

Eika Gruppen delårsrapport 4.
kvartal 2025

eika.

Innholdsfortegnelse

Hovedtall	3
Rapport for fjerde kvartal og helår 2025	5
Resultat og balanseutvikling konsern	5
Eika Gruppen AS	9
Fellestjenester, drift og utvikling	9
Forsikringsvirksomheten	10
Finansieringsvirksomheten	10
Sparing og plassering	14
Eiendomsmegling	16
Eika Økonomi	17
Risiko, soliditet og regulatoriske forhold	18
Bærekraft og samfunnsansvar	19
Hendelser etter balansedagen	19
Avhendet virksomhet	19
Utsiktene fremover	19
Regnskap fjerde kvartal 2025	21
Resultatregnskap konsern	21
Resultatregnskap mor	22
Balanse	22
Endringer i egenkapitalen	24
Noter til regnskapet	25
Note 1 Generell informasjon	25
Note 2 Regnskapsprinsipper	25
Note 3 Kritiske estimater	26
Note 4 Avhendet virksomhet	26
Note 5 Resultat og aksjer i tilknyttet selskap	28
Note 6 Segmenter	30
Note 7 Kapitaldekning	32
Note 8 Tap på utlån og misligholdte engasjementer	34
Note 9 Endringer i brutto utlån, ubenyttede rammer og nedskrivninger	35
Note 10 Utlån til kunder fordelt etter kundegruppe	39
Note 11 Utlån til og fordring på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	39
Note 12 Finansielle instrumenter til virkelig verdi	40
Note 13 Eierinteresser i datterselskap	41
Note 14 Innlån fra til kredittinstitusjoner	41
Note 15 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lån	41
Note 16 Nærstående parter	42
Note 17 Garantistillelser	42

Hovedtall

Beløp i tusen kroner	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024	Helår 2025	Helår 2024
Netto renteinntekter	30 350	73 493	112 270	292 102
Inntekter av eierinteresser i tilkn. selskaper og felleskontr. virksomheter	247 653	135 320	735 734	286 313
Øvrige inntekter	381 339	345 252	1 448 153	1 329 961
Provisjonskostnader	(76 951)	(94 928)	(278 314)	(352 854)
Netto driftsinntekter	582 390	459 137	2 017 843	1 555 520
Driftskostnader	291 635	303 302	1 108 892	1 214 579
Resultat før tap og nedskrivninger	290 755	155 835	908 951	340 942
Tap og nedskrivninger	14 114	21 964	22 526	42 227
Gevinst/tap finansielle eiendeler	-	-	-	-
Resultat før skatt	276 641	133 871	886 426	298 715
Skattekostnad	7 373	(193)	38 807	5 384
Resultat etter skatt	269 268	134 064	847 619	293 331
Resultat etter skatt avhendet virksomhet	-	-	-	5 895 899
Totalresultat	269 268	134 064	847 619	6 189 230
Brutto utlån	3 696 261	3 569 191	3 696 261	3 569 191
Verdipapirer	9 450 293	9 363 022	9 450 293	9 363 022
Innskudd fra kunder	4 950 447	5 029 219	4 950 447	5 029 219
Egenkapital	9 013 621	8 752 163	9 013 621	8 752 163
Forvaltningskapital	14 816 708	14 498 689	14 816 708	14 498 689

Konsern	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024	Helår 2025	Helår 2024
Omsetningsvekst	26,8 %	42,8 %	29,7 %	32,6 %
Kostnadsutvikling	-3,8 %	5,1 %	-8,7 %	14,3 %
Porteføljevkastning (annualisert)	5,5 %	5,0 %	5,5 %	5,8 %
Ren kjernekapitaldekning – CRD IV-virksomheten	22,5 %	18,1 %	22,5 %	18,1 %
Egenkapitalavkastning	12,1 %	6,1 %	9,9 %	118,8 %
Egenkapitalavkastning inkl. fondsobligasjon	11,9 %	6,0 %	9,8 %	115,9 %
Resultat per aksje (kr.)	10,00	5,18	32,75	239,17
Utbytte per aksje (kr.)	-	-	22,10	30,60

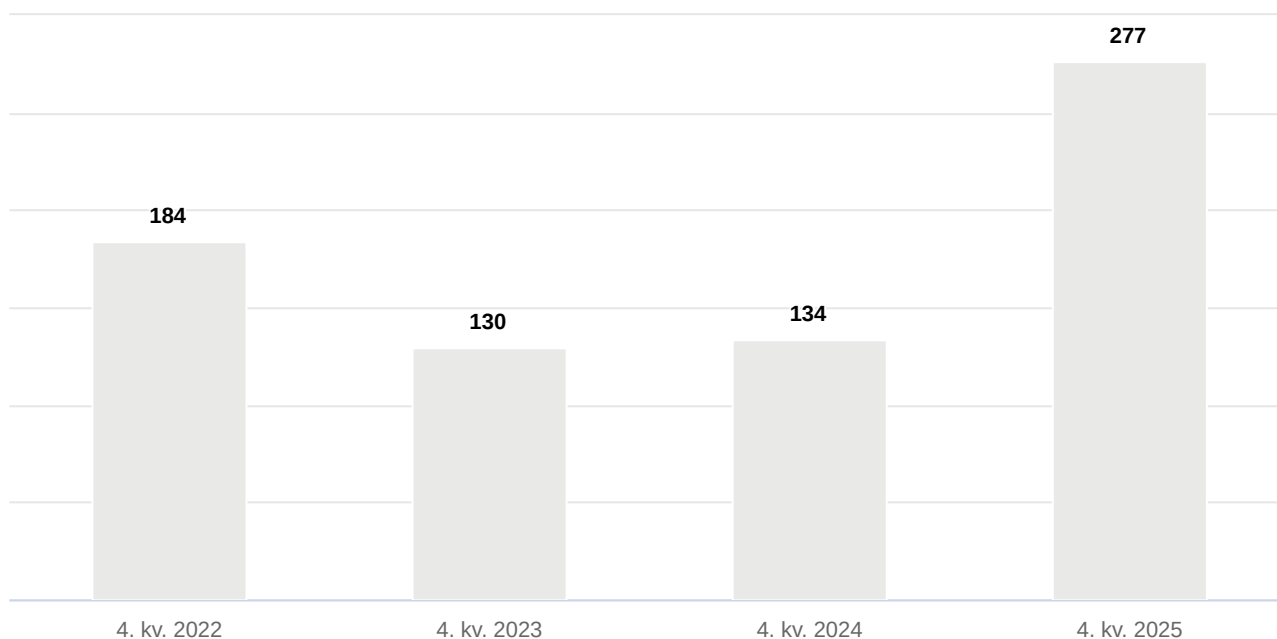
Omsetningsvekst og kostnadsvekst er eksklusiv avhendet virksomhet

Finansieringsvirksomheten	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024	Helår 2025	Helår 2024
Rentenetto	1,5 %	4,6 %	1,5 %	4,5 %
Kostnads/inntektsforhold	45,8 %	97,0 %	74,7 %	89,3 %
Brutto mislighold i prosent av brutto utlån	1,7 %	4,6 %	1,6 %	4,6 %
Tap i prosent av gj.snitt utlån	1,5 %	2,5 %	0,6 %	1,2 %

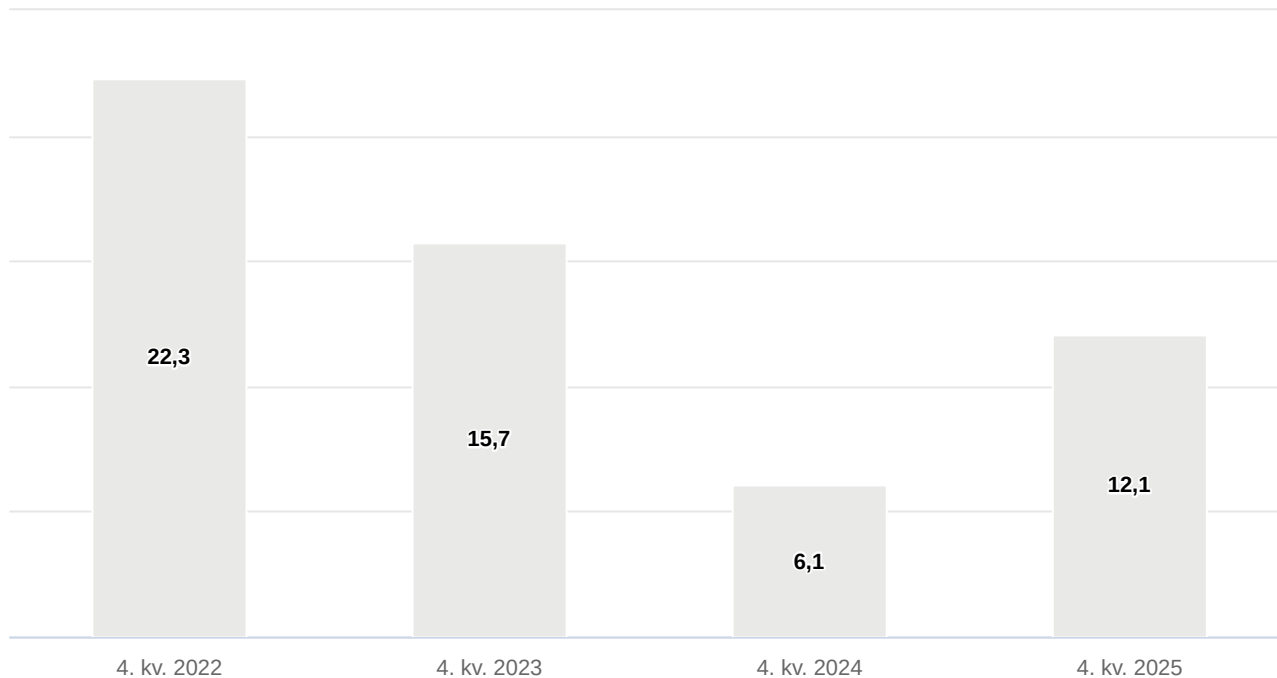
Totalresultat ('000)
269 268

Ren kjernekapitaldekning
22,5 %

Resultat før skatt millioner kroner



Egenkapitalavkastning



Rapport for fjerde kvartal og helår 2025

Resultat og balanseutvikling konsern

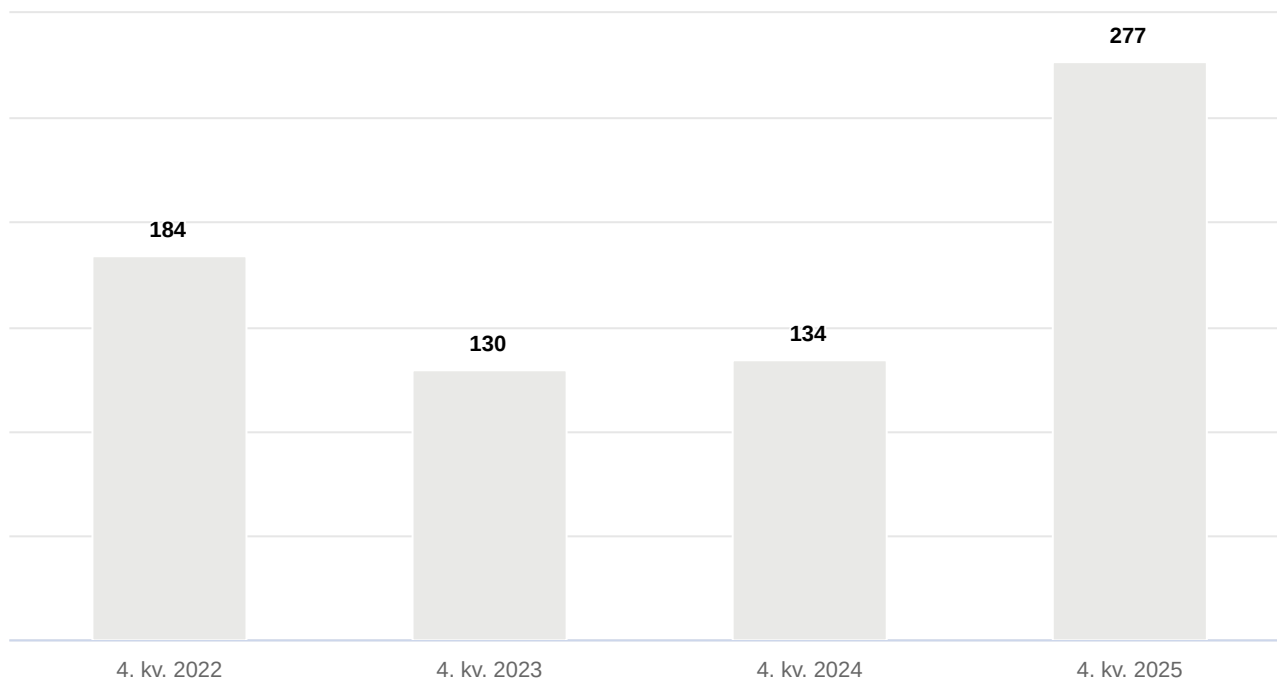
Sammenligningstall for 2024 inkluderer både videreført og avhendet virksomhet, se note 4. Disse avviker derfor noe fra resultat- og balanseoppstillingen.

Resultat

Konsernet leverte et resultat før skatt på 277 millioner kroner i kvartalet, mot 134 millioner i samme periode i fjor. Hittil i år er resultat før skatt på 886 millioner kroner (299 millioner). Konsernets resultat etter skatt i kvartalet endte på 269 millioner kroner mot 134 millioner kroner i fjor. Hittil i år er totalresultatet på 848 millioner kroner, mot 6,2 milliarder kroner samme periode i fjor. Fjorårsresultatet inkluderer gevinst ved salg av Eika Forsikring. Gevinsten utgjorde om lag 5,9 milliarder kroner.

Finansieringsvirksomheten i Eika digitalbank leverer et resultat før skatt i kvartalet på -0,1 millioner kroner (-20,1), og 4,3 millioner kroner for året sett under ett (-12,5). Selskapet er fortsatt i en omstillingsprosess og det har vært en positiv utvikling i utlån til kunder i kvartalet og hittil i år. Sparing- og plasseringsvirksomheten leverte et godt resultat, med en total økning i antall spareavtaler for året på 8,5 prosent. Resultat før skatt i sparing- og plasseringsvirksomheten endte i kvartalet på 51,0 millioner kroner (46,7), og 174,2 millioner kroner for året (133,2), der særlig vekst i spareavtaler og markedsutviklingen bidrar positivt. Aktiv Eiendomsmegling påvirkes av en økning i både formidlinger og oppgjør sammenlignet med fjoråret. Resultat før skatt i den samlede eiendomsvirksomheten endte på 0,7 millioner i kvartalet (0,6), og 11,3 millioner kroner for året samlet (4,2). Resultatandel fra Fremtind Forsikring utgjorde 247,7 millioner kroner i kvartalet (135,3) og 735,7 millioner kroner for året (286,3). Resultatet i Fremtind påvirkes positivt av redusert skadeprosent, god finansavkastning og økt bestandspremie.

Resultat før skatt



Netto driftsinntekter

Netto driftsinntekter utgjorde 582,4 millioner kroner (459) i kvartalet, og 2,02 milliarder kroner for året samlet (1,56). Netto driftsinntekter inkluderer inntekter fra eierinteresser i tilknyttet selskap og felleskontrollert virksomhet. Dette utgjorde 247,7 millioner kroner i kvartalet og 735,7 millioner kroner for hele året. Dette tilsvarer Eika Gruppens andel av positive kvartalsresultater i Fremtind Holding AS. Det har vært en god vekst i antall spareavtaler og portefølje til forvaltning i Eika Kapitalforvaltning.

Et godt kvartal i finansmarkedene ga positive inntekter fra verdipapirer. Netto verdiendringer og gevinst/tap på verdipapirer utgjorde 9,6 millioner i kvartalet (7,1), og 44,0 samlet for året (26,5).

Lokalbankene i alliansen er konsernets viktigste distributører. Et godt samspill mellom bankene og konsernets selskaper har over tid gitt vekst og god lønnsomhetsutvikling i porteføljene. Totale provisjoner utgjorde 76,9 millioner kroner (94,9) i kvartalet, og 278,3 millioner kroner (352,9) for hele 2025. Provisjoner fra forsikringsvirksomheten (Fremtind Forsikring) og knyttet til usikret kreditt (Kredittbanken) utbetales ikke lenger gjennom konsernselskapene, men direkte via respektive selskaper.

Driftskostnader

Konsernets samlede driftskostnader utgjorde 291,6 millioner kroner i kvartalet (303,3). For året sett under ett utgjorde samlede driftskostnader 1.109 millioner kroner (1.215). Kostnadsreduksjonen for året skyldes bortfall av kostnader grunnet avhendet virksomhet i 2024. Det har vært en økning i lønns-

og personalrelaterte kostnader for videreført virksomhet. Øvrige kostnader er i all hovedsak på nivå med fjoråret og i tråd med budsjetter.

Finansmarkedene og porteføljeavkastning

Året startet positivt for den amerikanske økonomien med høyere inflasjon og inflasjonsforventninger, ett stabilt arbeidsmarked og god vekst. Trumps annonsering av toll-pakkene i april førte til usikkerhet og uro i markedene. Trump mente at renten burde settes ned raskt og kraftig, mens sentralbanksjef Powell mente at det ikke hastet med noe rentekutt fordi Fed ønsket å få mer klarhet om tollsatsene skulle bli et engangsprissjokk eller om de skulle føre til mer vedvarende inflasjonspress. Det var først i august at satsene ble klare for mange av USAs viktigste handelspartnere, men det var økt risiko for svekkelse i arbeidsmarkedet som førte til første rentekuttet i september. Til tross for en inflasjon over inflasjonsmålet og svakere sysselsettingstall valgte den amerikanske sentralbanken (Fed) å sette styringsrenten ned ytterligere to ganger i fjerde kvartal til intervallet 3,50 - 3,75 prosent. Samtidig valgte sentralbanken også å avslutte nedbyggingen av balansen fra 1. desember og annonserte en såkalt mini-QE (kvantitative lettelser) hvor de ville kjøpe statspapirer med kort løpetid for 40 milliarder dollar.

Svakere økonomisk utvikling i Eurosonen, en inflasjon som utviklet seg som ventet og usikkerhet om effekten av de amerikanske tollsatsene førte til at den europeiske sentralbanken (ECB) satte styringsrenten kraftig ned med hele 4 ganger til en rente på 2 prosent i løpet av første halvår. Siden juli har Eurosonens økonomi hatt en høyere vekst enn forventet, mens inflasjonen har utviklet seg i tråd med forventningene. ECB har holdt som ventet renten uendret på 2 prosent og fortsetter å signalisere en dataavhengig og møte-for-møte-tilnærming for pengepolitikken fremover. På nåværende tidspunkt tror markedet uendret rente i 2026.

I første kvartal ble utviklingen i den norske økonomien omtrent som ventet. En inflasjon litt lavere enn anslagene, stabil arbeidsledighet og litt svakere kronekurs tilsa uendret rente. Høyere tollsatser fra USA i april hadde også effekt på markedets forventning om styringsrenten i Norge i 2025 som i april forventet 3 rentekutt i 2025, henholdsvis i juni, september og desember. Etter hvert innså markedet at den direkte effekten av økte amerikanske tollsatser på veksten i norsk økonomi kom trolig til å være begrenset og markedet trodde mest på to rentekutt i år. Dette ble også fasiten. Det første rentekuttet kom i juni, hvor renten ble satt ned til 4,25 prosent. Begrunnelsen for rentekuttet var prisveksten som hadde avtatt siden rentemøtet i mars og utsikter til at prisveksten ville bli lavere det nærmeste året. Neste rentekuttet kom i september, hvor renten ble satt ned til 4 prosent. På nåværende tidspunkt er markedet enig med Norges Bank og forventer ett til to rentekutt i 2026.

Trump's annonsering av toll-pakkene i april overasket også kredittmarkedene og førte til oppgang i kredittspreadene, men spreadene gikk raskt ned igjen og ved utgangen av 2025 var rundt 10-20 basispunkter lavere enn ved utgangen av 2024. For tiden opplever vi balanserte spreadnivåer i Norge, mens spreadene i utlandet (særlig i Europa) er ikke langt unna bunnivåer.

Pengemarkedsrentene fulgte styringsrenten og gikk ned etter at Norges Bank satte ned renten både i juni og september. Påslaget mellom den korteste pengemarkedsrenten (3m Nibor) og styringsrenten var kun 10 basispunkter ved utgangen av året og skyldes god likviditet i pengemarkedene. Påslaget

ventes å gå opp til rundt 25 basispunkter i andre halvår 2026 som følge av at Norges Bank vil utstede korte sentralbanksertifikater i løpet av 2026 som et nytt instrument i likviditetsstyringen i Norge.

Som mange andre finansielle instrumenter, hadde også de norske swaprentene en volatil utvikling som følge av eskaleringen og de-eskaleringen av tollsituasjonen/geopolitisk risiko mellom USA og resten av verden og dermed usikkerhet om retningen av økonomiene fremover. Denne usikkerheten har ført til høyere amerikanske- og europeiske lange renter, forventninger om at rentenivået globalt ville holde seg høyere lenger enn først forventet, men også en motstandsdyktig inflasjon og høyere inflasjonsforventninger. Til tross for den volatile utviklingen, var swaprentene omtrent 5-10 basispunkter høyere ved utgangen av 2025 enn ved utgangen av 2024. Nyhetsbildet er en god pekepinn på at denne volatile utviklingen vil også fortsette fremover ettersom de ovennevnte faktorene er fremdeles høyst gjeldende.

Tap på utlån og mislighold

Tapskostnadene for kvartalet ble 14,1 millioner kroner (21,9), og samlet for året på 22,5 millioner kroner (42,2). 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 i Eika digitalbank. For samme periode i fjor utgjorde mislighold for den videreførte virksomheten i Eika digitalbank 4,6 prosent. I tillegg til de 62 millionene i utlån som er misligholdt, har Eika digitalbank 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.

Balanseutvikling og likviditet

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

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

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

Oversikt over hovedposter fra balansen:

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Innskudd i banker og sentralbank	802 327	1 096 791
Brutto utlån til kunder	3 696 261	3 569 190
Verdipapirer	9 450 293	9 363 022
Innskudd fra kunder	4 950 447	5 029 219
Ekstern gjeld	210 143	137 178
Egenkapital	9 013 621	8 752 163
Forvaltningskapital	14 816 708	14 498 689

Eika Gruppen AS

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

Netto driftsinntekter utgjorde 348 millioner kroner i kvartalet (278) og for året 1 422 millioner kroner (777). Samlede driftskostnader utgjorde 210 millioner kroner (188) i kvartalet og 778 millioner kroner for året (765).

Resultat morselskap:

Beløp i tusen kroner	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024	Helår 2025	Helår 2024
Inntekter fra eierinteresser i konsernselskap	155 000	115 500	155 000	115 500
Inntekter av eierinteresser i tilkn. selskaper og felleskontr. virksomheter	-	-	509 137	-
Inntekter fellestjenester, drift og utvikling	183 632	154 672	707 245	633 445
Renter, provisjoner og andre inntekter	9 615	8 323	50 185	28 485
Netto driftsinntekter	348 248	278 494	1 421 567	777 431
Driftskostnader	210 761	187 825	777 545	764 549
Gevinst/tap finansielle eiendeler	-	(82 704)	-	6 570 858
Resultat før skatt	137 487	7 966	644 022	6 583 740

Fellestjenester, drift og utvikling

Eika Gruppens kjernevirksomhet er produkt- og tjenesteleveranser til lokalbankene i Eika Alliansen og lokalbankenes kunder. Konsernets virksomhet deles inn i leveranser av fellestjenester, drift og utvikling til bankene og øvrige selskaper i alliansen og virksomhetsområdene finansiering, sparing og plassering, samt eiendomsmegling.

Eika Gruppen leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester, som distribueres primært gjennom lokalbankene i alliansen og noen andre utvalgte distributører, men flere av produktene er også tilgjengelige gjennom digitale kanaler. Hovedprinsippet er leveranser til selvkost. Økt aktivitetsnivå i leveransene til bankene vil øke Eika Gruppens driftskostnader, men motsvares av tilsvarende økte driftsinntekter.

Fellestjenester, drift og utvikling:

Beløp i tusen kroner	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024	Helår 2025	Helår 2024
Alliansebankene	158 128	133 162	625 488	513 106
Konsern og samarbeidende selskap	20 702	24 916	67 940	117 735
Andre driftsinntekter	4 802	(3 406)	13 816	2 604
Totale leveranser	183 632	154 672	707 245	633 445

Undersøkelser foretatt blant banksjefer i alliansen viser at det er høy grad av tilfredshet blant lokalbankene med Eika Gruppens strategi, kompetanse og arbeidet som gjøres for å ivareta bankenes interesser.

Forsikringsvirksomheten

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

I løpet av første kvartal har Fremtind Forsikring definert alternative resultatmål. De alternative resultatmålene korrigerer for ulike målemetoder i de ulike forsikringsporteføljene, samt avskrivninger på merverdier som følge av transaksjonen med Eika Forsikring. Eika Gruppens resultatandel beregnes med utgangspunkt i det regnskapsmessige resultatet i Fremtind Holding AS.

Fremtind Holding konsern leverte et regnskapsmessig resultat før skatt på 1,37 milliarder kroner i fjerde kvartal 2025 og 4,86 milliarder for 2025 sett under ett. Eika Gruppen AS sin andel av resultatet etter skatt for fjerde kvartal utgjør 247,7 millioner kroner justert for amortisering av mer- eller mindreverdier immaterielle eiendeler, og 735,7 millioner kroner for året. Fremtind Holding leverte en samlet combined ratio i kvartalet på 77,1 prosent (79,6) prosent og for året samlet på 80,7 prosent (88,1). Combined ratio hittil i år er under målet på 87 prosent for 2025, og også under det langsiktige målet som er en combined ratio under 83 prosent fra 2028.

Finansieringsvirksomheten

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

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

Den 29. januar 2025 lanserte Eika digitalbank det digitale hverdags- og boliglånskonseptet Penni. Penni er en lettbent 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. Boliglånskonseptet 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. Når virksomhet for usikret kreditt er solgt ut og en ny virksomhet har tilkommet, påvirker dette den interne fordelingen av kostnader mellom selskapets virksomhetsområder.

Ved utgangen av året 2025 hadde selskapet et samlet resultat før skatt på 4 millioner kroner. Sammenlignet med samme periode i fjor, hadde den gjenværende virksomheten isolert et resultat før skatt på 0 millioner kroner. Selskapet hadde et samlet resultat før skatt, 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.

Resultat og nøkkeltall for Eika digitalbank (inkludert avhendet 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 nedskrivning på utlån	14 153	22 002	20 865	41 600
Resultat før skatt	(62)	(20 110)	4 347	(12 520)

Beløp i tusen kroner	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024	Helår 2025	Helår 2024
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	1,5 %	4,6 %	1,5 %	4,5 %
Kostnad-/inntektsforhold	45,8 %	97,0 %	74,7 %	89,3 %
Mislighold i prosent av brutto utlån	1,7 %	4,6 %	1,6 %	4,6 %
Tap i prosent av brutto utlån (ann.)	1,5 %	2,5 %	0,6 %	1,2 %
Egenkapitalavkastning	-0,3 %	-7,9 %	0,1 %	-1,8 %
LCR (Liquidity Coverage Ratio)	258,2 %	488,3 %	258,2 %	488,3 %
NSFR (Net Stabel Funding Ratio)	145,0 %	161,0 %	145,0 %	161,0 %
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 %

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.

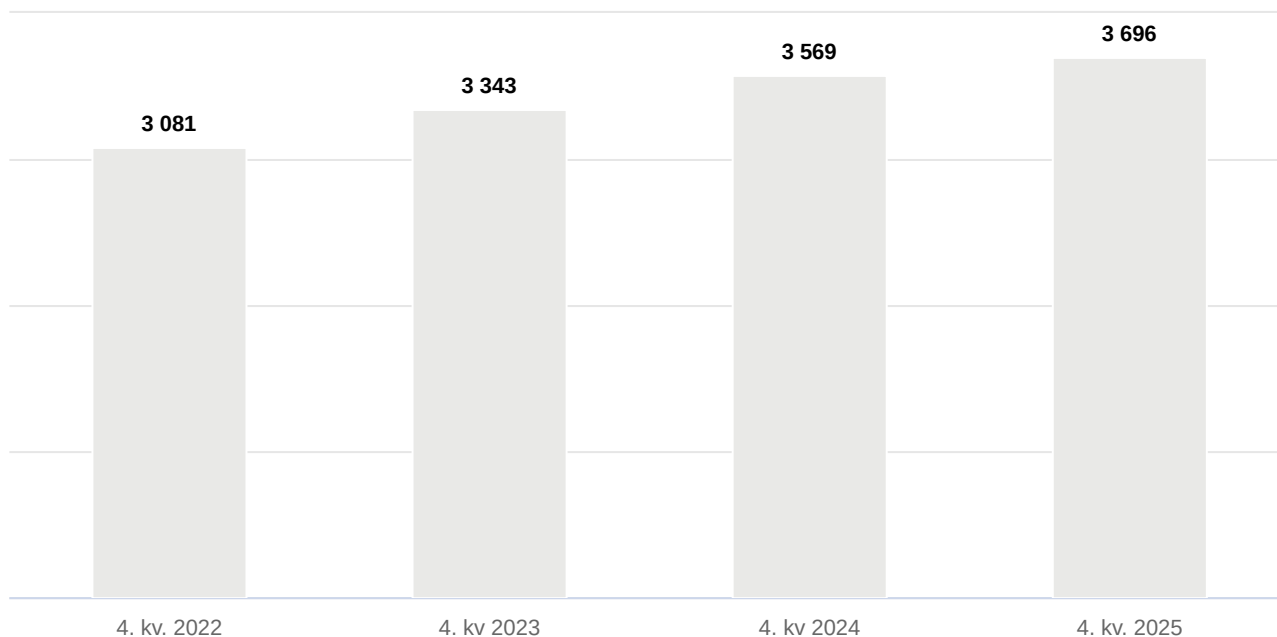
Driftskostnadene utgjorde 74 millioner kroner. Tilsvarende kostnader for den samlede virksomheten i fjor var 243 millioner kroner, og nedgangen i driftskostnader skyldes de store virksomhetsendringene Eika digitalbank har vært gjennom. Tilsvarende kostnader for den videreførte virksomheten isolert i 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.

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

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 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 fjerde kvartal. Selskapets soliditet er tilfredsstillende og må sees i sammenheng med forventet vekst,

salg av virksomhet og den samlede kapitalsituasjonen i Eika Gruppen. Finanstilsynet har fastsatt et Pilar 2-krav for Eika digitalbank på 2,6 prosent. 56,25 prosent 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.

Sparing og plassering

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

Selskapet har hatt en netto tegning av fond i kvartalet og hittil i år. Stadig flere kunder fortsetter å opprette spareavtaler. Per utgangen av fjerde kvartal har selskapet 232 770 spareavtaler. En netto økning på 8,5 prosent fra samme periode i fjor. En kombinasjon av dyktige AFR-sertifiserte rådgivere og gode digitale løsninger vil være viktig for tilfredse kunder og videre vekst i fondssparingen fremover. Spareappen, Smartspar, gjør fondssparing enkelt og tilgjengelig for folk flest. Det er god vekst både i antall brukere og deres bruk av appen. Selskapet tilbyr Egen Pensjonskonto (EPK) som selvvalgt leverandør og har store forventninger til vekst i antall kontoer og volum fra dette området de kommende årene.

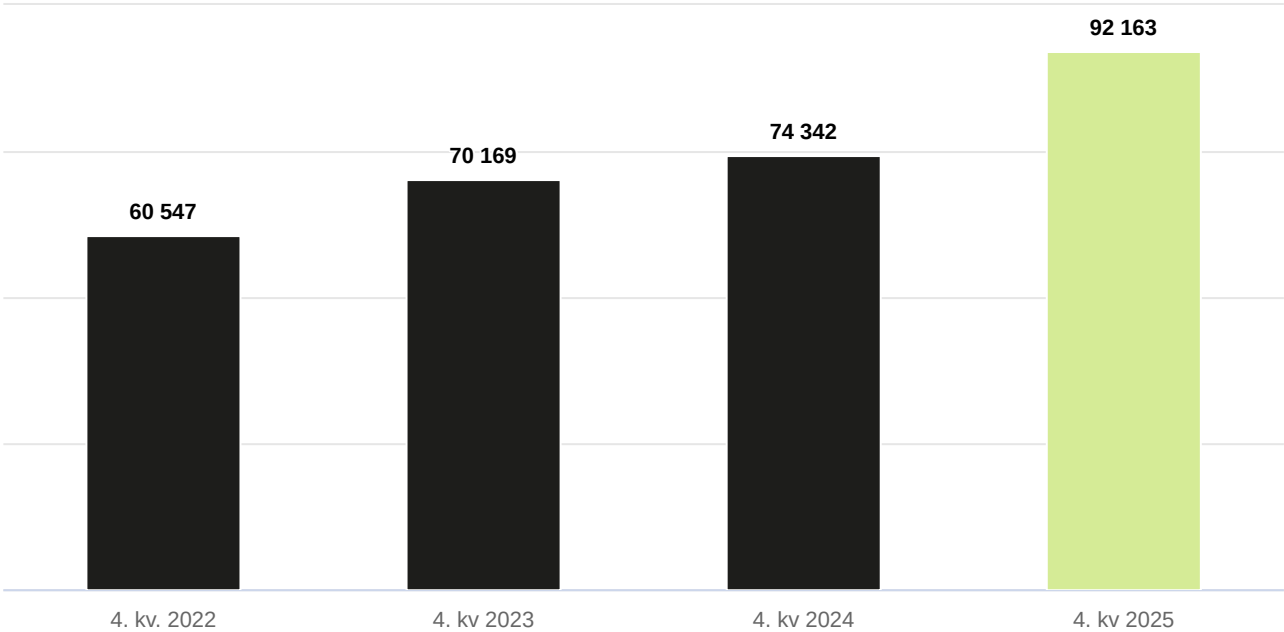
Portefølje til forvaltning utgjorde ved utgangen av kvartalet 92,2 milliarder kroner (74,3). Økningen siste 12 måneder var på 24,0 prosent. Økningen er en kombinasjon av nettotegning, markedsoppgang og økt volum under aktiv forvaltning.

Selskapet leverte i fjerde kvartal et resultat før skatt på 51,0 millioner kroner (46,7). For året samlet endte resultat før skatt på 174,2 millioner kroner (133,2). Resultatveksten skyldes en kombinasjon av nettotegning og markedsoppgang.

Resultat og nøkkeltall – Eika Kapitalforvaltning:

Beløp i tusen kroner	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024	Helår 2025	Helår 2024
Driftsinntekter	104 628	96 459	379 523	334 379
Driftskostnader	59 774	53 263	221 080	211 121
Driftsresultat	44 854	43 196	158 443	123 258
Netto finansposter	6 143	3 465	15 737	9 941
Resultat før skatt	50 997	46 661	174 179	133 199
Portefølje til forvaltning i mill.kr.	92 163	74 342	92 163	74 342
Antall spareavtaler	232 770	214 617	232 770	214 617
Egenkapitalavkastning	84,4 %	97,4 %	97,4 %	95,2 %
Kapitaldekning	10,8 %	10,2 %	10,8 %	10,2 %

Portefølje til forvaltning
millioner kroner



Fjerde kvartal ga en sterk avslutning på aksjeåret 2025, preget av robuste markeder på tross av uro i global økonomi. I USA fortsatte optimismen å løfte markedene. Den brede aksjeindeksen S&P 500 steg 2,7 prosent i kvartalet og endte dermed opp med en avkastning på 18 prosent for året totalt sett. Den gode avkastningen kom som et resultat av solide selskapsresultater og fortsatt entusiasme rundt investeringer i kunstig intelligens. En av de mest omtalte hendelsene i årets siste kvartal var den lengste føderal nedstenging av offentlige institusjoner i USAs historie, men heller ikke dette klarte å velte den positive markedsutviklingen.

I Norden bidro forventninger om lavere renter og lavere inflasjonsutsikter til at investorene gradvis ble mer risikovillige mot slutten av kvartalet. Samtidig fortsatte finans- og helsesektoren å tiltrekke seg interesse, særlig i Danmark og Sverige, der analytikere pekte på attraktive verdsettelse og fortsatt solid inntjening gjennom urolige perioder. På Oslo Børs fortsatte energisektoren å være en viktig driver, selv om fallende oljepris inn mot årsskiftet skapte mer usikkerhet. Sjømatsektoren opplevde press på

marginene, med laksepriser ned til rundt 64,5 kroner per kilo, kombinert med økte kostnader og operasjonelle utfordringer i deler av næringen.

I USA kuttet Federal Reserve renten for tredje gang i 2025, ned til intervallet 3,50 – 3,75 prosent, og signaliserte samtidig at de ville være på vakt for ytterligere kutt etter økende usikkerhet i arbeidsmarkedet. I Eurosonen valgte Den europeiske sentralbanken å holde renten uendret på 2,00 prosent i årets siste møte, etter tidligere kutt gjennom året. ECB analyse er at dagens rentenivå er tilpasset målet om å få inflasjonen ned mot 2 prosent innen kort tid. I Norge beholdt Norges Bank styringsrenten på 4,0 prosent i sitt rentemøte i desember. Sentralbanken la vekt på en forsiktig tilnærming, med utsikter til gradvise rentekutt de neste 3 årene.

Selskapets aksje- og kombinasjonsfond er aktivt forvaltet, noe som innebærer at fondenes sammensetning, risiko og avkastning vil avvike fra markedsindeksene. Aksjefond forvaltet av Eika Kapitalforvaltning leverte en avkastning til investorene på mellom 1,0 og 7,8 prosent gjennom årets siste kvartal. Selskapets to kombinasjonsfond leverte en avkastning på henholdsvis 5,5 og 3,2 prosent gjennom samme periode. Fondet med høyest avkastning i perioden var aksjefondet Eika Norden, et fond som investerer i nordiske aksjer. 6 av Eikas aksje- og kombinasjonsfond leverte avkastning som var høyere enn sine referanseindekser gjennom årets fjerde kvartal, mens 3 fond leverte lavere avkastning en referanseindeks. Gjennom 2025 har tre av totalt ni aksje- og kombinasjonsfond levert en avkastning som er høyere enn sine respektive referanseindekser.

Gjennom siste kvartal har Eika Kapitalforvaltnings tre likviditetsfond leverte en avkastning på mellom 1,2 og 1,3 prosent, mens Eika Kreditt leverte en avkastning på 1,2 prosent i perioden. Eika Obligasjon var det rentefondet som leverte høyeste avkastning i fjerde kvartal med 1,4 prosent. Alle selskapets rentefond leverte en avkastning som var høyere enn sine respektive referanseindekser både i fjerde kvartal og for året som helhet. Eika Kreditt har ingen referanseindeks.

Fondenes avkastning 31.12.2024 - 31.12.2025 mot referanseindeks	Fondets avkastning	Referanse-indeks	+/- i forhold til indeks
Eika Norden A	5,49 %	4,99 %	0,49 %
Eika Spar A	4,23 %	3,50 %	0,73 %
Eika Global A	2,67 %	0,59 %	2,08 %
Eika Alpha	4,12 %	4,85 %	-0,73 %
Eika Egenkapitalbevis A	6,91 %	8,60 %	-1,69 %
Eika Norge A	4,37 %	4,96 %	-0,59 %
Eika Utbytte A	4,58 %	n/a	n/a
Eika Aksjer	3,89 %	2,77 %	1,12 %
Eika Pensjon	3,40 %	n/a	n/a
Eika Balansert A	2,65 %	2,68 %	-0,03 %
Eika Rente+	0,42 %	0,42 %	-0,01 %
Eika Sparebank	0,43 %	0,42 %	0,00 %
Eika OMF	0,49 %	0,46 %	0,03 %
Eika Obligasjon	0,21 %	0,25 %	-0,04 %
Eika Kreditt A	0,53 %	n/a	n/a

Eiendomsmegling

Aktiv Eiendomsmegling er Norges fjerde største eiendomsmeglerkjede, etablert fra Mo i Rana i nord til Lyngdal i sør. Aktiv Eiendomsmegling tilbyr tjenester innen kjøp og salg av bolig og fritidseiendom,

verdivurdering, utleievirksomhet, prosjektmegling og næringsmegling. Kjeden har hatt god vekst i nye kontorer.

Majoriteten av Aktivkontorene er etablert i tett samarbeid med lokalbankene i Eika Alliansen. Dette gir kjeden et godt grep om lokalbankenes markeder og mulighet for tett kundeoppfølging sammen med lokalbankene, med fokus på helhetlig rådgiving både for kjøper og selger. Aktiv Eiendomsmegling er en av Norges sterkeste merkevarer innen eiendomsmegling med mer enn 35 år i markedet.

Resultat og nøkkeltall – Aktiv Eiendomsmegling:

Beløp i tusen kroner	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024	Helår 2025	Helår 2024
Driftsinntekter	22 711	19 004	95 931	76 718
Driftskostnader	22 385	18 664	86 120	73 069
Driftsresultat	326	340	9 810	3 649
Netto finansposter	353	219	1 487	532
Resultat før skatt	679	559	11 297	4 181
Antall kontorer og filialer	90	97	90	97
Antall formidlinger	2 380	2 316	11 478	10 307
Antall eiendomsoppgjør	2 148	1 825	7 923	6 155

Eika Økonomi

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

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

Resultat og nøkkeltall – Eika Økonomi:

Beløp i tusen kroner	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024	Helår 2025	Helår 2024
Driftsinntekter	(1)	32	359	5
Driftskostnader	4 165	2 792	15 272	5 464
Driftsresultat	(4 167)	(2 761)	(14 913)	(5 459)
Netto finansposter	116	152	267	129
Resultat før skatt	(4 051)	(2 609)	(14 646)	(5 329)

Risiko, soliditet og regulatoriske forhold

Risikostyring

Effektiv risikostyring er et viktig bidrag for å sikre måloppnåelse. Gjennom god risikostyring og internkontroll skal Eika Gruppen til enhver tid være i stand til å identifisere, vurdere, håndtere, overvåke og rapportere risiko som kan hindre oppnåelse av vedtatte mål. Eika Gruppens rammeverk for styring og kontroll definerer konsernets risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital. Risikopolicyer fastsetter overordnet ramme for konsernets virksomhet.

Risikoeksponering

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

Soliditet og regulatoriske forhold

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

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

CRD IV-regulering

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

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

Tverrsektoriell soliditet

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

Bærekraft og samfunnsansvar

Vi skal ha en bærekraftig og innsiktsbasert forretningsmodell, med tydelige posisjons- og lønnsomhetsmål. Vi skal ha paritet på teknologi, samt fokus på bærekraft og samfunnsansvar. Vi skal informere og være åpne om hva vi gjør, samt initiere samarbeid for å nå våre mål.

For ytterligere detaljer og rapporter på bærekraft og samfunnsansvar henvises det til konsernets hjemmesider.

Hendelser etter balansedagen

Eika digitalbank har solgt sin eierandel i Kredittbanken ASA, og vil på rebalanseringstidspunkt i første kvartal 2026 tre ut av sitt nåværende eierskap. Eika digitalbank vil fortsatt ha en eierandel i Kredittbanken ASA i forbindelse med distribusjon av kredittkort gjennom Penni, men eierandelen vil bli vesentlig redusert. Salget påvirker ikke selskapets eller konsernets kvartals- eller årsregnskap for 2025.

Avhendet virksomhet

I regnskapet er sammenligningstall for 2024 for forsikringsvirksomheten og deler av finansieringsvirksomheten reklassifisert som «avhendet virksomhet» i henhold til IFRS 5. Reklassifiseringen påvirker ikke konsernets resultat i perioden.

Utsiktene fremover

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

Sammen med alliansebankene har Eika Gruppen de senere årene gjort flere strategiske grep for å øke sin tilpasningsevne og sin utviklingskraft. Overgangen til Tietoevry som ny kjernebankleverandør ble

ferdigstilt i 2023, og er et betydelig steg i retning av økt kostnadseffektivitet, videre teknologimodernisering og økt strategisk fleksibilitet.

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

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

Oslo, 5. februar 2026
Styret i Eika Gruppen AS

Hans Kristian Glesne
Styrets leder

Siri Berggreen
Styrets nestleder

Bente H. Syre

Erica J. Blakstad

Lars André Dingstad-Eriksen

Bjarte Bøe

Steinar Simonsen
Konsernsjef

Ingunn Ruud

Øystein Hauan

(Dette dokumentet er signert elektronisk)

Regnskap fjerde kvartal 2025

Resultatregnskap konsern

Beløp i tusen kroner	Noter	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024	Helår 2025	Helår 2024
Renteinntekter og lignende inntekter målt etter effektiv rentes metode		75 040	40 917	261 995	173 840
Renteinntekter på finansielle instrumenter målt til virkelig verdi		14 424	20 404	96 555	87 993
Rentekostnader og lignende kostnader		59 114	39 276	246 280	180 160
Netto renteinntekter		30 350	22 045	112 270	81 673
Provisjonsinntekter og inntekter ved banktjenester		167 291	153 583	605 346	541 919
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader		76 951	69 318	278 314	249 871
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		47 446	43 572	50 417	43 811
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	Note 5	247 653	135 320	735 734	286 313
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter og valuta		(37 853)	(36 433)	(6 387)	(17 321)
Andre inntekter		204 455	169 966	798 777	696 807
Netto driftsinntekter		582 390	418 735	2 017 843	1 383 331
Lønn og andre personalkostnader		190 582	174 501	733 436	681 307
Andre driftskostnader		92 239	80 235	340 363	341 340
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler		8 813	6 491	35 093	37 186
Sum driftskostnader		291 635	261 226	1 108 892	1 059 833
Resultat før tap og nedskrivninger		290 755	157 509	908 951	323 498
Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 8	14 114	8 735	22 526	12 289
Gevinst/tap finansielle eiendeler					
Resultat før skatt		276 641	148 774	886 426	311 209
Skattekostnad		7 373	3 533	38 807	8 508
Resultat etter skatt videreført virksomhet		269 268	145 241	847 619	302 701
Resultat etter skatt avhendet virksomhet	Note 4	-	(11 177)	-	5 886 529
Totalresultat		269 268	134 064	847 619	6 189 230
Resultat per aksje videreført virksomhet i kr		10,00	5,61	32,75	11,70
Resultat per aksje avhendet virksomhet i kr		-	(0,43)	-	227,48

Resultatregnskap mor

Beløp i tusen kroner	Noter	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024	Helår 2025	Helår 2024
Renteinntekter og lignende inntekter målt etter effektiv rentes metode		5 763	3 955	19 594	18 029
Rentekostnader og lignende kostnader		2 938	3 214	12 423	13 162
Netto renteinntekter		2 825	741	7 171	4 867
Distributørprovisjoner og andre provisjonskostnader		361	236	1 288	1 179
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		31 576	31 558	34 547	31 797
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter		-	-	509 137	-
Inntekter av eierinteresser i konsernselskap		155 000	115 500	155 000	115 500
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instrumenter og valuta		(24 507)	(23 740)	(328)	(6 999)
Andre inntekter		183 715	154 672	717 328	633 445
Netto driftsinntekter		348 248	278 494	1 421 567	777 431
Lønn og andre personalkostnader		139 968	129 022	537 433	490 054
Andre driftskostnader		63 210	52 557	210 139	245 038
Av- og nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap ikke-finansielle eiendeler		7 583	6 246	29 972	29 457
Sum driftskostnader		210 761	187 825	777 545	764 549
Resultat før tap og nedskrivninger		137 487	90 670	644 022	12 882
Kredittap på utlån, garantier mv.		-	-	-	-
Nedskrivning finansielle eiendeler		-	82 704	-	82 704
Gevinst/tap finansielle eiendeler	Note 4	-	-	-	6 653 562
Resultat før skatt		137 487	7 966	644 022	6 583 740
Skattekostnad		29 918	20 102	30 358	1 261
Årets resultat		107 569	(12 136)	613 664	6 582 479
Totalresultat		107 569	(12 136)	613 664	6 582 479
Resultat per aksje i kr		3,95	(0,56)	23,37	253,99

Balanse

Morselskap					Konsern
31.12.2024	31.12.2025	Beløp i tusen kroner	Noter	31.12.2025	31.12.2024
44 959	50 960	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 11	1 000 423	865 230
-	-	Utlån til og fordringer på kunder	Note 9,10	3 674 155	1 389 527
141 091	141 009	Rentebærende verdipapirer	Note 12	1 076 236	1 468 192
659 397	690 828	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 12	1 112 363	811 544
6 796 974	6 796 974	Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	Note 5	7 309 883	7 083 286
686 027	706 027	Eierinteresser i konsernselskap	Note 13	-	-
-	-	Eiendeler holdt for salg	Note 4	-	2 349 160
751	751	Immaterielle eiendeler		11 855	12 976
64 707	39 210	Leierettigheter		39 210	64 707
8 922	11 623	Varige driftsmidler		11 683	8 982
290 918	447 147	Andre eiendeler		580 900	445 085
8 693 747	8 884 529	Sum eiendeler		14 816 708	14 498 689
10 234	73 072	Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 14	73 072	10 234
-	-	Innskudd og andre innlån fra kunder		4 950 447	5 029 219
-	-	Gjeld klassifisert som holdt for salg	Note 4	-	10 463
148 993	247 239	Annen gjeld		524 697	447 428
67 104	41 272	Leieforpliktelser		41 272	67 104
33 785	62 540	Avsetninger		76 529	44 901
137 178	137 071	Ansvarlig lånekapital	Note 15	137 071	137 178
397 294	561 193	Sum gjeld		5 803 088	5 746 527
25 878	26 706	Aksjekapital		26 706	25 878
(41)	-	Egne aksjer		-	(41)
1 217 163	1 423 062	Overkurs		1 423 062	1 217 163
100 000	100 000	Fondsobligasjonskapital	Note 15	100 000	100 000
234 219	234 219	Annen innskutt egenkapital		234 219	234 219
1 577 219	1 783 987	Sum innskutt egenkapital		1 783 987	1 577 219
6 719 234	6 539 348	Opptjent egenkapital		7 229 634	7 174 943
8 296 453	8 323 335	Sum egenkapital		9 013 621	8 752 163
8 693 747	8 884 529	Sum gjeld og egenkapital		14 816 708	14 498 689

Endringer i egenkapitalen

							Konsern
Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Egne aksjer	Overkurs	Fonds-obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	24 725	-	889 814	100 000	234 219	1 343 759	2 592 517
Emisjon	1 153	-	327 349	-	-	-	328 502
Egne aksjer	-	(41)	-	-	-	(11 854)	(11 895)
Årets resultat	-	-	-	-	-	6 189 230	6 189 230
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	-	(336 410)	(336 410)
Andre føringer mot egenkapital	-	-	-	-	-	(14)	(14)
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	(9 768)	(9 768)
Egenkapital 31.12.2024	25 878	(41)	1 217 163	100 000	234 219	7 174 943	8 752 163
Egenkapital 31.12.2024	25 878	(41)	1 217 163	100 000	234 219	7 174 943	8 752 163
Emisjon	828	-	205 900	-	-	-	206 727
Årets resultat	-	-	-	-	-	847 619	847 619
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	-	(796 492)	(796 492)
Andre føringer mot egenkapital	-	41	-	-	-	12 476	12 517
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	(8 912)	(8 912)
Egenkapital 31.12.2025	26 706	-	1 423 063	100 000	234 219	7 229 634	9 013 621

							Morselskap
Beløp i tusen kroner	Aksjekapital	Egne aksjer	Overkurs	Fonds-obligasjon	Annen innskutt egenkapital	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2023	24 725	-	889 814	100 000	234 219	494 786	1 743 544
Emisjon	1 153	-	327 349	-	-	-	328 502
Egne aksjer	-	(41)	-	-	-	(11 854)	(11 895)
Årets resultat	-	-	-	-	-	6 582 479	6 582 479
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	-	(336 410)	(336 410)
Andre føringer mot egenkapital	-	-	-	-	-	-	-
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	(9 768)	(9 768)
Egenkapital31.12.2024	25 878	(41)	1 217 163	100 000	234 219	6 719 234	8 296 453
Egenkapital 31.12.2024	25 878	(41)	1 217 163	100 000	234 219	6 719 234	8 296 453
Emisjon	828	-	205 900	-	-	-	206 727
Egne aksjer	-	-	-	-	-	-	-
Årets resultat	-	-	-	-	-	613 664	613 664
Utbetalt utbytte	-	-	-	-	-	(796 492)	(796 492)
Andre føringer mot egenkapital	-	41	-	-	-	11 854	11 895
Renter fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	(8 912)	(8 912)
Egenkapital 31.12.2025	26 706	-	1 423 063	100 000	234 219	6 539 348	8 323 335

I fjerde kvartal 2024 kjøpte morselskapet tilbake 40.596 egne aksjer til kurs kroner 293 fra en bank som trådte ut av alliansen. I oppstilling av endring i egenkapital presenteres pålydendene av foretakets beholdning i kolonnen «egne aksjer». Beløp betalt som overskrider pålydende, belastes «annen egenkapital» slik at kostpris for egne aksjer trekkes fra i morselskapet og konsernets egenkapital. Tap eller gevinst på transaksjon med egne aksjer resultatføres ikke. Den 15. april ble beholdningen av egne aksjer (40.596 aksjer á NOK 293,-) solgt til KLP Banken AS. Etter transaksjonen eier selskapet ingen egne aksjer.

Noter til regnskapet

Note 1 Generell informasjon

Eika Gruppen er en del av Eika Alliansen som omfatter konsernet Eika Gruppen, kredittforetaket Eika Boligkreditt samt en rekke selvstendige, lokalbanker. Eika Gruppens kjernevirksomhet er produkt- og tjenesteleveranser til bankene i Eika Alliansen og bankenes kunder. Konsernet leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester, som distribueres primært gjennom bankene i alliansen og noen utvalgte distributører. Flere av produktene er også tilgjengelige gjennom digitale kanaler.

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

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

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

Note 2 Regnskapsprinsipper

Grunnlaget for utarbeidelse av regnskapet

Regnskapet er avlagt i samsvar med regnskapsloven av 1998 samt forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak og forskrift om årsregnskap for verdipapirforetak.

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

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

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

Nye regnskapsstandarder:

Det er ikke tatt i bruk nye regnskapsstandarder i 2025.

Det sammendratte kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig regnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2024. For beskrivelse av konsernets regnskapsprinsipper generelt henvises det til årsrapporten for 2024.

Avhendet virksomhet:

Sammenligningstall for 2024 inkluderer avhendet virksomhet, se note 4.

Note 3 Kritiske estimater

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

For nærmere beskrivelse henvises til konsernets årsrapport for 2024.

Note 4 Avhendet virksomhet

Virksomhet holdt for salg - Finansieringsvirksomhet

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

Sammenligningstall for 2024

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

Resultatoppstilling avhendet virksomhet:

Beløp i tusen kroner	Noter	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024	Helår 2025	Helår 2024
Renteinntekter og lignende inntekter målt etter 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	-	102 984
Netto verdiendringer og gevinst/tap på finansielle instr. og valuta		-	(7)	-	(22)
Andre inntekter		-	155	-	2 787
Netto driftsinntekter		-	48 389	-	205 273
Lønn og andre personalkostnader		-	6 514	-	21 143
Andre driftskostnader		-	41 874	-	154 591
Av- og nedskrivninger, verdiendr. 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
Kredittap på utlån, garantier mv.	Note 8	-	13 229	-	29 938
Resultat før skatt		-	(14 903)	-	(12 494)
Skattekostnad		-	(3 726)	-	(3 123)
Resultat etter skatt avhendet virksomhet		-	(11 177)	-	(9 370)
Totalresultat		-	(11 177)	-	(9 370)

Balanseoppstilling:

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

Avhendet virksomhet - Forsikringsvirksomhet

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

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

Sammenligningstall for 2024

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

Resultatoppstilling avhendet virksomhet:

Beløp i tusen kroner	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024	Helår 2025	Helår 2024*
Premieinntekter f.e.r.	-	-	-	1 928 508
Andre forsikr.relaterte inntekter	-	-	-	14 677
Erstatningskostnader f.e.r.	-	-	-	1 452 676
Forsikr.relaterte driftskostnader	-	-	-	416 083
Resultat av teknisk regnskap	-	-	-	74 425
Netto inntekter fra investeringer	-	-	-	127 526
Andre inntekter og kostnader	-	-	-	(8 697)
Resultat før skatt	-	-	-	193 254
Skattekostnad	-	-	-	39 964
Resultat etter skatt avhendet virksomhet	-	-	-	153 290
Gevinst salg aksjer	-	-	-	5 742 609
Resultat etter skatt avhendet virksomhet	-	-	-	5 895 899

* Akkumulerte tall pr 01.07.2024. Selskapet avhendet 01.07.2024.

Note 5 Resultat og aksjer i tilknyttet selskap

Eika Gruppen sin investering i Fremtind Holding AS behandles som et tilknyttet selskap målt etter egenkapitalmetoden i konsernregnskapet.

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

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

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

I løpet av første kvartal har Fremtind Forsikring definert alternative resultatmål. De alternative resultatmålene korrigerer for ulike målemetoder i de ulike forsikringsporteføljene, samt avskrivninger

på merverdier som følge av transaksjonen med Eika Forsikring. Eika Gruppens resultatandel beregnes med utgangspunkt i det regnskapsmessige resultatet i Fremtind Holding AS.

Fremtind Holding konsern leverte et regnskapsmessig resultat før skatt på 1,37 milliarder kroner i fjerde kvartal 2025 og 4,86 milliarder for 2025 sett under ett. Eika Gruppen AS sin andel av resultatet etter skatt for fjerde kvartal utgjør 247,7 millioner kroner justert for amortisering av mer- eller mindreverdier immaterielle eiendeler, og 735,7 millioner kroner for året. Fremtind Holding leverte en samlet combined ratio i kvartalet på 77,1 prosent (79,6) prosent og for året samlet på 80,7 prosent (88,1). Combined ratio hittil i år er under målet på 87 prosent for 2025, og også under det langsiktige målet som er en combined ratio under 83 prosent fra 2028.

Investering i Fremtind Holding AS på kjøpstidspunktet

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

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

Aksjer i tilknyttede selskaper

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

Konsern:

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Balanseført verdi per 1. januar	7 083 286	-
Tilgang tingsinnskudd aksjer	-	6 796 974
Resultatandel Fremtind Holding	744 585	314 442
Amortisering immaterielle eiendeler	(8 850)	(28 129)
Mottatt utbytte	(509 137)	-
Sum balanseført investering i tilknyttet selskap	7 309 883	7 083 286

Amortisering immaterielle eiendeler i tabell over er presentert netto. Det er sum tilbakeført andel av amortisering i Fremtind Holding AS og kostnadsført Eika Gruppen sin andel av amortisering. Resultatandel per 31.12.2025 i tabell over er Eika Gruppen sin resultatandel for eierperioden 01.01.2025 til 31.12.2025.

Morselskap:

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Kostpris aksjer i tilknyttet selskap	6 796 974	6 796 974
Sum balanseført investering i tilknyttet selskap	6 796 974	6 796 974

Note 6 Segmenter

Eika Gruppen leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester, som distribueres primært gjennom lokalbankene i alliansen og noen utvalgte distributører. Flere av produktene er også tilgjengelige gjennom digitale kanaler.

Konsernets virksomhet deles inn i virksomhetsområdet fellestjenester, drift og utvikling for bankene og øvrige selskaper i alliansen og virksomhetsområdene finansiering, forsikring, sparing og plassering samt eiendomsmegling. Virksomheten drives gjennom morselskapet og de heleide datterselskapene, Eika digitalbank, Eika Kapitalforvaltning, Eika Økonomi og Aktiv Eiendomsmegling. Forsikringsvirksomheten drives gjennom det tilknyttede selskapet Fremtind Holding. Konsernets interne styrings- og rapporteringsstruktur er lagt til grunn for segmentrapporteringen. I oversikten er tallene satt opp etter konsernets prinsipper for klassifisering. Postene vil derfor kunne avvike fra selskapenes egne regnskaper.

Segmentsanalyse 3. kvartal

	Fellestjenster, drift og utvikling		Forsikringsvirksomheten		Finansieringsvirksomheten		Sparing og plasseringsvirksomheten		Eiendomsmegling		Øvrig virksomhet og konsernposter*		Konsern	
	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024
Beløp i tusen kroner														
Netto renteinntekter	-	-	-	-	22 407	18 032	6 022	4 011	356	230	1 566	-227	30 350	22 046
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper	-	-	247 653	135 320	-	-	-	-	-	-	-	-	247 653	135 320
Øvrige inntekter	183 632	154 672	-	-	6 576	7 503	178 706	163 268	22 714	19 004	-10 289	-13 759	381 339	330 689
Provisjonskostnader	-	-	-	-	(2 969)	(2 161)	(73 957)	(67 355)	(5)	(11)	(20)	209	(76 951)	(69 318)
Netto driftsinntekter	183 632	154 672	247 653	135 320	26 013	23 374	110 771	99 924	23 064	19 223	-8 744	-13 777	582 390	418 736
Driftskostnader	183 194	154 256	-	-	11 922	19 808	59 774	53 263	22 529	18 702	14 216	15 197	291 635	261 226
Tap på utlån mv.	-	-	-	-	14 153	8 773	-	-	(144)	(38)	105	-	14 114	8 735
Resultat før skatt videreført virksomhet	438	416	247 653	135 320	-62	-5 207	50 997	46 661	679	559	-23 064	-28 974	276 641	148 773
Skattekostnad	96	91	-	-	(47)	(2 537)	12 302	11 791	180	157	(5 159)	(5 969)	7 373	3 532
Resultat etter skatt videreført virksomhet	342	325	247 653	135 320	(15)	(2 670)	38 695	34 870	499	402	(17 906)	(23 005)	269 268	145 241
Resultat etter skatt avhendet virksomhet	-	-	-	-	-	(11 177)	-	-	-	-	-	-	-	(11 177)
Totalresultat	342	325	247 653	135 320	(15)	(13 847)	38 695	34 870	499	402	(17 906)	(23 005)	269 268	134 064

	Fellestjenster, drift og utvikling		Forsikringsvirksomheten		Finansieringsvirksomheten		Sparing og plasseringsvirksomheten		Eiendomsmegling		Øvrig virksomhet og konsernposter*		Konsern	
	Helår 2025	Helår 2024	Helår 2025	Helår 2024	Helår 2025	Helår 2024	Helår 2025	Helår 2024	Helår 2025	Helår 2024	Helår 2025	Helår 2024	Helår 2025	Helår 2024
Beløp i tusen kroner														
Netto renteinntekter	-	-	-	-	90 919	69 101	17 236	11 516	1 506	569	2 608	487	112 270	81 673
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper	-	-	735 734	286 312	-	-	-	-	-	-	-	-	735 734	286 312
Øvrige inntekter	717 245	633 445	-	-	23 214	(30 998)	642 431	578 556	95 933	76 717	(30 670)	7 495	1 448 153	1 265 215
Provisjonskostnader	-	-	-	-	(14 590)	(4 869)	(264 408)	(245 752)	(22)	(53)	705	805	(278 314)	(249 869)
Netto driftsinntekter	717 245	633 445	735 734	286 312	99 543	33 234	395 259	344 320	97 418	77 234	(27 356)	8 786	2 017 843	1 383 331
Driftskostnader	715 409	631 561	-	-	74 332	21 598	221 080	211 121	84 564	72 426	13 506	123 126	1 108 892	1 059 833
Tap på utlån mv.	-	-	-	-	20 865	11 662	-	-	1 556	626	105	-	22 526	12 288
Resultat før skatt videreført virksomhet	1 835	1 885	735 734	286 312	4 347	(27)	174 179	133 199	11 297	4 181	(40 967)	(114 340)	886 426	311 209
Skattekostnad	404	415	-	-	189	(344)	42 846	33 148	2 726	1 021	(7 357)	(25 731)	38 807	8 509
Resultat etter skatt videreført virksomhet	1 432	1 470	735 734	286 312	4 158	317	131 334	100 051	8 571	3 160	(33 610)	(88 609)	847 619	302 701
Resultat etter skatt avhendet virksomhet	-	-	-	153 290	-	(9 370)	-	-	-	-	-	5 742 609	-	5 886 529
Totalresultat	1 432	1 470	735 734	439 603	4 158	(9 053)	131 334	100 051	8 571	3 160	(33 610)	5 654 000	847 619	6 189 230
Sum eiendeler	337 136	243 854	-	-	5 880 719	6 018 872	477 025	399 819	54 694	39 043	8 067 134	7 797 100	14 816 708	14 498 689
Sum gjeld	387 763	241 582	-	-	5 082 506	5 221 049	393 906	327 134	22 515	15 436	(83 603)	(58 673)	5 803 088	5 746 527

* Eika Økonomi inngår i "øvrig virksomhet og konsernposter"

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

Virksomheten innenfor forsikringsområdet ble drevet gjennom Eika Forsikring frem til og med 30. juni 2024. Selskapets produkter var innenfor skade- og helseforsikring. Selskapets kunder var privatpersoner, landbrukskunder og småbedrifter. Virksomheten er solgt. I segmentanalysen er virksomheten trukket ut og presentert som «årets resultat virksomhet under avvikling». Fra 1. juli 2024 drives forsikringsvirksomheten gjennom det tilknyttede selskapet Fremtind Holding.

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

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

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

Note 7 Kapitaldekning

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

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

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

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

Kapitaldekning for CRD IV-virksomheten

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

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

Eika Gruppen konsern rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandeler i samarbeidende grupper. Datterselskapet Eika digitalbank AS har en eierandel på 4,2% i selskapet Kredittbanken ASA. Krav til konsolidering etter reglene for samarbeidende grupper gjelder for eierandeler mellom 0% og 20%.

Tverrsektoriell soliditet

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

Note 8 Tap på utlån og misligholdte engasjementer

Videreført virksomhet:

Beløp i tusen kroner	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024	Helår 2025	Helår 2024
Tap på utlån til kunder				
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	3 466	50	4 913	33
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2	1 748	9 795	5 026	9 712
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3	737	1 890	2 017	2 849
Periodens endring i modellberegnet 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)
Totalt tap på utlån til kunder	14 153	8 773	20 865	11 662
Tap på øvrige fordringer				
Endring i tapsavsetninger	(2 107)	(453)	(407)	212
Konstaterte tap i perioden	2 067	415	2 067	415
Tap på øvrige fordringer	(39)	(38)	1 661	626
Samlet tap på utlån til kunder og andre fordringer videreført virksomhet	14 114	8 735	22 526	12 289

Avhendet virksomhet:

Beløp i tusen kroner	4. kvartal 2025	4. kvartal 2024	Helår 2025	Helår 2024
Tap på utlån til kunder				
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 1	-	239	-	442
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 2	-	641	-	(507)
Periodens endring i modellberegnet nedskrivninger steg 3	-	4 868	-	12 288
Periodens endring i modellberegnet tapsavsetning utenfor balansen	-	2 009	-	1 369
Konstaterte tap i perioden	-	6 008	-	19 946
Inngang på tidligere konstaterte tap	-	(537)	-	(3 601)
Totalt tap på utlån til kunder	-	13 229	-	29 938
Samlet tap på utlån til kunder og andre fordringer avhendet virksomhet	-	13 229	-	29 938
Totalt samlet tap på utlån til kunder og andre fordringer	14 114	21 964	22 526	42 227

Tap på øvrige fordringer gjelder fordringer utenom utlånsvirksomheten.

Misligholdte engasjementer

Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Misligholdte engasjementer over 90 dager	41 475	40 708
Andre misligholdte engasjementer	20 037	17 715
Sum mislighold	61 512	58 423
Nedskrivninger misligholdte/tapsutsatte engasjementer	(12 864)	(11 037)
Netto misligholdte engasjementer	48 648	47 387
<i>Avhendet virksomhet</i>		
Beløp i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
Misligholdte engasjementer over 90 dager	-	78 809
Andre misligholdte engasjementer	-	27 832
Sum mislighold	-	106 641
Nedskrivninger misligholdte/tapsutsatte engasjementer	-	(32 511)
Netto misligholdte engasjementer	-	74 130

Note 9 Endringer i brutto utlån, ubenyttede rammer og nedskrivninger

Endring i brutto balanseførte engasjement og nedskrivning utlån kunder virksomhet hold for salg vises for 2024.

Endring i brutto balanseførte engasjement og nedskrivning utlån kunder:

Videreført virksomhet	Brutto utlån til kunder				Nedskrivninger utlån til kunder			
Salgspant								
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Beløp i tusen kroner								
Saldo per 31.12.2024	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
Sum 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			Nedskrivninger utlån til kunder		
--	-------------------------	--	--	---------------------------------	--	--

Boliglån

	Steg 1	Steg 2	Steg 3		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Beløp i tusen kroner								

Saldo per 31.12.2024	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)
Sum per 31.12.2025	2 205 039	56 719	-	2 261 758	-	226	-	226

	Brutto utlån til kunder			Nedskrivninger utlån til kunder		
--	-------------------------	--	--	---------------------------------	--	--

	Steg 1	Steg 2	Steg 3		Steg 1	Steg 2	Steg 3	
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Beløp i tusen kroner								

Saldo per 31.12.2023	1 214 584	28 393	42 649	1 285 627	1 111	1 799	8 721	11 631
----------------------	-----------	--------	--------	-----------	-------	-------	-------	--------

Tilgang nye engasjementer i perioden	584 797	13 712	10 949	609 459	(439)	(606)	(1 735)	(2 779)
--------------------------------------	---------	--------	--------	---------	-------	-------	---------	---------

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
Sum per 31.12.2024	1 311 810	33 594	58 423	1 403 827	1 144	2 120	11 038	14 300

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

Endring i ubenyttede kredittrammer og lånetilsagn samt nedskrivninger ubenyttede kredittrammer og lånetilsagn:

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

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

Note 10 Utlån til kunder fordelt etter kundegruppe

Sikrede utlån - videreført virksomhet			
Beløp i tusen kroner	31.12.2025		31.12.2024
Personkunder	3 696 261		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	3 696 261		1 403 827
Steg 1 nedskrivninger	(5 227)		(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
Usikrede utlån - avhendet 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

Note 11 Utlån til og fordring på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak

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

Note 12 Finansielle instrumenter til virkelig verdi

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2025
Beløp i tusen kroner	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	4 468	-	233 824	238 292
Obligasjoner og sertifikater	-	1 076 236	-	1 076 236
Verdipapirfond	57 624	816 447	-	874 071
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	62 092	1 892 683	233 824	2 188 599

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 31.12.2024	103 456			
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	-3 599			
Investerings	133 968			
Utgående balanse 31.12.2025	233 824			

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	31.12.2024
Beløp i tusen kroner	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettelse basert på observerbare markedsdata	Verdsettelse basert på ikke observerbare markedsdata	Totalt
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	3 986	-	103 456	107 441
Obligasjoner og sertifikater	-	1 468 192	-	1 468 192
Verdipapirfond	45 975	658 127	-	704 102
Sum finansielle eiendeler til virkelig verdi	49 961	2 126 319	103 456	2 279 736

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse 31.12.2023	44 641			
Realisert gevinst/tap	(36 880)			
Urealisert gevinst/tap ført over ordinært resultat	31 375			
Investerings	76 872			
Utgående balanse 31.12.2024	103 456			

Definisjon av nivå for måling av virkelig verdi:

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

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

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

Konsernets verdsettelsesmetoder maksimerer bruken av observerbare data der de er tilgjengelige og belager seg minst mulig på selskapets egne estimater.

Note 13 Eierinteresser i datterselskap

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

* Eika Kredittebank AS skiftet navn til Eika digitalbank AS 08.01.2025

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

Note 14 Innlån fra til kredittinstitusjoner

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

Klassifisering i balansen

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

Covenants

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

Ubenyttede trekkrammer

Ved utgangen av året hadde konsernet ubenyttede trekkrammer på kassekreditt på 175 millioner kroner. Morselskapet hadde ubenyttet trekkramme på kassekreditt på 75 millioner kroner.

Note 15 Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer og ansvarlig lån

Sertifikat- og obligasjonslån og ansvarlig lån

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

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

Endringer i verdipapirgjeld og ansvarlig lånekapital i perioden

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

Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital

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

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

Note 16 Nærstående parter

Som nærstående parter for Eika Gruppen AS ansees alle selskaper innen konsernet samt styremedlemmer og ledende ansatte. Det er transaksjoner mellom morselskapet og de øvrige selskapene som inngår som en del av den ordinære virksomheten. Transaksjonene omfatter administrative tjenester, konsulenttjenester, leie av lokaler, driftsmidler og finansiering.

Note 17 Garantistillelser

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

Eika digitalbank AS har en tapsgaranti mot Eika boligkreditt AS på 5,0 millioner kroner. Tapsgarantien er vurdert til å være et «vedvarende engasjement» og er innregnet på balansen etter IFRS 9. Gjennom tapsgratien garanterer Eika digitalbank AS for tap som blir påført Eika Boligkreditt AS, begrenset opp til tapsgarantien. I tillegg har Eika Boligkreditt AS rett til å motregne tap mot bankens provisjon i inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet i Eika Boligkreditt AS ble konstatert. På bakgrunn av dette er også 12 måneders fremtidig provisjon innregnet i det vedvarende engasjementet.