



// Årsrapport 2023

// For deg og lokalmiljøet

Romerike Sparebank er en regional bank for deg som bor eller jobber på Romerike. Med røtter tilbake til 1887, har banken en lang historie med å tilby personlig rådgiving og skreddersydde løsninger til både privat- og bedriftskunder. Banken fokuserer på å være en aktiv bidragsyter til lokalsamfunnet.

20,7 MRD.KR.

Gjennom året økte **forretningskapitalen** til 20,7 milliarder kroner.

28.211

Banken har i dag 24.907 privatkunder og 3.304 bedriftskunder. Til sammen **28.211 kunder**.

74 ÅRSVERK

Banken har **74 årsverk** ved årsskiftet, og vi har fått styrket flere fagområder gjennom året.

4,43 PROSENT

Banken eier 4,43 % av aksjene i **Eika Gruppen AS**, som er et strategisk viktig samarbeid for banken.

338.800

Markedsområdet vårt definerer vi som **Romerike**, inkludert **Enebakk**. Her bor det i overkant av **338.800 mennesker**.

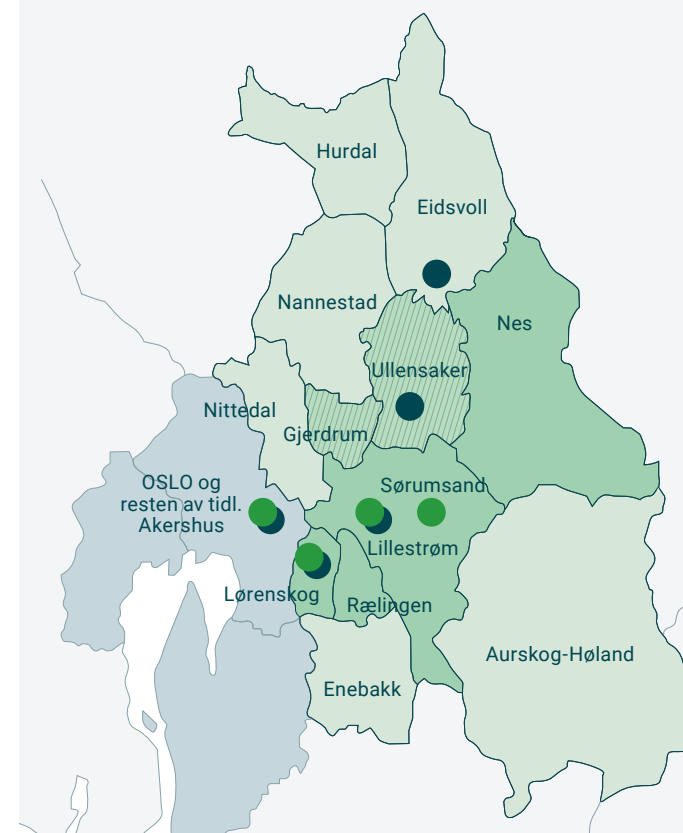
4 KONTORER

Vi har hovedkontor i **Lillestrøm**, lokalkontor på **Sørumsand** og rådgivningskontor på **Lørenskog** og på **Stovner**, hvor banken er samlokalisert med Aktiv Eiendomsmegling.

49 PROSENT

Banken eier 49 % av **Romerike Eiendomsmegling AS**, som driver Aktiv-kontorene på Lillestrøm, Lørenskog, Kløfta, Stovner og Råholt.

- PRIMÆROMRÅDE**
Romerike og Enebakk
- SEKUNDÆROMRÅDE**
Oslo og resten av tidl. Akershus
- KONTORER**
Romerike Sparebank
- KONTORER**
Romerike Eiendomsmegling



Finansiell kalender **2024**



1. kvartalsrapport 2024
15. mai 2024

2. kvartalsrapport 2024
14. august 2024

3. kvartalsrapport 2024
13. november 2024

Innhold

Leder – Banksjefen har ordet	4	Hvordan forebygge økonomisk kriminalitet?	36
Hovedtall 2023	5	Bankens viktigste ressurs – de ansatte	38
Langsiktig strategi	6	Bankens ledelse	42
Eika – et strategisk viktig samarbeid for banken	7	Nøkkeltall for banken	43
Egenkapitalbeviset	8	Årsberetning 2023	45
Hva er bærekraft for oss?	11	Bankens styre	52
Den mest samfunnsengasjerte banken	13	Resultatregnskap	53
Vårt samfunnsengasjement	18	Balanse	54
Banken støtter opp om lag og foreninger på Romerike	19	Endringer i egenkapitalen	55
Lokalbidraget 2023	20	Kontantstrømoppstilling	56
Romeriksfondet – i samarbeid med Romerikes Blad	22	Noter til regnskapet	57
Bærekraftsdugnad	23	Uavhengig revisors beretning	93
Bankens samfunnsgaver i 2023	24	Redegjørelse for likestilling og mangfold 2023	96
Vi bidrar til næringsutvikling	25	GRI-indeks	102
Rælingen-gründer vil erobre de sju hav	27	Definisjon av alternative resultatmål	105
Ansvarlig bankdrift – hva betyr det for kundene?	29	Styrende organer	109



Siri Berggreen

Adm. banksjef
Romerike Sparebank

// Banksjefen har ordet

I urolige tider blir kravene til oss større. Utholdenhet, personlig engasjement og evnen til kontinuerlig utvikling under endrede rammevilkår er viktigere enn noen gang. Å bygge en robust bedriftskultur som kan takle det uforutsette og fortsatt være relevant og konkurransedyktig i et skiftende marked, er avgjørende.

I fjor tok vi banken til nye høyder. Vekst og utvikling tok oss et steg videre for å kunne bevare lokalbanken vår, til det beste for deg som bor og jobber på Romerike.

I 2023, vårt første hele år som ny bank, var vi over 70 ansatte som samlet oss for å danne et sterkt lag. Målet var å skape *den nye banken* – en arbeidsplass som vi alle kunne være stolte av, og som potensielle arbeidstagere ville tiltrekkes til. Vi ønsket et sted hvor trivsel, utvikling og suksess preget atmosfæren. Ambisjonen var å videreføre det beste fra begge banker, samtidig som vi kontinuerlig utviklet oss for å være relevante i markedet. Vi ønsket å følge våre kunder tettere og bli ledende innen rådgivning. Etter sammenslåingen kunne vi nå bistå flere små og mellomstore bedrifter i vår region. Året innebar store prosjekter, inkludert implementering av nytt kjernebanksystem. Samtidig sto vi overfor et generasjonsskifte i banken og ønsket mange nye ansatte velkommen.

Vi kan vel være enige om at vi stresstestet laget, og jeg er stolt over å si at vi kom seirende ut av det. Til tross for et hektisk år har alle bidratt til trivsel og tillit i organisasjonen. Det er imponerende! Selv med mange baller i luften har vi opplevd god vekst. I første halvdel av året åpnet vi et rådgivningskontor samlokalisert med

Aktiv på Stovner, noe som gjør oss enda mer tilgjengelige for kundene våre.

Det nye samfunnet krever mer av oss som bank

Vi observerer at flere har brukt opp sparepengene sine, og at færre unner seg luksusvarer. Til tross for dette opplever vi at de fleste av våre kunder står stødig. Tapene er få, og de fleste håndterer situasjonen godt, selv om alle merker at alt er blitt dyrere. Vårt fokus er å være en støttende samtalepartner som tilbyr skreddersydde løsninger til hver enkelt kunde.

Ikke alle har ærlige hensikter

Svindel ser vi bare mer og mer av, dessverre. Gjennom året har vi vært aktive med å besøke seniorer, ungdommer og ulike foreninger på Romerike med formål om å opplyse om svindel. I hverdagen jobber vi aktivt med tiltak mot hvitvasking, et arbeid som krever tett samarbeid med våre kunder. Vi har også et sterkt partnerskap med politiet, Eika og andre aktører i bransjen. Internt har vi gjennomført tiltak for å øke kompetansen, og vi tar i bruk nye digitale verktøy som hjelper oss med å redusere skadeomfanget. Samlet står vi bedre rustet i kampen mot svindel i fremtiden.

Fremtidsvyer

Den lokale sparebanken vår har blitt større – og vi vil fortsette å vokse for å kunne bidra og være relevant også fremover. Det står imidlertid ikke i kontrast til det å være lokal og være til for lokalmiljøene som står vårt hjerte nærmest. I tråd med gode sparebankverdier gir vi tilbake til lokale lag, foreninger og frivilligheten. Vi skal hjelpe den lokale bedriften på hjørnet som skaper arbeidsplasser, finansiere heisekraner og bidra til å oppfylle drømmen om å skape ditt hjem på Romerike.

Vi gleder oss til et nytt år, sammen med eksisterende og nye kunder. Banken er solid og har kapasitet til å bidra med vekst og utvikling. Med en robust og kompetent allianse i ryggen ble det en skikkelig lagseier i år.

Avslutningsvis vil jeg takke kundene våre som vi verdsetter høyt, og våre gode samarbeidspartnere. En stor takk til bankens engasjerte og kompetente medarbeiderne som jeg er så stolt av å få være på lag med. Vi har levert i et spesielt år for oss alle. Nå er vi i full gang med å skape verdier for deg og lokalmiljøet i 2024.

// Hovedtall 2023

Tallene gjelder morbanken.

203,2 MNOK

Resultat før skatt var 203,2 millioner kroner (146,1 millioner kroner).

7,7 PROSENT

Resultat etter skatt ga en **egenkapitalavkastning**, justert for fondsobligasjon, på 7,7 prosent. I 2022 var avkastningen 7,6 prosent.

46,8 PROSENT

Bankens **kostnad/inntektsforhold** ble på 46,8 prosent (48,0 prosent). Engangskostnader knyttet til fusjon og overgang til nytt kjernebanksystem utgjorde 22,4 millioner kroner. Justert for dette er kostnad / inntektsforhold 41,5 prosent (43,9 prosent)

20,0 PROSENT

Ved utgangen av 2023 var **konsolidert ren kjernekapitaldekning** 20,0 prosent, opp fra 19,8 prosent per 31.12.2022. Banken er solid og rustet for videre vekst.

9,50 KR

Basert på vektet gjennomsnitt av eierbrøken for året 2023 var egenkapitalbeviseiernes andel av årsresultatet 28,8 millioner kroner eller kr 10,17 per egenkapitalbevis. **Styret foreslår et kontantutbytte** på kr 9,50 per egenkapitalbevis og at kr 0,67 per egenkapitalbevis overføres til utjevningsfondet.

10,2 MRD.KR

Ved utgangen av 2023 hadde banken 10,2 milliarder kroner i **innskudd**, en økning på 0,13 milliarder kroner siste året (1,3 prosent). Veksten i 2022 var 0,58 milliarder kroner (8,1 prosent).

6,6 PROSENT

Banken hadde 6,6 prosent vekst i **utlån inkludert lån i Eika Boligkreditt** i 2023, tilsvarende 1,065 milliarder kroner. Veksten i 2022 var på 8,1 prosent og 0,96 milliarder kroner. Brutto utlån inkl. lån i Eika Boligkreditt utgjorde 17,2 milliarder kroner per 31.12.2023.

20,7 MRD.KR

Banken hadde en **forvaltningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt** på 20,7 milliarder kroner, en økning siste året på 1,6 milliarder kroner eller 8,6 prosent.

// Langsiktig strategi

Romerike Sparebank er og skal være banken for deg og din bedrift på Romerike. Den gode samtalen og det å få god rådgivning ved store hendelser i livet tror vi ikke går av moten. Fysisk tilstedeværelse og å være tilgjengelig for kunden i kombinasjon med å levere gode digitale løsninger illustrerer den langsiktige strategien vår. I tillegg til å være den beste banken for deg med hjertet i lokalmiljøet skal vi være den mest samfunnsengasjerte banken, en katalysator for lokal næringsutvikling, og den mest attraktive arbeidsplassen innen bank og finans på Romerike.

VISJON

Banken for deg med hjertet i lokalmiljøet



FORRETNINGSIDÉ

Banken for deg og din bedrift på Romerike. Med bærekraft og helhetlig økonomisk rådgivning skaper vi trygghet, vekst og arbeidsplasser i lokalmiljøet.

VERDIER

PERSONLIG:

- Vi viser omtanke og bryr oss om deg
- Du får din egen faste kunderådgiver som har fokus på din økonomiske situasjon og dine drømmer
- Vi foretrekker en personlig samtale med deg for en helhetlig rådgiving

ENGASJERT:

- Vi holder det vi lover
- Noen ganger sier vi også nei dersom det er beste for din økonomiske situasjon
- Vi er en trygg og langsiktig samarbeidspartner

LOKAL:

- Vi møter deg der du ønsker: på kontoret, teams, hjemme eller i din mobilbank
- Vi skaper flere bærekraftige arbeidsplasser og realiserer livsdrømmer i lokalmiljøet vårt
- Vi støtter lag og foreninger for barn og voksne på Romerike

// Eika – et strategisk viktig samarbeid for banken



Eika Alliansen – en viktig bidragsyter til norske lokalsamfunn

Romerike Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en av alliansebankene i Eika Alliansen, som består av rundt 45 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på om lag 480 milliarder kroner og 2.500 ansatte, noe som gjør alliansen til en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet. Med 170 bankkontorer i 114 kommuner er Eika-bankene til stede for næringslivets verdiskapning, vekst og utvikling, samt arbeidsplasser i sine lokalsamfunn.

Eika-bankene styrker lokalsamfunnet

De lokale Eika-bankene bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv. Bankene har lokalt ansatte, kompetente rådgivere med et personlig engasjement og effektive rådgiverløsninger. Sammen med noen av de beste kundeløsningene i den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er denne samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika har blant

landets mest tilfredse kunder både i person- og bedriftsmarkedet.

Eika styrker de lokale Eika-bankene

Eika Gruppens kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne, effektiv og trygg bankdrift gjennom gode og kostnads-effektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bankinfrastruktur inkludert IT, betalingstjenester og samhandlings-verktøy for bankenes ansatte og kunder.

Bankenes behov for å utvikle nye digitale løsninger, som både bidrar til den gode kundeopplevelsen og samtidig ivaretar kundenes sikkerhet, samt et økende antall regulatoriske krav, er både krevende og kostnadsdrivende. For å styrke bankenes konkurransekraft har Eika og bankene migrert sine kjernebankløsninger fra danske SDC til Tietoevry. Fra og med 2024 vil dette gi bankene og deres kunder bedre løsninger og mer kostnadseffektiv utvikling av nye løsninger for bankene sammenlignet med tidligere.

Gjennom Eika får bankene og deres kunder tilgang til et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Dette

inkluderer forsikringsprodukter, kort- og smålånsprodukter og spareprodukter i fond, samt eiendomsmegling gjennom Aktiv Eiendomsmegling. I 2023 inngikk Eika Kredittbank en avtale om fusjon med Sparebank1 Kreditt og Eika Forsikring en avtale om å slå seg sammen med Fremtind Forsikring. Etter planen, og forutsatt myndighetenes godkjenning, vil disse selskapene bli fusjonert i 2024 og bankene i alliansen vil være eiere av og distributører av produkter fra de to sammenslåtte selskapene. Dette er gjort for å styrke de to selskaperes konkurransekraft som igjen vil bidra til å styrke lokalbankene.

Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene bedre kundeservice gjennom økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon.

Utover dette leverer Eika kompetanse-utvikling og opplæring gjennom Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice, samt en rekke andre tjenester innen bærekraft og næringspolitikk, kommunikasjon, marked og merkevare. Alt for å ivareta lokalbankenes behov.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 59 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlåns-virksomhet ved utstedelse av inter-nasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finans-markedet, og til enhver tid søke finansiering der de oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på 121 milliarder kroner per Q4 2023 og er følgelig en viktig bidragsyter til at Eika-bankene oppnår redusert finansierings-risiko og kan opprettholde konkurranse-dyktige vilkår på sine boliglån.

// Egenkapitalbeviset

Historien om bankens egenkapitalbevis

I november 2017 gjennomførte banken en vellykket emisjon på 105 millioner kroner, ved utstedelse av 1.000.000 egenkapitalbevis til kurs 105 kr. Banken fikk over 300 nye eiere, som kjøpte sin del av banken i form av egenkapitalbevis, som ble registrert i Foretaksregisteret 5. desember 2017.

8. desember 2017 var det bjelleseremoni på Oslo Børs i forbindelse med notering på Merkur Market (nå Euronext Growth) på Oslo Børs. Som eldste bedrift i kommunen, var banken eneste selskap med hovedadresse i Skedsmo kommune, som var notert. Romerike Sparebank skiftet navn fra Lillestrøm Sparebank / LillestrømBanken i september 2021, og fikk ny ticker ROMER.

Våren 2022 gjennomførte banken en fortrinnsrettet emisjon og et eget ansatttilbud, og fikk tegnet 1.836.270 nye egenkapitalbevis til tegningskurs 110 kr. Egenkapitalbevisene ble registrert i Foretaksregisteret 25.06.2022 og notert på Euronext Growth fom. 27. juni 2022.

Fusjonen mellom Romerike Sparebank og Blaker Sparebank ble gjennomført juridisk 1. oktober 2022, og ga nok en endring i eierbrøken dette året.

Eierandelskapitalen utgjør per 31.12.2023 totalt 283.627.000 kr., bestående av 2.836.270 egenkapitalbevis pålydende 100 kr.

Etter utbetaling av årets foreslåtte utbytte på 9,50 kr. så har investorer som har vært med siden starten i 2017, fått utbetalt 46,43 kr. i samlet utbytte per egenkapitalbevis.

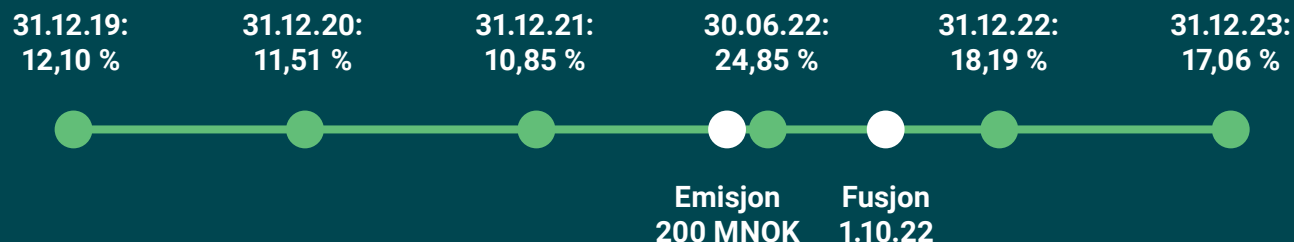
Utbyttepolitikk – vedtatt av styret 31.01.2018

«Banken har som målsetting å oppnå økonomiske resultater som gir konkurransedyktig og stabil avkastning på bankens egenkapital. Resultatene skal skape verdier for egenkapitalbeviserne ved konkurransedyktig langsiktig avkastning i form av utbytte og verdistigning på egenkapitalbevisene.

Årsoverskuddet etter skatt vil bli fordelt mellom egenkapitalbeviserne og sparebankens fond i samsvar med deres relative andel av bankens egenkapital (eierbrøken). Egenkapitalbevisernes andel av overskuddet fordeles mellom utbytte og utjevningsfond. Romerike Sparebank har som målsetning at 50-100 prosent utbetales som utbytte.

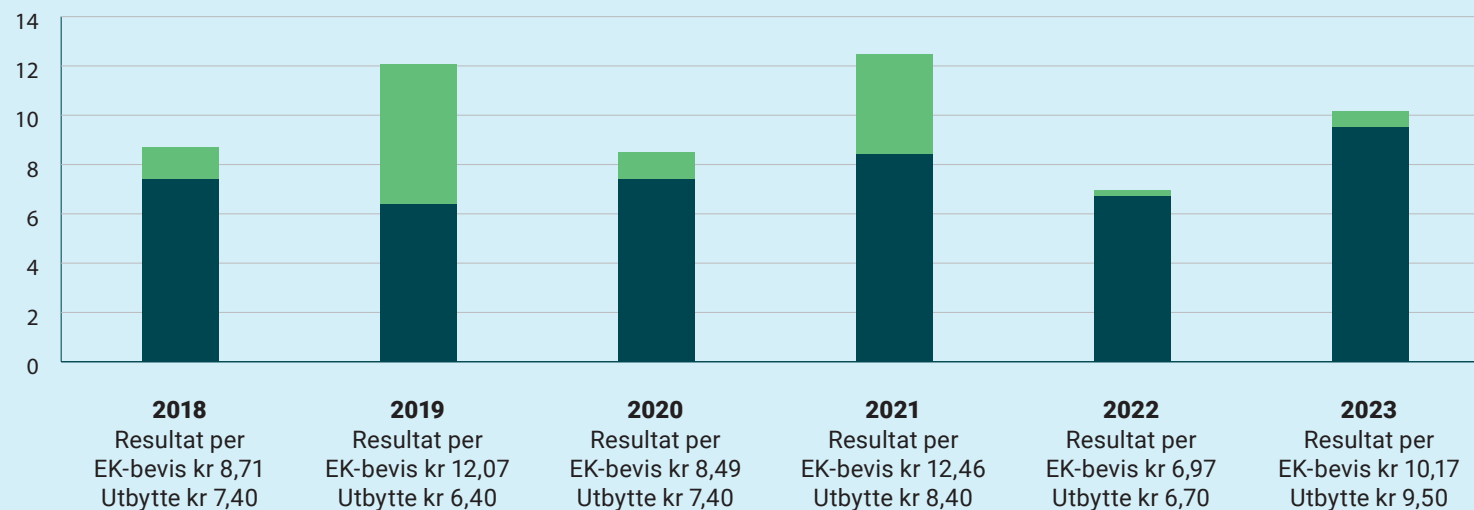
Ved fastsettelse av utbytte vil det bli tatt hensyn til bankens resultatutvikling, forventet resultatutvikling i en normalisert markedssituasjon, eksterne rammebetingelser, stabilitet i utbytte, samt bankens behov for kjernekapital.»

Endringer i eierbrøken



Resultat per EK-bevis og utbytte

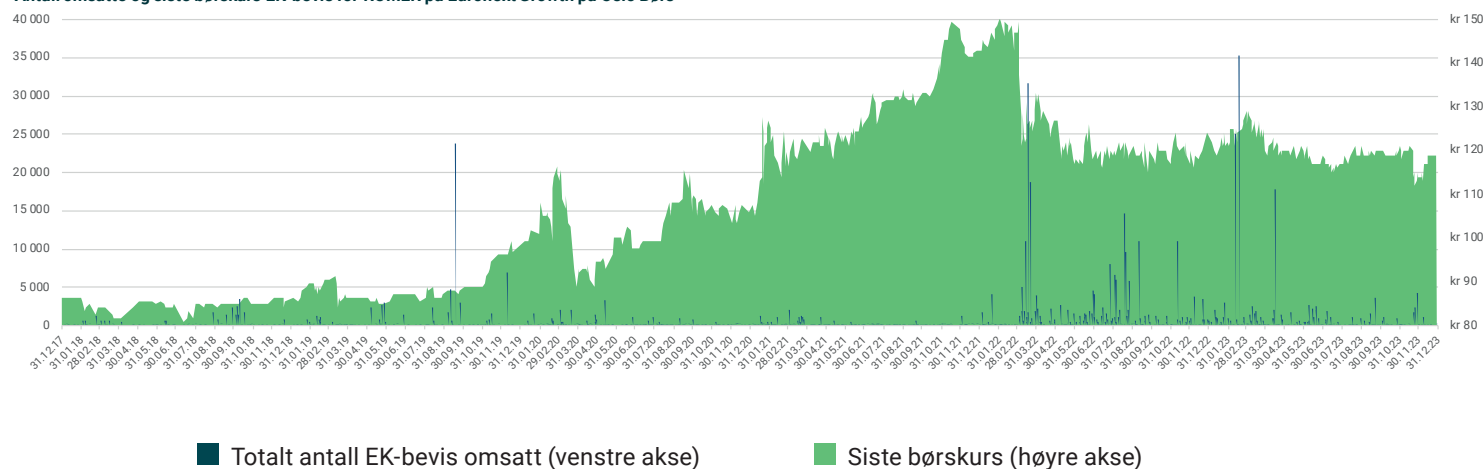
Fra 2018 til 2023.



Kursutvikling i ROMER 2023

Per 31.12.2023 var kursen på ROMER 119 kr, og sammenliknet med kurs 31.12.2022, på 124 kr, har ROMER gitt en avkastning på 1,4 prosent inkludert utbytte gjennom året. Utviklingen er svakere enn indeks for børsnoterte egenkapitalbevis, OSEEX, som steg med 17,2 prosent i 2023. Styret foreslår at kr 9,50 per egenkapitalbevis utbetales i kontantutbytte. Utbytte tilsvarer en direkte avkastning på 8,0 prosent for investor. Styret innstiller på en høy utbyttegrad, 93 prosent, som er innenfor bankens utbyttepolitikk, for å ivareta en konkurransedyktig avkastning.

Antall omsatte og siste børskurs EK-bevis for ROMER på Euronext Growth på Oslo Børs



De 20 største egenkapitalbevisene per 31.12.2023

Banken har utestående 2.836.270 egenkapitalbevis, fordelt på 633 eiere. De 20 største eierne kontrollerte 50,1 prosent ved årsskiftet.

I bankens representantskap, som består av 20 medlemmer per 1. mars 2024, har eierne av egenkapitalbevis valgt blant eierne 4 medlemmer og 2 varamedlemmer til å representere seg. Eierne har også en egen valgkomite, bestående av tre medlemmer og tre varamedlemmer, som innstiller medlemmer/eiere til deres valg. Protokoller fra valgene finnes på bankens hjemmeside under Investorinformasjon.

Foto: Benjamin A. Ward



Vi har også eiere av bankens egenkapitalbevis blant bankens ansatte, ledere og medlemmer av styret. Mange har vært med siden starten i 2017, og flere kom med via emisjonsprosessen i 2022, som følge av et eget tilbud rettet mot ansatte i begge bankene, i forkant av fusjonen.

20 STØRSTE EIERE AV EGENKAPITALBEVIS	ANTALL BEVIS	ANDEL I %
Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig	269.838	9,5 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	123.090	4,3 %
Haber Norge AS	103.705	3,7 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	103.475	3,6 %
Braabro AS	83.384	2,9 %
Opal Maritime AS	81.726	2,9 %
O. M. Holding AS	74.272	2,6 %
A Management AS	70.000	2,5 %
Huser, Ole-Vidar	63.246	2,2 %
Floraveien Invest AS	51.775	1,8 %
Riisalleen Invest AS	50.000	1,8 %
Aurskog Sparebank	49.893	1,8 %
Valskaar Holding AS	49.230	1,7 %
Willys AS	45.000	1,6 %
Storstrøm, Stein Arne	39.423	1,4 %
Haslelund Holding AS	37.597	1,3 %
Skigarden AS	37.160	1,3 %
Huser, Morten Erland	35.000	1,2 %
Moe, Svein Halvor	27.274	1,0 %
Riisa, Knut Olaf	25.953	0,9 %
SUM 20 STØRSTE EIERE	1.421.041	50,1 %
SUM ØVRIGE EIERE	1.415.229	49,9 %
SUM TOTALT	2.836.270	100,0 %

// Hva er bærekraft for oss?

Romerike Sparebank skal være den mest samfunns-engasjerte banken på Romerike. Vi brenner for å bidra så langt vi kan for å gjøre regionen vår til et enda bedre sted å leve og bo. At utviklingen skal være bærekraftig er etter hvert blitt en selvfølge, samtidig er det ikke helt rett frem hva som er bærekraft og på hvilken måte en lokal sparebank på beste måte kan bidra til en bedre fremtid.

Bærekraft har over flere år vært et viktig tema for bankens styre med både interne diskusjoner, behandling av rapporter og presentasjoner fra eksterne eksperter. Bærekraft er en sentral del av bankens strategi, og styret er tett involvert i arbeidet av de årlige revideringene av strategien, samt at bærekraftsrapport, rapportering i henhold til FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift og redegjørelse etter åpenhetsloven alle er godkjent av styret. Videre blir styret i hvert møte orientert om arbeidet med anti-hvitvasking og økonomisk kriminalitet.

Vi har gjennomført en omfattende vesentlighetsanalyse for å sortere tematikken og velge ut de tema hvor banken har mest å bidra med. I forbindelse med utarbeidelse av vesentlighetsanalysen ble det etablert en bred arbeidsgruppe hvor alle forretnings- og støtteområder i banken var representert. Bankens ledergruppe var styringsgruppen for prosjektet, og styret er blitt løpende orientert om arbeidet.

Det ble gjennomført flere arbeidsmøter for å kartlegge og identifisere potensielle områder, deretter prioritere disse etter hvordan omverden blir påvirket og hvor sannsynlig påvirkningen er. I løpet av arbeidet ble det også gjennomført intervjuer med viktige interessenter for å diskutere og få deres innspill til bankens påvirkning. Til slutt ble alle identifiserte påvirkningsområder systematisert og prioritert etter hvor stor påvirkning banken har eller kan ha. Områdene er gruppert og listet nedenfor.

Forstå
bankens og
bransjens
kontekst

Identifisere faktiske
og potensielle
påvirkningsområder

Kartlegge
omfang og
sannsynlighet
av påvirkning

Prioritere og
deretter gruppere
påvirknings-
områder



Banken har brukt metodikk fra GRI i analysen og vil i denne rapporten for første gang rapportere basert på GRI. Med dette som bakgrunn vil ikke banken lenger publisere en frittstående bærekraftsrapport. Banken har også signert FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift og rapporterer årlig etter kravene dette stiller.

De områder hvor banken mener vi har mest å bidra med er:

- Etisk og ansvarlig bankdrift
- Mangfold, likestilling og inkludering, i og utenfor banken
- Ansvarlig utlån og bærekraftdialog med kundene
- Redusere klimagassutslipp
- Håndtering av ESG-risiko
- Finansiell inkludering og samfunnsengasjement
- Bekjempe økonomisk kriminalitet og hvitvasking
- Bærekraft i leverandørkjeden

Dette er områder hvor vi bidrar både som bank, arbeidsgiver, sponsor og innkjøper. I rollen som bank har vi flere roller hvor vi hver dag har møter og samtaler med kunder rundt deres finansielle hverdag og fremtid, men også som myndighetenes forlengende arm for å kontrollere hvitvasking, korrupsjon og annen økonomisk kriminalitet. Vi har som sparebank en ekstra dimensjon ved at vi er eid av kundene våre og deler ut store deler av overskuddet som samfunnsgaver. Gjennom å dele ut gaver og i rollen som sponsor kan vi både stille krav, og bidra med kompetanse og erfaring.

Banken har, som beskrevet innledningsvis, et viktig mål om å bidra til at regionen skal bli et bedre sted å leve og bo. Vi tilrettelegger for at barn og unge kan ha meningsfulle fritidsaktiviteter, vi bidrar til å redusere utenforskap, til et mer rettferdig forretningsliv gjennom arbeid mot hvitvasking og økonomisk kriminalitet og vi bidrar med kompetansearbeidsplasser og skattebetaling på Romerike.

Banken legger til rette for finansiering, noe som igjen gir økt økonomisk aktivitet og vekst. Dette vil i utgangspunktet påvirke miljøet negativt og bruke av klodens begrensede ressurser. På dette område arbeider vi aktivt for å minimere den negative påvirkningen gjennom å stille krav til kunder, leverandører og samarbeidspartnere for å bruke produkter og arbeidsmåter som i minst mulig grad påvirker negativt.

Det er viktig å tallfeste bankens klimautslipp og sammen med Eika Gruppen er banken godt i gang med å legge til rette for datainnsamling og lage modeller for å estimere finansierte utslipp i et klimaregnskap. Finansierte utslipp er utslipp av lånekundene som banken finansierer. I et klimaregnskap skal det også inkluderes bankens direkte utslipp fra for eksempel bygg og reiser. Disse er små i forhold til de finansierte utslippene da banken har svært begrensede flyreiser, de fleste ansatte bor nært banken og reiser kollektivt eller med elbil og banken har relativt arealeffektive lokaler. Klimaregnskap skal være på plass i løpet av 2024.

Ambisjonen fremover for banken er å redusere klimaavtrykket fra vår egen drift, og aller mest gjennom å bidra til at kundene kan redusere sin klimapåvirkning. Vi skal også bli stadig bedre og mer presis i vårt arbeid mot hvitvasking og økonomisk kriminalitet, og vi skal fortsette å støtte utvikling av vårt lokalmiljø.

I årsrapporten vil vi nærmere beskrive områdene som er listet ovenfor og være mer konkret på hvordan vi arbeider og hvorfor dette er viktig for Romerike Sparebank.



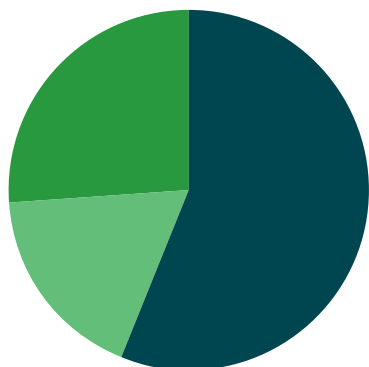
// Den mest samfunnsengasjerte banken

I tråd med strategien vår arbeider banken for å bidra til å gjøre regionen til et enda bedre sted å jobbe, leve og bo. Det viktigste arbeidet er å konkretisere hvordan vi som bank gjennom våre kunder, lag og foreninger, bedriftseier og privatpersoner kan bidra mest mulig effektivt. Lokalbankenes rolle som drivkraft for vekst og utvikling for privatkunder, næringsliv og norske lokalsamfunn, vil fremover bare bli viktigere.

Gaver som påvirker positivt

Bankens gavemidler skal ha en positiv påvirkning og bidra til å skape utvikling i lokalmiljøet. Gjennom våre bidrag ønsker vi å bidra til at lag og foreninger utvikler seg til det beste for lokalmiljøet. Store deler av bankens gavemidler går derfor til lokale lag og foreninger på Romerike, gjennom LokalBidraget, Bærekraftdugnad, Romeriksfondet og ulike positive tiltak lokalt.

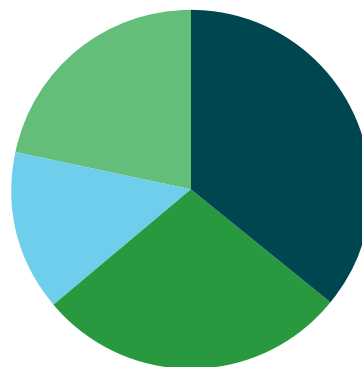
Totalt bidro banken med 10.944.646 kroner i gaver til lokalsamfunnet. Av de totale gavemidlene som ble fordelt i 2023, gikk hele 56,3 % til lag og foreninger i vårt markedsområde på Romerike.



Fordeling av gaver 2023

- Lag og foreninger
- Samfunn og lokalmiljø
- Næringsutvikling

Gjennom Lokalbidraget bidrar vi med støtte til 56.498 medlemmer. Totalt var det 167 lag og foreninger med i årets runder, godt fordelt i de fire kategoriene, idrett, kultur, humanitært og interesseorganisasjoner. Antallet innen de ulike kategoriene gjenspeiler samfunnet godt

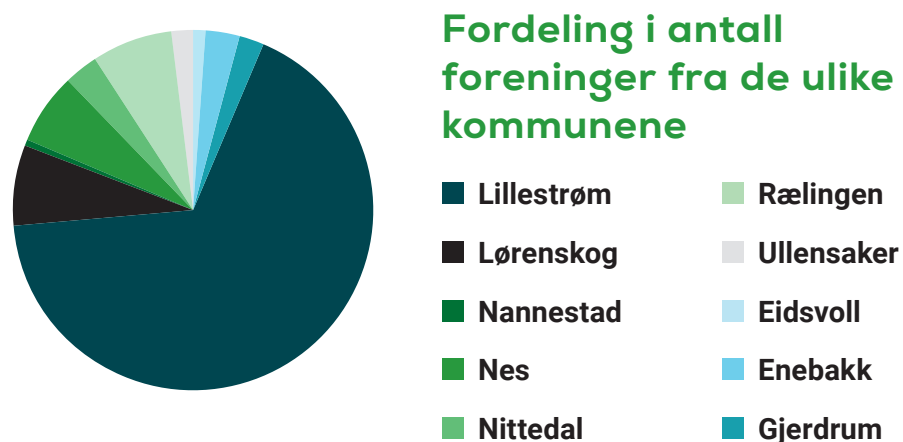


Lokalbidraget foreninger i ulike kategorier 2023

- Idrett
- Kultur
- Humanitært
- Interesseorganisasjoner

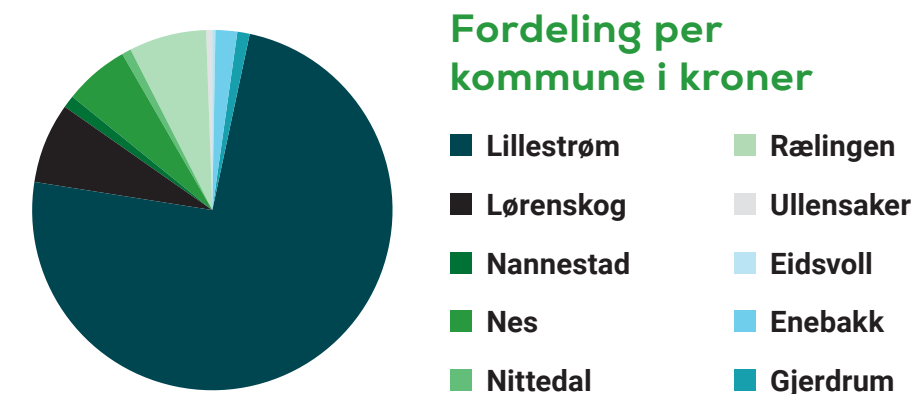
Banken bidrar med gaver i nesten alle kommuner på Romerike, med unntak av Hurdal og Aurskog-Høland kommune. Vi er naturlig nok sterkest representert i Lillestrøm kommune. LokalBidraget har vært bankens måte å fordele gaver til lag og foreninger gjennom flere år tilbake til tidligere LillestrømBanken. Både Blaker Sparebank og LillestrømBanken, nå Romerike Sparebank, er banker som har sterk tilknytning i Lillestrøm kommune. Kommunen er den største på Romerike. Vi ser at tilhørigheten til foreningene som deltar henger sammen med bankens plassering av kontorer.

Foreløpige tall viser at hele 67 % av lag og foreningen som søkte LokalBidraget i 2023, kom fra Lillestrøm kommune.



Etter avstemming blant våre kunder om fordeling av gavemidlene, gikk hele 74 % av den totale summen på 5 millioner kroner til lag og foreninger i Lillestrøm kommune.

Det er naturlig at andelen av søknader fra hele Romerike øker i takt med at banken får større markedsandeler i regionen. Vi vil samtidig jobbe videre med å gjøre LokalBidraget kjent over hele Romerike, som også vil kunne bidra til kjennskap og kunnskap om oss som bank.



Skape utvikling

Banken arrangerte i mars et bærekraftseminar for lag og foreninger, der vi konkretiserte og ga eksempler på hva frivilligheten kan gjøre for å bidra til et mer bærekraftig lokalmiljø. Totalt deltok i underkant av 100 foreninger på seminaret. Lag og foreninger gir et godt bilde av bærekraftarbeidet i samfunnet, hvor alle mener at dette er viktig, men det er stor forskjell i kompetanse og aktivitet knyttet opp imot bærekraft. Mange foreninger har hatt bærekraft på agendaen over tid, men det er fortsatt en del som lurar på hvordan deres forening kan bidra til et mer bærekraftig samfunn. Gjennom seminaret ønsket vi å gjøre det tydeligere hvordan det er mulig for alle å bidra med noe. Vi lanserte samtidig bærekraftdugnaden for lag og foreninger, hvor de kunne søke om å få ekstra midler til ulike tiltak som ville bidra til et mer bærekraftig lokalmiljø.

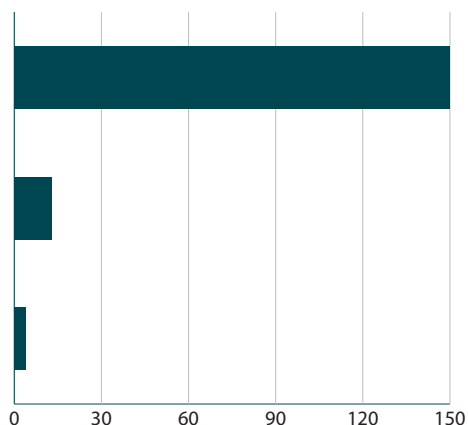
Ved søknad til Lokalbidraget må lag og foreninger fylle ut hvilken kategori deres prosjekt sorterer under, knyttet til kategoriene klima og miljø, økonomisk eller sosial bærekraft. Samtidig utfordrer vi foreningene til å knytte det opp til ulike bærekraftsmål. Vi opplever at foreningene ser på foreningen i seg selv som sosial bærekraft. Av de 167 foreningene som mottok midler fra LokalBidraget, krysset 89,8 % av for sosial bærekraft. Vi vil derfor i neste runde presisere enda tydeligere at vi ønsker at foreningene utfordrer seg selv, og ser hvordan de også kan bidra innenfor klima- og miljøaspektet.

Kategori

Sosialt

Økonomisk

Klima / Miljø



Hjelpe sårbare grupper

I vanskelige tider er banken en viktig bidragsyter for å gi barn og unge gode opplevelser. Målet er å redusere store forskjeller og utenforskap. Vi støtter derfor opp med midler til aktivitet som gjøres tilgjengelig for alle, til en lav kostnad eller helt gratis. Eksempler på dette er: Gratisarrangementet; A walk in the park, Trafikkland som sørger for trafikal opplæring og refleksvester til alle 2. klassinger i Lillestrøm kommune og Teater i barnehagene på hele Romerike. Banker tenker bærekraft når vi bidrar med gaver lokalt. Det være seg 9 stk. 3v3 fotballbaner til NFF Akershus, som kan leies for en rimelig penge, fremfor at alle klubber kjøper inn hver for seg.

Samarbeid styrker lokalmiljøet

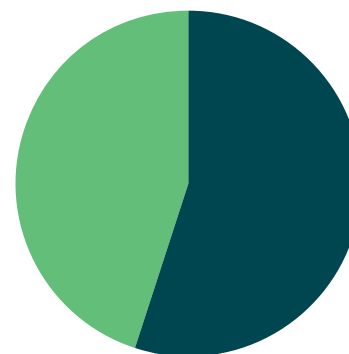
Banken er en viktig bidragsyter til næringsutviklingen på Romerike og har som mål å være en katalysator for næringsutviklingen i regionen.

Byutvikling handler om mer enn Lillestrøm som by. Vi ønsker å bidra til å utvikle både by og bygd i vårt markedsområde. For å få til dette må vi være gode på samarbeid og få ulike nettverk til å jobbe på tvers. Banken er med i flere nettverk på Romerike, for å forsøke å se synergier av samarbeid på tvers, noe som vi mener at lykkes med blant annet gjennom vårt samarbeid med våre partnere til Lillestrømkonferansen og vår gründerstøtning. StartUp-Festivalen fikk en bredere oppslutning etter at vi nå samarbeider med Business Lillestrøm og Business Jessheim, som et eksempel.

Lokalt engasjement

For å få frem vårt samfunnsengasjement, nytter det ikke bare å trekke frem gaver. En vesentlig del av vårt samfunnsbidrag kommer gjennom sponsing.

Samlet utgjør vår støtte til lokale lag og foreninger totalt 13,7 millioner kroner. Fordelingen er ca. 55 % sponsing (gjennom ca. 40 sponsoravtaler) og 45 % gjennom gavemidler.



Støtte til lag og foreninger

- Sponsing
- Gaver

Vår støtte til lag og foreninger på Romerike er viktig for å opprettholde et godt tilbud til innbyggerne. Vi prioriterer barn og unge, men forsøker å speile befolkningen gjennom våre avtaler.

Vi bidrar sterkest i markedsområder som ligger nærmest til banken, men har på sikt ambisjoner om en bredere dekning på hele Romerike. Gjennom LokalBidraget, Romeriksfondet og våre sponsorater dekker vi en stor bredde av lag og foreninger i regionen.



Idrettsglede, bærekraft og samhold

NFF Akershus fotballkrets fikk 9 stk. 3v3 fotballbaner i gave fra banken. Gjennom sesongen har fotballbanene blitt lånt ut til ulike cuper som klubbene i kretsen har arrangert. Bærekraft og idrettsglede hånd i hånd.

I august arrangerte vi Romerike Sparebank fotballskole sammen med Lillestrøm Sportsklubb. Tilbudet var gratis, og flere hundre barn deltok. Vårt arbeid mot utenforskap illustreres godt gjennom aktiviteter som fotballskolen. Samarbeidet skulle senere lede opp til noe stort – vår aller største sponsoravtale noensinne.



Inkluderende arrangementer

For aller første gang ble «A walk in the park» arrangert i Lillestrøm. Arrangementet er et gratis tilbud som retter seg spesielt mot barnefamilier. Rådhusparken ble fylt med aktiviteter og moro, og banken hadde med seg gullgraverbrønnene, som alltid er stor suksess!

Under skyfri himmel og i generøse varmegrader møtte vi også kunder og besøkende på Sørumsanddagen som er et lignende arrangement på Sørumsand.

// Vårt samfunnsengasjement

I tråd med sparebanktradisjoner strekker vårt samfunnsengasjement seg bredt. Helt fra den spede start frem til i dag har Romerike Sparebank gitt tilbake til lokalmiljøet. Engasjementet kommer i form av tilstedeværelse og fremsnakk, men også gaver, sponning og støtte til lokalsamfunnet, hvor banken ønske å bidra med vårt engasjement for at vårt markedsområde skal bli et godt sted å leve og bo. I 2023 ga vi totalt 18,7 MNOK til lokalmiljøet i form av gaver og sponning.

13,7 MNOK

#heierpå er lokalt engasjement i praksis. Lokale lag og foreninger mottok i løpet av fjoråret 13,7 MNOK i form av **sponning og/eller gaver**. 7,5 MNOK i sponning og 6,2 MNOK i gaver, inkl. 5 MNOK gjennom LokalBidraget.

3,1 MNOK

Vi skal være en **katalysator for lokalt næringsliv**. I 2023 støttet vi lokale gründerhus, innvilget etablererstipend og ga støtte til aktiviteter knyttet til næringsutvikling i regionen for til sammen 3,1 MNOK.

1,9 MNOK

Støtte til aktiviteter og til glede for samfunn og lokalmiljøet.

3.563 kunder

I løpet av 3 runder med utdeling av **Lokalbidraget** engasjerte vi totalt 3.563 kunder til å stemme på sitt formål. Totalt 5 MNOK ble delt ut gjennom LokalBidraget, hvor kundene bestemmer fordelingen ved å avgi sin stemme i mobilbanken.

167 lag og foreninger

Stadig flere **lag og foreninger** får øynene opp for muligheten Lokalbidraget kan gi. I 2023 deltok totalt 167 foreninger i LokalBidraget, med gode formål knyttet til bærekraftige tiltak i lokalmiljøet.

56.498 medlemmer

Formålene som stemmes på gjennom Lokalbidraget treffer **mange tusen medlemmer**. Ifølge søknadene vi mottok, har Lokalbidraget kommet 56.498 medlemmer i lokale lag og foreninger til gode.

// Banken støtter opp om lag og foreninger på Romerike

En betydelig del av våre gavemidler går til lag og foreninger. Det er viktig for lokalmiljøet med et velfungerende fritids-tilbud. Siden 2015 har banken delt ut penger til lag og foreninger gjennom den digitale løsningen, Lokalbidraget. Dette har skapt et sterkt engasjement blant kundene våre rundt bankens samfunnsgaver.

Lokalt bidrag på 5 millioner kroner

I løpet av 2023 gjennomførte vi tre utdelinger av LokalBidraget. Kundene stemte på sin favoritt i mobilbanken. Kandidatene hadde på forhånd søkt om å være med, foreningene må blant annet forklare hva pengene skal brukes til og hvilke bærekraftige mål de oppfyller med prosjektet sitt. På våren gjennomførte vi en runde for foreninger innen kultur og idrett, da kjempet 107 foreninger om potten på 4 millioner kroner. Pengene ble fordelt etter antall stemmer og overrakt av stolte ansatte fra banken gjennom sommeren.



På høsten fulgte vi opp med en egen runde dedikert til humanitære og interesseorganisasjoner. Det var et stort engasjement hos de 60 foreningene som kjempet om 750.000 kroner. Gavesjekkene ble delt ut i løpet av november og starten av desember av våre ansatte.

I siste runde ble fire foreninger valgt ut til LokalBidraget Julespesial. Juryen valgte ut fire formål, med spennende prosjekter som hadde behov for støtte for å kunne realisere sine drømmer. Foreningen med flest stemmer ble mottaker av hele potten på 250.000 kroner. Restart av tilbudet, Morgenstellet – veien tilbake til livet, skapte et sterkt engasjement og stakk av med flest stemmer og årets julegave fra banken.

Engasjementet rundt LokalBidraget et tydelig signal på hvor viktig bankens bidrag er for lokalmiljøet. Over 3.500 kunder engasjerte og stemte på sine favoritter i 2023. Totalt bidro pengene fra LokalBidraget til over 56.000 medlemmer rundt i ulike foreninger på Romerike.

LokalBidraget videreføres med tre utdelinger i 2024, fordi vi ser at løsningen skaper sterkt engasjement rundt vårt samfunnsbidrag, både hos våre kunder og i de ulike lag og foreninger på Romerike. Med ambisjoner om å være den mest samfunnsengasjerte banken, bidrar LokalBidraget sterkt for å synliggjøre vårt engasjement for et bredt foreningsliv på Romerike. Vi setter tydelige krav til bærekraftige prosjekter som kriterier for å søke og håper på flere søknader fra hele vårt markedsområde på Romerike, slik at vi kan få et enda større engasjement fra våre kunder.

Tusen takk til alle som stemte på LokalBidraget 2023.

Fordeling LokalBidraget 2023:

IDRETT

2.636.440 KR

fordelt på **60**
lag og foreninger

KULTUR

1.363.560 KR

fordelt på **47**
lag og foreninger

INTERESSE-ORGANISASJONER

394.410 KR

fordelt på **36**
lag og foreninger

HUMANITÆRT

605.590 KR

fordelt på **24**
lag og foreninger

// Lokalbidraget 2023



KULTUR OG IDRETT BELØP

B-72	19 434
Bingsfoss Sykkelklubb	6 478
Blaker Barneteater	42 106
Blaker IL	158 705
Blaker og Sørums Historielag	58 300
Blaker Skolemusikkorps	51 822
Danseklubben 2dance	48 583
Dansekompaniet ved Norsk Ballettinstitutt	19 434
Eidsvold Idrætsforening, fotballgruppa	16 194
Eidsvold Idrætsforening, hoppgruppa	6 478
Enebakk Historielag	9 716
Enebakk IF Taekwondo	6 478
Enebakk Motorsportsklubb	29 150
Enebakk Musikkteater	35 628
Eureka amatørteater	9 716
Fenstad Fotballklubb	9 716
Fet Husflidslag	9 716
Fet Idrettslag	145 749
Fet Janitsjar	87 449
Fet Skiklubb - Skiskyting	35 628
Fet Svømmeklubb	42 106
Fjellhammer IL	42 106
Flisbyen Ballklubb	16 194
Folkeakademiet Sørums	42 106
Framtun og Auli Skolekorps	45 344
Frisk Pust	64 777
Frogner Atletklubb	19 434
GIF Svømmegruppe	19 434
Gjallarstadir Vikinglag	9 716
Gjerdrum bygdevev	6 478
Gjerdrum Idrettslag	38 866
Gjerdrum Skolekorps	6 478
Grøss og Magi	12 956
Haga Idrettsforening	168 421
Haga Skytterlag	16 194
Hauger Golfklubb	6 478

Idrettslaget Kraftsport	12 956
LillCanto	9 716
Lillestrøm Byorkester	48 583
Lillestrøm Damekor	16 194
Lillestrøm Folketeater	58 300
Lillestrøm golfklubb	80 972
Lillestrøm håndballklubb	93 927
Lillestrøm Innebandyklubb	29 150
Lillestrøm Kampsportklubb	22 672
Lillestrøm Musikkorps	64 777
Lillestrøm og Omegn Bueskyttere	9 716
Lillestrøm Rugby League klubb	12 956
Lillestrøm Showkor	9 716
Lillestrøm Skolekorps	119 838
Lillestrøm Sportsklubb	119 838
Lillestrøm Starfighters	48 583
Lillestrøm Teaterselskab	9 716
Lillestrøm Tennisklubb	25 911
Lillestrøm Topp håndball	48 583
Lillestrøm Trekkspillklubb	12 956
LSK Kvinner FK	100 405
Lørenskog IF	126 316
Løvenstad FK	22 672
Mannskoret Over Enga	29 150
Nannestad IL - Svømming	55 061
Nedre Romerike Handicapidrettslag	42 106
Nes Travelskap	3 238
Nitelsen Travlag	3 238
Nittedal Teater	6 478
Norges Livredningsselskap Romerike krets	42 106
Raumnes & Årnes Idrettslag	9 716
Rælingen Fotballklubb	145 749
Rælingen håndballklubb	9 716
Rælingen Konsertensemble	9 716
Rælingen Kunstforening	12 956
Rælingen Musikklag	19 434

Rælingen Sanglag	9 716
Rælingen Skiklubb, Alpin	48 583
Rælingen Skolekorps	45 344
Rælingen Skytterlag	32 388
Rælingen Viseklubb	6 478
Skedsmo Amatørteater	58 300
Skedsmo Bluesklubb	29 150
Skedsmo Fotballklubb	93 927
Skedsmo Håndballklubb	9 716
Skedsmo Ishockeyklubb	42 106
Skedsmo Janitsjarorkester	6 478
Skedsmo Karateklubb	9 716
Skedsmo Rideklubb	74 494
Skedsmo Skolemusikk	32 388
Skedsmo Svømmeklubb	6 478
Skjetten Dur&Moll	51 822
Skogblomsten JUBA	6 478
SSK Skjetten Volleyball	9 716
St. Laurentiuskoret	35 628
Stasen	32 388
Strandpromenaden Krokettklubb	55 061
Strømmen Filmklubb 2010	6 478
Strømmen IF	12 956
Strømmen og Lillestrøm Skiklubb	19 434
Strømmen og Skjetten Skolekorps	22 672
Sørums Jazzklubb	6 478
Sørums Jegerforening	19 434
Sørums Musikklag	3 238
Sørumsand Gymnastikkforening	19 434
Sørumsand Idrettsforening	93 927
Sørumsand Skolemusikkorps	32 388
Tut & Kjør Barne- og ungdomsteater	38 866
Ullensaker Idrettsråd	16 194
Unique Danseklubb	29 150
Åkrene Idrettsforening	126 316

4 000 000

// Lokalbidraget 2023

HUMANITÆRT OG INTERESSEORGANISASJONER BELØP

Aulie Sanitetsforening	5 634
Blaker Bygdekvinnelag	16 277
Blaker Pensjonistforening	13 773
Blystadliahagen	5 634
CRPH Support Group, Norway	5 008
Dalheim Trivselssenter	2 504
Diabetesforbundet Nedre Romerike	4 382
Dyrebeskyttelsen Lillestrøm og omegn	73 247
Dysleksi Romerike	20 659
FAU Årnes skole	5 634
Fetsund KFUK-KFUM-speidere	4 382
Foreningen Norden Sørums	626
Foreningen Norway House Trandum	3 130
Hjelpende hender	120 826
Hjertetrimmen	6 886
HLF Oslo og Viken Foreldrelag	1 878
Ivareta avdeling Lørenskog	626
LHL Dagsenter, Sørumsand	11 269
LHL Frogner	3 756
LHL Skedsmo og Fet	6 886
Lions Club Lillestrøm	8 765
Lions Club Skedsmo	5 634
Lørenskog sanitetsforening	626
Mental Helse Lørenskog	5 008
Mental Helse Ungdom Romerike	72 621
Mercy House	16 903
Metalheads against bullying	8 139
Morgenstellet-veien tilbake til livet	18 155
Mork og Kjevli Vel	21 285
Nedre Romerike Demensforening	24 416
Nes Revmatikerforening	1 878
Norsk Folkehjelp Fetsund	4 382

Norsk forening for slagrammede Nedre Romerike	4 382
NROF avdeling nedre Romerike	1 878
Nærturgruppe på Nedre Romerike - Aktiv i 100	3 756
Opaker Velforening	626
Orgelkomiteen i Fet	25 042
PUSK - Pensjonistuniversitetet Skedsmo	5 008
Pårørendeforeningen Nes Sykehjem	4 382
RBU (Ressursnettverket for barn og unge)	6 260
Romerike Seniordans	5 008
Ryggforeningen avd. Nedre Romerike	5 634
Senior Norge Lillestrøm	6 260
Skedsmo og omegn revmatikerforening	7 513
Skedsmo Røde Kors	8 139
Stiftelsen Erkeengler	48 831
Strømmen og Skjetten sanitetsforening	6 260
Syklistenes Landsforening Lillestrøm og Omegn	4 382
Søndre Auli Velforening	21 912
Sørums Bygdekvinnelag	3 756
Sørumsand Pensjonistforening	5 634
Sørumsand Sanitetsforening	6 886
Sørumtreffen	1 261
Tandemeventyret	27 546
Trygghet for LGBTQ i Lillestrøm	5 008
Ullensaker Demensforening	6 260
Ups & Downs Romerike	8 765
Varme Hjerter i Enebakk	7 513
Vær så god matutdeling	8 139
Østre Utnes Bygdekvinnelag	3 130

750 000

LOKALBIDRAGET JULESPESIAL BELØP

Morgenstellet - veien tilbake til livet	250 000
---	----------------

LOKALBIDRAGET TOTALT 2023 BELØP

5 000 000

Romeriksfondet

i samarbeid med

Romerikes Blad

Banken tegnet i 2022 en samarbeidsavtale på 4 år, med Romerikes Blad om Romeriksfondet. Gjennom Romeriksfondet, deler vi årlig ut inntil 300.000 kroner fra bankens gavemidler til ildsjeler, organisasjoner og lag/foreninger som tilrettelegger aktiviteter for barn og unge i sine lokalsamfunn. Gjennom samarbeidet med avisen når vi ut til hele Romerike med gavemidler til gode formål. Det er hyggelig å se at vi treffer både nye og tidligere kjente foreninger gjennom dette samarbeidet.



ROMERIKSFONDET 2023	BELØP
Q1	
Gjelleråsen Idrettsforening - Turn	10 000
Hauger Golfklubb	5 000
Lillestrøm Folketeater	30 000
Lørenskog Norsk-Pakistanske forening	30 000
	75 000

Q2	
Nannestad IL - Svømming	20 000
Hvam IL - Bordtennis	10 000
Nittedal IL - Innebandy	25 000
Rælingen Skolekorps	20 000
	75 000
Q3	
Rælingen Skiklubb, Alpin	25 000
Lørenskog Musikalteater	25 000
Gjerdrum Rullepark	25 000
	75 000

Q4	
Hjelpende Hender	30 000
Mercy House	25 000
Lillestrøm Skolekorps	10 000
Ullensaker/Kisa IL, Friidrett	10 000
	75 000
TOTALT	300 000

Bærekraftsdugnad

– sammen kan vi utgjøre en forskjell

Banken gjennomførte i mars et eget bærekraftseminar i samarbeid med BDO, for lag og foreninger med nærmere 100 deltakere. Budskapet var enkelt; ingen kan gjøre alt, men alle kan gjøre litt, og sammen kan vi utgjøre en forskjell for å bidra positivt innenfor kriteriene, klima og miljø, sosial og økonomisk bærekraft. Vi benyttet anledning til å lansere pilotprosjektet «Bærekraftdugnaden», som åpner opp for at foreningen kan søke støtte til små og store bærekraftstiltak i lokalsamfunnet. Hovedhensikten var å få foreninger til å bli bevisst på hvordan de kan ta et større ansvar, slik at vi sammen kan utgjøre en forskjell og nå bærekraftmålene.

Det kom inn flere søknader til gode formål, som vi valgte å støtte. Vi tar med oss erfaringene fra bærekraftdugnaden videre når vi lanserer neste runde av LokalBidraget i 2024.

BÆREKRAFTSDUGNAD	BELØP
Blakerværingen 4 H - Sommerleir	7 500
Stiftelsen Erkeengler - Sommerferieprosjekt	20 000
Lørenskog IF - gjenbruksprosjekt	12 900
Mercy House - ombygging av lager	42 640
Rælingen Røde kors - Pride i Rælingen	2 500
Sørumsand skole - 17. mai feiring	7 500
	93 040



// Bankens samfunnsgaver i 2023

LAG OG FORENINGER	BELØP
Lokalbidraget - kultur og idrett *	4 000 000
LokalBidraget - humanitært og interesseorganisasjoner *	750 000
LokalBidraget julespesial - Morgenstellet	250 000
Romeriksfondet/Årets ildsjel i samarbeid med Romerikes Blad *	300 000
Haga IF - etablering av ny hall, avsatt fra Blaker Sparebank	500 000
Bærekraftsdugnad *	93 040
Bærekraftseminar	145 736
LSK kvinner - Jentefotball Road Tour	100 000
LSK - førjulsfeiring for de som virkelig trenger det	10 000
Lillestrøm Skolekorps 100 år	10 000
Blaker Skanses venner	5 000
	6 163 776

SAMFUNN OG LOKALMILJØ	BELØP
Kraften av Romerike - Utstilling på Sørumsand	60 625
Kreftkompasset - mentorprogram	65 000
NFF Akershus - 3x3 baner	334 932
8. mars arrangement med RB	17 613
A walk in the park - gratis familiearrangement på Flomvollen	120 000
Sørumsanddagen - aktivitetsdag	65 000
LilleMost - Epler fra hager i lokalmiljø	26 800
Julegata Sørumsand - Sørumsand Skolekorps	15 000
Julegata Lillestrøm	35 000
Jul i Lillestrøm - aktiviteter på Torvet	25 000
Kulturstiftelsen Visyn - Historisk filmprosjekt om Lillestrøm kommune	250 000
Romerike Historielag - digitalt vandringsspill på Romerike	300 000
Trafikkland - trafikkopplæring og refleksvester til 2. klasser i Lillestrøm kommune	130 625
Unge Viken Teater - Teater i barnehagene på Romerike	135 000
Blaker Skanse - Snekker Andersen, nysatsning	66 828
Tiny Worker - pollinatorvenn/ polinatorparken	43 750
Sørum Frivillighetssentral - julehjelp 2023	30 000
Byfesten 2023 - ekstra støtte	150 000
TV-aksjon - Redd Barna	30 000
Barnekreftforeningen - fotballtrøye fredag	13 000
Realfagprisen - Lillestrøm Rotary	5 000
Ungt Entreprenørskap	5 000
	1 924 173

NÆRINGSUTVIKLING OG ETABLERERSTIPEND	BELØP
Klima og næringsfond med Lillestrøm kommune	1 000 000
Kunnskapsbyen Lillestrøm - investornettverk	400 000
Lillestrømkonferansen - oppgradering	500 000
Lørenskog i Utvikling - partnerskap	120 000
Blaker Skanse - stedsutvikling	250 000
Styreutvikling Romerike - nettverk (avviklet i 2023)	16 157
Økonomisk utsyn Romerike / Regional analyse	106 250
Norshipping - Vane Ocean AS	6 250
Digital fredag - Jan L. Andreassen	7 500
Etablererstipend Q1 - YouPitch	70 000
Etablererstipend Q1 - Parisma	30 000
Etablererstipend Q2 - Appn AS (Voffi)	100 000
Etablererstipend fra Q3 - SogS Design AS	100 000
StartUp festivalen - avslutningsarrangement	100 540
Årets gründeridé - SogS Design AS	50 000
	2 856 697

Totalt utbetalt sum fra bankens gavefond i løpet av 2023, 10.944.646 MNOK.

// Vi bidrar til næringsutvikling

Romerike Sparebank har som ambisjon å være en katalysator for næringsutvikling i vår region. Vår viktigste støtte er å tilby gode, konkurransedyktige finansielle produkter og tjenester samt god rådgivning til bedrifter i forskjellige utviklingsfaser.

Banken har en bedriftsavdeling med ni rådgivere som er dedikerte til bedrifter og landbruk på Romerike, og i tillegg har vi flere ressurser i kundeservice som støtter bedriftskundene. Dette er den største bedriftsavdelingen blant bankene på Romerike. At vi har mange bedriftsrådgivere som er til stede på og kjenner Romerike godt, tror vi er en av grunnene til at vi økte utlånsvolumet til næringskunder med i overkant av 600 millioner kroner i 2023.

Banken støtter gründermiljøene i Business Lillestrøm, Business Sørumsand og Business Jessheim, som primært er til for bedrifter som er tidlig i sin utviklingsfase. Denne gruppen støtter vi også gjennom etablererstipend, som deles ut tre ganger per år.

De mer etablerte bedriftene og generell nærings- og stedsutvikling støtter vi gjennom aktiv deltakelse i næringsforeningene Kunnskapsbyen Lillestrøm, Lørenskog i Utvikling, Sørum Næringsforum og Innovasjon Gardermoen. Et annet viktig fora for diskusjoner, kompetanseheving og utvikling er bedriftsnettverket til Lillestrøm Sportsklubb, som samler alle fotballklubbens sponsorer på regelmessig basis. I 2023 delte banken sammen med Lillestrøm kommune ut 3,4 millioner kroner til prosjekter som bidrar til klimainvesteringer og økt bærekraft gjennom et klima- og næringsfond.

Banken har også mer direkte samarbeid med lokale aktører som for eksempler ved å arrangere seminar om hvordan det er å drive business i vanskelige tider sammen med Advokatfirma Halvorsen & Co eller bærekraftseminar sammen med BDO. Til slutt ønsker vi også å løfte frem Lillestrømkonferansen – banken var en av grunnleggerne og har vært hovedpartner helt siden starten i 2016.





Katalysator for lokalt næringsliv

Som grunnlegger av Lillestrømkonferansen har vi i samarbeid med Kunnskapsbyen bygget konferansen fra bunn til å bli en suksess. I 2023 bidro banken med ekstra midler for å løfte konferansen til nye høyder. Et årlig samlingspunkt for lokalt næringsliv, nå for 7. året på rad.

Vi er opptatt av gode møteplasser og har også et engasjement i Lørenskog i Utvikling, der formålet er å skape et fremtidsrettet samarbeidsnettverk på Lørenskog.

Sverre Diesen, Sjefsforsker ved FFI, holdt blant annet et tidsaktuelt innlegg om vår geopolitiske situasjon.

// Rælingen-gründer vil erobre de sju hav

Tekst: Steinar Aasen, Kunnskapsbyen Lillestrøm

Gründeren Morten Ertsaas fra Rælingen er i ferd med å realisere drømmen om å utvikle en selvgående miniseilbåt som kan samle inn tekniske data både fra havbunnen, sjøen og lufta.

Gjennom oppstartsselskapet Vane Ocean Technologies har han utviklet en autonom, seilende plattform, med egen energi-produksjon basert på sol og vind.

Farkostens energiløsning omfatter en rekke ulike – og unike – innovasjoner. God tilgang på energi gjør det mulig å benytte energikrevende instrumentering og sensorsystemer i operasjoner til havs.

– Vi har utviklet det vi kaller en mulig-gjørende teknologi, som løser energitilførselen for farkoster som skal klare seg selv i uker og måneder ute på havet. Energитilgangen er den mest utfordrende og begrensende faktoren for å kunne utføre komplekse droneoperasjoner langt til havs. Det problemet har vi løst, forteller gründer og daglig leder Morten Ertsaas i Vane Ocean Technologies.

Sammen med Emil Olsson som er ansvarlig for produktet på mekanisk side, har båtbyggeren fra Rælingen satset på en

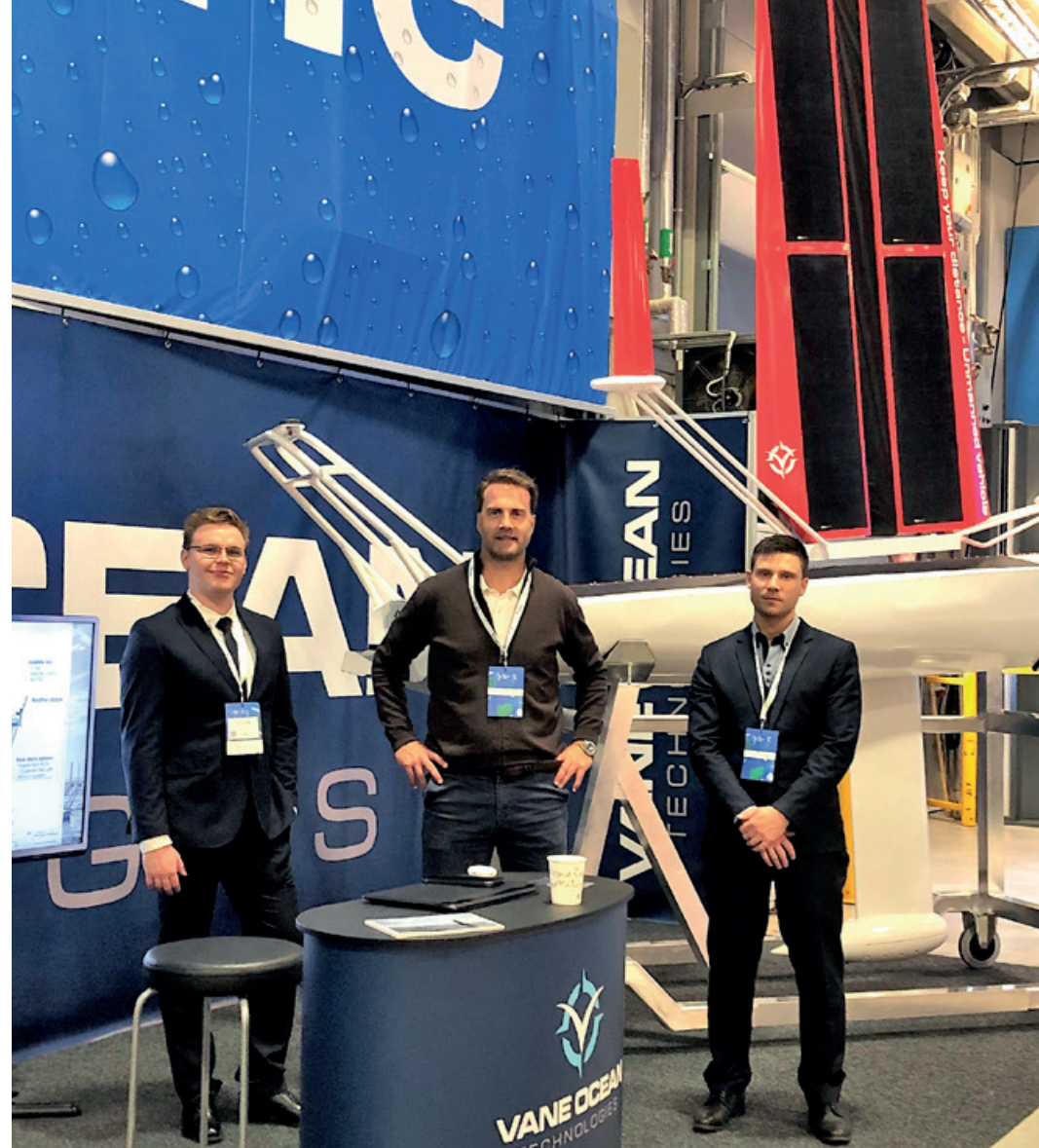
ambisiøs forretningsidé som nå er klar for det internasjonale markedet.

Mange gode hjelpere

De ville aldri klart å stå i det krevende løpet med å utvikle en så kompakt og kompleks teknologisk løsning uten gode støttespillere. Kjeller Innovasjon har bistått med å tilrettelegge for et effektivt og målrettet gründerløp. Oppstartsselskapet som holder hus hos Business Lillestrøm, har også fått bistand fra Innovasjon Norge og flere andre støttespillere.

– Vi var også så heldige å få etablererstipend fra Romerike Sparebank. Det var en lav terskel inn til banken – og lite «fuss». Romerike Sparebank har vært en ryddig og behagelig samarbeidspartner. Det er av stor verdi for gründerbedrifter å ha en slik støttespiller. For oss har banken vært helt avgjørende for at vi skulle lykkes. Bankens bidro til å styrke egenkapitalen vår, med fri og gründervennlig kapital, sier Ertsaas.

Han påpeker at det som over tid knekker mange gründere er strenge krav til administrative leveranser og galopperende driftskostnader, før de begynner å tjene penger.



VANE OCEAN TECHNOLOGIES

Emil Olsson (t.v.), styreleder Tormod Moldestad og gründer Morten Ertsaas lanserte den havgående dronen under den internasjonale maritime messen Nor-Shipping, på Nova Spektrum. Foto: Vane Ocean Technologies

Fem års utviklingsløp

Det ligger mye arbeid og et langt utviklingsarbeid bak den selvkjørende seilbåten, som nå er blitt vist fram på det internasjonalt markedet. Det skjedde på Nor-Shipping 2023, hos NOVA Spektrum.

– Vi startet arbeidet i 2018, med klare ideer om hvordan vil skulle lage en autonom seilfarkost som kunne forenkle datainnhøstingen til havs. Vi fant fort ut at for å utvikle en slik forretning uten stor kapital i bunn, måtte både konsept og strategi finpusses, før vi hadde hele grunnforståelsen av løsningen på plass, forteller Ertsaas.

Det var mye som måtte avklares før de i det hele tatt kunne begynne med selve produktdesign. Det var mange valg som måtte tas, både om detaljer for farkosten, vinge-seil-løsning og materialvalg. Da de visste hva farkosten skulle inneholde, fikk gründerne bygd den første prototypen ved hjelp av Siva og Norsk katapult.

– Den gjorde det mulig for oss å gjennomføre grunnleggende funksjonstester og bekreftet at våre aerodynamiske beregninger var korrekte, sier Morten Ertsaas.

Til Nor-Shipping måtte gründerne heve lista og bygge en farkost av et industrielt format. Der kunne Vane Ocean-gründerne vise fram en helt ny og komplett sjødrone for det kommersielle markedet. Vane Ocean teamet tar nå sikte på å få til en reel pilotgjennomkjøring av den nye avanserte, sjødronen i løpet av vinteren,

slik at de også får dokumentert vellykket datafangst.

– Da er vi på god vei til å skaffe oss et kommersielt grunnlag for videre drift, sier Ertsaas.

Vil bli først i verden

Den havgående dronen har en rekke innovasjoner som ikke er blitt benyttet tidligere. Båten kan operere helt uavhengig av eksterne kraftkilder.

– Vingesystem vårt som sørger for fremdriften, er basert på et passivt, asymmetrisk aerofoilsystem som er det første i verden. Vingen samler solenergi og fungerer samtidig som et båtseil som tilfører fremdriftsenergi. Denne økte fremdriftsenergien blir deretter «bremset», og tilbakeført til batteriet – slik vi er blitt vant til i dagens elbiler.

Det var de teknologisk utfordrende problemstillingene kombinert med forretningsiden ved konseptet som opprinnelig trigget Morten Ertsaas til å gå løs på dette prosjektet. Han hadde både relevant kunnskap og relevant erfaring, etter å ha studert automasjon ved Universitetet i Sørøst-Norge. Gründeren har også en master i industriell økonomi. Erfaring fra å ha jobbet med dynamisk posisjonering hos Kongsberg Maritime, kom også godt med.

– Utviklingen har krevd betydelig forsknings- og utviklingsinnsats. Målet er selvfølgelig at dette skal bli kommersielt vellykket. Vi har hele tiden sett en



Den fire meter lange slanke og elegante seildronen er fylt med avansert teknologi, for å kunne utføre krevende datainnsamling langt til havs. Foto: Linda Bay, Kjeller Innovasjon

betydelig kommersiell oppside. Dessuten ligger det mange synergimuligheter i teknologien vår, forteller han,

Datainnsamlingsoppdrag knyttet til sjø, luft og havbunn har hittil blitt utført av større, bemannede fartøyer. Gründerne i Vane Ocean er nå i stand til å ta på seg tilsvarende operasjoner, med en sammenhengende varighet på uker eller måneder. Farkosten driver seg selv ved hjelp av sol og vind. Den kan gjennomføre oppdrag uten avbrudd, uten å måtte gå til land for å få brensel.

Det siste året har selskapet jobbet aktivt med utvalgte kunderelasjoner. De har testet enkeltbestander og delsystemer. Eksterne sensorer og antennesystemer har vært under lupen. Ut over våren og sommeren har selskapet ambisjoner om å hurtig kunne teste og forbedre tjenesten de leverer for å bygge en langsiktig tillit mot fremtidige kunder.

– Samt at verdien vi har lovet står til forventningene forteller Ertsaas.

// Ansvarlig bankdrift – hva betyr det for kundene?

Selve grunnlaget for å drive bank er å fasilitere og muliggjøre en enklere finansiell hverdag for våre kunder gjennom å tilby lån, innskudd og andre relevante finansielle produkter.

At informasjonen vi tilbyr og rådene vi gir er korrekt, ansvarlig og balansert er en forutsetning for å opprettholde tillit til banken. Vår vurdering er at tilgang til finansiell rådgivning og god informasjon til eksisterende og potensielle kunder om produkter som kan oppleves kompliserte har positiv påvirkning. Bankens ambisjon er å fortsette med, og videreutvikle god, personlig rådgivning.

Finansbransjen er strengt regulert også når det gjelder informasjon og rådgivning. Ny finansavtalelov stiller strengere krav til kundetilpasset rådgivning, noe som i praksis betyr at banken må forsikre seg om at kundene har forstått produkter og tjenester som tilbys. Hos Romerike Sparebank står personlig rådgivning sterkt og vi mener at gode rådgivningssamtaler gir de beste forutsetningene for at kundene kan stille spørsmål og få god, relevant rådgivning. Banken er åpen hver arbeidsdag både i Lillestrøm, på Sørumsand og Lørenskog slik at alle kunder kan komme inn for å få hjelp eller stille store og små spørsmål. Dette er et tilbud som det settes stor pris på i lokalsamfunnet, særlig i en tid da de fleste av våre konkurrenter har stengt dørene.

Banken melder inn alle sine låne- og innskuddsprodukter til Finansportalen, som driftes av Forbrukertilsynet, hvor kunder på en enkel måte kan sammenligne finansielle produkter. Det er videre krav om at banken alltid skal sikre en fullstendig kommunikasjon hvor det oppgis renteeksempler med totalkostnad og effektiv rente. Banken har ikke mottatt noen klager på kommunikasjon, markedsføring eller produktinformasjon.

Banken ønsker å høre ris og ros fra kundene, og vi oppfordrer kunder og andre interessenter som ikke er fullt ut tilfreds til å ta kontakt. Bankens klagehåndtering er beskrevet på hjemmesiden.

Personvern er et annet område hvor banken har strenge krav både fra myndigheter og internt, og hvor det brukes mye ressurser til oppfølging. Det er meldt fem brudd på personvernreglene i 2023, hvor de fleste er mindre alvorlige brudd som feilsendte e-poster, og et av bruddene hos en underleverandør var så alvorlig at det ble meldt til datatilsynet.

Videre har banken egne etiske retningslinjer som jevnlig blir revidert og gjennomgått av alle ansatte. Retningslinjene definerer god forretningsskikk og hvordan bankens ansatte skal unngå eller håndtere vanskelige situasjoner som for eksempel interessekonflikter, habilitetsvurderinger og kommunikasjon.

Nedenfor er nærmere beskrivelse av noen av de mest relevante produktene fra et bærekraftperspektiv.

Produkter og tjenester med sosial profil

For unge er det viktig å oppfordre til boligsparing. Banken tilrettelegger for dette ved å tilby god rente på BSU-konto, banken legger også til rette for kunder som ønsker mer sparing til boligformål gjennom boligsparing for barn, og BSU pluss som er tilpasset for de som kan sette av mer til Boligsparing enn reglene i BSU gir mulighet for.

Kunder i etableringsfasen som har funnet sin første bolig tilbyr vi førstehjemslån, med den hensikt å lette litt av byrden det er for unge å komme seg inn på boligmarkedet.

Å planlegge for pensjonisttilværelsen er viktig for mange, både å ha egen pensjons-sparing, men også for de som har spart ved å nedbetale sitt boliglån. Banken tilbyr

både gunstig pensjonssparing, og for å kunne hjelpe gruppen som ikke har spart like mye, men nedbetalt sitt boliglån, tilbyr bankene seniorlån, dette sikrer kunden god økonomi.

FORDELING LÅN MED SOSIAL PROFIL

Førstehjemslån	1 337 102	15 %
Ung bolig	680 901	7 %
Seniorlån	210 036	2 %
Andre utlån PM	6 916 023	76 %
BRUTTO UTLÅN PM	9 144 036	

INNSKUDD MED SOSIAL PROFIL

Boligsparing for ungdom	130 409	2 %
Sparekonto BSU pluss	18 950	0 %
BSU for barn	2 447	0 %
Øvrige innskudd fra lønnstakere	6 729 842	98 %
INNSKUDD FRA LØNNSTAKERE	6 881 648	

Grønne lån som premierer de miljøbevisste

Romerike Sparebank ønsker å premiere kunder som gjør noe aktivt for et grønnere miljø. Gjennom de siste årene har banken hatt fokus på produktutvikling for å incentivere til kundenes bærekraftige valg. Banken tilbyr Grønt boliglån og Grønt rehabiliteringslån, med formål å finansiere energieffektivitet.

For de som har oppgradert boligen sin tilbyr banken gunstig finansiering gjennom grønt boliglån og rehabiliteringslån. Kunder som forbedrer energibesparelsen mer enn 30 % og får bedre energimerking enn karakter D kvalifiserer for grønt boliglån.

Bankens rehabiliteringslån er ment å gi kunder incentiv til energieffektiverende tiltak



Foto: Benjamin A. Ward

av sin privatbolig, for å stimulere til dette får kunden 0 % i rente første 12 mnd, og redusert rentekostnad på 1 %-poeng sammenlignet mot ordinært lån de neste 4 årene. Per 31.12.23 utgjør grønt boliglån og rehabiliteringslån 173 MNOK.

Grønne utlån utgjør i 2023 en liten andel av total portefølje.

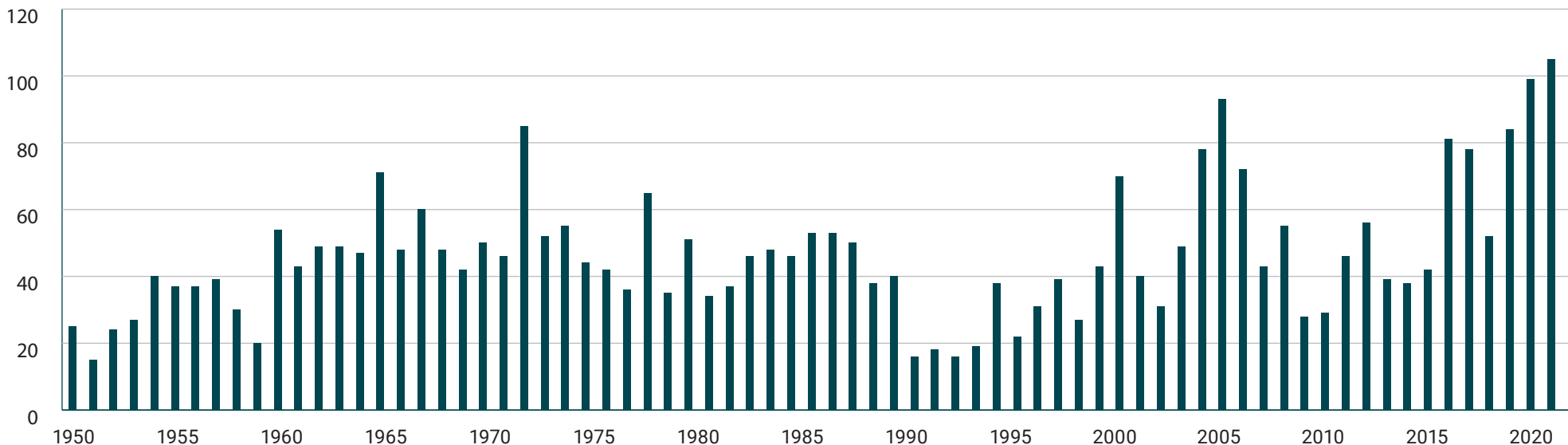
FORDELING LÅN MED GRØNN PROFIL

Grønt boliglån	171 689	2 %
Grønt rehabiliteringslån	1 209	0 %
Andre utlån PM	8 971 164	98 %
BRUTTO UTLÅN PM	9 144 063	

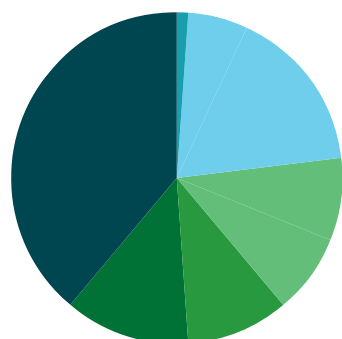
Fordeling etter byggeår viser en stor spredning i bankens portefølje.

Bankens boligportefølje viser at 40 % av porteføljen har byggeår før 1980, 20 % av porteføljen har byggeår mellom 1980 og 2000, og 40 % av porteføljen har byggeår etter år 2000.

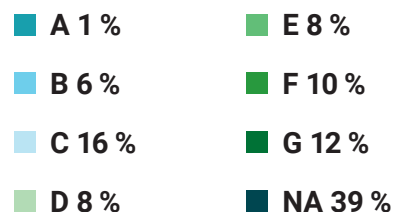
Antall boliger fordelt på byggeår



En stor del av bankens portefølje mangler energikarakter, som er tegn på at boligen ikke har vært omsatt på markedet i nyere tid. Banken arbeider med å få energikarakter på hele boligporteføljen, og alle nye lån som kommer inn har krav til energikarakter.



Antall boliger fordelt på energikarakter



De neste årene må norske huseiere redusere energiforbruket i boliger, kommende regler fra EU tar høyde for å øke energieffektiviteten i norske boliger. Det kommende bygningsenergidirektivet sier at energiforbruket i bygg skal ned med 16 prosent fram til 2030 og med 20–22 prosent fram til 2035.

Norske myndigheter må utarbeide ett veikart som inneholder oversikt over bygninger og tilstanden til disse, samt planer for hvordan de nye kravene skal innfris. (kilde www.bygg.no)

For Romerike Sparebank sine kunder kan dette bety store kostnader til energibesparende tiltak i årene fremover.

Bærekraft og klimarisiko

Romerike Sparebank skal ha et aktivt forhold til samfunn, klima og miljø i sin kredittgivning. En vurdering rundt dette skal inngå som en del av kredittvurderingen av alle BM-kunder. For eksisterende BM-kunder, med engasjement som skal

gjennomgås og fornyes årlig, skal kundens bærekraftscore oppdateres/fastsettes samtidig med fornyelsen av engasjementet. Bærekraftvurderingen (ESG) skal inneholde en klassifisering, som inneholder en egenvurdering med fokus på fysisk risiko og overgangsrisiko. Fysisk risiko betyr endringer som følge av klimaendringer som for eksempel hetebølge, tørke, flom og storm. Overgangsrisiko er risiko som følger av overgangen til et lavkarbonsamfunn. Endringer i politikk, teknologi og samfunnssentiment kan føre til endringer i kontantstrømmer og i verdien av eiendeler.

For bankens privatmarketskunder skal kredittsaken inneholde vurderinger av bankens sikkerhet i bolig i forhold til beliggenhet og tilhørende økt risiko på grunn av klimaendringer (ras/flom). I bankens kreditthåndbok er det beskrevet spesifikke retningslinjer for bankens bærekraftarbeid. Dette dokumentet viser regler, bestemmelser og retningslinjer for medarbeidernes arbeid.

Bærekraft i bedriftsporteføljen

For bankens bedriftsportefølje er det gjort bærekraftvurdering på 65 % av BM-porteføljen, alle BM-engasjement skal revurderes, og i revurderingen er bærekraft en viktig del av dette.

I løpet av de neste 2–3 årene vil nesten alle bedriftene i Romerike Sparebank sin portefølje ha en bærekraftvurdering.

Banken har utarbeidet rammeverk for låntakere innenfor bygg, eiendom og jordbruk, disse kategoriene utgjør 89 % av bedriftsporteføljen. Rammeverkene bidrar til å sikre at banken kan gjøre bærekraftvurderinger av blant annet svart arbeid, brudd på miljøkrav, avfallshåndtering og fysisk risiko.

I vektleggingen av bærekraft i kredittvurderingen, kan manglende miljøhensyn fra bedrifters side føre til at banken ikke kan være med å hjelpe en bedrift med å vokse videre.

KUNDER MED BÆREKRAFTSVURDERING	Andel av antall kunder	andel av engasjement
Kunder vurdert	41 %	65 %
Kunder uten vurdering	59 %	35 %

Ansvarlig investering

Bærekraftige fondsprodukter. Alle produkter skal oppfylle krav til samfunnsansvar, bærekraft, god forretningsskikk, etikk og åpenhet. Banken tilbyr forvaltning av fondsprodukter via Eika Kapitalforvaltning (EKF). Det er etablert et godt samarbeid med EKF for å sikre at banken ikke medvirker til krenkelser av menneske- og arbeidstakerrettigheter, korrupsjon, alvorlig miljøskade og andre uetiske handlinger. Bankens stiller seg bak deres retningslinjer for bærekraftige investeringer. Bankens rådgivere kartlegger alle kunders bærekraftpreferanser i forbindelse med investeringsrådgivning som gis i banken.



Foto: BK Kjelsrud

Eika Kapitalforvaltning som fondsleverandør for bankens kunder

Eika Kapitalforvaltning har siden 2010 gjennomført en negativ screening på sitt investeringsunivers før investering av fondskapital. Dette gjøres gjennom å ekskludere alle selskaper fra investeringer innen sektorer EKF ikke ønsker å investere i, eller selskaper som selger produkter som vurderes som uetiske. Gjennom 2020 utvidet EKF sin metodikk til også å omfatte positiv screening av selskaper i sine aksjefond. Dette innebærer at EKF i tillegg søker å investere i de selskapene som er blant de beste på bærekraft innen sine respektive sektorer. Den todelte tilnærmingen sørger for at EKF's porteføljer består av bærekraftige selskaper, som også gjenspeiles gjennom analysebyrået Morningstars ESG-vurdering av Eikas aksjefond. ESG-risiko i Eika Global's investeringsportefølje er redusert med 12,7 % over de siste tre årene.

EKF har de siste årene bygget opp en omfattende ESG database for nærmere 10 000 selskaper. Databasen inneholder detaljert informasjon om selskapenes organisasjon, produkter og eventuelle historiske kontroverser, samt ulike bærekraftevalueringer.

Ved utgangen av 2021 dekker ESG-databasen 97 % av selskapene Eikas aksjefond er investert i. Arbeidet innen ESG som er lagt ned de siste årene har gitt tydelige resultater og redusert ESG-risiko i fond. Mer informasjon er tilgjengelig på bankens og EKF's hjemmesider.

Eika Kapitalforvaltning som forvalter av bankens rentepapir

Banken har outsourcet sin forvaltningstjeneste av bankens overskuddslikviditet til Eika Kapitalforvaltning.

For renteporteføljen utføres det «negativ screening», hvor Eika Kapitalforvaltning har per 01.01.2024 gjort vurdering på og ekskludert 274 selskaper. Per 31.12.23 utgjør banken sin obligasjonsportefølje 2,0 mrd. kr.

ESG EKSKLUDERINGER GLOBALT UNIVERS

01.01.2024

UTTREKK PER REGION

Region	% av univers	MV (mrd. NOK)	Selskaper
America	5,53 %	44 490	120
Europe	1,77 %	14 209	63
Pacific	1,62 %	13 067	91
Totale uttrekk	8,92 %	71 766	274

UTTREKK PER SEKTOR

Sektor	% av univers	MV (mrd. NOK)	Selskaper
Industrials	2,13 %	17 125	44
Consumer Staples	1,55 %	12 435	20
Energy	1,26 %	10 132	41
Materials	0,87 %	7 014	16
Utilities	0,86 %	6 883	52
Consumer Discretionary	0,78 %	6 237	62
Financials	0,69 %	5 536	10
Communication Services	0,56 %	4 511	11
Information Technology	0,12 %	938	7
Real Estate	0,06 %	492	3
Health Care	0,06 %	464	8
Totale uttrekk	8,94 %	71 767	274

Listen over utstedere som er tatt ut på Negativ Screening ligger på sidene <https://eika.no/spare/ansvarlige-investeringer> for Romerike Sparebank er dekningsgraden 100 %. Det vil si at det er for alle rentepapirer foretatt en screening av utsteder mot reglene satt for Eika Kapitalforvaltning sin ESG strategi.

Ansvarlig innkjøp

Åpenhetsloven som trådte i kraft i 2023 satte fokus på ansvarlig innkjøp i hele verdikjeden med tanke på sosiale forhold og menneskelige rettigheter. Romerike Sparebank omfattes av kravene i åpenhetsloven, men loven treffer banken i begrenset grad. Våre største innkjøp håndteres gjennom Eika Gruppen og for øvrige er det mange norske tjenesteleverandører som er våre største leverandører.

Det vi legger størst vekt på i hverdagen er å kjøpe lokalt i størst mulig grad. Vi ønsker å samarbeide med de, som i likhet med oss, er opptatt av lokal vekst og samfunnsutvikling. Da er det naturlig å velge lokale leverandører. Vi setter ekstra stor pris på leverandører som i tillegg til å være lokale bidrar også på andre måter. Vår kantineleverandør, Norasondegruppen, er et godt eksempel. Norasondegruppen arbeider med arbeidsinkludering og i vår kantine arbeider personer som trenger arbeidstrening for å komme inn i, eller tilbake til arbeidslivet.

Arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

De interne retningslinjene for å oppfylle kravene om anstendige arbeidsforhold er definert i Personelhåndbok, Lederhåndbok, HMS-håndbok og i bankens etiske retningslinjer. Banken følger tariffavtaler og lønnsoppgjør som forhandles med Finansforbundet. Det gjennomføres årlig medarbeiderundersøkelse i banken og det blir i tillegg gjennomført kvartalsvise pulsmålinger hvor blant annet medarbeidernes engasjement og trivsel blir fulgt opp.

Det eksterne arbeidet med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold er definert i Retningslinjer for samfunnsansvar som er publisert på bankens hjemmeside.

Negative konsekvenser og risiko

Romerike Sparebank har etter åpenhetsloven gjennomført aktsomhetsvurdering for sine vesentlige leverandører. Banken har generelt sett få større leverandører, og en stor del av de større leverandørene er gjennom avtaler fremforhandlet og fulgt opp av Eika Gruppen. Åpenhetsloven omhandler menneskelige rettigheter og anstendige arbeidsforhold i hele leverandørkjeden. Både banken og Eika Gruppen har parallelt med

disse vurderingen også vurdert leverandørenes miljøpåvirkning. Banken gjennomgår og vurderer Eika Gruppens aktsomhetsvurderinger og konklusjonen er at arbeidet er velegnet også for å dekke de krav banken stiller til sine leverandører.

Banken hadde i forbindelse med vurdering etter åpenhetsloven rett over 40 leverandører, som ble definert som vesentlige. Av disse er det fem som ikke vurderes som løpende avtaler og som vil vurderes ved en evt. ny avtale. Ni leverandører er selskaper i Eika Alliansen eller vurderes felles av Eika Gruppen og risikoen er for disse vurdert som lav. 10 av leverandørene er finansinstitusjoner, eller revisjonsselskaper og risikoen er for disse vurdert som lav. Det er syv foreninger som banken har sponsoravtale med som er på listen over vesentlige leverandører. Disse drives i stor grad av frivillig arbeid og banken kjenner disse foreningene godt. Risikoen vurderes som lav hos våre største sponsorater. Av resterende leverandører er tre i risikoutsatte bransjer knyttet til klima og/eller anstendige arbeidsforhold. Disse tre har signert egenerklæring for leverandøradferd.

Eika Gruppen ble i 2021 miljøfyrtårnsertifisert, og gjennomfører ESG-vurdering av leverandører i tråd med sertifiseringens kriterier, i tillegg til aktsomhetsvurdering i tråd med åpenhetsloven.

Det er i aktsomhetsvurderingene ikke avdekket risiko for negative konsekvenser eller vesentlig risiko for negative konsekvenser blant bankens leverandører. Det vurderes som lav risiko for korrupsjon.

Videre arbeid og tiltak

Banken vil arbeide videre for å ytterligere styrke samfunnsansvar og redusere risiko for kritikkverdige forhold. Bankens retningslinjer for samfunnsansvar er ikke revidert etter sammenslåingen i 2022 og skal revideres og utvides til å mer konkret omhandle blant annet åpenhetsloven. Banken har i dag ikke en egen rutine for innkjøp og anskaffelser, og dette skal utarbeides. Det arbeides videre med å få på plass en ekstern varslingskanal for alle typer av kritikkverdige forhold.

Banken vil løpende vurdere leverandører, spesielt i utsatte bransjer, ved nye kontrakter. I tilfelle banken identifiserer forhøyet risiko for brudd på miljømessige forhold eller menneskerettigheter hos en leverandør vil det i første omgang bli en dialog med leverandøren for å få ytterligere informasjon eller påvirke leverandøren.

I tilfelle det vil bli oppdaget interne forhold som er kritikkverdige vil disse bli rettet opp snarest mulig.



Vi inviterte til arrangementer med dagsaktuelle temaer for personkunder ...

En fullsatt sal fikk god innføring av hjerneforsker, Kaja Nordengen, om hvordan hjernen påvirker dine økonomiske valg. Forbrukerøkonomen Hallgeir Kvadsheim kom med gode tips for en bedre privatøkonomi. Arrangementet var åpent for alle, temaet berører et viktig område innenfor vårt samfunnsansvar i tider der flere har strammere økonomi.



... og bedriftskunder!

Sammen med Advokatfirmaet Halvorsen & Co inviterte vi til frokostseminar med tittelen «Hvordan drive selskap i urolige tider?» der vi presenterte økonomiske og juridiske grep for bedriften i en tid der kundene, leverandørene eller kanskje bedriften selv møter på utfordringer.

// Hvordan forebygge økonomisk kriminalitet?



Foto: Benjamin A. Ward

Finansnæringens forebyggende rolle og ansvar

Økonomiske kriminalitet og svindel er et stort samfunnsproblem og banken investerer årlig store beløp og ressurser for å sikre stabilitet og samtidig opprettholde den alminnelige tilliten til det finansielle systemet. Romerike er den regionen i Norge som vokser mest, da både privatpersoner og bedrifter flytter til regionen. Antall nyetableringer har vært over landsgjennomsnittet, og det vitner om at Romerike er attraktivt for mange. Vår ambisjon er å være en bank for alle på Romerike og det er en forutsetning at vi kjenner kundenes behov og leverer produkter og tjenester som i størst mulig grad sikrer at vi oppfyller dette behovet. For å oppnå vår målsetning om å redusere og bekjempe økonomisk kriminalitet og svindel kartlegger vi kundens bruk av bankens tjenester gjennom løpende oppdatering av blant annet kundeerklæringer. Etterlevelse av hvitvaskingsregelverket står helt sentralt i arbeidet med å sikre at mulighetene for økonomisk kriminalitet reduseres. Bankene gjennomfører blant annet undersøkelser av mistenkelige transaksjoner og forhold. Dette bidrar til at vi som bank sikrer likere konkurransevilkår for våre kunder. Gode risikovurderinger hvor man kartlegger risikoen og samtidig evner å iverksette risikoreduserende tiltak er helt avgjørende i arbeidet med å forebygge og avdekke økonomisk kriminalitet og utgjør en viktig del av vårt samfunnsansvar.

Trusselbildet er i stadig endring og kompleksiteten rundt den økonomiske kriminaliteten medfører at både nasjonale og internasjonale lovkrav på hvitvaskingsområdet stadig øker. Det stilles klare forventninger og tydelige krav til finansnæringens ansvar innenfor antihvitvaskarbeidet.

Produkt og tjenestetilbud, eksponering mot risikobransjer og tilgjengelighet er alle faktorer som er med på å definere om risikoen vurderes som høy, moderat eller lav for

å bli misbrukt til hvitvasking. Romerike Sparebank har en nulltoleranse for korrupsjon og i banken arbeider vi hver dag aktivt for å forhindre økonomisk kriminalitet. Det blir kontinuerlig gjennomført tiltak for å redusere den samlede risikoen for at banken skal bli utnyttet og misbrukt i forbindelse med hvitvasking, terrorfinansiering og korrupsjon.

Banken har utarbeidet egen policy for AHV for å sikre at banken tar en aktiv rolle i å forebygge og avdekke transaksjoner med tilknytning til utbytte fra straffbare handlinger, eller med tilknytning til terrorhandling.

Banken har utarbeidet etiske retningslinjer som gjennomgås årlig av alle bankens ansatte. Hensikten med dette er å sikre forståelse og åpenhet rundt eventuelle interessekonflikter og habilitetsspørsmål blant våre ansatte.

Tiltak og implementering

Formålet med «*Kjenn din kunde prinsippet (KYC)*» innebærer en grundig kartlegging og kundekontroll for å verifisere identiteten til kunden. I denne fasen avklarer man innholdet i kundeforholdet, hvor man blant annet kartlegger hvilke produkter og tjenester som kunden ønsker å benytte. Dette gir banken en samlet oversikt over kundeforholdets formål og tilsiktet art og vi kan på bakgrunn av besvarelsen iverksette risikobaserte tiltak for å både avdekke og forebygge muligheten for hvitvasking og terrorfinansiering.

Løpende oppfølging innebærer at banken holder kundeinformasjonen oppdatert, og dermed gjør oss i stand til å vurdere om bruk og transaksjonsmønster er i samsvar med kundeformålets formål og tilsiktet art. Ved eventuelle avvik i kundens bruk i forhold til

kundens normale atferdsmønster vil dette gi grunnlag for flagging og videre oppfølging av kunden. Dersom videre oppfølging ikke avkrefter mistanken om mulig hvitvasking skal forholdet innrapporteres til EFE/Økokrim.

Samfunnsutviklingen går i retning av en økt digitalisering av ulike tjenester, svindlerne utvikler som følge av dette stadig nye og sofistikerte metoder som i stor grad også er direkte rettet mot digital bankvirksomhet. Tilnærmingen fra svindlerne begynner ofte med en direkte henvendelse til mottakeren i form av en e-post, SMS, eller telefonanrop hvor de forsøker å få tilgang til sensitive opplysninger. Informasjonen blir deretter forsøkt misbrukt i form av å utnytte de tilegnede opplysningene til å få tilgang til nettbank eller kort.

Konvertering av nytt kjernebanksystem ble gjennomført i 2023 og rutinene vurderes kontinuerlig for å sikre at disse i tilstrekkelig grad er tilpasset banken og bankens virksomhet.

ØKENDE OMFANG AV MISTENKELIGE TRANSAKSJONER

Flaggede transaksjoner i bankens overvåkningssystem:	43 191
Mistenkelige saker meldt EFE/Økokrim:	22
Registrerte svindeltransaksjoner som medførte tilbakebetaling til kunden:	46
Alle ansatte har gjennomført AHV modul i Eika skolen som dekker krav til opplæring og kompetanseutvikling.	100 %

Bemanning og opplæring

De ansattes kompetanse er banken sin største ressurs og det er helt avgjørende at organisasjonen som helhet forstår og samtidig evner å håndtere den hvitvaskingsrisikoen som bransjen og samfunnet står ovenfor. I antihvitvaskingsarbeidet er kontinuerlig bevisstgjøring og kompetanseheving viktig for å sikre at de ansatte har en tilstrekkelig risikoforståelse. Eika alliansen har utviklet en egen kompetanseportal, Eika skolen, hvor det blir lagt ut oppdatert informasjon og utviklet nye kurs. Kompetanseportalen omhandler også kurs innenfor antihvitvasking og antikorrupsjon. Internt i organisasjonen blir det også gjennomført egne kurs hvor opplæringen og videreutviklingen er avhengig av de ansatte sine roller og funksjon i banken. I tillegg

benyttes også eksterne kurs og forelesere for å sikre et opplæringsprogram som i størst mulig grad skal ivareta og sikre en kompetanseheving både for den enkelte medarbeider, styremedlemmer og for organisasjonen som helhet. Det blir utarbeidet oversikter som viser hvilke opplæringsprogram som er gjennomført, både individuelt og pr. avdeling. Det er samtidig et krav om at alle ansatte årlig skal signere de etiske retningslinjene

Digital svindel er et økende problem og vi har vurdert det som et viktig samfunnsansvar å holde presentasjoner og informere om både svindelmetoder og tilnærming til både organisasjoner og skoler. I forbindelse med avholdte presentasjoner har vi etablert et samarbeid med Politidistrikt Øst.

Romerike Sparebank har en egen avdeling som arbeider operativt og forebyggende innenfor antihvitvaskarbeidet. En viktig suksessfaktor er kompetanse og det er derfor utarbeidet en egen opplæringsplan for å sikre at alle som er involvert i arbeidet har tilfredsstillende kompetanse.

Veien videre

Risikovurderinger som er gjennomført i banken er basert på underliggende trusselvurderinger både internasjonalt og nasjonalt sett opp imot egen portefølje. I det videre arbeidet med utbedring av rutiner og prosesser er det stort fokus på å sikre tilstrekkelig og relevant kompetanse for alle forsvarslinjene i banken. Kontinuerlig forbedring av elektroniske overvåkningssystemer og bruk av underliggende analyseverktøy vil stå sentralt i det videre arbeidet.



// Bankens viktigste ressurs – de ansatte

I bankens strategi er det et sterkt fokus på organisasjon, ledelse og medarbeidere. Som nevnt har vi en målsetting om å være den mest attraktive arbeidsgiveren innen bank og finans på Romerike innen 2030.

Banken skal være en arbeidsgiver med gode ansettelsesforhold, bærekraftige og markedstilpassede personalgoder, god opplæring og gi mulighet for både personlig- og faglig utvikling.

Organisasjon, rekruttering og arbeidsmiljø

2023 er det første hele året vi har vært én bank etter fusjonen 1. oktober 2022. Å være ansatt i en fusjonert bank, kan være både interessant og spennende, men det kan også være utfordrende og litt slitsomt. Vi visste allerede fra starten av året at dette ville bli et år preget av systemendringer på IT-siden, to kulturer som skulle møte hverandre og

etter hvert bli til én og at vi ville se starten på et generasjonsskifte i banken. Og slik ble det; i februar konverterte IT-systemene våre, før vi i oktober gikk over til nytt kjernebanksystem. Til tross for mange utfordringer, spesielt for ansatte som sitter i kundeposisjon, så har bankens medarbeidere håndtert endringene og pågangen på en helt strålende og imponerende måte.

Året har vært preget av mange endringer på medarbeidersiden. Fem gode medarbeidere har gått av med pensjon i løpet av året, i tillegg til at flere har valgt å søke seg nye jobber utenfor banken. Turnoverprosent i 2023 var på 23 %. Ambisjonen er at dette tallet skal være mye lavere i årene som kommer.

Når noen ansatte slutter, åpner det seg muligheter for andre. En del av bankens strategi er alternative karriereveier for bankens medarbeidere. Bankens retningslinjer er at alle ledige stillinger først skal publiseres internt før vi eventuelt annonserer eksternt. Som et resultat av dette har 5 medarbeidere fått nye stillinger internt i banken i år. Selv om arbeidsmarkedet er konkurranseutsatt, har vi allikevel tiltrukket oss mange gode søkere og som følge av det fikk vi 17 nye medarbeidere i løpet av 2023.

På slutten av 2023 var det 74 medarbeidere i 100 % stilling ansatt i banken, og en vikar. 90 % av alle medarbeidere i banken bor på Romerike.

ANTALL ANSATTE 2023					
ALDER	DELTID		HELTID		TOTALT
	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	
Under 30 år	0	0	6	3	9
30–39 år	0	0	1	11	12
40–49 år	0	0	18	8	26
50–59 år	0	0	2	17	19
Over 60 år	0	0	3	5	8
TOTALT	0	0	30	44	74

Fast ansatte fordelt på alder og kjønn pr. 31.12.23

ANTALL NYANSETTELSE 2023					
ALDER	DELTID		HELTID		TOTALT
	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	
Under 30 år	0	0	4	4	8
30–39 år	0	0	1	3	4
40–49 år	0	0	2	2	4
50–59 år	0	0	1	0	1
Over 60 år	0	0	0	0	0
TOTALT	0	0	8	9	17

Nyansettelser eksterne fordelt på alder og kjønn

TURNOVER 2023					
ALDER	DELTID		HELTID		TOTALT
	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	
Under 30 år	0	0	0	1	1
30–39 år	0	0	2	2	4
40–49 år	0	0	2	1	3
50–59 år	0	0	1	3	4
Over 60 år	0	1	0	4	5
TOTALT	0	1	5	11	17

Turnover fordelt på alder og kjønn

Bankens fast ansatte har i tillegg til avtalt lønn, gode personalforsikringer, god pensjonsordning og andre godtgjørelser. Blant disse kan nevnes lån og forsikringer til ansattbetingelser. Bankens har også en bonusordning, som er lik for alle ansatte i banken, også for midlertidige ansatte.

Bankens retningslinjer er blant annet dokumentert i våre etiske retningslinjer, retningslinjer for identifisering og håndtering av interessekonflikter samt retningslinjer for varslings av kritikkverdige forhold, som alle er vedtatt i styret. Ansatte har også tilgang til personalhåndbok og HMS-håndbok. Retningslinjer og håndbøker ligger tilgjengelig for alle ansatte i vårt digitale HR-verktøy. Banken innhenter årlig oversikt over styremedlemmenes verv, for å sikre uavhengighet og unngå potensielle interessekonflikter. Styret gjennomfører en årlig egenevaluering av eget arbeid og prestasjoner. Den inkluderer alle fagområder, herunder også bærekraft.

Banken har som mål å ha en VI-kultur, preget av åpenhet, takhøyde og samhandling. Med hensikt i å opprettholde og utvikle et godt engasjement blant ansatte, og for å skape én felles kultur, ble det også i 2023 gjennomført flere interne samlinger og sosiale arrangementer. For å ta pulsen på medarbeideres engasjement, gjennomfører vi hvert kvartal en pulsmåling blant alle ansatte. Undersøkelsen gir oss innsikt i hvordan ansatte har det i banken og hvordan de opplever banken som arbeidsgiver. I tillegg måles ambassadørskap – i hvilken grad våre medarbeidere vil anbefale banken som arbeidsgiver. Hvert år gjennomføres også en medarbeiderundersøkelse. Nytt i 2023 er at banken har inngått avtale med Avonova Census om gjennomføring av undersøkelsen. I 2023 hadde medarbeiderundersøkelsen en svarprosent på 97 %, noe som viser et høyt engasjement blant de ansatte. Årets resultater viser at vi ligger godt innenfor og over gjennomsnittet, sammenlignet med andre norske arbeidsplasser, innenfor viktige temaer som medarbeiderskap, ledelse, arbeidsglede, engasjement og organisasjonstilhørighet. I løpet av året har vi som mål å få på plass hvilke måltall vi skal ha som ambisjon å oppnå på det vi anser som de viktigste temaene i medarbeiderundersøkelsen.

Utvikling og kompetanse

Med målsetting om å være den mest attraktive banken innen finans på Romerike innen 2030, er det avgjørende at banken har gode og fremtidsrettede prosesser innenfor både medarbeider- og lederutvikling.

I bankens strategi er det bestemt at vi skal være best på ledelse, og at alle fortjener en god leder. Banken inngikk derfor våren 2023 et samarbeid med Avonova Census om et lederutviklingsprogram innen engasjementsfremmende ledelse for bankens ledere. Programmet går over ett år.

I tråd med bankens strategi om profesjonell bredderådgivning og høy servicegrad overfor kundene, samt at vi skal tilrettelegge for relevant kompetanseutvikling og trening, er det et kontinuerlig mål å styrke de ansattes kompetanse. Som medlem



Foto: Benjamin A. Ward

i Finansnæringens Autorisasjonsordninger (Finaut) er banken forpliktet til at våre rådgivere skal være autoriserte. Å ha autoriserte rådgivere sikrer høy kvalitet og trygge rådgivere. Mange av bankens ansatte er autoriserte finansielle rådgivere (AFR), godkjente forsikringsrådgivere (GOS), autorisert innen kreditt (AIK), har dagligbanksertifisering og/eller har internsertifisering som bedriftsrådgiver. Det siste året hatt vi hatt en stor økning i antall ansatte som er blitt sertifiserte innen person- og skadeforsikring. Våre forsikringsrådgivere har i løpet av året blitt sertifisert innen Skade- og personforsikring Næring. Alle rådgivere som er autoriserte innen forsikringsordningene hadde innen utgangen av året tilegnet seg minimum 30 timer etterutdanning, som er kravet til etterutdanning for forsikringsformidlere i 2023.

FAGOMRÅDE	ANTALL AUTORISERTE RÅDGIVERE PER 31.12.23
Sparing og investering (AFR)	15
Kreditt (KRD)	27
Skadeforsikring (SF)	24
Personforsikring	16
Skadeforsikring Næring	5
Personforsikring Næring	5

For å sikre at alle ansatte har kjennskap til bransjen og rammene banken opererer under, pålegges alle ansatte årlig gjennomgang og kurs i forebygging av økonomisk kriminalitet, herunder kurs i anti-hvitvask og antikorrupsjon, personvernkurs og sikkerhetskurs.

Totalt brukte hver enkelt ansatt i gjennomsnitt 12 timer til kompetanseutvikling i Eikaskolen og Finaut. I tillegg kommer timer ansatte har deltatt på andre kompetansehevende tiltak gjennom andre institusjoner og arrangører.

Våren 2023 deltok alle bankens ansatte i en klimakonkurranse i regi av Ducky Challenge hvor vi lagvis konkurrerte om å kutte mest i egne klima-gassutslipp. Hensikten med konkurransen var å skape internt engasjement for en bærekraftig livsstil, bygge kunnskap og vise hvor stor effekt små tiltak faktisk har, målt i CO2e.

Ansattes utvikling er viktig for banken og gjennom året har den ansatte og leder flere oppfølgingssamtaler. Hver måned gjennomføres RAK-samtaler, der Resultat, Aktivitet og Kompetanse er hovedtemaer. I tillegg gjennomføres den årlige utviklingssamtalen der leder og den ansatte i fellesskap kartlegger utviklingsområder for den enkelte ansatte, både med tanke på kortsiktige og langsiktige mål. Samtlige ansatte gjennomførte utviklingssamtale med sin leder i 2023.

Sykefravær og HMS

Sykefraværet i 2023 var på 5,4 prosent (4,2 prosent). Nivået anses som for høyt, og over det målsatte nivået på et sykefravær under 4,5 prosent. Årsaken er sammensatt og vi jobber med flere tiltak på dette området. Bankens arbeider aktivt med inkluderende arbeidsliv (IA) og har et eget arbeidsmiljøutvalg. Bankens ansatte har helseforsikring som et av flere viktige tiltak for blant annet å bidra til forebygging av sykefravær. Vi legger til rette for medarbeidere som på grunn av sykdom, redusert arbeidsevne eller andre årsaker må ha tilpasninger av arbeidsplass eller arbeidsinnhold. I 2023 har bankkontorene i stor grad vært hovedarbeidsplass, med bruk av hjemmekontor ved behov.

I 2023 tok totalt 5 medarbeidere ut foreldrepermisjon, fordelt på 3 kvinner og 2 menn.

De ansattes tillitsvalgte, verneombud og ledelsen har jevnlig møter for å drøfte aktuelle saker. Samarbeidet har vært konstruktivt og godt, og vi anser dette samarbeidet som positivt og viktig for å finne de beste løsninger for ansatte og banken.

Det har ikke vært arbeidsulykker i 2023.

SYKEFRAVÆR I %	2023	2022	2021
Menn	2,90 %	1,69 %	2,83 %
Kvinner	7,11 %	4,21 %	5,03 %

FRAVÆR PGA. SYKE BARN (DAGER)	2023	2022	2021
Menn	11	27	21
Kvinner	45	24	11

Likestilling og mangfold

Banken ønsker å ha medarbeidere som reflekterer samfunnet den er en del av. Vi jobber for å ha et mangfold i kompetanse og full likestilling, og legger vekt på dette i rekrutteringsprosesser og i utvikling av medarbeidere. Vi streber mot en kjønnsbalanse i alle avdelinger og nivåer i banken, selv om kompetanse til å fylle stillingen vil veie tyngst. Banken meldte seg i 2023 inn i Kvinner i finans charter og skal ha som mål å ha en kjønnsbalanse blant bankens ledere og mellomledere på minimum 40/60 %.

En kartlegging blant ansatte viser at vi kan tilby en rådgivningssamtale på 11 ulike språk i tillegg til norsk og engelsk.

Vi skal ha en kultur preget av åpenhet og psykologisk trygghet. Verdiene våre; Personlig, Engasjert og Lokal, legger til rette for at ansatte skal kunne være seg selv, og ha tillit til å kunne si hva de mener. Vi behandler kollegaer og kunder med respekt, uavhengig av kjønn, funksjonsgrad, graviditet, seksuell orientering, kjønnsidentitet, religion, livssyn eller kulturell og sosial bakgrunn.

Banken har livsfasepolitiske tiltak som skal ta hensyn til medarbeidere i ulike faser i livet og karrieren, og for at ansatte skal kunne ha et balansert forhold mellom arbeidsliv og fritid. Vi har en fleksitidsavtale som gir ansatte mulighet for en noe individuelt tilpasset arbeidstid. Alle ansatte i banken har digitale arbeidsverktøy som gir fleksibilitet til behovstilpasset hjemmekontor.

For å ivareta yngre arbeidstakere har vi i særavtaler nedfelt at ansatte med barn har krav på 3 dager permisjon med lønn i forbindelse med planleggingsdager i barnehage og grunnskole til og med 2. klasse. Ansatte fra og med fylte 64 år kan jobbe en time kortere arbeidsdag mot full lønn.

Det gjennomføres seniorsamtale med alle ansatte fra og med det året man fyller 60 år. I samtalen snakkes det blant annet om hva som kan motivere den ansatte til å være i arbeid i banken frem til ordinær pensjonsalder.

Bankens Redegjørelse for likestilling og mangfold kan du lese på side 96.

Bankens ledelse



SIRI BERGGREEN

Administrerende banksjef

Født: 1968

Utdannelse: Bachelor økonomi og ledelse BI, Executive MBA NHH,

Erfaring: Tysnes sparebank (banksjef)

Styreverv: styremedlem i Sparebankforeningen Norge, konsernstyremedlem Eika Gruppen AS, og styreleder Kunnskapsbyen Lillestrøm.

Ansatt siden: 2013

Eier 8.401 egenkapitalbevis i banken



MARTIN FAGERLI

Leder forretningsutvikling og teknologi

Født: 1976

Utdannelse: Siviløkonom Handelshögskolan i Stockholm

Erfaring: DNB, Capgemini

Styreverv: Styremedlem i Romerike Eiendomsmegling AS (Aktiv)

Ansatt siden: 2015

Eier, inkl. nærstående, 6.652 egenkapitalbevis i banken



ANNE DANIELSEN WOOD

Leder kunde og rådgivning

Født: 1958

Utdannelse: Siviløkonom BI, Program for Executive Development (PED) fra IMD

Erfaring: DNB, PwC og SEB Privatbanken

Styreverv: Styremedlem i Romerike Eiendomsmegling AS (Aktiv)

Ansatt siden: 2013

Eier, inkl. nærstående, 8.401 egenkapitalbevis i banken



KIM FINSTAD

Leder virksomhetsstyring og AHV

Født: 1975

Utdannelse: Diplomøkonom BI

Erfaring: Elkjøp Norge AS / Elkjøp ASA, Aktiv Eiendom

Ansatt siden: 2007

Eier 3.244 egenkapitalbevis i banken



TORUNN MERETE HOLTET

Leder økonomi og finans

Født: 1978

Utdannelse: Siviløkonom NHH

Erfaring: Deloitte

Ansatt siden: 2006

Eier, inkl. nærstående, 6.928 egenkapitalbevis i banken



SIGNE INGEBORG EKEBERG

Leder HR og forretningsstøtte

Født: 1975

Utdannelse: Psykologi grunnfag - Universitetet i Bergen, Høgskolekandidat i Reiseliv – Høgskolen i Lillehammer

Erfaring: Nordea, TopTemp, Element Logic

Ansatt siden: 2021

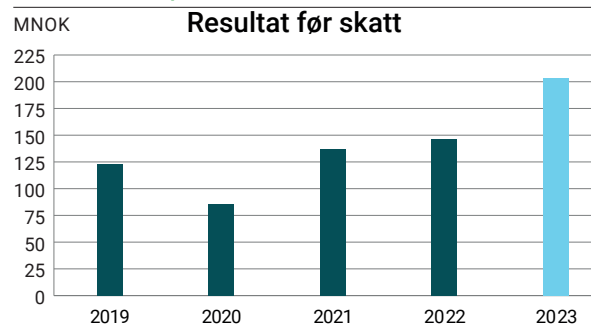
Eier 370 egenkapitalbevis i banken

Nøkkeltall for banken

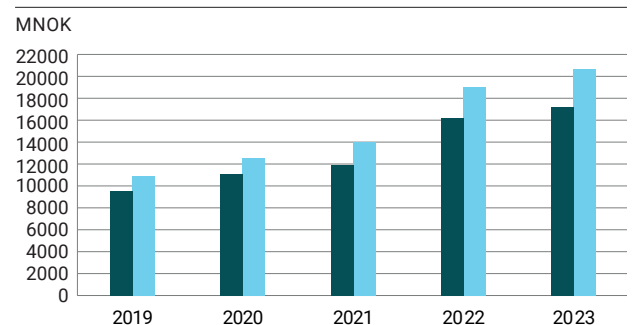
Nøkkeltallene gjelder for morbanken.

				(IFRS f.o.m. 2020)	(NGAAP tom. 2019)
RESULTATREGNSKAP - TALL I MNOK	2023	2022	2021	2020	2019
Netto renteinntekter	353,5	234,1	170,1	155,2	146,6
Sum netto driftsinntekter	68,3	55,0	58,3	52,1	44,3
Sum driftskostnader	197,4	138,7	105,3	108,7	89,4
Netto tap på utlån og garantier	21,3	4,4	-14,2	12,7	-21,1
Resultat før skatt	203,1	146,1	137,4	86,0	122,6
Skatt	45,1	27,4	29,4	16,2	28,5
Resultat etter skatt	158,0	118,7	108,0	69,8	94,1
Inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultat (OCI)	44,6	86,8	6,8	13,9	
Totalresultat	202,7	205,5	114,8	83,7	
BALANSE (UTVALGTE POSTER) - TALL I MNOK					
Forvaltningskapital inkl. boligkreditt	20 702	19 058	14 007	12 544	10 864
Forvaltningskapital	16 721	15 354	11 182	9 829	8 688
Gj.sn. forvaltningskapital gjennom 12 mnd.	16 092	12 641	10 767	9 415	8 572
Brutto utlån egen balanse	13 260	12 472	9 118	8 386	7 373
Utlån i boligkreditt	3 981	3 704	2 825	2 715	2 176
Brutto utlån inkl. boligkreditt	17 241	16 176	11 943	11 101	9 548
Utlån næring	4 116	3 509	2 517	2 306	1 766
Innskudd	10 186	10 054	7 220	5 896	5 160
Sum egenkapital	2 147	1 982	1 221	1 122	878

RESULTAT FØR SKATT

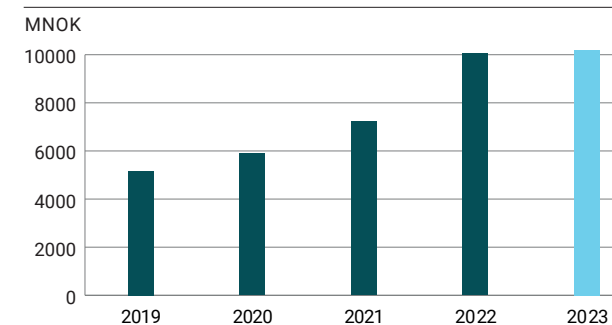


FORVALTNINGSKAPITAL INKL. BOLIGKREDITT



■ Brutto utlån inkl. boligkreditt ■ Forvaltningskapital inkl. boligkreditt

INNSKUDD



LØNNSOMHET

	2023	2022	2021	2020	2019
Netto renteinntekt i % av gj.sn. forvaltningskapital	2,20 %	1,85 %	1,58 %	1,65 %	1,71 %
Resultat etter skatt i % av gj.sn. forvaltningskapital	0,98 %	0,94 %	1,00 %	0,74 %	1,10 %
Kostnader i % av inntekter	46,8 %	48,0 %	46,1 %	52,4 %	46,8 %
Netto tap på utlån i % av brutto utlån	0,16 %	0,04 %	-0,16 %	0,15 %	-0,29 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	7,7 %	7,6 %	9,6 %	6,6 %	11,8 %
Antall årsverk per 31.12	74	74	52	47	47

VEKST / FINANSIERING

Utlånsvekst egen balanse	6,3 %	36,8 %	8,7 %	13,7 %	7,6 %
Utlånsvekst inkl. boligkreditt	6,6 %	35,4 %	7,6 %	16,3 %	11,3 %
Andel boligkreditt av sum utlån til privatkunder	30,3 %	29,2 %	30,0 %	30,9 %	28,0 %
Innskuddsvekst	1,3 %	39,3 %	22,5 %	14,3 %	7,9 %
Innskuddsdekning	76,8 %	80,6 %	79,2 %	70,3 %	70,0 %
Innskuddsdekning inkl. boligkreditt	59,1 %	62,2 %	60,5 %	53,1 %	54,0 %
LCR - Liquidity Coverage Ratio	596 %	353 %	210 %	124 %	230 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	142 %	134 %	130 %	126 %	125 %

KREDITTKVALITET

Næringslån i % av brutto utlån egen balanse	31,0 %	28,1 %	27,6 %	27,5 %	24,0 %
Næringslån i % av brutto utlån inkl. boligkreditt	23,9 %	21,7 %	21,1 %	20,8 %	18,5 %
Brutto misligholdte engasjementer (90 dager) i % av brutto utlån egen balanse	1,17 %	0,18 %	0,10 %	0,16 %	0,18 %
Brutto andre kredittforringede engasjementer i % av brutto utlån egen balanse	1,11 %	0,79 %	0,45 %	0,34 %	
Sum nedskrivninger i % av brutto utlån egen balanse	0,32 %	0,16 %	0,15 %	0,33 %	0,21 %

SOLIDITET

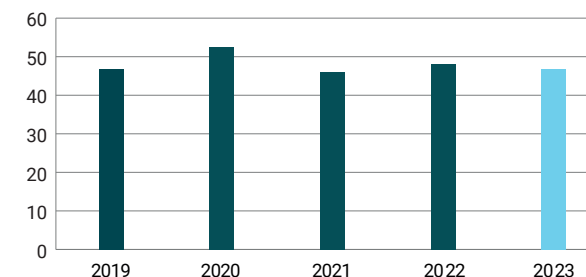
Sum egenkapital i % av forvaltningskapital	12,8 %	12,9 %	10,9 %	11,4 %	10,1 %
Ren kjernekapital i %	20,2 %	20,2 %	16,3 %	16,6 %	18,9 %
Kjernekapital i %	21,5 %	21,7 %	17,7 %	18,0 %	20,7 %
Kapitaldekning i %	23,3 %	24,0 %	20,1 %	19,0 %	22,5 %
Beregningsgrunnlag i MNOK	7 909	7 299	5 723	5 186	4 274
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	47,3 %	47,5 %	51,2 %	52,8 %	49,2 %
Uvektet kjernekapital andel (Leverage Ratio)	10,2 %	10,5 %	8,9 %	9,4 %	10,0 %
Ren kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	20,0 %	19,8 %	16,0 %	16,3 %	17,2 %
Kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	21,3 %	21,3 %	17,4 %	17,8 %	19,0 %
Kapitaldekning i % - forholdsmessig konsolidering	23,2 %	23,5 %	19,7 %	18,9 %	21,0 %
Beregningsgrunnlag i MNOK - forholdsmessig konsolidering	9 679	9 041	7 041	6 312	5 089
Uvektet kjernekapital andel (Leverage Ratio) - forholdsmessig konsolidering	9,6 %	9,5 %	8,1 %	8,6 %	8,6 %

EGENKAPITALBEVIS*

Antall egenkapitalbevisiere	633	635	331	366	354
Antall utstedte egenkapitalbevis	2 836 270	2 836 270	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Eierbrøk	17,06 %	18,19 %	10,85 %	11,51 %	12,10 %
Eierbrøk vektet gjennomsnitt	18,24 %	16,66 %	11,54 %	12,17 %	
Bokført egenkapital per EK-bevis (inkl. foreslått utbytte)**	130,68	125,82	131,85	127,07	112,62
Resultat per EK-bevis (kroner)	10,17	6,97	12,46	8,49	12,07
Foreslått utbytte per EK-bevis (kroner)	9,50	6,70	8,40	7,40	6,40
Foreslått overført til utjevningsfond per EK-bevis (kroner)	0,67	0,27	4,06	1,09	5,67
Utbyttegrad	93,4 %	96,1 %	67,4 %	87,2 %	53,0 %
P/E (pris/resultat per EK-bevis) (annualisert resultat)	11,70	17,79	14,21	15,43	9,94
P/B (pris/bokført egenkapital)**	0,91	0,99	1,34	1,03	1,07
Børskurs per 31.12 (kroner)	119,00	124,00	177,00	131,00	120,00

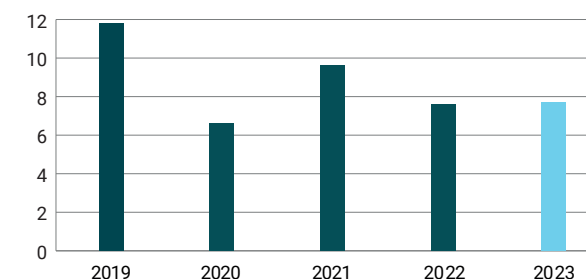
KOSTNADER I PROSENT AV INNTEKTER

PROSENT



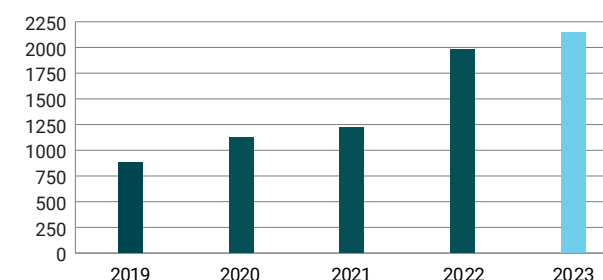
EGENKAPITALAVKASTNING ETTER SKATT

PROSENT



SUM EGENKAPITAL

MNOK



* For mer informasjon om egenkapitalbevis, se note 39 og 40.

** Fom. 2020 er foreslått utbytte inkl. i bokført egenkapital. Tidligere år er foreslått utbytte flytt til annen gjeld, men for sammenlikningsformål er tallene omarbeidet.

Innhold

Bankens virksomhet	45
Vekst på Romerike	45
Markedsforhold	45
Redegjørelse for årsregnskapet	46
Fortsatt drift	46
Resultatregnskap	46
Resultat før skatt	46
Driftsinntekter	46
Driftskostnader	46
Tap på utlån	46
Balanse og likviditet	46
Forvaltningskapital	46
Utlån	46
Eksponering i bankens næringsportefølje	47
Misligholdte / tapsutsatte engasjementer	47
Innskudd	47
Likviditet og obligasjoner	47
Finansiering	47
Garantier	47
Soliditet og finansiell risiko	47
Risikoeksponering	48
Kredittrisiko	48
Klimarisiko	48
Likviditetsrisiko	49
Markedsrisiko	49
Renterisiko	49
Organisasjon, kompetanse og arbeidsmiljø	49
Likestilling og diskriminering	49
Eierstyring og selskapsledelse	50
Samfunnsansvar	50
Ytre miljø	51
Forsknings- og utviklingsarbeid	51
Disponering av årets overskudd	51
Utsiktene fremover	51

Årsberetning 2023

BANKENS VIRKSOMHET

Romerike Sparebank sin forretningside er å være «BANKEN for deg og din bedrift på Romerike. Med bærekraft og helhetlig økonomisk rådgivning skaper vi trygghet, vekst og arbeidsplasser i lokalmiljøet.»

Romerike Sparebank ble etablert i 1887, og banken er den eldste bedriften i Lillestrøm. Romerike Sparebank skiftet navn fra Lillestrøm Sparebank / LillestrømBanken i september 2021. Romerike Sparebank er en selvstendig sparebank, og er med i Eika-alliansen. Banken er blant de største eierbankene i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Fusjonen mellom Romerike Sparebank og Blaker Sparebank ble gjennomført juridisk 1. oktober 2022, mens teknisk fusjon ble gjennomført 4. februar 2023.

Romerike Sparebank (ROMER) er siden 2017 notert på Euronext Growth på Oslo Børs. Banken gjennomførte senest våren 2022 en fortrinnsrettet emisjon og tegnet da 1.836.270 nye egenkapitalbevis til tegningskurs 110 kr. Beholdningen av egenkapitalbevis utgjorde 2.836.270 per 31.12.2023. Sluttkursen endte på 119 kr ved årsskiftet, og har gitt en effektiv avkastning på 1,4 prosent gjennom året.

Banken har 74 ansatte, hovedkontor i Lillestrøm, lokalkontor på Sørumsand

og rådgivningskontor på Lørenskog og Stovner, der banken er samlokalisert med Aktiv Eiendomsmedling.

Forretningskapitalen er 20,7 milliarder kroner, hvorav forvaltningskapitalen er på 16,7 milliarder kroner, og ytterligere 4,0 milliarder kroner i godt sikrede boliglån er overført til Eika Boligkreditt AS.

Vekst på Romerike

Bankens nærområde på Romerike ligger i aksen mellom Oslo og Gardermoen, og har over flere år vært et av de områdene i Norge med størst vekst i både befolkning og næringsvirksomhet. Per utløpet av 3. kvartal hadde kommunene på Romerike, inkl. Enebakk, i overkant av 338.800 innbyggere. Både Lillestrøm og Lørenskog kommune er blant topp 10 kommuner i Norge for befolkningsvekst de siste 12 månedene, hvor Lillestrøm kommune kun er slått av Oslo og Stavanger.

Netto vekst i befolkning og næringsvirksomheter gir et økt marked for banktjenester. Bankens primærmarkedsområde er på Romerike, og nærliggende områder som Enebakk og Oslo Nord er også viktig for banken.

Markedsforhold

Vekstanslaget for 2023 tilsier om lag 1 prosent vekst i Fastlands-Norges BNP. Året har vært preget av stigende renteutgifter,

fallende sparerate, høy prisvekst på mat og drikke, høye strømpriser som samlet sett gir store kostnadsøkninger som har fått store ringvirkninger videre i økonomien. Tolvmånedersveksten i konsumprisindeksen endte på 4,8 prosent. Arbeidsmarkedet ble i sum relativt stabilt, men til tross for en lønnsvekst på om lag 5,5 prosent, endte det med en reallønnsnedgang og redusert privat konsum.

I perioden desember 2022 til desember 2023 har Norges Bank økt styringsrenten seks ganger fra 2,75 prosent 4,50 prosent i desember 2023. Rentenivået ved utgangen av året er det høyeste siden høsten 2008.

Oslo Børs hovedindeks var opp 9,9 prosent i 2023, mens indeks for børsnoterte egenkapitalbevis, OSEEX, steg med 17,2 prosent.

Boligprisutviklingen var opp med 0,9 prosent på landsbasis i 2023, og Oslo hadde en økning med 3,0 prosent ifølge Eiendomsverdi. Boligprisene på Romerike har hatt en svak utvikling med en nedgang på 0,1 prosent.

Tolvmånedersvekst for husholdningenes gjeld var på 3,1 prosent ved utgangen av desember 2023, sammenlignet med 4,2 prosent ett år tilbake i tid.

Redegjørelse for årsregnskapet

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (årsregnskapsforskriften). Etter styrets oppfatning gir det framlagte årsregnskapet en rettvise oversikt over bankens drift og økonomiske stilling ved årsskiftet.

Tall i parentes er sammenligningstall for 2022, med mindre annet er oppgitt og gjelder morbanken. Resultattallene for 2022 består av Romerike Sparebanks opptjening fom. 1.1.2022 tom. 30.09.2022 og sammenslått bank fom. 1.10.2022 tom. 31.12.2022. Resultattallene er derfor ikke direkte sammenliknbare.

Fortsatt drift

I samsvar med krav i norsk regnskapslovgivning bekrefter styret at forutsetningen om fortsatt drift er til stede og at årsregnskapet er avlagt under den forutsetningen.

Det er ikke inntruffet hendelser etter balansedato som påvirker bankens virksomhet.

Omtale av resultatet gjelder morbanken, siden konsernet først oppstod ved fusjonen 1.10.2022. Videre beskrives balansetallene for morbanken, da tallene for mor og konsern i stor grad er sammenfallende.

RESULTATREGNSKAP

Resultat før skatt

Bankens resultat før skatt utgjorde 203,2 millioner kroner (146,1 millioner kroner). Årets skattekostnad var 45,1 millioner kroner (27,4 millioner kroner) og resultatet etter skatt ble 158,1 millioner kroner (118,7 millioner kroner).

Resultat etter skatt ga en egenkapitalavkastning, justert for fondsobligasjon, på 7,7 prosent (7,6 prosent).

Inntekter fra investeringer i aksjer etter skatt, som er ført til fond for urealiserte gevinster, utgjorde 44,6 millioner kroner (86,8 millioner kroner), og totalresultatet endte dermed på 202,8 millioner kroner (205,5 millioner kroner). Bakgrunn for økningen er økt verdsettelse av aksjene i Eika Gruppen AS.

Driftsinntekter

Bankens netto renteinntekter økte i 2023 med 119,4 millioner kroner til 353,5 millioner kroner (234,1 millioner kroner). Som første hele år som fusjonert bank, ga det en økt rentenetto for 2023. Videre har rentehevingene gitt en positiv utvikling gjennom året.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester ble 59,3 millioner kroner (46,1 millioner kroner), som var en økning på 13,2 millioner kroner fra året før. Etter ett år som sammenslått bank har inntektene fra provisjoner fra Eika Boligkreditt, betalingsformidling og

forsikring gitt et høyere inntektsgrunnlag på bakgrunn av større porteføljer til forvaltning gjennom året. Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester ble 11,3 millioner kroner (10,0 millioner kroner).

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter ble 23,0 millioner kroner (24,5 millioner kroner). Utbytterne kom hovedsakelig fra Eika Gruppen AS.

Netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og finansielle instrumenter ga en netto kostnad på 2,7 millioner kroner (5,5 millioner kroner). Renteporteføljen ga et negativt bidrag på 0,5 millioner kroner (7,4 millioner kroner). Nedskrivning av verdi på aksjer utgjorde 4,2 millioner kroner, mot null året før. Valutainntekter var tilnærmet uendret på 1,9 millioner kroner.

Driftskostnader

Bankens driftskostnader utgjorde 197,4 millioner kroner (138,7 millioner kroner), en økning på 58,7 millioner kroner. I 2023 hadde banken høyere kostnader som følge av engangskostnader knyttet til fusjon og overgang til nytt kjernebanksystem, som samlet utgjorde 22,4 millioner kroner (11,8 millioner kroner).

Bankens kostnad/inntektsforhold var 46,8 prosent i 2023 (48,0 prosent). Justert for nevnte engangskostnader var kostnad / inntektsforholdet 41,5 prosent (43,9 prosent), og viser en positiv utvikling.

Tap på utlån

Tap på utlån utgjorde en netto kostnad på 21,3 millioner kroner, mot en netto kostnad på 4,4 millioner kroner i 2022.

Kostnaden består av en økning i forventet kredittap i steg 1 og 2 med 2,2 millioner kroner og en økning i steg 3 med 17,7 millioner kroner. Konstaterte tap utgjorde 1,4 millioner kroner.

BALANSE OG LIKVIDITET

Kun de vesentligste balansepostene i bankens regnskap er kommentert, og tallene som er kommentert gjelder morbanken.

Forvaltningskapital

Bankens forvaltningskapital var på 16,7 milliarder kroner ved utgangen av året, og økte med 1,37 milliarder kroner siste 12 måneder.

Utlån

Bankens brutto utlån i egne bøker per 31. desember 2023 var 13,3 milliarder kroner, en økning på 0,79 milliarder kroner (6,3 prosent) de siste 12 månedene.

Utlån til privatkunder beløp seg til 9,1 milliarder kroner (andel 69 prosent) og næringslån var på 4,1 milliarder kroner (andel 31 prosent).

Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) til langsiktig og konkurransedyktig finansiering, og har en portefølje av boliglån innenfor 75 prosent, på 3,99

milliarder kroner (3,7 milliarder kroner) finansiert i boligkredittforetaket.

Bankens brutto utlån inklusive lån i EBK, var 17,2 milliarder kroner per 31. desember 2023, en økning på 1.065 millioner kroner (6,6 prosent) de siste 12 måneder. Ved utgangen av 2023 var 13,1 milliarder kroner (andel 76,1 prosent) utlån til privatkunder og 4,1 milliarder kroner (andel 23,9 prosent) næringslån. Lån til privatkunder er økt med 458 millioner kroner siste året. Næringslån er økt med 607 millioner kroner. Veksten kommer hovedsakelig innenfor eiendom og boligutvikling i bankens markedsområde, og er en utvikling i tråd med bankens strategi.

Eksposering i bankens næringsportefølje

Utlån til næringskunder utgjør i overkant av 4 milliarder kroner. Mer enn halvparten av porteføljen er sikret med pant i boligeiendom. Verdsettelse av boligeiendommer oppdateres mot Eiendomsverdi hvert kvartal. Omtrent 3,3 milliarder kroner er lån knyttet til omsetning og drift av fast eiendom eller bygg og anlegg. Som følge av økt usikkerhet knyttet til omsetning av eiendommer generelt, og verdsettelse av næringseiendom spesielt, har banken tettere oppfølging av disse kundene. Bankens kredittpraksis tilsier maksimal belåningsgrad på 70 prosent for lån med sikkerhet i næringseiendom. Videre er krav til likviditet økt, samtidig er forventning om lavere omsetningshastighet og høyere utlånsrenter faktorer som hensyntas i de

løpende kredittvurderingene.

Misligholdte / tapsutsatte engasjementer

Per 31. desember 2023 utgjorde brutto misligholdte engasjementer over 90 dager 155,6 millioner kroner (22,9 millioner kroner), tilsvarende 1,17 prosent (0,18 prosent) av brutto utlån i egen balanse. Engasjementene er individuelt nedskrevet med 13,5 millioner kroner (0,7 millioner kroner). Økningen i volum og nedskrivningene knytter seg hovedsakelig til fire næringsengasjement, som følges opp særskilt.

Andre kredittforringede engasjementer var ved utgangen av året 147,1 millioner kroner (98,3 millioner kroner), tilsvarende 1,11 prosent (0,79 prosent) av brutto utlån i egen balanse. Engasjementene er individuelt nedskrevet med 11,4 millioner kroner (3,3 millioner kroner).

Banken har gode rutiner for oppfølging av misligholdte og tapsutsatte engasjementer.

Nedskrivninger på utlån i steg 1 og 2 utgjorde ved utgangen av året 0,14 prosent (0,13 prosent) av samlet utlånsportefølje i egen bok.

Styret mener at samlede foretatte nedskrivninger er dekkende for å reflektere forventede tap i utlånsporteføljen ved utløpet av 2023.

Innskudd

Innskudd fra kunder utgjorde ved årsskiftet 10,2 milliarder kroner, som er en økning på 132 millioner kroner fra 2022. Innskuddsprosenten falt til 76,8 prosent (80,6 prosent).

Likviditet og obligasjoner

Banken har god likviditet. Likviditetsreservene er plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med til sammen 842 millioner kroner (587 millioner kroner). I tillegg består likviditetsreserven av sertifikater og obligasjoner på totalt 1.992 millioner kroner (1.690 millioner kroner). Banken har en årlig rullerende oppgjørskreditt på 300 millioner kroner.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 31. desember 2023 var på 596 prosent (353 prosent), mens kravet er 100 prosent.

Finansiering

Senior obligasjonsgjeld ble økt med 1.071 millioner kroner i 2023 til 4,05 milliarder kroner. Banken utstedte gjennom året senior obligasjonslån for til sammen 1.575 millioner kroner. Forfalte / tilbakekjøp av senior obligasjonslån var 515 millioner kroner i 2023. Økt rente- og gjeldsnivå ga økte påløpte rentekostnader med 6,7 millioner kroner.

Garantier

Bankens garantivolum var ved årsskiftet 102,4 millioner kroner (99,9 millioner kroner).

SOLIDITET OG FINANSIELL RISIKO

Ansvarlig lån var 140 millioner kroner ved utgangen av året (170 millioner kroner). Fondsobligasjonen, klassifisert som egenkapital, var på 105 millioner kroner (105 millioner kroner). Fond for urealiserte gevinster var 237,6 millioner kroner (193,7 millioner kroner). Sum egenkapital var 2.146,9 millioner kroner, hvorav egenkapitalbevisiereernes andel utgjorde 330,1 millioner kroner, inkludert foreslått utbytte på 26,9 millioner kroner.

Banken hadde ved utgangen av året en konsolidert ren kjernekapital på 20,0 prosent (19,8 prosent), konsolidert kjernekapitaldekning på 21,3 prosent (21,3 prosent) og konsolidert kapitaldekning på 23,2 prosent (23,5 prosent). Banken er solid og oppfyller kapitalmålene med god margin, og har rom for videre vekst.

Årsresultat, med overføring til sparebankens fond på 104,8 millioner kroner, 24,5 millioner kroner til gavefond og 1,90 millioner kroner til utjevningsfondet, bidro til økt egenkapital.

Finanstilsynet har fastsatt et pilar 2-krav på 2,8 prosent i forbindelse med tillatelsen til sammenslåing med Blaker Sparebank. Kravet er økt fra 2,4 prosent som følge av forhøyet operasjonell risiko og skal dekke risikoer foretaket er utsatt for og som ikke, eller bare delvis, er dekket av minstekravet.

Styret har fastsatt kapitalmål på konsolidert beregningsgrunnlag for ren kjernekapital på 16,6 prosent, kjernekapitaldekning på 18,6 prosent og kapitaldekning på 21,3 prosent. Banken oppfyller de gjeldende myndighetskrav for kapitaldekning. Styret vurderer løpende tiltak for å sikre at banken er godt kapitalisert i forhold til gjeldende myndighetskrav, samt rustet for ytterligere vekst i årene fremover. Banken er ikke involvert i noen rettstvister som vurderes å ha betydning for bankens soliditet eller lønnsomhet.

Det gjennomføres årlig en intern kapitalvurderingsprosess (ICAAP). Utover dette vurderer styret soliditeten løpende.

Risikoeksponering

Bankens risikostrategi og risikorammer utgjør styrets overordnede retningslinjer for bankens risikotoleranse. Denne risikotoleransen skal defineres gjennom mål for ren kjernekapital, kjernekapital, ansvarlig kapital og uvektet kjernekapitalandel. Risikoområdene er definert som kredittrisiko, markedsrisiko, operasjonell risiko, likviditetsrisiko, strategisk- og forretningsrisiko og andre risikoformer.

Styret foretar løpende vurderinger av de ulike risikoforholdene knyttet til bankens virksomhet. Saker som omhandler risikostyring og internkontroll forberedes av revisjons- og risikoutvalget, som er et underutvalg av styret. Det er etablert

egne rutiner for behandling og oppfølging av risikoområder som er nedfelt i ulike policydokumenter. Målet er å sette rammer som bidrar til å begrense og styre de risikoer som følger av bankens virksomhet. Risikoeksponeringen skal til enhver tid være kjent og innenfor de rammene som er fastsatt av styret.

Risikostyringen skal sikre gjennomgående effektivitet og kvalitet i prosessene, støtte opp under bankens aktiviteter for å nå mål, og bidra til en stabil og god egenkapitalavkastning.

Risikoeksponering og risikoutvikling følges opp og rapporteres periodisk til bankens styre og ledelse. Styret blir forelagt en årlig gjennomgang av internkontrollen og en vurdering av de risikoer banken eksponeres for.

Kredittrisiko

Banken skal ha en lav til moderat kredittrisikoprofil. Kredittrisiko defineres som risiko for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne til å oppfylle sine forpliktelser overfor banken. Kredittrisiko ansees å være det vesentligste risikoområdet i bankens virksomhet, og er under kontinuerlig overvåking. Risikoen styres løpende i henhold til bankens kredittpolicy, kredittfullmakter, detaljerte håndbøker og rutiner for kredittgivning og ulike rapporterings- og oppfølgingskrav.

Overvåking av risiko i porteføljen

skjer blant annet ved hjelp av bankens risikoklassifiseringssystem. Risiko-klassifisering er en integrert del av kredittvurderingsprosessen i banken og dokumenteres skriftlig unntatt ved mindre engasjement eller mindre endringer. Det benyttes standardiserte modeller for både personmarkedet og næringsmarkedet. Kriteriene som ligger til grunn for klassifiseringen er likevel forskjellige i de to segmentene.

Banken yter i svært liten grad lån uten sikkerhet, og majoriteten av lånene i privatmarkedet er i all hovedsak sikret med realverdier i form av boligeiendom i bankens primærområde. 81,8 prosent av bankens brutto utlån inklusive utlån i EBK er til privatkunder i bankens primærområde. 92,0 prosent (12,1 milliarder kroner per 31.12.2023) av samlede boliglån inklusive lån i EBK, er lån sikret innenfor 60 prosent av godkjent verdigrunnlag. Styret anser kredittrisikoen i boliglånsporteføljen for å være lav.

Utlån til næringskunder ytes i hovedsak til næringslivet i bankens primærområder. Styret har som målsetting at lån til næringsvirksomhet skal utgjøre maksimalt 25 prosent av bankens samlede utlån, inklusive lån i EBK. Ved utgangen av 2023 utgjorde næringslånene, inklusive lån i EBK, 23,9 prosent (21,8 prosent). Banken har to engasjementer som er definert som store engasjementer ved årsskiftet, det vil si engasjement som utgjorde mer enn 10 prosent av bankens

kjernekapital. Styret og ledelsen overvåker løpende bankens eksponering innenfor ulike bransjer og markedsområder, samt størrelsen på enkeltengasjementer. Det er blant annet fastsatt rammer for maksimal eksponering innenfor ulike bransjer og markedsområder. Alle næringsengasjementer blir risikoklassifisert hver måned. Hovedtyngden av lånene innenfor næringssegmentet blir gitt med sikkerhet i fast eiendom. Næringslån vurderes å ha en høyere risiko enn boliglån.

Utviklingen i utlånsporteføljen følges opp med blant annet misligholdsrapporter og risikorapporter. Tiltak og fokusområder vurderes løpende i kredittkomite i tråd med utviklingen i markedet, enkeltengasjement og porteføljer.

Klimarisiko

Vurdering av bærekraft og særlig klimarisiko er viktig i vurdering av kreditter og forsikring til bankens kunder. Klima- og miljørisiko kan oppstå i hele kundens verdikjede og vurderes både knyttet til fysisk risiko og overgangsrisiko.

Fysisk risiko betyr endringer som følge av klimaendringer som f.eks. jordskred, tørke, flom og storm. Banken vurderer og kommenterer fysisk klimarisiko i alle kredittsaker for bedriftskunder. Det er primært eiendom som er utsatt og banken har nesten utelukkende finansiering i bankens nærområde, hvor det er områder som kan være utsatt for flom og jordskred.

Overgangsrisiko er risiko som følger av overgangen til et lavutslippssamfunn. Endringer i politikk, teknologi og samfunns-sentiment kan føre til endringer i kontant-strømmer og i verdien av eiendeler. Banken følger utviklingen for de relevante bransjene, foreløpig er overgangsrisikoen tydeligst innenfor transportnæringen. Det er ennå ikke kommet krav for oppgradering av eksisterende bygg, som utgjør den desidert største delen av bankens sikkerheter.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å kunne innfri forpliktelser ved forfall, refinansiere gjelden sin ved forfall eller ikke ha evne til å finansiere en økning i eiendelsmassen. Likviditetsrisiko oppstår som en følge av ulik restløpetid på fordringer og gjeld. Risikoen søkes redusert ved å ha en tilstrekkelig likviditetsreserve, samt å ha en jevn forfallsprofil på ekstern finansiering.

Utvikling i innskuddsdekningen er sentral for bankens avhengighet av ekstern finansiering ved utstedelse av senior obligasjonslån. Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde. Innskuddsdekningen målt som innskudd i prosent av brutto utlån viser en nedgang fra 80,6 prosent ved utgangen av 2022 til 76,8 prosent ved utgangen av 2023.

Banken har en lav likviditetsrisikoprofil, og det er utarbeidet rutiner for styring og kontroll av risikoen i samsvar med policy. Likviditetsområdet overvåkes løpende, og

utviklingen i likviditetsrisiko rapporteres til styret hvert kvartal.

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risiko for tap som følge av endringer i markedsbaserte variabler som renter, valutakurser og verdipapirkurser. Bankens markedsrisiko oppstår hovedsakelig fra bankens investeringer i egenkapitalinstrumenter og rentepapirer, og som følge av aktiviteter som utføres for å understøtte bankdriften, som funding og rentesikring.

Styringen av markedsrisiko skjer gjennom detaljerte rammer for blant annet investeringer i aksjer og obligasjoner. Rammene blir årlig gjennomgått og vedtatt av styret. Banken har ikke rammer for å investere i aksjer utover strategiske aksjer, som for eksempel Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS. Administrasjonen rapporterer periodisk til styret bankens posisjoner i forhold til rammene.

Banken har en forvaltningsavtale med Eika Kapitalforvaltning, som ivaretar forvaltning av bankens obligasjonsportefølje. Banken har god mulighet til å styre og kontrollere bankens markedsrisiko på bakgrunn av rapporter fra forvalter og egne vurderinger. Det er styrets vurdering at bankens samlede markedsrisiko er lav.

Renterisiko

Renterisiko oppstår når det er forskjeller i rentebindingstid mellom eiendeler og gjeld / egenkapital. Banken skal i henhold til

vedtatt policy kun påta seg en begrenset renterisiko. All utstedt funding er flytende. Renterisiko blir løpende rapportert til styret, og renterisikoen har gjennom året vært innenfor vedtatt rammeverk.

ORGANISASJON, KOMPETANSE OG ARBEIDSMILJØ

Romerike Sparebank har som mål å være den mest attraktive arbeidsgiveren innen bank og finans innen 2030. 2023 var preget av utskiftning av kjernebanksystem, to kulturer som skulle bli til en og starten på et generasjonsskifte i banken. Det var 74 fast ansatte på slutten av 2023 og en vikar. Banken sysselsatte i gjennomsnitt 73,3 årsverk gjennom året 2023 (57,3).

I tråd med bankens strategi om profesjonell rådgivning og høy servicegrad overfor kundene, er det et kontinuerlig mål å styrke de ansattes kompetanse. Banken er tilknyttet autorisasjonsordningene i Finansnæringens Autorisasjonsordninger (Finaut) som autoriserer rådgivere, og vi følger Eikaskolens kompetanse-oppdateringer. Dette sikrer rådgivernes kompetanse og etikk i rådgivningen.

Sykefraværet i 2023 var på 5,4 prosent (4,2 prosent). Sykefraværet for året fordeler seg med 7,1 prosent på kvinner og 2,9 prosent på menn. Det er ikke registrert noen personskader i 2023.

Flere tiltak, med hensikt å opprettholde et godt engasjement blant ansatte og for å fortsette arbeidet med å skape en

felles kultur, ble det gjennomført flere samlinger og sosiale arrangementer med ansatte i løpet av året. De ansattes tillitsvalgte, verneombud og ledelsen har jevnlig møter for å drøfte aktuelle saker. Samarbeidet har vært konstruktivt og godt, og har bidratt positivt til driften og endringsprosessene banken har vært gjennom i løpet av året.

Det er styrets oppfatning at arbeidsmiljøet i banken er godt, noe som også kommer frem av medarbeiderundersøkelsen som ble gjennomført på slutten av året og av bankens jevnlige pulsmålinger.

Likestilling og diskriminering

Banken praktiserer en personal- og rekrutteringspolitikk som er i tråd med diskrimineringslovens formål om å fremme likestilling, sikre like muligheter og rettigheter og å hindre diskriminering på grunn av etnisitet, alder, nasjonal opprinnelse, hudfarge, språk, religion og livssyn.

Bankens representantskap per 31.12.2023 består av trettiseks medlemmer, hvorav sytten er kvinner. Bankens styre består av fire kvinner og fire menn. To av fem i bankens ledergruppe er kvinner. Ved årsskiftet var det 44 kvinner og 30 menn fast ansatt i banken.

Arbeidet for å fremme likestilling og bekjempe diskriminering er en naturlig del av bankens samfunnsoppdrag. Banken skal gi begge kjønn og ansatte i alle aldre

like muligheter for kompetanseheving, lønns-, utviklings- og avansmuligheter. Det er styrets oppfatning at banken ivaretar intensjonene i likestillingsloven.

På bankens hjemmeside finnes redegjørelsen for likestilling og diskriminering.

EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE

Representantskapet er det øverste styrende organet i Romerike Sparebank. Valg av medlemmer til representantskapet og styret skjer etter innstilling fra valgkomiteer representert av innskytere, ansatte og egenkapitalbevisiere. Representantskapet per 31.12.2023 består av trettiseks medlemmer. Nitten av medlemmene er valgt av innskytere, ni medlemmer er ansatte-representanter, valgt av ansatte i banken, mens åtte medlemmer er valgt av egenkapitalbevisierne.

Representantskapet skal påse at banken virker etter sitt formål i samsvar med lovverket, vedtekter og vedtak fattet av representantskapet. Det ble ikke gjennomført valg i 2023, i tråd med fusjonsavtalen, som for øvrig også regulerer at tallet på medlemmer skal ned til tjue medlemmer i 2024.

Bankens styre består av seks eksterne medlemmer i tillegg til to ansattvalgte. Styrets overordnede mål er å påse at det skjer en forsvarlig forvaltning av bankens midler. Styret vedtar bankens

strategi og fastsetter etiske retningslinjer. Styret fastsetter videre planer og mål, og holder seg løpende orientert om bankens utvikling og omgivelsene. Det er vedtatt egne instruks for styret og administrerende banksjef.

Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Forsikringsdekningen bygger på en vurdering av potensiell ansvarseksposering.

Styret har et revisjons- og risikoutvalg, som er et underutvalg av styret og består av tre eksterne styremedlemmer. De skal virke som et saksforberedende arbeidsutvalg og støtte styret i utøvelsen av sitt ansvar for regnskapsrapportering, revisjon, internkontroll og den samlede risikostyringen. Hensikten er å øke kvaliteten på styrets arbeid innen disse områdene. Revisjons- og risikoutvalget skal også vurdere revisors uavhengighet. Det er vedtatt egen instruks for revisjons- og risikoutvalget.

Styret har et godtgjørelsesutvalg, som består av to eksterne styremedlemmer og et ansattvalgt styremedlem. Finansforetaksforskriften pålegger styret i ethvert foretak i finanssektoren å fastsette retningslinjer og rammer for en godtgjørelsesordning. Ordningen skal gjelde for hele foretaket, og skal bidra til å fremme og gi incentiver til god styring og kontroll med foretakets

risiko på lengre sikt. Banken har en felles bonusordning for alle ansatte, basert på et likt beløp per ansatt, som er innenfor unntaksbestemmelsen i Finanstilsynets rundskriv 2/2021. Det er vedtatt egen instruks for godtgjørelsesutvalget.

Administrerende banksjef leder banken sammen med fire ledere, som utgjør ledergruppen. Banken er organisert i fire avdelinger; kunde og rådgivning, økonomi og finans, forretningsutvikling og virksomhetsstyring og AHV. Banken har Risk & compliance manager for å sikre kvalitet, compliance og risikostyring. Hvitvaskingsansvarlig er leder virksomhetsstyring og AHV, som har en ansatt med rollen som fagansvarlig kreditt underlagt seg. Lederen rapporterer direkte til administrerende banksjef.

SAMFUNNSANSVAR

Banken har som mål å være den mest samfunnsengasjerte banken på Romerike. Gaveinstituttet står sentralt i bankens samfunnsengasjement og brukes aktivt for at regionen skal være et attraktivt og inkluderende område hvor det er godt å leve og bo. Bærekraft knyttet til miljø er et naturlig utviklingsområde for banken og vi arbeider med å gi råd og stimulere kundene til å ta flere bærekraftige beslutninger. Bankens arrangerte i mars et eget bærekraftseminar for lag og foreninger, for å dele kunnskap og øke foreningenes kompetanse om hvordan vi alle kan bidra for sammen å nå bærekraftsmålene. Bankens

rapporterer etter bærekraftstandarden GRI (Global Reporting Initiative) og inngår i Årsrapporten 2023.

Det er i 2023 lagt ytterligere vekt ved miljøhensyn i gaveutdelingen, samt ekstra fokus på å støtte unge og utsatte grupper. Videre støtter banken bedrifter som skaper nytenkende løsninger gjennom finansiering, gaver og stipend. Sammen med Lillestrøm kommune bidrar banken med en million kroner til klima og næringsfond, til prosjekter som bidrar til klimainvesteringer og økt bærekraft for næringsvirksomheter i Lillestrøm kommune. Tildelingen var innenfor to kategorier: Tiltak som binder karbon og/eller reduserer utslipp og omstillingstiltak som bidrar til oppnåelse av FNs bærekraftsmål.

Et bærekraftig samfunn er også helt avhengig av god styring og kontroll og at alle spiller etter de samme reglene. Dette er et område hvor bankene er myndighetenes forlengede arm og har et stort ansvar for å skape like vilkår og spilleregler for alle som driver forretning eller som investerer. Bankene har strenge krav for å begrense hvitvasking av penger som er tjent på uærlig måte, såkalt Anti-Hvitvask (AHV). Romerike Sparebank har nulltoleranse for hvitvasking, trygdesvindler og skatteunndragelse. Bankens anmelder alle til politiet som prøver å svindle banken. Ved mistenkelige transaksjoner meldes det til Økokrim.

Banken har relativt små innkjøp, dog kan bevisstheten økes på å gjøre færre innkjøp og bli bedre på å sikre at det som kjøpes inn er mest mulig bærekraftig, som for eksempel å handle kortreist og lokalt. De største innkjøpene, som er relatert til IKT og relaterte tjenester, avtales gjennom Eika Gruppen på vegne av alle bankene i Eika Alliansen. Banken arbeider med aktsomhetsvurdering av disse og øvrige vesentlige avtaler innen rammen for åpenhetsloven. Revidering av aktsomhetsvurderingene vil bli offentliggjort på bankens hjemmeside innen lovens frist 30.06.2024.

Ytre miljø

Bankens virksomhet har i begrenset grad en direkte påvirkning på det ytre miljø. Det er ikke iverksatt tiltak av betydelig omfang for å redusere miljøbelastningen.

Forsknings- og utviklingsarbeid

Banken har ingen egne pågående forsknings- og utviklingsaktiviteter. Utviklingen skjer i samarbeid med Eika Gruppen eller lokale virksomheter.

DISPONERING AV ÅRETS OVERSKUDD

Romerike Sparebank, morbanken, har et resultat etter skatt på kr. 158.109.003 som foreslås disponert slik;

Utbytte	kr. 26.944.565
Gaver	kr. 24.500.000
Overføres sparebankens fond	kr. 104.767.740
Overføres utjevningsfondet	kr. 1.896.697

Egenkapitalbeveiseiernes andel av resultat etter skatt er 18,24 prosent, og i kr. 28.841.963. Foreslått utbytte per egenkapitalbevis utgjør kr. 9,50. Samt at kr. 0,67 per egenkapitalbevis foreslås overført til utjevningsfondet.

UTSIKTENE FREMOVER

Norges Bank hevet renten sist i desember 2023, til 4,50 prosent, med en forventning om at styringsrenten vil holdes på det nivået en god stund fremover. Markedet har dog priset inn forventninger om rentekutt i løpet av 2024. Med høyere renter og lavere boligpriser, kan det fortsatt ventes en lavere utlånsvekst i året som kommer. Lavere aktivitet innen bygg- og anleggsbransjen og redusert igangsetting av bygging av nye boliger og næringslokaler, kan gi økning i antall konkurser innen deler av næringslivet fremover. For banken kan dette gi større

usikkerhet, særlig knyttet til vekst, verdsettelse av pant og tapsvurderinger. Banken har lav belåningsgrad på sine utlån og befinner seg i et markedsområde sentralt på Østlandet med stor tilflytting.

Videre ser vi en økning i antall saker som gjelder svindel av både bankens kunder og i markedet for øvrig. Banknæringen jobber tett sammen for å bekjempe og hindre ytterligere negativ utvikling på området. Dette er et viktig arbeid for å redusere tap for bankene, men ikke minst sikre kundenes verdier.

Banken er solid og har styrket soliditeten gjennom 2023, og har fortsatt ambisjoner om økt markedsandel og fortsatt utlånsvekst i 2024. Videre er det et mål om effektivisering av driften for å styrke konkurransekraften til beste for kunder og investorer.

Vi skal fortsatt være den nære lokale sparebanken, være tett på kundene våre og opptatt av kvalitet og en bærekraftig vekst og utvikling fremover.

Romerike Sparebank – for deg og lokalmiljøet

Lillestrøm, 14. februar 2024 I styret for Romerike Sparebank

Svein Aalling
styreleder

Morten Kokkim
styrets nestleder

Mariann Ødegård
styremedlem

Hege Løvbræk Johansen
styremedlem, ansattvalgt

Vegard Evensen Istad
styremedlem, ansattvalgt

Siv Hege Solheim
styremedlem

Jo Anders Moflag
styremedlem

Sissel Marianne Aurland
styremedlem

Siri Berggreen
administrerende banksjef



Bankens styre

SIV HEGE SOLHEIM

Styremedlem

- Født: 1974
- Utdannelse: Siviløkonom NHH
- Stilling til daglig: Direktør Økonomi og virksomhetsstyring i Veidekke ASA
- Styremedlem fra 2017
- Eier 5.354 egenkapitalbevis i banken

SISSEL MARIANNE AURLAND

Styremedlem

- Født: 1966
- Utdannelse: Statsautorisert revisor NHH (MA)
- Stilling til daglig: Daglig leder Aurland Revisjon og Regnskap AS
- Styremedlem fra 2022
- Eier 760 egenkapitalbevis i banken

HEGE LØVBRÆK JOHANSEN

Styremedlem, ansattvalgt

- Født: 1974
- Utdannelse: Cand. Mag grad (Bachelor) Samfunnsvitenskapelige fakultet + ettårig påbygg geografiske informasjonssystem (GIS)
- Stilling til daglig: Bedriftsrådgiver i Romerike Sparebank
- Styremedlem fra 2021 (vara fra 2018)
- Eier 600 egenkapitalbevis i banken

MARIANN ØDEGÅRD

Styremedlem

- Født: 1967
- Utdannelse: MSc. UiO, Master of Management BI, Leadership program INSEAD
- Stilling til daglig: Fagsjef kommersialisering, Innovasjon og Industriutvikling i FFI
- Styremedlem fra 2014

MORTEN KOKKIM

Nestleder

- Født: 1968
- Utdannelse: Cand. jur. UiO
- Stilling til daglig: Advokat/partner i Advokatfirmaet Mageli DA
- Styreleder fra 2020–2022, nestleder fra 2022
- Eier 3.000 egenkapitalbevis i banken

VEGARD EVENSEN ISTAD

Styremedlem, ansattvalgt

- Født: 1994
- Utdannelse: Generell studiekompetanse, Jønsberg videregående skole
- Stilling til daglig: Forsikringsrådgiver i Romerike Sparebank
- Styremedlem fra 2022

SVEIN AALLING

Styreleder

- Født: 1961
- Utdannelse: Cand. jur. UiO, Bedriftsøkonom BI og Agronom
- Stilling til daglig: Advokat/partner i Advokatfirmaet Seland | Rödl & Partner AS
- Styreleder fra 2022
- Eier 9.100 egenkapitalbevis i banken

JO ANDERS MOFLAG

Styremedlem

- Født: 1976
- Utdannelse: Statsautorisert revisor BI
- Stilling til daglig: Konserndirektør Forretningsutvikling, M&A og Felleskjøpet Vekst | Felleskjøpet Agri SA
- Styremedlem fra 2012

Resultat- regnskap

ORDINÆRT RESULTAT

MORBANK		(Tall i tusen kroner)	Noter	KONSERN	
2022	2023			2023	01.10.–31.12.22
403 426	825 446	Renteinntekter og lignende inntekter		823 176	154 432
169 280	471 927	Rentekostnader og lignende kostnader		471 556	74 494
234 146	353 520	Netto renteinntekter	Note 18	351 620	79 939
46 073	59 314	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		59 314	13 890
10 039	11 292	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		11 292	3 865
24 479	23 005	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	Note 28	23 005	1 416
-5 465	-2 736	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-1 846	2 900
0	65	Andre driftsinntekter		991	547
55 048	68 357	Netto andre driftsinntekter	Note 20	70 172	14 888
67 303	88 692	Lønn og andre personalkostnader	Note 21	88 692	23 956
66 809	100 388	Andre driftskostnader	Note 22	101 016	24 676
4 560	8 273	Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 30, 41	7 382	1 611
138 672	197 352	Sum driftskostnader før kredittap		197 090	50 243
150 521	224 524	Resultat før tap		224 702	44 584
4 434	21 315	Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	21 340	2 675
146 087	203 209	Resultat før skatt		203 362	41 910
27 408	45 100	Skattekostnad	Note 23	45 072	8 087
118 680	158 109	Resultat av ordinær drift etter skatt		158 290	33 823

UTVIDET RESULTAT

86 931	45 464	Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 28	45 464	34 852
148	821	Skatt	Note 23	821	99
86 783	44 643	Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		44 643	34 753
86 783	44 643	Sum utvidet resultat		44 643	34 753
205 463	202 752	Totalresultat		202 934	68 576
6,97	10,17	Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	Note 38		

Balanse

Lillestrøm, 14. februar 2024
I styret for Romerike Sparebank

Svein Aalling
styreleder

Morten Kokkim
styrets nestleder

Mariann Ødegård
styremedlem

Hege Løvbræk Johansen
styremedlem, ansattvalgt

Vegard Evensen Istad
styremedlem, ansattvalgt

Siv Hege Solheim
styremedlem

Jo Anders Moflag
styremedlem

Sissel Marianne Aurland
styremedlem

Siri Berggreen
administrerende banksjef

EIENDELER

MORBANK		(Tall i tusen kroner)	Noter	KONSERN	
31.12.2022	31.12.2023			31.12.2023	31.12.2022
77 400	77 449	Kontanter og kontantekvivalenter	Note 24	77 449	77 400
509 887	764 143	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 24	764 143	509 887
12 452 057	13 217 465	Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost (netto)	Note 6-11	13 178 170	12 412 166
1 690 067	1 991 996	Rentebærende verdipapirer	Note 26	1 991 996	1 690 067
565 724	618 181	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 27-28	618 181	565 724
11 270	8 000	Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 29	8 000	11 270
380	2 490	Eierinteresser i konsernselskaper	Note 29	0	0
29 741	21 353	Varige driftsmidler	Note 30 og 41	45 294	53 430
17 140	19 960	Andre eiendeler	Note 31	19 849	17 220
15 353 667	16 721 037	Sum eiendeler		16 703 081	15 337 164

GJELD OG EGENKAPITAL

31.12.2022	31.12.2023	(Tall i tusen kroner)	Noter	31.12.2023	31.12.2022
44 066	60 437	Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 32	60 673	44 066
10 054 371	10 185 831	Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 33	10 181 529	10 053 089
2 976 819	4 048 265	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 34	4 048 265	2 976 819
59 576	64 922	Annen gjeld	Note 35	65 201	59 816
2 031	1 163	Pensjonsforpliktelser	Note 35	1 163	2 031
33 567	46 630	Betalbar skatt	Note 23	46 630	33 567
30 612	26 039	Andre avsetninger	Note 11 og 41	11 635	15 097
170 964	140 877	Ansvarlig lånekapital	Note 34	140 877	170 964
13 372 007	14 574 163	Sum gjeld		14 555 972	13 355 450
283 627	283 627	Eierandelskapital	Note 37	283 627	283 627
8 303	8 303	Overkursfond		8 303	8 303
105 000	105 000	Fondsobligasjonskapital	Note 36	105 000	105 000
396 930	396 930	Sum innskutt egenkapital		396 930	396 930
193 683	237 643	Fond for urealiserte gevinster		237 643	193 683
1 342 282	1 440 993	Sparebankens fond		1 441 174	1 342 282
19 074	33 129	Gavefond		33 129	19 074
29 692	38 179	Uttevningssfond		38 179	29 692
0	0	Annen egenkapital		54	54
1 584 730	1 749 944	Sum opptjent egenkapital		1 750 180	1 584 785
1 981 660	2 146 874	Sum egenkapital		2 147 109	1 981 714
15 353 667	16 721 037	Sum gjeld og egenkapital		16 703 081	15 337 164

Endringer i egenkapitalen

	INNSKUTT EGENKAPITAL			OPPTJENT EGENKAPITAL						KONSERN
(Tall i tusen kroner)	Egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings- fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.2021	100 000	1 250	75 000	905 532	18 990	13 711	106 993	0	1 221 477	1 533 252
Resultat av ordinær drift etter skatt				89 413	19 766	9 500			118 680	68 576
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader							86 931		86 931	
Skatt på andre inntekter og kostnader							-148		-148	
Totalresultat 31.12.2022				89 413	19 766	9 500	86 783	0	205 463	68 576
Utbetalt utbytte					-8 400				-8 400	
Emisjon juni 2022	183 627	7 053							190 680	
Fusjon Blaker Sparebank 1.10.2022			30 000	350 660		2 283			382 943	383 047
Verdiendring på utlån klassifisert til virkelig verdi				391	78				469	411
Utdeling av gaver						-6 421			-6 421	-1 813
Renter fondsobligasjon				-3 794	-758				-4 551	-1 759
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				78	16		-94		0	0
Egenkapital 31.12.2022	283 627	8 303	105 000	1 342 282	29 693	19 073	193 683	0	1 981 660	1 981 714
Resultat av ordinær drift etter skatt				104 768	28 841	24 500			158 109	158 290
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader							45 464		45 464	45 464
Skatt på andre inntekter og kostnader							-821		-821	821
Totalresultat 31.12.2023				104 768	28 841	24 500	44 643	0	202 752	204 575
Utbetalt utbytte					-19 003				-19 003	-19 003
Utdeling av gaver						-10 445			-10 445	-10 445
Renter fondsobligasjon				-6 615	-1 476				-8 091	-8 091
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				558	125		-683		0	0
Egenkapital 31.12.2023	283 627	8 303	105 000	1 440 993	38 179	33 129	237 643	0	2 146 874	2 148 751
Foreslått utbytte utgjør 9,50 kr per egenkapitalbevis.										
		2023	2022							
Foreslått utbytte (tall i tusen kroner)		26 945	19 003							

Kontantstrøm-oppstilling

DIREKTE METODE

MORBANK			KONSERN	
2022	2023	(Tall i tusen kroner)	2023	01.10.–31.12.22
KONTANTSTRØM FRA OPERASJONELLE AKTIVITETER				
-723 574	-774 909	Netto utbetaling av lån til kunder	-774 884	-295 205
349 856	713 934	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	711 664	124 620
581 483	131 460	Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	128 460	-210 084
-106 331	-291 864	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-291 493	-47 729
-14 906	16 370	Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	16 370	-15 468
6 261	21 103	Renteutbetalinger på gjeld /renteinnbetalinger på innskudd til/ i kredittinstitusjoner	21 103	2 833
-196 909	-299 202	Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-299 202	-31 751
34 101	77 995	Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	77 995	14 606
36 034	48 022	Netto provisjonsinnbetalinger	48 022	10 026
-1 788	-3 216	Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-3 216	-
-125 114	-183 802	Utbetalinger til drift	-184 071	-64 349
-31 577	-32 582	Betalt skatt	-32 582	-
-192 464	-576 692	A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-581 835	-512 500
KONTANTSTRØM FRA INVESTERINGSAKTIVITETER				
0	0	Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-	-
-49 305	-13 514	Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-10 514	-38 448
0	3 534	Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	3 534	-
24 479	23 005	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	23 005	1 416
-24 826	13 025	B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	16 025	-37 033
KONTANTSTRØM FRA FINANSIERINGSAKTIVITETER				
980 093	1 579 049	Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	1 579 049	980 093
-865 000	-515 000	Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-515 000	-239 878
-4 453	-7 413	Utbetaling av leieforpliktelse	-5 269	-987
-56 580	-162 716	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-162 716	-24 216
399	-30 000	Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	-30 000	-
-4 975	-9 436	Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-9 436	-1 744
-4 551	-7 066	Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-7 066	-1 759
190 680	0	Emisjon av egenkapitalbevis	-	-
-6 421	-10 445	Utbetalte gaver	-10 445	-1 813
-8 400	-19 003	Utbytte til egenkapitalbeviserne	-19 003	-
220 792	817 971	Utbytte til egenkapitalbeviserne	820 115	709 697
3 502	254 304	A + B + C Netto endring likvider i perioden	254 305	160 164
529 271	587 287	Likviditetsbeholdning 1.1 / Konsernetablering fra 1.10.2022	587 287	372 609
54 514	0	Tilført fra fusjon 01.10.2023	-	54 514
587 287	841 592	Likviditetsbeholdning 31.12	841 592	587 287
Likviditetsbeholdning spesifisert:				
77 400	77 449	Kontanter og fordringer på sentralbanken	77 449	77 400
509 887	764 143	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	764 143	509 887
587 287	841 592	Likviditetsbeholdning	841 592	587 287

Innhold

Note 1	Selskapsinformasjon og regnskapsprinsipper	57
Note 2	Kredittrisiko	60
Note 3	Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	62
Note 4	Kapitaldekning	63
Note 5	Risikostyring	64
Note 6	Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	66
Note 7	Fordeling av utlån	67
Note 8	Kredittforringede lån	68
Note 9	Forfalte og kredittforringede lån	69
Note 10	Eksponering på utlån	69
Note 11	Nedskrivninger, tap, finansiell risiko	70
Note 12	Store engasjement	72
Note 13	Sensitivitet	72
Note 14	Likviditetsrisiko	73
Note 15	Valutarisiko	74
Note 16	Kursrisiko	74
Note 17	Renterisiko	74
Note 18	Netto renteinntekter	75
Note 19	Segmentinformasjon	75
Note 20	Andre inntekter	76
Note 21	Lønn og andre personalkostnader	76
Note 22	Andre driftskostnader	77
Note 23	Skatter	78
Note 24	Kategorier av finansielle instrumenter	79
Note 25	Virkelig verdi finansielle instrumenter	80
Note 26	Rentebærende verdipapirer	81
Note 27	Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	82
Note 28	Aksjer og andeler til virkelig verdi over utvidet resultat	82
Note 29	Eierinteresser i tilknyttet selkap og datterselskap	83
Note 30	Varige driftsmidler	83
Note 31	Andre eiendeler	84
Note 32	Innlån fra kredittinstitusjoner	84
Note 33	Innskudd fra kunder	84
Note 34	Obligasjonsgjeld og ansvarlig lån	85
Note 35	Annen gjeld og pensjon	85
Note 36	Fondsobligasjonskapital	87
Note 37	Eierandelskapital og eierstruktur	87
Note 38	Resultat per egenkapitalbevis	90
Note 39	Garantier	90
Note 40	Hendelser etter balansedagen	90
Note 41	Leieavtaler (hvor banken er leietaker)	91
Note 42	Transaksjoner med nærstående parter	91

Noter til regnskapet

NOTE 1: SELSKAPSINFORMASJON OG REGNSKAPSPRINSIPPER

SELSKAPSINFORMASJON

Romerike Sparebank er en selvstendig sparebank med forretningsadresse Torvet 5, 2000 Lillestrøm. Banken tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet med hovedvekt på Romerike.

Årsregnskapet 2023 ble godkjent av styret 14.02.2024.

REGNSKAPSPRINSIPPER

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (årsregnskapsforskriften). Konsernet og banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften, henholdsvis § 1-4 (1) b og § 1-4 2.ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften. Måling og innregning er fullt ut er i samsvar med IFRS.

Banken vil unnlate å gi følgende notekrav etter IFRS:

- 1) IFRS 13. Det gis i stedet opplysninger om virkelig verdi i samsvar med forskriftens § 7-3.
- 2) IFRS 15.113-128
- 3) IAS 19.135 litra c og IAS 19.145-147.

Tall i noter er angitt for morbank hvis ikke annet er presisert i den enkelte note når tall for morbank og konsern er sammenfallende eller uvesentlig forskjellige.

Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder som ikke er trådt i kraft og hvor foretaket ikke har valgt tidlig anvendelse
Det er ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens regnskap.

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper
Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

KONSOLIDERINGSPRINSIPPER

Investeringer i tilknyttede selskaper

Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). Regnskapet inkluderer bankens andel av resultat fra tilknyttede selskaper regnskapsført etter egenkapitalmetoden fra det tidspunktet betydelig innflytelse oppnås og inntil slik innflytelse opphører.

Eierinteresser i konsernselskaper

Bestemmende innflytelse oppnås normalt når konsernet eier mer enn 50 % av aksjene i selskapet, og konsernet er i stand til å utøve faktisk kontroll over selskapet. Transaksjoner og mellomværende mellom selskapene i konsernet er eliminert. Konsernregnskapet er utarbeidet etter ensartede prinsipper, ved at datterselskapet følger de samme regnskapsprinsipper som morselskapet. Aksjer i datterselskap vurderes i selskapsregnskapet etter kostmetoden

Oppkjøpsmetoden benyttes ved regnskapsføring av virksomhetssammenslutninger. Selskaper som er kjøpt eller solgt i løpet av året inkluderes i konsernregnskapet fra det tidspunktet kontroll oppnås og inntil kontroll opphører.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

Inntektsføring

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid.

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer regnskapsføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid.

Gebyrer og provisjoner resultatføres etter hvert som tjenesten ytes. Gebyrer for etablering av låneavtaler inngår i kontantstrømmene ved beregning av amortisert kost og inntektsføres under netto renteinntekter etter effektiv rentemetode. I andre driftsinntekter inngår blant annet gebyrer og provisjoner knyttet til betalingsformidling, kredittformidling og verdipapirtjenester. Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamling.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

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

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

Finansielle instrumenter – klassifisering

Ved første gangs regnskapsføring blir finansielle instrumenter klassifisert i en av de følgende kategorier, avhengig av typen instrument og formålet med investeringen.:

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

I forhold til klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Utlån med flytende rente er klassifisert til amortisert kost. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt (EBK) som har belåningsgrad under 75 %. Bankens forretningsmodell tilsier at det ikke overføres boliglån som allerede er på bankens balanse til EBK. Banken har, siden opprettelsen av EBK, kun overført noen utlån fra egen balanse, dette er unntaksvis og kun med uvesentlige volum. Banken har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost.

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Egenkapitalinstrumenter som ikke er strategiske investeringer er klassifisert til virkelig verdi over resultatet (FVTPL).

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår Innlån fra kredittinstitusjoner», «Innskudd fra kunder», «Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer» og «Ansvarlig lånekapital».

MÅLING

Måling til virkelig verdi

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder, fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettelsesmetode. Slike verdsettelsesmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som er praktisk talt det samme, diskontert kontantstrømberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse. Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

Måling til amortisert kost

Finansielle instrumenter som ikke måles til virkelig verdi, måles til amortisert kost, og inntektene/kostnadene beregnes ved bruk av instrumentets effektive rente. Amortisert kost fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer og direkte, marginale transaksjonskostnader som ikke direkte betales av kunden, samt eventuell restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Amortisert kost er nåverdien av slike kontantstrømmer neddiskontert med den effektive renten med fradrag for avsetning for forventede tap.

Måling av finansielle garantier

Utstedte finansielle garantier vurderes til virkelig verdi, som ved første gangs regnskapsføring anses å være mottatt vederlag for garantien. Ved etterfølgende måling vurderes utstedte finansielle garantier til det høyeste beløp av mottatt vederlag for garantien med fradrag for eventuelle resultatførte amortiseringer og forventet tap beregnet etter reglene for nedskrivning av finansielle eiendeler.

Nedskrivning av finansielle eiendeler

Under IFRS 9 skal tapsavsetningene innregnes basert på forventet kreditttap. Den generelle modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat. I tillegg er også lånetilsagn som ikke måles til virkelig verdi over resultatet, finansielle garantikontrakter og fordringer på leieavtaler, omfattet.

Et finansielt instrument som ikke er kredittforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1. 12-måneders forventet tap er

nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan nyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert. Dersom det oppstår en kredittforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på netto balanseført verdi og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis.

For ytterligere detaljer henvises det til note 2.

Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kreditttap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente. Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). Banken benytter seg av Eika sin løsning for beregning av eksponering ved mislighold (EAD), vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko siden førstegangsinnregning og selve beregningen av forventet kreditttap (ECL).

Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

Presentasjon av resultatposter knyttet til finansielle eiendeler og forpliktelser til virkelig verdi

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

Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på

transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden. Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrasket akkumulerte avskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid.

Leieavtaler

Leieavtaler etter IFRS 16 medfører at det ikke skilles mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode. For utleier videreføres i all hovedsak regelverket fra IAS 17.

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden har hovedsakelig fått betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler, som medfører at husleiekostnader ikke lenger regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Leieavtaler med lav verdi (mindre enn USD 5.000) og leieavtaler med en leieperiode på 12 måneder eller mindre vil ikke bli balanseført. Leieavtalene som faller inn under disse unntakene innregnes løpende som andre driftskostnader.

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsansendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillagt eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig

at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalingar etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteeiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

Ved etterfølgende målinger måles leieforpliktelsen til amortisert kost ved bruk av effektiv rente-metoden. Leieforpliktelsen måles på nytt når det skjer en endring i fremtidige leiebetalinger som oppstår som følge av endring i en indeks eller hvis banken endrer vurdering om den vil utøve forlengelses- eller termineringsopsjoner. Når leieforpliktelsen måles på nytt på denne måten, foretas en tilsvarende justering av balanseført verdi av bruksretten, eller blir ført i resultatet dersom den balanseførte verdien av bruksretten er redusert til null.

Ved førstegangsinnregning i balansen måles bruksretten til anskaffelseskost dvs. leieforpliktelsen (nåverdi av leiebetalingene) pluss forskuddsleie og eventuelle direkte anskaffelseskostnader. I etterfølgende perioder måles bruksretten ved anvendelse av en anskaffelsesmodell. Bruksrettighetene er i balansen presentert som en del av «Varige driftsmidler», mens leieforpliktelsene presenteres som «Andre avsetninger» i balansen. Bruksrettigheter som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

Skatt

Skattekostnad består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt. Utsatt skatt/skattefordel er beregnet på alle forskjeller mellom regnskapsmessig og skattemessig verdi på eiendeler og gjeld.

Utsatt skattefordel er regnskapsført når det er sannsynlig at banken vil ha tilstrekkelige skattemessige overskudd i senere perioder til å nyttiggjøre skattefordelen. Banken regnskapsfører tidligere ikke regnskapsført utsatt skattefordel i den grad det har blitt sannsynlig at banken kan benytte seg av den utsatte skattefordelen. Likeledes vil banken redusere utsatt skattefordel i den grad banken

ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er målt basert på forventet fremtidige skattesatser og skatteregler som gjelder på balansedagen, eller som med overveiende sannsynlighet ventes vedtatt, og som antas å skulle benyttes når den utsatte skattefordelen realiseres eller når den utsatte skatten skal gjøres opp.

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og – forpliktelser følger IAS 19. Banken har innskuddsbasert pensjonsordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP-ordning. For innskuddsordningen betaler banken innskudd til et privat administrert livs- og pensjonsforsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og regnskapsføres som lønnskostnad. AFP-ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Fondsobligasjonslån

Fondsobligasjonslån bokføres som innskutt egenkapital. Tilhørende rentekostnader bokføres direkte som annen egenkapital. Skatteeffekten av denne rentekostnaden føres i ordinært resultat.

Segmentinformasjon

Segmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med den interne rapporteringen i banken. På balanseposter segmentrapporteres det kun på utlån og innskudd.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om bankens finansielle stilling på balansedagen, er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker bankens finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke bankens finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i brutto kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som løpende

renter knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på kredittinstitusjoner.

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den direkte metoden.

NOTE 2: KREDITTRISIKO

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

Banken har fra og med 1.1.2021 implementert ny definisjon av mislighold. Denne er utformet i henhold til European Banking Authority sine retningslinjer for hvordan banker skal anvende misligholdsdefinisjon i kapitalkravsforordningen (CRR), samt presiseringer i CRR/CRD IV forskriften. Det følger av disse reglene at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kroner
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kroner
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

Definisjonen av mislighold innebærer også en karensperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karensperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karensperioden er tolv måneder.

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de neddiskonterte kontantstrømmene for den forventede levetiden til avtalen. For garantier er EAD lik den utestående forpliktelse på rapporteringsdatoen multiplisert med en konverteringsfaktor på 1 eller 0,5 avhengig av type garanti. Ubenyttede kreditter har EAD lik utestående ubenyttet kreditt på rapporteringstidspunktet.

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid.

Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

- Kunder med sikkerhet i fast eiendom
- Kunder med annen sikkerhet enn fast eiendom
- Kunder uten registrert sikkerhet

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier.

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

Bankens PD-modell er utviklet av Eika Gruppen. PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd. For deler av porteføljen benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunder med policykode overstyrer til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD 12 mnd.). Totalmodellen består videre av to undermodeller, herunder en adferdsmodell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på tid som kunde og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen i de tilfeller hvor kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært kortere enn en forhåndsdefinert tidshorisont. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorisont. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes. Dette gjelder også for BM-kunder som ikke er gjenpartspliktige.

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk

modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerkning som utfallsvariabel. For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18–26 år, 27–42 år, 43–65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Med utgangspunkt i PD 12 måneder, beregnes misligholdssannsynlighet over engasjementets forventede levetid (PD liv) med en migrasjonsbasert framskrivning, samt justeringer for forventninger til fremtiden (omtalt nedenfor). Modellene blir årlig validert og rekalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD. PD slik den ble estimert å være på rapporteringstidspunktet den gangen eiendelen for første gang ble innregnet (PD ini), sammenlignes med det PD faktisk er på rapporteringstidspunktet. Dersom PD er høyere enn forventet på rapporteringstidspunktet må det vurderes om det har forekommet en vesentlig økning i kredittrisiko.

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som: PD 12 mnd > PD 12 mnd. ini + 0,5 % og PD liv > PD liv ini * 2

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som: PD 12 mnd > PD 12 mnd. ini + 2 % eller PD liv > PD liv ini * 2

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 % kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer

med opprinnelig PD over 1 % er en vesentlig økning definert som PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 % eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %.

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

Det er i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko.

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelsler i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter.
- Eiendelen har et overtrekk på minimum 1.000 kroner i mer enn 30 sammenhengende dager.

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basis-scenariet er det det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», og mer langsiktige prognoser fra IMF for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

Makroprognoser	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
BNP Fastlands-Norge	0,7	0,9	1,7	2,4	2,2	2,0	1,8
Pengemarkedsrente (nivå)	4,2	4,7	3,9	3,3	3,3	3,1	2,9
Arbeidsledighetsrate (nivå)	3,6	3,9	4,1	4,2	4,0	4,0	4,0

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med baisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester, sett i sammenheng med vektingen av scenariene.

Scenariene er gitt følgende sannsynlighetsvekting; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenariene antas økonomien å vende tilbake til et felles snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for personmarkedet. En faktor på 1,6 betyr at kundenes PD forventes å være 60 % høyere enn dagens PD. Tilsvarende betyr en faktor på 0,3 at PD forventes å være 30 % av dagens PD.

År	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Basis	1,2	1,2	1,1	1,0	1,0	0,9
Nedside	2,1	2,0	1,8	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,7	0,7	0,6	0,8	0,8	0,9
Vektet	1,3	1,3	1,2	1,0	1,0	0,9

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå for bedriftsmarkedet.

År	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Basis	1,1	1,0	0,8	0,8	0,8	0,9
Nedside	2,3	2,0	1,7	1,1	1,0	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,4	0,5	0,7	0,9
Vektet	1,3	1,2	0,9	0,8	0,8	0,9

I note 13 fremkommer resultatene av utvalgte scenarioberegninger, blant annet forventet kredittap dersom henholdsvis makrofaktorene i nedside- og oppsidescenariet var benyttet i beregningene.

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

BBanken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Nedskrivningen beregnes i tre scenarioer; basis, oppside og nedside, som vektet med hhv. 80, 10 og 10 prosent. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

KREDITTRISIKO

Banken tar kreditttrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kreditttrisiko knyttet til «off-balance» finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 6–13 for vurdering av kreditttrisiko.

KLASSIFISERING

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken deler porteføljen inn i ti risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement. Se den underliggende tabellen. Kredittforringede engasjementer (steg 3) er gitt en PD på 100 prosent. Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

Nedenfor er oversikt over risikoklasse og misligholdssannsynlighet.

Risikoklasse		Misligholdssannsynlighet
1	Lav risiko	0,00–0,10
2		0,10–0,25
3		0,25–0,50
4	Middels risiko	0,50–0,75
5		0,75–1,25
6		1,25–2,00
7		2,00–3,00
8	Høy risiko	3,00–5,00
9		5,00–8,00
10		8,00–100,00
11	Misligholdt	
12	Tapsutsatt	

NOTE 3: ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimaten og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

Nedskrivning på utlån og garantier

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsp porteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt kredittforringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Bankens foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre

vesentlige finansielle problemer. Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).

Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

Virkelig verdi i ikke aktive markeder

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelse vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.

Se note 25 for sensitivitetsberegninger.



NOTE 4: KAPITALDEKNING

Ansvarlig kapital inkl. selskaper i samarbeidende gruppe består av tall for morbank, bankens andel av eierskap i Eika Gruppen AS og i Eika Boligkreditt AS.

Banken er ikke et konsern etter CRD IV reglene, og rapporterer derfor ansvarlig kapital inkl. selskaper i samarbeidende gruppe med tall for morbank. Definisjon av konsern etter CRD IV tilsier at eierskap i datter skal ha en balanseverdi over 1 prosent av morbankens samlede forvaltningskapital. Bankens datterselskap har en balanseverdi på 0,25 prosent av morbankens samlede forvaltningskapital, og utelates dermed i beregningene.

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. For bankens eierandeler i Eika Gruppen AS og i Eika Boligkreditt AS, se note 28.

MORBANK			Konsolidert kapitaldekn. inkl. andel samarb.gruppe	
31.12.2022	31.12.2023	(Tall i tusen kroner)	31.12.2023	31.12.2022
1 342 282	1 440 993	Sparebankens fond	339 722	337 956
283 627	283 627	Egenkapitalbevis	233 640	227 898
8 303	8 303	Overkursfond	1 122 762	1 032 568
193 683	237 643	Fond for urealiserte gevinster	33 129	198 909
10 690	11 235	Uttevningsfond (ekskl. foreslått utbytte)	11 235	10 689
19 073	33 129	Gavefond	238 265	19 073
1 857 657	2 014 929	Sum egenkapital	1 978 752	1 827 094
0	0	Immaterielle eiendeler	-2 000	-1 475
-2 269	-2 618	Fradrag for forsvarlig verdsetting	-3 320	-3 187
-378 648	-417 275	Fradrag i ren kjernekapital	-39 432	-36 794
1 476 739	1 595 035	Ren kjernekapital	1 934 000	1 785 638
105 000	105 000	Fondsobligasjoner	131 568	135 643
1 581 739	1 700 035	Sum kjernekapital	2 065 567	1 921 281
170 000	140 000	Tilleggskapital - ansvarlig lån	175 789	206 181
1 751 739	1 840 035	Netto ansvarlig kapital	2 241 356	2 127 461
EKSPONERINGSKATEGORI (VEKTET VERDI)				
0	0	Stater	0	0
55 657	87 673	Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	136 510	123 446
0	0	Offentlige eide foretak	0	
83 230	95 014	Institusjoner	132 323	146 896
290 279	493 274	Foretak	514 057	320 496
621 946	458 613	Massemarked	566 654	721 906
4 746 390	4 687 941	Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	5 993 188	6 005 248
144 068	357 601	Forfalte engasjementer	364 027	148 339
445 478	618 393	Høyrisiko-engasjementer	618 393	445 478
81 833	87 483	Obligasjoner med fortrinnsrett	120 491	114 225
101 977	152 194	Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	152 194	101 977
0	0	Andeler i verdipapirfond	3 714	3 812
221 571	227 560	Egenkapitalposisjoner	306 924	277 468
53 261	55 824	Øvrige engasjement	79 157	69 823
0	0	CVA-tillegg	48 651	54 398
6 845 689	7 321 570	Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	9 036 283	8 533 513
453 123	587 206	Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	633 027	495 852
		Tilleggsrisiko for faste kostnader	9 788	11 491
7 298 812	7 908 776	Sum beregningsgrunnlag	9 679 098	9 040 855
20,2 %	20,2 %	Ren kjernekapitaldekning i %	20,0 %	19,8 %
21,7 %	21,5 %	Kjernekapitaldekning i %	21,3 %	21,3 %
24,0 %	23,3 %	Kapitaldekning i %	23,2 %	23,5 %
10,5 %	10,2 %	Uvektet kjernekapitalandel i %	9,6 %	9,5 %



Foto: Benjamin A. Ward

NOTE 5: RISIKOSTYRING

RISIKOSTYRING

Bankens risikostrategi og risikorammer utgjør styrets overordnede retningslinjer for bankens risikotoleranse. Denne risikotoleransen skal defineres gjennom mål for ren kjernekapital, kjernekapital, ansvarlig kapital og uvektet kjernekapitalandel. De viktigste risikoområdene er definert som kredittrisiko, markedsrisiko, operasjonell risiko, likviditetsrisiko, strategisk og forretningsrisiko og andre risikoformer.

Styret foretar løpende vurderinger av de ulike risikoformidlene knyttet til bankens virksomhet. Saker som omhandler risikostyring og internkontroll forberedes av revisjons- og risikoutvalget, som er et underutvalg av styret. Det er etablert egne prinsipper for behandling og oppfølging av risikoområder som er nedfelt i ulike policydokumenter. Målet er å sette rammer som bidrar til å begrense og styre de risikoer som følger av bankens virksomhet. Risikoeksponeringen skal til enhver tid være kjent og innenfor de rammene som er fastsatt av styret.

Risikostyringen skal sikre gjennomgående effektivitet og kvalitet i prosessene, støtte opp under bankens aktiviteter for å nå mål, og bidra til en stabil og god egenkapitalavkastning.

Adm. banksjef har det overordnede ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av adm. banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse. Alle ledere i banken har ansvaret for å sikre god risikostyring og kontroll innenfor eget område i tråd med bankens vedtatte risikoprofil.

Risikoeksponering og risikoutvikling følges opp og rapporteres periodisk til bankens styre og ledelse. Styret blir forelagt en årlig gjennomgang av internkontrollen og en vurdering av de risikoer banken eksponeres for.

KREDITTRISIKO

Banken skal ha en lav til moderat kredittrisikoprofil. Kredittrisiko defineres som risiko for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne til å oppfylle sine forpliktelser overfor banken. Kredittrisiko ansees å være det vesentligste risikoområdet i bankens virksomhet, og er under kontinuerlig overvåking. Risikoen styres løpende i henhold til bankens kredittpolicy, kredittfullmakter, detaljerte håndbøker og rutiner for kredittgivning og ulike rapporterings- og oppfølgingskrav.

Overvåking av risiko i porteføljen skjer blant annet ved hjelp av bankens risikoklassifiseringssystem. Risikoklassifisering er en integrert del av kredittvurderingsprosessen i banken og dokumenteres skriftlig unntatt ved mindre engasjement eller mindre endringer. Det benyttes standardiserte modeller for både personmarkedet og næringsmarkedet. Kriteriene som ligger til grunn for klassifiseringen er likevel forskjellige i de to segmentene.

Banken yter i svært liten grad lån uten sikkerhet, og majoriteten av lånene i privatmarkedet er i all hovedsak sikret med realverdier i form av bolig-eiendom i bankens primærområde. 81,8 prosent av bankens brutto utlån inklusive utlån i EBK er til privatkunder i bankens primærområde. Styret anser kredittrisikoen i boliglånsporteføljen for å være lav. 92,0 prosent (12,1 milliarder kroner per 31.12.2023) av samlede boliglån inklusive lån i EBK, er lån sikret innenfor 60 prosent av godkjent verdigrunnlag.

Utlån til næringskunder ytes i hovedsak til næringslivet i bankens primærområder. Styret har som målsetting at lån til næringsvirksomhet skal utgjøre maksimalt 25 prosent av bankens samlede utlån, inklusive lån i EBK. Ved utgangen av 2023 utgjorde næringslånene, inklusive lån i EBK, 23,9 prosent (21,8 prosent pr. 31.12.2022). Banken har to store engasjementer ved årsskiftet. Styret og ledelsen overvåker løpende bankens eksponering innenfor ulike bransjer og markedsområder, samt størrelsen på enkeltengasjementer. Det er blant annet fastsatt rammer for maksimal eksponering innenfor ulike bransjer og markedsområder. Alle næringsengasjementer blir risikoklassifisert hver måned. Hovedtyngden av lånene innenfor næringssegmentet blir gitt med sikkerhet i fast eiendom. Næringslån vurderes å ha en høyere risiko enn boliglån.

Utviklingen i utlånsporteføljen følges opp med blant annet misligholdsrapporter og risikorapporter. Tiltak og fokusområder vurderes løpende i kredittkomite i tråd med utviklingen i markedet, enkeltengasjement og porteføljer.

LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å kunne innfri forpliktelser ved forfall, refinansiere gjelden sin ved forfall eller ikke ha evne til å finansiere en økning i eiendelsmassen.

Likviditetsrisiko oppstår som en følge av ulike restløpetid på fordringer og gjeld. Risikoen søkes redusert ved å ha en tilstrekkelig likviditetsreserve, samt å ha en jevn forfallsprofil på eksterne finansiering.

Utvikling i innskuddsdekningen er sentral for bankens avhengighet av eksterne finansiering ved utstedelse av senior obligasjonslån. Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde. Innskuddsdekningen målt som innskudd i prosent av brutto utlån viser en nedgang fra 80,6 prosent ved utgangen av 2022 til 76,8 prosent ved utgangen av 2023.

Banken har en lav likviditetsrisikoprofil, og det er utarbeidet rutiner for styring og kontroll av risikoen i samsvar med policy. Likviditetsområdet overvåkes løpende, og utviklingen i likviditetsrisiko rapporteres til styret hvert kvartal.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

Markedsrisiko er risiko for tap som følge av endringer i markedsbaserte variable som renter, valutakurser og verdipapirkurser. Bankens markedsrisiko oppstår hovedsakelig fra bankens investeringer i egenkapitalinstrumenter og rentepapirer, og som følge av aktiviteter som utføres for å understøtte bankdriften, som funding og rentesikring.

Styringen av markedsrisiko skjer gjennom detaljerte rammer for blant annet investeringer i aksjer og obligasjoner. Rammene blir årlig gjennomgått og vedtatt av styret. Banken har ikke rammer for å investere i aksjer utover strategiske aksjer, som for eksempel Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS. Administrasjonen rapporterer periodisk til styret bankens posisjoner i forhold til rammene.

Banken har en forvaltningsavtale med Eika Kapitalforvaltning, som ivaretar forvaltning av bankens obligasjonsportefølje. Banken har god mulighet til å styre og kontrollere bankens markedsrisiko på bakgrunn av rapporter fra forvalter og egne vurderinger. Det er styrets vurdering at bankens samlede markedsrisiko er lav.

OPERASJONELL RISIKO

Risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

Operasjonell risiko styres i henhold til bankens policy for operasjonell risiko med tilhørende rammeverk. Det skal innenfor de ulike risikoområdene ikke være organisasjonsmessig sammenheng mellom de ansatte som utøver operativt arbeid, og de som har ansvaret for overvåking og rapporteringen av økonomiske nøkkeltall og styringsmål. På årlig basis utarbeides det risikoanalyser i de ulike avdelingene, som danner grunnlag for kontrolltiltak og neste års internkontroll. Dette sikrer at banken har kvalitet og hensiktsmessighet i de kontrollhandlingene som skal utføres. Rammeverk for operasjonell risiko overvåkes månedlig og utviklingen rapporteres kvartalsvis til styret i egen risikorapport.

FORRETNINGSRISIKO

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedsituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko.

STRATEGISK RISIKO

Strategisk risiko - risiko for uventede tap eller sviktende inntjening i forbindelse med strategiske initiativ i banken (slik som vekstambisjoner utover det vanlige, inntreden i nye markeder, oppkjøp av andre virksomheter etc.).

KLIMARISIKO

Vurdering av bærekraft og særlig klimarisiko er viktig i vurdering av kreditter til bankens kunder. Klima- og miljørisiko kan oppstå i hele kundens verdikjede og vurderes både knyttet til fysisk risiko og overgangsrisiko. Fysisk risiko betyr endringer som følge av klimaendringer som f.eks. jordskred, tørke, flom og storm. Banken vurderer og kommenterer fysisk klimarisiko i alle kredittsaker for bedriftskunder. Det er primært eiendom som er utsatt og banken har nesten utelukkende finansiering i bankens nærområde, hvor det er områder som kan være utsatt for flom og jordskred. Erfaringene fra ekstremværet Hans i august 2023 viste at kunder som er direkte rammet dekkes av forsikring og derved ikke påvirker bankens resultat. Det kan være utfordringer knyttet til redusert verdi for panteobjekter i nærheten av et katastrofeområde. Videre er det gode reguleringsprosesser i kommunene som reduserer risikoen for at eiendom rammes av fysisk risiko.

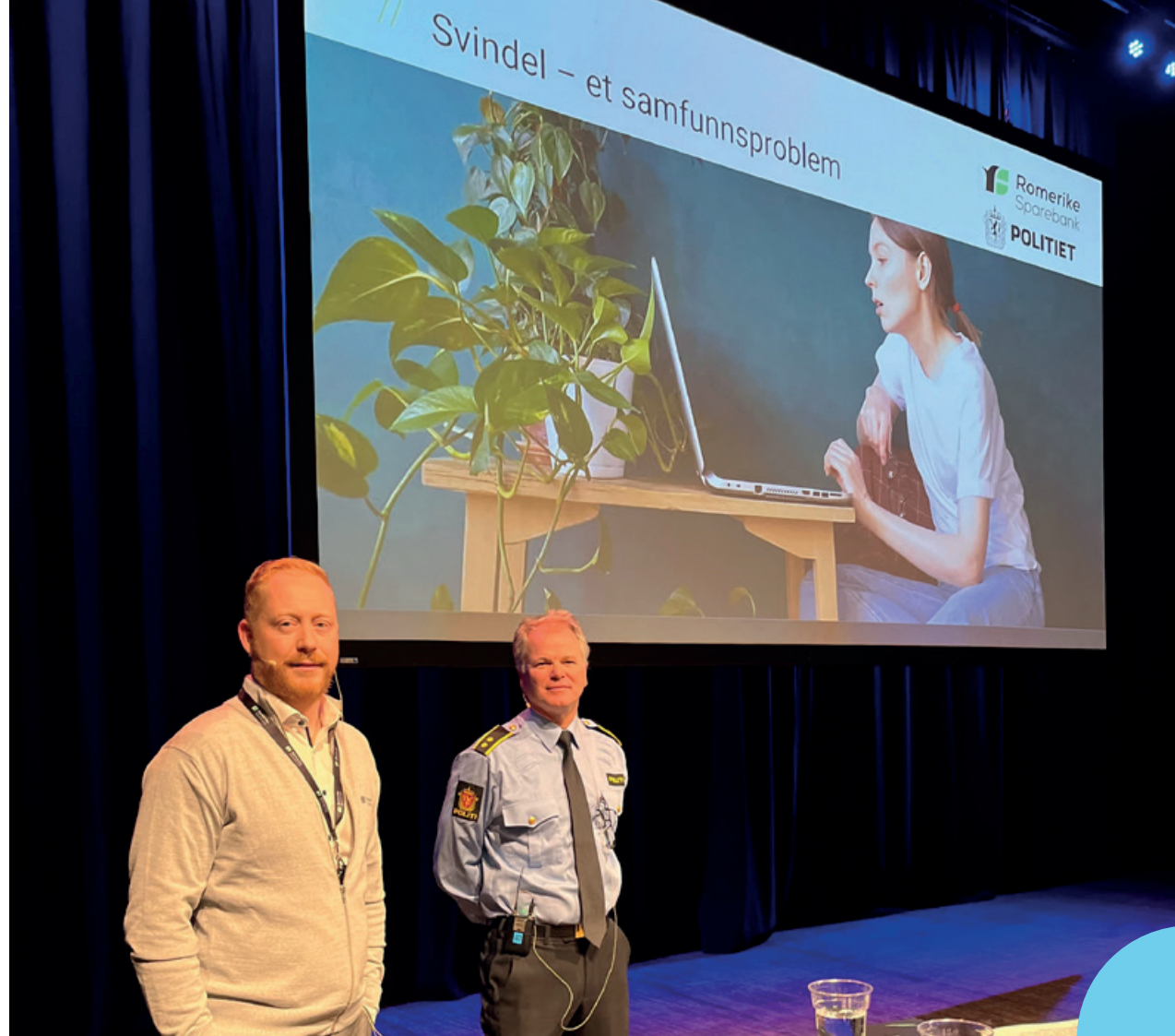
Overgangsrisiko er risiko som følger av overgangen til et lavutslippssamfunn. Endringer i politikk, teknologi og samfunnssentiment kan føre til

endringer i kontantstrømmer og i verdien av eiendeler. Banken følger utviklingen for de relevante bransjene, foreløpig er overgangsrisikoen tydeligst innenfor transportnæringen. Banken har liten direkte eksponering mot transportbransjen. Det er ennå ikke kommet krav for oppgradering av eksisterende bygg, som utgjør den desidert største delen av bankens sikkerheter. Når det kommer slike krav, vil det bety økte kostnader for eiere av eldre eiendommer. Dette er kostnader som sannsynligvis i liten grad kan føres videre til leietakere for næringseiendom eller boligutleie. Det kan også bety oppgraderinger som må lånefinansieres hvor det vil være kunder som ikke vil klare å betjene økt lån. Denne type regulering ligger relativt langt frem i tid og både banken og kundene vil få tid til å omstille seg.

COMPLIANCE (ETTERLEVELSE)

Compliancerisiko er risikoen for at banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomiske tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter. Banken vektlegger gode prosesser for å sikre etterlevelse av gjeldende lover og forskrifter. Styret vedtar bankens policy for risiko- og kapitalstyring som beskriver hovedprinsippene for ansvar og organisering. Det arbeides kontinuerlig med å vurdere beste tilpasning til nye reguleringer og nytt regelverk for både å ivareta etterlevelse og effektivitet i organisasjonen. Nye reguleringer og nytt regelverk som påvirker driften skal fortløpende inkluderes i rutiner og retningslinjer.

Aktiviteten på compliance-området har vært stor i senere år, særlig knyttet opp mot kravene innen hvitvasking og GDPR. Banken har implementert spesifikke rutiner og retningslinjer for å sikre etterlevelse, og jobber aktivt for å opprettholde og videreutvikle de ansattes kompetanse på området.



Vi tar samfunnsansvaret vårt på alvor

I et samfunn med stadig flere svindelforsøk holder vi foredrag for å forebygge svindel på Romerike, også i samarbeid med politiet. Vi besøker lag og foreninger uavhengig av om de har et kundeforhold hos oss. Dette er en del av samfunnsoppdraget vårt.

NOTE 6 - UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet. Romerike Sparebank har ett utlånsengasjement mot Linjegården Næring AS. Engasjementet beløper seg til 39.348 TNOK, og er definert som lav risiko i steg 1. Den statistiske nedskrivningen på engasjementet var per 31.12.2023 på 52 TNOK.

31.12.2023

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		BRUTTO UTLÅN			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån	
Lav risiko (risikoklasse 1–3)	8 311 458	51 251	0	8 362 709	
Middels risiko (risikoklasse 4–7)	2 931 440	366 219	0	3 297 660	
Høy risiko (risikoklasse 8–10)	315 324	987 246	0	1 302 570	
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11–12)	0	1 268	295 814	297 082	
Sum brutto utlån	11 558 222	1 405 984	295 814	13 260 021	
Nedskrivninger	-6 304	-12 065	-24 187	-42 556	
Sum utlån til balanseført verdi	11 551 918	1 393 919	271 627	13 217 465	

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		PERSONMARKEDET			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån	
Lav risiko (risikoklasse 1–3)	7 367 403	36 639	0	7 404 042	
Middels risiko (risikoklasse 4–7)	852 485	296 670	0	1 149 154	
Høy risiko (risikoklasse 8–10)	78 031	429 377	0	507 408	
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11–12)	0	0	83 458	83 458	
Sum brutto utlån	8 297 918	762 686	83 458	9 144 063	
Nedskrivninger	-1 284	-4 031	-6 453	-11 768	
Sum utlån til bokført verdi	8 296 634	758 655	77 005	9 132 294	

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		BEDRIFTSMARKEDET			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån	
Lav risiko (risikoklasse 1–3)	944 055	14 612	0	958 667	
Middels risiko (risikoklasse 4–7)	2 078 956	69 549	0	2 148 505	
Høy risiko (risikoklasse 8–10)	237 294	557 869	0	795 162	
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11–12)	0	1 268	212 356	213 623	
Sum brutto utlån	3 260 304	643 298	212 356	4 115 958	
Nedskrivninger	-5 021	-8 034	-17 733	-30 788	
Sum utlån til bokført verdi	3 255 284	635 264	194 623	4 085 170	

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet		UBENYTTETE KREDITTER OG GARANTIER			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering	
Lav risiko (risikoklasse 1–3)	555 555	0	0	555 555	
Middels risiko (risikoklasse 4–7)	274 218	6 016	0	280 233	
Høy risiko (risikoklasse 8–10)	22 705	11 538	0	34 243	
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11–12)	0	231	6 902	7 133	
Sum ubenyttede kreditter og garantier	852 477	17 785	6 902	877 164	
Nedskrivninger	-1 605	-215	-708	-2 528	
Netto ubenyttede kreditter og garantier	850 872	17 570	6 194	874 636	

31.12.2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		BRUTTO UTLÅN			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån	
Lav risiko (risikoklasse 1–3)	8 475 061	39 769	0	8 514 830	
Middels risiko (risikoklasse 4–7)	2 747 428	348 351	0	3 095 779	
Høy risiko (risikoklasse 8–10)	180 707	559 845	0	740 552	
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11–12)	0	0	120 808	120 808	
Sum brutto utlån	11 403 196	947 965	120 808	12 471 969	
Nedskrivninger	-4 917	-11 083	-3 913	-19 913	
Sum utlån til balanseført verdi	11 398 279	936 883	116 895	12 452 057	

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		PERSONMARKEDET			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån	
Lav risiko (risikoklasse 1–3)	7 517 801	31 891	0	7 549 691	
Middels risiko (risikoklasse 4–7)	792 420	193 108	0	985 528	
Høy risiko (risikoklasse 8–10)	82 857	279 728	0	362 585	
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11–12)	0	0	65 188	65 188	
Sum brutto utlån	8 393 078	504 727	65 188	8 962 992	
Nedskrivninger	-1 428	-2 612	-3 797	-7 837	
Sum utlån til bokført verdi	8 391 650	502 115	61 391	8 955 155	

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		BEDRIFTSMARKEDET			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån	
Lav risiko (risikoklasse 1–3)	957 260	7 878	0	965 138	
Middels risiko (risikoklasse 4–7)	1 955 008	155 243	0	2 110 252	
Høy risiko (risikoklasse 8–10)	97 850	280 117	0	377 967	
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11–12)	0	0	55 621	55 621	
Sum brutto utlån	3 010 118	443 238	55 621	3 508 977	
Nedskrivninger	-3 489	-8 470	-116	-12 076	
Sum utlån til bokført verdi	3 006 629	434 768	55 505	3 496 902	

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet		UBENYTTETE KREDITTER OG GARANTIER			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering	
Lav risiko (risikoklasse 1–3)	522 167	17 279	0	539 446	
Middels risiko (risikoklasse 4–7)	67 019	4 678	0	71 697	
Høy risiko (risikoklasse 8–10)	11 126	14 265	0	25 391	
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11–12)	0	0	246	246	
Sum ubenyttede kreditter og garantier	600 312	36 222	246	636 780	
Nedskrivninger	-955	-1 040	-25	-2 020	
Netto ubenyttede kreditter og garantier	599 357	35 182	221	634 760	

NOTE 7: FORDELING AV UTLÅN

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet. Romerike Sparebank har ett utlånsengasjement mot Linjegården Næring AS. Engasjementet beløper seg til 39.348 TNOK, og er definert som nedbetalingslån og befinner seg i Lillestrøm kommune. Den statistiske nedskrivningen på engasjementet var per 31.12.2023 på 52 TNOK.

Utlån fordelt på fordringstyper	31.12.2023	31.12.2022
Kasse-, drifts- og brukskreditter	1 732 860	1 181 826
Byggelån	195 915	236 779
Nedbetalingslån	11 331 246	11 053 365
Brutto utlån og fordringer på kunder	13 260 021	12 471 969
Nedskrivning steg 1	-6 304	-4 917
Nedskrivning steg 2	-12 065	-11 082
Nedskrivning steg 3	-24 187	-3 913
Netto utlån og fordringer på kunder	13 217 465	12 452 057
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	3 981 098	3 704 278
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	17 198 563	16 156 335

Brutto utlån fordelt på geografi	2023		2022	
Lillestrøm kommune	4 790 128	36 %	4 708 352	38 %
Lørenskog kommune	1 134 680	9 %	1 016 066	8 %
Rælingen kommune	996 191	8 %	1 099 320	9 %
Romerike forøvrig inkl. Enebakk	2 597 448	20 %	2 709 810	22 %
Oslo	2 795 208	21 %	2 285 139	18 %
Andre	946 366	7 %	653 282	5 %
Sum	13 260 021		12 471 969	



NOTE 8: KREDITTFORRINGEDE LÅN

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

31.12.2022	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning/ tapsavsetning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet	83 458	-6 453	77 005
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	47 834	-1 020	46 814
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	35 084	-2 288	32 796
Varehandel	10 411	-1 754	8 657
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	125 929	-13 379	112 550
Annen næring	0	0	0
Sum	302 716	-24 895	277 821

Banken har 185,7 MNOK lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt individuell nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen. Banken har per 31.12.2023, 9,1 MNOK nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2022 var 7,5 MNOK.

31.12.2022	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning/ tapsavsetning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet	65 189	-3 852	61 337
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	55 790	36	55 826
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	0	0	0
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	132	-97	35
Annen næring	0	0	0
Sum	121 111	-3 913	117 198

Kredittforringede engasjementer	31.12.2023	31.12.2022
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	30 203	22 768
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	125 367	132
Nedskrivning steg 3	-13 458	-695
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	142 112	22 205
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	53 255	42 421
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	93 891	55 842
Nedskrivning steg 3	-11 437	-3 218
Netto andre kredittforringede engasjementer	135 709	95 045
Netto kredittforringede engasjementer	277 821	117 251

Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter	31.12.2022		31.12.2022	
	Beløp	%	Beløp	%
Utlån med pant i bolig	213	0,1 %	87 100	71,9 %
Utlån med pant i annen sikkerhet	238 607	78,8 %	30 241	25,0 %
Utlån til offentlig sektor	49 722	16,4 %	0	0,0 %
Utlån uten sikkerhet	14 175	4,7 %	3 822	3,2 %
Sum kredittforringede utlån	302 716	100,0 %	121 163	100,0 %

NOTE 9: FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.

	Ikke forfalte lån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte lån	Kreditt-forringede lån	Sikkerhet for forfalte lån	Sikkerhet for kreditt-forringede lån
31.12.2023										
Privatmarkedet	8 923 477	66 747	28 726	6 854	118 259	0	220 585	83 458	31 662	52 779
Bedriftsmarkedet	4 043 541	23 818	16 978	13 682	7 102	10 838	72 417	212 356	142 677	92 373
Totalt	12 967 018	90 565	45 703	20 535	125 361	10 838	293 002	295 814	174 339	145 152

31.12.2022

Privatmarkedet	8 934 324	6 766	0	5 700	8 943	7 259	28 668	65 188	30 641	57 176
Bedriftsmarkedet	3 508 647	204	0	0	126	0	330	55 621	330	39 513
Totalt	12 442 972	6 970	0	5 700	9 069	7 259	28 998	120 808	30 971	96 689

NOTE 10: EKSPONERING PÅ UTLÅN

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet. Romerike Sparebank har ett utlånsengasjement mot Linjegården Næring AS. Engasjementet beløper seg til 39.348 TNOK, og er definert som "Eiendomsdrift og tjenesteyting". Den statistiske nedskrivningen på engasjementet var per 31.12.2023 på 52 TNOK.

31.12.2023 (Tall i tusen kroner)	Brutto utlån	Nedskrivn. steg 1	Nedskrivn. steg 2	Nedskrivn. steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Nedskrivn. steg 1	Nedskrivn. steg 2	Nedskrivn. steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	9 144 063	-1 284	-4 031	-6 453	469 965	55 909	-192	-84	0	9 669 937
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	227 918	-226	-244	-1 020	20 413	414	-8	-10	0	248 745
Industri	24 039	-20	-3	0	8 769	1 492	-3	0	0	34 300
Bygg, anlegg	1 060 407	-1 343	-2 466	-2 288	59 381	10 461	-2	-5	0	1 130 250
Varehandel	59 796	-83	-283	-1 754	12 803	10 193	-14	-35	0	82 792
Transport og lagring	39 142	-19	-33	0	1 475	12 852	-235	-2	-708	53 469
Eiendomsdrift og tjenesteyting	2 389 765	-3 107	-4 399	-12 671	197 870	5 245	-96	-73	0	2 592 879
Annen næring	314 892	-223	-608	0	4 044	5 877	-16	-6	0	324 813
Sum	13 260 021	-6 304	-12 065	-24 187	774 720	102 444	-567	-215	-708	14 137 185

31.12.2022 (Tall i tusen kroner)	Brutto utlån	Nedskrivn. steg 1	Nedskrivn. steg 2	Nedskrivn. steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Nedskrivn. steg 1	Nedskrivn. steg 2	Nedskrivn. steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	8 962 992	-1 428	-2 612	-3 797	857 670	45 517	-42	-191	0	9 866 179
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	243 716	-177	-177	-16	20 885	460	-6	-1	-25	265 061
Industri	18 576	-7	-30	0	10 077	579	-2	-1	0	29 232
Bygg, anlegg	706 659	-819	-610	0	69 041	13 129	-76	-16	0	788 828
Varehandel	57 693	-130	-159	0	13 521	14 075	-15	-92	0	85 289
Transport og lagring	18 133	-2	-100	0	1 542	12 159	-1	-2	0	31 833
Eiendomsdrift og tjenesteyting	2 219 801	-2 136	-6 606	-100	30 603	7 192	-111	-671	0	2 257 596
Annen næring	244 400	-218	-788	0	6 176	6 795	-1	-66	0	257 372
Sum	12 471 969	-4 917	-11 082	-3 913	1 009 515	99 906	-254	-1 040	-25	13 581 390

NOTE 11 - NEDSKRIVNINGER, TAP OG FINANSIELL RISIKO

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement.

Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
 - Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
 - Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
 - Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.
- Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet. Romerike Sparebank har ett utlånsengasjement mot Linjegården Næring AS. Engasjementet beløper seg til 39.348 TNOK, og befinner seg i steg 1. Den statistiske nedskrivningen på engasjementet var per 31.12.2023 på 52 TNOK.

31.12.2023

PERSONMARKEDET

Nedskrivninger på utlån til kunder	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1 428	2 612	3 797	7 837
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	110	-792	0	-682
Overføringer til steg 2	-242	2 125	-306	1 578
Overføringer til steg 3	-75	-142	2 279	2 063
Endringer som følge av nye eller økte utlån	482	610		1 092
Utlån som er fraregnet i perioden	-298	-697	-522	-1 517
Konstaterte tap			-1 307	-1 307
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-53	221	-517	-349
Andre justeringer	-69	94	2 948	2 972
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2023	1 284	4 031	6 372	11 687

31.12.2023

PERSONMARKEDET

Brutto utlån til kunder	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	8 393 078	504 727	65 188	8 962 992
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	200 342	-196 223	-4 119	0
Overføringer til steg 2	-428 996	443 365	-14 370	0
Overføringer til steg 3	-36 179	-9 691	45 870	0
Overført ved fusjon 01.10 med Blaker Spb	2 237 429	108 921	9 665	2 356 015
Utlån som er fraregnet i perioden	-2 067 756	-88 413	-17 469	-2 173 638
Konstaterte tap	0	0	-1 307	-1 307
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2023	8 297 918	762 686	83 458	9 144 063

31.12.2023

BEDRIFTSMARKEDET

Nedskrivninger på utlån til kunder	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	3 489	8 470	116	12 075
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	107	-910	0	-803
Overføringer til steg 2	-658	5 588	0	4 930
Overføringer til steg 3	-171	-720	13 366	12 476
Endringer som følge av nye eller økte utlån	2 501	286	3 183	5 970
Utlån som er fraregnet i perioden	-792	-3 198	-18	-4 008
Konstaterte tap	0	0	-130	-130
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-104	-69	-39	-213
Andre justeringer	648	-1 413	1 337	572
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	5 021	8 034	17 814	30 869

31.12.2023

BEDRIFTSMARKEDET

Brutto utlån til kunder	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	3 010 118	443 238	55 621	3 508 977
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	77 189	-70 518	-6 671	0
Overføringer til steg 2	-443 852	443 852	0	0
Overføringer til steg 3	-115 032	-37 175	152 207	0
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1 390 675	27 688	18 760	1 437 123
Utlån som er fraregnet i perioden	-658 792	-163 788	-7 431	-830 012
Konstaterte tap	0	0	-130	-130
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2023	3 260 304	643 298	212 356	4 115 958

Økningen i tap i steg 3 er en konsekvens av økt mislighold på BM, økningen knytter seg til 4 BM-engasjement som følges tett.

31.12.2023

Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	955	1 040	25	2 020
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	9	-142	-25	-158
Overføringer til steg 2	-78	162	0	84
Overføringer til steg 3	-10	-2	708	696
Endringer som følge av nye kreditter og garantier	803	19	0	822
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-73	-861	0	-935
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	1 605	215	708	2 528

31.12.2023

Ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2023	600 312	36 222	246	636 780
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	20 502	-19 494	-1 008	0
Overføringer til steg 2	-8 819	8 819	0	0
Overføringer til steg 3	-6 162	0	6 162	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	344 013	7 090	1 508	352 610
Engasjement som er fraregnet i perioden	-99 869	-12 352	-6	-112 226
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2022	849 977	20 285	6 902	877 164

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier**31.12.2023 31.12.2022**

Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	3 913	4 980
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2 340	198
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	19 664	1 167
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-1 731	-2 433
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	24 187	3 913

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier**31.12.2023 31.12.2022**

Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	2 195	6 459
Endring i perioden i steg 3 på utlån	17 737	-1 043
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	1 437	39
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-55	-1 021
Tapskostnader i perioden	21 315	4 434

31.12.2023

Oversikt over totale nedskrivninger fordelt etter steg og type engasjement	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskrivninger
Utlån til kunder - amortisert kost	6 304	12 065	24 187	42 556
Eika Boligkreditt	953			953
Garantier og ubenyttede rammekreditter	567	215	708	1 490
Lånetilsagn	85			85
Sum nedskrivninger	7 909	12 280	24 895	45 084
Bokført som reduksjon av balanseposter	6 304	12 065	24 187	42 556
Bokført som avsetning på gjeldspost for avsetninger	1 605	215	708	2 528

31.12.2022

Oversikt over totale nedskrivninger fordelt etter steg og type engasjement	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskrivninger
Utlån til kunder - amortisert kost	4 917	11 082	3 913	19 912
Eika Boligkreditt	635			635
Garantier og ubenyttede rammekreditter	254	1 040	25	1 319
Lånetilsagn	65			65
Sum nedskrivninger	5 872	12 122	3 938	21 932
Bokført som reduksjon av balanseposter	4 917	11 082	3 913	19 912
Bokført som avsetning på gjeldspost for avsetninger	955	1 040	25	2 020

NOTE 12: STORE ENGASJEMENT

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

Pr. 31.12.2023 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i banken 8,0 % (7,0 %) av brutto engasjement. Banken har to engasjement som blir rapportert som store engasjement etter CRD IV¹, mot 0 engasjement per 31.12.2022. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 11,5 % (8,6 %) av kjernekapital.

	31.12.2023	31.12.2022
10 største engasjement, i TNOK	1 136 581	946 500
i % av kjernekapital	66,9 %	59,8 %
i % av brutto engasjement	8,0 %	7,0 %

Bankens største engasjement i % av kjernekapital	11,5 %	8,6 %
Totalt brutto engasjement	14 137 185	13 581 390
Kjernekapital	1 700 035	1 581 739

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer. Engasjementsbeløp er før risikovekting og sikkerheter.

¹ Store engasjement etter CRD IV er definert som konsolidert engasjement som utgjør mer enn 10 % av bankens kjernekapital.



Foto: BK Kjelsrud

NOTE 13: SENSITIVITET

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.

31.12.2023

Balanseførte tap på utlån, kreditter og garantier	Basis	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	6 304	4 865	5 080	6 515	5 786	8 370	10 644	3 048
Steg 2	12 065	11 791	12 724	12 999	11 444	19 375	16 621	8 633

31.12.2022

Balanseførte tap på utlån, kreditter og garantier	Basis	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	4 917	4 035	5 300	5 107	4 552	6 923	6 013	4 023
Steg 2	11 082	8 674	12 762	13 554	10 215	16 013	16 111	5 683

BESKRIVELSE AV SCENARIOENE:

Basis

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenarioet.

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100 %

Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppsidescenarioet.

NOTE 14: LIKVIDITETSRISIKO

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet. Romerike Sparebank har ett utlånsengasjement mot Linjegården Næring AS. Engasjementet beløper seg til 39.348 TNOK, og har en restløpetid på 26 år og 10 mnd. Romerike Sparebank har leieforpliktelser til Linjegården Næring på totalt MNOK 15,7 frem til 31.12.2030

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 3 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko;

- 1) balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpshastighet og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.
 - 2) likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.
 - 3) kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet.
- Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

31.12.2023

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0–1 mnd	1–3 mnd	3 mnd–1 år	1–5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						77 449	77 449
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner						764 143	764 143
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	48 827	34 406	245 412	1 312 429	11 116 162	502 784	13 260 021
Rentebærende verdipapirer	79 824	176 593	314 001	1 421 578			1 991 996
Øvrige eiendeler						669 985	669 985
Sum finansielle eiendeler	128 651	210 999	559 413	2 734 007	11 116 162	2 014 360	16 763 593
Innlån fra kredittinstitusjoner		60 437					60 437
Innskudd fra kunder		1 236 957				8 948 874	10 185 831
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	25 329	307 235	560 381	3 397 335	463 478		4 753 758
Leieforpliktelser	679	1 358	6 164	11 185	4 494		23 880
Ansvarlig lån	816	1 361	56 533	98 168	0		156 878
Sum forpliktelser	26 825	1 607 348	623 078	3 506 688	467 971	8 948 874	15 180 784

31.12.2022

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0–1 mnd	1–3 mnd	3 mnd–1 år	1–5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						77 400	77 400
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner						509 887	509 887
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	105 617	107 192	491 400	1 692 652	10 075 108		12 471 969
Rentebærende verdipapirer	10 120	100 477	332 236	1 247 234			1 690 067
Øvrige eiendeler						624 255	624 255
Sum finansielle eiendeler	115 737	207 669	823 636	2 939 887	10 075 108	1 211 542	15 373 579
Innlån fra kredittinstitusjoner		44 066					44 066
Innskudd fra kunder		1 237 158				8 817 213	10 054 371
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	747	115 961	459 117	2 376 207	417 959		3 369 992
Leieforpliktelser	674	1 348	5 912	15 948	6 430		30 312
Ansvarlig lån	1 046	1 031	35 222	155 832			193 130
Sum forpliktelser	2 467	1 399 564	500 251	2 547 988	424 390	8 817 213	13 691 872

NOTE 15: VALUTARISIKO

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 14 TNOK, og har ellers ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta per 31.12.2023, utover en aksjepost bokført til 13,9 MNOK.

NOTE 16: KURSRIKISO

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

Kursrisiko på verdipapir er risikoen for tap som oppstår ved endringer i verdien på obligasjoner og egenkapitalpapirer som banken har investert i. Banken har etablert rammer for investeringer. Investeringer ut over ramme skal godkjennes av bankens styre.

NOTE 17: RENTERISIKO

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.

Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken har for tiden ikke kundeengasjement med fast rente.

31.12.2023 Tidspunkt fram til endring av rentevilkår	Rentebinding 0–1 mnd.	Rentebinding 1–3 mnd.	Rentebinding 3 mnd.–1 år	Rentebinding 1–5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						77 449	77 449
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	764 143						764 143
Netto utlån til og fordringer på kunder	3 832 674	9 427 347				- 42 556	13 217 465
Obligasjoner, sertifikat og lignende	289 540	1 702 456					1 991 996
Øvrige eiendeler						669 985	669 985
Sum eiendeler	4 886 356	11 129 803	-	-	-	704 878	16 721 037
Gjeld til kredittinstitusjoner		60 437					60 437
Innskudd fra og gjeld til kunder	3 194 961	6 990 870					10 185 831
Obligasjonsgjeld	25 253	4 028 309				- 5 298	4 048 265
Øvrig gjeld						138 754	138 754
Ansvarlig lån	50 799	90 077					140 877
Egenkapital	30 000	75 000				2 041 874	2 146 874
Sum gjeld og egenkapital	3 301 013	11 244 694	-	-	-	2 175 330	16 721 037
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	1 585 343	-114 891	-	-	-	-1 470 452	0

31.12.2022 Tidspunkt fram til endring av rentevilkår	Rentebinding 0–1 mnd.	Rentebinding 1–3 mnd.	Rentebinding 3 mnd.–1 år	Rentebinding 1-5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						77 400	77 400
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	509 887						509 887
Netto utlån til og fordringer på kunder	3 508 977	8 962 992				- 19 912	12 452 057
Obligasjoner, sertifikat og lignende	213 838	1 441 028	35 201				1 690 067
Øvrige eiendeler						624 255	624 255
Sum eiendeler	4 232 703	10 404 020	35 201	-	-	681 743	15 353 667
Gjeld til kredittinstitusjoner		44 066					44 066
Innskudd fra og gjeld til kunder	3 242 275	6 812 096					10 054 371
Obligasjonsgjeld	75 550	2 900 698				571	2 976 819
Øvrig gjeld						125 786	125 786
Ansvarlig lån	80 919	90 045					170 964
Egenkapital	30 000	75 000				1 876 660	1 981 660
Sum gjeld og egenkapital	3 428 744	9 921 906	-	-	-	2 003 017	15 353 667
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	803 959	482 114	35 201	-	-	-1 321 274	-0

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin aktiva- og passivside ikke er sammenfallende.

RENTERISIKO PR. 31.12.2023

Eiendeler	Eksposering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1 % endring
Utlån til kunder med flytende rente	13 260 021	0,09	- 12 162
Rentebærende verdipapirer	1 991 996	0,13	- 2 590
Gjeld			
Flytende innskudd og gjeld til kr.institu.	10 246 268	0,12	12 688
Verdipapirgjeld	4 053 562	0,17	6 891
Ansvarlig lånekapital	140 877	0,15	211
Sum renterisiko			5 039

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 5,04 millioner kroner.

RENTERISIKO PR. 31.12.2022

Eiendeler	Eksposering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1 % endring
Utlån til kunder med flytende rente	12 471 969	0,09	- 11 812
Rentebærende verdipapirer	1 690 067	0,13	- 2 197
Gjeld			
Flytende innskudd og gjeld til kr.institu.	10 098 438	0,12	11 627
Verdipapirgjeld	2 976 248	0,16	4 762
Ansvarlig lånekapital	170 964	0,13	222
Sum renterisiko			2 602

Avtalt/sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelser for hovedposter i balansen

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 2,60 millioner kroner.

NOTE 18: NETTO RENTEINNTEKTER

Noten viser tall kun for morbank. Konserntall vurderes som uvesentlig for noten. Romerike Sparebank har ett utlånsengasjement mot Linjegården Næring AS. Betalte renter for perioden var 2.270 TNOK.

			Gj.snittlig eff. rentesats	Gj.snittlig eff. rentesats
Beregnet etter effektivrentemetoden	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	21 705	7 656	3,30 %	1,15 %
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	725 747	361 669	5,55 %	3,59 %
Renteinntekter av rentebærende verdipapirer	77 995	34 101	4,47 %	2,29 %
Sum renteinntekter og lignende inntekter	825 446	403 426		
Rentekostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	2 710	1 395		
Rentekostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	279 217	100 678	2,73 %	1,17 %
Rentekostnader på utstedte verdipapirer	170 113	56 580	4,92 %	2,44 %
Rentekostnader på ansvarlig lånekapital	9 349	4 975	5,65 %	3,33 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	10 538	5 653		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	471 927	169 280		
Netto renteinntekter	353 520	234 146		

NOTE 19: SEGMENTINFORMASJON

Noten viser tall kun for morbank. Konserntall vurderes som uvesentlig for noten. Romerike Sparebank har ett utlånsengasjement mot Linjegården Næring AS. Engasjementet er definert som BM.

Banken rapporterer balansetall for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

	31.12.2023			31.12.2022		
Balansetall	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Utlån til og fordringer på kunde (brutto)	8 775 870	4 484 151	13 260 021	8 865 807	3 606 162	12 471 969
Innskudd fra kunder *	6 398 462	3 787 369	10 185 831	6 884 917	3 169 454	10 054 371

* Bakgrunnen for den store endringen gjennom året skyldes at det er foretatt en fornyet fordeling mellom PM og BM i løpet av 2023 i forbindelse med teknisk fusjon, samt bytte av kjernebanksystem. Tallene er derfor ikke sammenliknbare.

NOTE 20: ANDRE INNTEKTER

Noten viser tall kun for morbank. Konserntall vurderes som uvesentlig for noten.

	31.12.2023	31.12.2022
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		
Garantiprovisjon	1 063	1 054
Formidlingsprovisjoner	622	1 127
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	18 916	13 216
Betalingsformidling	18 034	15 226
Verdipapirforvaltning	3 834	3 205
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	14 817	11 133
Andre provisjons- og gebyrinntekter	2 028	1 112
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	59 314	46 073
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		
Betalingsformidling	-9 106	-7 458
Andre gebyr- og provisjonskostnader	-2 186	-2 581
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-11 292	-10 039
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-489	-7 432
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	-4 160	-0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	1 914	1 967
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	-2 736	-5 465
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	23 005	23 519
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	-	960
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	23 005	24 479
Andre driftsinntekter		
Andre driftsinntekter	65	-
Sum andre driftsinntekter	65	-
Netto andre driftsinntekter	68 357	55 048

NOTE 21: LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

Noten viser tall kun for morbank. Konserntall vurderes som uvesentlig for noten.

	2023	2022
Lønn	65 975	48 666
Arbeidsgiveravgift og finanssskatt	13 177	10 111
Pensjoner	6 329	5 641
Sosiale kostnader	3 211	2 886
Sum lønn og andre personalkostnader	88 692	67 303

	2023	Engangs-kompensasjon*	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikkerhets-stillelse
Ledende ansatte	Lønn m.v.				
Adm. banksjef	2 383	0	28	217	0
Ass. banksjef	1 724	65	28	211	3 358
Leder økonomi og finans	1 241	65	28	176	0
Leder virksomhetsstyring og AHV	1 138	65	28	150	4 597
Leder forretningsutvikling	1 280	65	28	184	7 784

Adm. banksjef har ingen avtale om etterlønn ved fratreddelse eller særskilt avtale om vilkår for oppsigelse.

* Kompensasjon (til ledende ansatte uten overtidsbetaling) for ekstraordinær arbeidsbelastning utover forventet arbeidsinnsats i forbindelse med fusjonen.

Ledende ansatte har ansatte-fordeler knyttet til utlån, på like vilkår som øvrige ansatte.

	2023	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikkerhets-stillelse
Styret				
Styreleder Svein Aalling		256		
Styrets nestleder Morten Kokkim		160		
Styremedlem Jo Anders Moflag		160	54	
Styremedlem Sissel Marianne Aurland		160	43	
Styremedlem Mariann Ødegård		160		
Styremedlem Siv Hege Solheim		160	43	
Styremedlem (ansattvalgt) Hege Løvbræk Johansen		160		3 500
Styremedlem (ansattvalgt) Vegard Evensen Istad		160		3 465

2022

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikkerhets-stillelse
Adm. banksjef	2 210	30	201	0
Ass. banksjef *	681	15	52	2 162
Leder økonomi og finans	1 213	30	160	0
Leder virksomhetsstyring og AHV	997	30	103	4 579
Leder forretningsutvikling	1 215	30	160	0
Leder kunde/market **	1 061	15	149	

* Ass. banksjef er ny i stillingen 1.10.2022.

** Leder kunde/market trådte ut av stillingen 30.09.2022.

Adm. banksjef har ingen avtale om etterlønn ved fratreddelse eller særskilt avtale om vilkår for oppsigelse.

2022

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikkerhets-stillelse
Styreleder Svein Aalling *	64		0
Styreleder (tom. 30.09.22) / styrets nestleder (fom. 1.10.22) Morten Kokkim	229		0
Styrets nestleder (tom. 30.09.22) / styremedlem (fom. 1.10.22) Jo Anders Moflag	159	53	0
Styremedlem Sissel Marianne Aurland *	40	11	0
Styremedlem Mariann Ødegård	159		0
Styremedlem Siv Hege Solheim	159	42	0
Styremedlem Arne H. Ramstad **	119		
Styremedlem Malin Renate Ranheim **	119		
Styremedlem (ansattvalgt) Hege Løvbræk Johansen	159		3 482
Styremedlem (ansattvalgt) Vegard Evensen Istad *	40		3 539
Styrets varamedlem (ansattvalgt) Thorbjørn Einseth **	21		

* Nye medlemmer i styret fom. 1.10.2022.

** Avtroppende medlemmer 30.09.2022.

Årlig honorar til leder av representantskapet er kr. 27.000.

Leder av valgkomiteen for banken har et årlig honorar på kr. 32.000. For øvrige medlemmer i valgkomiteen utgjør honoraret kr. 11.000 per medlem.

Antall årsverk i banken for året 2023	73,3
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret 2023 (i hele kr.)	1 466 090
Antall årsverk i banken for året 2022	57,3
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret 2022 (i hele kr.)	321 526

NOTE 22: ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Noten viser tall kun for morbank. Konserntall vurderes som uvesentlig for noten.

Andre driftskostnader	2023	2022
Kjøp eksterne tjenester	14 675	12 631
EDB kostnader	57 117	29 797
Kostnader leide lokaler	4 406	5 501
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1 455	1 495
Formueskatt	3 769	3 211
Markedsføring	10 970	10 860
Ekstern revisor	1 775	1 426
Andre driftskostnader	6 221	1 887
Sum andre driftskostnader	100 388	66 809

Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	731	674
Andre attestasjonstjenester	0	18
Skatterådgivning	89	45
Andre tjenester	0	298
Sum honorar til ekstern revisor	820	1 035



Foto: Benjamin A. Ward

NOTE 23: SKATTER

Noten gjelder morbank, da konsernet ikke er eget skattesubjekt.

Betalbar inntektsskatt	2023	2022
Resultat før skattekostnad	248 674	233 019
Permanente forskjeller	- 60 181	- 91 654
Kostnader til emisjoner ført direkte mot egenkapitalen	0	- 11 310
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 8 091	- 4 551
Endring i midlertidige forskjeller	- 14 644	- 7 190
Sum skattegrunnlag av ordinært resultat	165 758	118 314
Skattegrunnlagt over OCI	3282	593,64712
Sum skattegrunnlag av totalresultat	169 040	118 907

Betalbar skatt av totalresultat	42 260	29 727
Formuesskatt	4 370	3 840
Betalbar skatt i balansen	46 630	33 567

Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	43 462	33 544
Skatteeffekt av emisjonskostnader ført mot egenkapitalen	0	- 2 828
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 2 023	- 1 138
Skatteeffekt innregning lån til virkelig verdi 01.10.22	0	- 156
Fusjonseffekt 01.10 over utsatt skatt	0	- 1 245
Endring utsatt skatt	3 661	1 798
Skattekostnad beregnet i Blaker Sparebank per 30.09.2022		- 2 575
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	0	9
Årets skattekostnad over ordniært resultat	45 100	27 409
Skatteeffekt av OCI poster	821	148
Årets skattekostnad over totalresultat	45 921	27 557

Resultat før skattekostnad	248 674	233 019
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	62 168	58 255
Permanente forskjeller	- 15 045	- 22 913
Skatteeffekt av emisjonskostnader ført mot egenkapitalen	0	- 2 828
Betalbar skatt på renter av hybridkapital	- 2 023	- 1 138
Skatteeffekt virkelig verdi justering utlån	0	- 156
Fusjonseffekter 01.10	0	- 3 820
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	0	9
Skattekostnad	45 100	27 408
Effektiv skattesats (%)	18 %	12 %

Betalbar inntektsskatt	2023	2022
Endring grunnlag balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	0	- 1 499
Fusjon Blaker Sparebank 1.10.2022	0	- 4 030
Resultatført i perioden	4 482	701
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	- 821	- 148
Balanseført utsatt skatt 31.12	3 661	-4 976

Utsatt skatt		
Driftsmidler	- 201	- 285
Pensjonsforpliktelse	- 291	- 508
Gevinst og tap	567	709
Over og underkurs utstedte obligasjoner	- 288	- 14
Avsetning til forpliktelser	- 2 939	- 5 212
Rentebærende verdipapir virkelig verdi over ordinært resultat	- 1 494	- 2 176
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	3 330	2 510
Sum utsatt skatt (+) / utsatt skattefordel (-)	-1 315	-4 976

Resultatført utsatt skatt		
Fusjon Blaker Sparebank 1.10.2022	0	4 030
Driftsmidler	83	72
Pensjonsforpliktelse	217	- 406
Gevinst og tap	- 142	- 177
Over og underkurs utstedte obligasjoner	- 273	236
Avsetning til forpliktelser	2 273	- 1 766
Rentebærende verdipapir virkelig verdi over ordinært resultat	681	- 2 334
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	821	897
Sum endring utsatt skatt	3 661	552

NOTE 24: KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

Noten viser tall kun for morbank. Konserntall vurderes som uvesentlig for noten.

Romerike Sparebank har ett utlånsengasjement mot Linjegården Næring AS. Engasjementet beløper seg til 39.348 TNOK, og er kategorisert til amortisert kost.

2023

(Tall i tusen kroner)

	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	77 449			77 449
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	764 143			764 143
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost (netto)	13 217 465			13 217 465
Rentebærende verdipapirer		1 991 996		1 991 996
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		1 547	616 634	618 181
Sum finansielle eiendeler	14 059 057	1 993 543	616 634	16 669 234

Finansiell gjeld

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	60 437			60 437
Innskudd og andre innlån fra kunder	10 185 831			10 185 831
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	4 048 265			4 048 265
Ansvarlig lånekapital	140 877			140 877
Finansielle derivater	0			0
Sum finansiell gjeld	14 435 409	0	0	14 435 409

2022

(Tall i tusen kroner)

	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	77 400			77 400
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	509 887			509 887
Utlån til og fordringer på kunder	12 452 057			12 452 057
Rentebærende verdipapirer		1 690 067		1 690 067
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		1 537	564 187	565 724
Finansielle derivater	0			0
Sum finansielle eiendeler	13 039 344	1 691 604	564 187	15 295 135

Finansiell gjeld

Gjeld til kredittinstitusjoner	44 066			44 066
Innskudd fra og gjeld til kunder	10 054 371			10 054 371
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	2 976 819			2 976 819
Ansvarlig lånekapital	170 964			170 964
Finansielle derivater	0			0
Sum finansiell gjeld	13 246 221	0	0	13 246 221



Byfest i Lillestrøm

Årets happening med banken som generalsponsor. Over 200 000 store og små fra hele Romerike og omkringliggende områder besøker byen under arrangementet.

NOTE 25: VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

	2023		2022	
Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Gjeld bokført til amortisert kost				
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 048 265	4 080 510	2 976 819	2 979 235
Ansvarlig lånekapital	140 877	138 805	170 964	166 760
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	4 189 141	4 219 315	3 147 783	3 145 995

Gjeld inngår på verdsettelsesnivå 2, og verdien er utledet fra kvoterte priser.

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen. Virkelig verdi av utlån til kunder vurderes derfor å samsvare med amortisert kost.

For balansepostene kontanter og kontantekvivalenter, utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak, utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost, innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak, og innskudd og andre innlån fra kunder er balanseført verdi tilnærmet lik virkelig verdi.

Nivåfordeling finansielle instrumenter	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2023				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		1 991 996	1 547	1 993 543
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat	13 912	2 644	600 078	616 634
Sum eiendeler	13 912	1 994 640	601 625	2 610 177

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	551 535	1 537
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	41 572	0
Investering	10 504	11
Salg	-3 534	0
Utgående balanse	600 077	1 547

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2022				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		1 690 067	1 537	1 691 604
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat	10 629	2 022	551 535	564 187
Sum eiendeler	10 629	1 692 090	553 072	2 255 791

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	302 773	1 537
Realisert gevinst resultatført	111 783	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	0	0
Investering	87 674	0
Salg	49 305	0
Utgående balanse	551 535	1 537

	2023			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	1 238	1 393	1 702	1 857
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	480 062	540 070	660 085	720 093
Sum eiendeler	481 300	541 462	661 787	721 950

	2022			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	1 229	1 383	1 690	1 844
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	242 219	272 496	333 051	363 328
Sum eiendeler	243 448	273 879	334 741	365 172

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå.

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

I Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.

I nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 570,1 MNOK av totalt 601,6 MNOK i nivå 3.

NOTE 26: RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

2023

Obligasjonsportefølje	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Stat / statsgaranterte	362 759	359 506	359 506
Kommune / fylke	434 188	438 363	438 363
Bank og finans	316 224	319 051	319 051
Obligasjoner med fortrinnsrett	872 968	874 829	874 829
Sum obligasjonsportefølje	1 986 139	1 991 748	1 991 748
Herav børnoterte verdipapir	1 307 813	1 309 315	1 309 315
Herav notert på Nordic ABM	618 442	621 366	621 366
Herav unoterte verdipapirer	59 884	61 068	61 068

2022

Obligasjonsportefølje	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Stat / statsgaranterte	324 088	321 352	321 352
Kommune / fylke	272 414	273 523	273 523
Bank og finans	276 420	276 654	276 654
Obligasjoner med fortrinnsrett	818 902	818 538	818 538
Sum obligasjonsportefølje	1 691 825	1 690 067	1 690 067
Herav børnoterte verdipapir	1 148 494	1 146 769	1 146 769
Herav notert på Nordic ABM	511 359	511 013	511 013
Herav unoterte verdipapirer	31 973	32 285	32 285

Bankens obligasjoner er klassifisert til virkelig verdi over resultatet.
Realisert gevinst/tap ved salg av obligasjoner blir resultatført.

Per 31.12.2023 er ingen deler av beholdningen av obligasjonsporteføljen stilt som sikkerhet.



Tiny Workers – et bærekraftig eventyr

Små biehuis i en nyetablert pollinatorpark skal sørge for å ta vare på Lillestrøms aller minste innbyggere – villbiene.

NOTE 27: AKSJER OG ANDELER TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

31.12.2023						31.12.2022		
	Org. nummer	Antall	Eierandel	Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris	Bokført verdi
Sum sertifikat og obligasjoner (overført fra forrige tabell)				1 691 825	1 690 067		1 199 129	1 197 949
Aksjer og andeler								
Norvestor V Alpha Feeder IS	991 374 426	584 318	12,90 %	1 599	1 547	584 318	1 588	1 537
Blue Bay Club AS	991 157 883	53 900	0,40 %	539	0	53 900	539	0
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				2 138	1 547		2 127	1 537
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				1 988 277	1 993 296		1 693 953	1 691 604

NOTE 28: AKSJER OG ANDELER TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

2023							2022				
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	Org. nummer	Antall	Eierandel	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Eierandel	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
SDC AS		0	0,00 %	0	0	0	5 800	0,33 %	2 838	3 298	0
Eika Gruppen AS	976 319 568	1 094 538	4,43 %	115 093	334 929	22 438	1 094 538	4,43 %	115 093	284 580	20 033
Eika Boligkreditt AS	885 621 252	55 034 962	3,85 %	233 687	235 134	297	53 234 073	3,79 %	225 973	237 048	1 914
Kredittforeningen for Sparebanker	986 918 930	460	0,92 %	474	474	0	460	0,92 %	474	474	0
Eiendomskreditt AS	979 391 285	16 118	0,30 %	1 963	2 579	166	16 118	0,30 %	1 963	1 963	0
Spama AS	916 148 690	200	0,63 %	21	21	52	200	0,63 %	21	21	79
VN Norge AS	821 083 052	2 940 843 236 998 830	0,29 %	1 146	2 500	0	2 940 843 236 998 830	0,29 %	1 146	1 911	1 439
Eika VBB AS	921 859 708	5 359	3,99 %	22 588	26 942	0	4 804	3,99 %	19 797	24 152	0
Visa Inc C-aksjer		1 313	0,00 %	591	13 912	51	1 313	0,00 %	591	10 629	54
VN Norge Forvaltning AS	918 056 076	16,10	0,08 %	99	145	0	16,10	0,08 %	99	112	0
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat				375 661	616 634	23 005			367 995	564 187	23 519

	2023	2022
Balanseført verdi 31.12. året før	564 187	315 017
Fusjon Blaker Sparebank 1.10.2022		113 027
Tilgang	10 504	49 305
Avgang	-3 534	-94
Utvidet resultat	45 477	86 931
Nedskrivning	0	0
Balanseført verdi 31.12.	616 634	564 187

NOTE 29: EIERINTERESSER I TILKNYTTET SELSKAP OG DATTERSELSKAP

Noten gjelder for kun morselskapet.

2023

Selskapets navn	Org. nummer	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Anskaffelses-kost	Resultatandel - kostnad/+ inntekt	Andel av balanseført egenkapital i selskapet per 31.12.2023	Bokført verdi
Romerike Eiendomsmegling AS *	926 743 023	1 641	49 %	0	11 270	-	338	8 000
Linjegården Næring AS	920 699 383	3 030	100 %	0	3 380	-850		2 490
Sum investering i tilknyttet selskap og datterselskap								10 490

2022

Selskapets navn	Org. nummer	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Anskaffelses-kost	Resultatandel - kostnad/+ inntekt	Andel av balanseført egenkapital i selskapet per 31.12.2021	Bokført verdi
Romerike Eiendomsmegling AS	926 743 023	1 641	49 %	960	11 270	1 053	1 224	11 270
Linjegården Næring AS	920 699 383	30	100 %	0	380	74		380
Sum investering i tilknyttet selskap								11 650

Romerike Sparebank eier 49 % av Romerike Eiendomsmegling AS, som er en del av Aktiv-kjeden med meglerkontorer i Lillestrøm, Lørenskog, Kløfta, Stovner og Råholt. Banken eier 100 % i Linjegården Næring AS som består av 3 seksjoner i Sørumsandveien 55–57, hvor banken leier største seksjonen, mens to mindre seksjoner leies ut til andre næringsdrivende.

* Tall for Romerike Eiendomsmegling AS er per 30.11.23, som var siste tilgjengelige tall på rapporteringstidspunktet.

NOTE 30: VARIGE DRIFTSMIDLER

MORBANK	Utstyr og inventar	Bruksrett Eiendom	Sum
Kostpris pr. 01.01.22	732	14 366	15 098
Fusjon Blaker Sparebank 1.10.2022	6 452	15 792	22 244
Tilgang	-	3 208	3 208
Avgang til kostpris	-	-	-
Kostpris pr. 31.12.22	7 184	33 365	40 549
Omregningsdifferanser	-	760	-
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.22	3 613	7 955	11 568
Bokført verdi pr. 31.12.22	3 571	26 170	29 741
Kostpris 01.01.2023	7 184	34 126	41 310
Tilgang		1 490	1 490
Avgang til kostpris			-
Kostpris pr. 31.12.2023	7 184	35 616	42 800
Omregningsdifferanser	-13	-1 617	-1 631
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.23	4 628	15 214	19 841
Bokført verdi pr. 31.12.23	2 569	18 784	21 353
Avskrivningsprosent	20 %	Avtalens løpetid	

KONSERN	Utstyr og inventar	Bruksrett Eiendom	Fast eiendom	Sum
Kostpris pr. 01.10.22	732	14 366	-	15 098
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 01.10.22	3 227	6 782		10 009
Fusjon Blaker Sparebank 1.10.2022	6 452	-	39 111	45 563
Bokført verdi pr. 01.10.22	3 957	7 584	39 111	50 652
Tilgang	-	3 208	-	3 208
Kostpris pr. 31.12.22	7 184	17 574	39 111	63 868
Omregningsdifferanser	-	1 182	-	-
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.22	3 613	7 752	256	11 621
Bokført verdi pr. 31.12.22	3 571	11 004	38 855	53 430
Kostpris 01.01.2023	7 184	18 756	39 111	65 050
Tilgang		1 490		1 490
Avgang til kostpris				-
Kostpris pr. 31.12.2023	7 184	20 246	39 111	66 540
Omregningsdifferanser	-13	-2 262		-2 276
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.23	4 628	13 089	1 280	18 998
Bokført verdi pr. 31.12.23	2 569	4 895	37 830	45 294

Økonomisk levetid på fast eiendom er i hovedsak satt til 50 år, med unntak av teknisk utstyr som er satt til 10 år. Utstyr og inventar har økonomisk levetid på 3–5 år. Bruksretter avskrives iht avtalens løpetid

NOTE 31: ANDRE EIENDELER

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.

	2023	2024
Eiendeler ved utsatt skattefordel	1 315	4 976
Opptjente, ikke mottatte inntekter	2 698	4 062
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	3 383	5 312
Andre eiendeler	12 564	2 791
Sum forsk.betalte, ikke påløpte kostn. og opptjente, ikke mottatte inntekter	19 960	17 140

NOTE 32: INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.

	2023	Rente	2022	Rente
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	60 437	4,04 %	44 066	1,64 %
Sum innlån fra kredittinstitusjonar	60 437		44 066	

Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere per 31.12.2023 eller 31.12.2022.

Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning.

NOTE 33: INNSKUDD FRA KUNDER

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.

Linjegården Næring AS har en driftskonto i Romerike Sparebank med innestående 4.326 TNOK per 31.12.2023.

	2023	2022
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	10 185 831	10 054 371
Sum innskudd kunder	10 185 831	10 054 371

Innskudd fordelt på geografiske områder

Lillestrøm kommune	5 359 603	53 %	4 975 600	49 %
Lørenskog kommune	598 242	6 %	645 634	6 %
Rælingen kommune	585 454	6 %	564 911	6 %
Romerike inkl. Enebakk	1 223 577	12 %	1 348 220	13 %
Oslo	1 509 933	15 %	1 528 762	15 %
Andre	909 023	9 %	991 245	10 %
Sum innskudd	10 185 831	100 %	10 054 371	100 %

Innskuddsfordeling

Lønnstakere	6 881 648	68 %	6 980 180	69 %
Jordbruk, skogbruk og fiske	90 182	1 %	81 261	1 %
Industri	114 170	1 %	81 048	1 %
Bygg, anlegg	452 297	4 %	466 676	5 %
Varehandel	215 163	2 %	188 063	2 %
Transport og lagring	90 081	1 %	121 415	1 %
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1 479 279	15 %	1 518 309	15 %
Annen næring	863 011	8 %	617 420	6 %
Sum innskudd	10 185 831	100 %	10 054 371	100 %

NOTE 34: OBLIGASJONSGJELD OG ANSVARLIG LÅN

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålyd.	Bokført verdi		Rentevilkår
				2023	2022	
Obligasjonslån						
NO 0010848286	21.03.2019	21.03.2023	85 000		85 091	3m Nibor + 66 bp
NO 0010832579	19.09.2018	19.09.2023	300 000		300 391	3m Nibor + 70 bp
NO 0010907116	17.11.2020	17.11.2023	80 000		80 408	3m Nibor + 80 bp
NO 0010920853	22.11.2021	22.01.2024	25 000	25 253	75 566	3m Nibor + 58 bp
NO 0010868862	18.11.2019	18.11.2024	300 000	301 866	301 437	3m Nibor + 70 bp
NO 0010890809	17.08.2020	17.09.2025	300 000	300 600	300 401	3m Nibor + 79 bp
NO 0010907199	19.11.2020	19.02.2026	400 000	402 501	401 804	3m Nibor + 73 bp
NO 0010907165	20.11.2020	20.02.2024	250 000	251 523	251 089	3m Nibor + 59 bp
NO 0012780032	07.12.2022	07.12.2026	400 000	401 565	175 565	3m Nibor +125 bp
NO 0012756552	16.11.2022	16.11.2027	400 000	403 090	402 412	3m Nibor +140 bp
NO 0012780040	07.12.2022	07.12.2028	400 000	401 589	401 317	3m Nibor +134 bp
NO 0010904949	06.11.2020	06.11.2025	100 000	100 874	100 675	3m Nibor +100 bp
NO 0011107534	23.09.2021	23.09.2024	100 000	100 057	100 091	3m Nibor + 42 bp
NO0013017665	14.09.2023	14.09.2026	400 000	401 041		3m Nibor + 92 bp
NO0012942590	14.06.2023	14.06.2027	100 000	100 276		3m Nibor + 125 bp
NO0012860917	08.03.2023	08.03.2028	400 000	401 459		3m Nibor + 110 bp
NO0012942608	14.06.2023	14.06.2029	450 000	451 273		3m Nibor + 140 bp
Over-/underkurs				5 298	571	
Sum gjeld ved utstedte obligasjonslån			4 490 000	4 048 265	2 976 819	

				Bokført verdi		
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålyd.	2023	2022	Rentevilkår
Ansvarlig lån						
NO0010865405	02.10.2019	02.10.2024	50 000	50 816	50 581	3m Nibor + 180 bp
NO0011036774	25.06.2021	25.06.2026	90 000	90 061	90 045	3m Nibor + 130 bp
NO0010834682	25.10.2018	25.10.2023	30 000	0	30 338	3m Nibor + 260 bp
Sum ansvarlig lån				140 877	170 964	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2022	Emittert	Forfalte/innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2023
Obligasjonsgjeld	2 976 819	1 579 049	-515 000	7 398	4 048 265
Sum gjeld ved utstedte obligasjonslån	2 976 819	1 579 049	-515 000	7 398	4 048 265
Ansvarlig lån	170 964	0	-30 000	-87	140 877
Sum ansvarlig lån	170 964	0	-30 000	-87	140 877

NOTE 35: ANNEN GJELD OG PENSJON

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.

Annen gjeld	2023	2022
Påløpte kostnader	23 966	24 655
Skattetrekk	2 729	2 989
Øvrig gjeld	38 227	31 433
Avsatt til gaver	-	500
Sum annen gjeld	64 922	59 576

Pensjonsforpliktelser	2023	2022
Pensjonsforpliktelser	1 163	2 031
Sum pensjonsforpliktelser	1 163	2 031

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning. Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenstepensjon.

Som erstatning for den gamle AFP-ordningen er det etablert en ny AFP-ordning. Den nye AFP-ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingen kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.



Banken for deg med hjertet i lokalmiljøet

Vi ønsker gode tilbud og oppvekstvilkår i lokalmiljøet. Derfor har vi støttet Unge Viken Teater og deres formidling av teater i barnehagen. 4145 barn fordelt på 68 ulike barnehager over nesten hele Romerike har gjennom året har fått oppleve scenekunst – kanskje for aller første gang – i trygge og vante omgivelser. Bilde fra besøket på FUS Sennerud.

NOTE 36: FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

ISIN	Låneopptak	Første tilbake-kallingsdato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2023	2022
NO0010853237	27.05.2019	27.05.2024	75 000	3m Nibor + 365 bp	75 000	75 000
NO0010874126	30.01.2020	30.01.2025	30 000	3m Nibor + 360 bp	30 000	30 000
Fondsobligasjonskapital					105 000	105 000

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål. Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i IAS 32 Finansielle instrumenter - presentasjon og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen «Sum rentekostnader», men som en reduksjon i opptjent egenkapital, og fordeles etter eierbrøken ved årets slutt. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2022	Emittert	Innløste	Balanse 31.12.2023
Fondsobligasjonskapital	105 000	0	0	105 000
Sum fondsobligasjonskapital	105 000	0	0	105 000

NOTE 37: EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Noten gjelder for morselskapet.

Eierandelskapitalen per 31.12.2023 består av 2.836.270 egenkapitalbevis pålydende 100 kr. Romerike Sparebank utstedte første gang høsten 2017, 1.000.000 stk egenkapitalbevis, som ble registrert i Foretaksregisteret 5. desember 2017. Tegningskurs var 105 kr per egenkapitalbevis. Våren 2022 gjennomførte banken en fortrinnsrettet emisjon, og fikk tegnet 1.836.270 nye egenkapitalbevis til tegningskurs 110 kr. Egenkapitalbevisene ble registrert i Foretaksregisteret 25.06.2022. Siste omsetningskurs siste handelsdag i 2023 var 119 kr.

Utbyttepolitikk

«Romerike Sparebank har som målsetting å oppnå økonomiske resultater som gir konkurransedyktig og stabil avkastning på bankens egenkapital. Resultatene skal skape verdier for egenkapitalbeviserne ved konkurransedyktig langsiktig avkastning i form av utbytte og verdistigning på egenkapitalbevisene. Årsoverskuddet etter skatt vil bli fordelt mellom egenkapitalbeviserne og sparebankens fond i samsvar med deres relative andel av bankens egenkapital (eierbrøken). Egenkapitalbevisernes andel av overskuddet fordeles mellom utbytte og utjevningsfond. Romerike Sparebank har som målsetning at 50-100 prosent utbetales som utbytte.

Ved fastsettelse av utbytte vil det bli tatt hensyn til bankens resultatutvikling, forventet resultatutvikling i en normalisert markedssituasjon, eksterne rammebetingelser, stabilitet i utbytte, samt bankens behov for kjernekapital.

Dersom det i et enkelt år ikke er resultattmessig dekning for et konkurransedyktig utbytte, vil det likevel søkes utbetalt et konkurransedyktig utbytte ved overføring av nødvendige midler fra utjevningsfondet.

Bankens utbyttepolitikk vil være grunnlaget for de vedtak som styret foreslår at representantskapet vedtar.»

Eierandelsbrøk	2023	2022
Eierandelskapital	283 627	283 627
Overkursfond	8 303	8 303
Utjevningsfond	11 235	10 689
Sum eierandelskapital (A)	303 164	302 619
Sparebankens fond	1 440 993	1 342 282
Gavefond	33 129	19 074
Grunnfondskapital (B)	1 474 122	1 361 355
Fond for urealiserte gevinster	237 643	193 683
Fondsobligasjon	105 000	105 000
Avsatt utbytte	26 945	19 003
Sum egenkapital	2 146 874	1 981 660
Eierandelsbrøk A/(A+B)	17,06 %	18,19 %

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	9,50	6,70
Samlet utbytte (i hele kr.)	26 944 565	19 003 009

Daglig ledelse og tillitsvalgte som eier egenkapitalbevis per;

Ledende ansatte med personlig nærstående	31.12.2023	31.12.2022
Siri Berggreen, Adm. banksjef	8 401	8 401
Tor-Erik Palmyr, Assisterende banksjef	600	600
Torunn Merete Holtet, Leder økonomi og finans, inkl. nærstående	6 928	6 928
Martin Fagerli, Leder forretningsutvikling, inkl. nærstående	6 652	6 652
Kim Finstad, Leder virksomhetsstyring	3 244	3 244
Antall egenkapitalbevis	25 825	25 825

Styret med personlig nærstående	31.12.2023	31.12.2022
Svein Aalling, styreleder	9 100	9 100
Morten Kokkim, nestleder	3 000	3 000
Jo Anders Moflag, styremedlem	0	0
Mariann Ødegård, styremedlem	0	0
Siv Hege Solheim, styremedlem	5 354	5 354
Sissel Marianne Aurland, styremedlem	760	760
Hege Løvbræk Johansen, ansattvalgt medlem	600	600
Vegard Evensen Istad, ansattvalgt medlem	0	0
Antall egenkapitalbevis	18 814	18 814

Representantskapet	31.12.2023	31.12.2022
Erik Holsten, leder	24 555	24 555
Kerstin Kampen	0	0
Rémi Goget	0	0
Merete Løkse	0	0
Anne Grethe Ruud Wirum	5 550	5 550
Hege Hauge	0	0
Bjørn W. Lund	0	0
Morten Kjelland	0	0
Hanne Bakke von H. Clemm	0	0
Erik Aasen	11 000	11 000
Hanne Worsøe	0	0
Ivar Egeberg	0	0
Olav Kristiansen	0	0
Tone Høglien	0	0
Elin Haug	0	0
Daniel Sørensen	0	0
Heidi Westbye Nyhus	0	0
Pål Thoreid	0	0
John Børre Tosterud (Tosterud Holding AS)	24 917	24 917
Rolf Kristian Kofoed (Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig)	269 838	269 838
Aksel Nilsen Huser	13 064	13 064
Veronika Valskaar (Valskaar Holding AS)	49 230	49 230
Anita Borgvang	990	990
Kari Birkenes (Skedsmo Røde Kors)	14 210	14 210
Hilde Merete Brose (Braabro AS)	83 384	78 687
Walther Løken Hansen	0	0
Jørgen Sigernes	555	555
Tom Martinsen	235	235
Rannveig Ingstadbjørg	0	0
Anne Nikolaisen	0	0
Henrik Mangerud	0	0
Antall egenkapitalbevis	497 528	492 831

De 20 største egenkapitalbeveiere:		
	31.12.2023	
Navn	Beholdning	Eierandel
Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig	269 838	9,5 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	123 090	4,3 %
Haber Norge AS	103 705	3,7 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	103 475	3,6 %
Braabro AS	83 384	2,9 %
Opal Maritime AS	81 726	2,9 %
O. M. Holding AS	74 272	2,6 %
A Management AS	70 000	2,5 %
Huser, Ole-Vidar	63 246	2,2 %
Floraveien Invest AS	51 775	1,8 %
Riisalleen Invest AS	50 000	1,8 %
Aurskog Sparebank	49 893	1,8 %
Valskaar Holding AS	49 230	1,7 %
Wilys AS	45 000	1,6 %
Storstrøm, Stein Arne	39 423	1,4 %
Haslelund Holding AS	37 597	1,3 %
Skigarden AS	37 160	1,3 %
Huser, Morten Erland	35 000	1,2 %
Moe, Svein Halvor	27 274	1,0 %
Riisa, Knut Olaf	25 953	0,9 %
Sum 20 største	1 421 041	50,1 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	1 415 229	49,9 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2 836 270	100,0 %

De 20 største egenkapitalbeveiere:		
	31.12.2022	
Navn	Beholdning	Eierandel
Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig	269 838	9,5 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	123 090	4,3 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	103 475	3,6 %
Opal Maritime AS	81 726	2,9 %
Braabro AS	78 687	2,8 %
Haber Norge AS	77 755	2,7 %
Aurskog Sparebank	74 893	2,6 %
A Management AS	70 000	2,5 %
Huser, Ole-Vidar	63 246	2,2 %
Floraveien Invest AS	51 775	1,8 %
Riisalleen Invest AS	50 000	1,8 %
Valskaar Holding AS	49 230	1,7 %
Wilys AS	45 000	1,6 %
O. M. Holding AS	40 585	1,4 %
Storstrøm, Stein Arne	39 423	1,4 %
Skigarden AS	37 160	1,3 %
Huser, Morten Erland	35 000	1,2 %
Bergen Kommunale Pensjonskasse	32 249	1,1 %
Haslelund Holding AS	29 468	1,0 %
Moe, Svein Halvor	27 274	1,0 %
Sum 20 største	1 379 874	48,7 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	1 456 396	51,3 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2 836 270	100,0 %

NOTE 38: RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS

Noten gjelder for morselskapet.

(Tall i tusen kroner)	2023	2022
Resultat etter skatt	158 109	118 680
Renter på fondsobligasjon ¹	-8 091	-4 551
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	683	94
Sum	150 701	114 222
Eierandelsbrøk (vektet gj. sn.)	18,24 %	16,66 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	28 841	19 766
Antall utstedt egenkapitalbevis	2 836 270	2 836 270
Resultat pr egenkapitalbevis	10,17	6,97

¹ Skatteeffekten av renter på fondsobligasjoner er presentert i skattekostnad i 2023 og 2022.

NOTE 39: GARANTIER

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

	2023	2022
Betalingsgarantier	6 622	7 776
Kontraktsgarantier	32 427	39 583
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	9 366	9 152
Sum garantier overfor kunder	48 415	56 511
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	14 219	6 352
Tapsgaranti	39 811	37 043
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	54 029	43 395
Sum garantier	102 444	99 906

Garantier fordelt geografisk	2023	%	2022	%
Lillestrøm kommune	81 164	79,2 %	74 946	75,0 %
Lørenskog kommune	4 996	4,9 %	8 619	8,6 %
Rælingen kommune	1 096	1,1 %	747	0,7 %
Romerike inkl. Enebakk	5 611	5,5 %	7 362	7,4 %
Oslo	7 775	7,6 %	5 944	5,9 %
Andre	1 803	1,8 %	2 288	2,3 %
Sum garantier	102 444	100,0 %	99 906	100,0 %

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.23 lån for 3.981 millioner kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.
2. Tapsgaranti: Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 millioner kroner er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 millioner kroner utgjør tapsgarantien minimum 5 millioner kroner, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

Rett til motregning i bankens provisjon: Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder. I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrekk ved beregning av eierbankens gjestående likviditetsforpliktelse. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

NOTE 40: HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det er ikke inntruffet hendelser etter balansedato som påvirker bankens virksomhet.

NOTE 41: LEIEAVTALER (HVOR BANKEN ER LEIETAKER)

IFRS 16 Ikke kansellerbare leiekontrakter

Banken leier kontorer på Torvet 5 i Lillestrøm, i Ola Hegerbergsgate 10 på Lørenskog, i Sørumsandveien 55–57 og Fru Natvigsvei 2 i Sørumsand og lokaler på Stovner Senter i Oslo under ikke kansellerbare leiekontrakter. Bankens lånerente er beregnet til 0,96 % på Torvet 5, Ola Hegerbergsgate 10 og Fru Natvigsvei 2. For Sørumsandveien 55–57 er lånerenten beregnet til 2,55 %. For lokalene på Stovner senter er lånerenten beregnet til 4,37 %. Leiekontraktene har ulike betingelser, og kan ha mulighet for forlengelse.

KPI justert årlig leie

MORBANK	KONSERN	Årlig leie og varighet
4 084	4 084	Kontorlokaler, Torvet 5, 2000 Lillestrøm. Avtale inngått i 2014. Leieperiode til 31.12.2024.
322	322	Kontorlokaler, Ola Hegerbergsgate 10, 1461 Lørenskog. Avtale inngått i 2018. Leieperiode til 30.06.2025 + opsjon på 2 år.
2 247		Kontorlokaler, Sørumsand, Sørumsandvegen 55-57, 1920 Sørumsand. Avtale inngått 2022. Leieperiode til 31.12.2030 + opsjon på 10 år.
1 822	1 822	Kontorlokaler, Sørumsand, Fru Natvigsvei 2, 1920 Sørumsand. Avtale inngått 2016. Leieperiode til 31.12.2025.
207	207	Kontorlokaler, Stovner Senter, Stovner Senter 3, 0985 Oslo. Avtale inngått 2023. Leieperiode til 31.01.2028.

MORBANK	KONSERN	Ikke kansellerbare leiekontrakter
31.12.2022	31.12.2023	31.12.2023 31.12.2022
Forpliktelser for minimum leiekostnader i forbindelse med ikke kansellerbare leiekontrakter er som følger:		
7 933	8 201	I løpet av ett år 5 955 5 790
15 948	11 185	Etter ett år, men innen fem år 2 198 7 375
6 430	4 494	Etter fem år - -
30 312	23 880	Ikke kansellerbare leiekontrakter 8 153 13 164

Bankens leide eiendeler omhandler leie av kontorer. Bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under:

31.12.2022	31.12.2023	Bruksretteiendeler	31.12.2023	31.12.2022
15 074	34 126	Anskaffelseskost 01.01	18 756	
		Anskaffelseskost 01.10		15 074
19 000	1 490	Tilgang av bruksretteiendeler	1 490	3 208
		Avhendinger		-
		Overføringer og reklassifiseringer		-
53	-1 618	Omregningsdifferanser	-2 262	475
34 126	33 999	Anskaffelseskost 31.12	17 984	18 756
3876	7 956	Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01	7 752	
		Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.10		6 783
4 080	7 259	Avskrivninger i perioden	5 337	969
		Nedskrivninger i perioden		0
		Avhendinger		0
7 956	15 215	Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	13 089	7 752
26 170	18 784	Balanseført verdi 31.12	4 895	11 004

31.12.2022	31.12.2023	Endringer i leieforpliktelser	31.12.2023	31.12.2022
11 252	28 525	Leieforpliktelser 01.01.	13 011	
		Leieforpliktelser 01.10		8 375
21 565	2 567	Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	1 904	5 642
-4 453	-8 088	Betaling av hovedstol	-5 944	-987
		Betaling av renter		-
161	506	Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	135	-19
28 525	23 511	Totale leieforpliktelser 31.12	9 107	13 011

2022	2023	Beløp i resultatregnskapet	2023	2022
-	506	Rente på leieforpliktelser	135	19
4 080	7 259	Avskrivninger på bruksretteiendeler	5 337	969
-	-	Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	-	-
255	949	Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi	949	106
59	675	Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	675	59

Indeksjustering av husleiekostnader er hensyntatt i beregningen av forpliktelsen basert på det som lå til grunn ved iverksettelsestidspunktet.

Leieavtalene inneholder ikke restriksjoner på bankens utbyttepolitikk eller finansieringsmuligheter. Bankens har ikke vesentlige restverdigarantier knyttet til sine leieavtaler.

Opsjoner om å forlenge en leieavtale.

Bankens leieavtaler av bygninger har leieperioder opptil 10 år. En av avtalene inneholder rettighet til forlengelse som kan utøves i løp av avtalens siste periode. Ved inngåelse av en avtale vurderer banken om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet ikke vil utøves. Bankens potensielle fremtidige leiebetaling for Torvet 5 er ikke inkludert i leieforpliktelsene da opsjonen ikke ble benyttet innen fristen 31/12-2023. Det forventes å bli fremforhandlet en ny avtale. Bankens potensielle fremtidige leieforpliktelse for Sørumsandveien 55–57 er ikke inkludert i leieforpliktelsene knyttet til forlengelsesopsjoner (10 år) beregnet til 16,6 MNOK per 31.12.2023.

Anvendte praktiske løsninger

Romerike Sparebank leier også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år. Bankens har besluttet å ikke innregne leieavtaler der den underliggende eiendelen har lav verdi eller har kortsiktig varighet, herunder 12 måneder. Bankens innregner dermed ikke leieforpliktelser og bruksretteiendeler for noen av disse leieavtalene. I stedet kostnadsføres leiebetalingene når de inntreffer.

NOTE 42: TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Romerike Sparebank betaler husleie til Linjegården Næring AS, og har samtidig en netto fordring på selskapet på til sammen 35,3 MNOK per 31.12.2023. Mellomværende er i all hovedsak et nedbetalingslån. Bankens har i 2023 betalt 2,2 MNOK i husleie til Linjegården Næring AS.



Blaker Skanse

Vi har bidratt økonomisk til å utvikle Blaker Skanse slik at de kan bli en kunst- og kulturdestinasjon for hele regionen og resten av landet. Rosen Adm. banksjef Siri Berggreen holder opp har fått navn etter banken.



Julemagi med banken

Tradisjonen tro tilbød vi rabatterte billetter til Jakten på Juleskurken på Lillestrøm Kultursenter. Forestillingen blir stort sett utsolgt etter få dager. Nytt i år var Snekker Andersen og Julenissen – en magisk forestilling utendørs på Blaker Skanse. Det ble godt oppmøte selv i flere minusgrader.

Uavhengig revisors beretning



Til representantskapet i Romerike Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Romerike Sparebank, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, endringer i egenkapitalen og kontantstrømpstilling direkte metode for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2023, resultatregnskap, endringer i egenkapitalen og kontantstrømpstilling direkte metode for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2023 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært revisor for Romerike Sparebank sammenhengende i 14 år fra valget på generalforsamlingen den 18. februar 2010 for regnskapsåret 2010 med gjenvalg på generalforsamlingen den 14. mars 2019.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2023. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Virksomheten har i hovedsak vært uendret sammenlignet med fjoråret. Det har ikke vært regulatoriske endringer, transaksjoner eller hendelser av vesentlig betydning for årsregnskapet 2023 som har avledet nye fokusområder. *Verdien av utlån* har samme karakteristika og risikoer i år som i fjor, og har følgelig vært et viktig fokusområde i vår revisjon også i 2023.

PricewaterhouseCoopers AS, Dronning Eufemias gate 71, Postboks 748 Sentrum, NO-0106 Oslo
T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no
Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap



Sentrale forhold ved revisjonen

Verdien av utlån

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet og modellene som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til hver av disse segmentene.

Vi fokuserte på verdsettelsen av utlån på grunn av betydningen nedskrivningsvurderingene har for verdien, og det faktum at bruk av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden. I tillegg er det en iboende risiko for feil på grunn av kompleksiteten og mengden data som benyttes i modellen.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivninger på utlån bygge på fremoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap.

Bruk av modeller for å beregne forventet kreditttap innebærer bruk av skjønn. Vi fokuserte særlig på:

- risikoklassifisering av utlån,
- identifisering av lån hvor det har vært en
- vesentlig økning i kredittrisiko,
- hvordan lånene blir kategorisert i ulike trinn,
- ulike parametere, som sannsynlighet for mislighold, tap ved mislighold og tapsscenarioer.

I tillegg foretas individuelle avsetninger for utlån hvor det foreligger objektive indikasjoner på verdifall. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn. Vi har fokuserte særlig på:

- ledelsens prosess for identifikasjon av utlån med objektive indikasjoner på verdifall, og
- de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån som har objektive indikasjoner på verdifall.

Note 1, note 2, note 3, note 6, note 8, note 9, note 10 og note 11 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av selskapets tapsmodell, og for hvordan selskapet estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9.

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Ved vår revisjon av forventede tapsavsetninger, vurderte vi utformingen og effektiviteten av kontroller for kvalitetssikring av anvendte forutsetninger og beregningsmetoder. Videre testet vi detaljer både i avsetningene beregnet ved bruk av modellen og i avsetningene som er beregnet individuelt.

For utlån hvor det ikke forelå objektive indikasjoner på verdifall, ble nedskrivningsbeløp beregnet for grupper av utlån basert på et modellverk. Vi testet modellverket og tok stilling til relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger som var benyttet i beregningen.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og testet:

- om modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket og om modellen virket som den skulle, og
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen.

Vår testing av kalkulasjoner og metoden som ble benyttet er basert på rapporter fra revisorer hos leverandør av modellen som er benyttet. Vi vurderte revisorens objektivitet og kompetanse og foretok ytterligere testing som vi fant nødvendig. Vår gjennomgang ga ingen indikasjoner på vesentlige feil i modellen eller avvik fra IFRS 9.

Vårt arbeid omfattet tester rettet mot selskapets finansielle rapporteringssystemer relevant for finansiell rapportering. Selskapet benytter eksterne serviceleverandører for å drifte enkelte sentrale kjerne IT-systemer. Revisor hos de relevante serviceorganisasjonene ble benyttet til å evaluere design og effektivitet av- og teste etablerte kontroller som skal sikre integriteten av IT-systemene som er relevante for finansiell rapportering. Revisors testing omfattet blant annet om sentrale beregninger foretatt av kjernesystemene ble utført i tråd med forventningene, herunder renteberegninger og amortiseringer.

Testingen omfattet dessuten integriteten av data, endringer av- og tilgang til systemene. For å ta stilling til om vi kunne legge informasjonen i revisors rapporter til grunn for våre vurderinger, forsikret vi oss om revisorens kompetanse og



objektivitet og gjennomgikk tilsendte rapporter og vurderte mulige avvik og tiltak. Vi gjennomførte også selv testing av tilgangskontroller til IT-systemer og arbeidsdeling der det var nødvendig av hensyn til våre egne konkrete revisjonshandlinger.

Våre vurderinger og tester underbygget at vi kunne legge til grunn at dataene som håndteres i og beregningene som foretas av selskapets eksterne kjernesystem var pålitelige.

Vi testet et utvalg av individuelle utlånsengasjement basert på ulike kriterier og vurderte om det forelå objektive bevis for verdifall. Selskapets prosesser omfattet at realisasjonsverdien ble beregnet ved bruk av eksterne og interne vurderinger. For å ta stilling til realisasjonsverdien, gjennomgikk vi de eksterne verdurderingene som forelå ved vurdering av utlånene. For vurderinger som var gjort internt, intervjuet vi kredittmedarbeidere og ledelsen, og utfordret relevansen og rimeligheten av viktige forutsetninger og metoden som var benyttet i beregningen av nedskrivningsbeløpet. Videre testet vi om utlån med individuelle tapsavsetninger var riktig klassifisert i modellen og vurderte rimeligheten av de totale tapsavsetningene.

Resultatet av vår testing viste at ledelsen hadde benyttet rimelige orutsetninger i beregningen av avsetningsbeløpene.

Vi leste de relevante notene og fant at informasjonen der var tilstrekkelig og dekkende.

Øvrig informasjon

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

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

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

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar.



Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettvisende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgjøre en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukeren foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaten og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på om ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og, basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettvisende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre



konsernrevisjonen. Vi har eneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte innholdet i og tidspunkt for revisjonsarbeidet og eventuelle vesentlige funn i revisjonen, herunder vesentlige svakheter i intern kontroll som vi avdekker gjennom revisjonen.

Vi avgir en uttalelse til revisjonsutvalget om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og kommuniserer med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.

Av de forholdene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse forholdene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av forholdet, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at forholdet ikke skal omtales i revisjonsberetningen siden de negative konsekvensene ved å gjøre dette med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at forholdet blir omtalt.

Oslo, 14. februar 2024

PricewaterhouseCoopers AS

Anne Lene Stensholdt
Statsautorisert revisor

Redegjørelse for likestilling og mangfold 2023



1. Bakgrunn og formål

Romerike Sparebanks arbeid for Likestilling og mangfold er forankret i vår forretningsstrategi og i Hovedavtalen mellom Finans Norge og Finansforbundet Kap. 12 om Likestilling og mangfold.

TILSTAND FOR KJØNNSLIKESTILLING

1.1 Kjønnsbalansen i banken

Banken hadde ved utgangen av 2023 74 fast ansatte i heltidsstillinger hvorav 59 % var kvinner og 41 % var menn. Vi hadde en person innleid via bemanningsbyrå som erstatte for sykmeldte ansatte.

Per 31.12.23 var kjønnsbalansen i bankens ledelse på 40 % kvinner og 60 % menn. På mellomledernivå har vi derimot en vei å gå, der kun 16,6 % er kvinner. Det vil frem mot 2030 være et mål å ha minst 40/60 % kjønnsfordeling i ledende stillinger med personalansvar i banken.

KJØNNSBALANSE	2023	2022	2021
Antall kvinner	44	44	33
Antall menn	30	28	19
Kvinneandel	59 %	61 %	66 %
Andel kvinnelige ledere	27,3 %	33,3 %	50 %

1.2 Heltid og deltid fordelt på kjønn

Av våre 74 ansatte jobber 100 prosent heltid.

ANTALL ANSATTE 2023					
ALDER	DELTID		HELTID		TOTALT
	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	
Under 30 år	0	0	6	3	9
30–39 år	0	0	1	11	12
40–49 år	0	0	18	8	26
50–59 år	0	0	2	17	19
Over 60 år	0	0	3	5	8
TOTALT	0	0	30	44	74

1.3 Lønn fordelt på kjønn og stillingsgrupper

I ledelsen er kvinners lønn 133 prosent av menns lønn ved utgangen av 2023, mens i mellomlederstillinger er kvinners lønn 90 prosent av menns lønn. I operative stillinger, dvs. stillinger som inkluderer blant annet kunderådgivere og rådgivere antihvitvask er lønnen 93,6 prosent av menns lønn ved utgangen av året, mot 90 prosent i 2022. Ser vi på alle stillingskategorier under ett, går lønnsforskjellen ned, fra 81,6 prosent i 2022 til 88,4 prosent i 2023.

Alle ansatte i banken, unntatt øverste ledelse, omfattes av kollektive forhandlingsavtaler. Alle ansatte skal ha lik mulighet til lønsmessig utvikling, og lokale lønnstillegg gis ut fra årlige vurderinger og kriterier som er nedskrevet i kollektive avtaler. Lik lønn for likt arbeid praktiseres så langt som mulig. Banken praktiserer en bonusordning som er et likt kronebeløp for alle ansatte, inkludert ledelsen. Selv om gjennomsnittslønnen i banken er høyere for menn enn for kvinner viser kartleggingen at forskjellene det siste året er blitt mindre igjen.

KVINNERS ANDEL AV MENNS LØNN I PROSENT PÅ STILLINGSNIVÅ	2023	2022	2021
Nivå 1 - Ledergruppe	133 %	127,0 %	141,0 %
Nivå 2 - Salgsledere	90 %	87,5 %	97,0 %
Nivå 3 - Rådgivere dagligbank, PM, BM, Forsikring og ViS *	93,6 %	90 %	84,0 %
Nivå 4 - Administrasjon	96,6 %	97,4 %	97,0 %
Alle stillingskategorier	88,5 %	81,6 %	91,5 %

* Virksomhetsstyring og AHV

1.4 Foreldrepermisjon

I løpet av kalenderåret 2023 tok 3 kvinner og 2 menn ut foreldrepermisjon. I gjennomsnitt tok kvinnelige ansatte ut 27 uker og mannlige ansatte 14 uker foreldrepermisjon. Tallet viser ikke den totale permisjonen per ansatt som er tatt ut, da foreldrepermisjonen kan gå over to kalenderår. Alle var fortsatt ansatt etter permisjonen. Alle ansatte i foreldrepermisjon mottar full lønn utover 6G mens de er i foreldrepermisjon.

Som et middel for å motvirke at det oppstår lønnsforskjeller mellom kvinner og menn, er det tariffestet en lønnsregulering for ansatte som kommer tilbake i arbeid etter minst 5 måneders svangerskapspermisjon.

1.5 Turnover og rekruttering

2023 ble et år med mye utskiftning på ansattssiden. Det ble rekruttert 16 nye medarbeidere i banken i løpet av året. Seks ansatte gikk over til ny stilling internt i banken. Turnover i 2023 var på 23 % inkludert fem medarbeidere som gikk av med pensjon i løpet av året. Vi anser tallet som altfor høyt, men med bakgrunn i sluttsamtaler med ansatte som valgte å si opp sin stilling i banken, er det mange ulike årsaker til den høye turnoveren.

Vi streber mot en kjønnsbalanse i avdelinger der vi har overvekt av det ene kjønn, selv om kompetanse til å fylle stillingen vil veie tyngst. I en avdeling hvor vi i 2022 kun hadde kvinnelige ansatte, har vi i løpet av året rekruttert fem menn, slik at kjønnsbalansen nå er 31 % menn og 69 % kvinner.

ANTALL NYANSETTELSE 2023					
ALDER	DELTID		HELTID		TOTALT
	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	
Under 30 år	0	0	4	4	8
30–39 år	0	0	1	3	4
40–49 år	0	0	2	2	4
50–59 år	0	0	1	0	1
Over 60 år	0	0	0	0	0
TOTALT	0	0	8	9	17

TURNOVER 2023					
ALDER	DELTID		HELTID		TOTALT
	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	
Under 30 år	0	0	0	1	1
30–39 år	0	0	2	2	4
40–49 år	0	0	2	1	3
50–59 år	0	0	1	3	4
Over 60 år	0	1	0	4	5
TOTALT	0	1	5	11	17

2. Vårt arbeid for likestilling og mangfold

Ansatte er bankens viktigste ressurs og det er et mål at Romerike Sparebank innen 2030 skal være den mest attraktive arbeidsgiveren innen finans på Romerike. I vår strategi har vi forpliktet oss til å være en arbeidsplass preget av likestilling og mangfold.

Kundene i banken har ulike bakgrunn og det er viktig at medarbeiderne i Romerike Sparebank gjenspeiler dette mangfoldet. Vi jobber for å ha et mangfold i kompetanse og full likestilling, og legger vekt på dette i rekrutteringsprosesser og i utvikling av medarbeidere. I 2023 signerte banken for Kvinner i finans Charter, og med det har vi blant annet forpliktet oss til å sette interne mål for kjønnsbalanse på ledernivå.

Vi skal ha en kultur preget av åpenhet og psykologisk trygghet. Verdiene våre; Personlig, Engasjert og Lokal, inviterer til at ansatte skal kunne være seg selv, og ha tillit til å kunne si hva de mener. I våre etiske retningslinjer har vi nedfelt nulltoleranse for diskriminering, mobbing og trakassering. Medarbeiderne skal vise respekt for alle kollegaer og aldri overskride grensene for akseptabel oppførsel. Vi har omsorg for hverandre og behandler kollegaer og kunder med respekt, uavhengig av blant annet kjønn, funksjonsgrad, graviditet, seksuell orientering, kjønnsidentitet, religion, livssyn eller kulturell og sosial bakgrunn.

Banken har livsfasepolitiske tiltak som skal ta hensyn til medarbeidere i ulike faser i livet og karrieren, og for at ansatte skal kunne ha et balansert forhold mellom arbeidsliv og fritid. Vi har en fleksitidsavtale som gir ansatte mulighet for en noe individuelt tilpasset arbeidstid. Alle ansatte i banken har digitale arbeidsverktøy som gir fleksibilitet til behovstilpasset hjemmekontor.

For å ivareta yngre arbeidstakere har vi i særavtaler nedfelt at ansatte med barn har krav på 3 dager permisjon med lønn i forbindelse med planleggingsdager i barnehage og grunnskole til og med 2. klasse, og at ansatte fra og med fylte 64 år kan jobbe i 80 % stilling mot 100 % lønn.

Det gjennomføres seniorsamtale med alle ansatte fra og med det året ansatte fyller 60 år. I samtalen snakkes det om hvilke tanker den ansatte har med tanke på pensjon og hva som kan motivere den ansatte til å være i arbeid frem til ordinær pensjonsalder.



Redegjørelse for planlagte og igangsatte tiltak

LIKESTILLING

Beskrivelse av tiltak	Bakgrunn for tiltak	Forventet utfall	Mål for tiltaket	Status	Ansvarlig for gjennomføring
Signering av «Kvinner i Finans Charter	Være bevisste på å opprettholde andelen kvinner i ledende posisjoner og spesialistfunksjoner.	Bevissthet rundt kjønnsbalanse i rekrutteringsprosesser og i kompetanse-utvikling.	Planlagt	Planlagt	Adm. banksjef og HR
Jevn fordeling av begge kjønn i alle avdelinger	Flere avdelinger har en overvekt av ett kjønn. Begrense sårbarhet.	Utjevning av kjønnsbalanse i avdelinger.	Pågående	Pågående	Ledelse og HR
Ansatte med barn i barnehagealder og til og med 2. klasse i grunnskole har rett til 3 dager permisjon med lønn i.f.m. planleggingsdager	Tilrekke oss yngre arbeidstakere og være en attraktiv arbeidsgiver for småbarnsforeldre.	Være en attraktiv arbeidsgiver for ansatte med små barn.	Igang satt	Igang satt	HR
Rett til full lønn under foreldrepermisjon (uten folketrygdlovens begrensning på 6G)	Sikre likelønn ved foreldrepermisjon.	Tilfredshet med å bli ivaretatt i en livsfase.	Igang satt	Igang satt	HR
Ansatte i foreldrepermisjon i minimum 5 måneder gis 1,7 % tillegg i lønn ved gjeninntredelse	Sikre at lønnsutviklingen ikke stagnerer som følge av uttak av foreldrepermisjo.	Tilfredshet med å bli ivaretatt i en livsfase.	Igang satt	Igang satt	HR

MANGFOLD

Beskrivelse av tiltak	Bakgrunn for tiltak	Forventet utfall	Mål for tiltaket	Status	Ansvarlig for gjennomføring
Fra fylte 64 år har heltidsansatte rett til 1 time kortere daglig arbeidstid til 100% lønn	Ansatte i alle livsfaser skal ivaretas og få mulighet til å være aktive i jobb.	Ansatte som når pensjonsalder står i jobb. Tilfredshet med å bli ivaretatt i en livsfase.	Beholde verdifull kompetanse og bidra til at ansatte kan stå lengre i jobb.	Igangsatt	HR og leder
Arbeidsgiverprofilering	Synliggjøre banken som arbeidsgiver, hvem vi er og vår rolle i lokalmiljøet.	Skaper stolthet og tilhørighet.	Attraktiv arbeidsgiver	Igangsatt	HR og Kommunikasjon
Regelmessige ledersamlinger	Kompetanseheving for ledere.	Felles forståelse, samhold og kompetanseheving.	Kompetanseutvikling	Igangsatt	Adm. banksjef
Kompetansekartlegging	Attraktiv arbeidsplass. Engasjerte, kompetente og tilfredse medarbeidere.	Bidra til å inspirere til målrettet kompetanse utvikling.	Kompetanseutvikling	Pågående	HR
Medarbeiderundersøkelse	Årlig undersøkelse for å ta temperaturen på engasjement og kultur blant ansatte og Romerike Sparebank som arbeidsgiver.	Tilbakemelding om status og eventuelle behov for tiltak.	Tilfredse medarbeidere, kultur- og kompetanseutvikling. Måltall for 2024 blir bestemt i løpet av året.	Gjennomført i 2023. Fulgt opp både på overordnet nivå og i hvert team.	Ledere og HR
Onboarding	Styrke en god og felles onboarding for nye medarbeidere.	Nye ansatte får raskere forståelse for banken og et nettverk blant andre ansatte.	Attraktiv arbeidsgiver med engasjerte og inkluderte medarbeidere.	Planlagt	Ledere og HR
Pulsmålinger	Kvartalsvise undersøkelser for å ta tempen på hvordan de ansatte har det.	Tilbakemelding om status og eventuelle behov for tiltak.	Tilfredse medarbeidere, kultur- og kompetanseutvikling.	Igangsatt	HR Ledelse

MANGFOLD forts.

Beskrivelse av tiltak	Bakgrunn for tiltak	Forventet utfall	Mål for tiltaket	Status	Ansvarlig for gjennomføring
Inkluderende Arbeidsliv (IA)	Ivareta mangfold.	Gir mulighet for mestring og å fungere godt i stillingen.	Økt mangfold og samfunnsansvar.	Igangsatt	HR Ledere
Bruk av Teams	Ivareta kultur og kompetanseutvikling på tvers av lokasjoner og med hybridkontor.	Mulighet for samhandling på tvers av lokasjoner og at alle er med.	Kompetanseutvikling. Bærekraftig samhandling mellom lokasjoner.	Igangsatt	IKT
Jobbe for en spredt fordeling av alder i banken	Kompetanseoverføring mellom aldersgrupper. Nyttiggjøre oss kunnskap som seniorer har.	Beholde kompetansen i banken.	Kompetanseoverføring. Sikre at nyttig informasjon og kompetanse ikke går tapt.	Planlagt	Ledere og HR

MANGFOLD OG INKLUDERING

Beskrivelse av tiltak	Bakgrunn for tiltak	Forventet utfall	Mål for tiltaket	Status	Ansvarlig for gjennomføring
Samarbeid med Norasonde – arbeidsinkludering	Inkludering i arbeidslivet og ta vårt ansvar for inkludering.	Positivt bidrag til arbeidsmiljøet og et godt samfunnsbidrag.	Være med på å bidra til at utenforskapet krymper og få flere inn i arbeidslivet.	Pågående og planlagt	HR
Kantinedrift Tilrettelagt arbeidstrening	Kantine er bra for arbeidsmiljøet. Samarbeid med Norasonde som samfunnsaktør er bra for lokalmiljøet og samfunnet for øvrig.	Bra for arbeidsmiljø. Stolthet over egen arbeidsplass.	Samfunnsbidrag	Pågående	HR

GRI-indeks

GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	RAPPORTERING 2023	UTELATELSER		
			KRAV UTELATT	ÅRSAK	FORKLARING
GRI 2-1	Om organisasjonen	Årsrapport s 45			
GRI 2-2	Enheter inkludert i organisasjonens bærekraftsrapportering	Romerike Sparebank, Linjegården Næring AS			
GRI 2-3	Rapporteringsperiode, hyppighet og kontaktperson	Finansielt år 2023. Denne rapport er publisert 21. mars 2024. Kontaktperson Torunn Merete Holtet			
GRI 2-4	Endring av historisk data fra tidligere rapportering	Ingen endringer			
GRI 2-5	Gjeldende praksis for ekstern verifikasjon av rapporteringen	Årsrapporten er verifisert av PwC. Se årsrapport s 93–95			
GRI 2-6	Aktiviteter, verdikjeder og andre forretningsforbindelser	Årsrapport s 45			
GRI 2-7	Ansatte	Årsrapport s 39, 97			
GRI 2-8	Arbeidere som ikke er ansatte	Ingen			
GRI 2-9	Styringsstruktur og sammensetning	Årsrapport s 50, 109			
GRI 2-10	Nominering og utvelgelse av øverste beslutningsorgan	Årsrapport s 50, 109			
GRI 2-11	Informasjon om styreleder	Årsrapport s 53			
GRI 2-12	Styrets og konsernledelsens oversikt over håndteringen av organisasjonens påvirkning	Årsrapport s 11			
GRI 2-13	Delegering av ansvar for å håndtere organisasjonens påvirkning	Årsrapport s 11			
GRI 2-14	Styrets godkjenning av bærekraftsrapporten	Årsrapport s 11			
GRI 2-15	Interessekonflikter	Årsrapport s 40			
GRI 2-16	Kommunikasjon av kritiske hensyn til styret	Årsrapport s 40			
GRI 2-17	Styrets samlede kunnskap om bærekraftstrategien	Årsrapport s 11			
GRI 2-18	Evaluerings av styrets arbeid og involvering	Årsrapport s 40			
GRI 2-19	Retningslinjer for godtgjørelse	Årsrapport s 50			
GRI 2-20	Prosessen rundt å fastsette godtgjørelse	Årsrapport s 50			
GRI 2-21	Årlige totale kompensasjonsforhold	Årsrapport s 76, 97			

GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	RAPPORTERING 2023	UTELATELSER		
			KRAV UTELATT	ÅRSAK	FORKLARING
GRI 2-22	Uttalelse om bærekraftsstrategi	Årsrapport s 6			
GRI 2-23	Bedriftens retningslinjer	Årsrapport s 11			
GRI 2-24	Innarbeidelse av bedriftens retningslinjer	Årsrapport s 40, 50, 98			
GRI 2-25	Klageordninger og prosessen for å utarbeide negativ påvirkning	Årsrapport s 29			
GRI 2-26	Varsling og andre ordninger for å søke råd og sende beskyrmingsmeldinger	Årsrapport s 40			
GRI 2-27	Etterlevelse av lover og reguleringer	Ingen brudd eller sanksjoner			
GRI 2-28	Medlemskap i bransjeorganisasjoner eller andre sammenslutninger	Finans Norge, UNEP FI			
GRI 2-29	Tilnærming til interessentdialog	Årsrapport s 11, 18–28			
GRI 2-30	Tariffavtaler	Årsrapport s 96-97			
GRI 3-1	Prosess for identifisering av vesentlige temaer	Årsrapport s 11			
GRI 3-2	Oversikt over vesentlige temaer	Årsrapport s 12			
GRI 3-3	Håndtering av vesentlige temaer	Årsrapport s 12			
GRI 205-1	Anti-korrupsjon - vurderinger	Årsrapport s 36–37			
GRI 205-2	Anti-korrupsjon - opplæring	Årsrapport s 36–37			
GRI 205-3	Anti-korrupsjon - hendelser	Årsrapport s 36–37			
GRI 305-1	Direkte utslipp av klimagasser (Scope 1)	Årsrapport s 12	GRI 305-1	Arbeid med å etablere klimaregnskap pågår	
GRI 305-2	Indirekte utslipp av klimagasser knyttet til energiforbruk (Scope 2)		GRI 305-2	Arbeid med å etablere klimaregnskap pågår	
GRI 305-3	Andre indirekte utslipp av klimagasser (Scope 3)		GRI 305-3	Arbeid med å etablere klimaregnskap pågår	
GRI 305-4	Intensitet av klimagassutslipp		GRI 305-4	Arbeid med å etablere klimaregnskap pågår	
GRI 305-5	Reduksjon av klimagasser		GRI 305-5	Arbeid med å etablere klimaregnskap pågår	
GRI 308-1	Vurdering nye leverandører	Årsrapport s 34			
GRI 308-2	Leverandører – negativ påvirkning	Årsrapport s 34			
GRI 413-1	Aktiviteter lokalsamfunn	Årsrapport s 13–16			
GRI 413-2	Lokalsamfunn – negativ påvirkning	Årsrapport s 12			
GRI 401-1	Nyansatte og turnover	Årsrapport s 39, 97			
GRI 401-2	Fordeler fast ansatt	Årsrapport s 39			

GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	RAPPORTERING 2023	UTELATELSER		
			KRAV UTELATT	ÅRSAK	FORKLARING
GRI 401-3	Foreldrepermisjon	Årsrapport s 41, 97			
GRI 404-1	Opplæringstimer	Årsrapport s 40			
GRI 404-2	Opplæringsområder	Årsrapport s 40			
GRI 405-1	Mangfold og like muligheter – fordeling av grupper	Årsrapport s 41			
GRI 405-2	Mangfold og like muligheter – godtgjørelse	Årsrapport s 41, 97			
GRI 406-1	Ikke-diskriminering, antall og tiltak	Årsrapport s 41, 96–101			
GRI 417-1	Informasjon og merking av produkter og tjenester	Årsrapport s 29			
GRI 417-2	Manglende informasjon og merking	Årsrapport s 29			
GRI 417-3	Mangler i kommunikasjon/ markedsføring	Årsrapport s 29			
GRI 418-1	Dokumenterte klager angående brudd på kundens personvern og tap av kundedata	Årsrapport s 29			
GRI 414-1	Nye leverandører som er vurdert opp mot sosiale kriterier	Årsrapport s 34			
GRI 414-2	Negativ påvirkning på sosiale forhold i leverandørkjeden og iverksatte tiltak	Årsrapport s 34			
FS6	Prosent av porteføljen for forretningsområdene per region, størrelse og sektor	Årsrapport s 67, 84			
FS7	Liste over produkter og tjenester opprettet for å oppnå en sosial fordel (per forretningsområde)	Årsrapport s 29–30			
FS8	Verdien av produkter og tjenester opprettet for å oppnå en miljømessig fordel (per forretningsområde)	Årsrapport s 30–31			
FS10	Prosentandel selskaper i bankens portefølje som har hatt dialog om bærekraft (sosiale og miljømessige temaer)	Årsrapport s 32			
FS11	Prosentandel av verdipapirer og eiendeler som har blitt screenet etter E,S – kriterier	Årsrapport s 33			
FS 13	Initiativer for å forbedre tilgang til finansielle tjenester i lavbefolkede eller økonomisk vanskeligstilte områder per type		FS 13	Ikke relevant	Ingen områder i bankens markedsområde vurderes å oppfylle kravene.
FS 14	Initiativer for å forbedre tilgang til finansielle tjenester for å imøtekomme behov for mennesker med funksjonsnedsettelse	Årsrapport s 29			

Definisjon av alternative resultatmål

Banken benytter alternative resultatmål (APM) som gir nyttig informasjon for å supplere regnskapet. Nøkkeltallene er ikke definert i IFRS og er ikke nødvendigvis direkte sammenlignbare med andre bankers resultatmål. APM er ikke ment å erstatte regnskapstall, men er inkludert i rapporter for å gi innsikt og forståelse for bankens resultatoppnåelse og representerer viktige måltall for styring av banken. APM som nevnt under har vært brukt konsistent over tid.

NETTO RENTEINNTÉKT I % AV GJENNOMSNITTLIG FORVALTNINGSKAPITAL (GFK)

Rentenetto er et vanlig nøkkeltall for bank og det forventes at banken viser dette. Rentenetto beregnes ved å dividere netto renteinntekter med gjennomsnittlig forvaltningskapital for perioden.

	HENVISNING	UTREGNING
Netto renteinntekter	A	353 520
Gj.sn. forvaltningskapital gjennom 12 mnd.	B	16 092 339
Beregning av nøkkeltall		
Netto renteinntekt i % av gj.sn. forvaltningskapital	A/B	2,20 %

GJ.SN. FORVALTNINGSKAPITAL GJENNOM 12 MND.

Gjennomsnittlig forvaltningskapital brukes for å vise størrelsen på eiendelene banken forvalter gjennom hele regnskapsåret. Måles som ett aritmetisk gjennomsnitt målt ved månedslutt for hver måned i året, delt på 12.

RESULTAT ETTER SKATT I % AV GFK

Resultat etter skatt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital nøkkeltall for bank, beregnes ved å dividere resultat av ordinær drift etter skatt med gjennomsnittlig forvaltningskapital for perioden.

	HENVISNING	UTREGNING
Resultat av ordinær drift etter skatt	A	158 109
Gj.sn. forvaltningskapital gjennom 12 mnd.	B	16 092 339
Beregning av nøkkeltall		
Resultat etter skatt i % av gj.sn. forvaltningskapital	A/B	0,98 %

KOSTNADER I % AV INNTEKTER

Kostnadsprosent er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet reflekterer hvor effektivt banken drives. Kostnadsprosenten reflekterer bankens evne til å omsette sine driftskostnader til inntektservelse. Kostnadsprosenten beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter.

	HENVISNING	UTREGNING
Netto renteinntekter	B	353 520
Netto andre driftsinntekter	C	68 357
Sum driftskostnader før kredittap	A	197 352
Beregning av nøkkeltall		
Kostnader i % av inntekter	A/(B+C)	46,8 %

EGENKAPITALAVKASTNING ETTER SKATT

Nøkkeltallet viser avkastningen på egenkapitalen, og gir eierne av egenkapitalen informasjon om avkastningen på midlene de har skutt inn. Nøkkeltallet gir også et godt mål på hvor effektivt egenkapitalen brukes, og hvor godt banken drives.

Egenkapitalavkastningen beregnes ved å dividere resultat av ordinær drift etter skatt, fratrukket renter på fondsobligasjoner i perioden med gjennomsnittlig egenkapital siste året.

	HENVISNING	UTREGNING
Resultat av ordinær drift etter skatt	A	158 109
Renter Fondsobligasjon for perioden	B	8 091
Sum egenkapital per 31.12.23, ekskl. fondsobligasjonskapital	C	2 041 874
Sum egenkapital per 31.12.22, ekskl. fondsobligasjonskapital	D	1 876 660
Beregning av nøkkeltall		
Egenkapitalavkastning etter skatt	$(A-B)/((C+D)/2)$	7,7 %

NETTO TAP PÅ UTLÅN I % AV BRUTTO UTLÅN EGEN BALANSE

Nøkkeltallet viser netto taperskostnad i resultatet per år som andel av brutto utlån egen balanse på balansetidspunktet.

	HENVISNING	UTREGNING
Kreditttap på utlån, garantier mv.	A	21 315
Brutto utlån egen balanse	B	13 260 021
Beregning av nøkkeltall		
Netto tap på utlån i % av brutto utlån egen balanse	$A/(A+B)$	0,16 %

SUM NEDSKRIVNINGER I % AV BRUTTO UTLÅN EGEN BALANSE

Nøkkeltallet viser andel forventet tap beregnet iht. kap. 5.5 Verdifall i IFRS9. Tallet sier noe om forventninger om fremtidig tap som andel av utlånsporteføljen.

	HENVISNING	UTREGNING
Nedskrivninger utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	A	42 556
Brutto utlån egen balanse	B	13 260 021
Beregning av nøkkeltall		
Sum nedskrivninger i % av brutto utlån egen balanse	$A/(B+C)$	0,32 %

BRUTTO MISLIGHOLDTE ENGASJEMENTER (90 DAGER) I % AV BRUTTO UTLÅN EGEN BALANSE

Nøkkeltallet viser hvor stor andel av bankens brutto utlån og fordringer på kunder som er misligholdt i over 90 dager.

	HENVISNING	UTREGNING
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	A	155 570
Brutto utlån egen balanse	B	13 260 021
Beregning av nøkkeltall		
Brutto misligholdte engasjementer (90 dager) i % av brutto utlån egen balanse	A/B	1,17 %

BRUTTO ANDRE KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER I % AV BRUTTO UTLÅN EGEN BALANSE

Nøkkeltallet viser hvor stor andel av bankens brutto utlån og fordringer på kunder banken definerer som kredittforringet, hvor kunden ikke er over 90 dager i restanse.

	HENVISNING	UTREGNING
Brutto andre kredittforringede engasjementer	A	147 146
Brutto utlån egen balanse	B	13 260 021
Beregning av nøkkeltall		
Brutto andre kredittforringede engasjementer i % av brutto utlån egen balanse	A/B	1,11 %

NÆRINGSLÅN I % AV BRUTTO UTLÅN PÅ BALANSEN (INKL. OG EKSKL. EBK)

Nøkkeltallet angir bankens eksponering mot næringslivsmarkedet i forhold til totale utlån på balansen. Tallet vises også inkl. lån fra EBK, for å vise andel av næringslivsporteføljen for hele bankens utlånsportefølje.

Nøkkeltallet er beregnet som sum utlån på balansen til næringslivsmarkedet dividert på brutto utlån og fordringer på kunder inkl. og ekskl. porteføljen fra EBK.

	HENVISNING	UTREGNING
Utlån næring	A	4 115 958
Utlån privatmarked	B	9 144 063
Utlån i boligkreditt	C	3 981 098
Beregning av nøkkeltall		
Næringslån i % av brutto utlån egen balanse	A/(A+B)	31,0 %
Næringslån i % av brutto utlån inkl. boligkreditt	A/(A+B+C)	23,9 %

ANDEL BOLIGKREDITT AV SUM UTLÅN TIL PRIVATKUNDER

Banken kan styre om utlån med pant i boligeiendom innenfor 75 % av panteobjektet plasseres i egen balanse eller om de benytter Eika Boligkreditt AS (EBK). Lån som inngår i bankens låneportefølje i EBK formidles og forvaltes av banken. For å ha et mer presist bilde av hvilke lån banken benytter til finansiering i EBK, har banken valgt å vise bankens portefølje i EBK i sine nøkkeltall.

Nøkkeltallet angir andelen av totale utlån til privatkunder som banken forvalter som er i balansen til EBK.

	HENVISNING	UTREGNING
Utlån i boligkreditt	A	3 981 098
Utlån privatmarked	B	9 144 063
Beregning av nøkkeltall		
Andel boligkreditt av sum utlån til privatkunder	A/(A+B)	30,3 %

INNSKUDDSEKNING (INKL. OG EKSKL. EBK)

Innskuddsdekning er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet viser andelen av bankens utlånsvirksomhet som finansieres av innskudd fra kunder.

Innskuddsdekningen reflekterer bankens evne til å finansiere utlån til kunder gjennom innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen beregnes ved å dividere sum innskudd på sum utlån.

	HENVISNING	UTREGNING
Innskudd fra kunder	A	10 181 529
Brutto utlån egen balanse	B	13 260 021
Utlån i boligkreditt	C	3 981 098
Beregning av nøkkeltall		
Innskuddsdekning	A/B	76,8 %
Innskuddsdekning inkl. boligkreditt	A/(B+C)	59,1 %

RESULTAT PER EK-BEVIS (KRONER)

Nøkkeltallet gir leserne informasjon om inntjeningen per egenkapitalbevis. Nøkkeltallet viser egenkapitalbevisernes andel av resultatet dividert med antall egenkapitalbevis.

	HENVISNING	UTREGNING
Resultat av ordinær drift etter skatt i hele kroner	A	158 109 003
Eierandelsbrøk (vektet gj. sn.)	B	18,24 %
Antall egenkapitalbevis	C	2 836 270
Beregning av nøkkeltall		
Resultat per EK-bevis (kroner)	A*B/C	10,17

EIERBRØK

Egenkapitalbevisets andel av bankens egenkapital. Angir hvor stor del av resultatet egenkapitalbeviserne får disponert til bankens utjevningfond, som er fondet utbytte til egenkapitalbeviserne hentes fra.

	HENVISNING	UTREGNING
Eierandelskapital	A	283 627
Overkursfond	B	8 303
Utjevningfond	C	38 179
Foreslått utbytte	D	26 945
Sparebankens fond	E	1 440 993
Gavefond	F	33 129
Beregning av nøkkeltall		
Bokført egenkapital per EK-bevis (inkl. foreslått utbytte)	$(A+B+C-D)/ (A+B+C-D+E+F)$	17,06 %

BOKFØRT EGENKAPITAL PER EK-BEVIS (INKL. FORESLÅTT UTBYTTE)

Nøkkeltallet gir leserne informasjon om verdien av den bokførte egenkapitalen per egenkapitalbevis. Nøkkeltallet gir leseren mulighet til å vurdere rimeligheten av børskursen til egenkapitalbeviset.

	HENVISNING	UTREGNING
Eierandelskapital i hele kroner	A	283 627 000
Overkursfond i hele kroner	B	8 302 509
Utjevningfond i hele kroner	C	38 179 224
Fond for urealiserte gevinster i hele kroner	D	237 643 363
Eierbrøk	E	17,06 %
Antall egenkapitalbevis	F	2 836 270
Beregning av nøkkeltall		
Bokført egenkapital per EK-bevis (inkl. foreslått utbytte)	$(A+B+C+D*E)/F$	130,68

P/E (PRIS/RESULTAT PER EK-BEVIS) (ANNUALISERT RESULTAT)

Nøkkeltallet gir leserne informasjon om inntjeningen per egenkapitalbevis sett opp mot børskurs på aktuelle tidspunkt. Nøkkeltallet gir leseren mulighet til å vurdere rimeligheten av børskursen til egenkapitalbeviset. Børskurs per egenkapitalbevis dividert med resultat per egenkapitalbevis.

	HENVISNING	UTREGNING
Resultat per EK-bevis (kroner)	A	10,17
Børskurs per 31.12 (kroner)	B	119,00
Beregning av nøkkeltall		
P/E (pris/resultat per EK-bevis) (annualisert resultat)	B/A	11,70

P/B (PRIS/BOKFØRT EGENKAPITAL)

Nøkkeltallet gir leserne informasjon om verdien av den bokførte egenkapitalen per egenkapitalbevis sett opp mot børskurs på aktuelle tidspunkt. Nøkkeltallet gir leseren mulighet til å vurdere rimeligheten av børskursen til egenkapitalbeviset. Børskurs per egenkapitalbevis dividert med bokført egenkapital per egenkapitalbevis.

	HENVISNING	UTREGNING
Bokført egenkapital per EK-bevis (inkl. foreslått utbytte)	A	130,68
Børskurs per 31.12 (kroner)	B	119,00
Beregning av nøkkeltall		
P/B (pris/bokført egenkapital)	B/A	0,91

// Styrende organer per 6. mars 2024

REPRESENTANTSKAPET

Innskytervalgte medlemmer

Merete Løkse
Anne Grethe Ruud Wirum
Erik Aasen
Morten Kjelland
Kerstin Kampen
Rémi Goget
Tone Høglie
Ivar Egeberg – Nestleder
Elin Haug
Daniel Sørensen
Pål Thoreid

Innskytervalgte varamedlemmer

Maria Teresa Espino Donnelly
Anita Myrvang
Jan Lund
Michael Hoel

Ansatte medlemmer

Walther Løken Hansen
Jørgen Sigernes
Tom Martinsen
Rannveig Ingstadbjørg
Anders Winterstad

Ansatte varamedlemmer

Thorbjørn Einseth
Tina Grønlund

EK-beviseiere medlemmer

Erik Holsten – Leder
Aksel Nilsen Huser
Erik Harlaugseter
Rolf Kristian Kofoed

EK-beviseiere varamedlemmer

Bjørn-Erik Børresen
Bjørn Svindal

Valgkomité EK-beviseiere

Tarje Braaten – Leder
Øivind Langset
Morten E. Huser

Valgkomité EK-beviseiere varamedlemmer

Arne Bjørn Rasmussen
Pål W. H. Larsen
Anita Borgvang

STYRET

Svein Aalling	Styreleder
Morten Kokkim	Nestleder
Jo Anders Moflag	Styremedlem
Mariann Ødegård	Styremedlem
Siv Hege Solheim	Styremedlem
Sissel Marianne Aurland	Styremedlem
Hege Løvbræk Johansen	Ansattvalgt
Vegard Evensen Istad	Ansattvalgt

Godtgjørelsesutvalget

Mariann Ødegård – Leder
Svein Aalling
Hege Løvbræk Johansen

Revisjons- og risikoutvalget

Jo Anders Moflag – Leder
Siv Hege Solheim
Sissel Marianne Aurland

REPRESENTANTSKAP

Valgt av og blant:	Medlemmer	Vara
Innskytere	11	4
Ansatte	5	2
Egenkapitalbeviseiere	4	2
SUM MEDLEMMER	20	8

REPRESENTANTSKAPETS VALGKOMITE

Representert av:	Medlemmer	Personlig vara
Innskytere	2	2
Ansatt	1	1
Egenkapitalbeviseier	1	1
SUM MEDLEMMER	4	4



Hovedkontor Lillestrøm

Besøksadresse:
Torvet 5
2000 Lillestrøm

Postadresse:
Postboks 143
2001 Lillestrøm

Lokalkontor Sørumsand

Besøksadresse:
Sørumsandvegen 57
1920 Sørumsand

Rådgivningskontor Lørenskog

Besøksadresse:
Ola Hegerbergs Gate 10
1461 Lørenskog

Rådgivningskontor Stovner

Besøksadresse:
Stovner Senter 3
0985 Oslo

Telefonnummer: 63 80 42 00

E-post: post@rsbank.no

Nettside: www.rsbank.no

Org.nr.: 937 885 911

