



Årsrapport 2025

Eika digitalbank AS

Årsberetning 2025

Eika digitalbank AS er et heleid datterselskap av Eika Gruppen AS og gjennom det, en del av Eika Alliansen. Eika digitalbank har sitt hovedkontor i Oslo. For eierstyring i selskapet vises til prinsippene for eierstyring i Eika Gruppen AS, www.eika.no.

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 hadde ved utgangen av året 2025 et dynamisk eierskap i Kredittbanken ASA som bestod av en strategisk aksjeinvestering på 134 millioner kroner og et utlån på 198 millioner kroner. Eierskap i Kredittbanken ASA gir tilhørende likvidites- og kapitalforpliktelser, omtalt i note 36.

Eika digitalbank sin målsetting er å styrke lokalbankene. I starten av 2025 lanserte banken det digitale boliglåns- og hverdagsbank konseptet Penni, og gjennom bruk av samme teknologiplattform bidrar Penni til økte stordriftsfordeler, læring fra et nytt kundesegment og en målsetting om å tilføre ny innovasjonskraft. Banken har videreført sin eksisterende virksomhet med finansiering av salgspantlån, hvor bankens målsetning også er å styrke lokalbanken. Bankens distribusjon og kunder på salgspantlån er hovedsakelig gjennom alliansebankene, og Eika digitalbank bidrar med stordriftsfordeler og automatiserte løsninger for finansiering av bil og øvrig salgspantlån. Eika digitalbank finansierer seg hovedsakelig gjennom innskuddskonti i nettbanken Sparesmart.no.

Banken har vært gjennom store virksomhetsendringer i 2024 og 2025, som også reflekteres i bankens regnskaper. 2024 var et år preget av omstillingskostnader og inkluderte virksomhet for usikret kreditt, mens regnskapet for 2025 består av en ny virksomhet under oppbygging. Etterskuddsvis inntekter og kostnader fra den gamle virksomheten henger også igjen i regnskapet for 2025, og bidrar til at årets resultat ikke kun reflekterer ren drift fra selskapets nåværende virksomhet. Tall presentert i grafer i denne beretningen er ikke omarbeidet. I presenterte grafer i denne beretningen vil dagens virksomhet sammenlignes mot kvartals og årstall for hele den gamle virksomheten.

Når virksomhet for usikret kreditt er solgt ut og en ny virksomhet har tilkommet, påvirker dette den interne fordelingen av kostnader mellom selskapets virksomhetsområder. Resultatet i denne beretningen sammenlignes opp mot videreført virksomhet i fjor, men vil i 2025 inneholde andre interne fordelinger og derfor ikke være direkte sammenlignbare i alle tilfeller.

Virksomhetsområdene

Selskapets produktportefølje bestod ved utgangen av året 2025 av salgspantlån og det digitale konseptet Penni som tilbyr boliglån- og hverdagsbanktjenester. Banken tilbyr i tillegg innskuddskonti i nettbanken Sparesmart.no.

Penni

Den 29. januar 2025 lanserte Eika digitalbank det digitale hverdags- og boliglånskonseptet Penni. Penni retter seg mot privatmarkeds kunder i det direkte markedet, og i første omgang tilbyr konseptet refinansiering av boliglån og hverdagsbanktjenester, salgspantlån, kredittkort og forbrukslån.

Penni distribuerer kredittkort og forbrukslån gjennom sin strategiske samarbeidspartner Kredittbanken ASA. Ved utgangen av året har banken en utlånsportefølje på 2,5 milliarder, hvorav 2,3 milliarder er på egen balanse og 0,2 milliarder er overført til Eika Boligkreditt.

Salgspantlån

Salgspantlån distribueres utelukkende til privatmarkeds kunder og består hovedsakelig av lån til bil, men også lån til andre kjøretøy som MC, snøscooter, båt og campingvogn. Banken distribuerer hovedsakelig gjennom lokalbankene i eika alliansen, men har også noe direkte distribusjon gjennom nettstedet eika.no og konseptet Penni. En økende andel av porteføljen er grønne billån som tilbys til elbiler. Ved utgangen av året hadde selskapet en brutto utlånsportefølje på 1,4 milliarder kroner, en økning på 35 millioner kroner fra fjoråret.

Innskudd fra kunder

Nettbanken Sparesmart.no tilbyr enkle innskuddsprodukter til personmarkedet og bedrifter.

Innskuddsporteføljen i Sparesmart.no, som består av Høyrentekonto og Høyrentekonto pluss (31 dagers bindingstid) bidrar til en nødvendig andel av likviditet for Eika digitalbank. Innskuddene sikrer at selskapet oppfyller egne og myndighetenes krav til likviditetsbuffer med god margin.

Eika digitalbank benytter seg og av innskuddsportalen Fixrate, hvor det hovedsakelig tilbys sparekonto med 31 dagers binding til bedriftsmarkedet. Innskudd gjennom Fixrate-portalen har bidratt videre til stabil tilgang på likviditet.

Gjennom konseptet Penni tilbyr Eika digitalbank også hverdagsbanktjenester med foreløpige enkle produkter som brukskonto og sparekonto med og uten binding. Innskuddsporteføljen i Penni er i likhet med boliglånsporteføljen under oppbygging, og vil på sikt bidra til at banken får diversifisert innskuddsporteføljen sin med ytterligere et ben til å stå på i finansieringen av sine virksomhetsområder.

Innskudd fra kunder har holdt seg stabil gjennom året, og er redusert med 78 millioner kroner de siste 12 måneder.

Eika Boligkreditt

Eika digitalbank har i forbindelse med lanseringen av Penni valgt å ta i bruk Eika Boligkreditt. Eika digitalbank blir med det dynamisk eier i boligkredittforetaket, med tilhørende kapital og likviditetsforpliktelser omtalt i note 36. Eika Boligkreditt har som formål å sikre bankene i eika alliansen tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Eika Boligkreditt har tillatelse til å utstede internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) for å finansiere sin utlånsvirksomhet, hvilket gir tilgang til å oppta lån i både det norske og internasjonale finansmarkedet.

Redegjørelse for årsregnskapet

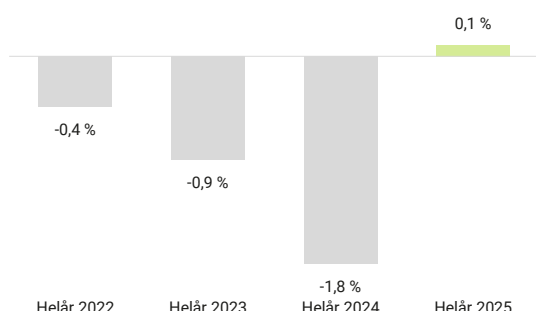
I samsvar med krav i norsk regnskapslovgivning bekrefter styret at årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift.

Tall i denne redegjørelsen henviser til resultatstørrelser og sammenligningstall for 2024 for hovedsakelig den videreførte virksomheten. I de tilfellene tallene det refereres til gjelder den samlede virksomheten for fjoråret, er dette spesifisert. Balansetall og nøkkeltall for 2024 henviser til tall for samlet virksomhet (videreført virksomhet og virksomhet holdt for salg)

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.

Egenkapitalavkastning

Prosent



Banken hadde netto driftsinntekter på 100 millioner kroner i 2025, mot tilsvarende tall i 2024 for videreført virksomhet på 66 millioner kroner. 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.

Provisjonsinntektene utgjorde 8 millioner kroner i 2025, sammenlignet med videreført virksomhet i fjor på 0,3 millioner kroner. Provisjonsinntektene i 2025 kom hovedsakelig fra Kredittbanken og den andelen av usikret kredittvirksomhet som Eika digitalbank har hatt gjennom sitt dynamiske eierskap i 2025.

Netto verdiendring og gevinst/tap på verdipapirer utgjorde -6 millioner kroner i 2025 og må sees i sammenheng med utbytte på 16 millioner kroner. Tilsvarende for fjoråret hadde banken en netto verdiendring og gevinst/tap på verdipapirer på -10 millioner kroner som må sees i sammenheng med utbytte på 12 millioner kroner i fjor. Ved utgangen av året hadde banken en verdipapirportefølje til forvaltning på 1,3 milliarder kroner hvor avkastning siste 12 måneder utgjorde 5,4 prosent.

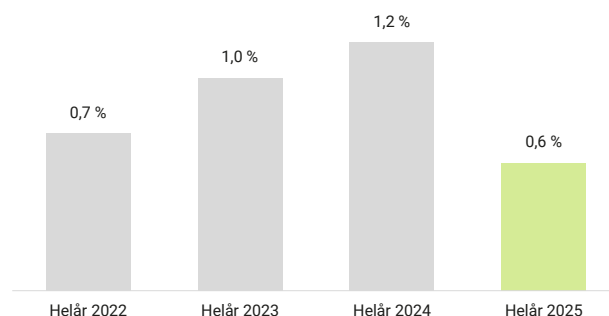
Banken sine driftskostnader utgjorde 74 millioner kroner, sammenlignet med videreført virksomhet i fjor var tilsvarende tall 54 millioner kroner. Økte kostnader sammenlignet med fjoråret skyldes at banken har startet og det digitale boliglåns- og hverdagsbank konseptet Penni.

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.

Tap i forhold til brutto utlån

Prosent



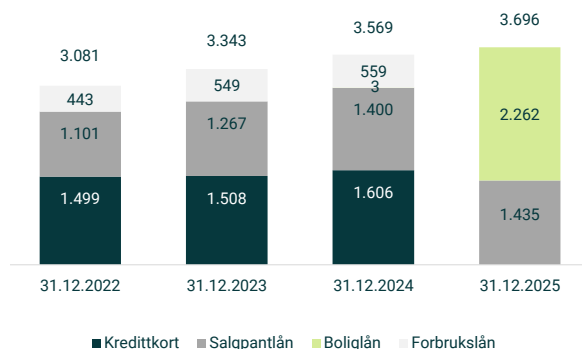
Brutto misligholdte engasjementer utgjorde 62 millioner kroner ved utgangen av året. Sammenlignet med tilsvarende tall for videreført virksomhet i fjor, utgjorde misligholdet 58 millioner kroner. I 2025 har banken i tillegg til de 62 millionene i mislighold, også er fordring på 13 millioner kroner som 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.

Balanse, likviditet og kapitaldekning

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 under 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.

Brutto utlån

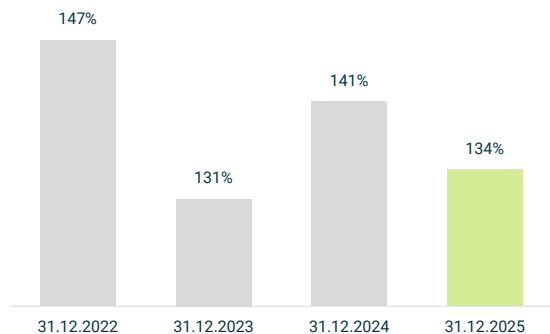
Millioner kroner



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.

Innskuddsdekning

Prosent



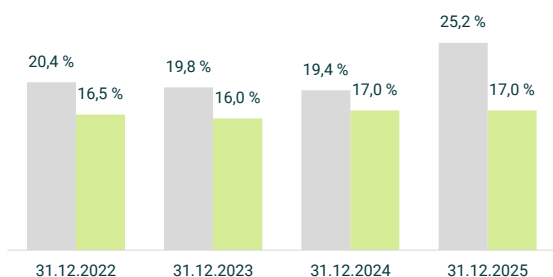
Selskapet er underlagt regler for kapitaldekning. Det er etablert funksjoner, systemer og roller for sikring av god risikostyring og kontroll. Kapitalkrav er beregnet etter standardmetoden for kredittisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Selskapet tilfredsstiller kravet til forsvarlig kapitaldekning basert på virksomheten per 31. desember 2025.

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 kapitalsituasjonen 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 kredittisiko, hovedsakelig i forbindelse med salgspantlån og boliglån. Selskapet har videre kredittisiko knyttet til investeringer i rentepapirer, bankplasseringer og øvrige fordringer.

Risiko og risikostyring

Kapitaldekning

Prosent



Effektiv risikostyring er et viktig bidrag for å sikre lønnsomhet, soliditet og likviditet på kort og lang sikt. Ansvar for, og gjennomføring av risikostyring og kontroll, er delt mellom selskapets styre, ledelse og tydelige ansvarsområder.

Styret vedtar selskapets strategi som definerer risikovillighet, og prinsipper for styring og kontroll konkretiseres gjennom rammeverk

i overordnet risikopolisy. Det vedtas i tillegg policyer for de øvrige vesentligste risikoområdene i selskapet, og det er utarbeidet rutiner og instruksjoner som skal sikre at selskapet håndterer risiko på en tilfredsstillende måte. Det overvåkes kontinuerlig at risikohåndteringen etterleves som forutsatt gjennom risiko- og compliancerapportering til styret og ledelsen. I tråd med regulatoriske krav utføres det minst årlige interne kapitalbehovsvurderinger (ICAAP) og revurdering av strategi- og policydokumenter.

Internkontroll i selskapet er regulert i sentrale styringsdokumenter og er i hovedsak definert som et linjeansvar. I samsvar med CRR/CRD IV-forskriften og selskapets egne retningslinjer, foretas en årlig gjennomgang av risikoforhold i virksomheten. Det utarbeides også tiltaksplaner med rapportering til styret.

Selskapet har en egen leder for Compliance og en egen Risk manager, som løpende overvåker at risikohåndteringen etterleves og fungerer som forutsatt. Eika Gruppen har etablert en uavhengig internrevisjonsfunksjon som er utkontraktert til PwC, denne avtalen er Eika digitalbank en del av.

Kreditt- og motpartsrisiko

Kredittisiko er risiko for tap som skyldes at bankens kunder eller motparten ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser. Kredittisiko vedrører alle fordringer på kunder, utlån og ubenyttede kreditter på aktive konti, samt plasseringer av overskuddslikviditet. Kredittisiko omfatter også konsentrasjonsrisiko som er knyttet til store engasjement, eller konsentrasjon innenfor geografiske områder eller bransjer. Kredittisiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid til forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerhetens verdi. Kredittap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil. Strategisk styres selskapets kredittisiko gjennom policy for kredittisiko, som igjen er underlagt selskapets risikopolisy. Selskapets strategi er å ha lønnsom vekst gjennom finansiering, hvilket innebærer inntil moderat kredittisiko. Banken har hatt en endring i kredittisikoprofil i 2025 gjennom sin nye virksomhet for boliglån som har lavere risikoprofil enn selskapets tidligere virksomhet for usikret kreditt, men også en vurdert lavere risikoprofil enn videreført virksomhet for salgspantlån. Det langsiktige målet er at banken skal ha lav kredittisiko for boliglån, men vurderingen er at virksomheten vil ha noe høyere risiko mens porteføljen er under oppbygging. Policy for kredittisiko sikrer den daglige etterlevelsen av selskapets risikovillighet gjennom fullmaktsstruktur og rammer for mislighold, tap og risikoklassifisering. I tillegg til policy for kredittisiko, bidrar interne kredithåndbøker og rutiner til forsvarlig beslutningsgrunnlag ved operativ etterlevelse av risikovillighet gjennom kredittinnvilgelse.

Selskapets største risiko er kredittisiko på utlån til kunder. Selskapet hadde ved årsskiftet brutto utlån på 3,9 milliarder kroner inkludert boliglån overført til Eika Boligkreditt. Selskapets totale nedskrivninger for fremtidige tap er per utgangen av 2025 på 22 millioner kroner, mens tilsvarende tall for hele den samlede virksomheten i fjor var på 75 millioner kroner. For bare videreført virksomhet hadde banken 14 millioner kroner i tapsavsetninger i fjor. Brutto mislighold utgjør 62 millioner kroner ved utgangen av 2025, tilsvarende tall for hele den samlede virksomheten i fjor var på 165 millioner kroner. For den videreførte virksomhet isolert utgjorde brutto mislighold 58 millioner kroner i fjor.

Selskapet benytter to modeller for innregning av forventet kredittap på utlån til kunder, ubenyttede kreditter og lånetilsagn etter reglene

i IFRS 9. Modellen, forutsetninger og sensitiviteter er nærmere omtalt i note 4.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for fall i markedsverdi på finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, renter, kredittspreader, valutakurs og eiendomspriser. Markedsrisiko i selskapet relaterer seg til plasseringer av finansielle instrumenter. Ved utgangen av året hadde selskapet 1,3 milliarder kroner plassert i obligasjoner, sertifikater og rentefond. Selskapet har en avtale om forvaltning av overskuddslikviditet og forvalter har i sitt mandat lov til å ta begrenset risiko.

Selskapet er eksponert for renterisiko knyttet til rentenetto i utlånsporteføljen. Risiko knyttet til rentenetto oppstår som følge av ulik rentebinding på innlån og utlån. Selskapet har all rentebinding knyttet til innlån og utlån innenfor tre måneder.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller behov for førtidig realisering av eiendeler. Dette kan forekomme ved at selskapet i en gitt situasjon ikke klarer å refinansiere seg i tilstrekkelig grad for å møte sine forpliktelser ved forfall eller store uttak av innskudd.

Strategisk styres selskapets likviditetsrisiko gjennom policy for likviditetsrisiko, som igjen er underlagt selskapets risikopolisy. Policy for likviditetsrisiko angir rammer for likviditetsstyringen. Selskapet har fastsatt interne mål og rammer knyttet til LCR, NSFR og innskuddsdekning. Selskapet har videre fastsatt interne rammer og mål for sammensetningen av innskuddsporteføljen, herunder de største innskuddenes andel av den totale porteføljen. Eika digitalbank har i tillegg rammer knyttet til spredning på løpetider på innlån.

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. Banken har 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.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelig feil eller eksterne hendelser. Operasjonell risiko omfatter også compliancerisiko, omdømmerisiko, belønnings-/incentivrisiko og juridisk risiko. Størrelsen på selskapet innebærer sårbarhet på operasjonelle aktiviteter, og stiller ekstra krav til at selskapet har gode rutiner og etablert back-up på alle vesentlige funksjoner. Selskapet har utarbeidet policy for operasjonell risiko, som igjen er underlagt selskapets risikopolisy. Policyen operasjonaliseres gjennom rutinebeskrivelser, fullmaktsmatriser og klare definerte ansvarsforhold. Videre er selskapet inkludert i konsernets beredskapsplan for å håndtere krisesituasjoner.

Strategisk risiko og forretningsrisiko

Forretningsrisiko er risiko for uventet tap eller inntektssvikt på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjonen eller myndighetenes reguleringer. Virksomhetsoverdragelsen til Kredittbanken ASA og lanseringen av digitalbankkonseptet Penni i 2025 representerer et strategisk skifte og endring i selskapets forretningsmodell fra tidligere år. Selskapet er fremover tilbyder av komplementære produkter, herunder boliglån, dagligbanktjenester og salgspantlån og den forretningsmessige og strategiske risikoen er redusert av at selskapet har flere virksomhetsområder og distribusjonskanaler i sin forretningsmodell.

Omdømmerisikoen er i tillegg til eget omdømme, i stor grad relatert til Eika som merkevare. Det arbeides derfor aktivt i alle deler av Eika Gruppen for at alle ansatte i alt sitt virke skal etterleve Eika Gruppens grunnverdier.

Klimarisiko

Klimarisiko er risiko for tap som skyldes klima og værrelaterte hendelser (fysisk klimarisiko) og overgangen til et lavkarbonsamfunn (overgangsrisiko). Klimarisiko omfatter og ansvarsrisiko og risikoen for tap ved erstatningskrav som kan knyttes til klimapolitikk eller klimaendringer.

Bærekraft

Eika digitalbank sitt bærekraftsarbeid baserer seg i stor grad på konsernets felles satsning. Selskapet har utarbeidet egne planer og målsetninger, og har i oppdatert strategidokument trukket frem tre av FN sine bærekraftsmål som retningsgivende. Selskapet skal jobbe mot områder som kan påvirkes gjennom sin virksomhet, med søkelys på et bærekraftige lokalsamfunn, ansvarlig forbruk og å stoppe klimaendringer. Eika Gruppens rapportering på bærekraft er årlig og dekker hele konsernet med datterselskapene, inkludert Eika digitalbank. Konsernet har felles bærekraftstrategi og utfører viktige innsiktsanalyser og utviklingsoppgaver i fellesskap. Summen av vurderingene på selskapsnivå danner grunnlag for den konsoliderte bærekraftsrapporteringen. Dette innebærer at hvert selskap i konsernet gjennomfører egne vurderinger i tråd med felles strategi som rapporteres videre til konsernet i henhold til gjeldende krav og forventninger. Konsernet har fra 2022 startet med å føre klimaregnskapet i Miljøfyrtårnportalen. I 2025 har Eika digitalbank beregnet finansierte utslipp (scope 3) fra sin billånsvirksomhet og boliglånsvirksomhet, se informasjon i klimaregnskapet i årsrapporten til Eika Gruppen.

Sammen med konsernet har selskapet undertegnet Grønnvaskingsplakaten, arbeidslokasjoner er Miljøfyrtårnsertifisert og FNs charter for bærekraft innen finans UNEP FI er tiltrådt. Eika digitalbank har også vedtatt egne målsetninger i policy for bærekraft.

Styreforsikring

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer med nærmere fastsatte vilkår.

Ytre miljø, arbeidsmiljø og likestilling

Selskapet hadde ved årsskiftet 26 ansatte. I tillegg hadde banken to innleide ressurser fra Eika Gruppen, blant annet bankens administrerende direktør. Arbeidsmiljøet anses som godt og det er ikke registret skader eller arbeidsulykker på arbeidsplassen i 2025. Sykefraværet var i 2025 på 3,9 prosent.

Eika digitalbank har som mål å være en arbeidsplass der det råder full likestilling mellom kvinner og menn. Selskapet har i sin policy

innarbeidet forhold rundt likestilling som tar sikte på at det ikke forekommer forskjellsbehandling grunnet kjønn, rase og etnisitet i saker som for eksempel lønn, avansement, rekruttering med mer. Av ansatte i Eika digitalbank er 44 prosent kvinner og 56 prosent menn. For ytterligere omtale av mangfold, likestilling og samfunnsansvar henvises det til årsrapporten for Eika Gruppen og www.eika.no.

Eika digitalbank 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 bli publisert på <https://eika.no/eika-alliansen/eikagruppen/apenhet>.

Disponering av årsresultat

Styret foreslår følgende disponering av årsresultatet for 2025:

Resultat etter skatt 2025:	4.780
Disponering av årets resultat	
Beløp i tusen kroner	2025
Utdelt til fondsobligasjonseiere	4.390
Dekket fra annen egenkapital	390
Sum disponeringer og overføringer	4.780

Utsiktene fremover

2025 har vært et innholdsrikt år for Eika digitalbank. I januar gjennomførte banken salg av sin tidligere virksomhet for usikret kreditt til Kredittbanken ASA, skiftet navn fra Eika Kredittbank til Eika digitalbank og lanserte sitt nye digitale boliglåns- og hverdagsbank konsept Penni. Penni markeder med det et strategisk retningsskift for banken, og ved utgangen av året har banken erstattet hele sin tidligere utlånsbalanse, og litt til.

Etter nesten ett år i drift, er styrets vurdering at banken er akkurat der den skal være. Utvikling og fremdrift er i henhold til plan, og vurderingen er at det vil ta tid å bygge opp en ny virksomhet med lønnsomhet. Bankens etablerte og videreførte virksomhet innenfor salgspantlån, god innskuddsdekning og solid kapitalsituasjon, gjør banken godt rustet for det videre fremdrift og vekst.

Med seg på laget, har banken nå også ny administrerende direktør Kirsti Merethe Tranby, som startet 2.februar 2026. Både styret og administrasjonen ser frem til å fortsette arbeidet sammen, for å utvide banken og produktpaletten slik at Penni alltid kan være et smart valg for kundene sine.

Eika digitalbank vil fremover fortsette å styrke lokalbankene gjennom økte stordriftsfordeler, bruk av samme teknologiplattform, læring fra et nytt kundesegment og med målsetting om å tilføre ny innovasjonskraft.

Oslo, 17. mars 2026
I styret for Eika digitalbank AS

Lasse Tønsberg Styrets leder	Marianne Groth Styrets nestleder	Eirik Kavli Styremedlem	Tonje Foss Kløve Styremedlem
Gisle Skansen Styremedlem	Mia Laomai Ansattes representant	Inger Gustavson Styremedlem	Kirsti Merethe Tranby Administrerende direktør

Balanseutvikling og nøkkeltall (samlet virksomhet)

Beløp i tusen kroner	2025	2024	2023	2022	2021
BALANSEUTVIKLING					
Brutto utlån til kunder	3.696.261	3.569.191	3.342.886	3.081.198	2.834.173
Innskudd fra kunder	4.950.446	5.029.219	4.377.677	4.533.882	4.445.387
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	151.720	151.244	183.145
Ansvarlig lånekapital	90.412	90.436	90.433	90.065	90.042
Egenkapital	798.213	797.823	811.405	818.299	824.747
Forvaltningskapital	5.880.719	6.018.872	5.537.792	5.675.541	5.686.628
RENTABILITET OG LØNNSOMHET					
Rentenetto, annualisert (%) 1)	1,5 %	4,5 %	5,3 %	5,4 %	5,5 %
Provisjonskost. av gj.snittlig forvaltningskapital, annualisert (%)	0,2 %	1,7 %	2,0 %	1,7	1,6
Driftskostnader av gj.snittlig forvaltningskapital, annualisert (%)	1,3 %	3,9 %	4,1 %	3,6	3,4
Kostnad-/inntektsforhold (%) 2)	74,7 %	89,3 %	86,8 %	89,5	73,8
Egenkapitalavkastning, annualisert (%) 3)	0,1 %	-1,8 %	-0,9 % -	0,0	5,3
Forvaltningskapital pr. årsverk	230.616	117.786	120.377	115.371	138.698
SOLIDITET					
Netto ansvarlig kapital	848.360	852.238	860.067	847.227	891.080
Beregningsgrunnlag kapitaldekning	2.807.017	3.663.276	3.620.956	3.600.553	3.667.285
Kapitaldekning i %	30,2	23,3	23,8	23,5	24,3
Uvektet kjernekapitalandel	12,6	11,0	11,8	11,6	12,0
LCR	258,2	488,0	286,0	287,4	180,2
NSFR	145	161	145	161,5	132,4
Mislighold i % av brutto utlån	1,7 %	4,6	3,5	2,3	2,1
Tap i % av brutto utlån 4)	1,5 %	1,2	1,0	0,7	0,5
PERSONAL					
Antall årsverk ved utgangen av perioden 5)	25,5	51,1	50	48	41

*Resultater og nøkkeltall er vist for begge virksomhetsområdene usikret og sikrede utlån for året 2024 og bakover i tid.

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

2) Driftskostnader i prosent av netto renteinntekter

3) Egenkapitalavkastning er et beregnet snitt av akkumulert resultat over gjennomsnittlig egenkapital.

2020 er ikke direkte sammenlignbart med tidligere perioder grunnet overgang til IFRS.

4) Resultatført tap i perioden i prosent av brutto utlån på balansedagen.

5) Antall årsverk inkluderer faste ansatte og midlertidig ansatte

Resultatregnskap

Beløp i tusen kroner	Noter	31.12.2025	31.12.2024
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinst. og finansforetak		63.721	36.891
Renter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		160.063	104.772
Renteinntekter målt etter virkelig verdi av rentebærende verdipapirer		96.555	87.993
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden		12.617	15.090
Renteinntekter og lignende inntekter		332.956	244.746
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		342	249
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		220.869	156.752
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		8.189	8.411
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden		5	1
Øvrige rentekostnader		12.633	10.232
Rentekostnader og lignende kostnader		242.037	175.645
Netto renteinntekter	Note 14	90.919	69.101
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		8.439	335
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		14.590	4.869
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		15.865	12.011
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter	Note 16	(6.091)	(10.299)
Andre driftsinntekter		5.001	40
Netto driftsinntekter	Note 14	99.543	66.318
Lønn og andre personalkostnader	Note 17,18	31.294	37.661
Andre driftskostnader	Note 19	41.465	11.451
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler	Note 26	1.573	5.570
Sum driftskostnader	Note 14	74.332	54.682
Resultat før tap og nedskrivninger		25.211	11.636
Kreditttap på utlån, garantier mv.	Note 8,9,10,11	20.865	11.662
Resultat før skatt		4.347 -	26
Skattekostnad	Note 20	189	(344)
Årets resultat fra videreført virksomhet		4.158	317
Årets resultat fra ikke videreført virksomhet		-	(9.370)
Andre inntekter OCI		829	0
Skatt på OCI		(207)	0
Totalresultat		4.780	(9.053)
Resultat per aksje i kr.		1,70	(59,28)

Balanse

Beløp i tusen kroner	Noter	31.12.2025	31.12.2024
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 6,7,8	680.183	623.228
Utlån til og fordringer på kunder	Note 2,6,7,8,9,10	3.674.155	1.389.528
Rentebærende verdipapirer	Note 5,6,12,23,24	1.076.236	1.468.192
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 23,25	363.803	106.049
Eiendeler holdt for salg	Note 3	-	2.354.473
Immaterielle eiendeler	Note 26	604	2.524
Andre eiendeler	Note 2,27,36	85.739	74.879
Sum eiendeler		5.880.719	6.018.872
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 28	-	-
Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 29	4.950.447	5.029.219
Gjeld klassifisert som holdt for salg	Note 3	-	15.776
Annen gjeld	Note 2,30,36	40.909	85.476
Avsetninger	Note 31	739	143
Ansvarlig lånekapital	Note 32	90.412	90.436
Sum gjeld		5.082.506	5.221.049
Aksjekapital	Note 33	229.100	229.100
Overkurs		81.000	81.000
Fondsobligasjonskapital	Note 32	50.000	50.000
Annen innskutt egenkapital		202.168	202.168
Sum innskutt egenkapital		562.268	562.268
Opptjent egenkapital		235.946	235.555
Sum egenkapital		798.213	797.823
Sum gjeld og egenkapital		5.880.719	6.018.872

Oslo, 17. mars 2026
I styret for Eika digitalbank AS

Lasse Tønsberg
Styrets leder

Marianne Groth
Styrets nestleder

Eirik Kavli
Styremedlem

Tonje Foss Kløve
Styremedlem

Gisle Skansen
Styremedlem

Mia Laomai
Ansattes representant

Inger Gustavson
Styremedlem

Kirsti Merethe Tranby
Administrerende direktør

Endringer i egenkapitalen

Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 01.01 2023	229.100	81.000	50.000	202.168	256.032	818.300
Resultat overført til hybridkapitaleiere	-	-	-	-	(4.153)	(4.153)
Avgitt konsernbidrag						-
Periodens resultat	-	-	-	-	(2.741)	(2.741)
Egenkapital per 31.12 2023	229.100	81.000	50.000	202.168	249.137	811.405
Resultat overført til hybridkapitaleiere	-	-	-	-	(4.529)	(4.529)
Periodens resultat	-	-	-	-	(9.053)	(9.053)
Egenkapital per 31.12 2024	229.100	81.000	50.000	202.168	235.555	797.823
Resultat overført til hybridkapitaleiere	-	-	-	-	(4.390)	(4.390)
Periodens resultat	-	-	-	-	4.158	4.158
OCI poster					622	622
Egenkapital per 31.12 2025	229.100	81.000	50.000	202.168	235.945	798.213

Kontantstrømoppstilling

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto inn-/utbetaling av utlån til kunder	(2.315.061)	(254.367)
Renteinnbetalinger fra utlån til kunder	172.680	412.629
Netto inn-/utbetaling på innskudd fra kunder	(78.772)	651.542
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	(221.211)	(241.375)
Netto inn-/utbetaling på fordringer på kredittinstitusjoner	(198.096)	
Renteinnbetalinger fra fordringer på kredittinstitusjoner	63.721	39.893
Netto innbetaling/utbetaling ved kortsiktige plasseringer investeringer i verdipapirer	141.154	(425.153)
Renteinnbetalinger fra investeringer i sertifikater og obligasjoner	100.205	85.428
Netto provisjonsinnbetalinger	8.439	95.616
Netto utbetaling til drift	(143.194)	(327.492)
Betalt skatt	-	-
Sum kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	(2.470.136)	36.719
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Kjøp/salg av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	3.826	(4.856)
Netto kjøp/salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	(4.775)	9.106
Innbetaling av utbytte fra langsiktige investeringer	3.908	6.333
Oppgjør avhendet virksomhet	2.107.136	
Sum kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	2.110.095	10.584
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Netto innbetalinger/utbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-	(150.000)
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner	-	(1.968)
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	(8.212)	(8.409)
Renteutbetalinger på fondsobligasjoner	(4.449)	(4.528)
Sum kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	(12.661)	(164.905)
Netto kontantstrøm fra perioden	(372.702)	(117.603)
Beholdning av bankinnskudd, kontanter og lignende per 1.januar	854.789	972.392
Beholdning av bankinnskudd, kontanter og lignende ved utgangen av perioden	482.087	854.789

Noter til regnskapet

Note 1 – Generell informasjon

Eika digitalbank sin strategi er å styrke lokalbankene. Ved utgangen av året består selskapets produktportefølje av boliglån og salgspantlån. I tillegg har selskapet bankkonsesjon og tilbyr innskuddskonti i nettbanken Sparesmart.no, samt digitale hverdagsbanktjenester i konseptet Penni. I første kvartal 2025 solgte selskapet sin virksomhet for usikret kreditt til Kredittbanken ASA. Virksomhetsoverdragelsen er omtalt i note 2 punkt 14 og i note 3.

Eika digitalbank AS er et heleid datterselskap av Eika Gruppen AS. Selskapet har hovedkontor i Oslo. Det digitale konseptet Penni som tilbyr boliglåns- og hverdagsbanktjenester distribueres i det åpne bankmarkedet, mens for salgspantlån er lokalbankene i Eika Alliansen er selskapets primære distribusjonskanal.

Eika digitalbank AS sitt årsregnskap er tilgjengelig på www.eika.no.

Note 2 – Regnskapsprinsipper mv.

Innhold

1. Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet
2. Regnskapsmessige estimater, skjønn og forutsetninger
3. Endringer i regnskapsprinsipper
4. Utenlandsk valuta
5. Segmentinformasjon
6. Inntektsføring
7. Finansielle instrumenter
8. Immaterielle eiendeler
9. Varige driftsmidler
10. Pensjoner
11. Skatter
12. Kontantstrømpoppstilling
13. Hendelser etter balansedagen

1. Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet

Regnskapet er avlagt i samsvar med regnskapsloven av 1998 samt forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak gitt av Finanstilsynet. Etter § 1-4 b) utarbeides årsregnskapet i tråd med IFRS med de unntak som forskriften angir. Delårsrapporter utarbeides i henhold til forskriftens kapittel 8, etter IAS 34.

IFRS16

Selskapet leier lokaler av morselskapet, men vilkårene i avtalen kvalifiserer ikke til balanseføring. Selskapets øvrige leiekontrakter er også av kortsiktig karakter eller av lav verdi.

Regnskapet er avlagt under forutsetningen om fortsatt drift.

2. Bruk av regnskapsmessige estimater, skjønn og forutsetninger

Ved utarbeidelsen 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. Fremtidige hendelser kan medføre at estimatene endrer seg. Endringene vil bli regnskapsført når det foreligger grunnlag for å fastsette nye estimater. De vesentligste estimatene som benyttes er knyttet til nedskrivinger på utlån og verdsettelse av verdipapirer. (se note 4).

3. Endringer i regnskapsprinsipper og klassifiseringer

Selskapet 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.

I fjerde kvartal 2025 har Eika digitalbank omklassifisert sin boliglånsportefølje fra amortisert kost til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat etter IFRS 9. Omklassifiseringen er begrunnet med at boliglånsporteføljen kvalifiserer til salg til Eika Boligkreditt, og at bankens formål etter IFRS 9 derfor er vurdert til å være både å motta den kontraktsmessige kontantstrømmen og selge den finansielle eiendelen.

Etter overføring av eksisterende boliglånsportefølje til Eika boligkreditt i september 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 36.

Renteinntekter fra verdipapirer måles etter virkelig verdi over resultatet i både inneværende år og fjoråret. Dette er tydeliggjort i årets resultatoppstilling da renteinntektene tidligere har blitt presentert som beregnet etter effektivrentes metode.

4. Utenlandsk valuta

Regnskapet presenteres i norske kroner (NOK) som også er bankens funksjonelle valuta. Pengeposter i utenlandsk valuta er vurdert etter kursen ved regnskapsårets slutt. Verdiendringer som følge av endret kurs mellom transaksjons- og balansedag resultatføres. Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet.

5. Segmentinformasjon

Selskapets interne styrings- og rapporteringsstruktur er lagt til grunn for segmentrapporteringen. Historisk har banken delt virksomhetsområdene inn i usikrede utlån, sikrede utlån og øvrig virksomhet. Den historiske inndelingen er beholdt i 2025 for rapportering av sammenligningstall i 2024. Usikrede utlån har bestått av forbrukslån og kredittkort, mens sikrede utlån består av salgspantlån og boliglån. Øvrig virksomhet har vært knyttet til forvaltning av overskuddslikviditet. I 2026 vil virksomhetsinndelingen tilpasses bankens nye virksomhetsområder.

6. 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.

Provisjon til distributører

Det utbetales provisjon til distributører for salg og formidling av salgspantlån. Provisjonen 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 selskapet 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.

7. 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.

Eika digitalbank har i fjerde kvartal innregnet tapsgaranti mot Eika Boligkreditt som et vedvarende engasjement etter IFRS 9. Det vedvarende engasjementet oppstår som en konsekvens av at banken 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 førstegangs 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 bankens 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. Selskapets verdipapirporteføljer er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretnings-modellen som styrer forvaltningen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over resultat.

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.

Finansielle forpliktelser klassifisert som egenkapital

Fondsobligasjoner som ikke oppfyller gjeldsdefinisjonen i henhold til IAS 32, er klassifisert som egenkapital (hybridkapital). Rentekostnader for fondsobligasjoner føres ikke over resultatet, men belastes annen egenkapitalen.

Måling til virkelig verdi

Etter førstegangsinnregning måles finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser til virkelig verdi over resultatet lik den verdi den enkelte eiendel/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 verdsettelsesmetoder.

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 kreditttap (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 kredittammer, som ikke måles til virkelig verdi over resultatet omfattet.

Ved førstegangs balanseføring 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 ansett å ha økt vesentlig siden førstegangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende hele den forventede levetiden til eiendelen.

Beskrivelse av Eika digitalbank sin tapsavsetningsmodell under IFRS 9

Eika digitalbank 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 banken 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 relevant.

Selskapets modeller 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 hvor stor sannsynlighet det er 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 et forventet 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 et forventet tap over levetiden til engasjementet.

PD

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.

Bankens 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 banken hatt

tilstrekkelig tidsserie til å rekalibrere PD modellen, og i fjerde kvartal 2025 har banken 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.

EAD

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.

LGD

Banken benytter seg av produktspesifikke LGD-estimer som valideres årlig. Begge modellene beregner individuelle LGD estimater på kundenivå. LGD modellen som brukes på boliglån er utviklet av Eika gruppen. Modellen beregner estimater for tap gitt mislighold ut fra basert på faktiske tapskonstateringer og individuelle nedskrivninger. På salgspantlån beregnes estimater på LGD ut fra løsningsgrad, historisk tap og estimert objektsverdi.

Vesentlig økning i kredittrisiko

På boliglån er vesentlig økning i kredittrisiko som utløser migrering fra steg 1 til steg 2 definert på følgende måte

- 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 $PD\ 12\ mnd > PD\ 12\ mnd\ ini + 2\% \text{ eller } PD\ liv > PD\ rest\ liv * 2$

På salgspantlån er en vesentlig økning i kredittrisiko som medfører migrering fra steg 1 til steg 2 definert på følgende måte:

- 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 det foreligge en vesentlig økning i kredittrisiko og objektive bevis for tap. Et kredittforringet lån plassert i steg 3, vil også være klassifisert som misligholdt etter kapitalkravsregelverket.

For boliglån er det definert følgende kriterier for plassering i steg 3 og status kredittforringet:

- 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

På salgspantlån vil 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 lenger er vurdert til å være kredittforringet. Karenstid 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 lenger 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.

Salgspantlån konstateres tapt i de tilfellene hvor selskapet vurderer det som lite sannsynlig at det innbetales mer på engasjementet. Tilsvarende blir sikkerheten realisert på sikrede utlån, i tillegg til vurderingen om manglende innbetalinger i fremtiden. 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 makroøkonomisk utvikling fram i tid.

Overtatte eiendeler

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verddivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen. Selskapet har ikke overtatte eiendeler ved utgangen av 2025.

8. Immaterielle eiendeler

Teknisk utvikling knyttet til integrasjoner, kundeflater og tilknytning til norsk bankinfrastruktur 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. Selskapet følger en restriktiv linje for aktivisering av investeringer i digitale løsninger og det gjøres løpende vurderinger knyttet til fremtidig inntektspotensial. Dersom fremtidig inntektspotensial er funnet å være for usikkert til at aktivert verdi kan forsvares nedskrives de aktuelle eiendelene.

9. 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.

10. Pensjoner

Selskaper er etter lov om obligatorisk tjenestepensjon pliktige til å ha tjenestepensjonsordninger. Selskapet har pensjonsordninger som oppfyller lovens krav. Som medlemmer av FNO og har selskapet også AFP-ordning for sine ansatte.

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 til pensjonsordningen 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.

11. 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.

12. Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømmer fra driftsaktiviteter presenteres etter den direkte metoden, som gir opplysninger om vesentlige klasser av inn- og utbetalinger. Investeringsaktiviteter inkluderer kjøp og salg av eiendeler som ikke er å betrakte som kontantekvivalenter og som ikke inngår i selskapets 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.

13. Hendelser etter balansedagen

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

Eika digitalbank har solgt sin eierandel i Kredittbanken, og har fra rebalanseringstidspunkt i første kvartal 2026 vesentlig redusert sin eierandel i Kredittbanken. Salget vil ikke påvirke årsregnskapet for 2025, og er omtalt i note 37.

14. Ikke videreført virksomhet

I fjerde kvartal 2023 ble det inngått en transaksjonsavtale med formål om salg av Eika digitalbank sin virksomhet innen usikret kreditt og kredittkort til Kredittbanken ASA. Transaksjonen ble gjennomført 7.januar 2025 til P/B lik 1, og hadde en nøytral regnskapsmessig effekt for Eika digitalbank.

Virksomhet, herunder netto utlån til kunder (knyttet til usikret utlån), utvalgte immaterielle eiendeler, andre eiendeler og tilhørende gjeld er klassifisert som «ikke videreført virksomhet» eller «virksomhet holdt for salg» i sammenligningstall for 2024.

I selskapets oppstilling av finansiell stilling presenteres relevante eiendeler og forpliktelser i 2024 som henholdsvis «Eiendeler holdt for salg» og «Gjeld holdt for salg». Måling er gjort til det laveste av balanseført verdi og virkelig verdi fratrukket salgsutgifter, med unntak av instrumenter som måles etter IFRS 9 som måles etter denne standarden. I regnskapet for 2024 er eiendeler og gjeld holdt for salg presentert som «ikke videreført virksomhet».

Resultatposter fra virksomhet holdt for salg som utgjør et betydelig virksomhetsområde presenteres på egen linje regnskapet for 2024 som «resultat fra ikke videreført virksomhet.» I noteverket er segmentet «usikret utlån» tilsvarende «ikke videreført virksomhet». Note 3 inneholder resultat, balanse og kontantstrøm for ikke videreført virksomhet.

Note 3 – Ikke videreført virksomhet

Ikke videreført virksomhet består av forretningsområdet *usikret utlån*. I henhold til IFRS 5 er resultatregnskap og balanse for forretningsområdet presentert separat i tabellene under. I øvrige noter vises «ikke videreført virksomhet» som segmentet «*usikret utlån*», eller er spesifisert som «ikke videreført virksomhet» eller «virksomhet holdt for salg».

Salget ble gjennomført 7.januar 2025 til P/B lik 1, hvilket gir en nøytral regnskapsmessig effekt for Eika digitalbank.

Resultatregnskap – ikke videreført virksomhet

Beløp i tusen kroner	Noter	Helår 2025	Helår 2024
Renteinntekter målt til 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		-	102.982
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		-	-
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter		-	22
Andre inntekter		-	2.787
Netto driftsinntekter	Note 14	-	205.272
Lønn og andre personalkostnader	Note 17,18	-	21.143
Andre driftskostnader	Note 19	-	154.591
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler	Note 26	-	12.095
Sum driftskostnader	Note 14	-	187.829
Resultat før tap og nedskrivninger		-	17.444
Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 10	-	29.938
Resultat før skatt	Note 14	-	(12.494)
Skattekostnad	Note 20	-	(3.123)
Årets resultat fra ikke videreført virksomhet		-	(9.370)

Balanseoppstilling – ikke videreført virksomhet

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	-	231.561
Utlån til og fordringer på kunder	-	2.105.046
Immaterielle eiendeler	-	3.826
Andre eiendeler	-	14.040
Sum eiendeler	-	2.354.473
Annen gjeld	-	5.611
Avsetning for forpliktelser	-	10.165
Sum gjeld	-	15.776

Kontantstrøm– ikke videreført virksomhet

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	- -	90.244
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-	27
Netto kontantstrøm for perioden	- -	90.217

Oppgjør fra avhendet virksomhet fremkommer som følger (beløp i tusen kroner):

Oppgjør avhendet virksomhet 2.338.697

Konter avhendet virksomhet -231.561

Note 4 – Kritiske estimater

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet og anvendelse av valgte regnskapsprinsipper har ledelsen gjort vurderinger, brukt estimater og tatt forutsetninger som har påvirket eiendeler, gjeld, inntekter og kostnader og opplysninger om potensielle forpliktelser. 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 hvor det foreligger regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger, og som kan være gjenstand for endringer i balanseførte verdier i fremtidige perioder.

Utsatt skattefordel

Eika digitalbank har balanseført en utsatt skattefordel. Utsatt skattefordel består av anleggsreserve fra bankens tidligere leasingvirksomhet og fremførbart underskudd. Balanseføring av utsatt skattefordel forutsetter at banken kan sannsynliggjøre fremtidig skattepliktig resultat som gjør at skattefordelen kan utnyttes.

Verdimåling til virkelig verdi

Eika digitalbank estimerer virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked ved bruk av følgende verdsettelsesmetoder: Siste kjente transaksjonskurs, neddiskontere fremtidige kontantstrømmer og siste kjente transaksjonskurs eller verdi på sammenlignbare instrumenter. Disse finansielle instrumentene omfatter bankens beholdning av unoterte aksjer. Note 25 redegjør for endringer i verdi i 2025 for finansielle instrumenter målt til virkelig verdi.

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%. Utlån til salgspantlån deles inn i 11 risikoklasser basert på PD-intervall, hvor risikoklasse 11 tilsvarer mislighold og en PD på 100%.

Risikoklassifisering av engasjementer fremkommer i note 9.

Nedskrivninger av finansielle eiendeler

Prinsipper, metoder og modellen for nedskrivning av finansielle instrumenter 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 førstegangsinnregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt etter førstegangsinnregning, 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 vektning av scenarier.

Makromodell

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er utledet av banken sin makromodell. Banken benytter seg av to IFRS 9 modeller

Modellen hensyntar tre scenarier; hovedscenario (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 er 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 tabellene under.

For 2024 vises effekten på tapsavsetninger på den samlede virksomheten, inkludert virksomhet for usikret kreditt. Dette er sammenstilt med 2025 og videreført virksomhet salgspantlån.

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Endelig avsetning i tap	21.525	74.617
Basis scenario	20.931	74.267
Optimistisk scenario	15.413	53.625
Pessimistisk scenario	25.563	85.026

Endelig avsetning til tap i 2025 og 2024 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 på salgspantlån er i 2025 på 1,8 millioner kroner. Den samlede effekten av makromodellen i 2024 på hele bankens virksomhet, inkludert virksomhet for usikret kreditt, var på 6,5 millioner kroner.

For boliglån er det satt opp 8 scenarier som knytter seg til tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2. Banken har ingen engasjementer i steg 3 per 31.12.2025.

Steg	Bokførte								
	nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
1	829	801	772	857	803	1205	1011	681	978
2	226	240	281	274	163	870	282	178	334
Totalt	1.055	1.041	1.053	1.131	966	2.075	1.293	859	1.312

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger: Nedskrivninger i steg 1 og steg 2 per 31.12.2025.

Scenario 1: Nedskrivninger i steg 1 og steg 2, uten påvirkning fra makromodell

Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at senarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Senarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Senarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og simulerer hvordan nedskrivningen vil endres hvis alle fasiliteter anvender kontraktuell løpetid. Nedskrivningsmodellen benytter ellers for steg 1 ett års løpetid og for steg 2 en gjennomsnittlig forventet løpetid ved beregning av nedskrivninger.

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved en isolertstigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjemberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10 % fall i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjemberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser

LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedscenariet vektet 100 %
Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedscenariet.

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppscenariet vektet 100 %
Scenarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppscenariet.

Scenario 8: LGD justert til å simulere 20 % fall i boligpriser
LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 20 %, noe som vil gi betydelig tap ved realisasjon.

Note 5 – Finansiell risiko

Risiko og risikostyring

Effektiv risikostyring er et viktig bidrag for å sikre lønnsomhet, soliditet og likviditet på kort og lang sikt. Ansvar for, og gjennomføring av risikostyring og kontroll, er delt mellom selskapets styre, ledelse og tydelige ansvarsområder.

Styret vedtar selskapets strategi som definerer risikovillighet, og prinsipper for styring og kontroll konkretiseres gjennom rammeverk i overordnet risikopolitik. Det vedtas i tillegg policyer for de øvrige vesentligste risikoområdene i selskapet, og det er utarbeidet rutiner og instruksjoner som skal sikre at selskapet håndterer risiko på en tilfredsstillende måte. Det overvåkes kontinuerlig at risikohåndteringen etterleves som forutsatt gjennom risiko- og complianceberapportering til styret og ledelsen. I tråd med regulatoriske krav utføres det minst årlige interne kapitalbehovsvurderinger (ICAAP) og revurdering av strategi og policy dokumenter.

Internkontroll i selskapet er regulert i sentrale styringsdokumenter og er i hovedsak definert som et linjeansvar. I samsvar med CRR/CRD IV-forskriften og selskapets egne retningslinjer, foretas en årlig gjennomgang av risikoforhold i virksomheten. Det utarbeides også tiltaksplaner med rapportering til styret.

Selskapet har en egen Complianceansvarlig og en Risk manager, som løpende overvåker at risikohåndteringen etterleves og fungerer som forutsatt. Eika Gruppen har etablert en uavhengig internrevisjonsfunksjon som er utkontraktert til PwC. Denne avtalen er Eika digitalbank en del av.

Klimarisiko

Klimarisiko er risiko for tap som skyldes klima og værrelaterte hendelser (fysisk klimarisiko) og overgangen til et lavkarbonsamfunn (overgangsrisiko). Fysisk klimarisiko kan skyldes akutte hendelser som storm, uvær eller flom og skred, og kan medføre reduksjon i panteverdier. Klimarisiko kan oppstå kronisk som resultat av tørke og vannmangel som kan medføre tapt inntekt og betjeningsevne. Risiko for tap som følge av overgangen til et lavkarbonsamfunn kan komme fra endringer i politikk og reguleringer, teknologi, marked og omdømme som kan medføre nedgang i etterspørsel og endring i panteverdier. Klimarisiko omfatter og ansvarsrisiko og risiko for tap ved erstatningskrav som kan knyttes til klimapolitikk eller klimaendringer.

Eika digitalbank er eksponert for overgangsrisiko. Billånsporteføljen er eksponert for overgangsrisiko, og risiko omfatter både fossile biler og elbiler. I et scenario ved lovendring og forbud mot salg eller kjøring med fossilt, oppstår det risiko for at panteverdi for den fossile billånsporteføljen kan falle. På den andre siden gir høy fart i den teknologiske utvikling også risiko for at panteverdier på elbiler kan falle, da eksisterende teknologien kan bli ansett som utdatert etter relativt kort tid. Ved årsskiftet utgjorde elbillån 46 prosent av billånsporteføljen og 43 prosent av hele porteføljen for salgspantlån. Overgangsrisiko kan også oppstå for boliglån, hvor spesielt lovendringer og markedsmessige endringer som stiller krav til energieffektivitet i fremtiden kan tenkes å redusere panteverdier.

Eika digitalbank er også eksponert for fysisk klimarisiko gjennom sin boliglånsvirksomhet. Klimaendringer og økt forekomst av ekstremvær som flom og jordskred kan medføre redusert panteverdi. Fysisk klimarisiko vurderes derfor i selve innvilgelsesprosessen. Tilgjengelig klassifisering fra Eiendomsverdi viser at bankens sikkerheter ved utgangen av årsskiftet har lav eksponering i områder som er vurdert å være utsatt for høy klimarisiko.

Risikoeksponering

Selskapet er eksponert for følgende risikoer; kredittrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko, klimarisiko og operasjonell risiko, herunder juridisk-, omdømme- og compliance- og i tillegg til selskapets overordnede forretningsrisiko som innebærer strategisk risiko.

Note 6 – Kreditt- og motpartsrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at bankens kunder eller motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder, utlån og ubenyttede kreditter på aktive konti, samt plasseringer av overskuddslikviditet. Kredittrisiko omfatter også konsentrasjonsrisiko som er knyttet til store engasjement, eller konsentrasjon innenfor geografiske områder eller bransjer. Kredittrisiko

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.

Strategisk styres selskapets kredittrisiko gjennom policy for kredittrisiko, som igjen er underlagt selskapets risikopolisy. Selskapets strategi er å ha lønnsom vekst gjennom finansiering, hvilket innebærer inntil moderat kredittrisiko. Policy for kredittrisiko sikrer den daglige etterlevelsen av selskapets risikovillighet gjennom fullmaktsstruktur og rammer for mislighold, tap og risikoklassifisering. I tillegg til policy for kredittrisiko, bidrar interne kreditthåndbøker og rutiner til forsvarlig beslutningsgrunnlag ved operativ etterlevelse av risikovillighet gjennom kredittinnvilgelse.

Plasseringer i bank og verdipapirer

Selskapet er eksponert for motpartsrisiko gjennom plassering av overskuddslikviditet som innskudd i andre banker og aktiv forvaltning av verdipapirer. Eksponeringene begrenses gjennom policy for kredittrisiko og policy for markedsrisiko, og plasseringsrammene overvåkes løpende. Plasseringsrammene bestemmes etter motpartstype, og rating og risikovekt er styrende for hvor store plasseringene kan være.

Per 31.12.2025 var hele selskapets frie tilgjengelige innskudd i andre banker på 421 millioner kroner, plassert i banker med rating A+ eller bedre. Dette tilsvarer 68 prosent bankens av innskudd i andre banker. I tillegg hadde Eika digitalbank et utlån til Kredittbanken på 198 millioner kroner som er uratet.

Selskapet har innskudd i Norges Bank på 60 millioner kroner som kommer i tillegg.

Plasseringer i rentebærende verdipapirer utgjorde ved utgangen av året 1,3 milliarder kroner. Midlene er plassert i obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), statspapirer, bank- og finansinstitusjoner, offentlig eide foretak, kommuner og fylkeskommuner, og verdipapirfond.

Plasseringer i verdipapirer per 31. desember 2025 fordelt på offisiell rating:

Ratingklasse	Rentebærende verdipapirer til virkelig	Andel av porteføljen
AAA	403.766	31 %
AA+	57.073	4 %
A+	8.028	1 %
A-	181.619	14 %
BBB+	116.186	9 %
BBB	9.197	1 %
Ikke ratet	523.907	40 %
Sum	1.299.776	100 %

Selskapet hadde plassering i tilsvarende papirer ved utgangen av fjoråret på til sammen 1,6 milliarder kroner.

Ratingklasse	verdi	Andel av porteføljen
AAA	874.462	56 %
AA+	244.424	16 %
A+		0 %
A		0 %
A-	49.690	3 %
BBB+	12.125	1 %
BBB	9.182	1 %
BBB-	13.718	1 %
Ikke ratet	359.869	23 %
Sum	1.563.470	100 %

Utlån til kunder

Selskapets største risiko er kredittrisiko på utlån til kunder. Ved årsskiftet har selskapet en utlånsportefølje som består av boliglån og salgspant, Nye lån innvilges kun til kunder i privatmarkedet. Kredittinnvilgelse er basert på kundens gjeldsbetjeningsevne.

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, og negativ kundeadfærd 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%.

PD intervall og risikoklassifisering for salgspantlån er fremstilt i tabellen under:

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

PD intervall og risikoklassifisering for boliglån er fremstilt i tabellen under

Risikoklasse	Kredittrisiko	PD-Intervall
1	Lav	0,00% - 0,10%
2	Lav	0,10% - 0,25%
3	Lav	0,25% - 0,50%
4	Middels	0,50% - 0,75%
5	Middels	0,75% - 1,25%
6	Middels	1,25% - 2,00%
7	Middels	2,00% - 3,00%
8	Høy	3,00% - 5,00%
9	Høy	5,00% - 8,00%
10	Høy	8,00% - 100%
11	Mislighold	100 %
12	Mislighold	100 %

Mislighold fremstilles i note 10. Alle kundeengasjement risikoklassifiseres månedlig, og risikoklassifiseringssystemet brukes til overvåkning, rapportering og beregning av forventet tap. Selskapet benytter to modeller for beregning av forventet kredittap på utlån til kunder, og 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.

Note 7 – Engasjementer fordelt på kundegrupper og geografi

Samlet virksomhet		
Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Personkunder	3.697.091	3.441.590
Finansiell sektor	-	2.306
Offentlig forvaltning	-	890
Primærnæringer	-	57.057
Industri	-	6.195
Bygg og anleggsvirksomhet	-	13.097
Varehandel, hotell og restaurant	-	13.662
Transport og kommunikasjon	-	5.554
Forretningsmessig tjenesteyting	-	4.501
Annen tjenesteyting	-	24.339
Sum brutto utlån til kunder	3.697.091	3.569.191
Steg 1 nedskrivninger	(6.057)	(11.600)
Steg 2 nedskrivninger	(4.015)	(19.469)
Steg 3 nedskrivninger	(12.864)	(43.548)
Sum netto utlån til kunder	3.674.155	3.494.573

Videreført virksomhet		
Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Personkunder	3.697.091	1.403.567
Finansiell sektor	-	-
Offentlig forvaltning	-	-
Primærnæringer	-	1
Industri	-	-
Bygg og anleggsvirksomhet	-	-
Varehandel, hotell og restaurant	-	-
Transport og kommunikasjon	-	-
Forretningsmessig tjenesteyting	-	-
Annen tjenesteyting	-	259
Sum brutto utlån til kunder	3.697.091	1.403.827
Steg 1 nedskrivninger	(6.057)	(1.144)
Steg 2 nedskrivninger	(4.015)	(2.120)
Steg 3 nedskrivninger	(12.864)	(11.037)
Sum netto utlån til kunder	3.674.155	1.389.527

Ikke videreført virksomhet		
Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Personkunder	-	2.038.023
Finansiell sektor	-	2.306
Offentlig forvaltning	-	890
Primærnæringer	-	57.056
Industri	-	6.195
Bygg og anleggsvirksomhet	-	13.097
Varehandel, hotell og restaurant	-	13.662
Transport og kommunikasjon	-	5.554
Forretningsmessig tjenesteyting	-	4.501
Annen tjenesteyting	-	24.080
Sum brutto utlån til kunder	-	2.165.364
Steg 1 nedskrivninger	-	(10.457)
Steg 2 nedskrivninger	-	(17.349)
Steg 3 nedskrivninger	-	(32.511)
Sum netto utlån til kunder	-	2.105.048

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
03 Oslo	992.473	44.535
11 Rogaland	277.357	104.431
15 Møre og Romsdal	110.186	93.140
18 Nordland	72.055	63.444
31 Østfold	179.798	106.123
32 Akershus	675.256	175.735
33 Buskerud	188.384	72.136
34 Innlandet	182.678	162.764
39 Vestfold	113.058	50.433
40 Telemark	86.842	80.848
42 Agder	131.560	90.184
46 Vestlandet	212.262	76.924
50 Trøndelag	409.768	249.362
55 Troms	56.809	30.118
56 Finnmark	8.605	3.650
Sum brutto utlån til kunder	3.697.091	1.403.827
Steg 1 nedskrivninger	(6.057)	(1.144)
Steg 2 nedskrivninger	(4.015)	(2.120)
Steg 3 nedskrivninger	(12.864)	(11.037)
Sum netto utlån til kunder	3.674.155	1.389.527

Note 8 – Fordeling mellom ulike steg IFRS9

Tabellen til venstre viser endring i stegfordeling på brutto utlån og poster utenfor balansen mens tabellen til høyre viser endring i tilhørende tapsavsetninger. Sammenligningstall for 2024 vises både som samlet virksomhet, sum brutto utlån med tilhørende tapsavsetninger, og isolert for videreført virksomhet, herunder salgspantlån.

Brutto utlån til kunder (samlet)	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2025	1.311.810	33.594	58.423	1.403.827	1.144	2.120	11.037	14.301
Tilgang nye engasjementer i perioden	2.772.015	76.315	8.316	2.856.646	2.728	1.748	1.120	5.387
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)	(4.765)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(188.035)	(5.266)	(10.553)	(203.854)	396	1.083	6.356	7.185
Brutto utlån til kunder - Per 31.12.2025	3.528.811	106.769	61.513	3.697.091	6.057	4.015	12.864	22.107

Brutto utlån til kunder (videreført virksomhet - Salgspant)	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2025	1.308.380	33.594	58.423	1.400.397	1.144	2.120	11.037	14.094
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
Brutto utlån til kunder - Per 31.12.2025	1.322.942	50.049	61.513	1.434.505	5.228	3.787	12.864	21.880

Brutto utlån til kunder (Boliglån)	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2025	3.430	-	-	3.430	0	-	-	0
Tilgang nye engasjementer i perioden	2.201.617	56.719	-	2.258.336	829	226	-	1.055
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	829	-	-	829	-	-	-	-
Brutto utlån til kunder - Per 31.12.2025	2.205.876	56.719	-	2.262.595	829	226	-	1.055

Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2025	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 poster utenfor balansen per 31.12.2025	407.802	-	-	407.802	739	(0)	-	739

Brutto utlån til kunder	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2024	3.031.495	195.405	115.985	3.342.885	11.125	19.655	28.944	59.724
Tilgang nye engasjementer i perioden	964.892	53.685	27.655	1.046.232	3.499	4.313	6.952	14.764
Overføringer mellom steg:								
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(79.496)	79.496	-	-	(583)	583	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(55.635)	-	55.635	-	(507)	-	507	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(35.442)	35.442	-	-	(3.606)	3.606	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	5.111	(5.111)	-	-	990	(990)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	14.099	-	(14.099)	-	2.322	-	(2.322)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	75.325	(75.325)	-	-	4.298	(4.298)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	(448.039)	(24.734)	(30.056)	(502.829)	(1.556)	(2.168)	(7.509)	(11.234)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(288.034)	(8.678)	(20.388)	(317.100)	(6.997)	4.000	14.359	11.362
Brutto utlån til kunder - Per 31.12.2024	3.214.608	189.519	165.064	3.569.190	11.600	19.469	43.548	74.617

	Steg 1	Steg 2	Steg 3		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - Sikret (videreført virksomhet)	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2024	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	609.458	(439)	(606)	(1.735)	(2.779)
Overføringer mellom steg:								
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
Brutto utlån til kunder - Sikret per 31.12.2024	1.311.810	33.594	58.423	1.403.827	1.144	2.120	11.037	14.300

	Steg 1	Steg 2	Steg 3		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - Usikret (ikke videreført)	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2024	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)	(219.743)	(1.758)	(2.450)	(8.818)	(13.026)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(89.620)	(6.053)	(13.254)	(108.927)	(8.350)	2.729	13.326	7.705
Brutto utlån til kunder - Usikret per 31.12.2024	1.902.798	155.924	106.642	2.165.363	10.457	17.349	32.511	60.317

	Steg 1	Steg 2	Steg 3		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Poster utenfor balansen - Ubenyttet kreditt og lånetilsagn	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån per 01.01.2024	9.918.164	45.945	7.820	9.971.929	5.750	4.458	1.456	11.663
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)	(1.077.346)	(3.115)	(2.349)	2.430	(3.034)
Sum poster utenfor balansen per 31.12.2024	9.551.153	40.226	12.426	9.603.805	4.878	1.855	3.575	10.308

Note 9 – Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Sammenligningstall for 2024 vises både som samlet virksomhet og isolert for videreført virksomhet, herunder salgspantlån.

Total						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 11-12	Misligholdt	-	-	61.513	61.513	2 %
Sum brutto utlån		3.528.826	106.769	61.513	3.697.091	100 %

Sikret (boliglån)						31.12.2025
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	1.594.603			1.594.603	70 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	602.367	21.089		623.456	28 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	8.906	35.630		44.536	2 %
Risikoklasse 11-12	Misligholdt				-	0 %
Sum brutto utlån – usikret		2.205.876	56.719	-	2.262.595	100 %

Sikret (videreført virksomhet - salgspantlån)						31.12.2025
Beløp i tusen kroner	Kredittrisiko	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum	Andel i %
Risikoklasse 1- 3	Lav	1.196.079	302	-	1.196.381	83 %
Risikoklasse 4 -7	Middels	126.863	29.632	-	156.495	11 %
Risikoklasse 8 - 10	Høy	-	20.115	-	20.115	1 %
Risikoklasse 11	Misligholdt	-	-	61.513	61.513	4 %
Sum brutto utlån – sikret		1.322.942	50.049	61.513	1.434.505	100 %

Total						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 %

Sikret (videreført virksomhet - salgspantlån)						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 – sikret		1.311.810	33.594	58.423	1.403.828	100 %

Usikret (ikke videreført 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 – usikret		1.902.798	155.924	106.642	2.165.363	100 %

Utestående lån som er konstatert tapt og som banken fremdeles følger opp

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Videreført virksomhet	4.913	2.581
Usikret (ikke videreført virksomhet)	-	11.856
Utlån tidligere konstatert under oppfølging	4.913	14.436

Note 10 – Misligholdte engasjementer

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
90 dagers mislighold	41.475	119.517
Andre misligholdte engasjementer	20.037	45.547
Sum misligholdte engasjementer	61.513	165.064
-Nedskrivninger på mislighold	(12.864)	(43.548)
Sum netto mislighold	48.649	121.517

Virksomhet som videreføres (sikret)	31.12.2025	31.12.2024
90 dagers mislighold	41.475	40.708
Andre misligholdte engasjementer	20.037	17.715
Sum misligholdte engasjementer	61.513	58.423
-Nedskrivninger på mislighold	(12.864)	(11.037)
Sum netto mislighold	48.648	47.387

Ikke videreført virksomhet (usikret)	31.12.2025	31.12.2024
90 dagers mislighold	-	78.809
Andre misligholdte engasjementer	-	27.832
Sum misligholdte engasjementer	-	106.641
-Nedskrivninger på mislighold	-	(32.511)
Sum netto mislighold	-	74.130

I 2025 har banken, i tillegg til utlånsporteføljen, en misligholdt fordring på 13 millioner kroner. Fordringen er nedskrevet i sin helhet.

Note 11 – Tap og nedskrivning på utlån

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	4.913	475
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2	5.026	9.205
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3	2.017	15.137
Periodens endring i modellberegnet tapsavsetning utenfor balansen	596	(1.355)
Konstaterte tap i perioden	8.466	23.130
Inngang på tidligere konstaterte tap	(154)	(4.994)
Sum	20.865	41.600

Virksomhet som videreføres (sikret)	31.12.2025	31.12.2024
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	4.913	33
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)
Sum	20.865	11.662

Virksomhet som ikke videreføres (usikret)	31.12.2025	31.12.2024
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	-	442
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)
Sum	-	29.938

Note 12 – Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for fall i markedsverdi på finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, renter, kredittspreader, valutakurs og eiendomspriser. Strategisk styres selskapets markedsrisiko gjennom policy for markedsrisiko, som igjen er underlagt selskapets risikopolitik. Markedsrisiko skal være moderat og det skal være lav likviditetsrisiko på plasseringer av overskuddslikviditet. Policy for markedsrisiko sikrer den daglige etterlevelsen av selskapets risikovillighet gjennom konkretiserte rammer. Markedsrisiko i selskapet relaterer seg til plasseringer i finansielle instrumenter. Ved utgangen av året hadde selskapet 1 300 millioner kroner plassert i obligasjoner, sertifikater og rentefond (se note 23 og 24). Selskapet har en avtale om forvaltning av overskuddslikviditet og forvalter har i sitt mandat lov til å ta begrenset risiko. Selskapet har i tillegg investeringer på 140 millioner kroner i strategiske aksjer (se note 25). Verdivurderinger bygger på siste emisjonskurs, omsetningsverdier og/eller regnskapsinformasjon dersom ikke omsetning har funnet sted.

Renterisiko

Selskapet er eksponert for renterisiko gjennom posisjoner i rentebærende finansielle instrumenter og ulik rentebinding på innlån og utlån. Renterisiko knyttet til bankporteføljen (IRRBB) vurderes som risiko for endringer i egenkapitalen (EVE-metoden) og risiko for endringer i resultatet (NII-metoden). Banken har all rentebinding knyttet til innlån og utlån innenfor tre måneder.

Pr. 31. desember 2025 hadde porteføljen følgende durasjon:

Beløp i tusen kroner	Portefølje 31.12.2025	Andel i %	Portefølje 31.12.2024	Andel i %
0-1 måned	167.351	16 %	363.201	25 %
1-3 måneder	908.885	84 %	1.104.991	75 %
Sum rentepapirer	1.076.236	100 %	1.468.192	100 %
Obligasjoner og sertifikater	1.076.236		1.468.192	
Rentefond	223.540		95.295	
Sum rentepapirer	1.299.776		1.563.487	

Note 13 – Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for ikke å klare å innfri sine 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 innskudds andel av den totale porteføljen. Det er også rammer for spredning på løpetider på innlån. Oppstillingen under viser samlet virksomhet.

Beløp i tusen kroner	Balanse 31.12.2025	Uten avtalt forfall	Løpetid 0 - 1 måned	Løpetid 1 - 3 måned	Løpetid 3 - 12 måned	Løpetid 1 - 5 år	Løpetid over 5 år	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	680.183	-	680.183	-	-	-	-	680.183
Utlån til kunder	3.674.154	-22.106	222	878	15.760	651.666	3.027.735	3.674.155
Verdipapirer	1.440.038	363.803	1.621	51.864	86.316	936.435	-	1.440.038
Andre eiendeler med avtalt løpetid	5.310	-	-50	-	-	-	5.360	5.310
Andre eiendeler uten avtalt løpetid	81.033	81.033	-	-	-	-	-	81.033
Sum eiendeler	5.880.719	422.730	681.976	52.742	102.076	1.588.101	3.033.095	5.880.719
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-	-	-
Innskudd fra kunder	4.950.447	2.688.261	-	2.262.185	-	-	-	4.950.447
Ansvarlig lånekapital	90.412	-	-	412	-	90.000	-	90.412
Annen gjeld med avtalt forfall	16.099	-	5.796	4	4.939	-	5.360	16.099
Annen gjeld uten avtalt forfall	25.549	25.549	-	-	-	-	-	25.549
Egenkapital	798.214	748.214	-	-	50.000	-	-	798.214
Sum gjeld og egenkapital	5.880.719	3.462.024	5.796	2.262.602	54.939	90.000	5.360	5.880.719
Netto	-	(3.039.294)	676.181	(2.209.860)	47.137	1.498.101	3.027.735	-0

Beløp i tusen kroner	Balanse 31.12.2024	Uten avtalt forfall	Løpetid 0 - 1 måned	Løpetid 1 - 3 måned	Løpetid 3 - 12 måned	Løpetid 1 - 5 år	Løpetid over 5 år	Sum
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	854.789	-	854.789	-	-	-	-	854.789
Utlån til kunder	3.494.573	1.554.715	4.484	2.112	33.851	1.089.574	809.838	3.494.572
Verdipapirer	1.574.240	106.049	162.394	140.968	411.978	752.852	-	1.574.240
Andre eiendeler med avtalt løpetid	507	-	507	-	-	-	-	507
Andre eiendeler uten avtalt løpetid	94.762	94.762	-	-	-	-	-	94.762
Sum eiendeler	6.018.872	1.755.526	1.022.174	143.080	445.829	1.842.426	809.838	6.018.871
Gjeld til kredittinstitusjoner	-	-	-	-	-	-	-	-
Innskudd fra kunder	5.029.219	2.564.510	-	2.464.709	-	-	-	5.029.219
Ansvarlig lånekapital	90.436	-	436	-	-	90.000	-	90.436
Annen gjeld med avtalt forfall	23.598	-	18.227	357	5.014	-	-	23.598
Annen gjeld uten avtalt forfall	77.798	77.798	-	-	-	-	-	77.798
Egenkapital	797.823	747.823	-	-	-	50.000	-	797.823
Sum gjeld og egenkapital	6.018.872	3.390.131	18.663	2.465.066	5.014	140.000	-	6.018.871
Netto	-	(1.634.605)	1.003.511	(2.321.986)	440.815	1.702.426	809.838	0

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelig feil eller eksterne hendelser. Operasjonell risiko omfatter også compliancerisiko, omdømmerisiko, belønnings-/incentivrisiko og juridisk risiko.

Størrelsen på selskapet innebærer sårbarhet på operasjonelle aktiviteter, og stiller ekstra krav til at selskapet har gode rutiner og etablert back-up på alle vesentlige funksjoner. Selskapet har utarbeidet policy for operasjonell risiko, som igjen er underlagt selskapets risikopolisy. Policyen operasjonaliseres gjennom rutinebeskrivelser, fullmaktsmatriser og klare definerte ansvarsforhold. Videre er selskapet inkludert i konsernets beredskapsplan for å håndtere krisesituasjoner.

Selskapet er underlagt omfattende regulering gjennom lover og forskrifter, og har konsesjon som forretningsbank og konsesjon fra Datatilsynet som betinger at personopplysninger ivaretas på en betryggende måte. Selskapet er underlagt tilsyn fra Finanstilsynet og Datatilsynet knyttet til etterlevelse av konsesjonskravene.

Omdømmerisikoen er i tillegg til eget omdømme, i stor grad relatert til Eika som merkevare. Det arbeides derfor aktivt i alle deler av Eika Gruppen for at alle ansatte i alt sitt virke skal etterleve Eika Gruppens grunnverdier.

Note 14 – Segmentsrapportering

Banken har historisk hatt to segmenter, usikrede utlån og sikrede utlån. Sammenligningstall for 2024 viser kun sikrede utlån som består av videreført virksomhet, salgspantlån og inkluderer i 2025 også boliglån. Øvrig virksomhet gjelder forvaltning av overskuddslikviditet og administrasjonskostnader. Med salg av virksomhet for usikret kreditt og lansering av ny boliglånsvirksomhet i starten av 2025 er bankens historiske segmenter mindre relevant fremover. Segmentene er videreført for sammenligning i 2025, men er naturlig at revurderes i 2026.

Regnskapsprinsippene som brukes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som benyttes for regnskapet for øvrig. Banken regnskapsfører selskapsinterne transaksjoner etter prinsippet om armlengdes avstand.

Rentekostnader er fordelt i henhold til kapitalbehov. Banken har kun virksomhet i Norge.

Beløp i tusen kroner	Sikrede utlån		Øvrig virksomhet		Totalt	
	jan-des 2025	jan-des 2024	jan-des 2025	jan-des 2024	jan-des 2025	jan-des 2024
Netto renteinntekter	69.837	73.848	21.082	(4.747)	90.919	69.101
Øvrige inntekter	143	335	23.072	1.751	23.214	2.086
Provisjonskostnader	8.050	4.820	6.540	49	14.590	4.869
Netto driftsinntekter	61.930	69.363	37.614	(3.045)	99.543	66.319
Driftskostnader	39.841	48.602	34.491	6.080	74.332	54.682
Tap på utlån mv.	2.281	4.576	18.584	7.086	20.865	11.662
Resultat før skatt	19.808	16.185	(15.461)	(16.210)	4.347	(25)
Skattekostnad	-	-	189	(344)	189	(344)
Resultat etter skatt	19.808	16.185	(15.650)	(15.867)	4.158	319
Brutto utlån	3.696.261	1.403.827	0	0	3.696.261	1.403.827
Nedskrivinger brutto utlån	22.107	14.300	-	-	22.107	14.300
Nedsk. ub. rammer mm.	739	143	-	-	739	143

Note 15 – Kapitaldekning

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Aksjekapital	229.100	229.100
Overkurs	81.000	81.000
Annen egenkapital	438.113	437.723
Sum egenkapital eks. fondsobligasjon	748.213	747.822
Immaterielle eiendeler	(604)	(6.350)
Utsatt skattefordel	(31.449)	(23.899)
Fradrag forsvarlig verdsettelse	(3.703)	(1.570)
Fradrag etter særskilt vedtak	(4.097)	(3.765)
Fradrag for ikke vesentlige investeringer over 10% grensen	-	-
Fradrag for utsatt skattefordel over 10% grensen	-	-
Ren kjernekapital	708.360	712.238
Annen godkjent kjernekapital - Fondsobligasjon	50.000	50.000
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-	-
Sum kjernekapital	758.360	762.238
Tilleggskapital - ansvarlig lån	90.000	90.000
Sum ansvarlig kapital	848.360	852.238
Kredittrisiko		
Stater og sentralbanker	-	-
Lokale og regionale myndigheter	93.445	113.485
Offentlig eide foretak	-	-
Institusjoner	341.823	241.628
Foretak	-	3.911
Massemarked	1.081.349	2.532.225
Pant i bolig	629.438	1.200
Forfalte engasjementer	78.622	142.304
Høyrisiko	-	4.696
Obligasjoner med fortrinnsrett	30.102	59.350
Andeler i verdipapirfond	65.220	41.601
Egenkapitalposisjoner	145.250	39.131
Øvrige eiendeler	2.523	16.364
Sum vektet beregningsgrunnlag kredittrisiko	2.467.772	3.195.896
Operasjonell risiko	339.245	467.379
Sum vektet beregningsgrunnlag	2.807.017	3.663.276
Ren kjernekapitaldekning	25,24 %	19,44 %
Kjernekapitaldekning	27,02 %	20,81 %
Kapitaldekningsprosent	30,22 %	23,26 %

Kapitalkrav for kredittrisiko beregnes etter standardmetoden og kapitalkrav for operasjonell risiko etter basismetoden. Innføringen av CRR3 1.april 2025 har hovedsakelig medført noe endrede risikovekter på selskapets verdipapirportefølje og fordringer på kredittinstitusjoner. Videre er det innført mer sensitiv risikovektning på boliglån som gir en positiv effekt for selskapet. Kapitaldekningsnoten er sammenstilt med tall for samlet virksomhet i 2024 etter gammel standardmetode. Selskapet er ikke underlagt krav til å beregne kapital for markedsrisiko i henhold til kapitalkravsforskriften da selskapets plasseringer ikke oppfyller kravet som stilles til en handelsportefølje. Selskapets plassering av overskuddslikviditet følger definisjonen for ordinær bankportefølje og rapporteres dermed som den av vanlig kapitaldekningsrapportering etter standardmetoden for kredittrisiko. Selskapet har individuelt pilar 2 påslag på 2,3 prosent og 1 prosent i kapitalkravsmargin, men må også forholde seg til det samlede kravet for pilar 2 og kapitalkravsmargin i Eika Gruppen.

I henhold til avtale om kjøp av OMF mellom banken og Eika Boligkreditt AS, har Eika digitalbank en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Per 31. desember 2025 er denne forpliktelsen på 42,6 millioner kroner. Likviditetsforpliktelsen inngår i bankens kapitaldekningsberegning med risikovekt på 10% og konverteringsfaktor på 50%.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 4,2 % i Kredittbanken ASA.

Beløp i tusen kroner	31.12.2025
Ren kjernekapital	707.892
Kjernekapital	757.892
Ansvarlig kapital	847.892
Sum vektet beregningsgrunnlag	3.119.939
Ren kjernekapitaldekning	22,69 %
Kjernekapitaldekning	24,29 %
Kapitaldekningsprosent	27,18 %

Note 16 – Netto gevinster på finansielle instrumenter

Tabellen under viser sammenligningstall for samlet virksomhet i 2024.

Beløp i tusen kroner	2025	2024
Netto gevinst/tap sertifikater og obligasjoner	(3.977)	(2.256)
Netto gevinst/tap verdipapirfond	5.664	(198)
Netto gevinst/tap aksjer	4.444	12.918
Netto gevinst/tap andre finansielle instrumenter	(40)	(142)
Netto tap finansielle instrumenter	6.091	10.322

Note 17 – Lønnskostnader

	Samlet virksomhet	
Beløp i tusen kroner	2025	2024
Lønn, honorar m.v	22.081	42.455
Arbeidsgiveravgift	4.872	9.372
Pensjonskostnader	2.624	4.414
Andre personalkostnader	1.717	2.563
Sum	31.294	58.804
Antall årsverk per 31. desember	25,5	51,1

Beløp i tusen kroner	ikke videreført virksomhet	
	2025	2024
	-	
Lønn, honorar m.v	-	15.704
Arbeidsgiveravgift	-	3.277
Pensjonskostnader	-	1.641
Andre personalkostnader	-	521
Sum	-	21.143
Antall årsverk per 31. desember	-	27,1

Beløp i tusen kroner, videreført virksomhet	Videreført virksomhet	
	2025	2024
Lønn, honorar m.v	22.081	26.752
Arbeidsgiveravgift	4.872	6.095
Pensjonskostnader	2.624	2.773
Andre personalkostnader	1.717	2.042
Sum	31.294	37.661
Antall årsverk per 31. desember	25,5	24,0

Note 18 – Pensjoner

Pensjonskostnader er presentert inkl. arbeidsgiveravgift	Samlet virksomhet		Videreført virksomhet		ikke videreført virksomhet	
Beløp i tusen kroner	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Innskuddsordning	2.473	4.565	2.473	2.991	-	1.575
AFP-ordning	654	728	654	349	-	379
Sum pensjonskostnader	3.127	5.293	3.127	3.340	-	1.954

Note 19 – Andre driftskostnader

Beløp i tusen kroner	Samlet virksomhet		Videreført virksomhet		ikke videreført virksomhet	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024
IT kostnader	23.731	77.322	23.731	32.005	-	45.317
Markedsføring	7.268	2.596	7.268	2.592	-	4
Bistand til ordinær drift	16.254	24.530	16.254	5.109	-	19.420
Produksjonskostnader kort	-30.148	7.407	-30.148	-3.395	-	10.802
Andre administrasjonskostnader	11.260	21.616	11.260	5.588	-	16.028
Fremmede tjenester	7.063	21.944	7.063	14.313	-	7.631
Husleiekostnader	2.721	2.849	2.721	2.731	-	118
Øvrige driftskostnader	3.315	7.778	3.315	-47.491	-	55.269
Sum	41.464	166.042	41.464	11.451	-	154.591

Note 20 – Skatt

Tabellen under viser sammenligningstall for samlet virksomhet og videreført virksomhet i 2024.

Beløp i tusen kroner	2025	2024
SKATTEKOSTNAD		
Betalbar skatt	-	-
Endring utsatt skatt	396	(3.467)
Endring utsatt skatt andre resultatkomponenter/OCI	(207)	-
Sum skattekostnad	189	(3.467)

AVSTEMNING AV SKATTEKOSTNAD MOT ORDINÆRT RESULTAT

Resultat før skatt (1)	4.347	(12.520)
Forventet inntektsskatt etter nominell sats	1.087	(3.130)
Ikke fradragsberettiget kostnad og ikke skattepliktige inntekter	36	101
Motatt aksjeutbytte	(948)	(1.536)
Effekt av tap/gevinst verdipapirer	1.111	2.230
Rentekostnader fondsobligasjon ført mot egenkapitalen	(1.097)	(1.132)
Andre permanente forskjeller	-	-
Effekt av endring i skattesats utsatt skatt på poster ført mot egenkapitalen	-	-
Sum skattekostnad	189	(3.467)
Effektiv skattesats	4,3 %	27,7 %
Skattekostnad videreført virksomhet (resultatregnskapet)	-	(344)
Skattekostnad ikke videreført virksomhet	189	(3.123)
Sum skattekostnad	189	(3.467)

UTSATT SKATT I RESULTATREGNSKAPET VEDRØRER FØLGENDE MIDLERTIDIGE FORSKJELLER

Driftsmidler	8.334	9.516
Verdipapirer	(562)	(1.985)
Andre midlertidige forskjeller	(783)	(2.348)
Annen eiendel og gjeld	802	(1.649)
Fremførbart underskudd	(7.395)	(7.001)
Sum endring utsatt skattefordel	396	(3.467)

UTSATT SKATTEFORDEL I BALANSEN VEDRØRER FØLGENDE MIDLERTIDIGE FORSKJELLER

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Driftsmidler	125.868	159.203
Verdipapirer	8.356	6.107
Annen eiendel og gjeld	3.388	6.595
Underskudd til fremføring	125.173	95.595
Andre midlertidige forskjeller	12.522	9.392
Sum midlertidige forskjeller	275.308	276.891
Balanseført utsatt skattefordel 31.12.	68.827	69.223

(1) inkludert ikke videreført virksomhet i 2024

Note 21 – Klassifisering av finansielle instrumenter

Beløp i tusen kroner, 31.12.2025	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til amortisert kost	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	Sum
Eiendeler					
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	680.183	-	-	-	680.183
Utlån til og fordringer på kunder	1.412.623	-	2.261.532	-	3.674.155
Tapsgaranti	-	5.360	-	-	5.360
Rentebærende papirer	-	1.076.236	-	-	1.076.236
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	363.803	-	-	363.803
Eiendeler holdt for salg	-	-	-	-	-
Immaterielle eiendeler	-	-	-	604	604
Andre eiendeler	-	-	-	80.379	80.379
Sum eiendeler	2.092.806	1.445.399	2.261.532	80.983	5.880.720
Forpliktelser					
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	-	-	-	-	-
Innskudd fra kunder	4.950.447	-	-	-	4.950.447
Tapsgaranti	-	5.360	-	-	5.360
Annen gjeld	3.014	-	-	32.534	35.549
Avsetning for forpliktelser	739	-	-	-	739
Ansvarlig lånekapital	90.412	-	-	-	90.412
Sum forpliktelser	5.044.612	5.360	-	32.534	5.082.506

Beløp i tusen kroner, 31.12.2024	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til amortisert kost	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)	Finansielle eiendeler og forpliktelser vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat (FVOCI)	Ikke finansielle eiendeler og forpliktelser	Sum
Eiendeler					
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	623.228	-	-	-	623.228
Utlån til og fordringer på kunder	1.389.528	-	-	-	1.389.528
Rentebærende papirer	-	1.468.192	-	-	1.468.192
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	106.049	-	-	106.049
Eiendeler holdt for salg	2.354.473	-	-	-	2.354.473
Immaterielle eiendeler	-	-	-	2.525	2.525
Varige driftsmidler	-	-	-	-	-
Andre eiendeler	-	-	-	74.879	74.879
Sum eiendeler	4.367.228	1.574.240	-	77.404	6.018.872
Forpliktelser					
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	-	-	-	-	-
Innskudd fra kunder	5.029.219	-	-	-	5.029.219
Gjeld klassifisert som holdt for salg	15.776	-	-	-	15.776
Annen gjeld	14.722	-	-	70.754	85.476
Avsetning for forpliktelser	143	-	-	-	143
Ansvarlig lånekapital	90.436	-	-	-	90.436
Sum forpliktelser	5.150.295	-	-	70.754	5.221.049

Note 22 – Virkelig verdi på finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost

Beløp i tusen kroner	Balansertført verdi	31.12.2025		31.12.2024	
		Virkelig verdi	Balansertført verdi	Virkelig verdi	Balansertført verdi
Eiendeler					
Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner	680.183	680.183	623.228	623.228	
Utlån til og fordringer på kunder	1.412.623	1.412.623	1.389.528	1.389.528	
Eiendeler holdt for salg	-	-	2.354.473	2.354.473	
Sum eiendeler	2.092.806	2.092.806	4.367.228	4.367.228	
Forpliktelser					
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	-	-	-	-	
Innskudd fra kunder	4.950.447	4.950.447	5.029.219	5.029.219	
Gjeld klassifisert som holdt for salg	-	-	15.776	15.776	
Annen gjeld	3.014	3.014	14.722	14.722	
Avsetning for forpliktelser	739	739	143	143	
Ansvarlig lånekapital	90.412	90.412	90.436	90.436	
Sum forpliktelser	5.044.612	5.044.612	5.150.295	5.150.295	

Utlån og fordringer kredittinstitusjoner og finansinstitusjoner omfatter innskudd i Norges Bank og andre banker samt utlån til kredittinstitusjoner. Forventet tap knyttet til disse postene vurderes å være uvesentlig og det er derfor ikke foretatt noen tapsnedskrivning.

Utlån til kunder. Utlån til amortisert kost blir nedskrevet i tråd med IFRS9 som vist i note 8.

Andre eiendeler og annen gjeld omfatter kundefordringer og leverandør gjeld. Amortisert kost er vurdert til å være beste estimat på virkelig verdi.

Note 23 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi, verdsettelsesnivå

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2025
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	140.295	140.295
Obligasjoner og sertifikater	-	1.076.236	-	1.076.236
Verdipapirfond	-	223.507	-	223.507
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	1.299.743	140.295	1.440.038

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse	10.771
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	-4.444
Investering	133.968
Utgående balanse 31.12.2025	140.295

Beløp i tusen kroner	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2024
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	10.771	10.771
Obligasjoner og sertifikater	-	1.468.192	-	1.468.192
Verdipapirfond	-	95.278	-	95.278
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	-	1.563.469	10.771	1.574.240

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse	28.798
Realisert gevinst/tap	- 36.880
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	31.376
Salg	- 12.522
Utgående balanse 31.12.2024	10.771

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. Bankens verdsettingsmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst mulig på selskapets egne estimer.

Note 24 – Obligasjoner og andre verdipapirer med fast avkastning

Beløp i tusen kroner	Kostpris	Virkelig verdi	31.12.2025
			Balanseført verdi
Stat/statsgaranterte	171.127	170.177	170.177
Kommune/fylke	-	-	-
Bank og finans	610.208	615.397	615.397
Obligasjoner med fortrinnsrett	287.727	290.662	290.662
Sum sertifikater og obligasjoner	1.069.062	1.076.236	1.076.236

Beløp i tusen kroner	Kostpris	Virkelig verdi	31.12.2024
			Balanseført verdi
Stat/statsgaranterte	524.602	524.793	524.793
Kommune/fylke	-	-	-
Bank og finans	345.905	349.306	349.306
Obligasjoner med fortrinnsrett	591.324	594.092	594.092
Sum sertifikater og obligasjoner	1.461.830	1.468.191	1.468.191

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

Note 25 – Aksjer og andeler

Beløp i tusen kroner		Antall aksjer	Eierandel	Kostpris	31.12.2025
					Balanseført verdi
Vipps AS	918 713 867	650	0,04 %	3.525	4.097
VN Norge AS	821 083 052	*)	1,43 %	-	2.230
Kredittbanken ASA	975 966 453	382.639	4,17 %	133.968	133.968
Sum aksjer				137.493	140.295
Eika Kreditt B		24.656	-	25.237	24.746
Eika OMF		85.276	-	87.028	85.743
Eika Sparebank		11.803	-	117.362	113.017
Sum verdipapirfond				229.627	223.507
Sum aksjer og andeler				367.120	363.802

Antall aksjer i VN Norge AS er 14.263.222.241.001.700

Beløp i tusen kroner		Antall aksjer	Eierandel	Kostpris	31.12.2024
					verdi
Vipps AS	918 713 867	650	0,04 %	3.525	3.765
VN Norge AS	821 083 052	*)	1,43 %	-	7.006
Sum aksjer				3.525	10.771
Eika Kreditt B		32.064	-	31.936	32.908
Eika OMF		62.095	-	62.749	62.370
Sum verdipapirfond				94.685	95.278
Sum aksjer og andeler				98.210	106.049

Note 26 – Driftsløsøre, immaterielle eiendeler og leasingeiendeler

Beløp i tusen kroner	Inventar og utstyr	Programvare	Andre immaterielle eiendeler	
			Leasing-eiendeler	
Anskaffelseskost 1. januar	-	42.076	10.000	6.838
Tilgang	-	-	-	-
Avgang	-	-	-	-
Anskaffelseskost 31. desember 2025	-	42.076	10.000	6.838
Akkumulerte avskrivninger 1. januar	-	39.552	10.000	6.801
Akkumulerte avskrivninger 31. desember	-	41.472	10.000	6.838
Bokført verdi 31. desember 2025	-	605	-	-
Årets ordinære avskrivninger	-	1.920	-	37
Økonomisk levetid	3 år	3-10 år	3-10 år	
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	Lineær	Lineær

Leasingeiendelene inngår som en del av leiefinansieringsavtalene i utlånsporteføljen.

Årlig leiekostnad for ikke balanseførte driftsmidler og husleiekostnader var 2,9 millioner kroner i 2025.

Beløp i tusen kroner	Inventar og utstyr	Programvare	Andre immaterielle eiendeler	
			Leasing-eiendeler	
Anskaffelseskost 1. januar	42	67.496	10.000	139.512
Tilgang	-	4.856	-	-
Avgang	42	10.345	-	132.674
Anskaffelseskost 31. desember 2024	-	62.007	10.000	6.838
Akkumulerte avskrivninger 1. januar	42	47.978	10.000	124.444
Akkumulerte avskrivninger 31. desember	-	55.657	10.000	6.801
Bokført verdi 31. desember 2024	-	6.350	-	37
Årets ordinære avskrivninger	-	17.665	-	-
Økonomisk levetid	3 år	3-10 år	3-10 år	
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	Lineær	Lineær

Beløp i tusen kroner	Inventar og utstyr	Programvare	Andre immaterielle eiendeler	
			Leasing-eiendeler	
Anskaffelseskost 1. januar	-	24.818	-	-
Tilgang	-	2.610	-	-
Avgang	-	7.497	-	-
Anskaffelseskost 31. desember 2024	-	19.931	-	-
Akkumulerte avskrivninger 1. januar	-	11.902	-	-
Akkumulerte avskrivninger 31. desember	-	16.105	-	-
Bokført verdi 31. desember 2024	-	3.826	-	-
Årets ordinære avskrivninger	-	12.095	-	-
Økonomisk levetid	3 år	3-10 år	3-10 år	
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	Lineær	Lineær

Beløp i tusen kroner	Videreført virksomhet			
	Inventar og utstyr	Programvare	Andre immaterielle eiendeler	Leasing-eiendeler
Anskaffelseskost 1. januar	42	42.678	10.000	139.512
Tilgang	-	2.246	-	
Avgang	42	2.848	-	132.674
Anskaffelseskost 31. desember 2024	-	42.076	10.000	6.838
Akkumulerte avskrivninger 1. januar	42	36.076	10.000	124.444
Akkumulerte avskrivninger 31. desember	-	39.552	10.000	6.801
Bokført verdi 31. desember 2024	-	2.525	-	37
Årets ordinære avskrivninger	-	5.570	-	
Økonomisk levetid	3 år	3-10 år	3-10 år	
Avskrivningsplan	Lineær	Lineær	Lineær	Lineær

I 2024 inngikk leasingeiendelene som en del av leiefinansieringsavtalene i utlånsporteføljen. Årlig leiekostnad for ikke balanseførte driftsmidler og husleiekostnader var 3,4 millioner kroner.

Note 27 – Andre eiendeler

Tabellen under viser sammenligningstall for samlet virksomhet i 2024.

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Utsatt skattefordel	68.827	69.223
Opptjente inntekter	-	-
Forskuddsbetalte kostnader	1.004	1.803
Andre eiendeler	10.549	3.854
Sum	80.379	74.879

Note 28 – Gjeld til kredittinstitusjoner

Klassifisering i balansen

Bankinnskudd og kassekreditt er presentert netto i balansen når disse har samme motpart. Ved netto inntående er beløpet presentert under fordringer på kredittinstitusjoner og ved netto trekk som gjeld til kredittinstitusjoner. Ved utgangen av 2025 har Eika digitalbank ikke gjeld til andre kredittinstitusjoner.

Ubenyttede kredittrammer

Selskapet har til sammen ubenyttede trekkrammer på kassekreditt på 100 millioner.

Covenants

Negativ pledge og krav om bokført egenkapital, inklusive ansvarlig lånekapital, skal utgjøre minst 10 % av låntakers bokførte eiendeler (minimum 50 millioner kroner). Selskapene i Eika Gruppen er bundet av kryssende mislighold innenfor konsernet og der er vilkår knyttet til eventuelle endringer i Eika Gruppen AS' eierstruktur.

Note 29 – Innskudd fra kunder

	31.12.2025	31.12.2024
Beløp i tusen kroner	Beløp	Beløp
Innskudd uten avtalt løpetid	2.688.261	2.564.510
Innskudd uten avtalt løpetid, med 31 dagers binding	2.262.185	2.464.709
Sum innskudd fra kunder	4.950.446	5.029.219

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 30 – Annen gjeld

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Leverandørgjeld	3.082	15.277
Skyldig offentlige avgifter	2.364	4.267
Avsatt lønn, feriepenger mv.	2.422	1.692
Gjeld til selskap i samme konsern	1.814	1.011
Opptjente inntekter	-	656
Andre påløpne kostnader	25.868	62.574
Sum	35.549	85.476

Gjeld til selskap i samme konsern er leverandørgjeld til morselskapet Eika Gruppen AS.

Note 31 – Avsetning for forpliktelser

	Samlet virksomhet	
Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Avsetning på lånetilsagn og ubenyttede kredittrammer salgspantlån	728	143
Avsetning på lånetilsagn og ubenyttede kredittrammer boliglån	11	-
Avsetning på lånetilsagn og ubenyttede kredittrammer usikret kredittvirksomhet		10.165
Sum	739	10.308
	Videreført virksomhet	
Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Avsetning på lånetilsagn og ubenyttede kredittrammer	739	143
Sum	739	143
	Ikke videreført virksomhet	
Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Avsetning på lånetilsagn og ubenyttede kredittrammer	-	10.165
Sum	-	10.165

Note 32 – Ansvarlig låne- og fondsobligasjonskapital

Beløp i tusen kroner	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	31.12.2025	31.12.2024	Rentebetingelser
Ansvarlig lånekapital						
NO0012940354	12.06.2023	12.12.2033	90.000	90.412	90.436	3M Nibor + 4,50%
Sum ansvarlig lånekapital				90.412	90.436	

Ansvarlig lån NO0012940354 har innløsningsrett for utsteder, første gang 11.12. 2028.

Fondsobligasjonskapital						
NO0011149882	08.11.2023	09.11.2099	50.000	50.000	50.000	3M Nibor + 4,20%
Sum fondsobligasjonskapital				50.000	50.000	

Fondsobligasjonskapital NO0011149882 har innløsningsrett for utsteder, første gang 09.11.2026.

Endringer i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfall/ innløst	Andre endringer	Balanse 31.12.2025
Ansvarlig lånekapital	90.436			(24)	90.412
Fondsobligasjonskapital	50.000	-	-	-	50.000
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjonskapital	140.436	-	-	-24	140.412

Note 33 – Aksjekapital og aksjonærinformasjon

Aksjekapitalen består av 229 100 000 aksjer pålydende kr 1,00. Eika Gruppen AS eier 100 prosent av aksjene.

Note 34 – Nærstående parter

Som nærstående parter ansees alle selskaper innen konsernet samt styremedlemmer og ledende ansatte. Eika digitalbank AS kjøper forvaltningstjenester, administrative tjenester samt leier lokaler fra andre selskap i konsernet. Administrative tjenester knytter seg hovedsakelig til økonomi, juridisk tjenester, risk og compliance samt IT drift. Selskapet har i året kostnadsført 49,5 (69,5) millioner kroner for konserntjenester.

Eika digitalbank hadde pr 31.desember 2025 en leverandørgjeld til morselskapet Eika Gruppen AS på 1,8 millioner kroner.

Note 35 – Godtgjørelse til ledende ansatte, styrende organer og revisor

Administrerende direktør Ola Jerkø har vært innleid fra morselskapet Eika Gruppen AS fra 1. januar 2024 og har mottatt lønn derfra i hele 2025. Selskapet er belastet for innleie av administrerende direktør gjennom året. Selskapet har ansatt Kirsti M. Tranby som ny daglig leder fra 1. februar 2026.

Godtgjørelse i tabell under er kostnader oppgitt i årsrapport til morselskapet:

Beløp i tusen kroner	Lønn (1)	Annet (2)	Pensjon ordinær avtale	Pensjon tilleggs avtale
Ola Jerkø	4.123	396	192	954

1) Omfatter utbetalt lønn og feriepenger for 2025.

2) Naturalytelser og andre ytelser.

Det er ikke gitt lån til ledende ansatte. Selskapet har ikke aksjebasert avlønning eller bonusordning. For administrerende direktørs avlønning og beskrivelse av retningslinjer for godtgjørelse, vises det til note i morselskapets årsrapport.

Styret		2025
Beløp i tusen kroner		Honorar
Lasse Tønsberg (styrets leder)	(1)	-
Marianne Groth	(1)	-
Gisle Skansen		150
Åse Kjersti Øvredal		150
Eirik Schrøder Kavli		150
Hans Petter Gjeterud		150
Inger Merete Gustavsén		38
Anders Aasvang Ottesen		119
Mia Laomai		31
Tonje Foss Kløve		-
Sum utbetalt		788

Styret		2024
Beløp i tusen kroner		Honorar
Gisle Skansen		100
Åse Kjersti Øvredal		100
Eirik Schrøder Kavli		100
Anders Aasvang Ottesen		100
Hans Petter Gjeterud		89
Sum styret		489

(1) - styremedlemmer ansatt i morselskapet Eika Gruppen AS

Styrehonorar vedtas av generalforsamlingen etterfølgende år. Honorar i tabell over er utbetalt honorar i 2025 for styrearbeid i perioden april 2024 til mars 2025. Det er ikke utbetalt styrehonorar til styremedlemmer som er ansatt i andre selskap i Eika Gruppen.

Revisor

Godtgjørelse til Deloitte AS og deres samarbeidspartnere er som følger:

Beløp i tusen kroner	2025	2024
Lovpålagt revisjon	1.092	885
Andre tjenester utenfor revisjon	-	-
Sum	1.092	885

Tallene ovenfor er eksklusiv merverdiavgift.

Note 36 – Garantistillelser og forpliktelser

Tapsgaranti Eika Boligkreditt

Eika Digitalbank har en tapsgaranti mot Eika boligkreditt på 5 millioner kroner. Tapsgarantien er regulert i avtale med Eika Boligkreditt. Tapsgarantien er vurdert til å være et vedvarende engasjement og er innregnet på balansen etter IFRS 9. Regnskapsmessig er den plassert på balansen under andre eiendeler og annen gjeld. Gjennom tapsgarantien 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.

Likviditetsforpliktelse Eika Boligkreditt

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 utstede obligasjoner direkte til sine eierbanker. Den samlede likviditetsforpliktelsen for eierbankene er lik 20% 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.

Kapitalforpliktelse Eika Boligkreditt

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.

Kapitalforpliktelse og likviditetsforpliktelse Kredittbanken ASA

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 ASA 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 37 – Hendelser etter balansedagen

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

Eika digitalbank

Parkveien 61

Postboks 2349 Solli, 0201 Oslo

22 87 81 00, post@eika.no

eika.no