



Romerike
Sparebank

// Årsrapport 2022

// Lokal, personlig og engasjert

Markedsområdet til Romerike Sparebank er en region i sterk vekst. Både bedrifter og familier velger Romerike. Vi tror vi på en lokal tilstedeværelse for kundene våre, i tillegg til god og relevant rådgiving. Vi pleier å si at vi er banken for deg med hjertet i lokalmiljøet, det er derfor helt naturlig for oss å ha som mål å være den mest samfunnsengasjerte banken i regionen. De ansatte er bankens viktigste ressurs, vi har derfor som ambisjon å være den mest attraktive arbeidsgiveren innen bank og finans på Romerike.



Gjennom året økte forvaltningskapitalen, inkludert lån i Eika Boligkreditt, til **19,1 milliarder** kroner.



Banken har i dag 25.044 privatkunder og 3.304 bedriftskunder. Til sammen **28.348 kunder**.



Etter emisjonen våren 2022 har vi har nærmest doblet antall eiere av **egenkapitalbevis**, fra 331 til **635** per 31.12.2022. Styret foreslår kr. 6,70 i utbytte per egenkapitalbevis til eierne, med planlagt utbetaling 12. april.



Etter sammenslåingen mellom Blaker Sparebank og Romerike Sparebank er vi **74 ansatte**, og vi har fått styrket flere fagområder gjennom året.



Banken har hovedkontor i **Lillestrøm**, lokalkontor på **Sørumsand** og rådgivningskontor på **Lørenskog**, der banken er samlokalisert med Aktiv Eiendomsmegling.



Markedsområdet vårt definerer vi som Romerike, inkludert Enebakk. Her bor det **331.200 mennesker** og regionen er en av de raskest voksende i landet.



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



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

Finansiell kalender 2022



1. kvartalsrapport 2023
16. mai 2023



2. kvartalsrapport 2023
5. august 2023



3. kvartalsrapport 2023
15. november 2023



Innhold

Leder	4
Hovedtall	5
Bankens nye logo	6
Eika – et strategisk viktig samarbeid for banken	7
Bankens viktigste ressurs – de ansatte	8
Den mest samfunnsengasjerte banken	10
Vårt samfunnsengasjement	11
Årskavalkade	12
Lokalbidraget	14
Romeriksfondet	18
Bankens samfunnsgaver i 2022	19
Traff blink med gründerguts	20
First Lego League	23
Nøkkeltall for banken	24
Årsberetning 2022	28
Resultatregnskap	36
Balanse	37
Endringer i egenkapitalen	38
Kontantstrømoppstilling	39
Noter til regnskapet	41
Uavhengig revisors beretning	76
Styrende organer	79

// Leder

2022 var et innholdsrikt år, og vi kan ikke komme utenom at det er spesielt én hendelse som har preget året for banken; sammenslåingen mellom Blaker Sparebank og Romerike Sparebank.

Sterkere sammen

25. januar 2022 ble sammenslåingen enstemmig vedtatt av forstandskapet og generalforsamlingen i Blaker Sparebank og Romerike Sparebank. Dermed startet også den viktige prosessen med å lage ambisjoner til det beste for Romerike og legge strategi for den nye banken. Slik kan vi fylle rollen vår og nå målene vi skal strekke oss etter. Vi brukte mye tid på å bli kjent med hverandre frem til oktober. Selv om vi hver for oss var to selvstendige banker med over 100 års historie på Romerike, var vi ganske like. To vel-etablerte organisasjoner med visjon om å være til det beste for lokalmiljøet. I 2022 var det nøyaktig 200 år siden Norges første Sparebank, Oslo Sparebank, ble grunnlagt. Sammenslåingen var en fantastisk måte å feire det jubileet på!

Fusjonen er en investering i fremtiden. Våren lærte oss at det finnes stor investeringskraft- og vilje i regionen vår. I forbindelse med fusjonen ble det holdt en fortrinnsrettet emisjon. Romerike tror på oss, og vi hentet inn 200 millioner kroner i egenkapitalbevis. Over 60 % av våre ansatte eier en del av banken, det synes vi er utrolig fint!

Personlig, engasjert, lokal

Med ny bank kom nye verdier. De var ikke så forskjellige fra våre tidligere, vi bygger tross alt videre på en lang historie, og

beholdt kundeløftet vårt; for deg og lokalmiljøet. Som kunde i banken skal du oppleve personlig rådgiving, engasjement for lokalmiljøet og en lokal tilstedeværelse.

Vi satte oss nye, felles mål. Vi skal vokse med kundene våre, og sikter blant annet mot et større engasjement mot bedriftskundene våre.

Utfordrende samfunnsforhold

Det ble vesentlig dyrere å være forbruker gjennom det foregående året. I den tiden vi var i, og fortsatt er inne i, er det viktig at vi klarer å fylle den rollen vi har som lokal sparebank. Vi skal se hver enkelt kunde. Omstendighetene kan være krevende for både privatpersoner og bedrifter. Du som kunde skal kunne støtte deg på oss, vår jobb er å bidra med å peke på løsninger til det beste for deg og dine.

Samtidig har vi, slik vi alltid har gjort, gitt tilbake til lokalsamfunnet vårt. Lokalbidraget alene stod for 4,5 millioner kroner, og har aldri vært høyere. Vi kjenner på en takknemlighet når vi kan bidra til å styrke kultur, idrett, humanitære- og interesseorganisasjoner på Romerike. Den nye banken når ut til et større område på Romerike, og vi kan støtte flere lag og foreninger. Dette styrker oss i vårt arbeid med å bli den mest samfunnsengasjerte banken.

Sammen med gode partnere er vi delaktige i nettverk og prosjekter. Action Now og Lillestrømkonferansen er eksempler på at samarbeid på tvers av bransjer gir grobunn for nye idéer.

Takk for et flott år

I året som gikk har det vært store omveltninger, det er en lang liste med mennesker som skal takkes. Våre gode samarbeidspartnere, Eika Gruppen, styret og tillitsvalgte, for å nevne noen.

Jeg er spesielt stolt over de dyktige kollegaene mine. 2022 var forandringens år, innsatsen som er lagt ned av alle som jobber i banken er formidabel. Tusen takk!

Jeg vil også på vegne av hele banken takke deg, som kunde, for at du har tillit til oss. I en tid med store endringer har vi gjort alt for å være kunderettet, og det er gledelig at dette har gitt oss mange nye, fornøyde kunder gjennom året.

Romerike er en av regionene som vokser mest i landet. Her er det godt å være. Både folk og bedrifter velger Romerike. Vi skal styrke vårt bidrag som katalysator for lokalt næringsliv, samtidig som vi er banken for deg med hjertet i lokalmiljøet.

Du på Romerike.



Siri Berggreen

Adm. banksjef
Romerike Sparebank

// Hovedtall* 2022

146,1 MNOK

Resultat før skatt var 146,1 millioner kroner (137,4 millioner kroner).

7,6 %

Resultat etter skatt ga en **egenkapitalavkastning**, justert for fondsobligasjon, på 7,6 prosent. I 2021 var avkastningen 9,6 prosent.

48,0 %

Bankens **kostnad/inntektsforhold** ble på 48,0 prosent (46,1 prosent). Kostnader knyttet til fusjon og overgang til TietoEvry utgjorde 11,8 millioner kroner. Justert for dette er kostnad / inntektsforhold 43,9 prosent.

19,8 %

Ved utgangen av 2022 var **konsolidert ren kjernekapitaldekning** 19,8 prosent, opp fra 16,0 prosent per 31.12.2021. Emisjonen våren 2022 bidro til styrket soliditet, og banken er rustet for videre vekst.

6,70 KR

Basert på vektet gjennomsnitt av eierbrøken for året 2022 var egenkapitalbeviserens andel av årsresultatet 19,02 millioner kroner eller kr 6,71 per egenkapitalbevis. **Styret foreslår et kontantutbytte** på kr 6,70 per egenkapitalbevis og at kr 0,01 per egenkapitalbevis overføres til utjevningsfondet.

10,1 MDR.KR

Ved utgangen av 2022 hadde banken 10,1 milliarder kroner i **innskudd**, en økning på 0,58 milliarder kroner siste året (8,1 prosent). Økningen var justert for fusjonen 1.10.2022, hvor 2,25 milliarder kroner ble tilført i økte innskudd. Veksten i 2021 var 1,32 milliarder kroner (22,5 prosent).

8,1 %

Banken hadde 8,1 prosent vekst i **utlån inkludert lån i Eika Boligkreditt** i 2022, tilsvarende 0,96 milliarder kroner. Økningen var justert for fusjonen 1.10.2022, hvor 3,27 milliarder kroner ble tilført i økte utlån. Veksten i 2021 var på 7,6 prosent og 0,84 milliarder kroner. Brutto utlån inkl. lån i Eika Boligkreditt utgjorde 16,2 milliarder kroner per 31.12.2022.

19,1 MDR.KR

Banken hadde en **forvaltningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt** på 19,1 milliarder kroner, en økning siste året på 5,1 milliarder kroner, hvorav fusjon med Blaker Sparebank bidro med 3,75 milliarder kroner.

* Tallene gjelder morbanken.

// Bankens nye logo

Da bankene slo seg sammen 1. oktober 2022 ble det samtidig presentert ny logo og grafisk profil.

Romerike Sparebank er en bank med solide røtter i regionen – og det var en spennende prosess å finne frem til både de historiske og geografiske assosiasjonene vi så etter i en ny logo – utover det rent estetiske, forteller Jørgen Sigernes, markedsansvarlig i banken. Vi måtte virkelig gå inn i lokalhistorien for å se om det var noe vi kunne bruke til å illustrere dette, og med god hjelp fra designerne hos Createurene Kommunikasjon og Reklame AS så har vi fått frem flere assosiasjoner på en svært elegant måte.

I selve symbolet, som er en R og en S, har vi klart å trekke tråder bakover til historien, samtidig som vi har gjort banken tilgjengelig for et større publikum, utover Romerike – ved å ha et symbol som på sikt kan stå for seg selv.

Elvene binder Romerike sammen

Navnet Romerike kommer fra det opprinnelige gamle norrøne navnet Raumarike. Det er nok ikke alle som kjenner opprinnelsen til dette navnet, men fra dagens elvemøte mellom Vormo og Glomma og sørover så het Glomma opprinnelig Raumelv, som igjen gav

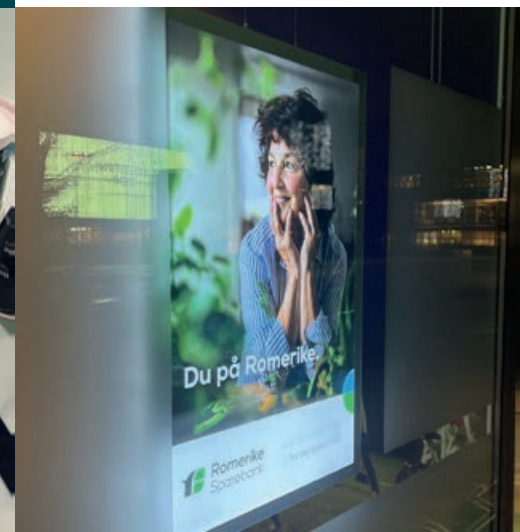
navnet Raumarike. Det var viktig for oss å få med en tydelig geografisk referanse i logoprosessen, og vi er svært fornøyde med at vi fikk til det på en så elegant og tydelig måte.

Elvene på Romerike har gjennom tømmerfløting siden 1500-tallet skapt store verdier både lokalt og for Norge som eksportnasjon, og mange vil nok også se fløterhaken i logoen.

Den historiske sparebankeika

Den gamle grønne sparebank-eika tilhører fortiden, og vår logo viser et moderne stilisert eiketre. Vi har tatt med oss grønnfargen – som også er hentet fra Eika sitt fargeunivers.

Som en lokal sparebank er vi opptatt av å støtte opp om lokalt næringsliv, og vi har bevisst valgt å bruke lokale aktører på jobben med omprofilering. I tillegg til at Createurene Kommunikasjon og Reklame har stått for det grafiske, har Døhlen Dekor gjort en stor jobb med omprofilering i alle de tre lokalene våre. Reklamefilmen vår er produsert av High & Low, som leverer profesjonell filmkvalitet – lokalt på Romerike.



// Eika – et strategisk viktig samarbeid for banken

Eika Alliansen

Romerike Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av rundt 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på om lag 450 milliarder kroner og 2.500 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet og med 170 bankkontorer i 114 kommuner er alliansen viktig for næringslivets verdiskapning, vekst og utvikling, samt arbeidsplasser i mange norske lokalsamfunn.

Lokalbankene styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv, med rådgivere som har et personlig engasjement for sine kunder og lokalsamfunnet. Sammen med smarte løsninger og den digitale hverdagsbanken gir dette kundene unike kundeopplevelser. Det er den samlede kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i person- og bedriftsmarkedet.

Eika Gruppen styrker lokalbankene

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 samhandlingsverktøy for bankenes ansatte og kunder.

Kravene til bankteknologi er stadig økende, og for å styrke bankenes konkurransekraft besluttet Eika og bankene i 2020 å bytte kjernebankløsning til TietoEvry.

Flytteprosessen er kompleks og krevende både for Eika og den enkelte bank. De første puljene med banker ble likevel migrert uten alvorlige feil høsten 2022 og i løpet av høsten 2023 vil alle bankene være over på den nye løsningen, hvor Romerike Sparebank inngår i siste pulje.

Produktselskapene i Eika Gruppen – Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling – leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Eika Kundesenter og

Eika Servicesenter leverer tjenester som sikrer lokalbankene økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

Utover disse leveransene gir Eika Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen, virksomhetsstyring med Eika VIS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice. I tillegg leverer Eika Gruppen tjenester innenfor områder som kommunikasjon, marked og merkevare, bærekraft og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes interesser.

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 utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt 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 127 milliarder kroner per Q4 2022 og er følgelig en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.





// Bankens viktigste ressurs – de ansatte

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.

Organisasjon, kompetanse og arbeidsmiljø

2022 var et spennende år å være ansatt i Romerike Sparebank. Blaker Sparebank (21 ansatte) og Romerike Sparebank (52 ansatte) fusjonerte 1. oktober 2022. Den nye banken hadde ved utgangen av året 72 fast ansatte.

Medarbeiderutvikling

I tråd med bankens strategi om profesjonell rådgivning og høy servicegrad overfor kundene, er det et kontinuerlig mål

å styrke de ansattes kompetanse. Mange av bankens ansatte er autoriserte finansielle rådgivere (AFR), godkjente forsikringsrådgivere (GOS), autorisert innen kreditt (AIK), har dagligbanksertifisering og/eller har internsertifisering som bedriftsrådgiver. Som en del av bankens strategi, skal rådgivere både på person- og bedriftsmarked fremover ha fokus på breddealg og mange rådgivere har derfor høsten 2022 blitt sertifisert innen person- og skadeforsikring. Flere av bankens salgsledere har i løpet av det siste

året deltatt på internsertifisering av salgsledere. 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 anti-hvitvask og antikorrupsjon.

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 årlige utviklingsamtaler og lønnsamtaler. Med disse samtalene kartlegger leder og den ansatte i fellesskap utviklingsområder for den ansatte, både med tanke på kortsiktige og langsiktige mål.

Arbeidsmiljø og engasjement

Med hensikt i å opprettholde og utvikle et godt engasjement blant ansatte og for å skape en felles kultur i en ny bank, ble det gjennomført mange samlinger og sosiale arrangementer med ansatte i 2022, og det settes stor pris på å endelig kunne treffe kollegaer fysisk igjen på alle arenaer. 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 i året. Det er blant annet arbeidet frem ny bedriftsavtale, med tilhørende særavtaler. Internkommunikasjon foregår enten på teams, e-post eller bankens interne Facebook-gruppe.

Det gjennomføres årlige medarbeiderundersøkelser. Resultatet fra årets undersøkelse (gjennomført før fusjon) viser at de ansattes engasjement fremdeles er høyt. Svarprosenten var på 92 % og MEI indeksen, som måler engasjement, var i år på 88, opp fra 83 året før.

Likestilling og mangfold

Kundene i banken har ulik 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. 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.

Vi skal ha en kultur preget av åpenhet og psykologisk trygghet. Verdiene våre; **Personlig, Engasjert og Lokal**, åpner opp for at ansatte skal kunne være seg selv, og kunne si hva de mener. Vi har respekt for hverandre og behandler kollegaer og kunder på en tillitsfull måte, uavhengig av blant annet kjønn, funksjonsgrad, graviditet, seksuell orientering, kjønnsidentitet, religion, livssyn eller kulturell og sosial bakgrunn.

På bankens hjemmeside finnes redegjørelsen for likestilling og diskriminering.



Våre
verdier

Personlig
Engasjert
Lokal

// Den mest samfunnsengasjerte banken

Romerike Sparebank skal være den mest samfunnsengasjerte banken på Romerike. Vi brenner for å bidra så langt vi kan til å gjøre regionen til et enda bedre sted å leve og bo.

At utviklingen skal være bærekraftig er etter hvert blitt en selvfølge. Det viktigste arbeidet nå, er å konkretisere hvordan banken, du som bedriftseier eller vi som privatpersoner kan bidra mest effektivt.

Banken skal i mars arrangere et bærekraftseminar for lag og foreninger hvor vi konkretiserer og gir eksempler på hva frivilligheten kan gjøre for å bidra til et mer bærekraftig lokalmiljø. Lag og foreninger gir et godt bilde av bærekraftarbeidet i samfunnet, hvor alle vi er i dialog med mener dette er meget viktig, og hvor du har stor bredde i kompetanse og aktivitet, fra de som hatt dette på agendaen over tid til de som fortsatt lurer på hvordan de kan bidra. Gjennom seminaret ønsker vi å gjøre det tydeligere hvordan det er mulig å bidra. Vi lanserer samtidig bærekraftdugnaden for lag og foreninger, hvor de kan få ekstra midler for å avholde en konsert på en lokal omsorgsbolig, rydde søppel i sitt nærområde eller på andre måter bidra til bærekraft i lokalmiljøet.

Lokalbankenes rolle som drivkraft for vekst og utvikling for privatkunder,

næringsliv og norske lokalsamfunn, vil fremover blir viktigere enn noen gang. Romerike Sparebanks rådgivnings-tilbud og nærhet til kundene gjør oss til en nøkkelaktør i vårt lokalsamfunn i omstillingen av småbedrifter, og i å sikre ny aktivitet og arbeidsplasser når det som ikke er bærekraftig skal erstattes. Nærhet til kunden gir oss også et godt utgangspunkt for å tilby relevante produkter for den voksende kundegruppen som er opptatt av bærekraft.

Åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022 med mål om å sikre at norske virksomheter ikke bruker leverandører som ikke følger menneskerettighetene. Banken gjennomfører aktsomhetsvurderinger av alle vesentlige leverandører og vurderingene vil bli publisert på vår hjemmeside senest 30. juni. Like spilleregler og et rettferdig samfunn er et nøkkelområde for Romerike Sparebank og vel så viktig som åpenhetsloven er arbeidet med AHV og kjenn din kunde. Banken har de siste årene styrket bemanning vesentlig for å kunne avdekke forsøk til hvitvasking og svindel. Vi har nulltoleranse for kunder som forsøker å unndra skatt

eller på andre måter oppnå urettmessige fordeler.

Ansatte er bankens viktigste ressurs og det er et mål at Romerike Sparebank skal være den mest attraktive arbeidsgiveren innen finans på Romerike. Kundene i banken har ulik bakgrunn og det er viktig at medarbeiderne i Romerike Sparebank gjenspeiler dette mangfoldet for å kunne engasjere og gi gode råd. 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 avdelinger der vi har overvekt av det ene kjønn, selv om kompetanse til å fylle stillingen vil veie tyngst.

Banken publiserte i 2022 sin første bærekraftsrapport på vår hjemmeside, og den vil bli revidert i løpet av året. Her kan du lese mer om vårt arbeid og våre mål. I forbindelse med at årsrapporten publiseres vil det også bli publisert en egen Redegjørelse for likestilling og mangfold på bankens hjemmeside.

FNs bærekraftsmål



Mål 8: Anstendig arbeid og økonomisk vekst

Å skape bærekraftig vekst, trygghet og arbeidsplasser er en sentral del av bankens forretningsidé. Bankene tar 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, og Romerike Sparebank har nulltoleranse for hvitvasking, trygdesvindel og skatteunndragelse.



Mål 11: Bærekraftige byer og lokalsamfunn

Veksten og utviklingen som er i vår region, gir oss store muligheter for å prøve ut bærekraftige løsninger i byutvikling. Banken ønsker å bidra til

at Lillestrøm og Romerike blir et forbilde i Norge for utvikling av trygge, bærekraftige byer og lokalsamfunn.

// Vårt samfunnsengasjement

I 2022 var banken 135 år. 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, sponing og støtte til lokalsamfunnet.

825.000 NOK

Vi skal være en **katalysator for lokalt næringsliv**. I 2022 støttet vi gründerhus, ga bort etablererstipend og ga støtte til aktiviteter knyttet til næringsutvikling i regionen på til sammen 825.000 kroner.

11,2 MNOK

#heierpå er lokalt engasjement i praksis. Lokale lag og foreninger mottok i løpet av fjoråret 11.200.000 kroner i form av **sponsing eller gaver**. Denne summen inkluderer også støtte til prosjekter til glede for lokalmiljøet.

14.500 medlemmer

I dag har vi 31 **sponsoravtaler med lag og foreninger** i vårt markedsområde. Dette bidrar med støtte til ca. 14.500 medlemmer – hovedsakelig barn og unge.

3.822 kunder

Aldri før har vi engasjert så mange av kundene våre. I løpet av de 3 rundene med utdeling av **Lokalbidraget engasjerte** vi totalt 3.822 kunder til å stemme på sitt formål. Totalt 4,5 millioner kroner ble delt ut, fordelingen bestemte kundene våre.

115 foreninger

Stadig flere lag og foreninger får øynene opp for muligheten **Lokalbidraget** kan gi. I 2022 deltok totalt 115 foreninger i LokalBidraget.

34.649 medlemmer

Formålene som stemmes på gjennom **Lokalbidraget treffer mange tusen medlemmer**. Ifølge søknadene vi mottok, har Lokalbidraget kommet 34.649 medlemmer i lokale lag og foreninger til gode.

// Årskavalkade



JAN

Forstanderskapet og generalforsamlingen i Blaker Sparebank og Romerike Sparebank vedtok enstemmig beslutning om **sammenslåing av de to bankene**.



MAR

Vi signerte Generalsponsoravtale for 2022 med **Byfesten i Lillestrøm**, sammen med Akershus Energi.



MAI

Brian Andersson var én av våre ansatte som var på **skolebesøk** hvor privatøkonomi og karrierevalg var fokus. Dette er et godt tilbud som skolene også etterspør mer av.

Vi stilte med et solid lag på **Holmenkollstafetten**. Det er mange spreke i banken som både sørget for en god tid – og godt humør!



Lillestrømkonferansen ble arrangert 5. mai for første gang etter at det åpnet opp etter pandemien. Det var god deltakelse, og et godt program.



Avdelingen på **Lørenskog** hadde stand på Triaden kjøpesenter i mai, hvor de booket inn møter og viste seg frem.



JUN

Byfesten ble arrangert, og banken hadde aktivitet for barn i banken og i Kirkeparken. Tegnekonkurranse og gullgraving var svært populære aktiviteter som trakk mange barnefamilier til oss.



JUL

Zensy fikk etablererstipend fra banken, som bidro til produksjon av pilot og produksjon av enheter.



AUG

Blakerfest gikk av stabelen, med banken som hovedsponsor.



SEP

Innspilling av ny **reklamefilm** for banken.



OKT

Vi støttet og deltok på kreftforeningens **Stafett for livet**, en hyllest til alle som er rammet av kreft.



Juridisk sammenslåing av ny bank, med ny logo. Vi feiret med en fotoutstilling av kjente Romerikinger; Kraft av Romerike – av fotograf Ronny Østnes.



NOV

Rosa måned ble markert med å kjøpe 250 utgaver av **Brystkrebtfoten** som senere ble delt ut til brystkreftpasienter på Akershus universitetssykehus.



DES

Vi inviterte bedriftskunder til **julebrunsj** med foredrag av sjefsøkonom i Eika, Jan Ludvig Andreassen.

Blakerfest

På Blaker Skanse, i riktig historiske omgivelser, rigges det årlig opp til festival på sensommeren. Siden 2013 har festivalen trukket tusenvis av Romerikinger til musikk og moro. Vi ønsker å bidra til gode opplevelser og møteplasser i regionen, det faller seg derfor helt naturlig å støtte et så godt arrangement som Blakerfest. Fjorårets fest ble avsluttet av Splitter Pine – til full jubel!



Banken støtter opp om lag og foreninger på Romerike

Siden 2015 har banken delt ut penger til lag og foreninger gjennom den digitale løsningen Lokalbidraget. Dette skaper et sterkt engasjement blant kundene våre rundt bankens samfunnsgaver.

Lokalt bidrag på 4,5 millioner kroner

Vi gjennomførte 3 utdelinger av LokalBidraget i 2022, hvor kundene stemte i mobilbanken på sine favoritter. På våren gjennomførte vi en runde for foreninger innen kultur og idrett, hvor 80 foreninger kjempet om potten på 3,5 millioner kroner. Pengene ble fordelt etter antall stemmer og midlene ble delt ut av stolte ansatte fra banken gjennom sommeren.

Høsten fulgte vi opp med en egen pott til humanitære

og interesseorganisasjoner. Dette var også første gang kunder fra tidligere Blaker Sparebank kunne være med å stemme. Vi fikk med flere nye foreninger fra markedsområdet vårt og et stort engasjement hos de 35 foreningene som kjempet om 750.000 kroner. Midlene ble delt ut i løpet av november og starten av desember av de ansatte.

I siste runde ble fem foreninger valgt ut til LokalBidraget Julespesial. Juryen valgte ut fem 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. Stiftelsen Erkeengler skapte et sterkt engasjement og stakk av med årets julegave fra banken.



For Romerike Sparebank er engasjementet rundt LokalBidraget et tydelig signal på hvor viktig bankens bidrag er for lokalmiljøet. Over 3.800 kunder engasjerte og stemte på sine favoritter i 2022.

LokalBidraget videreføres med 3 utdelinger i 2023, fordi vi ser at løsningen skaper sterkt kundeengasjement rundt vårt samfunnsbidrag, og i de ulike lag og foreninger i lokalmiljøet på Romerike. Med ambisjoner om å være den mest samfunnsengasjerte banken i lokalmiljøet, bidrar LokalBidraget sterkt for å synliggjøre vårt engasjement for et bredt foreningsliv på Romerike.

Tusen takk til alle som stemte på LokalBidraget 2022.

IDRETT

2.347.561 KR

fordelt på **48**
lag og foreninger

KULTUR

1.152.439 KR

fordelt på **32**
lag og foreninger

INTERESSE- ORGANISASJONER

292.207 KR

fordelt på **24**
lag og foreninger

HUMANITÆRT

707.793 KR

fordelt på **11**
lag og foreninger



Rælingen skolekorps



Blaker historielag



Fet Svømmeklubb



Løvenstad FK



Aulie sanitetsforening



Enebakk motorsportsklubb



Lillestrøm Folketeater



Rælingen klatreklubb



Skedsmo Janitsar



Nedre Romerike demensforening



Lillestrøm golfklubb



Norsk folkehjelp Fetsund



Lørenskog IF

Vi #HEIERPÅ lag og foreninger i lokalmiljøet

// Lokalbidraget 2022



KULTUR OG IDRETT	BELØP		
B-72	42 683	Lillestrøm Håndballklubb	85 366
Danseklubben 2Dance	61 653	Lillestrøm Musikkorps	52 168
Eidsvold Idrætsforening Hoppgruppa	7 114	Lillestrøm og omegn bueskyttere	11 856
Enebakk Historielag	71 138	Lillestrøm Rugby League klubb	9 485
Enebakk Motorsportklubb	16 599	Lillestrøm Showkor	4 743
Eureka amatørteater	21 342	Lillestrøm Skolekorps	123 306
Fet Idrettslag	168 360	Lillestrøm Sportsklubb	101 965
Fet janitsjar	61 653	Lillestrøm Tennisklubb	21 342
Fet Svømmeklubb	26 084	Lillestrøm Toppåhåndball	42 683
Fjellhammer IL	64 024	Lillestrøm Trekkspillklubb	14 228
Flisbyen Ballklubb	47 426	LSK Kvinner	137 534
Folkeakademiet Sørums	9 485	Lørenskog Cykleklubb	18 970
Frisk Pust	59 282	Lørenskog IF	246 613
Frogner Atletklubb	14 228	Løvenstad Fotballklubb	16 599
Frogner Skolekorps	11 856	Mannskoret Over Enga	49 797
Frogner Taekwondo klubb	9 485	Nannestad og Omegn Hundeklubb	7 114
Gjallarstadir Vikinglag	45 054	Nedre Romerike Handicapidrettslag	64 024
Gjerdrum skolekorps	23 713	Nitelven Travlag	4 743
Hauger Golfklubb	16 599	Nittedal Strykeorkester	9 485
Idrettslaget Kraftsport	18 970	NLS Romerike krets	18 970
Kanari-Fansen Lillestrøm	97 222	Norsk Organisasjon for Terrengsykling avd. Romerike	7 114
Kløfta Idrettslag	18 970	Romerike Bokseklubb	16 599
Lillestrøm Amerikansk FK (Starfighters)	75 881	Romerike SpeedCubers	7 114
Lillestrøm Byorkester	49 797	Rælingen Fotballklubb	149 390
Lillestrøm Damekor	11 856	Rælingen klatreklubb	11 856
Lillestrøm Folketeater	80 623	Rælingen musikklag	9 485
Lillestrøm Golfklubb	92 480	Rælingen sanglag	16 599
		Rælingen skolekorps	85 366
		Rælingen skytterlag	37 940
		Rælingen Storbånd	9 485
		Rælingen Viseklubb	4 743
		Skedsmo Amatørteater	54 539
		Skedsmo Bluesklubb	49 797
		Skedsmo Fotballklubb	85 366
		Skedsmo Håndballklubb	28 455
		Skedsmo Ishockeyklubb	52 168
		Skedsmo Janitsjarorkester	30 827
		Skedsmo karateklubb	18 970
		Skedsmo Rideklubb	94 851
		Skedsmo skiklubb	35 569
		Skedsmo Skolekorps	42 683
		Skedsmo Svømmeklubb	23 713
		Skjetten Dur&Moll	33 198
		Skogblomsten JUBA	16 599
		Stasen på Frogner	18 970
		St. Laurentiuskoret	21 342
		Strandpromenaden Krokettklubb	47 426
		Strømmen Filmklubb 2010	4 743
		Strømmen og Lillestrøm Skiklubb	42 683
		Strømmen og Skjetten skolekorps	54 539
		Sørums Hestesportsklubb	21 342
		Unique Danseklubb	37 940
		Åkrene IF	64 024
			3 500 000

// Lokalbidraget 2022

HUMANITÆRT OG INTERESSEORGANISASJONER

	BELØP
Aulie Sanitetsforening	19 481
Blaker og Sørum Historielag	21 772
Blaker Pensjonistforening	18 908
Dyrebeskyttelsen Lillestrøm og omegn	140 374
Hjelpende hender	191 366
Ivareta avdeling Lørenskog	4 011
Kjellervenner	32 659
LHL Frogner	1 146
LHL Sørumsand	5 730
Lillestrøm By Pensjonistforening	6 303
Lions Club lillestrøm	17 189
Lions Club Skedsmo	5 157
Mental Helse Lørenskog	17 189
Mercy House	26 356
Nedre Romerike Demensforening	34 950
Nedre Romerike Lokallag av Norges Fibromyalgi Forbund	9 740
Norsk Folkehjelp Fetsund	9 167
Norsk forening for slagrammede Nedre Romerike	5 157
Orgelkomiteen i Fet	22 918
Pensjonistuniversitetet i Skedsmo, PUSK	5 730
Pårørendeforeningen Nes Sykehjem	10 313
Romerike MS-forening	8 021

Ryggforeningen avd. Nedre Romerike	6 875
Senior Norge Lillestrøm	1 719
Skedsmo og omegn revmatikerforening	4 011
Skedsmo Røde Kors	21 772
Skedsmokorset Rotary Klubb	2 292
Stiftelsen Erkeengler	38 388
Strømmen og Skjetten sanitetsforening	6 303
Syklistenes landsforening Lillestrøm og omegn	5 157
Sørum bygdekvinneag	6 875
Sørum Fritidsgårds Venner	24 637
Ups & Downs Romerike	7 448
Østre Udnas Bygdekvinneag	2 865
Åråsen Vel	8 021
	750 000

LOKALBIDRAGET JULESPESIAL BELØP

Stiftelsen Erkeengler	250 000
-----------------------	----------------

LOKALBIDRAGET TOTALT 2022 BELØP

4 500 000



Romerike Sparebank + Romerikes Blad = Romeriksfondet



Huseby gårds venner fikk penger til Percolo Lafteklosser som kombinerer barns lek og oppfinnertrang med gamle norske byggetradisjoner. En spennende aktivitet til barn som besøker Huseby gård.

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 2022	BELØP
Q1	
Aurskog-Finstadbru Sportsklubb	15 000
Ullensaker Rideklubb	15 000
Framtun og Auli Skolekorps	30 000
Huseby Gårds venner	15 000
	75 000

Q2	
Skedsmo Håndballklubb	50 000
Fet Svømmeklubb	25 000
	75 000
Q3	
Løken Skolekorps	45 000
Frogner IL - Badminton	15 000
Norsk Folkehjelp Fetsund	15 000
	75 000

Q4	
Tandemeventyret	40 000
Norsk Folkehjelp Fetsund	10 000
Ullensaker Skiklubb, alpin	10 000
Jessheim Skolekorps	10 000
Løvenstad Fotballklubb	5 000
	75 000
TOTALT	300 000

// Bankens samfunnsgaver i 2022

LAG OG FORENINGER	BELØP
LokalBidraget - kultur og idrett	3 500 000
LokalBidraget - humanitært og interesseorganisasjoner	750 000
LokalBidraget julespesial - Stiftelsen Erkeengler	250 000
Romeriksfondet/Årets ildsjel i samarbeid med Romerikes Blad*	300 000
BUP - Nedre Romerike, spar og vinn	10 000
Koret Frisk Pust - Kirkekonsert til de som faller utenfor	20 000
LSK - førjulsfeiring for de som virkelig trenger det	10 000
Gavesjekker	9 281
Volla skole 100 år	10 000
Lillestrøm Trekkspillklubb 50 år	5 000
Norsk Folkehjelp Lillestrøm 75 år	5 000
	4 869 281

SAMFUNN OG LOKALMILJØ	BELØP
Kraften av Romerike - Foto Ronny Østnes	252 387
Lillestrøm Realfagsenter - Lego League, klassesett til alle skoler i Lillestrøm kommune	200 000
Skedsmo Røde kors - Drone	146 171
LilleMost - Epler fra hager i lokalmiljø	31 250
Julegata Sørumsand - Sørumsand Skolekorps	11 300
Julegata Lillestrøm	35 000
Kulturstiftelsen Visyn - stiftelseskapital	25 000
Bomber og granater - filmprosjekt om Lillestrøm og Kjeller under 2. verdenskrig	40 000
Kara på karet - filmprosjekt Bingen Lenser	40 000
TV-aksjon - Leger uten grenser	50 000
Kreftkompasset - Brystkreftbøker til Ahus	25 000
Kreftforeningen - Stafett for livet	25 000
Realfagprisen - Lillestrøm Rotary	5 000
Ungt Entreprenørskap	5 000
Flyktningehjelpen	5 000
	896 108

NÆRINGSUTVIKLING	BELØP
Action Now - Lillestrøm Sportsklubb	125 000
Tiny Workers - støtte til bærekraftprosjektet Bitte Lillestrøm	100 000
Lillestrøm Næringsråd	31 250
Styreutvikling Romerike	31 250
Økonomisk utsyn Romerike / Regional analyse	17 710
Etablererstipend Q1 - Zensy AS	100 000
Etablererstipend Q2 - Vane Ocean Tech	100 000
Etablererstipend fra Q3 og Årets gründer 2021 - Regeno CVD - LLC Poulsen Scientific Norway AS	100 000
StartUp festivalen - Årets gründeridé - Zensy AS	50 000
	655 210

// Traff blink med gründerguts



Stian Bråss og Thomas Tjelland er begge drop-outs, men de har fått mye ut av livets skole. Nå er de i ferd med å bli genierklært for sitt system for å forebygge takskader.

Sammen har de opprettet selskapet Zensy som benytter kunstig intelligens til å varsle byggeier om å utføre nødvendig vedlikehold – før det oppstår kostbare skader. Zensy sørger for kontinuerlig inspeksjon, gjør takrennene smarte, varsler om tette sluk og slår alarm om farlige istapper.

Gründerne som startet opp i Lillestrøm for bare et år siden, er allerede blitt kontaktet av store internasjonale eiendomsforvaltere på jakt etter kostnadsreduksjoner. Utviklingen har gått utrolig rask. Det skal «heierpå-mentaliteten» i Lillestrøm ha en stor del av æren for, mener de to gründerne.

To hoder, én tanke

Da koronapandemien traff Norge mistet Stian alle sine inntekter over natten. Han oppsøkte NAV og fikk «dagpenger under etablering». Deretter startet han utforskning av forretningsmuligheter knyttet til sensorstyring. Samtidig tok han opp tråden med Thomas, som var en tidligere forretningsforbindelse. Thomas fortalte at han lenge hadde vært på jakt etter et overvåkingskonsept for inspeksjon av tak.

- Det eneste jeg kunne finne var løsninger basert på overvåkingskamera. Men det var både dyrt og komplisert, forteller han.

- Vi så et problem og fant en løsning, sier Stian mens han smiler bredt.

En stor dose gründerguts

- Det har vært en drøm å være gründer i Lillestrøm, sier Stian og Thomas er enig.
- Lillestrøm er akkurat passe stor for gründerne. Her får du lettere oppmerksomhet enn i de store startupmiljøene, sier han.

Gründertilværelsen er uansett utfordrende nok som den er, mener de. Det er ofte en uendelig lang reise fra idé til ferdig produkt.

- Men vi har vært heldige som har blitt fulgt opp av gode bedriftspartnere hos Business Lillestrøm.

Penger til utvikling

Romerike Sparebank har vært en god finansiell støttespiller. I fjor fikk Zensy først et etablererstipend på 100.000 kroner fra Romerike Sparebank og så ytterligere 50.000 kroner i førstepremie, da de ble kåret til vinner av «Årets gründeridé på Romerike» av en uavhengig jury under StartUp festivalen Lillestrøm.

- Pengene ble brukt til å utvikle prototyper.

Hadde det ikke vært for disse pengene hadde vi ikke klart det, påpeker Stian.

De to gründerne ble også tildelt 100.000 kroner markedsavklaringsmidler fra Innovasjon Norge.

– Men de ga oss avslag på kommersialiseringstilskudd, fordi vi «ikke hadde den nødvendige kompetansen». Det er kanskje ikke så rart. Vi er jo begge drop-outs, ler Stian.

Skuffelsen varte ikke lenge. Zensy-gründerne opplevde å bli nominert Nordic PropTech Awards. Og nå er gründer-selskapet tatt opp av Telia og Startup Norway som et av ni selskaper i Telia Startups omfattende mentorprogram.

Har solgt 10 prosent av selskapet

Eksterne investorer har inntil nylig ikke klart å få napp hos Zensy, men nå har de to eierne tatt inn en «engleinvestor» som har gått inn med én million kroner for 10 prosent av selskapet. Det priser verdien av Zensy til 10 millioner kroner.

Samtidig strømmer henvendelsene inn fra store, internasjonale distributører som vil hente sensorsystemet til Storbritannia og USA.

For Stian Bråss har Zensy blitt en enorm opptur: – Vi har fått oppleve en fantastisk reise, sier han.

Og kanskje beste av alt; gründerne har fortsatt full kontroll over selskapets videre reiserute.



Jeg er vanvittig takknemlig for støtten vi har fått fra Romerike Sparebank. Det er ikke til å komme unna at det koster penger å starte et selskap som dette. Hadde det ikke vært for Romerike Sparebank så hadde vi vært nødt til å selge ut størsteparten av selskapet for å få kapital til oppstarten – og også mest sannsynlig blitt tvunget til å flytte selskapet til Oslo for å tiltrekke oss kapital og nettverk.

Stian Bråss



Lillemost

Lillemost er en sjarmerende, kortreist eplejuice laget av epler som ble donert fra hageeiere med epletrær i Lillestrøm. Eplene ble plukket av en gjeng fra Norasunde, presset og tappet på Torvet og bidro til arbeidsinkludering i byen. Årets Lillemost ble utsolgt på 3 uker! Vi er stolte over å bidra til bærekraftig og lokalt næringsliv.

// First Lego League

First Lego League er en kunnskaps- og teknologi-konkurranseløp for barn. Hver høst slippes det oppdrag som barna skal jobbe sammen for å løse.

Oppdragene er samfunnsaktuelle og hentes fra utfordringer vi har i virkeligheten. Etter en arbeidsperiode på 8 uker møtes alle lagene i en regional turnering.

For å delta må lagene, eller klassene, ha tilgang på en pakke som blant annet inneholder alle byggedelene, instruksjoner og opplegg som kan brukes i klasserommet.

Høsten 2022 kjøpte vi inn klassesett til alle 20 barneskolene i Lillestrøm kommune. Prosjektet var et spleiselag med Lillestrøm kommune, etter en henvendelse fra Lillestrøm Realgagssenter.

Årets oppdrag gikk under navnet Superpowered og lød som følger; **Under arbeidet med SUPERPOWEREDSM skal du og laget ditt forske på hvor vi får energi fra og hvordan vi bruker den. Det kalles en energireise! Dere skal også utforske konsekvensene av energivalgene deres og lage en bedre energireise for samfunnet deres!**

Samfunnskontakt, Trine Ullereng, og kommunikasjonsansvarlig, Lillian Ussberg, fra banken, besøkte en 3. klasse på Sten-Tærud skole for å få innblikk i forberedelsene. Barna ble delt inn i mindre grupper og hadde klare oppgaver, som gikk på rulling slik at alle fikk bidra på de ulike områdene.

Barna bygget først en snøscooter som de programmerte til å kunne snurre og kjøre i alle retninger. Underveis i timen fikk de nye utfordringer; bygg den om til å kjøre på fire hjul, programmer den til å kunne gå raskere også videre. Avslutningsvis i opplegget hadde de en samtale med læreren om fornybare energikilder.

Vi var mektig imponert over kunnskapsnivået forteller Trine.

First Lego League er godt forankret i læreplanen. Konseptet gir en god tilnærming til fremtidens skole og ferdigheter som omtales som 21st century skills, programmering og koding, innovasjon, dybdeløring og utforskende undervisning.



First Lego League er en tidlig introduksjon til innovasjon. Det bidrar til at realfag og teknologi blir tilgjengelig og morsomt. Prosjektet skaper lagfølelse og oppmuntrer til oppfinnsomhet og kreativitet. Prosjektet faller naturlig inn under bankens samfunnsansvar.

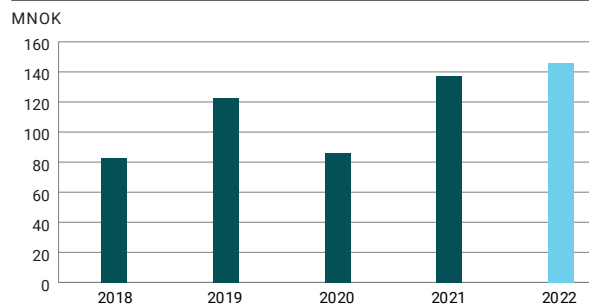
Årets finale gikk av stabelen 11. november i Skedsmohallen. Barna hadde utviklet konsepter, tegnet og bygd sine visjoner for en by som ble driftet av fornybar energi. Rundt 1000 4.klassinger deltok i finalen – alle med fargerike t-skjorter og bankens logo på ryggen. Turneringen ble avsluttet med fellesdans og medaljer til alle.



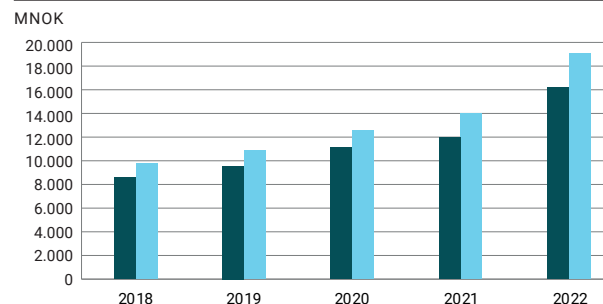
Nøkkeltall for banken

			(IFRS f.o.m. 2020)	(NGAAP tom. 2019)	
	2022	2021	2020	2019	2018
RESULTATREGNSKAP - TALL I MNOK					
Netto renteinntekter	234,1	170,1	155,2	146,6	129,1
Sum netto driftsinntekter	55,0	58,3	52,1	44,3	41,0
Sum driftskostnader	138,7	105,3	108,7	89,4	84,4
Netto tap på utlån og garantier	4,4	-14,2	12,7	-21,1	3,2
Resultat før skatt	146,1	137,4	86,0	122,6	82,6
Skatt	27,4	29,4	16,2	28,5	18,2
Resultat etter skatt	118,7	108,0	69,8	94,1	64,4
Inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultat (OCI)	86,8	6,8	13,9		
Totalresultat	205,5	114,8	83,7		
BALANSE (UTVALGTE POSTER) - TALL I MNOK					
Forvaltningskapital inkl. boligkreditt	19 058	14 007	12 544	10 864	9 787
Forvaltningskapital	15 354	11 182	9 829	8 688	8 061
Gj.sn. forvaltningskapital gjennom 12 mnd.	12 641	10 767	9 415	8 572	7 815
Brutto utlån egen balanse	12 472	9 118	8 386	7 373	6 854
Utlån i boligkreditt	3 704	2 825	2 715	2 176	1 727
Brutto utlån inkl. boligkreditt	16 176	11 943	11 101	9 548	8 581
Utlån næring	3 509	2 517	2 306	1 766	1 417
Innskudd	10 054	7 220	5 896	5 160	4 784
Sum egenkapital	1 982	1 221	1 122	878	800

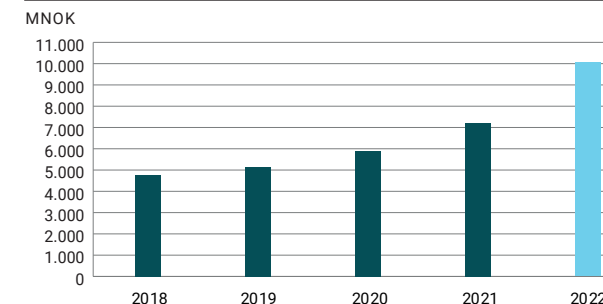
RESULTAT FØR SKATT



FORVALTNINGSKAPITAL INKL. BOLIGKREDITT



INNSKUDD



■ Brutto utlån inkl. boligkreditt ■ Forvaltningskapital inkl. boligkreditt

LØNNSOMHET

	2022	2021	2020	2019	2018
Netto renteinntekt i % av gj.sn. forvaltning	1,85 %	1,58 %	1,65 %	1,71 %	1,65 %
Resultat etter skatt i % av forvaltningskapital	0,77 %	0,97 %	0,71 %	1,08 %	0,80 %
Kostnader i % av inntekter	48,0 %	46,1 %	52,4 %	46,8 %	49,6 %
Netto tap på utlån i % av brutto utlån	0,04 %	-0,16 %	0,15 %	-0,29 %	0,05 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	7,6 %	9,6 %	6,6 %	11,8 %	8,6 %
Antall årsverk per 31.12	74	52	47	47	48

VEKST / FINANSIERING

Utlånsvekst egen balanse	36,8 %	8,7 %	13,7 %	7,6 %	9,7 %
Utlånsvekst inkl. boligkreditt	35,4 %	7,6 %	16,3 %	11,3 %	10,0 %
Andel boligkreditt av sum utlån til privatkunder	29,2 %	30,0 %	30,9 %	28,0 %	24,1 %
Innskuddsvekst	39,3 %	22,5 %	14,3 %	7,9 %	4,0 %
Innskuddsdekning	80,6 %	79,2 %	70,3 %	70,0 %	69,8 %
Innskuddsdekning inkl. boligkreditt	62,2 %	60,5 %	53,1 %	54,0 %	55,8 %
LCR - Liquidity Coverage Ratio	353 %	210 %	124 %	230 %	170 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	134 %	130 %	126 %	125 %	125 %

KREDITTKVALITET

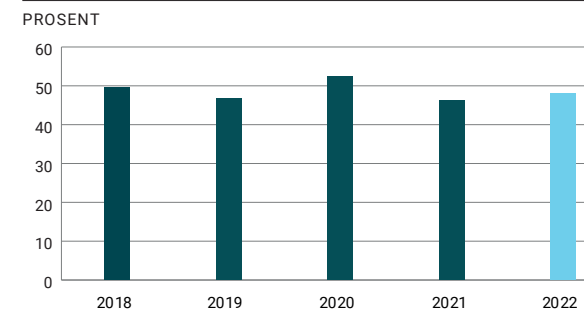
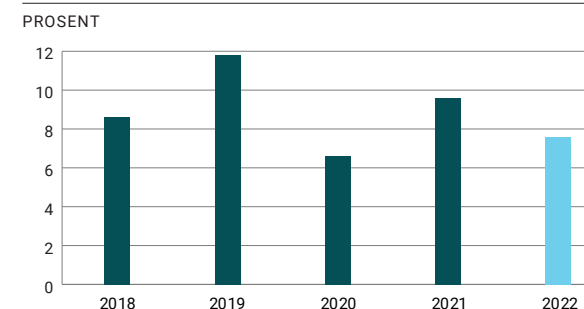
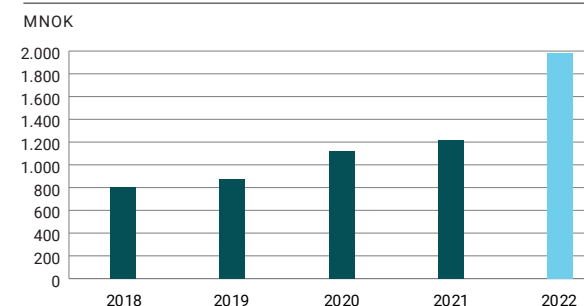
Næringslån i % av brutto utlån egen balanse	28,1 %	27,6 %	27,5 %	24,0 %	20,7 %
Næringslån i % av brutto utlån inkl. boligkreditt	21,7 %	21,1 %	20,8 %	18,5 %	16,5 %
Brutto misligholde engasjementer (90 dager) i % av brutto utlån egen balanse	0,18 %	0,10 %	0,16 %	0,18 %	0,34 %
Brutto andre kredittforringede engasjementer i % av brutto utlån egen balanse	0,79 %	0,45 %	0,34 %		
Sum nedskrivninger i % av brutto utlån egen balanse	0,16 %	0,15 %	0,33 %	0,21 %	0,59 %

SOLIDITET

Sum egenkapital i % av forvaltningskapital	12,9 %	10,9 %	11,4 %	10,1 %	9,9 %
Ren kjernekapital i %	20,2 %	16,3 %	16,6 %	18,9 %	18,9 %
Kjernekapital i %	21,7 %	17,7 %	18,0 %	20,7 %	20,4 %
Kapitaldekning i %	24,0 %	20,1 %	19,0 %	22,5 %	21,7 %
Beregningsgrunnlag i MNOK	7 299	5 723	5 186	4 274	3 965
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	47,5 %	51,2 %	52,8 %	49,2 %	49,2 %
Uvektet kjernekapital andel (Leverage Ratio)	10,5 %	8,9 %	9,4 %	10,0 %	9,8 %
Ren kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	19,8 %	16,0 %	16,3 %	17,2 %	17,0 %
Kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	21,3 %	17,4 %	17,8 %	19,0 %	18,6 %
Kapitaldekning i % - forholdsmessig konsolidering	23,5 %	19,7 %	18,9 %	21,0 %	20,0 %
Beregningsgrunnlag i MNOK - forholdsmessig konsolidering	9 041	7 041	6 312	5 089	4 727
Uvektet kjernekapital andel (Leverage Ratio) - forholdsmessig konsolidering	9,5 %	8,1 %	8,6 %	8,6 %	8,3 %

EGENKAPITALBEVIS*

Antall egenkapitalbevisere	635	331	366	354	309
Antall utstedte egenkapitalbevis	2 836 270	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Eierbrøk	18,19 %	10,85 %	11,51 %	12,10 %	12,82 %
Eierbrøk vektet gjennomsnitt	16,66 %	11,54 %	12,17 %		
Bokført egenkapital per EK-bevis (inkl. foreslått utbytte)**	125,82	131,85	127,07	112,62	109,96
Resultat per EK-bevis (kroner)	6,71	12,11	8,07	12,07	8,71
Foreslått utbytte per EK-bevis (kroner)	6,70	8,40	7,40	6,40	7,40
Foreslått overført til utjevningsfond per EK-bevis (kroner)	0,01	3,71	0,67	5,67	1,31
Utbyttegrad	99,9 %	69,3 %	91,7 %	53,0 %	85,0 %
P/E (pris/resultat per EK-bevis) (annualisert resultat)	18,49	14,61	16,23	9,94	12,17
P/B (pris/bokført egenkapital)**	0,99	1,34	1,03	1,07	0,96
Børskurs per 31.12 (kroner)	124,00	177,00	131,00	120,00	106,00

KOSTNADER I PROSENT AV INNTEKTER**EGENKAPITALAVKASTNING ETTER SKATT****SUM EGENKAPITAL**


* 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.



Skedsmo Røde Kors Hjelpekors

Hjelpekorset mottok en allværsdrone i gave fra banken høsten 2022. Dronen dekker raskt et større område, og kommer godt med i leteaksjoner der det ofte er en kamp mot klokka når noen har gått seg bort.



Bankens ledelse

TOR-ERIK PALMYR

Assisterende banksjef

Født: 1981

Utdannelse: Bachelor internasjonal ledelse & markedsføring m/spesialisering innen prosjektledelse, Master of management program Teamledelse
Erfaring: DnB, Nordea, Sparebank1, Odal Sparebank og Blaker Sparebank (banksjef).

Ansatt siden 2022

TORUNN MERETE HOLTET

Leder økonomi og finans

Født: 1978

Utdannelse: Siviløkonom NHH

Erfaring: Deloitte

Ansatt siden: 2006

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, styreleder Kunnskapsbyen Lillestrøm og styremedlem Styreutvikling Romerike

Ansatt siden: 2013

MARTIN FAGERLI

Leder forretningsutvikling

Født: 1976

Utdannelse: Siviløkonom Handelshögskolan i Stockholm

Erfaring: DNB, Cappgemini

Styreverv: Styremedlem i Romerike Eiendomsmegling AS (Aktiv)

Ansatt siden: 2015

KIM FINSTAD

Leder virksomhetsstyring og AHV

Født: 1975

Utdannelse: Diplomøkonom BI

Erfaring: Elkjøp Norge AS / Elkjøp ASA, Aktiv Eiendom

Ansatt siden: 2007

Innhold

Bankens virksomhet	27
Vekst på Romerike	27
Markedsforhold	27
Redegjørelse for årsregnskapet	27
Fortsatt drift	28
Resultatregnskap	28
Resultat før skatt	28
Driftsinntekter	28
Driftskostnader	28
Tap på utlån	28
Balanse og likviditet	28
Forvaltningskapital	28
Utlån	28
Misligholdte / tapsutsatte engasjementer	29
Innskudd	29
Likviditet og obligasjoner	29
Finansiering og ansvarlig lånekapital	29
Garantier	29
Soliditet og finansiell risiko	29
Risikoeksponering	29
Kredittrisiko	30
Klimarisiko	30
Likviditetsrisiko	30
Markedsrisiko	31
Renterisiko	31
Organisasjon, kompetanse og arbeidsmiljø	31
Likestilling	31
Diskriminering	31
Eierstyring og selskapsledelse	31
Samfunnsansvar	32
Ytre miljø	33
Forsknings- og utviklingsarbeid	33
Disponering av årets overskudd	33
Utsiktene fremover	33

Årsberetning

BANKENS VIRKSOMHET

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 i forbindelse med planer om fusjon med Blaker Sparebank. 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. Teknisk fusjon er gjennomført 4. februar 2023.

Romerike Sparebank (ROMER) er siden 2017 notert på Euronext Growth på Oslo Børs. 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. Sluttkursen endte på 124 kr per 31.12.2022, og har gitt en effektiv avkastning på -7,4 prosent gjennom året.

Banken har 74 ansatte, hovedkontor i Lillestrøm, lokalkontor på Sørumsand og rådgivningskontor på Lørenskog, der banken er samlokalisert med Aktiv Eiendomsmedling. Forretningskapitalen er 19 milliarder kroner, hvorav forvaltnings-

kapitalen er på 15,3 milliarder kroner, og ytterligere 3,7 milliarder kroner i godt sikrede boliglån er overført til Eika Boligkreditt AS.

Vekst på Romerike

Bankens nærrområde på Romerike ligger i aksene 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 331.200 innbyggere.

Netto vekst i befolkning og næringsvirksomheter gir et økt marked for banktjenester. Bankens primærmarkedsområde er på Romerike, hvor de tre kommunene Lillestrøm, Rælingen og Lørenskog utgjør bankens viktigste satsingsområder.

Markedsforhold

Vekstanslaget for 2022 tilsier 3,5 prosent vekst i Fastlands-Norges BNP. Året har vært preget av utfasing av pandemi, krigen i Ukraina, høye strømpriser og strømstøtte, og store kostnadsøkninger som får ringvirkninger videre i økonomien. Tolv månedersveksten i konsumprisindeksen endte på 5,9 prosent. Sammen med høy sysselsetting, lav arbeidsledighet, reallønnsnedgang og redusert forbruk,

knyttet det stor usikkerhet om hvordan inflasjonen utvikler seg fremover.

Norges Bank har økt styringsrenten seks ganger fra 0,50 prosent i desember 2021 til 2,75 prosent i desember 2022. Samtidig signaliserte de en ny renteheving i løpet av første kvartal 2023. Rentenivået er nå det høyeste siden 2009.

Oslo Børs hovedindeks var ned 1,03 prosent i 2022, mens indeks for børsnoterte egenkapitalbevis, OSEEX, falt med 6,7 prosent.

Boligprisene har steget med 1,5 prosent på landsbasis, og Oslo hadde en økning med 1,6 prosent. Boligprisene på Romerike har hatt en svak utvikling med en nedgang på 1,1 prosent. I Lillestrøm kommune, hvor banken finansierer flest boliger, økte prisene med 1,6 prosent.

Tolv månedersvekst for husholdningenes gjeld var på 4,2 prosent ved utgangen av desember. For husholdningene har gjeldsveksten falt gjennom 2022, men tok seg litt opp i årets siste måned.

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 2021, med mindre annet er oppgitt og gjelder overtakende bank.

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 146,1 millioner kroner (137,4 millioner kroner). Årets skattekostnad var 27,4 millioner kroner (29,4 millioner kroner) og resultatet etter skatt ble 118,7 millioner kroner (108,0 millioner kroner).

Resultat etter skatt ga en egenkapitalavkastning, justert for fondsobligasjon, på 7,6 prosent (9,6 prosent).

Inntekter fra investeringer i aksjer etter skatt, som er ført til fond for urealiserte gevinster, utgjorde 86,8 millioner kroner (6,8 millioner kroner), og totalresultatet endte dermed på 205,5 millioner kroner (114,8 millioner kroner). Bakgrunn for økningen er økt verdsettelse av aksjene i Eika Gruppen AS.

Driftsinntekter

Bankens netto renteinntekter økte i 2022 med 64,0 millioner kroner til 234,1 millioner kroner (170,1 millioner kroner). Nedgang i rentekostnader, som følge av reduksjon i volum av senior obligasjonslån store deler av året, sammen med effekt av fusjonen med Blaker Sparebank, bidro til økt rentenetto for 2022. Videre har rentehevingene gitt en positiv utvikling gjennom året.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester ble 46,1 millioner kroner (49,7 millioner kroner), som var en nedgang på 3,6 millioner kroner fra året før. Lavere provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt skyldtes en raskt stigende 3. mnd. Nibor gjennom året. Økte inntekter knyttet til betalingsformidling og forsikring bidro i positiv retning. Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester ble 9,8 millioner kroner (9,2 millioner kroner).

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter ble 24,5 millioner kroner (19,7 millioner kroner). Utbyttene kommer fra hovedsakelig fra Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og finansielle instrumenter ga en netto kostnad på 5,5 millioner kroner (-1,8 millioner kroner). Renteporteføljen ga et negativt bidrag på 7,4 millioner kroner (-3,7 millioner kroner). Valutainntekter økte med 0,6 millioner kroner til 2,0 millioner kroner.

Driftskostnader

Bankens driftskostnader utgjorde 138,7 millioner kroner (105,3 millioner kroner), en økning på 33,4 millioner kroner. I 2022 har banken høyere kostnader som følge av sammenslåing med Blaker Sparebank fom. 1. oktober 2022. Kostnader knyttet til selve fusjonen og overgang til TietoEvry utgjorde 11,8 millioner kroner.

Bankens kostnad/inntektsforhold var 48,0 prosent i 2022 (46,1 prosent Justert for nevnte kostnader knyttet til fusjon og overgang til TietoEvry var kostnad / inntektsforholdet 43,9 prosent.

Tap på utlån

Tap på utlån utgjorde en netto kostnad på 4,4 millioner kroner, mot en netto inntekt på 14,2 millioner kroner i 2021, som inneholdt en tilbakeføring av covid-19 tapsavsetning på 17 millioner kroner.

Netto kostnad består av økning i forventet kreditttap i steg 1 og 2 med 6,0 millioner kroner, en nedgang i steg 3 med 1,2 millioner kroner og en inngang på tidligere perioders konstaterte tap på 0,3 millioner kroner. Konstaterte tap utgjorde 0,04 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 15,4 milliarder kroner ved utgangen av året, og økte med 4,17 milliarder kroner siste 12 måneder, hvorav 3,12 milliarder kroner ble tilført fra Blaker Sparebank i fusjonen 1.10.2022.

Utlån

Bankens brutto utlån i egne bøker per 31. desember 2022 var 12,5 milliarder kroner, en økning på 3,35 milliarder kroner (36,8 prosent) de siste 12 månedene, hvorav 2,64 milliarder kroner ble tilført fra Blaker Sparebank. Justert økning var 717 millioner kroner, tilsvarende 7,9 prosent.

Utlån til privatkunder beløp seg til 9,0 milliarder kroner (71,9 prosent) og næringslån var på 3,5 milliarder kroner (28,1 prosent).

Banken har avlastet egen balanse for boliglån innenfor 75 prosent til Eika Boligkreditt (EBK), til sammen 3,7 milliarder kroner (2,8 milliarder kroner).

Bankens brutto utlån inklusive lån i EBK, var 16,2 milliarder kroner per 31. desember 2022, en økning på 964 millioner kroner (8,1 prosent) de siste 12 måneder, justert for volum tilført fra Blaker Sparebank på

3,27 milliarder kroner. Ved utgangen av 2022 var 12,7 milliarder kroner (78,3 prosent) utlån til privatkunder og 3,5 milliarder kroner (21,7 prosent) næringslån. Lån til privatkunder er økt med 374 millioner kroner siste året (eksklusive volum fra fusjon). Næringslån er økt med 589 millioner kroner (eksklusive volum fra fusjon). Veksten kommer hovedsakelig innenfor eiendom og boligutvikling i bankens markedsområde.

Misligholdte / tapsutsatte engasjementer

Per 31. desember 2022 utgjorde brutto misligholdte engasjementer over 90 dager 22,9 millioner kroner (9,4 millioner kroner), tilsvarende 0,18 prosent (0,10 prosent) av brutto utlån i egen balanse. Engasjementene er individuelt nedskrevet med 0,7 millioner kroner (0,8 millioner kroner).

Andre kredittforringede engasjementer var ved utgangen av året 98,3 millioner kroner (41,2 millioner kroner), tilsvarende 0,79 prosent (0,45 prosent) av brutto utlån i egen balanse. Engasjementene er individuelt nedskrevet med 3,2 millioner kroner (4,1 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 0,13 prosent (0,10 prosent) av samlet utlånsportefølje i egen bok. Banken har økt nedskrivningene

i steg 1 og 2 med 7,2 millioner kroner siste året.

Styret mener at samlede foretatte nedskrivninger er dekkende for å reflektere forventede tap i utlånsporteføljen ved utløpet av 2022.

Innskudd

Innskudd fra kunder utgjorde ved årsskiftet 10,1 milliarder kroner, som er en økning på 581 millioner kroner fra 2021, utover de 2.253 millioner kroner som ble overført ved fusjonen 1.10.2022. Innskuddsprosentsen økte til 80,6 prosent (79,2 prosent).

Likviditet og obligasjoner

Banken har god likviditet. Likviditetsreservene er plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med til sammen 587 millioner kroner (529 millioner kroner). I tillegg består likviditetsreserven av sertifikater og obligasjoner på totalt 1.690 millioner kroner (1.198 millioner kroner). Banken har en årlig rullerende oppgjørskreditt på 300 millioner kroner.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 31. desember 2022 var på 353 prosent (210 prosent), mens kravet er 100 prosent.

Finansiering

Senior obligasjonsgjeld ble økt med 521 millioner kroner i 2022. Banken utstedte gjennom året senior obligasjonslån for til sammen 975 millioner kroner. Forfalte / tilbakekjøp av senior obligasjonslån var

865 millioner kroner i 2022. I tillegg ble 406 millioner overført ved fusjonen 1.10.2022. Økt rente- og gjeldsnivå ga økte påløpte rentekostnader med 5 millioner kroner.

Garantier

Bankens garantivolum var ved årsskiftet 99,9 millioner kroner (72 millioner kroner).

SOLIDITET OG FINANSIELL RISIKO

Ansvarlig lån var 170 millioner kroner ved utgangen av året (140 millioner kroner). Fondsobligasjonen, klassifisert som egenkapital, var på 105 millioner kroner (75 millioner kroner). Fond for urealiserte gevinster var 193,7 millioner kroner (107 millioner kroner). Sum egenkapital var 1.981,7 millioner kroner, hvorav egenkapitalbevisseierens andel utgjorde 321,6 millioner kroner, inkludert foreslått utbytte på 19 millioner kroner.

Banken hadde ved utgangen av året en konsolidert ren kjernekapital på 19,8 prosent (16,0 prosent), konsolidert kjernekapitaldekning på 21,3 prosent (17,4 prosent) og konsolidert kapitaldekning på 23,5 prosent (19,7 prosent). Banken er solid og oppfyller kapitalmålene med god margin, og har rom for videre vekst.

Årsresultat, med overføring til sparebankens fond på 89,4 millioner kroner og 0,76 millioner kroner til utjevningfondet, bidro til økt egenkapital. Banken gjennom-

førte en fortrinnsrettet emisjon på netto 190 millioner kroner i andre kvartal, som bidro til styrket soliditet for banken. 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 17,3 prosent, kjernekapitaldekning på 18,8 prosent og kapitaldekning på 20,8 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 rettsvister 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 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 egenkapital-avkastning.

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. 81,7 prosent av bankens brutto utlån inklusive utlån i EBK er til privatkunder i bankens primærområde. 92,1 prosent (11,7 milliarder kroner per 31.12.2022) 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 2022 utgjorde næringslånene, inklusive lån i EBK, 21,8 prosent (21,1 prosent). Banken har ingen engasjementer som er definert som store engasjementer ved årsskiftet, det vil si 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 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 samfunnsentiment kan føre til endringer i kontantstrømmer og i verdien av eiendeler. Banken følger utviklingen for de relevante bransjene, foreløpig er overgangsriskoen 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 eksternt finansiering.

Utvikling i innskuddsdekningen er sentral for bankens avhengighet av eksternt finansiering ved utstedelse av senior obligasjonslån. Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde.

Innskuddsdekningen målt som innskudd i prosent av brutto utlån viser en økning fra 79,2 prosent ved utgangen av 2021 til 80,6 prosent ved utgangen av 2022.

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. Alle fastrenteprodukter av en vesentlig størrelse skal derfor sikres med rentebytteavtaler. All utstedt funding er flytende. Renterisiko blir løpende rapportert til styret, og renterisikoen har gjennom året vært innenfor vedtatt rammeverk.

ORGANISASJON, KOMPETANSE OG ARBEIDSMILJØ

2022 var et spennende år å være ansatt i Romerike Sparebank. Banken fusjonerte med Blaker Sparebank 1. oktober og gikk fra å ha 52 ansatte på slutten av 2021 til å ha 72 fast ansatte og 3 vikarer ved årsskiftet i 2022. Banken sysselsatte i gjennomsnitt 57,3 årsverk gjennom året 2022 (48,8).

I tråd med bankens strategi om profesjonell rådgivning og høy servicegrad overfor kundene, er det et kontinuerlig mål å styrke de ansattes kompetanse. Mange av bankens ansatte er autoriserte finansielle rådgivere (AFR), godkjente forsikringsrådgivere (GOS), autorisert innen kreditt (AIK), har dagligbanksertifisering og/eller har internsertifisering

som bedriftsrådgiver. Flere av bankens salgsledere har i løpet av det siste året deltatt på internsertifisering av salgsledere.

Sykefraværet i 2022 var på 4,15 prosent (4,2 prosent). Nivået anses lavt, til tross for et høyt sykefravær på grunn av Covid-19 i begynnelsen av året. Banken arbeider aktivt med inkluderende arbeidsliv (IA) og har et eget arbeidsmiljøutvalg. Bankens ansatte har behandlingsforsikring som et av flere viktige tiltak for å bidra til redusert sykefravær. I 2022 har bankkontorene i stor grad igjen vært hovedarbeidsplass, med bruk av hjemmekontor ved behov.

Flere tiltak, med hensikt å opprettholde et godt engasjement blant ansatte og for å skape en felles kultur i en ny bank, ble det gjennomført mange samlinger og sosiale arrangementer med ansatte i 2022. Det settes stor pris på å endelig kunne treffe kollegaer fysisk igjen på alle arenaer. 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 gjennomføring av fusjonen i året. Det er blant annet arbeidet frem ny bedriftsavtale, med tilhørende særavtaler.

Det er styrets oppfatning at arbeidsmiljøet i banken er godt, noe som også kommer frem i medarbeiderundersøkelse og pulsmålinger. Det har i 2022 ikke skjedd ulykker eller skader på arbeidsplassen.

Likestilling

Bankens representantskap per 31.12.2022 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 28 menn fast ansatte i banken.

Arbeidet for å fremme likestilling og bekjempe diskriminering er en naturlig del av vårt samfunnsoppdrag. Banken skal gi begge kjønn 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.

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, nasjonal opprinnelse, hudfarge, språk, religion og livssyn. For arbeidstagere med nedsatt funksjonsevne foretas det individuell tilrettelegging av arbeidet.

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 31.12.2022 består av trettiseks medlemmer. Nitten av medlemmene er valgt av innskytere, ni medlemmer er ansatterepresentanter, valgt av ansatte i banken, mens åtte medlemmer er valgt av egenkapitalbevisiere.

Representantskapet skal påse at banken virker etter sitt formål i samsvar med lovverket, vedtekter og vedtak fattet av representantskapet. Det skal ikke gjennomføres 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 instruksjoner 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. På bankens hjemmeside er «Bærekraftsrapport 2022» publisert. Den beskriver bankens arbeid mer i detalj og vil revideres og oppdateres i 2023.

Det er i 2022 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. Det ble delt ut tre etablererstipend på til sammen 300.000 kr til nyskapende bedrifter i 2022, og et av selskapene Zensy AS fikk i tillegg pris for Årets gründeridé. Banken støtter gründer- og etablerermiljøene Business Lillestrøm, Business Sørumsand og Igloo Innovation. I 2022 ble Lillestrøm-konferansen, en ledende arena i regionen for å bygge nettverk og for å diskutere

bærekraftig byutvikling og innovasjon, arrangert for femte gang.

Banken samarbeider tett med andre aktører på alle nivåer, som f.eks. kommunene i vårt område, Eika Gruppen, Kunnskapsbyen Lillestrøm og gjennom initiativet Action Now, i regi av Lillestrøm Sportsklubb og BDO.

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. Banken 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. Aktsomhetsvurderingene vil bli offentliggjort på bankens hjemmeside innen lovens frist 30. juni 2023.

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. 118.679.515 som foreslås disponert slik;

Utbytte	kr. 19.003.009
Gaver	kr. 9.500.000
Overføres sparebankens fond	kr. 89.413.322
Overføres utjevningfondet	kr. 763.184

Egenkapitalbeveiseiernes andel av årsoverskuddet, etter dekning av andel renter fondsobligasjoner, er 16,66 prosent, og i kr. 19.023.270. Foreslått utbytte per egenkapitalbevis utgjør kr. 6,70. Samt at kr. 0,01 per egenkapitalbevis foreslås overført til utjevningfondet.

UTSIKTENE FREMOVER

Norges Bank hevet renten igjen i desember, til 2,75 prosent, og signaliserte samtidig at mest sannsynlig vil styringsrenten settes opp videre i første kvartal 2023. Utsiktene for 2023 er tilsier en avtakende økonomisk vekst og høyere arbeidsledighet, fra svært lave nivåer. Det knytter seg spenning til vårens lønnsoppgjør, etter en periode med kraftig prisvekst og økt rentenivå. Med fall i boligpriser, kan det ventes en lavere utlånsvekst. Med forventning om omslag i økonomi er det økt sannsynlighet for økte tap i året som kommer, og en normalisering av antall konkurser innen næringslivet må regnes med i tiden fremover. For banken kan dette gi større usikkerhet, særlig knyttet til vekst og tapsvurderinger.

Bankens markedsområde er i en spennende utvikling med befolkningsvekst, etablering av næringsvirksomhet og boligutbygging. Banken har mål om økt markedsandel og fortsatt utlånsvekst i 2023, samt mål om effektivisering for å styrke konkurransen.

Året 2023 blir et spennende år som første driftsår for en ny og større utgave av Romerike Sparebank. Vi skal fortsatt være den nære lokale sparebanken for deg og lokalmiljøet, bare mer solid og med et større lokalt kompetansemiljø.

Romerike Sparebank
– for deg og lokalmiljøet

Lillestrøm, 15. februar 2023 I styret for Romerike Sparebank

Svein Aalling
styreleder

Morten Kokkim
styrets nestleder

Mariann Ødegård
styremedlem

Hege L. Johansen
styremedlem, ansattvalgt


Vegard E. Istad
Styremedlem, ansattvalgt

Siv Hege Solheim
styremedlem

Jo Anders Moflag
styremedlem

Sissel M. 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

SISSEL M. AURLAND

Styremedlem

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

HEGE L. 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)

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

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
- Stilling til daglig: Advokat/partner i Advokatfirmaet Seland | Rødl & Partner AS
- Styreleder fra 2022

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				KONSERN
2021	2022	(Tall i tusen kroner)	Noter	01.10.–31.12.22
248 760	403 426	Renteinntekter og lignende inntekter		154 432
78 642	169 280	Rentekostnader og lignende kostnader		74 494
170 119	234 146	Netto renteinntekter	Note 18	79 939
49 726	46 073	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13 890
9 237	10 039	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		3 865
19 658	24 479	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	Note 28	1 416
-1 806	-5 465	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		2 900
0	0	Andre driftsinntekter		547
58 341	55 048	Netto andre driftsinntekter	Note 20	14 888
53 019	67 303	Lønn og andre personalkostnader	Note 21	23 956
48 405	66 809	Andre driftskostnader	Note 22	24 676
3 877	4 560	Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 30, 41	1 611
105 301	138 672	Sum driftskostnader før kredittap		50 243
123 159	150 521	Resultat før tap		44 584
-14 206	4 434	Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	2 675
137 365	146 087	Resultat før skatt		41 910
29 411	27 408	Skattekostnad	Note 23	8 087
107 953	118 680	Resultat av ordinær drift etter skatt		33 823

UTVIDET RESULTAT

6 939	86 931	Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 28	34 852
104	148	Skatt	Note 23	99
6 835	86 783	Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		34 753
6 835	86 783	Sum utvidet resultat		34 753
114 788	205 463	Totalresultat		68 576
12,11	6,71	Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	Note 38	

Balanse

Lillestrøm, 15. februar 2023
I styret for Romerike Sparebank

Svein Aalling
styreleder

Morten Kokkim
styrets nestleder

Mariann Ødegård
styremedlem

Hege L. Johansen
styremedlem, ansattvalgt

Vegard E. Istad
Styremedlem, ansattvalgt

Siv Hege Solheim
styremedlem

Jo Anders Moflag
styremedlem

Sissel M. Aurland
styremedlem

Siri Berggreen
administrerende banksjef

EIENDELER

MORBANK

31.12.2021	31.12.2022	(Tall i tusen kroner)	Noter	KONSERN 31.12.2022
76 902	77 400	Kontanter og kontantekvivalenter	Note 24	77 400
452 369	509 887	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 24	509 887
9 104 640	12 452 057	Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost (netto)	Note 6-11	12 412 166
1 197 949	1 690 067	Rentebærende verdipapirer	Note 26	1 690 067
316 553	565 724	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 27-28	565 724
11 270	11 270	Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 29	11 270
0	380	Eierinteresser i konsernselskaper	Note 29	0
11 609	29 741	Varige driftsmidler	Note 30 og 41	53 430
10 501	17 140	Andre eiendeler	Note 31	17 220
11 181 794	15 353 667	Sum eiendeler		15 337 164

GJELD OG EGENKAPITAL

31.12.2021	31.12.2022	(Tall i tusen kroner)	Noter	31.12.2022
58 972	44 066	Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 32	44 066
7 219 813	10 054 371	Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 33	10 053 089
2 455 248	2 976 819	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 34	2 976 819
41 387	59 576	Annen gjeld	Note 35	59 816
408	2 031	Pensjonsforpliktelser	Note 35	2 031
31 797	33 567	Betalbar skatt	Note 23	33 567
12 378	30 612	Andre avsetninger	Note 11 og 41	15 097
140 313	170 964	Ansvarlig lånekapital	Note 34	170 964
9 960 317	13 372 007	Sum gjeld		13 355 450
100 000	283 627	Eierandelskapital	Note 37	283 627
1 250	8 303	Overkursfond		8 303
75 000	105 000	Fondsobligasjonskapital	Note 36	105 000
176 250	396 930	Sum innskutt egenkapital		396 930
106 993	193 683	Fond for urealiserte gevinster		193 683
905 532	1 342 282	Sparebankens fond		1 342 282
13 711	19 074	Gavefond		19 074
18 990	29 692	Utjevningfond		29 692
0	0	Annen egenkapital		54
1 045 227	1 584 730	Sum opptjent egenkapital		1 584 785
1 221 477	1 981 660	Sum egenkapital		1 981 714
11 181 794	15 353 667	Sum gjeld og egenkapital		15 337 164

Endringer i egenkapitalen

	INNSKUTT EGENKAPITAL			OPPTJENT EGENKAPITAL				KONSERN	
	Egen- kapitalbevis	Overkurs-fond	Fonds- obligasjon	Sparebankens fond	Utjevn- ingsfond	Gavefond	Fond for ureali- serte gevinster	Sum egenkapital	Sum egenkapital
(Tall i tusen kroner)									
Egenkapital 31.12.2020	100 000	1 250	75 000	820 692	14 277	10 328	100 247	1 121 793	
Resultat av ordinær drift etter skatt				87 493	12 460	8 000		107 953	
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader							6 939	6 939	
Skatt på andre inntekter og kostnader							-104	-104	
Totalresultat 31.12.2021				87 493	12 460	8 000	6 835	114 788	
Utbetalt utbytte					-7 400			-7 400	
Utdeling av gaver						-4 616		-4 616	
Renter fondsobligasjon				-2 731	-356			-3 088	
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				79	10		-89	0	
Egenkapital 31.12.2021	100 000	1 250	75 000	905 532	18 990	13 711	106 993	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	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	1 981 660	1 981 714
Foreslått utbytte utgjør 6,70 kr per egenkapitalbevis.									
		2022	2021						
Foreslått utbytte (tall i tusen kroner)		19 003	8 400						

* Konsernet oppstod 1.10.2022 som følge av fusjonen, og presenteres kun ved sum egenkapital, da det kun er uvesentlige forskjeller fra tallene i morbank.

Kontantstrøm- oppstilling

DIREKTE METODE

MORBANK			KONSERN
2021	2022	(Tall i tusen kroner)	01.10.-31.12.22
KONTANTSTRØM FRA OPERASJONELLE AKTIVITETER			
-720 148	-723 574	Netto utbetaling av lån til kunder	-295 205
226 377	349 856	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	124 620
1 323 992	581 483	Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	-210 084
-45 126	-106 331	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-47 729
12 639	-14 906	Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	-15 468
-124	6 261	Renteutbetalinger på gjeld /renteinnbetalinger på innskudd til/ i kredittinstitusjoner	2 833
-243 678	-196 909	Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-31 751
9 865	34 101	Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	14 606
40 795	36 034	Netto provisjonsinnbetalinger	10 026
-2 174	-1 788	Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-
-102 505	-125 114	Utbetalinger til drift	-64 349
-19 492	-31 577	Betalt skatt	-
-4 616	-6 421	Utbetalte gaver	-1 813
475 805	-198 884	A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-514 313
KONTANTSTRØM FRA INVESTERINGSAKTIVITETER			
10 981	0	Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-
-37 342	-49 305	Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-38 448
90	0	Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	-
19 658	24 479	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	1 416
-6 564	-24 826	B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-37 033
KONTANTSTRØM FRA FINANSIERINGSAKTIVITETER			
403 987	980 093	Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	980 093
-600 000	-865 000	Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-239 878
-11 124	-4 453	Utbetaling av leieforpliktelse	-987
-31 677	-56 580	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-24 216
90 000	399	Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	-
-1 872	-4 975	Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1 744
-3 088	-4 551	Renter på fondsobligasjon	-1 759
0	190 680	Emisjon av egenkapitalbevis	-
-7 400	-8 400	Utbytte til egenkapitalbeviserne	-
-161 175	227 213	C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	711 510
308 067	3 502	A + B + C Netto endring likvider i perioden	160 164
221 204	529 271	Likviditetsbeholdning 1.1 / Konsernetablering fra 1.10.2022	372 609
	54 514	Tilført fra fusjon 01.10	54 514
529 271	587 287	Likviditetsbeholdning 31.12	587 287
Likviditetsbeholdning spesifisert:			
76 902	77 400	Kontanter og fordringer på sentralbanken	77 400
452 369	509 887	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	509 887
529 271	587 287	Likviditetsbeholdning	587 287

Skolebesøk

Gjennom året er flere av våre rådgivere ute på skolebesøk for å undervise i personlig økonomi. Vi opplever at elevene viser stor interesse for emnet når det blir presentert uten fremmedord og med eksempler de kan relatere seg til. Her ser dere Jo-Sivert fra Lørenskogkontoret i aksjon.



Innhold

Note 1	Selskapsinformasjon og regnskapsprinsipper	40
Note 2	Kredittrisiko	43
Note 3	Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	45
Note 4	Kapitaldekning	46
Note 5	Risikostyring	47
Note 6	Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	48
Note 7	Fordeling av utlån	49
Note 8	Kredittforringede lån	50
Note 9	Forfalte og kredittforringede lån	51
Note 10	Eksponering på utlån	51
Note 11	Nedskrivninger, tap, finansiell risiko	52
Note 12	Store engasjement	53
Note 13	Sensitivitet	54
Note 14	Likviditetsrisiko	55
Note 15	Valutarisiko	56
Note 16	Kursrisiko	56
Note 17	Renterisiko	56
Note 18	Netto renteinntekter	57
Note 19	Segmentinformasjon	57
Note 20	Andre inntekter	58
Note 21	Lønn og andre personalkostnader	58
Note 22	Andre driftskostnader	59
Note 23	Skatter	60
Note 24	Kategorier av finansielle instrumenter	61
Note 25	Virkelig verdi finansielle instrumenter	62
Note 26	Rentebærende verdipapirer	63
Note 27	Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	64
Note 28	Aksjer og andeler til virkelig verdi over utvidet resultat	64
Note 29	Eierinteresser i tilknyttet selskap	65
Note 30	Varige driftsmidler	65
Note 31	Andre eiendeler	66
Note 32	Innlån fra kredittinstitusjoner	66
Note 33	Innskudd fra kunder	66
Note 34	Obligasjonsgjeld og ansvarlig lånekapital	67
Note 35	Annen gjeld og pensjon	67
Note 36	Fondsobligasjonskapital	68
Note 37	Eierandelskapital og eierstruktur	68
Note 38	Resultat per egenkapitalbevis	71
Note 39	Garantier	71
Note 40	Hendelser etter balansedagen	71
Note 41	Leieavtaler (hvor banken er leietaker)	72
Note 42	Transaksjoner med nærstående parter	73
Note 43	Virksomhetssammenslutning	73
Note 44	Proforma regnskapstall	73

Noter til regnskapet

NOTE 1: SELSKAPSFORMLASJON OG REGNSKAPSPRINSIPPER

SELSKAPSFORMLASJON

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

Årsregnskapet 2022 ble godkjent av styret 15.02.2023.

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.

Fusjon

Sammenslåingen av Romerike Sparebank og Blaker Sparebank ble gjennomført 01. oktober 2022 med regnskapsmessig effekt fra samme dato. Romerike Sparebank er overtakende bank. Fusjonen er behandlet etter oppkjøpsmetoden i samsvar med IFRS 3.

Innregning av balansen til Blaker Sparebank er gjort til virkelig verdi, se note 43 Virksomhetssammenslutning. Resultatregnskap representerer resultat for overtagende bank for perioden 01.01-31.12, og overtatte bank for perioden 01.10-31.12, se note 44 Proforma regnskap for hva resultatet ville vært om bankene hadde vært slått sammen hele 2022.

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

I for bindelse med fusjonen 1.10.2022 ble også Linjegården Næring AS overdratt, ett datterselskap eid 100 %, og Romerike Sparebank ble ett konsern. Linjegården Næring AS eier lokalene hvor bankens filial på Sørumsand holder til, samt to seksjoner utleid til annen næring. Resultat og balanse er konsolidert inn 100 % i bankens konsernregnskap fom. 1. oktober 2022. Konsernregnskapet inkluderer Romerike Sparebank og Linjegården Næring AS, som banken har bestemmende innflytelse over og gjelder for perioden 01.10.2022 til 31.12.2022.

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 inkluderer i konsernregnskapet fra det tidspunktet kontroll oppnås og inntil kontroll opphører.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGSKAPSPRINSIPPER

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 tidspunktet 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, overført noen utlån fra egen balanse, men kun unntaksvis og 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 (anleggsaksjer), er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat

uten resirkulering. Egenkapitalinstrumenter som ikke er strategiske investeringer (omløpsaksjer) 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 nedskrivning 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.

Ved førstegangs balanseføring skal det avsettes 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 knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kreditttrisikoen, 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 levetiden til instrumentet, og eiendelen skal reklassifiseres til trinn 2. Dersom det oppstår en kredittforringelse skal instrumentet flyttes til trinn 3.

Nedskrivningsmodell i banken

Eika har utviklet egne modeller for beregning av sannsynlighet for mislighold (PD) og tap gitt mislighold (LGD). SDC har videre utviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning siden første gangs innregning, som banken har valgt å benytte. Forventet kreditttap (ECL) beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med opprinnelig effektiv rente.

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. Gevinst, tap og verdiendringer på finansielle instrumenter klassifisert som virkelig verdi over utvidet resultat føres over utvidet resultat. Utbytte på aksjer føres over resultatet når bankens rett til utbytte er fastslått.

Sikringsbokføring

Romerike Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhevbar rett til å motregne og når banken har til hensikt å gjøre opp på nettogrunnlag. Inntekter og kostnader motregnes ikke med mindre det kreves eller tillates i henhold til IFRS.

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 fratrukket 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.

Nedskrivning av materielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i materielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp estimeres for å beregne

eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrukket av salgskostnader og bruksverdi. Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Leieavtaler

Leieavtaler etter IFRS 16 medfører at det ikke skiller 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 førstegangsansøking. 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 forsubudnet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesatsen 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 bruksretteieendelen. 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 pensjonsforsikrings-selskap. 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 utlåns- og innskuddsvirksomheten, 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 karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden 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 overstyres 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 kreditttrisiko 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 kreditttrisiko.

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kreditttrisiko 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 (PD 12 mnd. ini) 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 karenkriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller

kravene til vesentlig økning i kreditttrisiko.

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

- Eiendelen er ikke kredittforringet, men det er gitt betalingslettelser 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 kreditttap. 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 basissceneriet er det det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtendensene», samt at det er benyttet en skjønnsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

Makroprognoser	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Sysselsatte personer	3,8	0,0	0,2	(0,2)	0,5	0,5
BNP Fastlands-Norge	3,8	1,2	1,6	1,2	1,5	1,5
Pengemarkedsrente (nivå)	2,0	3,3	2,7	2,4	2,3	2,3
Arbeidsledighetsrate (nivå)	3,3	3,7	3,7	4,1	4,0	4,0

Opp- og nedsidescenariet er utledet gjennom et gitt antall standardavvik positivt eller negativt utslag i makrovariablene sammenlignet med basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester. Tabellen viser antall standardavviks utslag per år.

	År 1	År 2	År 3	År 4	År 5
Antall standardavvik	2,5	1,5	0,5	0,25	0,0

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 PM. 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	2023	2024	2025	2026	2027
Basis	1,6	1,5	1,5	1,4	1,4
Nedside	3,1	2,5	1,8	1,5	1,4
Oppside	0,3	0,6	1,1	1,3	1,4
Vektet	1,8	1,6	1,5	1,4	1,4

Tabellen viser makromodellens forventede misligholdsnivå i forhold til dagens misligholdsnivå BM.

År	2023	2024	2025	2026	2027
Basis	1,5	1,5	1,6	1,5	1,5
Nedside	2,1	1,8	1,7	1,5	1,5
Oppside	1,0	1,2	1,5	1,4	1,5
Vektet	1,6	1,5	1,6	1,5	1,5

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken 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 vektes 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 kreditt risiko, 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 kreditt risiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 6-13 for vurdering av kreditt risiko.

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	0,01–0,10
2	0,10–0,25
3	0,25–0,50
4	0,50–0,75
5	0,75–1,25
6	1,25–2,00
7	2,00–3,00
8	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.

Regnskapsestimater kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimater 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 bedrifts-markedsporteføljen 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 verdsettelsesteknikker 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 26 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 0,26 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	
31.12.2021	31.12.2022	(Tall i tusen kroner)	31.12.2022	31.12.2021
905 532	1 342 282	Sparebankens fond	337 956	745 994
100 000	283 627	Egenkapitalbevis	227 898	138 107
1 250	8 303	Overkursfond	1 032 568	153 769
106 993	193 683	Fond for urealiserte gevinster	198 909	108 453
10 590	10 690	Utjevningfond (ekskl. foreslått utbytte)	10 689	10 590
13 711	19 073	Gavefond	19 073	13 711
1 138 077	1 857 657	Sum egenkapital	1 827 094	1 170 623
0	0	Immaterielle eiendeler	-1 475	-678
-1 526	-2 269	Fradrag for forsvarlig verdsetting	-3 187	-2 121
-201 361	-378 648	Fradrag i ren kjernekapital	-36 794	-39 528
935 190	1 476 739	Ren kjernekapital	1 785 638	1 128 296
75 000	105 000	Fondsobligasjoner	135 643	95 618
1 010 190	1 581 739	Sum kjernekapital	1 921 281	1 223 915
140 000	170 000	Tilleggskapital - ansvarlig lån	206 181	165 943
1 150 190	1 751 739	Netto ansvarlig kapital	2 127 461	1 389 858
EKSPONERINGSKATEGORI (VEKTET VERDI)				
0	0	Stater	0	0
29 244	55 657	Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	123 446	67 097
0	0	Offentlige eide foretak		0
129 128	83 230	Institusjoner	146 896	189 249
116 295	290 279	Foretak	320 496	144 522
0	621 946	Massemarked	721 906	61 713
4 298 978	4 746 390	Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	6 005 248	5 264 733
60 011	144 068	Forfalte engasjementer	148 339	63 320
341 784	445 478	Høyrisiko-engasjementer	445 478	341 784
53 438	81 833	Obligasjoner med fortrinnsrett	114 225	76 137
90 474	101 977	Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	101 977	90 474
0	0	Andeler i verdipapirfond	3 812	2 992
141 830	221 571	Egenkapitalposisjoner	277 468	166 856
69 673	53 261	Øvrige engasjement	69 823	80 680
0	0	CVA-tillegg	54 398	68 511
5 330 854	6 845 689	Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	8 533 513	6 618 068
391 691	453 123	Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	495 852	423 426
		Tilleggsrisiko for faste kostnader	11 491	
5 722 545	7 298 812	Sum beregningsgrunnlag	9 040 855	7 041 494
16,3 %	20,2 %	Ren kjernekapitaldekning i %	19,8 %	16,0 %
17,7 %	21,7 %	Kjernekapitaldekning i %	21,3 %	17,4 %
20,1 %	24,0 %	Kapitaldekning i %	23,5 %	19,7 %
8,9 %	10,5 %	Uvektet kjernekapitalandel i %	9,5 %	8,1 %

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 forretningssrisiko 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 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 anses 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 boligeiendom i bankens primærområde. 81,7 prosent av bankens brutto utlån inklusive utlån i EBK er til privatkunder i bankens primærområde. Styret anser kredittrisikoen i boliglånporteføljen for å være lav. 92,1 prosent (11,7 milliarder kroner per 31.12.2022) 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 2022 utgjorde næringslånene, inklusive lån i EBK, 21,8 prosent (21,1 prosent pr. 31.12.2021). Banken har ingen store engasjementer ved årsskiftet. Styret og ledelsen overvåker løpende bankens eksponering innenfor ulike bransjer og markedssområder, 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 utlånporteføljen følges opp med blant annet misligholdsrapporter og risikoreporter. 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 ulik 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 økning fra 79,2 prosent ved utgangen av 2021 til 80,6 prosent ved utgangen av 2022.

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 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.

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 risikoreport.

FORRETNINGSRISIKO

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markeds situasjon 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 skredkatastrofen i Gjerdrum i 2020, som er i bankens område, viser 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 samfunnsstemning 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 nærings-eiendom 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.

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 39.972 TNOK, og er definert som lav risiko i steg 1. Den statistiske nedskrivningen på engasjementet var per 31.12.2022 på 78 TNOK.

31.12.2022

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	BRUTTO UTLÅN			
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3
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
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
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 kred.og garantier fordelt på nivå for kred.kval.	UBENYTTETE KREDITTER OG GARANTIER			
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3
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

31.12.2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	BRUTTO UTLÅN			
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	6 154 878	44 760	0	6 199 638
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	2 018 027	462 598	0	2 480 625
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	108 887	278 829	0	387 717
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	50 396	50 396
Sum brutto utlån	8 281 792	786 187	50 396	9 118 375
Nedskrivninger	-3 776	-4 979	-4 980	-13 735
Sum utlån til balanseført verdi	8 278 016	781 208	45 416	9 104 640

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	PERSONMARKEDET			
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	5 391 400	42 671	0	5 434 071
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	652 684	275 768	0	928 451
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	56 986	160 314	0	217 299
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	21 974	21 974
Sum brutto utlån	6 101 069	478 753	21 974	6 601 796
Nedskrivninger	-888	-2 287	-2 940	-6 115
Sum utlån til bokført verdi	6 100 181	476 466	19 034	6 595 681

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	BEDRIFTSMARKEDET			
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	763 478	2 089	0	765 567
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 365 344	186 830	0	1 552 173
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	51 902	118 515	0	170 417
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	28 422	28 422
Sum brutto utlån	2 180 723	307 434	28 422	2 516 579
Nedskrivninger	-2 887	-2 693	-2 040	-7 620
Sum utlån til bokført verdi	2 177 836	304 741	26 382	2 508 959

Ubenyttede kred.og garantier fordelt på nivå for kred.kval.	UBENYTTETE KREDITTER OG GARANTIER			
	Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	418 151	17 898	0	436 049
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	15 790	2 640	0	18 430
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	1 667	16 699	0	18 367
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	40	40
Sum ubenyttede kreditter og garantier	435 608	37 237	40	472 886
Nedskrivninger	-242	-338	0	-580
Netto ubenyttede kreditter og garantier	435 366	36 900	40	472 306

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 39.972 TNOK, og er definert som nedbetalingslån og befinner seg i Lillestrøm kommune. Den statistiske nedskrivningen på engasjementet var per 31.12.2022 på 78 TNOK.

Utlån fordelt på fordringstyper	31.12.2022	31.12.2021
Kasse-, drifts- og brukskreditter	1 181 826	873 310
Byggelån	236 779	87 221
Nedbetalingslån	11 053 365	8 157 845
Brutto utlån og fordringer på kunder	12 471 969	9 118 375
Nedskrivning steg 1	-4 917	-3 776
Nedskrivning steg 2	-11 082	-4 979
Nedskrivning steg 3	-3 913	-4 980
Netto utlån og fordringer på kunder	12 452 057	9 104 640
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	3 704 278	2 824 804
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	16 156 335	11 929 445

Brutto utlån fordelt på geografi	31.12.2022		31.12.2021	
Lillestrøm kommune	4 708 352	38 %	3 390 305	37 %
Lørenskog kommune	1 016 066	8 %	848 465	9 %
Rælingen kommune	1 099 320	9 %	1 028 560	11 %
Romerike forøvrig inkl. Enebakk	2 709 810	22 %	1 661 042	18 %
Oslo	2 285 139	18 %	1 559 639	17 %
Andre	653 282	5 %	630 364	7 %
Sum	12 471 969	100 %	9 118 375	100 %



NOTE 8: KREDITTFORRINGEDE LÅN

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

31.12.2022	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning 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

Banken har 51,0 MNOK lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt individuell nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen. I tillegg fikk banken overført 61,7 MNOK i misligholdte lån ved fusjonen med Blaker Sparebank 01.10.2022. Disse engasjementene er uendret siden innregning. Banken har per 31.12.2022, 7,5 MNOK nedskrevne engasjement som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2021 var 29,1 MNOK.

Kredittforringede lån overført fra Blaker Sparebank er definert som POCI lån etter IFRS 9. Lånene innregnes brutto i Romerike Sparebank til det som var netto bokført verdi i Blaker Sparebank.

	30.09.2022	Korrigering	01.10.2022
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	9 456	-3 191	6 264
Nedskrivninger i steg 3	-3 191	3 191	-
	6 264	0	6 264
Brutto andre kredittforringede engasjem. - personmarkedet	786	-728	58
Brutto andre kredittforringede engasjem. - bedriftsmarkedet	69 270	-13 219	56 051
Nedskrivninger i steg 3	-13 947	13 947	-
	56 109	0	56 109

31.12.2021	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet	22 024	-2 940	19 084
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	0	0	0
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	6 267	-753	5 514
Varehandel	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	22 253	-1 287	20 966
Annen næring	0	0	0
Sum	50 544	-4 980	45 564

Banken har 21,3 MNOK lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt individuell nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen. Banken har, per 31.12.2021, 29,1 MNOK nedskrevne engasjement som fortsatt inndrives. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2020 var 10,7 MNOK.

Kredittforringede engasjementer	31.12.2022	31.12.2021
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	22 768	3 123
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	132	6 267
Nedskrivning steg 3	-695	-832
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	22 205	8 558
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	42 421	18 901
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	55 842	22 253
Nedskrivning steg 3	-3 218	-4 148
Netto andre kredittforringede engasjementer	95 045	37 006
Netto kredittforringede engasjementer	117 251	45 564

Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter	31.12.2022		31.12.2021	
	Beløp	%	Beløp	%
Utlån med pant i bolig	87 100	71,9 %	19 399	38,4 %
Utlån med pant i annen sikkerhet	30 241	25,0 %	28 520	56,4 %
Utlån uten sikkerhet	3 822	3,2 %	2 625	5,2 %
Sum kredittforringede utlån	121 163	100 %	50 544	100 %

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	Kredittforringede lån	Sikkerhet for forfalte lån	Sikkerhet for kredittforringede lån
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
31.12.2021										
Privatmarkedet	6 599 969	179	1	0	1 272	375	1 827	22 024	3 284	22 024
Bedriftsmarkedet	2 509 599	558	155	0	6 267	0	6 980	28 520	6 713	28 520
Totalt	9 109 568	737	157	0	7 539	375	8 807	50 544	9 997	50 544

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 39.972 TNOK, og er definert som "Eiendomsdrift og tjenesteyting". Den statistiske nedskrivningen på engasjementet var per 31.12.2022 på 78 TNOK.

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	9 858 108
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	243 716	-177	-177	-16	20 885	460	-6	-1	-25	264 660
Industri	18 576	-7	-30	0	10 077	579	-2	-1	0	29 192
Bygg, anlegg	706 659	-819	-610	0	69 041	13 129	-76	-16	0	787 306
Varehandel	57 693	-130	-159	0	13 521	14 075	-15	-92	0	84 892
Transport og lagring	18 133	-2	-100	0	1 542	12 159	-1	-2	0	31 729
Eiendomsdrift og tjenesteyting	2 219 801	-2 136	-6 606	-100	30 603	7 192	-111	-671	0	2 247 973
Annen næring	244 400	-218	-788	0	6 176	6 795	-1	-66	0	256 299
Sum	12 471 969	-4 917	-11 082	-3 913	1 009 515	99 906	-254	-1 040	-25	13 560 159

31.12.2021 (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	6 601 796	-888	-2 287	-2 940	256 140	23 071	-33	-144	0	6 874 716
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	27 030	0	0	0	2 926	0	-1	0	0	29 956
Industri	16 068	0	0	0	7 281	0	-3	0	0	23 346
Bygg, anlegg	549 865	-1 234	0	-1	78 288	8 716	-205	-192	0	635 238
Varehandel	58 298	0	0	0	17 869	12 379	0	0	0	88 546
Transport og lagring	16 536	0	0	0	1 028	8 708	-1	-1	0	26 271
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1 653 410	-1 654	-2 691	-2 040	27 305	13 081	0	0	0	1 687 410
Annen næring	195 372	0	-1	0	9 712	6 381	0	0	0	211 464
Sum	9 118 375	-3 776	-4 979	-4 980	400 550	72 337	-242	-338	0	9 576 946

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 kreditttap i steg 1 til kreditttap 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 39.972 TNOK, og befinner seg i steg 1. Den statistiske nedskrivningen på engasjementet var per 31.12.2022 på 78 TNOK.

31.12.2022					
PERSONMARKEDET					
Nedskrivninger på utlån til kunder	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	888	2 287	2 940	6 114	
Overføringer mellom steg:					
Overføringer til steg 1	104	-820	0	-716	
Overføringer til steg 2	-79	1 199	0	1 119	
Overføringer til steg 3	-16	-211	1 936	1 708	
Overført ved fusjon 01.10 med Blaker Spb	1 396	0	0	1 396	
Endringer som følge av nye eller økte utlån	-236	4	15	-217	
Utlån som er fraregnet i perioden	-617	-561	-471	-1 649	
Konstaterte tap	0	0	0	0	
Endr. ekspon. eller endr. i modell eller risikoparametre	-191	-89	84	-196	
Andre justeringer	180	804	-706	277	
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022	1 428	2 612	3 797	7 837	

31.12.2022					
PERSONMARKEDET					
Brutto utlån til kunder	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	
Brutto utlån pr. 01.01.2022	6 101 068	478 753	21 975	6 601 796	
Overføringer mellom steg:					
Overføringer til steg 1	199 560	-199 560	0	0	
Overføringer til steg 2	-209 102	209 102	0	0	
Overføringer til steg 3	-18 886	-22 374	41 260	0	
Overført ved fusjon 01.10 med Blaker Spb	2 223 244	0	6 337	2 229 582	
Endringer som følge av nye eller økte utlån	1 999 367	179 830	2 758	2 181 956	
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 902 174	-141 025	-7 143	-2 050 342	
Konstaterte tap	0	0	0	0	
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2022	8 393 078	504 727	65 188	8 962 992	

31.12.2022					
BEDRIFTSMARKEDET					
Nedskrivninger på utlån til kunder	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	2 888	2 692	2 041	7 621	
Overføringer mellom steg:					
Overføringer til steg 1	138	-866	0	-729	
Overføringer til steg 2	-373	3 699	0	3 327	
Overføringer til steg 3	0	0	16	16	
Overført ved fusjon 01.10 med Blaker Spb	461	0	0	461	
Endringer som følge av nye eller økte utlån	875	489	0	1 364	
Utlån som er fraregnet i perioden	-850	-513	-1 844	-3 207	
Konstaterte tap	0	0	0	0	
Endr. ekspon. eller endr. i modell eller risikoparametre	-10	124	-97	18	
Andre justeringer	360	2 844	0	3 204	
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	3 489	8 470	116	12 075	

31.12.2022					
BEDRIFTSMARKEDET					
Brutto utlån til kunder	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt	
Brutto utlån pr. 01.01.2022	2 180 723	307 434	28 422	2 516 579	
Overføringer mellom steg:					
Overføringer til steg 1	75 999	-75 999	0	0	
Overføringer til steg 2	-193 557	193 557	0	0	
Overføringer til steg 3	-247	89	158	0	
Overført ved fusjon 01.10 med Blaker Spb	334 391	0	55 347	389 738	
Endringer som følge av nye eller økte utlån	953 264	130 247	126	1 083 638	
Utlån som er fraregnet i perioden	-340 455	-112 090	-28 434	-480 978	
Konstaterte tap	0	0	0	0	
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022	3 010 118	443 238	55 621	3 508 977	

31.12.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022	242	338	0	580
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	10	-63	0	-52
Overføringer til steg 2	-4	128	0	124
Overføringer til steg 3	0	0	25	25
Overført ved fusjon 01.10 med Blaker Spb	343	0	0	343
Endringer som følge av nye kreditter og garantier	65	72	0	137
Nedskr. på ubenytt. kred. og garantier som er fraregn. i per.	-133	-132	0	-265
Endr. ekspon. eller endr. i modell eller risikoparametre	-57	30	0	-26
Andre justeringer	488	666	0	1 154
Nedskrivninger pr. 31.12.2022	955	1 040	25	2 020

31.12.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2022	435 609	37 237	40	472 886
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	7 176	-7 177	1	0
Overføringer til steg 2	-12 005	12 005	0	0
Overføringer til steg 3	310	0	-310	0
Overført ved fusjon 01.10 med Blaker Spb	115 753	0	540	116 293
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	261 606	23 678	4	285 288
Engasjement som er fraregnet i perioden	-208 136	-29 522	-29	-237 687
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2022	600 312	36 222	246	636 780

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.12.2022	31.12.2021
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	4 980	3 697
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	198	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1 167	2 617
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-2 433	-1 333
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet	0	0
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	3 913	4 980

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2022	31.12.2021
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-1 043	1 201
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	6 459	-15 065
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	39	116
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-1 021	-459
Tapskostnader i perioden	4 434	-14 206

31.12.2022	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale nedskrivninger
Oversikt over totale nedskrivninger fordelt etter steg og type engasjement	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
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

31.12.2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale nedskrivninger
Oversikt over totale nedskrivninger fordelt etter steg og type engasjement	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	
Utlån til kunder - amortisert kost	3 776	4 979	4 980	13 735
Eika Boligkreditt	479			479
Garantier og ubenyttede rammekreditter	242	338		580
Lånetilsagn	32			32
Sum nedskrivninger	4 528	5 317	4 980	14 825
Bokført som reduksjon av balanseposter	3 776	4 979	4 980	13 735
Bokført som avsetning på gjeldspost for avsetninger	753	338	0	1 091

NOTE 12: STORE ENGASJEMENT

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

Pr. 31.12.2022 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i banken 7,0 % (7,6 %) av brutto engasjement. Banken har ingen engasjement som blir rapportert som store engasjement etter CRD IV¹, mot 2 engasjement per 31.12.2021. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 8,6 % (11,7 %) av kjernekapital.

	31.12.2022	31.12.2021
10 største engasjement, i TNOK	946 500	725 073
i % av kjernekapital	59,8 %	71,8 %
i % av brutto engasjement	7,0 %	7,6 %

Bankens største engasjement i % av kjernekapital	8,6 %	11,7 %
Totalt brutto engasjement	13 581 390	9 591 261
Kjernekapital	1 581 739	1 010 190

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kreditrammer, 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.

NOTE 13: SENSITIVITET

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.

31.12.2022

Balansførte 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

31.12.2021

Balansførte tap på utlån, kreditter og garantier

	Basis	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7
Steg 1	4 018	3 253	4 697	4 348	3 687	5 526	4 699	2 848
Steg 2	5 317	4 603	4 430	5 926	4 536	7 810	11 041	3 261

BESKRIVELSE AV SCENARIOENE:

Basis

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet 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 scenarioet, 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. Scenarioet 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 scenarioet, 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. Scenarioet 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 vektet 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektet 100 %

Scenarioet 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 39.972 TNOK, og har en restløpetid på 27 år og 10 mnd. Romerike Sparebank har leieforpliktelser til Linjegården Næring på totalt 15,5 millioner kroner 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.

31.12.2022

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						77 400	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

31.12.2021

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						76 902	76 902
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner						452 369	452 369
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	45 241	55 022	266 887	1 146 786	7 604 439		9 118 375
Rentebærende verdipapirer	10 027	158 189	289 222	740 511			1 197 949
Øvrige eiendeler						349 933	349 933
Sum eiendeler	55 268	213 211	556 109	1 887 297	7 604 439	879 204	11 195 528
Innlån fra kredittinstitusjoner		58 972					58 972
Innskudd fra kunder	6 705 946	513 867					7 219 813
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			602 309	1 851 306			2 453 615
Leieforpliktelser			3 950	7 466			11 416
Øvrig gjeld						85 970	85 970
Ansvarlig lån				140 313			140 313
Egenkapital						1 221 477	1 221 477
Sum gjeld og egenkapital	6 705 946	572 839	606 259	1 999 085	0	1 307 448	11 191 577
Netto	-6 650 678	-359 627	-50 150	-111 789	7 604 439	-428 243	3 951

NOTE 15: VALUTARISIKO

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.
Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 259 TNOK, og har ellers ingen aktiva- eller passivposter i utenlandsk valuta per 31.12.2022, utover to aksjeposter bokført til samlet beløp på 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.

31.12.2022 Tidspunkt fram til endring av rentevilkår	Rente- binding 0-1 mnd.	Rente- binding 1-3 mnd.	Rente- binding 3 mnd.-1 år	Rente- binding 1-5 år	Rente- binding 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	-
31.12.2021 Tidspunkt fram til endring av rentevilkår	Rente- binding 0-1 mnd.	Rente- binding 1-3 mnd.	Rente- binding 3 mnd.-1 år	Rente- binding 1-5 år	Rente- binding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						76 902	76 902
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	452 369						452 369
Netto utlån til og fordringer på kunder	2 516 580	6 601 796				- 13 735	9 104 641
Obligasjoner, sertifikat og lignende	190 897	1 007 052					1 197 949
Øvrige eiendeler						349 933	349 933
Sum eiendeler	3 233 542	7 608 849	-	-	-	339 403	11 181 794
Gjeld til kredittinstitusjoner		58 972					58 972
Innskudd fra og gjeld til kunder	2 438 086	4 781 727					7 219 813
Obligasjonsgjeld		2 453 616				1 633	2 455 248
Øvrig gjeld						85 970	85 970
Ansvarlig lån	50 291	90 022					140 313
Egenkapital						1 221 477	1 221 477
Sum gjeld og egenkapital	2 488 377	7 384 337	-	-	-	1 309 080	11 181 794
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	745 165	224 512	-	-	-	-969 677	-

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. 31.12.2022			Renterisiko ved
Eiendeler	Eksposering	Renteløpetid	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	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.

Renterisiko pr. 31.12.2021			Renterisiko ved
Eiendeler	Eksposering	Renteløpetid	1 % endring
Utlån til kunder med flytende rente	8 386 265	0,09	- 7 902
Rentebærende verdipapirer	954 271	0,14	- 1 336
Gjeld			
Flytende innskudd	5 942 154	0,12	7 270
Verdipapirgjeld	2 652 533	0,17	4 509
Ansvarlig lånekapital	50 260	0,01	5
Sum renterisiko			2 546

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 2,55 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 462 TNOK.

	31.12.2022	31.12.2021	Gj.snittlig	Gj.snittlig
			eff. rentesats	eff. rentesats
Beregnet etter effektivrentemetoden	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	7 656	705	1,15 %	0,13 %
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	361 669	238 190	3,59 %	2,70 %
Renteinntekter av rentebærende verdipapirer	34 101	9 865	2,29 %	0,91 %
Sum renteinntekter og lignende inntekter	403 426	248 760		
Rentekostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	1 395	829		
Rentekostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	100 678	40 628	1,17 %	0,60 %
Rentekostnader på utstedte verdipapirer	56 580	30 777	2,44 %	1,13 %
Rentekostnader på ansvarlig lånekapital	4 975	1 909	3,33 %	1,84 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	5 653	4 499		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	169 280	78 642		
Netto renteinntekter	234 146	170 119		

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.

Balansetall	31.12.2022			31.12.2021		
	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Utlån til og fordringer på kunde (brutto)	8 865 807	3 606 162	12 471 969	6 488 019	2 630 356	9 118 375
Innskudd fra kunder	6 884 917	3 169 454	10 054 371	4 872 964	2 346 850	7 219 814

NOTE 20: ANDRE INNTEKTER

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

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	31.12.2022	31.12.2021
Garantiprovisjon	1 054	932
Formidlingsprovisjoner	1 127	1 168
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	13 216	25 800
Betalingsformidling	15 226	11 558
Verdipapirforvaltning	3 205	2 658
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	11 133	6 338
Andre provisjons- og gebyrinntekter	1 112	1 271
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	46 073	49 726
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		
Betalingsformidling	-7 458	-6 939
Andre gebyr- og provisjonskostnader	-2 581	-2 299
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-10 039	-9 237
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-7 432	-3 735
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	-0	609
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	1 967	1 320
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	-5 465	-1 806
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	23 519	19 658
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	24 479	19 658
Netto andre driftsinntekter	55 048	58 341

NOTE 21: LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

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

	2022	2021
Lønn	48 666	39 516
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	10 111	8 046
Pensjoner	5 641	3 843
Sosiale kostnader	2 886	1 615
Sum lønn og andre personalkostnader	67 303	53 019

2022	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikkerhetsstillelse
Ledende ansatte				
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/marketed **	1 061	15	149	

* Ass. banksjef er ny i stillingen 1.10.2022.

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

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

2022	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikkerhetsstillelse
Styret			
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 M. 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 L. Johansen	159		3 482
Styremedlem (ansattvalgt) Vegard E. Istad *	40		3 539
Styrets varamedlem (ansattvalgt) Thorbjørn Einseth **	21		

* Nye medlemmer i styret fom. 1.10.2022.

** Avtroppende medlemmer 30.09.2022.

2021	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikkerhetsstillelse
Ledende ansatte				
Adm. banksjef	1 802	34	150	0
Leder økonomi	1 170	34	128	0
Leder kunde/marked	1 359	34	149	436
Leder forretningsutvikling og -støtte	1 160	34	126	0
Leder risk & compliance	922	34	81	4 626

2021	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikkerhetsstillelse
Styret			
Styreleder	245		0
Styrets nestleder	153	51	0
Styremedlem	153	41	0
Styremedlem	153		0
Styremedlem	153		0
Styremedlem	153		221
Styremedlem (ansattvalgt)	124		3 313
Styrets varamedlem (ansattvalgt)	18		3 422

Samlet lån og sikkerhetsstillelse til medlemmer i representantskapet per 31.12.2022 var 53 MNOK.
 Samlet lån og sikkerhetsstillelse til medlemmer i representantskapet per 31.12.2021 var 17,8 MNOK.
 Årlig honorar til leder av representantskapet kr. 27.000.
 Medlem i bankens valgkomite får årlig honorar på kr. 11.000 og leder kr. 32.000.

Antall årsverk i banken for året 2022	57,3
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret 2022 (i hele kr.)	321 526
Antall årsverk i banken for året 2021	48,8
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret 2021 (i hele kr.)	320 412

NOTE 22: ANDRE DRIFTSKOSTNADER

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

Andre driftskostnader	2022	2021
Kjøp eksterne tjenester	12 631	9 665
EDB kostnader	29 797	23 749
Kostnader leide lokaler	5 501	2 906
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1 495	1 336
Formueskatt	3 211	1 738
Markedsføring	10 860	6 543
Ekstern revisor	1 426	1 134
Andre driftskostnader	1 887	1 336
Sum andre driftskostnader	66 809	48 405
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	674	470
Andre attestasjonstjenester	18	311
Skatterådgivning	0	56
Andre tjenester	343	37
Sum honorar til ekstern revisor	1 035	875

NOTE 23: SKATTER

Noten gjelder morbank, da konsernet ikke er eget skattesubjekt.

Betalbar inntektsskatt	2022	2021
Resultat før skattekostnad	233 019	144 303
Permanente forskjeller	- 91 060	- 23 154
Kostnader til emisjoner ført direkte mot egenkapitalen	- 11 310	0
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 4 551	- 3 088
Endring i midlertidige forskjeller	- 7 190	2 129
Sum skattegrunnlag	118 907	120 190

Betalbar skatt	2022	2021
Formuesskatt	3 840	1 750
Betalbar skatt i balansen	33 567	31 797

Årets skattekostnad

Betalbar inntektsskatt	33 692	30 819
Skatteeffekt av emisjonskostnader ført mot egenkapitalen	- 2 828	0
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 1 138	- 772
Skatteeffekt innregning lån til virkelig verdi 01.10.22	- 156	0
Fusjonseffekt 01.10 over utsatt skatt	- 1 245	
Endring utsatt skatt	1 798	- 532
Skattekostnad beregnet i Blaker Sparebank per 30.09.2022	- 2 575	
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	9	0
Årets skattekostnad	27 557	29 515

Resultat før skattekostnad	233 019	144 303
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	58 255	36 076
Permanente forskjeller	- 22 765	- 5 789
Skatteeffekt av emisjonskostnader ført mot egenkapitalen	- 2 828	
Betalbar skatt på renter av hybridkapital	- 1 138	- 772
Skatteeffekt virkelig verdi justering utlån	- 156	0
Fusjonseffekter 01.10	- 3 820	
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	9	0
Skattekostnad	27 557	29 515
Effektiv skattesats (%)	12 %	20 %

Betalbar inntektsskatt	2022	2021
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	- 1 499	- 966
Fusjon Blaker Sparebank 1.10.2022	- 4 030	
Resultatført i perioden	701	- 429
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	- 148	- 104
Balanseført utsatt skatt 31.12	-4 976	-1 499

Utsatt skatt	2022	2021
Driftsmidler	- 285	- 356
Pensjonsforpliktelse	- 508	- 102
Gevinst og tap	709	886
Over og underkurs utstedte obligasjoner	- 14	- 251
Avsetning til forpliktelser	- 5 212	- 3 447
Rentebærende verdipapir virkelig verdi over ordinært resultat	- 2 176	158
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	2 510	1 613
Sum utsatt skatt (+) / utsatt skattefordel (-)	-4 976	-1 499

Resultatført utsatt skatt

Fusjon Blaker Sparebank 1.10.2022	4 030	
Driftsmidler	72	100
Pensjonsforpliktelse	- 406	36
Gevinst og tap	- 177	- 221
Over og underkurs utstedte obligasjoner	236	9
Avsetning til forpliktelser	- 1 766	- 172
Rentebærende verdipapir virkelig verdi over ordinært resultat	- 2 334	283
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	897	- 568
Sum endring utsatt skatt	552	-533

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 39.972 TNOK, og er kategorisert til amortisert kost.

2022	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
(Tall i tusen kroner)				
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	77 400			77 400
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	509 887			509 887
Utlån til og fordr. på kunder til amortisert kost (netto)	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
Sum finansielle eiendeler	13 039 344	1 691 604	564 187	15 295 135
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	44 066			44 066
Innskudd og andre innlån fra kunder	10 054 371			10 054 371
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	2 976 819			2 976 819
Ansvarlig lånekapital	170 964			170 964
Sum finansiell gjeld	13 246 221	0	0	13 246 221
2021				
(Tall i tusen kroner)				
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	76 902			76 902
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	452 369			452 369
Utlån til og fordringer på kunder	9 104 640			9 104 640
Rentebærende verdipapirer		1 197 949		1 197 949
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		1 537	315 017	316 553
Sum finansielle eiendeler	9 633 911	1 199 486	315 017	11 148 414
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	58 972			58 972
Innskudd fra og gjeld til kunder	7 219 813			7 219 813
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	2 455 248			2 455 248
Ansvarlig lånekapital	140 313			140 313
Sum finansiell gjeld	9 874 347	0	0	9 874 347



NOTE 25: VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2022		2021	
	Balansført verdi	Virkelig verdi	Balansført verdi	Virkelig verdi
Gjeld bokført til amortisert kost				
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 976 819	2 979 235	2 455 248	2 465 396
Ansvarlig lånekapital	170 964	166 760	140 313	140 456
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	3 147 783	3 145 995	2 595 561	2 605 853

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 balansført 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	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke 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 utv.res.	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	302 773	1 537
Fusjon Blaker Sparebank 1.10.2022	111 783	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	87 674	0
Investering	49 305	0
Utgående balanse	551 535	1 537

2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		1 197 949	1 537	1 199 486
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat	10 036	2 208	302 773	315 017
Sum eiendeler	10 036	1 200 158	304 309	1 514 503

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utv.res.	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	270 150	1 777
Realisert gevinst resultatført	0	609
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	6 552	0
Investering	26 072	0
Salg	0	-850
Utgående balanse	302 773	1 537

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2022			
	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	441 228	496 382	606 689	661 842
Sum eiendeler	442 458	497 765	608 379	663 686

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	2021			
	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 521,6 MNOK av totalt 553,8 MNOK i nivå 3.

NOTE 26: RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

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

2021

Obligasjonsportefølje	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Stat / statsgaranterte	166 364	165 468	165 468
Kommune / fylke	146 206	146 219	146 219
Bank og finans	351 525	351 889	351 889
Obligasjoner med fortrinnsrett	535 034	534 372	534 372
Sum obligasjonsportefølje	1 199 129	1 197 949	1 197 949
Herav børnoterte verdipapir	1 159 127	1 157 931	1 157 931

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

Per 31.12.2022 er ingen deler av beholdningen av obligasjonsporteføljen stilt som sikkerhet.



NOTE 27: AKSJER OG ANDELER TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

	Org. nummer	Antall	Eierandel	Kostpris	31.12.2022		31.12.2021	
					Bokført verdi		Antall	Kostpris
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 %	1 588	1 537	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				2 127	1 537		2 127	1 537
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				1 693 953	1 691 604		1 201 257	1 199 486

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

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	Org. nummer	2022					2021				
		Antall	Eierandel	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Eierandel	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
SDC AS		5 800	0,33 %	2 838	3 298		3 903	0,00 %	1 756	2 042	
Eika Gruppen AS	976 319 568	1 094 538	4,43 %	115 093	284 580	20 033	766 045	3,10 %	38 371	129 462	15 129
Eika Boligkreditt AS	885 621 252	53 234 073	3,79 %	225 973	237 048	1 914	37 340 651	3,05 %	156 522	156 935	4 457
Kredittforeningen for Sparebanker	986 918 930	460	0,92 %	474	474						
Eiendomskreditt AS	979 391 285	16 118	0,30 %	1 963	1 963						
Spama AS	916 148 690	200	0,63 %	21	21	79	150	0,48 %	15	15	30
VN Norge AS	821 083 052	2 940 843 236 998 830	0,29 %	1 146	1 911	1 439	1 951 244 433 092 630	0,20 %	0	2 116	
Eika VBB AS	921 859 708	4 804	3,99 %	19 797	24 152		2 632	2,31 %	8 407	14 319	
Visa Inc C-aksjer		1 313	0,00 %	591	10 629	54	1 313	0,00 %	591	10 036	42
VN Norge Forvaltning AS	918 056 076	16,10	0,08 %	99	112		8,05	0,04 %	0	92	
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat				367 995	564 187	23 519			205 662	315 017	19 658

	2022	2021
Balanseført verdi 31.12. året før	315 017	282 096
Fusjon Blaker Sparebank 1.10.2022	113 027	
Tilgang	49 305	26 072
Avgang	-94	-90
Utvidet resultat	86 931	6 939
Nedskrivning	0	0
Balanseført verdi 31.12.	564 187	315 017

NOTE 29: EIERINTERESSER I TILKNYTTET SELSKAP OG DATTERSELSKAP

Noten gjelder for kun morselskapet.

2022

Selskapets navn	Org. nummer	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Anskaffelses-kost	Resultatandel - kostnad/ + inntekt	Andel av balanseført egenkapital i selskapet per 31.12.2022	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 og datterselskap								11 650

2021

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 %	0	11 270	-315	1 771	11 270
Sum investering i tilknyttet selskap								11 270

Romerike Sparebank kjøpte 49 % av Romerike Eiendomsmegling AS, som er en del av Aktiv-kjeden med meglerkontorer i Lillestrøm, Lørenskog, Kløfta og Råholt i slutten av nov. 2021. Bokført verdi per 31.12.2021 var lik kostprisen. Andel balanseført egenkapital på kjøpstidspunktet var 2,3 millioner kroner.

NOTE 30: VARIGE DRIFTSMIDLER

MORBANK	Utstyr og inventar	Bruksrett Eiendom	Sum
Kostpris pr. 01.01.21	2 680	14 366	17 046
Tilgang	144		144
Avgang til kostpris	-40	-	-40
Kostpris pr. 31.12.21	2 784	14 366	17 150
Omregningsdifferanser	-	708	-
Akk. av- og nedskrivn. pr. 31.12.21	2 374	3 875	6 249
Bokført verdi pr. 31.12.21	410	11 199	11 609
Kostpris pr. 01.01.22	2 784	14 366	17 150
Fusjon Blaker Sparebank 1.10.2022	3 641	15 792	19 433
Tilgang	-	3 208	3 208
Kostpris pr. 31.12.22	6 425	33 365	39 790
Omregningsdifferanser	-	760	-
Akk. av- og nedskrivn. pr. 31.12.22	2 855	7 955	10 810
Bokført verdi pr. 31.12.22	3 571	26 170	29 741

Avskrivningsprosent 20 % Avtalens løpetid

KONSERN	Utstyr og inventar	Bruksrett Eiendom	Fast eiendom	Sum
Kostpris pr. 01.10.22	2 784	14 366	-	17 150
Akk. av- og nedskrivn. pr. 01.10.22	2 469	6 782		9 250
Fusjon Blaker Sparebank 1.10.2022	3 641	-	39 111	42 752
Bokført verdi pr. 01.10.22	3 956	7 584	39 111	50 651
Tilgang	-	3 208	-	3 208
Kostpris pr. 31.12.22	6 425	17 574	39 111	63 110
Omregningsdifferanser	-	1 182	-	-
Akk. av- og nedskrivn. pr. 31.12.22	2 855	7 752	256	10 862
Bokført verdi pr. 31.12.22	3 571	11 004	38 855	53 430

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

Avskrivningsprosent 20 % Avtalens løpetid 2 %

NOTE 31: ANDRE EIENDELER

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.

	2022	2021
Eiendeler ved utsatt skattefordel	4 976	1 499
Opptjente, ikke mottatte inntekter	4 062	7 027
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	5 312	1 744
Andre eiendeler	2 791	233
Sum forsk.betalte, ikke påløpte kostn. og opptjente, ikke mottatte inntekter	17 140	10 501

NOTE 32: INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.

	2022	Rente	2021	Rente
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	44 066	1,64 %	58 972	0,66 %
Sum innlån fra kredittinstitusjonar	44 066		58 972	

Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere per 31.12.2022 eller 31.12.2021.
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 innstående 1.283 TNOK per 31.12.2022.

	2022	2021
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	10 054 371	7 219 813
Sum innskudd kunder	10 054 371	7 219 813

Innskudd fordelt på geografiske områder

Lillestrøm kommune	4 975 600	49 %	3 502 882	49 %
Lørenskog kommune	645 634	6 %	517 214	7 %
Rælingen kommune	564 911	6 %	574 397	8 %
Romerike inkl. Enebakk	1 348 220	13 %	777 842	11 %
Oslo	1 528 762	15 %	1 128 662	16 %
Andre	991 245	10 %	718 816	10 %
Sum innskudd	10 054 371	100 %	7 219 813	100 %

Innskuddsfordeling

Lønnstakere	6 980 180	69 %	4 799 592	66 %
Jordbruk, skogbruk og fiske	81 261	1 %	28 108	0 %
Industri	81 048	1 %	41 852	1 %
Bygg, anlegg	466 676	5 %	310 801	4 %
Varehandel	188 063	2 %	153 923	2 %
Transport og lagring	121 415	1 %	64 659	1 %
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1 518 309	15 %	1 108 541	15 %
Annen næring	617 420	6 %	712 336	10 %
Sum innskudd	10 054 371	100 %	7 219 813	100 %

NOTE 34: OBLIGASJONGJELD OG ANSVARLIG LÅN

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålyd.	Bokført verdi		Rentevilkår
				2022	2021	
Obligasjonslån						
NO 0010837172	20.11.2019	20.05.2022		300 452	3m Nibor + 57 bp	
NO 0010805666	12.09.2017	12.09.2022		300 225	3m Nibor + 72 bp	
NO 0010848286	21.03.2019	21.03.2023	85 000	85 091	300 125	3m Nibor + 66 bp
NO 0010832579	19.09.2018	19.09.2023	300 000	300 391	301 045	3m Nibor + 70 bp
NO 0010868862	18.11.2019	18.11.2024	300 000	301 437	300 493	3m Nibor + 70 bp
NO 0010890809	17.08.2020	17.09.2025	300 000	300 401	300 180	3m Nibor + 79 bp
NO 0010907199	19.11.2020	19.02.2026	400 000	401 804	400 714	3m Nibor + 73 bp
NO 0010907165	20.11.2020	20.02.2024	250 000	251 089	250 382	3m Nibor + 59 bp
NO 0012780032	07.12.2022	07.12.2026	175 000	175 565		3m Nibor +125 bp
NO 0012756552	16.11.2022	16.11.2027	400 000	402 412		3m Nibor +140 bp
NO 0012780040	07.12.2022	07.12.2028	400 000	401 317		3m Nibor +134 bp
NO 0010904949	06.11.2020	06.11.2025	100 000	100 675		3m Nibor +100 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	75 000	75 566		3m Nibor + 58 bp
NO 0011107534	23.09.2021	23.09.2024	100 000	100 091		3m Nibor + 42 bp
Over-/underkurs				571	1 633	
Sum gjeld ved utstedte obligasjonslån			2 965 000	2 976 819	2 455 248	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålyd.	Bokført verdi		Rentevilkår
				2022	2021	
Ansvarlig lån						
NO0010865405	02.10.2019	02.10.2024	50 000	50 581	50 291	3m Nibor + 180 bp
NO0011036774	25.06.2021	25.06.2026	90 000	90 045	90 022	3m Nibor + 130 bp
NO0010834682	25.10.2018	25.10.2023	30 000	30 338		3m Nibor + 260 bp
Sum ansvarlig lån				170 964	140 313	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2021	Emittert	Forfalte/ innløste	Overført	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
				ved fusjon 1.10.22		
Obligasjonsgjeld	2 455 248	975 000	-865 000	406 478	5 093	2 976 819
Sum gjeld ved utstedte obligasjonslån	2 455 248	975 000	-865 000	406 478	5 093	2 976 819
Ansvarlig lån	140 313	0	0	30 252	399	170 964
Sum ansvarlig lån	140 313	0	0	30 252	399	170 964

NOTE 35: ANNEN GJELD OG PENSJON

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.

Annen gjeld	2022	2021
Påløpte kostnader	24 655	32 739
Bankremisser	-	12
Skattetrekk	2 989	1 726
Øvrig gjeld	31 433	6 910
Avsatt til gaver	500	-
Sum annen gjeld	59 576	41 387

Pensjonsforpliktelser	2022	2021
Pensjonsforpliktelser	2 031	408
Sum pensjonsforpliktelser	2 031	408

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning.

Bankens pensjonsordning oppfylder kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

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 premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

NOTE 36: FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

ISIN	Låneopptak	Første tilbakekallingsdato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2022	2021
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	
Fondsobligasjonskapital					105 000	75 000

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 forpliktelse 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 31.12.2021	Emittert	Innløste	Ervervet ved fusjon 1.10.2022	Balanse 31.12.2022
Fondsobligasjonskapital	75 000	0	0	30 000	105 000
Sum fondsobligasjonskapital	75 000	0	0	30 000	105 000

NOTE 37: EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Noten gjelder for morselskapet.

Eierandelskapitalen per 31.12.2022 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 2022 var 124 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 resultatmessig 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	2022	2021
Eierandelskapital	283 627	100 000
Overkursfond	8 303	1 250
Utjevningsfond	10 689	10 590
Sum eierandelskapital (A)	302 619	111 840
Sparebankens fond	1 342 282	905 532
Gavefond	19 074	13 711
Grunnfondskapital (B)	1 361 355	919 244
Fond for urealiserte gevinster	193 683	106 993
Fondsobligasjon	105 000	75 000
Avsatt utbytte	19 003	8 400
Sum egenkapital	1 981 660	1 221 477

Eierandelsbrøk A/(A+B)	18,19 %	10,85 %
------------------------	---------	---------

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	6,70	8,40
Samlet utbytte (i hele kr.)	19 003 009	8 400 000

Daglig ledelse og tillitsvalgte som eier egenkapitalbevis per;

Ledende ansatte med personlig nærstående	31.12.2022	31.12.2021
Siri Berggreen, Adm. banksjef	8 401	2 820
Tor-Erik Palmyr, Assisterende banksjef	600	
Torunn Merete Holtet, Leder økonomi og finans, inkl. nærstående	6 928	2 340
Martin Fagerli, Leder forretningsutvikling, inkl. nærstående	6 652	2 200
Kim Finstad, Leder virksomhetsstyring	3 244	990
Anne D. Wood, Leder kunde/market		2 820
Antall egenkapitalbevis	25 825	11 170

Styret med personlig nærstående	31.12.2022	31.12.2021
Svein Aalling, styreleder	9 100	
Morten Kokkim, nestleder (styreleder 31.12.2021)	3 000	0
Jo Anders Moflag, styremedlem (nestleder 31.12.2021)	0	0
Mariann Ødegård, styremedlem	0	0
Siv Hege Solheim, styremedlem	5 354	1 900
Sissel M. Aurland, styremedlem	760	
Hege L. Johansen, ansattvalgt medlem	600	300
Vegard E. Istad, ansattvalgt medlem	0	
Arne Ramstad, styremedlem		4 420
Malin Renate Ranheim, styremedlem		0
Thorbjørn Einseth, ansattvalgt varamedlem		300
Antall egenkapitalbevis	18 814	6 920

Representantskapet	31.12.2022	31.12.2021
Erik Holsten, leder	24 555	13 770
Kerstin Kampen	0	0
Rémi Goget	0	0
Merete Løkse	0	0
Anne Grethe Ruud Wirum	5 550	2 820
Hege Hauge	0	0
Bjørn W. Lund	0	0
Morten Kjelland	0	0
Hanne Bakke von H. Clemm	0	0
Erik Aasen	11 000	5 000
Hanne Worsøe	0	0
Trude Nordeng Rougnø		0
Ivar Egeberg	0	
Olav Kristiansen	0	
Tone Høglie	0	
Elin Haug	0	
Daniel Sørensen	0	
Heidi Westbye Nyhus	0	
Pål Thoreid	0	
John Børre Tosterud (Tosterud Holding AS)	24 917	21 845
Rolf Kristian Kofoed (Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig)	269 838	91 330
Aksel Nilsen Huser	13 064	9 210
Veronika Valskaar (Valskaar Holding AS)	49 230	
Anita Borgvang	990	
Kari Birkenes (Skedsmo Røde Kors)	14 210	
Hilde Merete Brose (Braabro AS)	78 687	
Walther Løken Hansen	0	0
Jørgen Sigernes	555	100
Tom Martinsen	235	100
Rannveig Ingstadbjørg	0	
Henrik Mangerud	0	
Anne Nikolaisen	0	0
Torunn Kinn		300
Antall egenkapitalbevis	492 831	144 475

De 20 største egenkapitalbeveiere:		
	31.12.2022	
Navn	Beholdning	Eierandel
Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig	269 838	9,51 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	123 090	4,34 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	103 475	3,65 %
Opal Maritime AS	81 726	2,88 %
Braabro AS	78 687	2,77 %
Haber Norge AS	77 755	2,74 %
Aurskog Sparebank	74 893	2,64 %
A Management AS	70 000	2,47 %
Huser, Ole-Vidar	63 246	2,23 %
Floraveien Invest AS	51 775	1,83 %
Riisalleen Invest AS	50 000	1,76 %
Valskaar Holding AS	49 230	1,74 %
Willys AS	45 000	1,59 %
O. M. Holding AS	40 585	1,43 %
Storstrøm, Stein Arne	39 423	1,39 %
Skigarden AS	37 160	1,31 %
Huser, Morten Erland	35 000	1,23 %
Bergen Kommunale Pensjonskasse	32 249	1,14 %
Haslelund Holding AS	29 468	1,04 %
Moe, Svein Halvor	27 274	0,96 %
Sum 20 største	1 379 874	48,65 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	1 456 396	51,35 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2 836 270	100,00 %

De 20 største egenkapitalbeveiere:		
	31.12.2021	
Navn	Beholdning	Eierandel
Huser, Ole-Vidar	91 330	9,13 %
Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig	91 330	9,13 %
Aurskog Sparebank	57 779	5,78 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	46 519	4,65 %
A Management AS	38 870	3,89 %
Skigarden AS	27 460	2,75 %
Willys AS	27 460	2,75 %
Braaten, Tarje	26 634	2,66 %
Floraveien Invest AS	26 180	2,62 %
Riisalleen Invest AS	26 090	2,61 %
Huser, Morten Erland	22 900	2,29 %
Bredde Invest AS	22 802	2,28 %
Tosterud Holding AS	21 845	2,18 %
Stubberud, Knut	18 500	1,85 %
Huser, Hanne	18 330	1,83 %
Valskaar Holding AS	17 470	1,75 %
Storstrøm, Stein Arne	13 990	1,40 %
Holsten, Erik	13 770	1,38 %
Asak Eiendom AS	13 120	1,31 %
Johan Kr. Bjørnstad Holding AS	10 570	1,06 %
Sum 20 største	632 949	63,29 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	367 051	36,71 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	1 000 000	100,00 %

NOTE 38: RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS

Noten gjelder for morselskapet.

(Tall i tusen kroner)	2022	2021
Resultat etter skatt	118 680	107 953
Renter på fondsobligasjon ¹	-4 551	-3 088
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	94	89
Sum	114 222	104 955
Eierandelsbrøk (vektet gj. sn.)	16,66 %	11,54 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	19 024	12 113
Antall utstedt egenkapitalbevis	2 836 270	1 000 000
Resultat pr egenkapitalbevis	6,71	12,11

¹ Skatteeffekten av renter på fondsobligasjoner er presentert i skattekostnad i 2022 og 2021.

NOTE 39: GARANTIER

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

	2022	2021
Betalingsgarantier	7 776	6 966
Kontraktsgarantier	39 583	33 764
Lånegarantier	0	0
Andre garantier	9 152	3 359
Sum garantier overfor kunder	56 511	44 088

Garantier Eika Boligkreditt

Saksgaranti	6 352	0
Tapsgaranti	37 043	28 248
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	43 395	28 248

Sum garantier	99 906	72 336
----------------------	---------------	---------------

Garantier fordelt geografisk	2022		2021	
	TNOK	%	TNOK	%
Lillestrøm kommune	74 946	75,0 %	49 176	68,0 %
Lørenskog kommune	8 619	8,6 %	7 579	10,5 %
Rælingen kommune	747	0,7 %	511	0,7 %
Romerike inkl. Enebakk	7 362	7,4 %	4 284	5,9 %
Oslo	5 944	5,9 %	7 029	9,7 %
Andre	2 288	2,3 %	3 756	5,2 %
Sum garantier	99 906	100 %	72 336	100 %

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 31.12.22 lån for 3.704 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.

NOTE 40: HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

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 fratrukk ved beregning av eierbankens gjenstående 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.



62 %

Vi er stolte og ydmyke over at bankens ansatte har tro på arbeidsplassen sin. Etter emisjonen våren 2022 har 46 av bankens 74 ansatte egenkapitalbevis i banken. Det er hele 62%! Til sammen var det 635 egenkapitalbevisiere per 31.12.2022.

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 på Sørumsand, 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 %. Leiekontraktene har ulike betingelser, og kan ha mulighet for fornyelse.

KPI justert årlig leie

MORBANK	KONSERN	Årlig leie og varighet
3 897	3 897	Kontorlokaler, Torvet 5, 2000 Lillestrøm. Avtale inngått i 2014. Kontraktstid 10 år, med en opsjon på 5 år + 5 år.
308	308	Kontorlokaler, Ola Hegerbergsgate 10, 1461 Lørenskog. Avtale inngått i 2018. Leieperiode til 30.06.2023. *)
2 143		Kontorlokaler, Sørumsand, Sørumsandvegen 55-57, 1920 Sørumsand. Avtale inngått 2022. Leieperiode til 31.12.2030 + opsjon på 10 år.
1 739	1 739	Kontorlokaler, Sørumsand, Fru Natvigsvei 2, 1920 Sørumsand. Avtale inngått 2016. Leieperiode til 31.12.2025.

MORBANK**KONSERN**

31.12.2021	31.12.2022	Ikke kansellerbare leiekontrakter	31.12.2022
Forpl. for minimum leiekostn. i forbindelse med ikke kansellerbare leiekontrakter er som følger:			
3 808	7 933	I løpet av ett år	5 790
10 862	15 948	Etter ett år, men innen fem år	7 375
-	6 430	Etter fem år	-
14 670	30 312	Ikke kansellerbare leiekontrakter	13 164

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

31.12.2021	31.12.2022	Bruksretteiendeler	31.12.2022
14 366	15 074	Anskaffelseskost 01.01	
		Anskaffelseskost 01.10	15 074
0	15 792	Tilgang av bruksretteiendeler	3 208
708	53	Omregningsdifferanser	475
15 074	30 918	Anskaffelseskost 31.12	18 756
0	3 876	Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01	
		Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.10	6 783
3 876	4 080	Avskrivninger i perioden	969
3 876	7 956	Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	7 752
11 198	22 962	Balansført verdi 31.12	11 004

31.12.2021	31.12.2022	Endringer i leieforpliktelser	31.12.2022
14 366	11 252	Leieforpliktelser 01.01.	
		Leieforpliktelser 01.10	8 375
708	21 565	Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	5 642
-3 685	-4 453	Betaling av hovedstol	-987
-137	161	Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	-19
11 252	28 525	Totale leieforpliktelser 31.12	13 011

2021	2022	Beløp i resultatregnskapet	2022
137	161	Rente på leieforpliktelser	19
3 688	4 080	Avskrivninger på bruksretteiendeler	969
-	255	Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi	106
-	59	Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	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 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 knyttet til forlengelsesopsjoner (5 år) beregnet til 18,7 MNOK per 31.12.2022. Bankens potensielle fremtidige leiebetaling for Sørumsandveien 55-57 er ikke inkludert i leieforpliktelsene knyttet til forlengelsesopsjoner (10 år) beregnet til 15,5 MNOK per 31.12.2022.

Anvendte praktiske løsninger

Romerike Sparebank leier også PC-er, IT-utstyr og maskiner med avtalevilkår fra 1 til 3 år. Bankens beslutning 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.

***) Leierettighet Lørenskog**

I februar 2023 ble det inngått ny leieavtale på lokalene på Lørenskog, eksisterende kontrakt forlenges i ytterligere 2 år. Ny avtale har varighet på 2 år + 2 år opsjon. Bruksrett som innregnes i 2023 er beregnet til 0,6 MNOK.

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 38,7 MNOK per 31.12.2022. Mellomværende er i all hovedsak et nedbetalingslån. Banken har i perioden 01.10.2022 - 31.12.2022 betalt 0,6 MNOK i husleie og felleskostnader til Linjegården Næring AS.

NOTE 43: VIRKSOMHETSSAMMENSLUTNING

Sammenslåingen av Romerike Sparebank og Blaker Sparebank ble gjennomført 1. oktober 2022 med regnskapsmessig virkning fra samme dato. Romerike Sparebank er overtakende bank. Fusjonen er behandlet etter oppkjøpsmetoden i samsvar med IFRS 3.

Den 27. oktober 2021 vedtok styrene i bankene en intensjonsavtale om mulig fusjon mellom Romerike Sparebank og Blaker Sparebank. Den nye banken skal bidra til vekst og utvikling i regionen gjennom å tilby bærekraftige banktjenester, samfunnsgever og lokale kompetansearbeidsplasser.

13. desember 2021 ble fusjonsplanen vedtatt av styrene i begge bankene, og fusjonsplanen ble endelig vedtatt i bankenes generalforsamling/forstanderskap 25. januar 2022. Finanstilsynet ga 30. juni 2022 de nødvendige tillatelser til fusjonen. Fusjonen ble vedtatt gjennomført fra 1. oktober 2022.

Romerike Sparebank har en kapitalstruktur bestående av grunnfondskapital og eierandelskapital, mens Blaker Sparebank kun har grunnfondskapital. Sammenslåingen gjennomføres ved at bankenes grunnfondskapital slås sammen, og det skal ikke utstedes egenkapitalbevis i forbindelse med sammenslåingen. Det skal derfor ikke ytes noe vederlag. Eierbrøken per 1. oktober 2022 er beregnet til 19,27 prosent.

Virkelig verdi av identifiserbare eiendeler og forpliktelser	Blaker Sparebank (konserntall)		
	Balansført verdi	Mer-/mindre-verdier	Virkelig verdi
Kontanter og kontantekvivalenter	1 682		1 682
Utlån til og fordr. på kredittinst. og finansieringsforetak	52 832		52 832
Sum netto utlån og fordringer på kunder	2 576 642	505	2 577 147
Rentebærende verdipapirer	300 853		300 853
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	113 027		113 027
Varige driftsmidler	45 679	-2 927	42 752
Andre eiendeler	10 580	-410	10 171
Sum eiendeler	3 101 296	-2 832	3 098 465
Gjeld			
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 251 602		2 251 602
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	406 478		406 478
Annen gjeld	21 613	-121	21 492
Avsetning	5 226	-43	5 183
Ansvarlig lånekapital	30 252		30 252
Sum gjeld	2 715 170	-164	2 715 007
Hybridkapital - fondsobligasjonskapital	30 000		30 000
Netto eiendeler	356 126	-2 668	353 458

NOTE 44: PROFORMA REGNSKAPSTALL

Proformaresultat for perioden 1.1 til 31.12.2022 er resultat for begge bankene samlet som om sammenslåingen skulle ha skjedd med regnskapsmessig virkning fra 1. januar 2022. Resultatet for konsernet Romerike Sparebank per 31.12.2022 er tillagt konsernresultatet til Blaker Sparebank for perioden 1.1. - 30.09.22.

Resultatet per 31.12.21 er summen av resultatet til Blaker Sparebank (konserntall) og Romerike Sparebank for året 2021.

Det er i proformaresultatet for året 2022 kostnadsført til sammen 11,8 millioner kroner i fusjonskostnader.

(Tall i hele 1.000 kroner)	KONSERN	
	31.12.2022	31.12.2021
Renteinntekter og lignende inntekter	464 982	313 205
Rentekostnader og lignende kostnader	-192 434	-98 002
Netto renteinntekter	272 548	215 203
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	59 648	69 267
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-11 807	-11 879
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	32 138	26 261
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	-7 340	-1 536
Andre driftsinntekter	2 635	2 667
Netto andre driftsinntekter	75 275	84 781
Sum driftsinntekter	347 823	299 984
Lønn og andre personalkostnader	-85 056	-76 845
Andre driftskostnader	-90 272	-75 630
Avskrivninger	-6 130	-6 479
Sum driftskostnader	-181 457	-158 954
Resultat før tap	166 366	141 029
Kredittap på utlån, garantier mv.	-2 670	16 001
Resultat før skatt	163 696	157 030
Skatt på resultat	-29 722	-32 586
Resultat etter skatt	133 973	124 444
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	86 931	9 942
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	-148	-104
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	86 783	9 838
Totalresultat	220 756	134 283
Nøkkeltall:		
Egenkapitalavkastning	7,7 %	8,5 %
Kostnadsprosent	52,2 %	53,0 %
Brutto utlån til kunder	12 432 001	11 689 273
Brutto utlån til kunder inkl. kredittforetak	16 136 279	15 145 649
Utlånsvekst inkl. kredittforetak siste 12 mnd	6,5 %	6,9 %
Innskudd fra kunder	10 053 089	9 415 593
Innskuddsdekning	80,9 %	80,5 %
Innskuddsvekst siste 12 mnd	6,8 %	17,1 %
Forvaltningskapital	15 336 776	14 297 930
Forvaltningskapital inkl. lån i EBK	19 041 055	17 754 306
Egenkapital ekskl. hybridkapital	1 876 714	1 465 813

Uavhengig revisors beretning



Til generalforsamlingen 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 2022, resultatregnskap, utvidet resultat, kontantstrømpstilling og endringer i egenkapitalen for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2022, resultatregnskap, utvidet resultat, kontantstrømpstilling og endringer i egenkapitalen for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2022 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 2022 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 13 år fra valget på generalforsamlingen den 18. april 2010 for regnskapsåret 2010 med gjenvalg på generalforsamlingen den 14. mars 2019.

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

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. 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 2022 som har avledet nye fokusområder. *Verdien av utlån* har samme karakteristika og risikoer i år som i fjor, og har folgelig vært et viktig fokusområde i vår revisjon også i 2022.

Sentrale forhold ved revisjonen	Hvordan vi i vår revisjon håndterte 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 har særlig fokusert på:

- risikoklassifisering av utlån,
- identifisering av lån hvor det har vært en vesentlig økning i kredittisiko,
- hvordan lånene blir kategorisert i ulike trinn,

Ved vår revisjon av forventede tapsavsetninger, vurderte vi utformingen og effektiviteten av kontroller for kvalitetssikring av brukte 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,
- 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 revisorenes 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 er 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



- 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 i revisjonen særlig fokusert på:

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

På grunn av fusjonen med Blaker Sparebank knytter det seg risiko til om de to bankene benytter konsistente metoder for beregning av tap.

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.

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. Dette var et nødvendig grunnlag for vår revisjon.

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 verdiløpene 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 forutsetninger i beregningen av avsetningsbeløpene.

Vi har gjort vurderinger av om tapsvurderinger gjennomføres konsistent for alle lån i Romerike Sparebanks portefølje.

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

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig 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 rettviseende 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 avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon.

Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i 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 regnskapsestimaterne 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 modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har eneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

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

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, 15. februar 2023

PricewaterhouseCoopers AS

Anne Lene Stensholdt
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

// Styrende organer per 31. desember 2022

REPRESENTANTSKAPET

Innskytervalgte medlemmer

Merete Løkse
 Anne Grethe Ruud Wirum
 Hege Hauge
 Bjørn W. Lund
 Hanne Worsøe
 Erik Aasen
 Hanne Bakke von H. Clemm
 Morten Kjelland
 Kerstin Kampen
 Rémi Goget
 Olav Kristiansen
 Tone Høglien
 Ivar Egeberg – Nestleder
 Elin Haug
 Daniel Sørensen
 Heidi Westbye Nyhus
 Pål Thoreid

Innskytervalgte varamedlemmer

Maria Teresa Espino Donnelly
 Valgt inn som vara EK-medlem
 Serafin Revilla Alfonso
 Anita Myrvang
 Jan Lund
 Michael Hoel
 Anette Mørk
 Åge Monsrud

Ansatte medlemmer

Anne Nikolaisen
 Walther Løken Hansen
 Jørgen Sigernes
 Tom Martinsen
 Rannveig Ingstadbjørg
 Henrik Mangerud

Ansatte varamedlemmer

Thorbjørn Einseth
 Celine Knutsen
 Trond Strøm
 Anders Winterstad

EK-beviseiere medlemmer

Aksel Nilsen Huser
 Børre Tosterud
 Erik Holsten – Leder
 Rolf Kristian Kofoed
 Veronika Valskaar
 Anita Borgvang
 Kari Birkenes
 Hilde Merete Brose

EK-beviseiere varamedlemmer

Bjørn-Erik Børresen
 Bjørn Svindal
 Erik Harlaugseter
 Knut Olav Riisa
 Rolf Utkvitne
 Harald Egil Bredde

Representantskapets valgkomité

Anne Grethe Ruud Wirum – Leder
 Pål Thoreid
 Erik Holsten
 Rannveig Ingstadbjørg
 Anne Nikolaisen

Valgkomité EK-beviseiere

Tarje Braaten – Leder
 Anita Borgvang
 Bjørn-Erik Børresen

Valgkomité EK-beviseiere varamedlemmer

Arne Bjørn Rasmussen
 Pål W. H. Larsen
 Morten E. Huser

STYRET

Svein Aalling	Styreleder
Morten Kokkim	Nestleder
Jo Anders Moflag	Styremedlem
Mariann Ødegård	Styremedlem
Siv Hege Solheim	Styremedlem
Sissel Marianne Aurland	Styremedlem
Hege L. Johansen	Ansattvalgt
Vegard Evensen Istad	Ansattvalgt

Godtgjørelsesutvalget

Mariann Ødegård – Leder
 Svein Aalling
 Hege L. Johansen

Revisjons- og risikoutvalget

Jo Anders Moflag – Leder
 Siv Hege Solheim
 Sissel Marianne Aurland

REPRESENTANTSKAP

19 (+8) innskytervalgte
 9 (+4) ansattvalgte
 8 (+6) EK-beviseiere
 = 36 (18) medlemmer

VALGKOMITÉ REPRESENTANTSKAP

2 innskytervalgte
 2 ansattvalgte
 1 EK-beviseiere
 = 5 medlemmer



Hovedkontor Lillestrøm

Besøksadresse:
Torvet 5
2000 Lillestrøm

Postadresse:
Postboks 143
2001 Lillestrøm

Rådgivningskontor Lørenskog

Besøksadresse:
Ola Hegerbergs Gate 10
1461 Lørenskog

Lokalkontor Sørumsand

Besøksadresse:
Sørumsandvegen 57
1920 Sørumsand

Telefonnummer: 63 80 42 00

E-post: post@rsbank.no

Nettside: www.rsbank.no

Org.nr.: 937 885 911

