937891245	SKAGERRAK SPAREBANK	STATHELLE	1 918 848	7,19 %
937895976	JÆREN SPAREBANK	BRYNE	1 376 014	5,15 %
837895502	HAUGESUND SPAREBANK	HAUGESUND	1 219 834	4,57 %
937885911	ROMERIKE SPAREBANK	LILLESTRØM	1 158 346	4,34 %
937884494	MARKER OG EIDSBERG SPAREBANK	MYSEN	1 128 129	4,22 %
947278770	ORKLA SPAREBANK	ORKANGER	1 060 255	3,97 %
937900775	TINDE SPAREBANK	ELNESVÅGEN	922 495	3,45 %
937903146	GRONG SPAREBANK	GRONG	917 824	3,44 %
937896670	SKUDENES & AAKRA SPAREBANK	ÅKREHAMN	876 134	3,28 %
982719445	JBIF SPAREBANK AS	OSLO	874 452	3,27 %
937885644	AURSKOG SPAREBANK	AURSKOG	854 159	3,20 %
937903979	SPAREBANKEN NARVIK	NARVIK	763 565	2,86 %
937901291	MELHUS SPAREBANK	MELHUS	730 255	2,73 %
956548888	RØROSBANKEN RØROS SPAREBANK	RØROS	605 651	2,27 %
837897912	SOGN SPAREBANK	ÅRDALSTANGEN	594 738	2,23 %
937894260	AGDER SPAREBANK	ARENDAL	569 418	2,13 %
937887043	ODAL SPAREBANK	SAGTUA	557 360	2,09 %
937885822	HØLAND OG SETSKOG SPAREBANK	BJØRKELANGEN	540 567	2,02 %
937885288	BERG SPAREBANK	HALDEN	499 284	1,87 %
937902174	TRØNDELAG SPAREBANK	BREKSTAD	414 451	1,55 %
937885377	TRØGSTAD SPAREBANK	TRØGSTAD	391 291	1,47 %
937886705	GRUE SPAREBANK	KIRKENÆR	357 053	1,34 %
937894805	KVINESDAL SPAREBANK	KVINESDAL	338 897	1,27 %
991853995	BIEN SPAREBANK ASA	OSLO	322 348	1,21 %
937901569	OPDALS SPAREBANK	OPPDAL	304 056	1,14 %
937888759	VALDRES SPAREBANK	SLIDRE	265 423	0,99 %
937886160	STRØMMEN SPAREBANK	STRØMMEN	264 248	0,99 %
937902085	BJUGN SPAREBANK	BJUGN	206 613	0,77 %
985750378	OSLOFJORD SPAREBANK	LYSAKER	194 291	0,73 %
837900212	ØRSKOG SPAREBANK	ØRSKOG	184 742	0,69 %
937893833	BIRKENES SPAREBANK	BIRKELAND	184 249	0,69 %
817244742	VOSS VEKSEL- OG LANDMANDSBANK ASA	VOSS	168 384	0,63 %
937894171	EVJE OG HORNNES SPAREBANK	EVJE	160 122	0,60 %
937888570	ETNEDAL SPAREBANK	ETNEDAL	159 120	0,60 %
937902263	SOKNEDAL SPAREBANK	SOKNEDAL	150 181	0,56 %
937897375	TYSNES SPAREBANK	TYSNES	146 740	0,55 %
937893922	VALLE SPAREBANK	VALLE	133 602	0,50 %
937903235	HEGRA SPAREBANK	STJØRDAL	132 027	0,49 %
837902622	HALTDALEN SPAREBANK	HALTDALEN	119 375	0,45 %
937904673	GILDESKÅL SPAREBANK	INNDR	38 945	0,15 %
993821837	KLP BANKEN AS	TRONDHEIM	40 596	0,15 %
989997254	EIKA DIGITALBANK AS	OSLO	1	0,00 %
		Totalt	26 705 531	100,00 %

Note 40 Hendelse etter balansedagen

Selskapet Eika digitalbank har i første kvartal 2026 vesentlig redusert sin eierandel i Kredittbanken ASA grunnet salg. Dette reduserer også Eika digitalbank sin kapital og likviditetsforpliktelse mot Kredittbanken ASA fremover. Eika Digitalbank vil fortsatt ha en eierandel i Kredittbanken ASA i forbindelse med distribusjon av kredittkort og forbrukslån gjennom Penni. Salget påvirker ikke årsregnskapet for 2025.

Til generalforsamlingen i Eika Gruppen AS

UAVHENGIG REVISORS BERETNING

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Eika Gruppen AS som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2025, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital, kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2025, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital, kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2025 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2025 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet 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.

Øvrig informasjon

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

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

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

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

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. 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 årsregnskapet.

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av 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 selskapets og 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 og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet 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, 19. mars 2026
Deloitte AS

Henrik Woxholt
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)