



Eika digitalbank AS

4.kvartal 2025

Rapport 4. kvartal 2025

Eika digitalbank AS er et heleid datterselskap av Eika Gruppen AS og gjennom det, en del av Eika Alliansen. Eika Alliansen består av Eika Gruppen, Eika Boligkreditt og en rekke selvstendige lokalbanker.

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

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

Den 29. januar 2025 lanserte Eika digitalbank det digitale hverdags- og boliglånkonseptet Penni. Penni er en lettbenyttet digitalbank som tilbyr boliglån og hverdagsbanktjenester til gode priser. Vi tror at bank skal være enkelt, og at Penni skal være et smart valg for kundene. Boliglånkonseptet tilbyr i første omgang kun refinansiering av boliglån samt hverdagsbanktjenester. Eika digitalbank vil fortsette å styrke lokalbankene gjennom bruk av samme teknologiplattform og økte stordriftsfordeler, læring fra et nytt kundesegment og med målsetting om å tilføre ny innovasjonskraft.

Eika digitalbank har gjennomgått betydelige virksomhetsendringer det siste året. Mens regnskapet for 2024 var preget av omstillingskostnader og inkluderte virksomhet for usikret kreditt, består regnskapet for 2025 av ny virksomhet og utlånsbalanser under oppbygging. Tall presentert i grafer i denne beretningen er ikke omarbeidet. I presenterte grafer vil derfor 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.

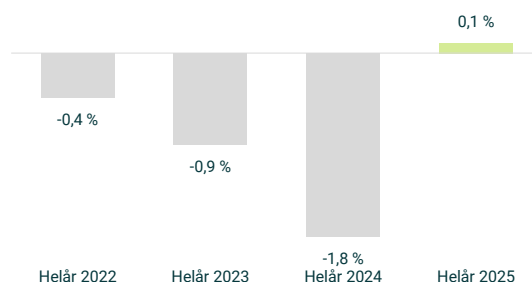
Ved utgangen av året 2025 hadde selskapet et resultat før skatt over ordinær drift på 4 millioner kroner, og et utvidet resultat på 5 millioner kroner. Sammenlignet med samme periode i fjor, hadde den gjenværende virksomheten isolert et resultat før skatt over ordinær drift på 0 millioner kroner. Selskapet hadde et samlet resultat før skatt over ordinær drift, inkludert den usikrede virksomheten, på -13 millioner kroner i fjor. Fjorårets negative resultat skyldes omstillingskostnader.

Med en ny virksomhet under oppbygging, bærer den gjenværende virksomheten en større andel av selskapets kostnader enn tidligere. Resultat gjennom året i 2025 har fortsatt vært påvirket av etterskuddsvis inntekter og kostnader fra den usikrede

kredittvirksomheten og transaksjonen med Kredittbanken. Selskapet leverer et resultat hittil i år med en positiv utvikling gjennom året, men isolert for fjerde kvartal et resultat på 0 millioner kroner som skyldes flere faktorer. Resultat for kvartalet må sees i sammenheng med avslutning av den gamle virksomheten for usikret kreditt, og forbedring av interne prosesser som innføring av ny PD modell på selskapets videreførte virksomhet salgspantlån.

Egenkapitalavkastning

Prosent



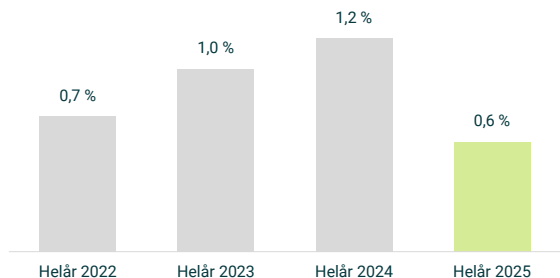
Netto driftsinntekter utgjør 100 millioner kroner, mot 66 millioner kroner i fjor for den videreførte virksomheten. Eika digitalbank mottar provisjonsinntekter på utlånsporteføljer som er overført til Kredittbanken og dette utgjorde totalt 8 millioner kroner (0) ved utgangen av året. Provisjonskostnadene utgjorde 15 millioner kroner (5) og i 2025 var 8 millioner kroner av dette provisjonsutbetalinger til eierbankene i forbindelse med distribusjon av salgspantlån.

Netto verdiendring og gevinst/tap på verdipapirer utgjorde -13 millioner kroner (-13), og må sees i sammenheng med inntekter fra aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter. Selskapet har ved utgangen av året en verdipapirportefølje til forvaltning på 1,4 milliarder kroner hvor avkastning siste 12 måneder utgjorde 5,4 prosent.

Driftskostnadene utgjorde 74 millioner kroner. Tilsvarende kostnader for den samlede virksomheten i fjor var 243 millioner kroner, og nedgangen i driftskostnader skyldes de store virksomhetsendringene Eika digitalbank har vært gjennom. Tilsvarende kostnader for den videreførte virksomheten isolert i fjor var på 55 millioner kroner, og økningen i 2025 skyldes hovedsakelig endring i intern kostnadsfordeling mellom virksomhetsområder.

Tapskostnadene hittil i år er på 21 millioner kroner. Tilsvarende tall for videreført virksomhet i fjor var på 12 millioner kroner. Økte tapskostnader skyldes endring i interne prosesser som innføring av ny PD modell på salgspantlån i fjerde kvartal, og avslutning av virksomhetsområdet usikret kreditt. I tillegg har selskapet hatt ekstraordinære nedskrivninger knyttet til en fordring som er i mislighold.

Tap i forhold til brutto utlån

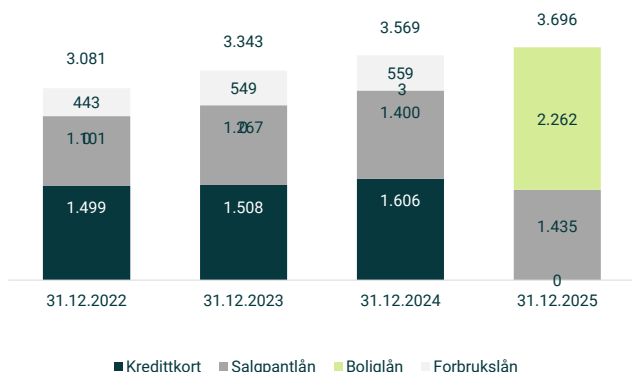


Misligholdte utlånsengasjementer var på 62 millioner kroner ved utgangen av desember 2025. Tilsvarende tall for videreført virksomhet i fjor var 58 millioner kroner. Misligholdte utlånsengasjementer utgjorde 1,7 prosent av samlet brutto utlånsportefølje. For samme periode i fjor utgjorde mislighold for den videreførte virksomheten 4,6 prosent. I tillegg til de 62 millionene i utlån som er misligholdt, har selskapet en fordring på 13 millioner kroner som også er klassifisert som misligholdt. Fordringen er nedskrevet i sin helhet. Selskapet har ingen boliglån i mislighold, og misligholdet knytter seg kun til videreført virksomhet.

Ved utgangen av året 2025 utgjør brutto utlån på egen balanse 3,7 milliarder kroner. Dette er 127 millioner kroner mer enn utlånsporteføljen i fjor, selv om selskapet solgte virksomheten for usikret kreditt i starten av året. Underliggende har det digitale konseptet Penni hatt en vekst på 2,3 milliarder på egen balanse og 200 millioner i Eika Boligkreditt, totalt 2,5 milliarder kroner siden oppstart i januar 2025. Porteføljen med salgspantlån har vokst med 35 millioner kroner de siste 12 månedene.

Brutto utlån

Millioner kroner

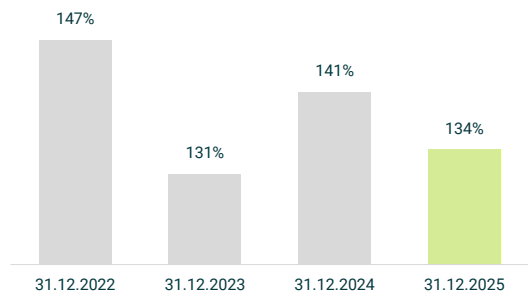


Selskapets likviditetsbehov dekkes ved innskudd fra kunder. Innskudd fra kunder utgjorde 5,0 milliarder kroner ved utgangen av desember og er redusert med 79 millioner kroner i løpet av de siste 12 måneder. Ved utgangen av året 2025 var innskuddsdekningen på 134 prosent (141). Redusert innskuddsdekning skyldes utlånsvekst.

Fordringer på sentralbank og kredittinstitusjoner utgjorde 0,7 milliarder kroner ved utgangen av tredje kvartal. Dette inkluderer et utlån til Kredittbanken ASA på 198 millioner kroner knyttet til det strategiske eierskapet i selskapet. Sett bort fra utlånet, har Eika

Innskuddsdekning

Prosent

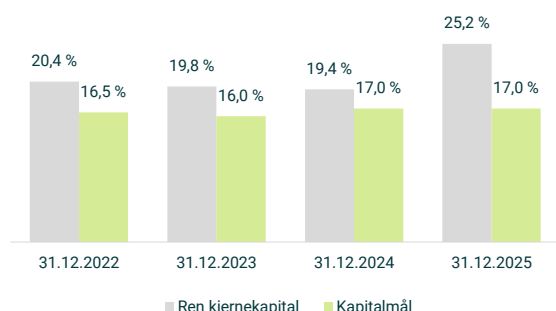


digitalbank balanseført likviditet på 1,8 milliarder kroner. Dette inkluderer 0,5 milliarder i tilgjengelig bankinnskudd og rentepapirer med flytende rente og rentefond på til sammen 1,4 milliarder kroner. Plasseringene er hovedsakelig i andre banker og i instrumenter med lav risiko og høy grad av likviditet, det vil si statspapirer, obligasjoner med fortrinnsrett, kommunepapirer, bankpapirer og verdipapirfond. LCR er 258 prosent ved utgangen av desember 2025. Selskapets likviditetsbuffer er betryggende både i forhold til selskapets strategier og myndighetenes kvantitative og kvalitative krav.

Ren kjernekapitaldekning var på 25,2 prosent og kapitaldekningen på 30,2 prosent ved utgangen av året. Selskapets soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med forventet vekst, salg av virksomhet og den samlede kapital situasjonen i Eika Gruppen. Finanstilsynet har fastsatt et Pilar 2-krav for Eika digitalbank på 2,6 prosent. 56,25% av kravet skal 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 er kredittrisiko hovedsakelig i forbindelse med salgspantlån og en økende boliglånsportefølje. Selskapet har videre kredittrisiko knyttet til investeringer i rentepapirer, bankplasseringer og øvrige fordringer.

Ren kjernekapitaldekning

Prosent



Hendelser etter balansedato

Eika Digitalbank har solgt sin eierandel i Kredittbanken, og vil på rebalanseringstidspunkt i første kvartal 2026 tre ut som sitt nåværende eierskap. Eika Digitalbank vil fortsatt ha en eierandel i Kredittbanken i forbindelse med distribusjon av kredittkort gjennom Penni, men eierandelen vil bli vesentlig redusert. Salget vil ikke påvirke kvartalsregnskapet eller årsregnskapet for 2025.

Utsiktene fremover

Eika digitalbank har i 2025 gjennomført og ferdigstilt en lengre omstillingsfase med endring av produktmiks og lansering av en ny virksomhet under oppbygging. I 2026 ser vi ser frem mot å fortsette arbeidet med å være det smarte valget for våre kunder, og utvide bankens tjenestetilbud i takt med behovet til kundene våre.

Styret er tilfredse med vekst, resultat og selskapets utvikling i 2025. Det vil ta tid å bygge opp en ny og lønnsom virksomhet, og styret sin vurderingen er at selskapet er på riktig vei. Med en ny virksomhet under oppbygging, en etablert utlånsportefølje innenfor salgspant, god innskuddsdekning, en solid kapitalsituasjon og Eika Gruppens teknologiske plattform i ryggen, er Eika digitalbank godt rustet for fremtidig vekst.

Oslo, 3. februar 2026

I styret for Eika digitalbank AS

Lasse Tønsberg
Styrets leder

Marianne Groth
Styrets nestleder

Eirik Kavli
Styre medlem

Tonje Foss Kløve
Styremedlem

Gisle Skansen
Styremedlem

Inger Gustavson
Styremedlem

Mia Laomai
Ansattes representant

Kirsti Merethe Tranby
Adm.direktør

Resultater og nøkkeltall (samlet virksomhet)

Beløp i tusen kroner	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024	Helår 2025	Helår 2024
Netto renteinntekter	22.407	69.479	90.919	279.530
Netto provisjoner	(1.101)	(5.199)	(6.151)	(12.455)
Inntekt fra verdipapirer	2.546	(667)	9.775	1.689
Andre inntekter	2.161	163	5.001	2.827
Netto driftsinntekter	26.013	63.775	99.543	271.591
Driftskostnader	11.922	61.883	74.332	242.511
Resultat før tap og nedskrivning	14.091	1.892	25.211	29.080
Tap og nedskrivninger	14.153	22.002	20.865	41.600
Resultat før skatt	(62)	(20.110)	4.347	-12.520
Nøkkeltall				
Brutto utlån til kunder	3.696.261	3.569.191	3.696.261	3.569.191
Innskudd fra kunder	4.950.447	5.029.219	4.950.447	5.029.219
Forvaltningskapital	5.880.719	6.018.872	5.880.719	6.018.872
Rentenetto 1)	1,5 %	4,6 %	1,5 %	4,5 %
Provisjonskost. av gj.snittlig forvaltningskapital	0,2 %	1,8 %	0,2 %	1,7 %
Driftskostnader av gj.snittlig forvaltningskapital	0,8 %	4,1 %	1,3 %	3,9 %
Kostnad-/inntektsforhold 2)	45,8 %	97,0 %	74,7 %	89,3 %
Mislighold i prosent av brutto utlån	1,7 %	4,6 %	1,7 %	4,6 %
Tap i prosent av brutto utlån 3)	1,5 %	2,5 %	0,6 %	1,2 %
Egenkapitalavkastning etter skatt 4)	-0,3 %	-7,9 %	0,1 %	-1,8 %
LCR	258 %	488 %	258 %	488 %
NSFR	145 %	161 %	145 %	161 %
Ren kjernekapitaldekning	25,2 %	19,4 %	25,2 %	19,4 %
Kapitaldekning	30,2 %	23,3 %	30,2 %	23,3 %
Uvektet kjernekapitalandel	12,6 %	11,0 %	12,6 %	11,0 %
Årsverk 5)	25,5	51,1	25,5	51,1

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

2) Driftskostnader i prosent av netto renteinntekter

3) Resultatført tap i perioden i prosent av brutto utlån på balansedagen, annualisert.

4) Egenkapitalavkastning er et beregnet snitt av akkumulert resultat over gjennomsnittlig egenkapital eks. fondsobligasjon.

5) Antall årsverk inkluderer kun faste ansatte

*Resultater og nøkkeltall er vist for begge virksomhetsområdene usikret og sikret lån for 2024 i tabellen over. I resultatregnskapet og balansen er virksomhetsområdet usikret kreditt vist som «ikke videreført virksomhet». Se mer i note 1 og note 3.

Resultatregnskap

Beløp i tusen kroner	Noter	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024	Helår 2025	Helår 2024
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		39.972	35.805	183.360	156.753
Renteinntekter målt til virkelig verdi		40.615	20.404	149.596	87.993
Rentekostnader og lignende kostnader		58.180	38.178	242.037	175.645
Netto renteinntekter	Note 4	22.407	18.031	90.919	69.101
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		1.868	168	8.439	335
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader		2.969	2.161	14.590	4.869
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		15.865	12.011	15.865	12.011
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter		(13.319)	(12.671)	(6.091)	(10.299)
Andre inntekter		2.161	8	5.001	40
Netto driftsinntekter	Note 4	26.013	15.386	99.543	66.318
Lønn og andre personalkostnader		8.084	9.666	31.294	37.661
Andre driftskostnader		3.508	1.785	41.465	11.451
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiend.		330	369	1.573	5.570
Sum driftskostnader	Note 4	11.922	11.820	74.332	54.682
Resultat før tap og nedskrivninger		14.091	3.566	25.211	11.636
Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 6	14.153	8.774	20.865	11.662
Resultat før skatt		(62)	(5.208)	4.347	(26)
Skattekostnad		(47)	(2.537)	189	(344)
Årets resultat fra ordinær drift videreført virksomhet		(15)	(2.670)	4.158	317
Årets resultat fra ordinær drift ikke videreført virksomhet		-	(11.177)	-	(9.370)
Andre inntekter OCI	Note 1	(54)	-	829	-
Skatt på OCI	Note 1	14	-	(207)	-
Totalresultat		(55)	(13.847)	4.780	(9.053)
Resultat per aksje i kr.		(2,07)	(65,41)	1,70	(59,28)

*Resultatet for 2024 i tabellen over er kun for virksomhetsområde sikret utlån og videreført virksomhet.

Balanse

Beløp i tusen kroner	Noter	31.12.2025	31.12.2024
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		680.183	854.789
Utlån til og fordringer på kunder	Note 6,7	3.674.155	3.494.574
Tapsgaranti		5.360	-
Rentebærende verdipapirer	Note 8	1.076.236	1.468.192
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 8	363.803	106.049
Immaterielle eiendeler		604	6.350
Andre eiendeler		80.379	88.919
Sum eiendeler		5.880.719	6.018.872
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 9	-	-
Innskudd og andre innlån fra kunder		4.950.447	5.029.219
Tapsgaranti		5.360	-
Annen gjeld		35.549	91.086
Avsetning for forpliktelser		739	10.308
Ansvarlig lånekapital	Note 10	90.412	90.436
Sum gjeld		5.082.506	5.221.049
Aksjekapital		229.100	229.100
Overkurs		81.000	81.000
Fondsobligasjonskapital		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

*I balanseoppstillingen over vises virksomhet for usikret kreditt som holdt for salg i 2024.

Endringer i egenkapitalen

Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Overkurs	Fonds- obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital per 31.12 2022	229.100	81.000	50.000	202.168	256.031	818.299
Resultat overført til hybridkapitaleiere					(4.153)	(4.153)
Periodens resultat					(2.741)	(2.741)
Egenkapital per 31.12 2023	229.100	81.000	50.000	202.168	249.138	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	235.556	797.823
Resultat overført til hybridkapitaleiere					(4.390)	(4.390)
Periodens resultat					4.158	4.158
Justering OCI - Inntekt					829	829
Justering OCI - Skatt					(207)	(207)
Egenkapital per 31.12 2025	229.100	81.000	50.000	202.168	235.946	798.213

Noter til regnskapet

Note 1 – Generell informasjon, regnskapsprinsipper mv.

Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet

Med virkning fra 1. januar 2020 utarbeider Eika digitalbank selskapsregnskap etter IFRS. Årsregnskapet 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. Ut over dette fremkommer en beskrivelse av regnskapsprinsipper som er lagt til grunn i note 1 i årsrapporten til Eika digitalbank for 2024. Delårsrapporten omfatter perioden 01.01.2025 til 31.12.2025. Delårsrapporten er ikke revidert.

Bruk av estimater og skjønn

Ved utarbeidelsen av regnskapet og anvendelse av valgte regnskapsprinsipper gjøres det vurderinger, utarbeides estimater og anvendes forutsetninger som påvirker regnskapsførte verdier 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.

I fjerde kvartal 2025 har Eika digitalbank omklassifisert sin boliglånsportefølje fra amortisert kost til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat etter IFRS 9, men bakgrunn i at porteføljen kvalifiserer for salg til Eika Boligkreditt. Etter overføring av eksisterende boliglånsportefølje til Eika Boligkreditt høsten 2025, har banken innregnet tapsgaranti som et vedvarende engasjement etter IFRS 9, omtalt i egen note under.

Ikke videreført virksomhet

I fjerde kvartal 2023 ble det inngått en transaksjonsavtale om salg av Eika digitalbank virksomhet innen usikret kreditt og kredittkort til SpareBank 1 Kreditt AS. Transaksjonen ble gjennomført 7. januar 2025 til P/B 1, og hadde en nøytral regnskapseffekt for Eika digitalbank. Sammenligningstall for 2024 i denne kvartalsrapporten er hovedsakelig vist for sikret utlånsvirksomhet som er videreført i Eika digitalbank i 2025. I noen sammenhenger vil det likevel være relevant å sammenligne mot hele virksomheten i 2024. Det oppgis i alle notene hvilke sammenligningstall som er lagt til grunn.

I de tilfellene det er sammenligningstall for hele den samlede virksomheten i 2024 er virksomhet for usikret kreditt, herunder netto utlån til kunder (knyttet til usikret utlån), utvalgte immaterielle eiendeler, andre eiendeler og tilhørende gjeld, klassifisert som ikke videreført virksomhet (virksomhet holdt for salg).

Note 2 – Finansiell risiko

Selskapet beregner og kvantifiserer risiko etter standardmetoden for kreditt risiko og for operasjonell risiko (SMA). Selskapets vesentligste risiko er kreditt risiko, hovedsakelig i forbindelse med salgspantlån og en voksende boliglånsportefølje. Overskuddslikviditet forvaltes gjennom investeringer i rentepapirer og bankplasseringer hvor risikoen anses å være lav. Vesentlige markedskorreksjoner vil dog kunne påvirke selskapets resultat. Selskapet er videre eksponert for likviditetsrisiko, hovedsakelig knyttet til låneopptak i kapitalmarkedet og bevegelser i innskuddsporteføljen.

Selskapet ser usikkerhet knyttet til makroøkonomisk utvikling fremover, og har derfor valgt å overstyre tapsavsetningsmodellen med tilleggsavsetninger. Det henvises ellers til selskapets årsrapport for 2025 for ytterligere omtale av risikoforholdene.

Note 3 – Ikke videreført virksomhet

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

Resultatregnskap – ikke videreført virksomhet

Beløp i tusen kroner	4.kvartal 2025	4. kvartal 2024	Helår 2025	Helår 2024
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode	-	74.917	-	295.768
Rentekostnader og lignende kostnader	-	23.470	-	85.340
Netto renteinntekter		51.447		210.429
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester	-	22.404	-	95.063
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader	-	25.610	-	102.982
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	-	-	-	-
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter	-	(7)	-	22
Andre inntekter	-	155	-	2.787
Netto driftsinntekter	-	48.389	-	205.272
Lønn og andre personalkostnader	-	6.514	-	21.143
Andre driftskostnader	-	41.874	-	154.591
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler	-	1.675	-	12.095
Sum driftskostnader	-	50.063	-	187.829
Resultat før tap og nedskrivninger	-	(1.674)	-	17.444
Kreditttap på utlån, garantier mv.	-	13.229	-	29.938
Resultat før skatt	-	(14.903)	-	(12.494)
Skattekostnad	-	(3.726)	-	(3.123)
Årets resultat fra ikke videreført virksomhet	-	(11.177)	-	(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

Note 4 – Segmentrapportering

Banken har historisk hatt to segmenter, usikrede utlån og sikrede utlån. Usikrede utlån består av forbrukslån og kredittkort (ikke videreført virksomhet) som er solgt til Sparebank 1 Kreditt 7.januar 2025. Sikrede utlån består av salgspantlån (videreført virksomhet) og det nylig lanserte digitale bolig- og hverdagsbankkonseptet Penni. Øvrig virksomhet er knyttet til forvaltning av overskuddslikviditet og administrasjon. Segmentet usikret utlån er «holdt for salg» jf note 1 og 3.

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			
	4. kv. 2025	4. kv. 2024	jan-des 2025	jan-des 2024	4. kv. 2025	4. kv. 2024	jan-des 2025	jan-des 2024	4. kv. 2025	4. kv. 2024	jan-des 2025	jan-des 2024
Netto renteinntekter	23.655	17.368	69.837	73.848	(1.248)	663	21.082	(4.747)	22.407	18.031	90.919	69.101
Øvrige inntekter	96	168	143	335	6.480	(652)	23.072	1.751	6.576	(484)	23.214	2.086
Provisjonskostnader	1.992	1.170	8.050	4.820	978	991	6.540	49	2.969	2.161	14.590	4.869
Netto driftsinntekter	21.759	16.366	61.930	69.363	4.254	(980)	37.614	(3.045)	26.013	15.386	99.543	66.319
Driftskostnader	14.527	12.785	39.841	48.602	(2.605)	(965)	34.491	6.080	11.922	11.820	74.332	54.682
Tap på utlån mv.	9.331	2.040	2.281	4.576	4.822	6.733	18.584	7.086	14.153	8.774	20.865	11.662
Resultat før skatt	(2.099)	1.541	19.808	16.185	2.037	(6.748)	(15.461)	(16.210)	(62)	(5.208)	4.347	(25)
Skattekostnad	-	-	-	-	(47)	(2.537)	189	(344)	(47)	(2.537)	189	(344)
Resultat etter skatt	(2.099)	1.541	19.808	16.185	2.084	(4.211)	(15.650)	(15.867)	(15)	(2.671)	4.158	319
Brutto utlån	3.696.261	1.403.827	3.696.261	1.403.827	0	0	0	0	3.696.261	1.403.827	3.696.261	1.403.827
Nedskrivninger brutto utlån	22.107	14.300	22.107	14.300	-	-	-	-	22.107	14.300	22.107	14.300
Nedsk. ub. rammer mm.	739	143	739	143	-	-	-	-	739	143	739	143

Note 5 – Kapitaldekning

Kapitalkrav for kredittrisiko og operasjonell risiko beregnes etter standardmetoden. Kapitaldekningsberegningene er fra andre kvartal 2025 utarbeidet etter den ny standardmetode etter innføringen av CRR3 1.april 2025. 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.

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 %

Beregning etter ny standardmetode 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 relevant kvartal 2024 og helår 2024 etter gammel standardmetode.

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 6 – Nedskrivning, tap og mislighold

Oppstillingen under viser utlån og nedskrivninger for videreført virksomhet. Ubenyttede kreditter gjelder kredittkort og virksomhet for usikret kreditt som er solgt til Sparebank 1 Kreditt i første kvartal i 2025. Ubenyttede kreditter er derfor fraregnet i oppstillingen for 2025. Oppstillingen for ubenyttede kreditter er likevel beholdt i 2025 da gjenværende lånetilsagn gjelder videreført virksomhet.

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	2.522	1.744	1.121	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)	(204)	(304)	(4.257)	(4.765)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(188.864)	(5.266)	(10.553)	(204.683)	(259)	1.087	6.357	7.185
Brutto utlån til kunder - Per 31.12.2025	3.527.981	106.768	61.512	3.696.261	5.228	4.015	12.865	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	937	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)	(204)	(306)	(4.257)	(4.767)
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(188.864)	(5.266)	(10.553)	(204.683)	570	1.087	6.357	8.014
Brutto utlån til kunder - Per 31.12.2025	1.322.942	50.049	61.512	1.434.504	5.227	3.789	12.864	21.881

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	207	-	-	207
Tilgang nye engasjementer i perioden	2.201.609	56.719	-	2.258.328	622	226	-	848
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	2.205.039	56.719	-	2.261.758	-	226	-	226

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	-	-	2.199.708	1.498	-	-	913
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)	(11.421.744)	(5.637)	(1.855)	(3.575)	(11.000)
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	3.214.607	189.518	165.063	3.569.190	11.600	19.469	43.547	74.617

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 01.01.2024	9.918.164	45.945	7.820	9.971.928	5.750	4.458	1.456	11.664
Tilgang nye engasjementer i perioden	699.301	9.239	682	709.222	1.020	479	179	1.678
Overføringer mellom steg:	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 2	(36.032)	36.032	-	-	(143)	143	-	-
Endring som følge av overgang fra steg 1 til steg 3	(7.497)	-	7.497	-	(39)	-	39	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 3	-	(2.202)	2.202	-	-	(133)	133	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 2	-	755	(755)	-	-	149	(149)	-
Endring som følge av overgang fra steg 3 til steg 1	2.759	-	(2.759)	-	513	-	(513)	-
Endring som følge av overgang fra steg 2 til steg 1	26.083	(26.083)	-	-	892	(892)	-	-
Avgang engasjementer i perioden	-	-	-	-	-	-	-	-
Endring eksponering engasjementer som ikke er migrert	(1.051.625)	(23.460)	(2.261)	(1.077.346)	(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	10.309

Tap på utlån

Total	4. kvartal 2025	4.kvartal 2024	Helår 2025	Helår 2024
Periodens endring i nedskrivninger steg 1	3.466	50	4.913	33
Tilleggsavsetninger	-	-	-	-
Periodens endring i nedskrivninger steg 2	1.748	9.795	5.026	9.712
Periodens endring i nedskrivninger steg 3	737	1.890	2.017	2.849
Periodens endring i tapsavsetning utenfor balansen	518	(2.774)	596	(2.724)
Konstaterte tap i perioden	7.240	34	8.466	3.184
Inngang på tidligere konstaterte tap	444	(222)	(154)	(1.393)
Sum	14.153	8.773	20.865	11.662

Mislighold

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
90 dagers mislighold	41.475	40.708
Andre misligholdte engasjementer	20.037	17.715
Sum misligholdte engasjementer	61.512	58.423
-Nedskrivninger på mislighold	(12.864)	(11.037)
Sum netto mislighold	48.648	47.387

Selskapet har i tillegg til utlånsporteføljen en misligholdt fordring på 13 millioner kroner. Fordringen er nedskrevet i sin helhet.

Note 7 – Utlån til kunder

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Personkunder	3.696.261	1.403.490
Finansiell sektor	-	-
Offentlig forvaltning	-	-
Primærnæringer	-	1
Industri	-	-
Bygg og anleggsvirksomhet	-	-
Varehandel, hotell og restaurant	-	-
Transport og kommunikasjon	-	-
Forretningsmessig tjenesteyting	-	-
Annen tjenesteyting	-	336
Sum brutto utlån til kunder	3.696.261	1.403.827
Steg 1 nedskrivninger	(5.228)	(1.144)
Steg 2 nedskrivninger	(4.015)	(2.120)
Steg 3 nedskrivninger	(12.863)	(11.037)
Sum netto utlån til kunder	3.674.155	1.389.527

Note 8 – Finansielle instrumenter til virkelig verdi – verdsettelseshiarki

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2025
Beløp i tusen kroner	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			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
Realisert gevinst/tap	
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	-4.444
Investerings	133.968
Salg	
Utgående balanse 31.12.2024	140.295

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2024
Beløp i tusen kroner	i aktive	basert på	basert på ikke	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
Investerings	
Salg	- 12.522
Utgående balanse 31.12.2023	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 verdsettingemetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

Note 9 – Gjeld og fordringer på kredittinstitusjoner

Klassifisering i balansen

Bankinnskudd og kassekreditt er presentert netto i balansen når disse har samme motpart. Ved netto innestående er beløpet presentert under fordringer på kredittinstitusjoner og ved netto trekk som gjeld til kredittinstitusjoner. 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 10 – Ansvarlig lån

Beløp i tusen kroner	Låneoptak	Siste		31.12.2025	31.12.2024	Rentebetingelser
		forfall	Pålydende			
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 obligasjonslån NO0012940354 har innløsningsrett for utsteder, første gang 12.06 2028.

	Balanse		Forfall/	Andre	
Endringer i perioden	31.12.2024	Emittert	innløst	endringer	31.12.2025
Ansvarlig lånekapital	90.433			(21)	90.412
Sum ansvarlig lånekapital	90.433	-	-	(21)	90.412

Note 11 – Garantier

Eika Digitalbank har en tapsgaranti mot Eika boligkreditt på 5 millioner kroner. Tapsgarantien er vurdert til å være et vedvarende engasjement og er innregnet på balansen etter IFRS 9. Gjennom 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.

Eika digitalbank

Parkveien 61

Postboks 2349 Solli, 0201 Oslo

22 87 81 00, post@eika.no

eika.no