



PROSPEKT I FORBINDELSE MED GARANTERT FORTRINNSRETTSEMISJON

Tilbud om deltakelse i garantert fortrinnsrettsemisjon med utstedelse av 1 818 181 nye egenkapitalbevis i Romerike Sparebank til tegningskurs NOK 110 per egenkapitalbevis.

Eiere av egenkapitalbevis per utløpet av 31. mars 2022 som er registrert i Euronext Securities Oslo per utløpet av 4. april 2022 vil motta tegningsretter i fortrinnsrettsemisjonen.

ANSATTEEMISJON:

Tilbud om deltakelse i Ansatteemisjon av inntil 34 125 nye Egenkapitalbevis i Banken til tegningskurs NOK 110 per Egenkapitalbevis rettet mot fast ansatte i Romerike Sparebank.

TEGNINGSPERIODE FOR FORTRINNSRETTSEMISJONEN OG ANSATTEEMISJONEN

FORTRINNSRETTSEMISJONEN

Fra 30. mai 2022 kl. 09:00 til og med 15. juni 2022 kl. 16:30 (norsk tid)

ANSATTEEMISJONEN

Fra 30. mai 2022 kl. 09:00 til og med 13. juni 2022 kl. 16:30 (norsk tid)

HANDEL I TEGNINGSRETTER

Fra 30. mai 2022 kl. 09:00 til og med 9. juni 2022 kl. 16:30 (norsk tid)

TEGNINGSRETTER SOM IKKE ER BENYTTET TIL Å TEGNE NYE EGENKAPITALBEVIS I BANKEN ELLER ER SOLGT INNEN UTLØPET AV TEGNINGSPERIODEN, VIL VÆRE UTEN VERDI OG BORTFALLE UTEN KOMPENSASJON TIL EIEREN.

TILRETTELEGGER

NORNE
securities

25. mai 2022

VIKTIG INFORMASJON

Vennligst se kapittel 13 "Definisjoner og ordliste" for en nærmere forklaring av definerte begreper i dette prospektet ("**Prospektet**"), som også får anvendelse på Prospektets forside.

Prospektet er utarbeidet av Romerike Sparebank ("**Banken**") i henhold til Verdipapirhandelloven og tilhørende lovgivning, herunder Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2017/1129 av 14. juni 2017 om prospekt som skal offentliggjøres ved tilbud av verdipapirer til offentligheten eller ved opptak til handel på regulert marked ("**Prospektforordningen**") for å gi informasjon om Banken og dens virksomhet i forbindelse med (i) tilbud om deltakelse i en garantert fortrinnsrettsemisjon med utstedelse av 1 818 181 nye egenkapitalbevis i Banken ("**Nye Egenkapitalbevis**") med pålydende NOK 100 til tegningskurs NOK 110 ("**Tegningskursen**") per Nye Egenkapitalbevis ("**Fortrinnsrettsemisjonen**") og (ii) deltakelse i en rettet emisjon mot fast ansatte i Romerike Sparebank ("**Ansatte**") ved utstedelse av inntil 34 125 Egenkapitalbevis i Banken hvert pålydende NOK 100 og til tegningskurs NOK 110 ("**Ansatteemisjonen**", og sammen med Fortrinnsrettsemisjonen benevnt som "**Emisjonene**"). I forbindelse med Fortrinnsrettsemisjonen vil det utstedes inntil 1 818 181 tegningsretter til eiere av egenkapitalbevis per utløpet av 31. mars 2022 som registrert i Euronext Securities Oslo per utløpet av 4. april ("**Tegningsretter**"). Prospektet er kontrollert og godkjent av Finanstilsynet den 25 mai 2022 i samsvar med Prospektforordningen artikkel 20 og er gyldig i 12 måneder fra godkjennelsestidspunktet etter Prospektforordningen artikkel 12.

Fortrinnsrettsemisjonen er nærmere beskrevet i dette Prospektet, se særlig kapittel 4 "Om Fortrinnsrettsemisjonen".

Banken har gitt informasjonen i dette Prospektet for å gi informasjon om Banken og informere Eksisterende Egenkapitalbevisiere (som definert i kapittel 4.2) og andre potensielle tegnere av Nye Egenkapitalbevis om Fortrinnsrettsemisjonen.

Henvendelser vedrørende Prospektet skal rettes til Banken eller til tilretteleggeren som er Norne Securities AS ("**Tilretteleggeren**"). Ingen andre personer er autorisert til å gi informasjon om Banken i tilknytning til Fortrinnsrettsemisjonen eller Prospektet.

En investering i Banken er forbundet med risiko. Potensielle investorer oppfordres til å gjennomgå og vurdere risikofaktorene inntatt i kapittel 2 "Risikofaktorer" i tillegg til øvrig informasjon i Prospektet før det foretas en investeringsbeslutning. En investering i Banken egner seg bare for investorer som forstår risikofaktorene forbundet med denne type investering og som tåler et tap av hele eller deler av investeringen. Informasjon i Prospektet skal ikke anses som juridisk, forretningsmessig eller skattemessig rådgivning. Investorer må foreta sin egen vurdering av hvorvidt en investering i Egenkapitalbevisene er egnet for den aktuelle investor. Hver potensielle investor bør konferere med egen juridisk rådgiver, bedriftsrådgiver eller skatterådgiver for juridiske, forretningsmessige eller skattemessige råd.

TEGNINGSRETTER SOM IKKE ER BENYTTET TIL Å TEGNE NYE EGENKAPITALBEVIS I BANKEN INNEN UTLØPET AV TEGNINGSPERIODEN, ELLER ER SOLGT FØR HANDEL I TEGNINGSRETTER AVSLUTTES DEN 9. JUNI 2022 KLOKKEN 16.30 (NORSK TID), VIL VÆRE UTEN VERDI OG BORTFALLE UTEN KOMPENSASJON TIL EIEREN.

Distribusjon av Prospektet er underlagt restriksjoner i visse jurisdiksjoner. Med unntak av kontroll og godkjenning av prospektet fra Finanstilsynet som nevnt over, er det ikke gjort tiltak for å tillate distribusjon av Prospektet i noen jurisdiksjon hvor særskilte tiltak kreves. Enhver som mottar Prospektet skal orientere seg om, og opptre i henhold til, slike restriksjoner. De Nye Egenkapitalbevisene tilbys bare i jurisdiksjoner hvor tilbud av de Nye Egenkapitalbevisene (i henhold til utøvelse av Tegningsretter eller på annen måte) lovlig kan gjøres, og bare til personer som lovlig kan motta slikt tilbud.

Det kan ha forekommet endringer i forhold som påvirker Banken etter datoen for Prospektet ("**Prospektdatoen**"). Distribusjon av Prospektet skal ikke under noen omstendighet anses å gi uttrykk for at informasjonen i Prospektet er korrekt på et tidspunkt etter datoen for Prospektet, eller at det ikke senere har skjedd endringer i Bankens forhold. Banken har ikke til hensikt, og påtar seg ingen forpliktelse til, utover det som kreves av lov, å oppdatere eller korrigere informasjon i Prospektet. I henhold til Verdipapirhandelloven § 7-1 jf. Prospektforordningen artikkel 23 vil enhver ny omstendighet, vesentlig feil eller unøyaktighet som kan få betydning for vurderingen av de Nye Egenkapitalbevisene, og som fremkommer mellom tidspunktet for godkjenningen av Prospektet og tidspunktet for når tegningsperioden for de Nye Egenkapitalbevisene avsluttes, fremgå av et tillegg til Prospektet.

Prospektet er underlagt norsk rett, og eventuelle tvister som oppstår i tilknytning til Prospektet vil være underlagt norske domstoler med Nedre Romerike tingrett som verneting.

Important information to investors outside of Norway

The distribution of this prospectus (the "**Prospectus**") into jurisdictions other than Norway may be restricted by law. Persons into whose possession this Prospectus comes should inform themselves about and observe any such restrictions. Any failure to comply with these restrictions may constitute a violation of the securities laws of any such jurisdiction.

This Prospectus is not for distribution, directly or indirectly, in or into the United States (including its territories and possessions, any State of the United States and the District of Columbia), Canada, Australia, Japan or Hong Kong or any other jurisdiction where such distribution is not lawful. This Prospectus does not constitute or form a part of any offer or solicitation to purchase or subscribe for securities in the United States or in any other jurisdiction where such offer or solicitation would be unlawful.

The contemplated issue of ordinary equity certificates ("**Equity Certificates**") in Romerike Sparebank (the "**Rights Issue**"), the exercise or sale of subscription rights contemplated to be issued in the Rights Issue (the "**Rights**") and the subscription or purchase of Equity Certificates or Rights are subject to specific legal or regulatory restrictions in certain jurisdictions. Romerike Sparebank assumes no responsibility in the event there is a violation by any person of such restrictions.

The Equity Certificates mentioned herein have not been, and will not be, registered under the U.S. Securities Act of 1933, as amended, (the "Securities Act") or with any securities regulatory authority of any state or other jurisdiction in the United States, and may not be offered or sold within the United States except to QIBs in reliance on an exemption from the registration requirements of the U.S. Securities Act, or outside the United States in compliance with Regulation S.

This Prospectus is subject to Norwegian law, and any dispute arising in respect of this Prospectus is subject to the exclusive jurisdiction of the Norwegian courts with Nedre Romerike district court as legal venue in the first instance.

GDPR (The General Data Protection Regulation) and the Norwegian Data Protection Act of 15 June 2018/Data Protection

As data controllers, the Manager processes personal data to deliver the products and services that are agreed between the parties and for other purposes, such as to comply with laws and other regulations. The personal data will be processed as long as necessary for the purposes, and will subsequently be deleted unless there is a statutory duty to keep it. For detailed information on the Manager's processing of personal data, please review the Manager's privacy policy, which is available on its website or by contacting the Manager. The privacy policy contains information about the rights in connection with the processing of personal data, such as the access to information, rectification, data portability, etc. If the applicant is a corporate customer, such customer shall forward the Manager's privacy policy to the individuals whose personal data it discloses to the Manager.

Information to distributors

Solely for the purposes of the product governance requirements contained within: (a) EU Directive 2014/65/EU on markets in financial instruments, as amended ("**MiFID II**"); (b) Articles 9 and 10 of Commission Delegated Directive (EU) 2017/593 supplementing MiFID II; and (c) local implementing measures (together, the "**Product Governance Requirements**"), and disclaiming all and any liability, which any "manufacturer" (for the purposes of the Product Governance Requirements) may otherwise have with respect thereto, the Equity Certificates have been subject to a product approval process, which has determined that they each are: (i) compatible with an end target market of retail investors and investors who meet the criteria of professional clients and eligible counterparties, each as defined in MiFID II (the "**Positive Target Market**"); and (ii) eligible for distribution through all distribution channels as are permitted by MiFID II (the "**Appropriate Channels for Distribution**"). Distributors should note that: the price of the equity capital certificates may decline and investors could lose all or part of their investment; the Equity Certificates offer no guaranteed income and no capital protection; and an investment in the Equity Certificates is compatible only with investors who do not need a guaranteed income or capital protection, who (either alone or in conjunction with an appropriate financial or other adviser) are capable of evaluating the merits and risks of such an investment and who have sufficient resources to be able to bear any losses that may result therefrom. Conversely, an investment in the Equity Certificates is not compatible with investors looking for full capital protection or full repayment of the amount invested or having no risk tolerance, or investors requiring a fully guaranteed income or fully predictable return profile (the "**Negative Target Market**", and, together with the Positive Target Market, the "**Target Market Assessment**"). The Target Market Assessment is without prejudice to the requirements of any contractual, legal or regulatory selling restrictions in relation to the Rights Issue. For the avoidance of doubt, the Target Market Assessment does not constitute: (a) an assessment of suitability or appropriateness for the purposes of MiFID II; or (b) a recommendation to any investor or group of investors to invest in, or purchase, or take any other action whatsoever with respect to the Equity Certificates. Each

distributor is responsible for undertaking its own target market assessment in respect of the Equity Certificates and determining appropriate distribution channels.

INNHALDSFORTEGNELSE

1.	SAMMENDRAG	7
2.	RISIKOFAKTORER	14
2.1.	UTVIKLINGEN I VERDIPAPIRMARKEDET, ØKONOMISK UTVIKLING OG ENDRING I RAMMEBETINGELSER	14
2.2.	FORRETNINGSMESSIG RISIKO	15
2.3.	ANNEN RISIKO RELATERT TIL EGENKAPITALBEVISENE	19
3.	ERKLÆRINGER	20
3.1.	ANSVARSERKLÆRING	20
3.2.	TREDJEPARTSINFORMASJON	21
3.3.	FREMIDSRETTEDE UTTAELSER	21
3.4.	OM PROSPEKTET	21
4.	OM FORTRINNSRETTSEMISJONEN	22
4.1.	FORMÅLET MED EMISJONENE	22
4.2.	OVERSIKT OVER FORTRINNSRETTSEMISJONEN	22
4.3.	ANSATTEEMISJONEN	31
4.4.	BETALING FOR EGENKAPITALBEVIS I EMISJONENE	34
4.5.	LEVERING AV NYE EGENKAPITALBEVIS I EMISJONENE	35
4.6.	VALUTA	35
4.7.	EURONEXT SECURITIES OSLO-REGISTRERING OG REGISTRERING PÅ EURONEXT GROWTH OSLO	35
4.8.	RETTIGHETER TILKNYTTET DE NYE EGENKAPITALBEVISENE	36
4.9.	VEDTEKTSFESTET EIERANDELSKAPITAL ETTER EMISJONENE	36
4.10.	FORDELING AV OVERKURS	36
4.11.	UTVANNING	36
4.12.	LOCK-UP REGULERINGER	36
4.13.	OMKOSTNINGER	36
4.14.	FYSISKE OG JURIDISKE PERSONERS INTERESSER I FORTRINNSRETTSEMISJONEN	37
4.15.	DELTAELSE FRA STØRRE EGENKAPITALBEVISEIERE OG MEDLEMMER AV BANKENS STYRE, LEDELSE ELLER TILSYNSORGANER I FORTRINNS-RETTSEMISJONEN	37
4.16.	RÅDGIVERE I FORTRINNSRETTSEMISJONEN	37
4.17.	LOVVALG OG JURISDIKSJON	37
5.	OM ROMERIKE SPAREBANK	38
5.1.	INNLEDNING	38
5.2.	HISTORIKK	38
5.3.	VISJON, FORRETNINGSIDÉ OG STRATEGI	38
5.4.	SELSKAPSSTRUKTUR	41
5.5.	VIRKSOMHET	43
5.6.	MARKED	43
5.7.	ANSATTE	45
5.8.	LEDELSE OG STYRINGS- OG KONTROLLORGANER	45
5.9.	INNSKUDD OG UTLÅN	54
5.10.	TAP OG MISLIGHOLD	57
5.11.	FINANSIERING	61
5.12.	INVESTERINGER	64
5.13.	VIKTIGE KONTRAKTER	65
5.14.	FORSKNING OG UTVIKLING	65
5.15.	PATENTER, LISENSER, MV.	65
5.16.	VARIGE DRIFTSMIDLER	65
5.17.	RISIKOSTYRING	65
5.18.	KAPITALDEKNING	67
5.19.	TVISTER	68

6.	KORT OM SAMMENSLÅINGEN	69
6.1.	BAKGRUNN OG FORMÅL MED SAMMENSLÅINGEN.....	69
6.2.	KORT OM BLAKER SPAREBANK	70
6.3.	NÆRMERE OM SAMMENSLÅINGEN	73
7.	KONKURRANSE OG STRUKTUR I BANKNÆRINGEN	76
7.1.	BANK OG FINANSSEKTOREN I NORGE	76
8.	FINANSIELL INFORMASJON	78
8.2.	NÆRMERE BESKRIVELSE AV REGNSKAPSTALLENE	83
8.3.	KAPITALISERING, ANSVARLIG KAPITAL OG GJELDSFORPLIKTELSER	87
8.4.	ALTERNATIVE RESULTATMÅL ("APM")	90
8.5.	ENDRINGER I FINANSIELL STILLING ELLER MARKEDSSTILLING	90
8.6.	PROFORMA FINANSIELL INFORMASJON FOR ROMERIKE SPAREBANK	91
8.7.	TRENDINFORMASJON.....	97
8.8.	REVISOR	97
8.9.	MILJØ	98
9.	EIERANDELSKAPITAL OG EGENKAPITALBEVISEIERE	99
9.1.	EIERANDELSKAPITAL - OVERSIKT	99
9.2.	OPSJONSORDNINGER	99
9.3.	KONVERTIBLE LÅN OG TEGNINGSRETTIGHETER	99
9.4.	FORTRINNSRETT	99
9.5.	STYREFULLMAKTER	99
9.6.	STEMMERETTIGHETER.....	100
9.7.	EIERKONTROLL	100
9.8.	REGLER OM PLIKTIG TILBUD	100
9.9.	REGLER OM TVANGSINNØSNING AV EGENKAPITALBEVIS	100
9.10.	FLAGGEPLIKTIGE HANDLER	100
9.11.	OFFENTLIGE OPPKJØPSTILBUD	100
9.12.	STØRSTE EGENKAPITALBEVISEIERE I ROMERIKE SPAREBANK	100
9.13.	UTBYTTEPOLITIKK	101
10.	RAMMEBETINGELSER FOR SPAREBANKER	103
10.1.	BESKRIVELSE AV EGENKAPITALBEVIS SOM VERDIPAPIR	103
10.2.	LOVREGULERING AV SPAREBANKER	107
11.	SKATTEMESSIGE FORHOLD	114
11.1.	INNLEDNING	114
11.2.	GENERELT.....	114
11.3.	BESKATNING AV INVESTORER SKATTEMESSIG HJEMMEHØRENDE I NORGE.....	114
11.4.	BESKATNING AV INVESTORER SKATTEMESSIG HJEMMEHØRENDE I UTLANDET	115
11.5.	BESKATNING AV ANSATTES ERVERV I FORBINDELSE MED ANSATTEEMISJONEN	116
12.	ANNEN INFORMASJON	117
12.1.	DOKUMENTER TIL GJENNOMSYN	117
12.2.	KRYSSREFERANSELISTE.....	117
13.	DEFINISJONER OG ORDLISTE	119
VEDLEGG		
Vedlegg 1:	Vedtekter.....	A1
Vedlegg 2:	Tegningsblankett for Fortrinnsrettsmisjonen.....	B1
Vedlegg 2:	Tegningsblankett for Ansatteemisjonen.....	C1
Vedlegg 3:	Proforma regnskap for Romerike Sparebank og uavhengig revisors rapport om proforma finansiell informasjon.....	C1

1. SAMMENDRAG

Sammendraget består av innholdskrav som angitt i Prospektforordningen artikkel 7.

Del A – Introduksjon

Navn og ISIN på verdipapirene	Egenkapitalbevisene som utstedes i Fortrinnsrettsemisjonen vil få samme ISIN som eksisterende egenkapitalbevis i Romerike Sparebank, ISIN NO 0010808405.
Identitet og kontaktinformasjon til utsteder, inkludert LEI-nummer	Utstедers navn er Romerike Sparebank, Torvet 5, 2000 Lillestrøm. Bankens hjemmeside er www.rsbank.no/ , og det er mulig å kontakte Banken på telefon 63 80 42 00 og e-post post@rsbank.no . Romerike Sparebank har LEI-nr. 5967007LIEEXZX5OAG06.
Identitet og kontaktdetaljer til prospektmyndigheten som har kontrollert og godkjent prospektet	Finanstilsynet, org. nr. 840 747 972, er prospektmyndighet og har besøksadresse Revierstredet 3, 0151 Oslo, telefonnummer 22 93 98 00 og e-postadresse post@finanstilsynet.no
Dato for godkjenning av prospektet	Prospektet ble godkjent av Finanstilsynet 25. mai 2022.
Advarsler	Investor advares herved om følgende: a) Dette sammendraget bør leses som en innledning til Prospektet. b) En eventuell beslutning om å investere i verdipapirene bør baseres på investors vurdering av hele Prospektet. c) Investor kan tape hele eller deler av den investerte kapitalen. d) Dersom et krav i forbindelse med opplysningene i Prospektet bringes inn for en domstol, kan den investoren som er saksøker i henhold til nasjonal rett, måtte betale kostnadene for å oversette Prospektet før rettergang innledes. e) Erstatningsansvar påhviler bare personene som har framlagt sammendraget, herunder eventuelle oversettelser av det, men bare dersom sammendraget er villedende, unøyaktig eller i uoverensstemmelse med de andre delene av Prospektet, eller dersom det ikke, lest sammen med de andre delene av Prospektet, gir nøkkelopplysninger for å hjelpe investorer når de vurderer om de skal investere i egenkapitalbevisene utstedt i Fortrinnsrettsemisjonen.

Del B – Nøkkelinformasjon om utsteder

Hvem er utsteder av verdipapirene?

Foretaksnavn	Utstедers foretaksnavn er Romerike Sparebank. Romerike Sparebank har ingen heleide datterselskaper eller tilknyttede selskap.
Jurisdiksjon, selskapsform, LEI-nummer og hvilken lovgivning utsteder er underlagt	Banken er en norsk sparebank, etablert i Norge, og registrert i Foretaksregisteret med organisasjonsnummer 937 885 911. Bankens LEI-nr. er 5967007LIEEXZX5OAG06. Banken er etablert i henhold til og underlagt bestemmelsene i Finansforetaksloven med tilhørende forskrifter. Banken opererer i Norge og reguleres av norsk rett.
En beskrivelse av utstедers hovedvirksomhet	Banken hadde per 31. desember 2021 en forvaltningskapital på omkring NOK 11 mrd. Banken har to kontorer i henholdsvis Lillestrøm og Lørenskog. Romerike Sparebank driver tradisjonell fullservice bankvirksomhet. Virksomheten er inndelt i to segmenter: privatmarkedet og bedriftsmarkedet. Bankens aktivitet er i all hovedsak begrenset til Romerike i Viken fylke. For privatmarked, tilbyr Banken flere utlån, herunder de fleste låntyper som annuitetslån og serielån med flytende og fast rente. Til næringslivet tilbyr Banken kassekreditter, lån, garantier mv. I tillegg tilbys forsikringsprodukter, fond og andre spareprodukter. Generalforsamlingen og forstandskapet i henholdsvis Romerike Sparebank og Blaker Sparebank har i møter 25.januar 2022 gitt sin tilslutning til at bankene slås sammen ved at eiendeler, rettigheter og forpliktelser i Blaker Sparebank overdras til Romerike Sparebank. Sammenslåingen gjennomføres ved at grunnfondskapitalen i bankene slås sammen og det skal ikke utstedes egenkapitalbevis i forbindelse sammenslåingen. Basert på regnskapstall per 31. desember 2021 vil den sammenslåtte banken få: - Forvaltningskapital på ca. NOK 14,3 milliarder og forretningskapital på ca. NOK 17,8 milliarder - Egenkapital på ca. NOK 1,6 milliarder

	- En samlet ren kjernekapitaldekning på 16,6 prosent
Største egenkapitalbevisiere og direkte/indirekte kontroll	Så vidt Banken er kjent med, har ikke Banken per Prospektdatoen eiere som eier over 5 % av egenkapitalbevisene utstedt i Banken. Banken er per dato for Prospektet ikke kjent med at noen, eller noen konsolidert gruppe, direkte eller indirekte eier eller kontrollerer Banken. Det er for øvrig ikke mulig å kontrollere en sparebank.
Nøkkelpersoner	Bankens ledergruppe består av: Siri Berggreen, Adm. Banksjef, Torunn Merete Holtet, Leder økonomi, Kim Finstad, Leder risk & compliance, Martin Fagerli, Leder forretningsutvikling og -støtte og Anne Wood, Leder kunde/market
Revisor	Bankens revisor er PricewaterhouseCoopers AS, org. nr. 976 389 387, og med forretningsadresse Dronning Eufemias gate 71, 0191 Oslo.
<i>Hva er utsteders finansielle nøkkeltall?</i>	
Utvalgte historiske finansielle nøkkeltall	Tabellene nedenfor viser Bankens konsoliderte (i) resultatregnskap, (ii) balanser, og (iii) kontantstrømoppstillinger per 31. desember 2021, 31. desember 2020 og 31. desember 2019. Tallene er hentet fra Bankens reviderte årsregnskap. Bankens regnskap er utarbeidet etter årsregnskapsforskriften §1-4 ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften. For regnskapsåret 2019 er regnskapet utarbeidet i henhold til NGAAP.

Resultatregnskap

RESULTATREGNSKAP	Urevidert		Revidert		
	1. kv. 2022	1. kv. 2021	2021	2020	2019
(NOK millioner)					
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	45,3	41,1	170,1	155,2	146,5
Netto driftsinntekter	52,5	50,8	228,6	207,3	190,8
Driftsresultat før tap og gev./nedskrivning anl.m.	24,2	25,4	123,2	98,6	101,5
Resultat før skattekostnad	23,2	25,0	137,4	86,0	122,6
Resultat for regnskapsperioden	17,6	19,0	108,0	69,8	94,1

Balanseregnskap

BALANSEREGNSKAP	Urevidert		Revidert		
	1. kv. 2022	1. kv. 2021	2021	2020	2019
(NOK millioner)					
Sum eiendeler	11 956,3	10 403,5	11 181,8	9 828,7	8 688,4
Sum gjeld	10 669,0	9 270,2	9 960,3	8 706,9	7 810,7
Sum egenkapital	1 287,4	1 133,4	1 221,5	1 121,8	877,7
Sum gjeld og egenkapital	11 956,3	10 403,5	11 181,8	9 828,7	8 688,4

Kontantstrømoppstilling

Banken rapporterer ikke kontantstrøm per kvartal

KONTANTSTRØMOPPSTILLING		Revidert		
Konsern				
(NOK millioner)		2021	2020	2019

Netto kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter	475,8	-425,9	24,1
Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter	-6,6	-2,9	-11,0
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	-161,2	218,6	24,7
Netto kontantstrøm kontantstrømmer for perioden	308,0	-210,2	37,8
Likviditetsbeholdning 1. januarBeholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	221,2	431,4	393,6
Likviditetsbeholdning 31.12Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	529,2	221,2	431,4

Proforma finansiell informasjon	Tabellene nedenfor viser utvalgte nøkkeltall fra den proforma finansielle informasjonen for Banken.					
	UREVIDERT PROFORMA SAMMENSLÅTT RESULTAT					
	Historisk ujustert finansiell informasjon Romerike Sparebank Blaker Sparebank (konsern) PROFORMA RESULTAT					
	Alle beløp i NOK '000					
		1. jan - 31. des, 2021 (revidert)	1. jan - 31. des, 2021 (revidert)	Proforma justeringer 1. jan - 31. des, 2021 (urevidert)	Proforma justeringer	1. jan - 31. des, 2021 (urevidert)
	Renteinntekter og lignende inntekter	248 760	64 444			313 204
	Rentekostnader og lignende kostnader	78 642	19 360			98 002
	Netto renteinntekter	170 118	45 084	-		215 202
	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	49 726	19 541			69 267
	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	9 237	2 641			11 878
	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	19 658	6 602			26 260
	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	-1 806	270			-1 536
	Andre driftsinntekter	-	2 667			2 667
	Netto andre driftsinntekter	58 341	26 440	-		84 780
	Sum driftsinntekter	228 459	71 524	-		299 982
	Lønn og andre personalkostnader	53 019	23 825	-		76 844
	Andre driftskostnader	48 405	27 225	17 700	1	93 330
	Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	3 877	2 603			6 480
	Sum driftskostnader	105 301	53 653	17 700		176 654
	Resultat før tap	123 158	17 871	-17 700		123 328
	Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	-14 206	-1 795	911	2	-15 090
	Resultat før skatt	137 365	19 665	-18 611		138 418
	Skattekostnad	29 411	3 174	-4 653	3	27 932
	Resultat etter skatt	107 953	16 491	-13 958		110 486
UREVIDERT PROFORMA SAMMENSLÅTT BALANSE						
Historisk ujustert finansiell informasjon Romerike Sparebank Blaker Sparebank (konsern) PROFORMA BALANSE 31. Desember 2021						
Alle beløp i NOK '000						
	(revidert)	(revidert)	Proforma justeringer (urevidert)	Proforma justeringer	(urevidert)	
EIENDELER						
Kontanter og kontantekvivalenter	3 205	2 199	-		5 404	
finansieringsforetak	526 066	129 945	-		656 011	
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost (netto)	9 104 640	2 549 683	911	4	11 655 234	
Rentebærende verdipapirer	1 197 949	197 541	-		1 395 490	
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	316 553	182 294	-		498 847	
Eierinteresse i tilknyttede selskap og felleskontrollerte foretak	11 270	-	-		11 270	
Varige driftsmidler	11 609	47 264	-		58 873	
Andre eiendeler	10 501	7 210			17 711	
Sum eiendeler	11 181 794	3 116 136	911		14 298 841	
GJELD						
Innlån fra kredittinstitusjoner	58 972	102 914	-		161 886	
Innskudd og andre innlån fra kunder	7 219 813	2 195 780	-		9 415 593	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 455 248	405 759	-		2 861 007	
Annen gjeld	41 387	19 881	17 700	5	78 968	
Pensjonsforpliktelser	408	2 519	-		2 927	
Betalbar skatt	31 797	4 086	-4 425	6	31 458	
Utsatt skatt	-	-	228	7	228	
Andre avsetninger	12 378	253	-		12 631	
Ansvarlig lånekapital	140 313	30 157	-		170 470	
Sum gjeld	9 960 317	2 761 348	13 503		12 735 168	
EGENKAPITAL						
Eierandelskapital	100 000				100 000	
Øvrig egenkapital	1 121 477	354 788	-12 592	8	1 463 673	
Sum egenkapital	1 221 477	354 788	-12 592		1 563 673	
Sum egenkapital og gjeld	11 181 794	3 116 136	911		14 298 841	
Forbehold i revisjonsberetning	Revisor har ikke inntatt forbehold i sine revisjonsberetninger for regnskapsårene som omfattes av dette Prospektet.					
Hvilke hovedrisikofaktorer er spesifikke for utsteder?						
Hovedrisikofaktorer spesifikke for utsteder	Risiko for at Bankens inntjening, resultater og evne til å få tilgang til kapital kan påvirkes som følge av negativ utvikling i regional og nasjonal økonomi.					

	- Risiko for at Bankens fremtidige økonomiske resultater vil kunne påvirkes av konkurransemessige forhold. Økt konkurranse kan gi reduserte marginer, som igjen vil kunne ha en negativ virkning på Bankens virksomhet, resultat, likviditet, finansielle stilling og/eller framtidsutsikter (Konkurranse situasjon), og - Risiko for at Banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomisk tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter (Compliance-risiko). - Banken er underlagt særskilte rammebetingelser som innebærer kostnader og begrensninger for Bankens virksomhet. Dette inkluderer blant annet kapitalkrav. Bankens rentemargin og egenkapitalavkastning vil kunne utsettes for ytterligere press. - Risiko for at Bankens motparter ikke oppfyller sine forpliktelser (kredittrisiko), herunder tap på Bankens utlån og tap som følge av reduksjon av verdien av eller likviditeten i Bankens sikkerhetsobjekter. - Likviditetsrisiko for at Banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av dyrere finansiering. - Risiko for tap knyttet til poster på og utenfor balansen som følge av endringer i markedspriser, herunder for Bankens beholdning av verdipapirer (markedsrisiko). - Risiko for tap som skyldes utilstrekkelig eller sviktende interne prosesser, svikt hos mennesker i systemer, samt eventuelle eksterne hendelser, eksempelvis ved svikt i rutiner, svikt i datasystem, kompetansesvikt, feil i Bankens underleverandører, tillitsbrudd hos ansatte og kunder, ran, underslag m.m. (Operasjonell risiko). - Risiko for at Banken ikke klarer å opprettholde det nødvendige omdømmet og den nødvendige tillitt i markedet, noe som vil kunne medføre frafall av kunder, som igjen vil kunne ha en vesentlig negativ innvirkning på Bankens virksomhet, resultat, likviditet og finansielle stilling (Omdømmerisiko). - Risiko for marginpress på Bankens rentenetto. - Risiko for at Bankens fremtidige økonomiske resultater vil kunne påvirkes av konkurransemessige forhold. Økt konkurranse kan gi reduserte marginer, som igjen vil kunne ha en negativ virkning på Bankens virksomhet, resultat, likviditet, finansielle stilling og/eller framtidsutsikter (konkurranse situasjon). - Risiko for uventede svingninger i inntekter og kostnader i ulike forretnings- eller produktsegmenter. - Systemrisiko som følge av avhengigheter mellom finansforetak. - Risiko i forbindelse med mulige fremtidige strategiske transaksjoner. - Risiko som følge av interessekonflikter.
Del C – Nøkkelinformasjon om verdipapirene	
<i>Hva er hovedtrekkene til verdipapirene som tilbys?</i>	
Beskrivelse av type og klasse verdipapir som tilbys og/eller noteres, samt ISIN	Prospektet gjelder tilbud om tegning av Egenkapitalbevis utstedt av Romerike Sparebank med ISIN NO 0010808405. Banken har kun utstedt én klasse Egenkapitalbevis. Tegningsrettene som skal utstedes i forbindelse med Fortrinnsrettsemissjonen vil ha ISIN NO 0012483173.
Valuta benyttet i tilbudet	Tegningskursen i Fortrinnsrettsemissjonen er angitt i norske kroner (NOK).
Antall Egenkapitalbevis utstedt og pålydende verdi	Banken har per Prospekt dato (før Fortrinnsrettsemissjonen) utstedt 1 000 000 Egenkapitalbevis à NOK 100 fullt innbetalt.
En beskrivelse av de tilbudte verdipapirenes rettigheter	Egenkapitalbevisene som tilbys i Fortrinnsrettsemissjonen vil ha like rettigheter fra og med registrering i Foretaksregisteret, herunder rett til utbytte som måtte bli besluttet utdelt av generalforsamlingen etter registreringen. Egenkapitalbevisene vil videre være fritt omsettelige. For Egenkapitalbevisene som utstedes i Ansatteemissjonen, vil det foreligge en bindingstid på 2 år.
Verdipapirenes prioritet i utsteders kapitalstruktur ved insolvens, samt hvilken innvirkning vedtak om krisehåndtering under direktiv 2014/59/EU (BRRD) kan få på investeringen	Det kan ikke åpnes gjeldsforhandlinger eller konkurs i sparebanker, men sparebanker som ikke kan oppfylle sine forpliktelser krisehåndteres eller avvikles gjennom offentlig administrasjon i henhold til reglene i Finansforetaksloven kapittel 20. Eierandelskapitalen kan i slike tilfeller gå tapt i sin helhet. Prioritetsrekkefølgen i en sparebank er slik at grunnfondet, gavefondet og utjevningfondet vil bli nedskrevet forholdsmessig først i tilfelle av avvikling av en sparebank eller ved underskudd i sparebanken. Deretter nedskrives overkursfondet og kompensasjonsfondet. Alle fond i sparebanken – også de som egenkapitalbeviserne ikke har eierrett til – må med andre ord være tapt i sin helhet før vedtektsfestet eierandelskapital kan angripes. Egenkapital skrives ned før fondsobligasjoner, ansvarlig lån og annen gjeld. Gjennomføringen av krisehåndteringsdirektivet 2014/59/EU (BRRD), inntatt i Finansforetaksloven kapittel 20, kan resultere i at investorer taper sine investeringer dersom Banken blir krisehåndtert eller avviklet. Et sentralt hensyn etter BRRD er at det ikke er skattebetalere, men bankenes investorer som skal bære eventuelle tap ved krisehåndtering / avvikling. BRRD åpner for såkalt "bail-

	in" av bankenes gjeld, hvilket innebærer at usikrede kreditorer kan bli utsatt for nedskrivning av gjeld og konvertering av gjeld til egenkapital.																
Restriksjoner knyttet til omsettelighet	Utover eierbegrensninger og godkjenningskrav ved erverv over visse terskler, hvilket gjelder alle sparebanker, er Bankens Egenkapitalbevis fritt omsettelige. For Egenkapitalbevisene som utstedes i Ansatteemisjonen, vil det foreligge en bindingstid på 2 år.																
Utbyttepolitikk	Romerike Sparebank har som økonomisk mål for sin virksomhet å oppnå resultater som gir en god og stabil avkastning på Bankens samlede egenkapital. Banken vil, gjennom sin eierpolitikk, bidra til at egenkapitalbeviset fremstår som et attraktivt og likvid finansielt instrument som gir egenkapitalbeviserne konkurransedyktig avkastning i form av utbytte og verdistigning. Årsoverskuddet vil bli fordelt mellom egenkapitalbeviserne og grunnfondet i samsvar med deres relative andel av Bankens egenkapital. Ved fastsettelse av størrelsen på kontantutbytte og gaver vil det bli tatt hensyn til Bankens resultatutvikling, markedssituasjonen, stabilitet i utbytte samt behovet for egenkapital. Dersom det i et enkelt år ikke er resultatmessig dekning for et konkurransedyktig utbytte, vil det likevel søkes utbetalt et konkurransemessig utbytte ved overføring av nødvendige midler fra utjevningsfondet.																
<i>På hvilken markeds plass vil verdipapirene bli omsatt?</i>																	
Notering av verdipapirene	Bankens egenkapitalbevis er ikke notert på et regulert marked, men tatt opp til handel på Euronext Growth.																
<i>Foreligger det en garanti knyttet til verdipapirene?</i>																	
Informasjon om verdipapirene er tilknyttet noen garanti	Egenkapitalbevisene er ikke tilknyttet noen garanti. Fortrinnsrettsemissjonen er imidlertid garantert av et garantikonsortium (tegningsgaranti), se beskrivelse i D6 nedenfor i sammendraget.																
<i>Hvilke hovedrisikofaktorer er spesifikke for verdipapirene?</i>																	
Spesifikke risikofaktorer knyttet til verdipapirene	Egenkapitalbevisene utstedt av Banken er utsatt for blant annet følgende risikofaktorer: • Utbyttepolitikk da denne vil avhenge av Bankens fremtidige inntjening, kapitalbehov samt kapital- og kjernekapitaldekning • Begrenset likviditet i egenkapitalbeviset kan påvirke muligheten til å selge egenkapitalbevis til en markedsmessig pris eller i det hele tatt • Eierbrøken i banken er lav, hvilket betyr at en større del av Bankens overskudd tilfaller grunnfondskapitalen. Dersom andelen som deles ut i gaver fra grunnfondet er mindre enn andelen som deles ut som utbytte til eierandelskapitalen vil dette kunne vanne ut egenkapitalbeviserne																
Del D – Nøkkelinformasjon om tilbudet																	
<i>På hvilke vilkår kan jeg investere i verdipapirene, og hva er tidsplanen for tilbudet?</i>																	
Vilkårene for tilbudet	Under følger et sammendrag av de viktigste vilkårene for Fortrinnsrettsemissjonen: <table> <tr> <td>Størrelse</td><td>1 818 181 Nye Egenkapitalbevis.</td></tr> <tr> <td>Brutto emisjonsproveny</td><td>ca. NOK 200 millioner.</td></tr> <tr> <td>Tegningskurs</td><td>NOK 110 per Egenkapitalbevis.</td></tr> <tr> <td>Rett til å tegne</td><td>Egenkapitalbevisiere i Banken ved utløpet av 31. mars 2022, slik de fremkommer av Euronext Securities Oslo (ESO, tidligere VPS) per utløpet av 4. april 2022, og som lovlig kan delta i Fortrinnsrettsemissjonen, blir tildelt omsettelige tegningsretter som gir fortrinnsrett til tegning og tildeling av egenkapitalbevis i Fortrinnsrettsemissjonen i samme forhold som de fra før eier egenkapitalbevis i Banken.</td></tr> <tr> <td>Tegningsperiode</td><td>30. mai 2022 klokken 09.00 til 15. juni 2022 klokken 16.30 (norsk tid)</td></tr> <tr> <td>Tegningsprosedyre</td><td>Egenkapitalbevis i Banken må tegnes ved å innlevere korrekt utfylt Tegningsblankett til Tilretteleggeren eller ved tegning gjennom Nornes online tegningsportal.</td></tr> <tr> <td>Tildeling</td><td>Hver Tegningsrett vil gi rett til å tegne og bli tildelt ett nytt egenkapitalbevis.</td></tr> <tr> <td></td><td>Tegnere som innehar tegningsretter slik de fremkommer av ESO per utløpet av 4. april 2022, vil ha fortrinnsrett til tildeling i Fortrinnsrettsemissjonen. Hver tegningsrett gir fortrinnsrett til tildeling av</td></tr> </table>	Størrelse	1 818 181 Nye Egenkapitalbevis.	Brutto emisjonsproveny	ca. NOK 200 millioner.	Tegningskurs	NOK 110 per Egenkapitalbevis.	Rett til å tegne	Egenkapitalbevisiere i Banken ved utløpet av 31. mars 2022, slik de fremkommer av Euronext Securities Oslo (ESO, tidligere VPS) per utløpet av 4. april 2022, og som lovlig kan delta i Fortrinnsrettsemissjonen, blir tildelt omsettelige tegningsretter som gir fortrinnsrett til tegning og tildeling av egenkapitalbevis i Fortrinnsrettsemissjonen i samme forhold som de fra før eier egenkapitalbevis i Banken.	Tegningsperiode	30. mai 2022 klokken 09.00 til 15. juni 2022 klokken 16.30 (norsk tid)	Tegningsprosedyre	Egenkapitalbevis i Banken må tegnes ved å innlevere korrekt utfylt Tegningsblankett til Tilretteleggeren eller ved tegning gjennom Nornes online tegningsportal.	Tildeling	Hver Tegningsrett vil gi rett til å tegne og bli tildelt ett nytt egenkapitalbevis.		Tegnere som innehar tegningsretter slik de fremkommer av ESO per utløpet av 4. april 2022, vil ha fortrinnsrett til tildeling i Fortrinnsrettsemissjonen. Hver tegningsrett gir fortrinnsrett til tildeling av
Størrelse	1 818 181 Nye Egenkapitalbevis.																
Brutto emisjonsproveny	ca. NOK 200 millioner.																
Tegningskurs	NOK 110 per Egenkapitalbevis.																
Rett til å tegne	Egenkapitalbevisiere i Banken ved utløpet av 31. mars 2022, slik de fremkommer av Euronext Securities Oslo (ESO, tidligere VPS) per utløpet av 4. april 2022, og som lovlig kan delta i Fortrinnsrettsemissjonen, blir tildelt omsettelige tegningsretter som gir fortrinnsrett til tegning og tildeling av egenkapitalbevis i Fortrinnsrettsemissjonen i samme forhold som de fra før eier egenkapitalbevis i Banken.																
Tegningsperiode	30. mai 2022 klokken 09.00 til 15. juni 2022 klokken 16.30 (norsk tid)																
Tegningsprosedyre	Egenkapitalbevis i Banken må tegnes ved å innlevere korrekt utfylt Tegningsblankett til Tilretteleggeren eller ved tegning gjennom Nornes online tegningsportal.																
Tildeling	Hver Tegningsrett vil gi rett til å tegne og bli tildelt ett nytt egenkapitalbevis.																
	Tegnere som innehar tegningsretter slik de fremkommer av ESO per utløpet av 4. april 2022, vil ha fortrinnsrett til tildeling i Fortrinnsrettsemissjonen. Hver tegningsrett gir fortrinnsrett til tildeling av																

	<table><tr><td>Betaling</td><td>ett egenkapitalbevis. Det er adgang til overtegning og tegning uten tegningsretter, men det kan ikke gis noen garanti for tildeling for slike tegninger. Tegnere vil få melding om tildeling omkring 16. juni 2022. Betaling skal finne sted i to omganger, henholdsvis omkring 20. juni og 22. juni 2022 ved direkte belastning av tegners bankkonto som angitt i Tegningsblanketten.</td></tr><tr><td>Utstedelse</td><td>Forutsatt at korrekt betaling finner sted på Betalingsdagen, vil Egenkapitalbevisene bli overført til tegnerens ESO-konto omkring 30. juni 2022, etter at kapitalforhøyelsen i henhold til Fortrinnsrettsemisjonen er registrert i Foretaksregisteret som er forventet omkring 29. juni 2022. Det tas forbehold om at registrering kan ta noe lengre tid, hvilket vil påvirke utstedelsespunktet.</td></tr><tr><td>Levering</td><td>Forventet levering vil være omkring 30. juni 2022, forutsatt at kapitalforhøyelsen er registrert i Foretaksregisteret. Det tas forbehold om at registrering kan ta noe lengre tid, hvilket vil påvirke leveringstidspunktet.</td></tr><tr><td>Handel i Nye Egenkapitalbevis</td><td>Forventet omkring 30. juni 2022, forutsatt at kapitalforhøyelsen er registrert i Foretaksregisteret. Det tas forbehold om at registrering kan ta noe lengre tid, hvilket vil påvirke tidspunkt for handel i Nye Egenkapitalbevis.</td></tr></table>	Betaling	ett egenkapitalbevis. Det er adgang til overtegning og tegning uten tegningsretter, men det kan ikke gis noen garanti for tildeling for slike tegninger. Tegnere vil få melding om tildeling omkring 16. juni 2022. Betaling skal finne sted i to omganger, henholdsvis omkring 20. juni og 22. juni 2022 ved direkte belastning av tegners bankkonto som angitt i Tegningsblanketten.	Utstedelse	Forutsatt at korrekt betaling finner sted på Betalingsdagen, vil Egenkapitalbevisene bli overført til tegnerens ESO-konto omkring 30. juni 2022, etter at kapitalforhøyelsen i henhold til Fortrinnsrettsemisjonen er registrert i Foretaksregisteret som er forventet omkring 29. juni 2022. Det tas forbehold om at registrering kan ta noe lengre tid, hvilket vil påvirke utstedelsespunktet.	Levering	Forventet levering vil være omkring 30. juni 2022, forutsatt at kapitalforhøyelsen er registrert i Foretaksregisteret. Det tas forbehold om at registrering kan ta noe lengre tid, hvilket vil påvirke leveringstidspunktet.	Handel i Nye Egenkapitalbevis	Forventet omkring 30. juni 2022, forutsatt at kapitalforhøyelsen er registrert i Foretaksregisteret. Det tas forbehold om at registrering kan ta noe lengre tid, hvilket vil påvirke tidspunkt for handel i Nye Egenkapitalbevis.																		
Betaling	ett egenkapitalbevis. Det er adgang til overtegning og tegning uten tegningsretter, men det kan ikke gis noen garanti for tildeling for slike tegninger. Tegnere vil få melding om tildeling omkring 16. juni 2022. Betaling skal finne sted i to omganger, henholdsvis omkring 20. juni og 22. juni 2022 ved direkte belastning av tegners bankkonto som angitt i Tegningsblanketten.																										
Utstedelse	Forutsatt at korrekt betaling finner sted på Betalingsdagen, vil Egenkapitalbevisene bli overført til tegnerens ESO-konto omkring 30. juni 2022, etter at kapitalforhøyelsen i henhold til Fortrinnsrettsemisjonen er registrert i Foretaksregisteret som er forventet omkring 29. juni 2022. Det tas forbehold om at registrering kan ta noe lengre tid, hvilket vil påvirke utstedelsespunktet.																										
Levering	Forventet levering vil være omkring 30. juni 2022, forutsatt at kapitalforhøyelsen er registrert i Foretaksregisteret. Det tas forbehold om at registrering kan ta noe lengre tid, hvilket vil påvirke leveringstidspunktet.																										
Handel i Nye Egenkapitalbevis	Forventet omkring 30. juni 2022, forutsatt at kapitalforhøyelsen er registrert i Foretaksregisteret. Det tas forbehold om at registrering kan ta noe lengre tid, hvilket vil påvirke tidspunkt for handel i Nye Egenkapitalbevis.																										
	Under følger et sammendrag av de viktigste vilkårene for Ansatteemisjonen: <table><tr><td>Størrelse</td><td>Maksimum 34 125 nye Egenkapitalbevis</td></tr><tr><td>Brutto emisjonsproveny</td><td>Inntil NOK 3 753 750 millioner</td></tr><tr><td>Tegningskurs</td><td>NOK 110 per Egenkapitalbevis</td></tr><tr><td>Tegningsperiode</td><td>30. mai 2022 klokken 09.00 til 13. juni 2022 klokken 16.30 (norsk tid)</td></tr><tr><td>Bindingstid</td><td>2 år fra leveringsdato.</td></tr><tr><td>Tegningsprosedyre</td><td>Egenkapitalbevis i Banken må tegnes ved å innlevere korrekt utfyllt tegningsblankett til Tilretteleggeren.</td></tr><tr><td>Tildeling</td><td>Tildeling av nye egenkapitalbevis vil skje rundt 16. juni 2022 i henhold til nærmere kriterier fastsatt i Prospektet.</td></tr><tr><td>Betaling</td><td>Betaling skal finne sted senest 20. juni 2022 ved direkte belastning av tegners bankkonto som angitt i tegningsblanketten.</td></tr><tr><td>Utstedelse</td><td>Forutsatt at korrekt betaling finner sted på Betalingsdatoene (som definert nedenfor), vil egenkapitalbevisene bli utstedt i ESO omkring 30. juni 2022, etter at kapitalforhøyelsen i henhold til Ansatteemisjonen er registrert i Foretaksregisteret som er forventet omkring 29.juni 2022. Det tas forbehold om at registrering kan ta noe lengre tid, hvilket vil påvirke leveringstidspunktet.</td></tr><tr><td>Levering</td><td>Forventet levering vil være omkring 30. juni 2022 forutsatt at kapitalforhøyelsen er registrert i Foretaksregisteret.</td></tr><tr><td>Gjennomføringen er betinget av følgende</td><td>Gjennomføring av Ansatteemisjonen er betinget av godkjenning fra Finanstilsynet.</td></tr></table>	Størrelse	Maksimum 34 125 nye Egenkapitalbevis	Brutto emisjonsproveny	Inntil NOK 3 753 750 millioner	Tegningskurs	NOK 110 per Egenkapitalbevis	Tegningsperiode	30. mai 2022 klokken 09.00 til 13. juni 2022 klokken 16.30 (norsk tid)	Bindingstid	2 år fra leveringsdato.	Tegningsprosedyre	Egenkapitalbevis i Banken må tegnes ved å innlevere korrekt utfyllt tegningsblankett til Tilretteleggeren.	Tildeling	Tildeling av nye egenkapitalbevis vil skje rundt 16. juni 2022 i henhold til nærmere kriterier fastsatt i Prospektet.	Betaling	Betaling skal finne sted senest 20. juni 2022 ved direkte belastning av tegners bankkonto som angitt i tegningsblanketten.	Utstedelse	Forutsatt at korrekt betaling finner sted på Betalingsdatoene (som definert nedenfor), vil egenkapitalbevisene bli utstedt i ESO omkring 30. juni 2022, etter at kapitalforhøyelsen i henhold til Ansatteemisjonen er registrert i Foretaksregisteret som er forventet omkring 29.juni 2022. Det tas forbehold om at registrering kan ta noe lengre tid, hvilket vil påvirke leveringstidspunktet.	Levering	Forventet levering vil være omkring 30. juni 2022 forutsatt at kapitalforhøyelsen er registrert i Foretaksregisteret.	Gjennomføringen er betinget av følgende	Gjennomføring av Ansatteemisjonen er betinget av godkjenning fra Finanstilsynet.				
Størrelse	Maksimum 34 125 nye Egenkapitalbevis																										
Brutto emisjonsproveny	Inntil NOK 3 753 750 millioner																										
Tegningskurs	NOK 110 per Egenkapitalbevis																										
Tegningsperiode	30. mai 2022 klokken 09.00 til 13. juni 2022 klokken 16.30 (norsk tid)																										
Bindingstid	2 år fra leveringsdato.																										
Tegningsprosedyre	Egenkapitalbevis i Banken må tegnes ved å innlevere korrekt utfyllt tegningsblankett til Tilretteleggeren.																										
Tildeling	Tildeling av nye egenkapitalbevis vil skje rundt 16. juni 2022 i henhold til nærmere kriterier fastsatt i Prospektet.																										
Betaling	Betaling skal finne sted senest 20. juni 2022 ved direkte belastning av tegners bankkonto som angitt i tegningsblanketten.																										
Utstedelse	Forutsatt at korrekt betaling finner sted på Betalingsdatoene (som definert nedenfor), vil egenkapitalbevisene bli utstedt i ESO omkring 30. juni 2022, etter at kapitalforhøyelsen i henhold til Ansatteemisjonen er registrert i Foretaksregisteret som er forventet omkring 29.juni 2022. Det tas forbehold om at registrering kan ta noe lengre tid, hvilket vil påvirke leveringstidspunktet.																										
Levering	Forventet levering vil være omkring 30. juni 2022 forutsatt at kapitalforhøyelsen er registrert i Foretaksregisteret.																										
Gjennomføringen er betinget av følgende	Gjennomføring av Ansatteemisjonen er betinget av godkjenning fra Finanstilsynet.																										
Tentativ tidsplan	Tentativ tidsplan for Fortrinnsrettsemisjonen: <table><tr><td>31. mars 2022</td><td>Vedtak om fortrinnsrettsemisjon i generalforsamlingen.</td></tr><tr><td>31. mars 2022</td><td>Siste dag Romerike Sparebanks egenkapitalbevis handles inklusive retten til å motta tegningsretter i fortrinnsrettsemisjonen.</td></tr><tr><td>1. april 2022</td><td>Eksisterende egenkapitalbevis omsettes eksklusive tegningsretter.</td></tr><tr><td>4. april 2022</td><td>Ved utløpet av denne dagen vil alle egenkapitalbevisiere som har rett til å motta tegningsretter fremgå av bankens eierregister (registreringsdatoen).</td></tr><tr><td>25. mai 2022</td><td>Prospektet offentliggjøres.</td></tr><tr><td>Innen 30. mai 2022</td><td>Tegningsrettene vil bli registrert på den enkelte egenkapitalbevisiers ESO-konto etter listen skrevet ut på registreringsdatoen.</td></tr><tr><td>30. mai 2022</td><td>Start tegningsperiode og handel i tegningsretter kl. 09.00.</td></tr><tr><td>9. juni 2022</td><td>Avslutning handel i tegningsretter kl. 16.30.</td></tr><tr><td>15. juni 2022</td><td>Avslutning tegningsperiode kl. 16.30.</td></tr><tr><td>16. juni 2022</td><td>Tildeling av nye egenkapitalbevis og distribusjon av tildelingsbrev.</td></tr><tr><td>20. juni 2022</td><td>Første betaling av de nye egenkapitalbevisene, ved automatisk belastning.</td></tr><tr><td>22. juni 2022</td><td>Andre betaling av de nye egenkapitalbevisene, ved automatisk belastning.</td></tr><tr><td>Omkring 30. juni 2022</td><td>Ny firmaattest foreligger. Levering av de nye egenkapitalbevisene.</td></tr></table>	31. mars 2022	Vedtak om fortrinnsrettsemisjon i generalforsamlingen.	31. mars 2022	Siste dag Romerike Sparebanks egenkapitalbevis handles inklusive retten til å motta tegningsretter i fortrinnsrettsemisjonen.	1. april 2022	Eksisterende egenkapitalbevis omsettes eksklusive tegningsretter.	4. april 2022	Ved utløpet av denne dagen vil alle egenkapitalbevisiere som har rett til å motta tegningsretter fremgå av bankens eierregister (registreringsdatoen).	25. mai 2022	Prospektet offentliggjøres.	Innen 30. mai 2022	Tegningsrettene vil bli registrert på den enkelte egenkapitalbevisiers ESO-konto etter listen skrevet ut på registreringsdatoen.	30. mai 2022	Start tegningsperiode og handel i tegningsretter kl. 09.00.	9. juni 2022	Avslutning handel i tegningsretter kl. 16.30.	15. juni 2022	Avslutning tegningsperiode kl. 16.30.	16. juni 2022	Tildeling av nye egenkapitalbevis og distribusjon av tildelingsbrev.	20. juni 2022	Første betaling av de nye egenkapitalbevisene, ved automatisk belastning.	22. juni 2022	Andre betaling av de nye egenkapitalbevisene, ved automatisk belastning.	Omkring 30. juni 2022	Ny firmaattest foreligger. Levering av de nye egenkapitalbevisene.
31. mars 2022	Vedtak om fortrinnsrettsemisjon i generalforsamlingen.																										
31. mars 2022	Siste dag Romerike Sparebanks egenkapitalbevis handles inklusive retten til å motta tegningsretter i fortrinnsrettsemisjonen.																										
1. april 2022	Eksisterende egenkapitalbevis omsettes eksklusive tegningsretter.																										
4. april 2022	Ved utløpet av denne dagen vil alle egenkapitalbevisiere som har rett til å motta tegningsretter fremgå av bankens eierregister (registreringsdatoen).																										
25. mai 2022	Prospektet offentliggjøres.																										
Innen 30. mai 2022	Tegningsrettene vil bli registrert på den enkelte egenkapitalbevisiers ESO-konto etter listen skrevet ut på registreringsdatoen.																										
30. mai 2022	Start tegningsperiode og handel i tegningsretter kl. 09.00.																										
9. juni 2022	Avslutning handel i tegningsretter kl. 16.30.																										
15. juni 2022	Avslutning tegningsperiode kl. 16.30.																										
16. juni 2022	Tildeling av nye egenkapitalbevis og distribusjon av tildelingsbrev.																										
20. juni 2022	Første betaling av de nye egenkapitalbevisene, ved automatisk belastning.																										
22. juni 2022	Andre betaling av de nye egenkapitalbevisene, ved automatisk belastning.																										
Omkring 30. juni 2022	Ny firmaattest foreligger. Levering av de nye egenkapitalbevisene.																										

	Tentativ tidsplan for Ansatteemisjonen: <table> <tr> <td>31. mars 2022</td><td>Vedtak om ansatteemisjon i generalforsamlingen.</td></tr> <tr> <td>25. mai 2022</td><td>Prospektet offentliggjøres</td></tr> <tr> <td>30. mai 2022</td><td>Start tegningsperiode kl. 09.00</td></tr> <tr> <td>13. juni 2022</td><td>Avslutning tegningsperiode kl. 16.30</td></tr> <tr> <td>16. juni 2022</td><td>Tildeling av nye egenkapitalbevis og distribusjon av tildelingsbrev</td></tr> <tr> <td>20. juni 2022</td><td>Betaling av de nye egenkapitalbevisene, ved automatisk belastning</td></tr> <tr> <td>Omkring 30. juni 2022</td><td>Ny firmaattest foreligger. Levering av de nye egenkapitalbevisene til ansatte.</td></tr> </table>	31. mars 2022	Vedtak om ansatteemisjon i generalforsamlingen.	25. mai 2022	Prospektet offentliggjøres	30. mai 2022	Start tegningsperiode kl. 09.00	13. juni 2022	Avslutning tegningsperiode kl. 16.30	16. juni 2022	Tildeling av nye egenkapitalbevis og distribusjon av tildelingsbrev	20. juni 2022	Betaling av de nye egenkapitalbevisene, ved automatisk belastning	Omkring 30. juni 2022	Ny firmaattest foreligger. Levering av de nye egenkapitalbevisene til ansatte.
31. mars 2022	Vedtak om ansatteemisjon i generalforsamlingen.														
25. mai 2022	Prospektet offentliggjøres														
30. mai 2022	Start tegningsperiode kl. 09.00														
13. juni 2022	Avslutning tegningsperiode kl. 16.30														
16. juni 2022	Tildeling av nye egenkapitalbevis og distribusjon av tildelingsbrev														
20. juni 2022	Betaling av de nye egenkapitalbevisene, ved automatisk belastning														
Omkring 30. juni 2022	Ny firmaattest foreligger. Levering av de nye egenkapitalbevisene til ansatte.														
Netto proveny og kostnader ved Fortrinnsrettsemissjonen	Bruttoprovenyet i Fortrinnsrettsemissjonen vil utgjøre ca. NOK 200 millioner. Omkostningene i forbindelse med Fortrinnsrettsemissjonen forventes å utgjøre ca. NOK 10,7 millioner og dekker bl.a. honorar til Tilretteleggeren og juridisk rådgiver, provisjon til Garantistene, utgifter til trykking og utsendelse av Prospektet, prospektavgift til Finanstilsynet, markedsføring, samt diverse andre kostnader i forbindelse med gjennomføringen av Fortrinnsrettsemissjonen. Nettoprovenyet fra Fortrinnsrettsemissjonen er således forventet å utgjøre ca. NOK 189,3 millioner. Omkostningene dekkes av Romerike Sparebank og fratrekkes overkursen i Fortrinnsrettsemissjonen. Den enkelte tegner av Nye Egenkapitalbevis i Fortrinnsrettsemissjonen vil ikke bli belastet med noen omkostninger i forbindelse med Fortrinnsrettsemissjonen, utover betaling av Tegningskurs.														
Utvanningseffekt	Fortrinnsrettsemissjonen vil medføre en utvanning på ca. 64,5 % for Eksisterende Egenkapitalbevisiere som har blitt tildelt Tegningsretter og ikke benytter disse. Eksisterende Egenkapitalbevisiere som blir tildelt Tegningsretter i Fortrinnsrettsemissjonen og utnytter disse fullt ut (men uten å overtegne eller kjøper ytterligere tegningsretter og tegner for disse) vil opprettholde sine relative eierandeler i Banken.														
<i>Hva er bakgrunnen for at dette prospektet er utarbeidet?</i>															
Bakgrunn for tilbudet	Formålet med Fortrinnsrettsemissjonen er å sikre Bankens evne til å fortsette som en solid, frittstående bank og samtidig være godt innenfor stadig strengere kapitalkrav fastsatt av myndighetene. Videre ønsker Banken å gjennomføre Ansatteemisjonen for å tilby de ansatte i Romerike Sparebank et eierskap i sin egen bank og slik sett være et insentiv for de Ansatte.														
Fulltegningsgaranti	Fortrinnsrettsemissjonen er garantert opp til bruttoemisjonsprovenyet på NOK 200 millioner av et garantikonsortium bestående av totalt 31 garantister. Garantistene vil motta en garantiprovisjon på 2 % av garantert beløp. Hver Garantists garantiforpliktelse er bindende frem til det tidspunkt Garantisten har oppfylt garantiforpliktelsen eller Banken skriftlig har bekreftet at garantiforpliktelsen ikke vil gjøres gjeldende. Garantiforpliktelsen bortfaller automatisk dersom Banken ikke innen utløpet av 30. juli 2022 fremmer skriftlig påkrav om at garantiforpliktelsen gjøres gjeldende. Videre er Garantistenes garantiforpliktelse betinget av at en rekke andre forhold som er nærmere beskrevet i garantierklæringen og i Prospektet kapittel 4 er oppfylt.														
Beskrivelse av vesentlige interesser i tilbudet, herunder interessekonflikter	Tilretteleggerens honorar er betinget av at Fortrinnsrettsemissjonen fullføres, og Tilretteleggeren har dermed en interesse i gjennomføring av Fortrinnsrettsemissjonen. NOK 200 millioner av Fortrinnsrettsemissjonen er på nærmere vilkår garantert fulltegnet og garantistene kan ha en interesse i tilbudet.														

2. RISIKOFAKTORER

Investeringer i Egenkapitalbevis er beheftet med risiko. Nedenfor er beskrevet risikoforhold som anses særlig relevante og vesentlige for å vurdere risikoen knyttet til en investering i Egenkapitalbevis i Romerike Sparebank. Eventuelle investeringer i Egenkapitalbevis i Romerike Sparebank bør grundig vurderes mot risikofaktorene presentert i dette kapitlet, sammen med informasjon presentert i Prospektet for øvrig. Dersom én eller flere av risikofaktorene faktisk inntreffer, vil Bankens virksomhet, finansielle stilling, driftsresultat og/eller egenkapitalbeviskurs kunne bli vesentlig negativt påvirket.

Banken har egne risiko- og kapitalstyringssystemer for å sikre forsvarlig drift og finansiell stabilitet, og samtidig å støtte opp om Bankens strategiske utvikling og måloppnåelse. Risikofaktorene inntatt nedenfor er de kjente og relevante risikofaktorer Banken mener er av betydning for Banken.

2.1. UTVIKLINGEN I VERDIPAPIRMARKEDET, ØKONOMISK UTVIKLING OG ENDRING I RAMMEBETINGELSER

2.1.1. Utviklingen i regional og nasjonal økonomi

Vedvarende volatilitet, markedsforstyrrelser eller andre hendelser i den globale økonomien kan ha vesentlig negativ effekt på Bankens evne til å få tilgang til kapital og/eller virksomheten for øvrig, resultater av virksomheten og/eller Bankens økonomiske stilling. Politisk uro og signaler om proteksjonisme kan bremse utviklingen i internasjonal handel og økonomisk vekst framover.

Bankens inntjening og resultater kan bli negativt påvirket av en forverring i økonomiske forhold der virksomheten drives, særlig i kommunene Lillestrøm, Rælingen og Lørenskog. En forverring av makroøkonomiske forhold i Norge som får utslag i disse kommunene kan ha vesentlig negativ effekt på Bankens resultater og økonomiske stilling, spesielt dersom etterspørselen etter varer og tjenester faller, arbeidsløsheten øker, oljeprisen faller eller verdier på eiendommer faller. I tillegg til å redusere etterspørselen etter Bankens produkter og tjenester, kan kvaliteten på Bankens utlånsportefølje påvirkes negativt, og Banken vil kunne oppleve kredittap.

2.1.2. Rammebetingelser og myndigheters handlinger

Norske myndigheter kan til enhver tid innenfor rammene av EØS-avtalen innføre regelverk eller gjennomføre finans- eller pengepolitiske tiltak, herunder endringer i skatte-, avgifts- og valutalovgivning, som vil kunne påvirke Bankens inntekter, rentemargin, kostnader og egenkapitalbevisavkastning. Områder hvor endringer eller utviklingen i regulering og/eller tilsyn kan ha en negativ innvirkning omfatter, men er ikke begrenset til, (i) endringer i penge-, rente- og øvrig politikk, (ii) endringer i konkurranse- og prissettingsregelverk, (iii) differensiering blant finansinstitusjoner med hensyn til utvidelsen av garantier til bankinnskudd fra kunder og vilkårene knyttet til slike garantier, (iv) økt/endret finansiell rapportering, (v) endringer i regelverket for Bankens nåværende struktur, (vi) økte/endrede krav til virksomhetsutøvelsen. Relevant eksempler kan være skjerpede kapital- og soliditetskrav eller andre spesifikke krav knyttet til bærekraft. Gjennom sin kontroll med tilsyns- og styringsinstitusjonene i penge- og kredittmarkedet, vil myndighetene også kunne foreta disponeringer som påvirker Bankens virksomhet direkte. Eksempelvis vil innføring av økte eller nye skattesatser for finansnæringen, herunder finansskatt, kunne bidra til å svekke Bankens virksomhet, resultat, likviditet, finansielle stilling og/eller framtidsutsikter.

Innføring av nye kapitalkrav i henhold til forordning 2013/575/EU ("CRR") og direktiv 2013/36/EU ("CRD IV"), som er implementert i norsk rett gjennom forskrift 22. august 2014 nr. 1097 ("CRR/CRD IV-forskriften"), medfører en oppbinding av Bankens kapital som kan få en negativ effekt på Bankens finansielle stilling, driftsresultater og/eller framtidsutsikter. Kapitalkravene vil imidlertid samtidig bidra til å sikre at Banken blir mer robust mot konjunktursvingninger i markedet. For en nærmere beskrivelse av Bankens regulatoriske rammebetingelser se kapittel 9.

Etter emisjonen forventer Banken at ren kjernekapitaldekning på morbanknivå vil anslagsvis øke fra 16,3 % til 19,7 % på tall pr 31. desember 2021. Konsolidert med samarbeidende grupper vil ren kjernekapitaldekning anslagsvis øke fra 16,0 % til 18,7 % på tall pr 31. desember 2022. Dette gir

en anslagsvis margin på 4,3 prosentpoeng til gjeldende myndighetskrav på 14,4 % inklusiv et bankspesifikt Pilar 2-påslag som gjelder på konsolidert nivå. Myndighetskravet vil imidlertid øke til 16,4 % innen første halvår 2023, og dermed blir marginen til myndighetskrav 2,3 prosentpoeng. Selv om Banken forventer å ha en solid kapitaldekning etter gjennomføring av Emisjonene, kan det ikke gis noen garanti for at banken i uoverskuelig fremtid og til enhver tid vil holde seg innenfor gjeldende myndighetskrav til kapitaldekning.

Nye rammebetingelser vil kunne medføre ytterligere press på Bankens rentemargin, kostnader og egenkapitalbevisavkastning.

2.1.3. Compliance-risiko (etterlevelse)

Compliance-risiko er risikoen for at Banken pådrar seg offentlige sanksjoner/bøter eller økonomisk tap som følge av manglende etterlevelse av lover og forskrifter.

Et omfattende og komplekst regelverk for å drive konsesjonspliktig bankvirksomhet stiller store krav til styring og kontroll av Banken. Nye regulatoriske krav til hvordan Banken opererer, eller endringer i slike, kan innebære betydelige kostnader for Banken for å sikre etterlevelse. Banken forventer å møte ytterligere forsterket regulering av banknæringen og sin virksomhet. Manglende etterlevelse av lover og forskrifter, f.eks. knyttet til Bankens forpliktelser under særlig ESG-krav (banken har blant annet signert FNs prinsipper for bærekraftig bankdrift og EUs taksonomi og handlingsplan for bærekraftig finans er under utrulling) og spesielt hvitvaskingsloven eller til kapital- og soliditetskrav, vil kunne ha en vesentlig negativ innvirkning på Bankens virksomhet, resultat, likviditet og finansielle stilling, samt føre til pålegg fra offentlige myndigheter og i verste fall tilbakekall av konsesjon til å drive bankvirksomhet.

Endringer i standarder for utarbeidelsen av regnskap eller endringer i Finanstilsynets tolkninger av standardene, kan medføre ulik oppfatning mellom Banken og myndigheter med hensyn til anvendelse av slike standarder. Slike endringer kan påvirke Bankens rapporterte finansielle stilling og/eller resultater.

Banken opererer i et juridisk og regulatorisk miljø som utsetter den for potensielle rettssaker og regulatorisk risiko. Som et resultat kan Banken bli involvert i ulike tvister, søksmål og andre prosesser i Norge og andre jurisdiksjoner som potensielt kan utsette Banken for tap. Slike krav, tvister og søksmål er gjenstand for flere usikkerheter, og deres resultater er ofte vanskelig å spå, spesielt i de tidlige stadier av en sak. Det vises til punkt 5.19.

2.2. FORRETNINGSMESSIG RISIKO

2.2.1. Kredittrisiko

Kredittrisiko defineres som faren for tap som følger av at kunder eller motparter ikke har evne eller vilje til å oppfylle sine forpliktelser overfor Banken. Kredittrisiko oppstår i tre av Bankens forretningsområder; (i) utlån, kreditter og garantier til personkunder, (ii) utlån, kreditter og garantier til bedrifter, og (iii) utlån til og investering i banker, obligasjoner og ansvarlige lån.

Bankens tilgang til korrekt og fullstendig finansiell informasjon og generell kredittinformasjon om låntakere er avgjørende for Bankens vurdering av den kredittrisiko som er knyttet til den enkelte låntaker. Bankens utlånsportefølje består i hovedsak av lån til private og små og mellomstore foretak lokalisert i Lillestrøm kommune, særlig innenfor eiendomsdrift. Banken kjenner markedet godt og innhenter nødvendig dokumentasjon som et ledd i kredittbehandlingen.

I tillegg til den spesifikke risiko som ligger i Bankens utlånsportefølje, vil Bankens fremtidige tapsutvikling, som nevnt over, også påvirkes av andre faktorer som for eksempel den generelle økonomiske utviklingen, fremtidig rentenivå og inflasjon, global uro og Bankens løpende håndtering av kredittrisikoen. En mer detaljert oversikt over Bankens kreditteksponering, og en beskrivelse av Bankens systemer knyttet til håndtering av kredittrisiko, er gitt i punkt 5.17.1.

En betydelig andel av Bankens utlån er sikret ved pant i bolig- og næringseiendom, driftstilbehør, varelager og tilsvarende eiendeler. Dersom, og i den utstrekning, verdien av disse sikkerhetsobjektene faller eller muligheten til å realisere slike objekter blir forringet, vil dette øke risikoen for at Banken vil lide tap dersom låntaker misligholder sitt engasjement, som igjen vil kunne

ha en vesentlig negativ innvirkning på Bankens resultat, likviditet, finansielle stilling og/eller framtidsutsikter.

2.2.2. Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko defineres som risikoen for at Banken ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser og/eller finansiere økninger i eiendelene uten at det oppstår vesentlige ekstraomkostninger i form av prisfall på eiendeler som må realiseres, eller i form av dyrere finansiering. Nivået på Bankens ansvarlige kapital vil være en sentral forutsetning for å kunne tiltrekke seg nødvendig finansiering til enhver tid.

Banken er avhengig av tilgang til ekstern kapital på tilfredsstillende vilkår for å kunne innfri sine forpliktelser etter hvert som de forfaller. Denne likviditetsrisikoen er latent innenfor bankvirksomhet, og kan særskilt gjøre seg gjeldende på grunn av for stor avhengighet til en bestemt finansieringskilde, eller mer generelle endringer i markedet, for eksempel naturkatastrofer eller spesifikke forhold knyttet til Banken.

Banken er videre avhengig av tilstrekkelig finansiering for å kunne drive sin utlånsvirksomhet. Bankens utlånsvirksomhet er i det vesentlige dekket gjennom kundeinnskudd. Slike innskudd er imidlertid utsatt for variasjoner som skyldes hendelser utenfor Bankens kontroll, som for eksempel bortfall i kunders tiltro til markedet og økt konkurranse, som kan føre til at Banken i en periode får en vesentlig reduksjon i sine kundeinnskudd. I tillegg kan enhver usikkerhet knyttet til Bankens finansielle stilling føre til vesentlig uttak av kundeinnskudd som kan resultere i et finansierungsunderskudd hos Banken.

Bankens lånekunder ønsker som regel langsiktig finansiering, mens Bankens innskuddskunder i praksis, på meget kort varsel, kan disponere sine innskudd. Det oppstår derfor en likviditetsrisiko idet løpetiden på kundeinnskudd og innlån fra kapitalmarkedet er ulik løpetiden på Bankens utlån. Tidsgapet som oppstår medfører risiko for tap dersom Banken ikke er i stand til å refinansiere sin gjeld eller ikke har evnen til å finansiere økninger i eiendeler uten vesentlige ekstrakostnader.

Banken har både myndighetsfastsatte og interne krav til likviditet og finansiering. Per 31. desember 2021 er Bankens LCR (liquidity coverage ratio) 210 % mot et myndighetskrav på 100 % og et internt krav på 110 %. Bankens NSFR (net stable funding ratio) er per 31. desember 2021 130 % mot et internt krav på 110 %. Selv om Banken for tiden overoppfyller myndighetsfastsatte og interne krav knyttet til likviditet, kan det ikke gis noen garanti for at ikke kravene vil økes eller at Banken påføres tap eller av andre grunner opplever at likviditeten svekkes. Den typen virksomhet Banken driver medfører en iboende likviditetsrisiko som vil kunne ha en vesentlig negativ innvirkning på Bankens resultat, likviditet og finansielle stilling.

2.2.3. Markedsrisiko

Markedsrisiko er en samlebetegnelse som omfatter risikoen for tap knyttet til poster på og utenfor balansen som følge av endringer i markedspriser. Verdipapirrisiko, valutarisiko, renterisiko, risiko forbundet med egenbeholdning og/eller bruk av egenkapital i syndikater er inkludert i denne risikoklassen.

En nedgradering i kredittvurdering av Bankens kunder eller verdipapir som Banken eier vil kunne ha en negativ innvirkning på Bankens inntekter og risikovektede balanse, som kan føre til økte kapitalkrav.

Banken er eksponert for risiko knyttet til rentemarginer mellom utlån og lånekostnader. Endringer i renteforskjellene kan direkte påvirke Banken i den grad de påvirker avkastningen på rentebærende eiendeler, og renter betalt på rentebærende gjeld, og spesielt om endringene er uforholdsmessige eller uventede, eller på annen måte påvirker forholdet på Bankens utlån og innlån. Bankens viktigste finansieringskostnad er rente betalt på innskudd og finansiering fra pengemarkedet, mens de viktigste renteinntektene kommer fra utlån til kunder og rentebærende verdipapirer. Når tidspunktet for justeringer av renter ikke er sammenfallende, for eksempel når en økning av rentene i fundingmarkedet ikke er mulig å overføre til utlån, kan dette påvirke inntektene negativt.

Banken har investeringer i verdipapirer hvor verdi er avhengig av volatilitet og generell utvikling av flere variabler, for eksempel renter, valutakurser, kredittspreader og aksjekurser. En negativ

utvikling i verdi på disse verdipapirene vil ha en negativ påvirkning på Bankens finansielle stilling og/eller driftsresultat.

2.2.4. Operasjonell risiko

Operasjonell risiko er risikoen for tap som skyldes utilstrekkelig eller sviktende interne prosesser, svikt hos mennesker, samt eksterne hendelser. Dette kan eksempelvis være svikt i rutiner, svikt i datasystem, kompetansesvikt, feil hos Bankens underleverandører, tillitsbrudd hos ansatte og kunder, ran, underslag m.m.

Banken er avhengig av et betydelig antall operasjoner hver dag i en rekke ulike markeder og geografiske områder. Bankens virksomhet avhenger av evnen til å håndtere disse operasjonene effektivt på tvers av ulike enheter, og rapportere disse operasjonene nøyaktig. Banken er eksponert for operasjonell risiko som for eksempel svikt eller mangler i interne prosesser og systemer (inkludert, men ikke begrenset til, finansiell rapportering og risikostyringssystemer), IT-infrastruktur, utstyr/maskiner, dokumentasjon av transaksjoner eller avtaler med tredjeparter, manglende sikring av eiendeler, ansattes feil, manglende opprettholdelse av forsvarlige fullmakter, brudd på fullmakter, og manglende oppfyllelse av regulatoriske krav (inkludert, men ikke begrenset til, virksomhetsreglene for bank, databeskyttelse og anti-hvitvaskingslover) og lover for de respektive markedene hvor Banken driver sin virksomhet.

Metoder for risikostyring av operasjonell risiko bygger på estimer, forutsetninger og tilgjengelig informasjon som kan være feil eller utdatert. Dersom risikostyring er utilstrekkelig, kan dette ha en vesentlig negativ effekt på Banken. Dersom operasjonell risiko som nevnt ovenfor skulle materialisere seg, kan dette føre til både omdømmemessig og økonomisk skade og kan ha en vesentlig negativ effekt på Bankens virksomhet, økonomiske stilling, likviditet og/eller driftsresultat.

Bankens operasjoner er avhengig av sikker bearbeiding, lagring og overføring av konfidensiell og annen informasjon i sine datasystemer og nettverk. De datasystemer, programvarer og nettverk som brukes av Banken kan være sårbare for uautorisert tilgang, datavirus eller annen ondskinn kode og andre ytre angrep eller interne brudd som kan være en trussel mot datasikkerheten. Hvis en eller flere slike hendelser oppstår, kan noen av dem potensielt true konfidensielle og andre opplysninger om Banken, kunder eller motparter. Banken kan bli nødt til å bruke ekstra ressurser for å gjøre tiltak for å beskytte Banken eller for å undersøke og avhjelpe sårbarheter eller andre eksponeringer.

Banken kan også bli gjenstand for søksmål og økonomisk tap for forhold som det enten ikke er forsikret mot eller som den ikke fullt ut er dekket for gjennom forsikringer.

Risikoen for at banker vil bli utsatt for, ellers brukes til, hvitvasking er betydelig. Risikoen for terrorfinansiering og/eller hvitvasking er høyere i fremvoksende markeder enn i Norge og andre utviklede markeder. Risikoen for hendelser som vedrører hvitvasking vil foreligge i alle finansinstitusjoner. Eventuelle brudd på antihvitvaskingsregler, eller forsøk på brudd, kan ha alvorlige juridiske og omdømmemessige konsekvenser for Banken, og kan resultere i negativ innvirkning på Bankens virksomhet i form av tap av kunder, rekrutteringsvansker, redusert inntjening og potensielle bøteleggelser og andre juridiske sanksjoner fra tilsynsmyndighetene.

2.2.5. Risiko knyttet til personell

Bankens virksomhet er avhengig av den kollektive innsatsen av sine ansatte på alle nivåer. Konkurransen om de beste medarbeiderne fra finanssektoren og fra bedrifter utenfor finansnæringen, er hard. Banken er i ferd med å gjennomføre en sammenslåing av Banken og Blaker Sparebank, særlig i den første tiden etter sammenslåingen oppleves det som viktig for Banken å sikre kontinuitet i de ansatte for å kunne videreføre virksomheten i de to bankene på en best mulig måte. Dersom Banken ikke er i stand til å beholde og tiltrekke seg tilstrekkelig personell med riktig kompetanse, kan dette ha en negativ effekt på virksomheten. Videre kan tap av nøkkelpersonell og ledelse ha en negativ effekt på Bankens virksomhet, strategi, finansielle stilling og/eller driftsresultater.

2.2.6. Uventede inntekts- og kostnadssvingninger

Banken er utsatt for uventede svingninger i inntekter og kostnader som kan inntreffe i ulike forretnings- eller produktsegmenter, herunder makroøkonomiske forhold, økte finansieringskostnader (inkludert endring av kapitalkrav som kan medføre økt kapitalbindingseffekt

for Bankens produkter) og redusert etterspørsel etter Bankens kjerneprodukter. Ettersom det vesentligste av Bankens inntekter kommer fra kjernevirksomheten og omfatter rentenetto (differansen mellom rentekostnader og renteinntekter inklusive kredittprovisjoner) og provisjonsinntekter fra andre banktjenester som betalingsformidling, formidling av andre finans- og forsikringsprodukter og lignende, er Bankens kostnader tilpasset disse kjerneaktivitetene. Per 31. desember 2021 var om lag ca. 74,5 % av Bankens inntekter knyttet til rentenetto (Netto rente og kredittprovisjonsinntekter) og ca. 25,5 % knyttet til øvrige nettodriftsinntekter ekskludert renteinntekter (provisjonsinntekter, utbytte mm.). Til tross for at Bankens kostnader er tilpasset Bankens kjerneaktiviteter, er det likevel en risiko for at uforutsette konjunktursvingninger eller endret kundeatferd kan forekomme. Dette kan medføre at Bankens kostnader vesentlig overskrider Bankens inntekter, som igjen vil kunne ha en vesentlig innvirkning på Bankens driftsresultat, likviditet og finansielle situasjon.

2.2.7. Marginpress

Rentemarginen for norske banker har vært nokså stabil frem til inngangen til 2020. Tiltakende press på utlånsmarginer ble frem til da kompensert av fallende markedsfinansieringskostnad og reduserte innskuddsrenter. Som en følge av betydelig rentenedsettelse i forbindelse med håndtering av Korona-krisen har konkurransen om utlånsvolum og presset på innskudd- og utlånsmarginene tiltatt, særlig innenfor personmarkedet med pant i bolig og enkeltsegmenter innenfor næringsutlån (som finansiering av næringseiendom). Styringsrenten ble hevet to ganger på relativt sett kort tid i 2021 og det er forventet at det vil komme ytterligere renteøkninger i 2022. Økt styringsrente har historisk styrket bankenes rentemarginer. Det kan likevel ikke garanteres at rentene vil stige eller at de ikke vil synke i tiden som kommer eller at økt styringsrente vil medføre bedre rentemarginer for Banken.

Bankens rentenetto målt mot gjennomsnittlig forvaltningskapital var 1,58 % i 2021 mot 1,65 % i 2020 og 1,71 % i 2019. Fallende marginer og/eller fallende utlånsvolumer i fremtiden vil kunne påvirke Bankens virksomhet, resultat, likviditet, finansielle stilling og/eller framtidsutsikter negativt.

2.2.8. Konkurransesituasjon

Bankens fremtidige økonomiske resultater vil kunne påvirkes av konkurransemessige forhold. Spesielt vil dette være tilfellet dersom eksisterende eller nye aktører intensiverer sin tilstedeværelse på Bankens geografiske kjerneområder. Det forventes at den fremtidige utviklingen i banksektoren fortsatt vil preges av sterk konkurranse om kunder og prosjekter. Det er også en risiko for ytterligere konsolidering i markedene hvor Banken driver virksomhet, som kan føre til økt konkurranse. Økt konkurranse kan gi reduserte marginer, som igjen vil kunne ha en negativ virkning på Bankens virksomhet, resultat, likviditet, finansielle stilling og/eller framtidsutsikter.

Banken er utsatt for betydelig konkurranse innenfor alle sine forretningsområder. Konkurranse kan øke i Bankens markeder som følge av reguleringer, teknologi eller andre faktorer. Økt konkurranse kan føre til at Banken mister markedsandeler eller får redusert lønnsomhet på sine produkter og tjenester, og ellers ha en negativ effekt på virksomheten sin økonomiske stilling og resultater.

Banken kan videre bli negativt påvirket av det reviderte betalingstjenestedirektivet, direktiv 2002/65/EF, (PSD2) som forventes å gi økt konkurranse mellom bankene og andre betalingstjenesteytere. Bestemmelser som gjennomfører deler av PSD2 trådte i kraft i norsk rett 1. april 2019, og det forventes at flere utenlandske konkurrenter vil kunne dra fordel av direktivet i det norske markedet ved at PSD2 gir tredjeparter tilgang til kontoinformasjon og adgang til formidling av betalingsordre direkte til kundens bankkonti uten bruk av bankkort/kredittkort. Andre betalingstjenesteytere vil dermed kunne tilby betalingsløsninger i konkurranse med bankene.

2.2.9. Strategisk risiko

Strategisk risiko er risiko for tap som følge av feilslåtte strategiske satsninger. Banken opererer innenfor utvalgte forretningsområder i hovedsak begrenset til Romerike og Oslo. Som en del av Bankens fremtidige strategi kan Banken velge å gjennomføre strategiske transaksjoner (inkludert, men ikke begrenset til, oppkjøp, salg og inngåelse av joint venture-samarbeid) for enten å styrke driften eller trekke seg ut av et virksomhetssegment eller geografisk område. Et eksempel på dette er den pågående fusjonen med Blaker Sparebank som nærmere beskrevet i kapittel 6. Det er ingen garanti for at Banken vil være i stand til å fullføre integreringen av eventuelle oppkjøpte enheter, fullføre salg, inngå joint ventures som planlagt eller å identifisere alle potensielle forpliktelser før transaksjonene er avsluttet. Enhver slik hendelse kan ha en vesentlig negativ effekt på Bankens virksomhet, finansielle situasjon, likviditet og/eller driftsresultat.

2.2.10. Risiko knyttet til samarbeidsarrangementer

Banken har eksisterende, og kan i fremtiden inngå nye, samarbeidsarrangementer med andre virksomheter som ledd i markedsføringen av Bankens tjenester. Det viktigste av Bankens samarbeid er Eika-alliansen som nærmere beskrevet i punkt 5.4.1 som både tilrettelegger for flere produkter som Banken selger og historisk sett betalt ut utbytte (ca. MNOK 19,6 i 2021). Banken har videre et samarbeid med Aktiv knyttet til Romerike Eiendomsmegling. Det kan ikke garanteres at slike samarbeider i fremtiden vil bli, eller fortsette å være, positive for Bankens utvikling. Bortfall eller redusert nytte av samarbeidsarrangementer i fremtiden vil kunne få en negativ innvirkning på Bankens vekst og/eller resultat.

2.2.11. Systemrisiko

Stor grad av avhengighet mellom de ulike institusjonene i finansnæringen medfører at Banken er spesielt utsatt for forverring i kommersiell og finansiell soliditet, eller oppfattet soliditet, hos andre finansforetak. Mislighold hos ett finansforetak kan medføre likviditetsproblemer, tap eller mislighold hos andre finansforetak. Dette som følge av kreditttyting, handel, clearing eller andre relasjoner mellom finansforetakene. Selv en oppfatning av, eller spørsmål om, mangel på kredittverdighet hos en motpart kan føre til likviditetsproblemer for Banken. Dette kan refereres til som "systemrisiko" og kan få en vesentlig negativ effekt på de finansielle mellomleddene, for eksempel clearing agencies, clearing houses, banker, verdipapirforetak, og ytelser hos dem som Banken samarbeider med og er avhengig av i den daglige virksomhet. Systemrisikoen kan ha vesentlige negative effekter på Bankens evne til å skaffe ny kapital til sin virksomhet, på dens finansielle posisjon, på driftsresultat, på likviditet og/eller framtidsutsikter.

2.3. ANNEN RISIKO RELATERT TIL EGENKAPITALBEVISENE

2.3.1. Utbytteutvanning

Bankens årsoverskudd blir fordelt mellom eierandelskapitalen og grunnfondskapitalen i samsvar med eierbrøken. Bankens eierbrøk er lav sammenlignet med særlig de større sparebanken ved at kun 10,85 % av kapitalen (per 31. mars 2022) tilhører eierandelskapitalen. Så lenge overskuddet som tildeles grunnfondskapitalen ikke deles ut som gaver på samme nivå som utbyttet til eierandelskapitalen, vil dette legges til grunnfondskapitalen og således medføre at grunnfondskapitalens relative andel av neste års utbytte blir større og Egenkapitalbeviserne risikerer å bli utvannet.

2.3.2. Begrenset likviditet

Selv om Egenkapitalbevisene utstedt av Romerike Sparebank er tatt opp til handel på Euronext Growth Oslo og er fritt omsettelige, har omsetningsvolumet i egenkapitalbevisene tidvis vært svært lavt. Det foreligger det ingen garanti for at egenkapitalbevisene vil kunne selges til akseptable priser eller i det hele tatt. Eksisterende egenkapitalbevisiere og potensielle nye investorer må følgelig være forberedt på at egenkapitalbevisene tidvis kan være utfordrende å omsette, spesielt ved større volum.

3. ERKLÆRINGER

3.1. ANSVARSERKLÆRING

Styret i Romerike Sparebank er ansvarlig for informasjonen i Prospektet. Styret i Banken erklærer herved at opplysningene i Prospektet så langt de kjenner til er i samsvar med de faktiske forhold, at det ikke forekommer utelatelser fra Prospektet som er av en slik art at de kan endre Prospektets betydningsinnhold, og at styret i Banken har gjort alle rimelige tiltak for å sikre dette.

25. mai 2022

Morten Kokkim
(styrets leder)

Jo Anders Hoff Moflag
(styrets nestleder)

Malin Renate Ranheim
(styremedlem)

Mariann Ødegård
(styremedlem)

Siv Hege Solheim
(styremedlem)

Arne Henning Ramstad
(styremedlem)

Hege L. Johansen
(styremedlem)

3.2. TREDJEPARTSINFORMASJON

Det er enkelte steder i Prospektet gjengitt informasjon som stammer fra tredjepart. I slike tilfeller er kilden alltid oppgitt. Slik informasjon er korrekt gjengitt, og så langt Banken kjenner til og kan kontrollere ut fra offentliggjorte opplysninger fra tredjepart, er ingen fakta utelatt som kan medføre at de gjengitte opplysningene er unøyaktige eller villedende.

Banken har gitt informasjonen i dette Prospektet for å gi informasjon om Banken og informere Egenkapitalbevisiere og potensielle tegnere av nye Egenkapitalbevis om Emisjonen. Hvis ikke annet er angitt, er Banken kilde til informasjonen som er inntatt i Prospektet. Tilretteleggeren gir ingen garanti for at slik informasjon er nøyaktig eller fullstendig, og ingenting i Prospektet er, eller skal anses som, et løfte eller en garanti fra Tilretteleggeren. Enhver gjengivelse eller distribusjon av Prospektet, fullstendig eller delvis, og enhver formidling av informasjon i Prospektet eller bruk av slik informasjon for andre formål enn å vurdere en investering i de nye Egenkapitalbevisene, er forbudt. Tilretteleggeren fraskriver seg ethvert ansvar i tilknytning til Prospektet.

3.3. FREMTIDSRETTEDE UTTALELSER

Dette Prospektet inneholder fremtidsrettede uttalelser ("**Fremtidsrettede Uttalelser**"), herunder estimer og forventninger om Bankens fremtidige finansielle og operasjonelle stilling, forretningsstrategi, planer og mål. Alle Fremtidsrettede Uttalelser som er inntatt i dette Prospektet er basert på informasjon tilgjengelig for Banken, og gir uttrykk for Bankens synspunkter og vurderinger, på datoen for dette Prospektet. Banken fraskriver seg enhver forpliktelse til å oppdatere eller endre Fremtidsrettede Uttalelser i Prospektet for å reflektere noen endring i Bankens forventninger eller hendelser, betingelser eller forhold som slike uttalelser er basert på, med mindre en slik oppdatering eller endring er påkrevet i henhold til lov.

Banken kan ikke gi noen forsikring om at Fremtidsrettede Uttalelser er korrekte, og investorer advares om at enhver fremtidsrettet uttalelse ikke er garantier om fremtidig prestasjon. Fremtidsrettede uttalelser er gjenstand for kjente og ukjente risikoer, usikkerheter og andre faktorer, som kan medføre at de faktiske resultater, prestasjoner eller mål for Banken, eller virksomhetsområdet som Banken opererer i, vil avvike vesentlig fra ethvert fremtidig resultat, prestasjon eller mål som er angitt direkte eller indirekte i slike uttalelser. Fremtidsrettede Uttalelser er basert på flere antakelser om Bankens nåværende og fremtidige forretningsstrategi og omgivelsene Banken utfører eller vil utføre sin virksomhet i. Faktorer som kan medføre at Bankens faktiske resultat, prestasjoner eller mål vesentlig avviker fra de som er inntatt i Fremtidsrettede Uttalelser inkluderer, men er ikke begrenset til informasjonen som inntatt i blant annet kapittel 4 ("Emisjonene"), kapittel 5 ("Om Romerike Sparebank"), kapittel 6 ("Kort om sammenslåingen"), kapittel 8 ("Eierandelskapital og Egenkapitalbevisiere") og kapittel 9 ("Rammebetingelser for sparebanker").

3.4. OM PROSPEKTET

Prospektet er kontrollert og godkjent av Finanstilsynet, som kompetent myndighet etter verdipapirhandelloven jf. Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2017/1129 ("**Prospektforordningen**"), den 25. mai 2022 og er gyldig i 12 måneder fra godkjennelsestidspunktet. Finanstilsynet har ikke kontrollert og godkjent riktigheten eller fullstendigheten av opplysninger som gis i Prospektet. Finanstilsynets kontroll og godkjennelse knytter seg utelukkende til at utsteder har inntatt beskrivelser i henhold til en definert liste med innholdskrav og at Prospektet oppfyller standardene til fullstendighet, forståelighet og konsistens slik det fremgår av Prospektforordningen, og utgjør under ingen omstendighet Finanstilsynets godkjennelse av Banken som utsteder som sådan eller Bankens egenkapitalbevis. Finanstilsynet har heller ikke foretatt noen form for kontroll eller godkjennelse av selskapsrettslige forhold som er beskrevet i eller på annen måte omfattet av Prospektet. Investorer må foreta en selvstendig vurdering av egnetheten av en investering i de tilbudte egenkapitalbevisene.

4. OM FORTRINNSRETTSEMISJONEN

4.1. FORMÅLET MED EMISJONENE

Gjennomføring av Fortrinnsrettsemisjonen har bakgrunn i kravene til ren kjernekapital som Banken er underlagt, samt Romerike Sparebanks målsetting om fortsatt god og balansert vekst i sitt markedsområde. Banken ønsker derfor å gjennomføre Fortrinnsrettsemisjonen for å sikre Bankens evne til å fortsette som en solid og selvstendig bank og samtidig være godt innenfor kapitalkravene. Fortrinnsrettsemisjonen forventes å øke Bankens rene kjernekapitaldekning med ca. 2,7 prosentpoeng basert på Bankens beregningsgrunnlag per 31. desember 2021.

Videre ønsker Banken å gjennomføre Ansatteemisjonen for å tilby de ansatte i Romerike Sparebank et eierskap i sin egen bank og slik sett være et insentiv for de Ansatte.

4.2. OVERSIKT OVER FORTRINNSRETTSEMISJONEN

Fortrinnsrettsemisjonen er et tilbud fra Romerike Sparebank om å utstede 1 818 181 Nye Egenkapitalbevis i Banken til en Tegningskurs på NOK 110 per Nye Egenkapitalbevis, hvilket tilsvarer et samlet bruttoproveny på ca. NOK 200 millioner. De Nye Egenkapitalbevisene vil utstedes i henhold til Finansforetaksloven jf. Allmennaksjeloven.

Bankens egenkapitalbevisiere per utløpet av 31. mars 2022, slik de fremkommer i Euronext Securities Oslo etter normalt T+2 oppgjør per utløpet av 4. april 2022, ("**Eksisterende Egenkapitalbevisiere**") vil bli tildelt omsettelige Tegningsretter som hver gir fortrinnsrett til å tegne og bli tildelt ett Nytt Egenkapitalbevis. Se punkt 4.2.7 "Tegningsretter" for en beskrivelse av Eksisterende Egenkapitalbevisiere som ikke lovlig kan delta i Fortrinnsrettsemisjonen. Overtegning og tegning uten Tegningsretter er tillatt, men det kan ikke gis noen garanti for at Nye Egenkapitalbevis i Banken vil bli tildelt på bakgrunn av slike tegninger i Fortrinnsrettsemisjonen.

Fortrinnsrettsemisjonen er på nærmere bestemte vilkår garantert fulltegnet av Garantistene som nærmere beskrevet i punkt 4.2.14 "Tegningsgaranti" nedenfor.

4.2.1. Vedtak om utstedelse av nye egenkapitalbevis i Fortrinnsrettsemisjonen

Den 31. mars 2022 fattet Bankens generalforsamling følgende vedtak om å utstede egenkapitalbevis i Fortrinnsrettsemisjonen:

- a) *Eierandelskapitalen forhøyes med NOK 181 818 100 ved utstedelse av 1 818 181 nye egenkapitalbevis.*
- b) *Egenkapitalbevisenes pålydende er NOK 100.*
- c) *Tegningskursen er NOK 110 per egenkapitalbevis.*
- d) *Overkurs fordeles i henhold til finansforetaksloven § 10-14*
- e) *Egenkapitalbevisiere i banken ved utløpet av 31. mars 2022, slik de fremkommer i Euronext Securities Oslo ("**ESO**", tidligere "**VPS**") per utløpet av 4. april 2022, har fortrinnsrett til tegning og tildeling av egenkapitalbevis i samme forhold som de fra før eier egenkapitalbevis i banken. Egenkapitalbevisiere som nevnt i foregående setning, vil motta tegningsretter. Tegningsrettene skal være fritt omsettelige og vil søkes notert på Euronext Growth Oslo i tegningsperioden som fremkommer av punkt g) nedenfor, likevel slik at noteringen og omsetning av tegningsrettene på [Euronext Growth Oslo] vil avsluttes fire dager før utløp av tegningsperioden. Antall tegningsretter som utstedes til den enkelte egenkapitalbevisier vil rundes ned til nærmeste hele tegningsrett. Hver tegningsrett vil gi rett til å tegne ett nytt egenkapitalbevis (forutsatt at*

rettighetshaveren kan tegne egenkapitalbevis, jf. bokstav e nedenfor). Overtegning og tegning uten tegningsretter er tillatt.

- f) Egenkapitalbevisene kan ikke tegnes av egenkapitalbevisiere eller andre som etter bankens vurdering er hjemmehørende i en jurisdiksjon hvor slikt tilbud om tegning ville være ulovlig eller (for andre jurisdiksjoner enn Norge) ville medføre plikt til prospekt, registrering eller lignende tiltak.
- g) Et prospekt som skal godkjennes av Finanstilsynet i henhold til verdipapirhandelloven kapittel 7 og EØS-avtalen vedlegg IX forordning (EU) 2017/1129 (om prospekter ved offentlige tilbud og notering på regulert marked (prospektforordningen)), skal utarbeides og offentliggjøres i tilknytning til kapitalforhøyelsen. Videre fordrer utstedelse av fortrinnsretter og gjennomføring av kapitalforhøyelsen godkjenning fra Finanstilsynet.
- h) Egenkapitalbevisene tegnes ved å fylle ut online tegningsskjema via link på Bankens og Norne Securities AS sin hjemmeside eller ved å fylle ut, undertegne og returnere tegningsblanketten som vedlegges prospektet.
- i) Tegningsperioden starter 30. mai kl. 09:00 og avsluttes 15. juni 2022 kl. 16:30. Dersom prospektet nevnt under g) ikke er offentliggjort i tide til å overholde denne tegningsperioden, skal tegningsperioden starte den andre virkedagen etter registreringstidspunktet og avsluttes 14 dager deretter. Tegninger fra garantister som følge av deres garantiforpliktelse i forbindelse med emisjonen skal likevel kunne aksepteres i inntil tre virkedager etter utløpet av den normale tegningsperioden.
- j) Tildeling av egenkapitalbevis foretas av bankens styre. Følgende tildelingskriterier skal gjelde:
 - 1. Tildeling vil skje til tegnere på basis av tildelte og ervervede tegningsretter som har blitt gyldig utøvet i tegningsperioden.
 - 2. Dersom ikke alle tegningsrettene utøves, vil tegnere som har benyttet tegningsretter og overtegnet bli tildelt ytterligere egenkapitalbevis forholdsmessig basert på det antall tegningsretter som er utøvet av hver slik tegner. I den grad forholdsmessig tildeling ikke er mulig, vil banken foreta tildeling etter loddrekning.
 - 3. Egenkapitalbevis som ikke er tildelt i henhold til underpunkt (1) og (2), vil bli tildelt tegnere som ikke har utøvet tegningsretter. Tildeling vil bli forsøkt gjort forholdsmessig basert på de respektive tegningsbeløp, likevel slik at tildeling kan bli rundet ned til nærmeste 100 egenkapitalbevis.
 - 4. Egenkapitalbevis som ikke er tildelt i henhold til underpunkt (1) til (3) vil bli tildelt tegnere som deltar i garantikonsortiet for emisjonen. Tildeling vil skje pro rata basert på garantiansvaret til den enkelte deltaker i garantikonsortiet.
- k) Fristen for betaling for egenkapitalbevisene er 20. juni 2022, eller den femte virkedagen etter utløpet av tegningsperioden dersom denne utsettes i henhold til bokstav h) ovenfor. Hver tegner med norsk bankkonto skal ved utfylling av tegningsblanketten gi Norne Securities AS en engangsfullmakt til å belaste en angitt bankkonto for oppgjøret i samsvar med antallet tildelte egenkapitalbevis. Belastningen vil skje på eller omkring fristen for betaling. For tegnere uten norsk

bankkonto skal betaling foretas i henhold til instruksjonene i tegningsblanketten vedlagt prospektet.

- l) Egenkapitalbevisene skal gi rett til utbytte fra tidspunktet for registrering av kapitalforhøyelsen i Foretaksregisteret.*
- m) Et emisjonsproveny på NOK 200 millioner er garantert fulltegnet av et garantikonsortium. Garantistene er pro-rata, ubetinget og ugjenkallelig ansvarlig for de egenkapitalbevis som ikke blir tegnet og tildelt under emisjonen dersom det samlede provenyet fra tegninger utgjør mindre enn NOK 200 millioner i emisjonen, og skal overta og betale for et antall egenkapitalbevis tilsvarende differansen. Under ingen omstendighet svarer garantistene for tegnerens og/eller andre garantisters evne eller vilje til å betale for tildelte egenkapitalbevis. Kostnader i forbindelse med garantiprovisjon vil være 2 % av garantert beløp. Totale emisjonskostnader, inkludert garantiprovisjon, antas å være i størrelsesorden NOK 11 millioner.*
- n) Bankens vedtekter § 2-2 endres til å reflektere bankens nye eierandelskapital etter fortrinnsrettsemisjonen.*

4.2.2. Vilkår for gjennomføring av Fortrinnsrettsemisjonen

Finanstilsynet godkjente kapitalforhøyelsen i Banken knyttet til Fortrinnsrettsemisjonen og utstedelse av tegningsretter den 18. mai 2022. Dersom Fortrinnsrettsemisjonen ikke er fulltegnet ved ordinære tegninger, er gjennomføringen av Fortrinnsrettsemisjonen betinget av at Garantiavtalene (som definert i punkt 4.2.14 "Tegningsgaranti") er fullt ut gyldig og i kraft.

Vennligst se punkt 4.2.14 "Tegningsgaranti" for en beskrivelse av tegningsgaranti, herunder betingelsene for og termineringsrettene knyttet til disse.

Dersom det blir klart at de ovennevnte betingelsene ikke vil bli oppfylt, vil Fortrinnsrettsemisjonen bli kansellert. Dersom Fortrinnsrettsemisjonen kanselleres, vil (i) samtlige Tegningsretter bortfalle og ikke lenger ha noen verdi, (ii) det vil ses bort fra enhver tegning eller tildeling av Nye Egenkapitalbevis, og (iii) enhver betaling for slike Nye Egenkapitalbevis vil bli tilbakebetalt til tegnerne uten renter eller annen kompensasjon. Bortfallet av Tegningsrettene vil ikke ha noen innvirkning på gyldigheten av handler i Tegningsrettene, og investorer vil ikke motta noen refusjon eller kompensasjon tilknyttet Tegningsretter tildelt eller ervervet i markedet.

Informasjon om oppfyllelse eller manglende oppfyllelse av vilkårene for gjennomføring av Fortrinnsrettsemisjonen vil publiseres ved børsmelding fra Banken som offentliggjøres gjennom Oslo Børs' informasjonssystem og på Bankens internettside (<https://rsbank.no/>) så snart vilkårene er

oppfylt eller, dersom aktuelt, så snart det er klart at vilkårene ikke vil oppfylles.

4.2.3. Tidsplan for Fortrinnsrettsemisjonen

Tidsplanen nedenfor viser enkelte indikative nøkkeldatoer for Fortrinnsrettsemisjonen:

Siste handelsdag for Bankens egenkapitalbevis inklusive Tegningsretter.....	31. mars 2022
Første handelsdag for Bankens egenkapitalbevis eksklusive Tegningsretter.....	1. april 2022
Registreringsdato for rett til Tegningsretter.....	4. april 2022
Tegningsretter overført Eksisterende Egenkapitalbeveiseieres ESO-konto.....	Innen 30. mai 2022
Første dag i Tegningsperioden	30. mai 2022
Første handelsdag for Tegningsrettene på Euronext Growth	30. mai 2022
Handel i Tegningsrettene avsluttes.....	9. juni. mai 2022
Tegningsperioden utløper	15. juni 2022
Tildeling av egenkapitalbevis.....	16. juni 2022
Utsendelse av tildelingsbrev	16. juni 2022
Betalingsdato nr. 1.....	20. juni 2022
Betalingsdato nr. 2	22. juni 2022
Registrering i Foretaksregisteret og levering av Nye Egenkapitalbevis.....	omkring 30. juni 2022

4.2.4. Tegningskurs og emisjonsbeløp i Fortrinnsrettsemisjonen

Tegningskursen på NOK 110 per egenkapitalbevis innebærer en rabatt på ca. 37,7 % basert på siste markedskurs justert for utbytte og en rabatt på ca. 17,7 % basert på egenkapitalbevisenes teoretiske åpningskurs etter emisjonen uten tegningsretter, beregnet på grunnlag av siste markedskurs.

Ved fastsettelsen av Tegningskursen er det tatt hensyn til at Fortrinnsrettsemisjonen gjennomføres med fortrinnsrett for Eksisterende Egenkapitalbeveiseiere. De Eksisterende Egenkapitalbeveiseierne gis tilbud om tegning av Nye Egenkapitalbevis i Fortrinnsrettsemisjonen og ved tilrettelegging for eventuelt salg av Tegningsretter. Tegningskursen representerer således ikke nødvendigvis Bankens styre eller Tilretteleggerens vurdering av de underliggende verdier i Romerike Sparebank. Ved egenkapitalbevisets underliggende verdi vises det til egenkapitalbevisets bokførte verdi på NOK 123,4. Tegningskursen er satt til NOK 110, noe som tilsvarer P/B 0,89.

Brutto emisjonsbeløp i Fortrinnsrettsemisjonen, før omkostninger, vil utgjøre ca. NOK 200 millioner.

4.2.5. Tegningsperiode for Fortrinnsrettsemisjonen

Tegningsperioden løper fra og med 30. mai 2022 kl. 09:00 til 15. juni 2022 kl. 16.30 (norsk tid).

Egenkapitalbevis som ikke er tegnet ved Tegningsperiodens utløp og således tildeles Garantistene, skal tegnes av Garantistene innen 3 bankdager etter dato for skriftlig påkrav fra Banken eller Tilrettelegger.

4.2.6. Registreringsdato

Egenkapitalbeveiseiere som er registrert i Bankens egenkapitalbeveiseierregister i ESO ved utløpet av 4. april 2022 ("**Registreringsdatoen**") vil motta Tegningsretter.

Forutsatt at levering av ervervede egenkapitalbevis foretas med ordinært T+2 oppgjør i ESO, vil egenkapitalbevis i Banken som erverves til og med 31. mars gi rett til å motta Tegningsretter, mens egenkapitalbevis i Banken som erverves fra og med 1. april 2022 ikke vil gi rett til å motta Tegningsretter.

4.2.7. Tegningsretter

Eksisterende Egenkapitalbeveiseiere vil bli tildelt Tegningsretter som gir fortrinnsrett til å tegne og bli tildelt Nye Egenkapitalbevis i Fortrinnsrettsemisjonen. Hver Eksisterende Egenkapitalbeveiseier vil

motta ca. 1,82 Tegningsretter for hvert egenkapitalbevis som er registrert på vedkommende Eksisterende Egenkapitalbevisiere ved utløpet av Registreringsdatoen. Antallet Tegningsretter tildelt den enkelte Eksisterende Egenkapitalbevisiere vil bli rundet ned til nærmeste hele Tegningsrett. Hver Tegningsrett vil gi rett til å tegne og bli tildelt ett Nytt Egenkapitalbevis i Fortrinnsrettsemissjonen, forutsatt at innehaveren etter Bankens vurdering kan tegne egenkapitalbevis i henhold til gjeldende lovgivning.

Tegningsrettene vil bli overført til de Eksisterende Egenkapitalbevisierens ESO-kontoer innen 30. mai 2022 og vil ha ISIN NO NO0012483173. Tegningsrettene vil bli tildelt Eksisterende Egenkapitalbevisiere vederlagsfritt.

Tegningsrettene kan benyttes til å tegne Nye Egenkapitalbevis eller selges før utløpet av Tegningsperioden for tegningsretter den 9. juni 2022 klokken 16.30 (norsk tid). Ervervede Tegningsretter vil gi samme rett til å tegne og bli tildelt Nye Egenkapitalbevis som Tegningsretter eid av Eksisterende Egenkapitalbevisiere på bakgrunn av registrert egenkapitalbevisbeholdning ved utløpet av Registreringsdatoen.

Tegningsrettene, inkludert ervervede Tegningsretter, må benyttes til å tegne Nye Egenkapitalbevis i Fortrinnsrettsemissjonen eller selges før utløpet av Tegningsperioden for tegningsretter (dvs. 9. juni 2022 klokken 16:30 (norsk tid)). Tegningsretter som ikke er utøvd eller solgt innen denne fristen vil være uten verdi og vil bortfalle uten noen form for kompensasjon til eieren. Vennligst vær oppmerksom på at en eier av Tegningsretter (enten de er tildelte eller ervervede) må følge prosedyrene beskrevet i dette Prospektet for tegning av Nye Egenkapitalbevis i Fortrinnsrettsemissjonen.

Tegningsretter tilhørende Eksisterende Egenkapitalbevisiere som bor i jurisdiksjoner hvor Prospektet ikke kan distribueres og/eller med lovgivning som, etter Bankens vurdering, forbyr eller på annen måte begrenser retten til å tegne Nye Egenkapitalbevis ("**Diskvalifiserte Egenkapitalbevisiere**"), vil først bli overført til slike Diskvalifiserte Egenkapitalbevisierens ESO-kontoer. Slik overføring utgjør ikke noe tilbud til Diskvalifiserte Egenkapitalbevisiere. Banken vil instruere Tilretteleggeren om å, så langt mulig, trekke tilbake Tegningsretter fra ESO-kontoer til Diskvalifiserte Egenkapitalbevisiere og selge slike Tegningsretter fra og med 30.mai 2022 til 1.juni 2022. Dette gjelder dog ikke egenkapitalbevis som eies gjennom finansielle mellommenn (nominees) hvor verken Banken eller Tilrettelegger vil foreta seg noe med hensyn til å trekke tilbake eller selge Tegningsretter. Det gis ikke noen garantier i forhold til hvorvidt Tilrettelegger vil kunne trekke tilbake og/eller selge Tegningsretter. Utover i de tilfeller som er nevnt ovenfor, vil verken Banken eller Tilrettelegger forestå salg av Tegningsretter som ikke er benyttet innen utløpet av Tegningsperioden. Banken vil ikke foreta øvrige handlinger overfor Egenkapitalbevisierne med sikte på å informere om Fortrinnsrettsemissjonen.

Banken vil instruere Tilretteleggeren om, så langt det er kommersielt forsvarlig, å sørge for at Tegningsrettene trukket tilbake fra de Diskvalifiserte Egenkapitalbevisierens ESO-kontoer (og som ikke er eid gjennom finansielle mellommenn), selges på vegne av og til fordel for slike Diskvalifiserte Egenkapitalbevisiere i den nevnte perioden, forutsatt at (i) Tilretteleggeren er i stand til å selge Tegningsrettene for en pris som minst tilsvarer de forventede kostnadene tilknyttet salget, og (ii) den aktuelle Diskvalifiserte Egenkapitalbevisieren ikke innen kl. 16.30 (norsk tid) den 25.mai 2022 har dokumentert overfor Banken gjennom Tilretteleggeren at vedkommende har rett til å motta Tegningsrettene trukket tilbake fra vedkommendes ESO-konto. I sistnevnte tilfelle skal Tilretteleggeren tilbakelevere Tegningsrettene til den aktuelle Diskvalifiserte Egenkapitalbevisiers ESO-konto.

Et eventuelt proveny fra salget av Tegningsrettene vil etter fradrag for sedvanlige salgskostnader bli kreditert den aktuelle Diskvalifiserte Egenkapitaleiers bankkonto for utbyttebetalinger registrert i ESO, forutsatt at det nettoprovenyet den Diskvalifiserte Egenkapitalbevisieren er berettiget til overstiger NOK 100 Dersom en Diskvalifisert Egenkapitalbevisiere ikke har en bankkonto registrert i ESO, må vedkommende kontakte Tilretteleggeren for å motta provenyet. Dersom nettoprovenyet

den Diskvalifiserte Egenkapitalbevisieren er berettiget til er lavere enn NOK 100, vil Banken beholde beløpet. Det kan ikke gis noen garanti for at Tilretteleggeren vil være i stand til å trekke tilbake og/eller selge Tegningsrettene med fortjeneste eller overhodet. Utover det som eksplisitt er beskrevet ovenfor, vil verken Banken eller Tilretteleggeren besørge noe salg av Tegningsretter som ikke er solgt før utløpet av Tegningsperioden.

4.2.8. Handel i Tegningsretter

Tegningsrettene vil være fritt omsettelige og vil kunne handles i perioden 30. mai 2022 kl. 09:00 til 9. juni 2022 kl. 16:30.

Personer som ønsker å handle i Tegningsretter, bør være oppmerksomme på at utøvelse av Tegningsretter for innehavere som er hjemmehørende i jurisdiksjoner utenfor Norge, kan være underlagt begrensninger eller forbud i henhold til gjeldende verdipapirlovgivning.

4.2.9. Tegningsprosedyrer for Fortrinnsrettsemissjonen

Tegning av Nye Egenkapitalbevis i Fortrinnsrettsemissjonen skjer ved innlevering av korrekt utfylt tegningsblankett ("**Tegningsblanketten**") til Tilretteleggeren i Tegningsperioden, eller, for norske statsborgere, via internett som nærmere beskrevet nedenfor.

Eksisterende Egenkapitalbevisiere vil motta Tegningsblanketter med informasjon om antall Tegningsretter tildelt dem og enkelte andre opplysninger knyttet til deres egenkapitalbevisbeholdning.

Tegnere som ikke er Eksisterende Egenkapitalbevisiere, må tegne egenkapitalbevis i Fortrinnsrettsemissjonen på en Tegningsblankett i den form som er inntatt i vedlegg 2 (som er tegningsblankett for Fortrinnsrettsemissjonen). Eksisterende Egenkapitalbevisiere kan også velge å benytte denne Tegningsblanketten. Korrekt utfylte Tegningsblankett må være mottatt av Tilretteleggeren senest 15. juni 2022 kl. 16.30 (norsk tid) på følgende adresse eller e-post:

NORNE
securities
Jonsvollsgaten 2
5011 Bergen
Telefon: +47 55 55 91 30
E-post: emisjoner@norne.no
<https://norne.no/>

Tegnere bosatt i Norge med et norsk personnummer/D-nummer (11 siffer) kan også tegne Nye Egenkapitalbevis i Fortrinnsrettsemissjonen gjennom Nornes online tegningsportal.

Verken Banken eller Tilretteleggeren kan holdes ansvarlige for forsinkelser i postgang, utilgjengelige telefakslinjer, internettlinjer eller servere, eller andre logistiske eller tekniske problemer, som medfører at tegninger ikke mottas av Tilretteleggeren i tide eller overhodet. Banken og/eller Tilretteleggeren kan etter eget skjønn, uten melding til tegneren, forkaste Tegningsblanketter som mottas etter utløpet av Tegningsperioden, Tegningsblanketter som er ufullstendige eller inneholder feil, og tegninger som kan være ulovlige.

Tegninger er bindende og ugjenkallelige og kan ikke trekkes tilbake, annulleres eller endres av tegnere etter at de er mottatt av Tilretteleggeren. Ved å signere og innlevere Tegningsblanketten bekrefter tegnerne at de har lest Prospektet og er berettiget til å tegne egenkapitalbevis i Fortrinnsrettsemissjonen på de vilkår som der er fastsatt.

Overtegning (dvs. tegning av flere Nye Egenkapitalbevis enn det antall Tegningsretter tegneren har)

og tegning uten Tegningsretter, er tillatt. Det kan imidlertid ikke gis noen garanti for at Nye Egenkapitalbevis vil bli tildelt på bakgrunn av slike tegninger i Fortrinnsrettsemissjonen.

Flere tegninger (dvs. tegninger på mer enn én Tegningsblankett) er tillatt. Vær imidlertid oppmerksom på at hver enkelt Tegningsblankett innsendt av samme tegner med samme antall Nye Egenkapitalbevis tegnet på begge Tegningsblankettene vil kun telles én gang, med mindre annet er uttrykkelig oppgitt i en av Tegningsblankettene. Ved flere tegninger gjennom Nornes online tegningsportal eller ved tegninger som både gjøres i en tegningsblankett og gjennom Nornes online tegningsportal, vil samtlige tegninger telle.

4.2.10. Obligatoriske hvitvaskingsprosedyrer

Enhver tegner som ikke er registrert som eksisterende kunde av Tilrettelegger må bekrefte sin identitet overfor Tilrettelegger i samsvar med kravene i lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering (hvitvaskingsloven) av 1. juni 2018 nr. 23 og forskrift om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering (hvitvaskingsforskriften) av 14. september 2018 nr. 1324 (samlet benevnt "**Hvitvaskingslovgivningen**"), med mindre et unntak kommer til anvendelse. Slik legitimering må være foretatt innen utløpet av Tegningsperioden. Tegnere som ikke har fullført den påkrevde identitetsbekreftelsen før utløpet av Tegningsperioden, vil ikke bli tildelt Nye Egenkapitalbevis i Fortrinnsrettsemissjonen.

Deltakelse i Fortrinnsrettsemissjonen er betinget av at tegneren har en ESO-konto. ESO-kontonummeret må angis i Tegningsblanketten. ESO-konto kan opprettes hos autoriserte ESO-kontoførere, som kan være norske banker, autoriserte verdipapirforetak i Norge, samt norsk avdeling av kredittinstitusjon etablert innenfor EØS. Utenlandske investorer kan imidlertid benytte ESO-konto registrert i en forvalters navn. Forvalteren må være autorisert av Finanstilsynet. Opprettelse av ESO-konto er i henhold til Hvitvaskingslovgivningen betinget av identitetsbekreftelse overfor ESO-kontofører.

4.2.11. Finansielle mellommenn

Fysiske eller juridiske personer som eier egenkapitalbevis eller Tegningsretter gjennom finansielle mellommenn (dvs. meglere og forvaltere), må lese dette punkt 4.2.11. Alle spørsmål vedrørende tidspunktet for, gyldigheten av, og formen på, instruksjoner som gis til en finansiell mellommann i forbindelse med utøvelse avgjøres av den finansielle mellommannen i samsvar med dennes normale kundebehandlingsprosedyrer, eller i henhold til underretning sendt til den enkelte Egenkapitalbevisiere.

Banken er ikke ansvarlig for handlinger eller unnlatelser foretatt av finansielle mellommenn som Bankens Egenkapitalbevisiere eier egenkapitalbevis gjennom.

Tegningsretter

Dersom en Eksisterende Egenkapitalbevisiere eier egenkapitalbevis registrert på en finansiell mellommann på Registreringsdatoen, vil den finansielle mellommannen normalt gi den aktuelle Eksisterende Egenkapitalbevisiere opplysninger om det totale antallet Tegningsretter som vedkommende egenkapitalbevisiere er berettiget til. Den aktuelle finansielle mellommannen vil normalt gi den enkelte Eksisterende Egenkapitalbevisieren denne informasjonen i henhold til sine normale kundebehandlingsprosedyrer. Eksisterende Egenkapitalbevisiere som eier egenkapitalbevis gjennom en finansiell mellommann, bør kontakte sin finansielle mellommann dersom de ikke har mottatt slik informasjon i forbindelse med Fortrinnsrettsemissjonen.

Eksisterende Egenkapitalbevisiere som eier egenkapitalbevis registrert på en finansiell mellommann kan, i den grad det er tillatt i henhold gjeldende rett, instruere den finansielle mellommannen til å selge deres Tegningsretter som er overført til den finansielle mellommannen.

Eksisterende Egenkapitalbevisiere som eier egenkapitalbevis gjennom en finansiell mellommann, og som er Diskvalifiserte Egenkapitalbevisiere, vil ikke være berettiget til å utøve sine

Tegningsretter. Dersom det er adgang til det etter gjeldende rett, kan imidlertid Diskvalifiserte Egenkapitalbeveiseiere anmode sin finansielle mellommann om å forsøke å selge de aktuelle Tegningsrettene. Som beskrevet i punkt 4.2.7, vil verken Banken eller Tilretteleggeren selge Tegningsrettene.

Tegningsperiode og periode for omsetning av Tegningsretter

Fristen for å gi instruks til en finansiell mellommann om tegning av Nye Egenkapitalbevis kan være tidligere enn utløpet av Tegningsperioden. Tilsvarende gjelder for fristen til å gi instruks vedrørende omsetning av Tegningsretter, som følgelig kan være tidligere enn utløpet av perioden for omsetning av Tegningsretter. Fristene vil avhenge av den finansielle mellommannen. Eksisterende Egenkapitalbeveiseiere som eier egenkapitalbevis gjennom en finansiell mellommann, rådes til å kontakte sin finansielle mellommann dersom de er i tvil med hensyn til frister.

Tegning

En Eksisterende Egenkapitalbeveiseier som ikke er en Diskvalifisert Egenkapitalbeveiseier, og som eier sine Tegningsretter gjennom en finansiell mellommann og ønsker å utøve Tegningsrettene, bør instruere den finansielle mellommannen i henhold til instruksene mottatt fra vedkommende mellommann. Den finansielle mellommannen har ansvar for å innhente instruks for utøvelse av Tegningsrettene fra Egenkapitalbeveiseierne og for å informere Tilretteleggeren om disse instruksene.

En fysisk eller juridisk person som har ervervet Tegningsretter som eies gjennom en finansiell mellommann, bør kontakte den aktuelle finansielle mellommannen for å få instruks om hvordan Tegningsrettene skal utøves.

Betalingsmåte

En Eksisterende Egenkapitalbeveiseier som eier Tegningsretter gjennom en finansiell mellommann, må betale Tegningskursen for de Nye Egenkapitalbevisene vedkommende får tildelt, i henhold til instruksene mottatt fra den finansielle mellommannen. Den finansielle mellommannen må betale tegningskursen på vegne av den Eksisterende Egenkapitalbeveiseieren i henhold til instruksene i Prospektet. Betaling for de Nye Egenkapitalbevisene må gjøres til Tilrettelegger før eller på Betalingsdatoen (som angitt i punkt 4.2.13). Det kan derfor bli stilt krav om at den finansielle mellommannen må ha mottatt betalingen før Betalingsdatoen.

4.2.12. Tildeling av egenkapitalbevis i Fortrinnsrettsemissjonen og offentliggjøring av resultat

Tildeling av egenkapitalbevis i Fortrinnsrettsemissjonen vil skje omkring 16. juni 2022 i henhold til følgende kriterier:

- (i) Tildeling vil skje til tegnere på basis av tildelte og ervervede tegningsretter som har blitt gyldig utøvet i perioden.
- (ii) Dersom ikke alle tegningsrettene utøves, vil tegnere som har benyttet tegningsretter og overtegnet bli tildelt ytterligere egenkapitalbevis forholdsmessig basert på det antall tegningsretter som hver av dem har utøvet. I den grad forholdsmessig tildeling ikke er mulig, vil banken foreta tildeling etter loddtrekning.
- (iii) Egenkapitalbevis som ikke er tildelt i henhold til underpunktene (i) og (ii) vil bli tildelt tegnere av egenkapitalbevis som deltar i garantikonsortiet for emisjonen. Tildeling vil skje pro rata basert på antall tegnede egenkapitalbevis.
- (iv) Egenkapitalbevis som ikke er tildelt i henhold til underpunktene (i) til og med (iii) vil bli tildelt andre tegnere som ikke har tegningsretter. Tildeling vil skje pro rata basert på antall tegnede

egenkapitalbevis.

- (v) Egenkapitalbevis som ikke er tildelt i henhold til underpunkt (i) til og med (iv) vil bli tildelt deltakere i garantikonsortiet for emisjonen. Tildeling vil skje pro rata basert på garantiansvaret til den enkelte deltaker i garantikonsortiet.

Tegninger behandles likt ved tildelingen, uavhengig av hvilket tegningssted tegneren har benyttet.

Tegninger som er dekket av tegningsretter vil ikke kunne reduseres. Banken forbeholder seg retten til å runde av, se bort fra eller redusere enhver tegning av Nye Egenkapitalbevis som ikke er dekket av Tegningsretter.

Tildeling av færre Nye Egenkapitalbevis i Fortrinnsrettsemisjonen enn det tegnede antallet påvirker ikke tegnerens forpliktelse til å betale for de tildelte egenkapitalbevisene.

Endelig resultat av Fortrinnsrettsemisjonen forventes å bli publisert omkring 16. juni 2022 ved børsmelding fra Banken som offentliggjøres gjennom Oslo Børs' informasjonssystem og på Bankens internettside (www.rsbank.no/). Melding om tildelte Nye Egenkapitalbevis og det korresponderende tegningsbeløpet som skal betales av den enkelte tegner, forventes å bli gitt i tildelingsbrev omkring 16. juni 2022. Det forventes at tegnere som har tilgang til investortjenester gjennom sin ESO-kontofører, vil kunne finne antallet Nye Egenkapitalbevis tildelt dem i Fortrinnsrettsemisjonen fra kl. 12.00 (norsk tid) den 30. juni 2022. Tegnere som ikke har tilgang til investortjenester gjennom sin ESO-kontofører, kan kontakte Tilretteleggeren for å få informasjon om antallet Nye Egenkapitalbevis som er tildelt dem i Fortrinnsrettsemisjonen. Det vil normalt ikke være anledning til å handle Nye Egenkapitalbevis før levering av disse.

4.2.13. Tegningsgaranti

Banken inngikk i perioden 28.februar til 3.mars avtaler med deltakere i et konsortium ("**Garantistene**") om garanti for tegning opp til minimumstegningen av egenkapitalbevis i Fortrinnsrettsemisjonen ("**Garantiavtalene**").

Garantistene og deres respektive garantibeløp fremgår av tabellen nedenfor:

Etternavn/ Firma	Fornavn /kontaktperson	Adresse	Garantibeløp
Braaten	Tarje	Snekkeveien 2, 2008 Fjerdingby	16 280 000
KLP	Harald Riise-Hanssen	P.B 400, Sentrum, 0103 Oslo	15 440 000
Borea	Magnus Vie Sundal	Kalfarveien 76, 7018 Bergen	15 440 000
Invento Kapitalforvaltning AS	Ernst Berge	Strandgata 19, 0152 Oslo	15 440 000
Huser	Ole Vidar	Sørumsvegen 37, 2022 Gjerdrum	19 560 000
Jernbanepersonalet forsikring		Sonja Henies plass 4, 0185 Oslo	19 560 000
gjensidige	Bjørn	Torvgata 15D, 2000 Lillestrøm	12 850 000
Svindal	Aksel Lund	Svaneveien 12, 1367 Snarøya	12 850 000
MP Pensjon	Nils Erling Ødegaard	Lakkegata 23, 0105 Oslo	7 970 000
Rasmussen	Arne Bjørn	Bjerkealeen 26B, 2003 Lillestrøm	8 790 000
Bergen Kommunale PK	Bjørn Eknes	PB 870 Sentrum, 5807 Bergen	5 730 000
Verdipapirforbundet Eika		PB 2349 Solli, 0201 Oslo	7 000 000
Egenkapitalbevis		Brådalssvingen 14, 2022 Gjerdrum	5 870 000
Skigaarden	Jon Harald Hansen	Chr. Tomtersveg 4A, 2005 Rælingen	4 240 000
Specto Holding AS	Petter Nylend	Elvegata 54, 2003 Lillestrøm	4 310 000
Amundsen	Pål Sindre	Dorthea vei 6c, 0287 Oslo	3 870 000
Valskaar Holding AS	Stig Valskaar	Engelva 71, 2019 Skedsmokorset	2 000 000
AHR AS	Arne H Ramstad	Riisalleen 14, 2007 Kjeller	2 000 000
Solheim	Siv Hege	Oscars gate 65, 0256 Oslo	2 000 000
Aalling	Svein	Wernersholmvei 81, 5232 Paradis	2 000 000
Profond AS	Kjetil Sjursen	Sørumsvegen 46, 2022 Gjerdrum	2 000 000
Huser	Aksel Nilsen	Sørumsvegen 46, 2022 Gjerdrum	2 000 000
Huser	Hanne	Sørumsvegen 46, 2022 Gjerdrum	2 000 000

Vivo Holding AS	Vibeke Voksøy	Engervegen 133, 2030 Nannestad	2 000 000
Huser	Morten	Trollfaret 20, 2020 Skedsmokorset	2 000 000
Holsten	Erik	Depotgt. 25, 2000 Lillestrøm	1 800 000
Kokkim	Morten	Voldgata 34, 2000 Lillestrøm	1 500 000
Wood	Anne Danielsen	Aasveien 8, 1358 Jar	1 100 000
Fagerli	Hans Martin	Hanna Ruudsvog 2, 2005 Rælingen	1 100 000
Berggreen	Siri	Vågsneset 21, 5680 Tysnes	1 100 000
Willy AS		Tussefaret 5B, 1466 Drøbak	1 100 000
Holtet	Torunn Merete	Stillverksveien 14, 2004 Lillestrøm	1 100 000
Sum			200 000 000

Garantistene har, pro rata og begrenset til deres respektive garantibeløp, forpliktet seg til å tegne eventuelle Nye Egenkapitalbevis som ikke tildeles andre tegnere i Fortrinnsrettsemissjonen. Garantiforpliktelsen er en tegningsgaranti, og Garantistene er ikke ansvarlige for betaling for Nye Egenkapitalbevis som tegnes av andre i Fortrinnsrettsemissjonen.

Dersom en Garantist eller dets heleide datterselskaper tegner og blir tildelt Nye Egenkapitalbevis på ordinær måte (dvs. uavhengig av garantiforpliktelsen) i Fortrinnsrettsemissjonen, og tegningsbeløpet for slike Nye Egenkapitalbevis blir betalt, kan Garantisten kreve at Garantistens garantibeløp reduseres tilsvarende.

Hver Garantists garantiforpliktelse er bindende frem til det tidspunkt Garantisten har oppfylt garantiforpliktelsen eller Banken skriftlig har bekreftet at garantiforpliktelsen ikke vil gjøres gjeldende. Videre er Garantistenes garantiforpliktelse i henhold til garantien betinget av at styret i Banken vedtar å fremme forslag til forstandskapet i Banken om gjennomføring av Fortrinnsrettsemissjonen.

Garantistene skal motta garantiprovisjon tilsvarende 2 % av Garantistenes respektive garantibeløp. Samlet garantiprovisjon utgjør således 2 % av det totale garantibeløp på ca. NOK 200 millioner, tilsvarende ca. NOK 4 000 000. Garantiprovisjonen skal betales av Banken innen syv virkedager etter at Fortrinnsrettsemissjonen er registrert i Foretaksregisteret.

Banken har per Prospektdatoen ikke inngått avtale om betalingsgaranti, men vil kunne vurdere å innhente slik garanti i forbindelse med Fortrinnsrettsemissjonen.

4.3. ANSATTEEMISJONEN

4.3.1. Oversikt

Ansatteemissjonen er et tilbud fra Romerike Sparebank om å utstede inntil 34 125 Nye Egenkapitalbevis til fast Ansatte i Banken til en Tegningskurs på NOK 110 per Nye Egenkapitalbevis, hvilket tilsvarer et samlet bruttoproveny på NOK 3 753 750 millioner. De Nye Egenkapitalbevisene vil utstedes i henhold til Finansforetaksloven jf. Allmennaksjeloven.

4.3.2. Vedtak om utstedelse av egenkapitalbevis i Ansatteemissjonen

Den 31. mars 2022 fattet Bankens generalforsamling følgende vedtak om å utstede Nye Egenkapitalbevis i Ansatteemissjonen:

- a) *Eierandelskapitalen forhøyes med minimum NOK 4 500 og maksimalt NOK 3 412 500 ved utstedelse av minimum 45 og maksimalt 34 125 nye egenkapitalbevis.*
- b) *Egenkapitalbevisenes pålydende er NOK 100.*
- c) *Tegningskursen for egenkapitalbevisene er NOK 110.*

- d) *Egenkapitalbevisene kan tegnes av fast ansatte i Romerike Sparebank og Blaker Sparebank, slik at egenkapitalbevisernes fortrinnsrett fravikes. Hver enkelt ansatt skal kunne tegne minimum 45 og maksimum 455 nye egenkapitalbevis, dog slik at dersom den øvre rammen for ansattemisjonen overskrides, vil tegningsbeløpet og tildeling til den enkelte ansatte kunne avkortes utover 45 egenkapitalbevis.*
- e) *Et prospekt som skal godkjennes av Finanstilsynet i henhold til verdipapirhandelloven kapittel 7 og EØS-avtalen vedlegg IX forordning (EU) 2017/1129 (om prospekter ved offentlige tilbud og notering på regulert marked (prospektforordningen)), skal utarbeides og offentliggjøres i tilknytning til kapitalforhøyelsen. Videre fordrer utstedelse av fortrinnsretter og gjennomføring av kapitalforhøyelsen godkjenning fra Finanstilsynet.*
- f) *Tegningsperioden starter 30. mai kl. 09:00 og avsluttes 13. juni 2022 kl. 16:30. Dersom prospektet nevnt under e) ikke er offentliggjort i tide til å overholde denne tegningsperioden, skal tegningsperioden starte den andre virkedagen etter registreringstidspunktet og avsluttes 14 dager deretter.*
- g) *Egenkapitalbevisene tegnes ved å fylle ut online tegningsskjema via link på Bankens og Norne Securities AS sin hjemmeside eller ved å fylle ut, undertegne og returnere tegningsblanketten som vedlegges prospektet.*
- h) *Fristen for betaling for egenkapitalbevisene er 20. juni 2022, eller den femte virkedagen etter utløpet av tegningsperioden dersom denne utsettes i henhold til bokstav f) ovenfor. Hver tegner med norsk bankkonto skal ved utfylling av tegningsblanketten gi Norne Securities AS en engangsfullmakt til å belaste en angitt bankkonto for oppgjøret i samsvar med antallet tildelte egenkapitalbevis. Belastningen vil skje på eller omkring fristen for betaling.*
- i) *Egenkapitalbevisene skal gi rett til utbytte fra tidspunktet for registrering av kapitalforhøyelsen i Foretaksregisteret.*
- j) *Egenkapitalbevis som tegnes av ansatte til rabattert pris kan ikke omsettes, selges, pantsettes eller avhendes på annen måte i en periode på to år fra levering av egenkapitalbevisene til den ansattes ESO-konto.*
- k) *Overkurs etter fradrag for emisjonskostnader overføres overkursfondet i samsvar med finansforetaksloven § 10-14.*
- l) *Utgiftene ved denne kapitalforhøyelsen, samt fortrinnsrettsemisjonen foreslått ovenfor, anslås å utgjøre totalt ca. NOK 11 millioner.*
- m) *Bankens vedtekter § 2-2 endres til å reflektere bankens nye eierandelskapital etter ansattemisjonen.*

4.3.3. Tegningskurs

Hver enkelt Ansatte i Romerike Sparebank kan tegne og bli tildelt minimum 45 og maksimum 455 egenkapitalbevis i Ansatteemisjonen til en kurs på NOK 110 per egenkapitalbevis. Tegningskursen er lik som tegningskursen i Emisjonen.

Brutto emisjonsproveny i Ansatteemisjonen vil utgjøre maksimum NOK 3 753 750 millioner.

4.3.4. Tegningsperiode

Tegningsperioden løper fra og med 30. mai 2022 kl. 09:00 til og med 13. juni 2022 kl. 16:30 (norsk tid), jf. punkt 4.3.2 "Vedtak om utstedelse av Egenkapitalbevis i Ansatteemisjonen").

4.3.5. Tegningssted og tegningsprosedyrer

Egenkapitalbevisene tegnes ved å innlevere en korrekt utfylt tegningsblankett til Tilretteleggeren for Ansatteemisjonen eller til Banken i tegningsperioden.

Tegning av Egenkapitalbevis i Ansatteemisjonen skjer ved tegning via egen tegningslink til Nornes online tegningsportal som distribueres til de ansatte via Bankens intranett eller via mail til de ansatte. Tegningen via tegningsportalen må være registrert innen kl. 16:30 norsk tid 13. juni 2022.



Jonsvollsgaten 2
5011 Bergen
Telefon: +47 55 55 91 30
E-post emisjoner@norne.no
<https://norne.no/>

Verken Banken eller Tilretteleggeren kan holdes ansvarlige for forsinkelser i postgangen eller andre logistiske eller tekniske problemer som kan resultere i at tegninger ikke mottas i tide eller overhodet. Banken og/eller Tilretteleggeren kan etter eget skjønn og uten underretning til tegneren velge å forkaste tegninger som er ufullstendige, inneholder feil og tegninger som kan være ulovlige, samt tegningsblanketter som mottas etter tegningsperiodens utløp.

Tegninger er bindende og ugjenkallelige og kan ikke trekkes tilbake, annulleres eller endres av tegneren etter at de er mottatt. Tegneren er ansvarlig for riktigheten av den informasjonen som fylles inn via tegningslinken. Ved å fylle ut og sende inn tegningsblanketten, bekrefter tegneren å ha lest dette Prospektet og å være berettiget til å tegne nye egenkapitalbevis på de vilkår som her er fastsatt.

Det gis kun anledning til å tegne én gang per ansatt i Ansatteemisjonen.

4.3.6. Tildeling av egenkapitalbevis

Tildeling vil bli foretatt av styret i Banken på eller omkring 16. juni 2022. Melding om tildeling forventes å bli sendt per brev til de enkelte tegnerne samme dag.

Personer som har rett til å tegne i Ansatteemisjonen, gis rett til å tegne for minimum NOK 4 950, tilsvarende 45 egenkapitalbevis, og maksimum NOK 50 050, tilsvarende 455 egenkapitalbevis, likevel slik at dersom et flertall av de ansatte tegner seg opp mot maksimumsbeløpet og rammene for ansattetransjen overskrides, vil tegningsbeløpene og tildelingen til den enkelte ansatte utover

455 egenkapitalbevis kunne bli avkortet.

4.3.7. Bindingstid

Egenkapitalbevisene som tildeles Ansatte i Ansatteemisjonen til 37,7 % rabatt til markedskurs justert for utbytte, vil være underlagt en bindingstid der de relevante Egenkapitalbevisene ikke kan omsettes, selges, pantsettes eller avhendes på annen måte i en periode på to år fra levering til den relevante Ansattes ESO-konto.

Ved å tegne egenkapitalbevis i Ansatteemisjonen aksepterer og anerkjenner den enkelte Ansatte at det registreres en omsetningsbegrensning for Egenkapitalbevisene på den respektive Ansattes ESO-konto for å sikre omsetningsbegrensningen som er nevnt ovenfor.

Bindingstiden for de ansatte gjelder i kraft av et vilkår for at de ansatte skal kunne tegne seg for egenkapitalbevis og er derved basert på en avtale mellom Banken og den enkelte tegner. Etter norsk rett har avtaleparter mulighet til senere å endre avtaler dersom partene er enige i dette. Dersom bindingstid senere skulle avtales opphørt før opprinnelig avtalt tid, vil dette kunne få skattemessige implikasjoner for den ansatte.

4.3.8. Skattemessige forhold

Se kapittel 10.5 for en kort beskrivelse av særlige skatteforhold i forbindelse med Ansatteemisjonen.

4.3.9. Vilkår for gjennomføring av Ansatteemisjonen

Gjennomføring av Ansatteemisjonen er betinget av at nødvendig tillatelse fra Finanstilsynet til å forhøye eierandelskapitalen i Banken. Søknad om kapitalforhøyelse er per Prospektdato inne hos Finanstilsynet for behandling.

Dersom det blir klart at ovennevnte betingelser ikke vil bli oppfylt, vil Ansatteemisjonen bli kansellert. Dersom Ansatteemisjonen kanselleres, vil det vil ses bort fra enhver tegning eller tildeling av Nye Egenkapitalbevis, og enhver betaling for slike Nye Egenkapitalbevis vil bli tilbakebetalt til tegnerne uten renter eller annen kompensasjon.

Informasjon om oppfyllelse eller manglende oppfyllelse av vilkårene for gjennomføring av Ansatteemisjonen vil publiseres ved børsmelding fra Banken som offentliggjøres gjennom www.newsweb.no og på Bankens internettside (hwww.rsbank.no/) så snart vilkårene er oppfylt eller, dersom aktuelt, så snart det er klart at vilkårene ikke vil oppfylles.

4.4. BETALING FOR EGENKAPITALBEVIS I EMISJONENE

Oppgjør for egenkapitalbevis i Emisjonene forfaller til betaling den 20. og 22. juni 2022 ("**Betalingsdatoene**"). Betalingen må skje i henhold til instruksene nedenfor.

Tegnere som har norsk bankkonto

Tegnere som har norsk bankkonto må, og vil ved undertegning av Tegningsblankett, gi Tilrettelegger en ugjenkallelig engangsfullmakt til å belaste en angitt bankkonto i en norsk bank for hele beløpet som forpliktes innbetalt for Nye Egenkapitalbevis som tildeles tegneren i Emisjonene. Den angitte bankkontoen forventes belastet på eller etter Betalingsdatoen. Tilrettelegger er kun berettiget til å belaste den angitte kontoen én gang, men forbeholder seg retten til å gjøre inntil tre debiteringsforsøk. Fullmakten vil gjelde for en periode på inntil syv virkedager etter Betalingsdatoen.

Tegneren gir videre Tilrettelegger fullmakt til å innhente bekreftelse fra tegnerens bank på at tegneren har disposisjonsrett over den angitte kontoen, samt på at det er tilstrekkelige midler på kontoen til å dekke betalingen. Dersom det ikke er tilstrekkelige midler på kontoen, eller dersom det av andre grunner ikke er mulig å debitere kontoen når et debiteringsforsøk gjøres i henhold til fullmakten fra tegneren, vil tegnerens betalingsforpliktelse bli ansett for å være misligholdt.

Betaling gjennom engangsfullmakt er kun tilgjengelig for tegnere som er tildelt egenkapitalbevis i Emisjonene for et beløp som ikke overstiger NOK 5 millioner. Tegnere som tegner seg for et beløp som overstiger NOK 5 millioner må kontakte Tilretteleggeren i forkant av slik betaling for ytterligere detaljer og instruksjer.

Tegnere som ikke har norsk bankkonto

Tegnere som ikke har norsk bankkonto, må sørge for at betaling for Nye Egenkapitalbevis tildelt dem i Emisjonene skjer med tilgjengelige midler på eller før Betalingsdatoen. Tegneren må kontakte Tilretteleggeren i forkant av slik betaling for ytterligere detaljer og instruksjer.

Forsinket betaling

Forsinket betaling belastes med gjeldende forsinkelsesrente i henhold til forsinkelsesrenteloven av 17. desember 1976 nr. 100, for tiden 8,50 % p.a. Dersom tegneren ikke overholder betalingsforpliktelsen, forbeholder Banken og Tilretteleggeren seg retten til å la andre gjøre opp tegningsbeløpet på vegne av tegneren. Tegneren vil være fullt ut ansvarlig for å betale tegningsbeløpet for Nye Egenkapitalbevis som er tildelt tegneren, uavhengig av slik betaling fra andre. Den som har gjort opp tegningsbeløp på vegne av tegneren kan i henhold til Finansforetaksloven § 10-12, jfr. Allmennaksjeloven § 10-12 (4) overta de aktuelle egenkapitalbevis eller selge slike egenkapitalbevis for tegnerens regning og risiko, uten underretning til tegneren, fra og med den fjerde dagen etter Betalingsdagen dersom betaling ikke er mottatt fra tegneren den tredje dagen etter Betalingsdagen. Banken kan inndrive betaling for ethvert utestående beløp i overensstemmelse med norsk rett.

Tilbakebetaling av beløp som overstiger tegningsbeløp til tegnere

Dersom det blir relevant med tilbakebetaling til tegnere, vil tilbakebetaling skje til konto som er benyttet i forbindelse med debitering.

4.5. LEVERING AV NYE EGENKAPITALBEVIS I EMISJONENE

Banken forventer at kapitalforhøyelsen knyttet til Emisjonene vil bli registrert i Foretaksregisteret omkring 30. juni 2022, og at de Nye Egenkapitalbevisene vil bli levert til ESO-kontoene til de tegnerne som har fått dem tildelt, rundt samme dag. Registrering i Foretaksregisteret vil først skje når full innbetaling for de Nye Egenkapitalbevisene i Emisjonene er mottatt. Det tas forbehold om at registrering kan ta noe lengre tid, hvilket vil påvirke leveringstidspunktet.

Siste frist for registrering av kapitalforhøyelsen knyttet til Emisjonene i Foretaksregisteret, og dermed den påfølgende leveringen av de Nye Egenkapitalbevisene, er tre måneder fra utløpet av Tegningsperioden. Dersom vilkårene for gjennomføring av Emisjonene ikke er oppfylt eller emisjonsprovenyet ikke er fullt innbetalt innen utløpet av nevnte tremånedersperiode vil enhver betaling for Nye Egenkapitalbevis av tegnere i Emisjonene bli tilbakeført uten rentekompensasjon eller annen kompensasjon.

4.6. VALUTA

Tegningskursen i Fortrinnsrettsemisjonen og Ansatteemisjonen er angitt i norske kroner (NOK).

4.7. EURONEXT SECURITIES OSLO-REGISTRERING OG REGISTRERING PÅ EURONEXT GROWTH OSLO

Tegningsrettene i Fortrinnsrettsemisjonen vil bli registrert i Euronext Securities Oslo med ISIN NO 0012483173 i elektronisk form. De Nye Egenkapitalbevisene vil få samme ISIN som de eksisterende egenkapitalbevisene, ISIN NO 0010808405 og vil bli registrert i Euronext Securities Oslo i elektronisk form. Tegningsrettene og egenkapitalbevisene vil være underlagt finansforetaksloven og norsk rett.

Bankens kontofører er DNB Markets, Registrars Department, en del av DNB Bank ASA, Dronning

Eufemias gate 30, 0191 Oslo.

Egenkapitalbevis i Romerike Sparebank er per dato for dette Prospektet registrert på Euronext Growth Oslo under tickerkoden "ROMER". Forutsatt at Banken mottar nødvendige godkjenninger vil de Nye Egenkapitalbevisene registreres på Euronext Growth Oslo under tickerkoden "ROMER".

4.8. RETTIGHETER TILKNYTTET DE NYE EGENKAPITALBEVISENE

De Nye Egenkapitalbevisene vil være ordinære egenkapitalbevis i Banken, hvert pålydende NOK 100, og vil utstedes elektronisk i registrert form i henhold til Finansforetaksloven. Egenkapitalbevisene har ISIN-nummer NO 0010808405.

De Nye Egenkapitalbevisene vil være likestilt med eksisterende egenkapitalbevis i Banken og gi fulle eierrettigheter fra tidspunktet for registrering av kapitalforhøyelsen tilknyttet Fortrinnsrettsemisjonen i Foretaksregisteret, herunder rett til utbytte som måtte bli besluttet utdelt etter registreringen. Banken har kun én klasse med Egenkapitalbevis.

For en nærmere beskrivelse av rettigheter knyttet til egenkapitalbevisene, se kapittel 7 og 8. De Nye Egenkapitalbevisene vil, i likhet med de eksisterende egenkapitalbevisene, være utstedt i henhold til norsk rett.

4.9. VEDTEKTSFESTET EIERANDELSKAPITAL ETTER EMISJONENE

Før gjennomføringen av Fortrinnsrettsemisjonen utgjør Bankens vedtektsfestede eierandelskapital NOK 100 000 000 fordelt på 1 000 000 Egenkapitalbevis hvert pålydende NOK 100. Etter gjennomføringen av Fortrinnsrettsemisjonen vil ny vedtektsfestet eierandelskapital utgjøre NOK 281 818 100 fordelt på 2 818 181 egenkapitalbevis hvert pålydende NOK 100.

4.10. FORDELING AV OVERKURS

Overkursen (differansen mellom pålydende og tegningskurs) etter fradrag for omkostninger ved Emisjonene skal fordeles i samsvar med Finansforetaksloven § 10-14. Bestemmelsene om fordeling av overkurs mellom overkursfondet og kompensasjonsfondet i Finansforetaksloven § 10-14 relaterer seg til bokførte verdier og får anvendelse dersom tegningskursen er høyere enn bokført verdi per Egenkapitalbevis.

4.11. UTVANNING

Bankens totale eiendeler (anleggsmidler og omløpsmidler samlet) og gjeld (langsiktig og kortsiktig gjeld) per 31. mars 2022 som beskrevet i Bankens delårsregnskap for første kvartal i 2022 var henholdsvis NOK 12,0 milliarder og NOK 10,7 milliarder. Bokført egenkapital Egenkapitalbevis var per 31. mars 2022 NOK 131,55. Bokført verdi per Egenkapitalbevis per 31. mars 2022 (inkludert resultat per egenkapitalbevis per første kvartal 2022) var NOK 121,95. Prisen per Egenkapitalbevis som ble utstedt i forbindelse med Emisjonene var NOK 110.

Emisjonene vil medføre en utvanning på ca. 64,5 % for Eksisterende Egenkapitalbevisiere som har blitt tildelt Tegningsretter og ikke benytter disse. Eksisterende Egenkapitalbevisiere som blir tildelt Tegningsretter i Fortrinnsrettsemisjonen og utnytter disse fullt ut (men uten å overtegne eller å utøve ervervede Tegningsretter) vil opprettholde sine relative eierandeler i Banken.

4.12. LOCK-UP REGULERINGER

Utover bindingstid for ansatte, som beskrevet i punkt 4.3.7 er det ikke inngått noen avtale om lock-up.

4.13. OMKOSTNINGER

Omkostningene i forbindelse med Fortrinnsrettsemisjonen forventes å utgjøre ca. NOK 10,7 millioner. Kostnadene dekker honorar til Tilretteleggeren og juridisk rådgiver, provisjon til Garantistene,

utgifter til trykking og utsendelse av Prospektet, prospektavgift til Finanstilsynet, markedsføring av Fortrinnsrettsemissjonen, samt diverse andre kostnader i forbindelse med gjennomføringen av Fortrinnsrettsemissjonen. Omkostningene dekkes av Banken og fratrekkes overkursen i Fortrinnsrettsemissjonen.

Basert på ovennevnte vil netto emisjonsproveny til Banken i Fortrinnsrettsemissjonen utgjøre ca. NOK 189,3 millioner.

Den enkelte tegner eller bestiller vil ikke bli belastet med noen omkostninger utover Tegningskursen for de tildelte egenkapitalbevis i Fortrinnsrettsemissjonen.

4.14. FYSISKE OG JURIDISKE PERSONERS INTERESSER I FORTRINNSRETTSEMISSJONEN

Det vises til punkt 4.2.13 for en beskrivelse av Garantistene som sikrer fulltegning av egenkapitalbevis i Fortrinnsrettsemissjonen, samt deres krav på garantiprovisjon. Garantistene forventes å ha en interesse i at Fortrinnsrettsemissjonen blir fulltegnet ved ordinære tegninger gitt at de vil være forpliktet til å tegne (eventuelt ytterligere) egenkapitalbevis i Banken dersom dette ikke er tilfellet.

Tilretteleggeren har tidligere ytet, og vil i fremtiden kunne yte, investeringstjenester og andre tjenester til Banken som ledd i ordinær virksomhet, og vil i den forbindelse kunne motta vederlag. Tilretteleggeren og dens datterselskaper, ansatte og tillitsvalgte vil i egenskap av investorer kunne eie og omsette eksisterende egenkapitalbevis, motta, omsette og utøve Tegningsretter og tegne og omsette Nye Egenkapitalbevis utstedt i Fortrinnsrettsemissjonen. Tilretteleggerens honorarer, som er basert på en prosentsats av bruttoprovenyet i Fortrinnsrettsemissjonen, er delvis avhengig av at Fortrinnsrettsemissjonen fullføres og Tilretteleggeren har dermed en interesse i gjennomføring av Fortrinnsrettsemissjonen.

4.15. DELTAKELSE FRA STØRRE EGENKAPITALBEVISEIERE OG MEDLEMMER AV BANKENS STYRE, LEDELSE ELLER TILSYNSORGANER I FORTRINNSRETTSEMISSJONEN

Det vises til punkt 4.2.13 for en nærmere beskrivelse av Garantistene i Fortrinnsrettsemissjonen. Utover dette er ikke Banken kjent med deltakelse fra større egenkapitalbevisiere og medlemmer av Bankens styre, ledelse eller tilsynsorganer i Fortrinnsrettsemissjonen.

4.16. RÅDGIVERE I FORTRINNSRETTSEMISSJONEN

Rådgivere for Fortrinnsrettsemissjonen er:

Norne Securities AS (Jonsvollsgaten 2, 5011 Bergen, Norge)) er tilrettelegger i forbindelse med Fortrinnsrettsemissjonen.

Advokatfirmaet Selmer AS, Pb. 1324 Vika, 0252 Oslo, er juridisk rådgiver for Romerike Sparebank i forbindelse med Fortrinnsrettsemissjonen.

4.17. LOVVALG OG JURISDIKSJON

Prospektet, Tegningsblanketten og vilkårene for Fortrinnsrettsemissjonen er underlagt norsk rett. Eventuelle tvister som oppstår i tilknytning til Prospektet eller Fortrinnsrettsemissjonen skal avgjøres av ordinære norske domstoler med Nedre Romerike tingrett som rett verneeting.

5. OM ROMERIKE SPAREBANK

5.1. INNLEDNING

Romerike Sparebank er en norsk sparebank registrert i Foretaksregisteret med organisasjonsnummer 937 885 911. Virksomheten i Banken er underlagt norsk rett og i hovedsak regulert av Finansforetaksloven og Finansavtaleloven samt Allmennaksjeloven. Bankens hjemting er Nedre Romerike tingrett. Banken er registrert på Euronext Growth Oslo med ISIN NO0010808405. Bankens LEI-nummer er 5967007LIEEXZXF29443.

Besøksadressen for Romerike Sparebanks hovedkontor er Torvet 5, 2000 Lillestrøm. Telefonnummer er +47 63 80 42 00. Postadresse er postboks 143, 2001 Lillestrøm.

Romerike Sparebanks nettside: <https://rsbank.no/>
Informasjonen på nettstedet utgjør ikke en del av prospektet, med mindre denne informasjonen er innlemmet ved referanse i prospektet.

5.2. HISTORIKK

Romerike Sparebank ble etablert 29.juni 1887 under navnet Lillestrøm Sparebank for å betjene Lillestrøm og de nære områder med banktjenester. I 2017 feiret banken sitt 130-årsjubileum, som gjorde banken til Lillestrøms eldste bedrift.

I perioden fra bankens stiftelse til 1924 arbeidet banken fra forskjellige leide lokaler. I 1923 kjøpte Banken Storgata 3A, der Banken ble drevet i omkring 60 år. I 1984 inngikk banken et samarbeid med Uni Storebrand AS om å reise eiendommen Torvet 5 i Lillestrøm i et sameieforhold. I 1993 tilbød Uni Storebrand Banken å overta deres andel av bygget, og fra 1.januar 1994 ble Lillestrøm Sparebank heleier av Torvet 5. Banken solgte 1. januar 2015 Torvet 5 med en 10 års tilbakeleieavtale med opsjoner om å forlenge avtalen.

Lillestrøm Sparebank endret i 1984 markedsføringsnavn fra Lillestrøm Sparebank til LillestrømBanken, og juridisk navn var fortsatt Lillestrøm Sparebank.

Banken inngikk i 1997 et samarbeid med Sparebank 1 Gruppen. Det ble senere besluttet å gå ut av Sparebank 1 Gruppen for heller å innlede et samarbeid med Terra-gruppen, som i dag heter Eika-gruppen.

Banken deltar fra januar 2001 som fullverdig medlem/aksjonær i Terra-Gruppen AS. Endrer navn til Eika Alliansen i 2013.

Lillestrøm Sparebank opprettet i 2016 to nye rådgivningskontorer: ett på Lørenskog og ett på Skedsmokorset.

Høsten 2021 vedtok generalforsamlingen å endre bankens navn til Romerike Sparebank. Romerike Sparebank er i dag en av de største bankene i Eika. I dag har banken to kontorer, et i Lørenskog og et i Lillestrøm.

25. januar 2022 vedtok generalforsamlingen i banken sammenslåing med Blaker Sparebank som nærmere beskrevet i kapittel 6.

Som lokal sparebank har banken alltid vært opptatt av å bidra tilbake til lokalmiljøet, og har opp gjennom årene bidratt med mange små og store bidrag til kultur og idrett.

5.3. VISJON, FORRETNINGSIDÉ OG STRATEGI

5.3.1. Visjon

Bankens visjon er: «Vi skal være banken for deg med hjertet i lokalmiljøet».

5.3.2. Forretningsidé

«Sparebanken med lokal kunnskap og engasjement. Vi tilbyr finansielle tjenester og profesjonell rådgivning for å skape trygghet og vekst».

Forretningsideen og bankens visjon omhandler Bankens virksomhet, produkter og tjenester og gjenspeiler de utfordringer samfunnet står overfor og det kundene er opptatt av. Forretningsideen etterlevs i det daglige gjennom Bankens kjerneverdier: engasjert, profesjonell, lokal og ekte.

Banken har som målsetting å skape langsiktige resultater og løsninger for Bankens kunder og lokalsamfunn, gjennom kunnskap og engasjement. Banken legger stor vekt på ærlighet og tillit i sin virksomhet. Bankens etiske retningslinjer skal bidra til å øke oppmerksomheten og etterlevelsen av etiske krav. Retningslinjene gjennomgås årlig med de ansatte. Etikk er i tillegg et eget fagområde med opplæring og sertifisering av Bankens ansatte.

Romerike Sparebank og menneskerettighetene

Banken skal støtte og respektere vern av internasjonalt anerkjente menneskerettigheter, og skal på ingen måte medvirke til brudd på menneskerettighetene. Banken har sin virksomhet i Norge og møter ikke store utfordringer knyttet til menneskerettigheter i sin daglige virksomhet. Gjennom valg av produkter og leverandører ønsker Banken å vise støtte og respekt for anerkjente menneskerettigheter.

Romerike Sparebank og samfunnet

Banken bidrar til vekst og utvikling for innbyggere, bedrifter og lokalsamfunn. Gode resultater fra bankdrift bidrar også stort til skatteinngang i Lillestrøm kommune. Som lokal sparebank har Romerike Sparebank vært en viktig bidragsyter til utvikling i Lillestrøm og omegn i hele Bankens historie. Dette er en sentral målsetning også i fremtiden. Banken skal være en aktiv bidragsyter i lokalsamfunnet. Med aktiv bidragsyter i lokalsamfunnet menes:

- Bidra til å få i gang lokale bærekraftige tiltak, som skaper vekst og utvikling i lokalsamfunnet.
- Bidra positivt til lokalsamfunnet gjennom Bankens årlige gaveutdeling, som tildeles på et ikke kommersielt grunnlag.

Gaveutdeling

Bankens mål er å sette av mellom 5 – 10 % av Bankens overskudd etter skatt til gaver. Dette må likevel vurderes opp imot Bankens soliditet. Banken skal bidra bredt og samtidig utgjøre en forskjell med gavetildelingen i lokalsamfunnet. Tildelinger av gaver er derfor begrenset til maks kr 500.000,- til enkeltprosjekter.

Gavene fordeles mellom to hovedkategorier:

- 1) Lag/foreninger og organisasjoner innen kunst, kultur, idrett og humanitær virksomhet.
- 2) Tiltak og initiativ som bidrar til næringsvekst og -utvikling.

Bankens hovedkriterier for tildeling av gavemidler:

- 3) Bankens gaver skal gå til prosjekter som bidrar til utvikling i lokalmiljøet.
- 4) Prosjekter som har verdi over tid og som engasjerer mange i lokalmiljøet.
- 5) Støtten skal skape tilhørighet og stolthet i lokalsamfunnet.
- 6) Banken prioriterer tiltak som involverer barn og unge i lokalmiljøet.

7) Prosjekter som er innovative og skaper næringsutvikling i lokalmiljøet.

Romerike Sparebank gir ikke støtte til:

- Politiske eller religiøse organisasjoner.
- Miljøskadelige formål.
- Formål i strid med god forretningsskikk.
- Prosjekter som virker diskriminerende med hensyn til etnisitet eller nasjonalitet.
- Prosjekter med uryddig økonomi eller uklar organisering.
- Oppgaver som i hovedsak tilligger det offentlige.

Gavene utbetales i tråd med interne rutiner og fullmaktstruktur. Saker som faller utenfor Bankens hovedkriterier eller kategorier behandles av styret.

Strategi

Romerike Sparebank skal være en totalbank for privatkunder, næringsliv og landbruk på Romerike. Veksten i kapital og resultat skal fortsette og banken skal være en katalysator for bærekraftig næringsutvikling og gi gaver som gjør en forskjell. Det er etter vedtak 25. januar i bankens generalforsamling og forstanderskapet i Blaker Sparebank vedtak om sammenslåing mellom bankene, som er planlagt gjennomført 1. oktober 2022.

Banken skal konsentrere seg om tradisjonelle produktområder som innskudd, utlån, forsikring og sparing/pensjon. Romerike og Enebakk er primærmarkedet, Oslo og resten av tidligere Akershus er sekundærmarked. Vi skal bygge videre der vi er som sterkest i dag, i satsingsområdene Lillestrøm, Lørenskog, Rælingen, Nes, Ullensaker og Gjerdrum.

Vi retter oss mot kunder med hjertet i lokalmiljøet. I privatmarkedet er vi proaktive mot de som ønsker personlig rådgivning og en helhetlig oversikt over sin privatøkonomi. I bedriftsmarkedet ønsker vi lokale SMB-kunder som er seriøse og langsiktige, særlig innenfor eiendom, bygg og anlegg og landbruk.

Kundetilbudet skal, sammen med Eika, utvikles til å dekke morgendagens kundebehov med utgangspunkt i helhetlig rådgivning. Sponsoravtaler og eiendomsmegling er viktige salgskanaler for Romerike Sparebank. Ambisjonen er i tillegg å være en kompetansebedrift som er den mest attraktive arbeidsplassen innen bank og finans på Romerike.

Banken skal aktivt bruke gaveinstituttet for å skape synlighet for banken og vekst for lokalmiljøene der banken har kunder. Egenkapitalbevisene til banken skal være et attraktivt utbyttepapir og målsetningen er at av egenkapitalbevisernes andel av overskuddet skal 50-100 prosent utbetales som utbytte. Vi skal fortsette å styrke vårt engasjement for vekst og utvikling i regionen. Vi skal støtte næringsutvikling og gi gaver til kultur, idrett og veldedige formål, og slik bidra til at Romerike er et godt sted å bo og drive næringsvirksomhet.

Vedtektsfestet formål

Bankens formål følger av vedtektene § 1-2 og er "Sparebankens formål er å utføre forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner".

Utsikter for 2022

Utsiktene for 2022 er fortsatt god økonomisk vekst og lav arbeidsledighet. Det knytter seg spenning til utforming av både rentefastsetting med tilhørende utslag på kronekurs, samt påvirkning av krigsutbruddet i Ukraina i markedet generelt, samt mulig påvirkning av utlånskunder i banken. Bankene antas å fortsatt ha moderat utlånsvekst og begrensede tap i 2022, selv om en normalisering av antall konkurser må regnes med i tiden fremover, samt mulige negative effekter

av økte strømpriser og krigen i Ukraina. For banken kan det gi større usikkerhet, særlig knyttet til vekst og tapsvurderinger.

5.4. SELSKAPSSTRUKTUR

Romerike Sparebank har ingen datterselskaper per Prospektdato. Som nærmere beskrevet i kapittel 6 vil banken slås sammen med Blaker Sparebank. Romerike Sparebank vil være den overtakende banken i sammenslåingen.

Blaker Sparebank har to datterselskaper, Linjegården Næring AS og Betongen Eiendom AS. Betongen Eiendom AS vil avvikles før fusjonsdato.

Etter fusjonsdato vil Romerike Sparebank dermed ha ett datterselskap, Linjegården Næring AS.

5.4.1. Eika Alliansen

Romerike Sparebank har full selvstendighet, eget navn, merkevare og profil. Eika Alliansen sitt mål er at bankene skal beholde og forsterke sin sentrale rolle i lokalsamfunnet.

Gjennom Eika Alliansen oppnår Banken gode vilkår for effektiv drift og strategiske og økonomiske gevinster. I tillegg arbeider Eika Gruppen AS med å fremme bankenes næringspolitiske interesser gjennom dialog med relevante myndigheter.

Romerike Sparebank er en av lokalbankene i Eika Alliansen. Eika Alliansen består av over 50 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Gruppen AS er finanskonsernet i Eika Alliansen, og her eier Banken 3,098 % av aksjene. Eika Gruppen leverer produkter og tjenester til bankene og er et forpliktende samarbeid mellom selvstendige lokalbanker. Samarbeidet gjelder produktsamarbeid og banksamarbeid (herunder kompetanseutviklende tiltak).

Eika Alliansen er av betydelig størrelse i norsk finansnæring, og en attraktiv samarbeidspartner for så vel etablerte finansaktører som for nye utfordrere. Bankene i Eika Alliansen sørger for stabil kapitaltilgang til norske lokalsamfunn. Dette har vist seg spesielt viktig i tider hvor større konkurrenter har trukket seg ut fra flere av bankenes markedsområder. Alliansesamarbeidet muliggjør at bankene kan fortsette å være svært betydningsfulle bidragsytere til vekst, utvikling og levende lokalsamfunn på tvers av Norge, også i fremtiden. Med utgangspunkt i sine tydelige samfunnsoppdrag forventes bankene å spille en viktig rolle i en forestående omstilling av nors samfunns- og næringsliv de kommende årene¹.

Gjennom felles innkjøp og leveranse av tjenester fra Eika Alliansen oppnår Romerike Sparebank stordriftsfordeler innenfor blant annet IT, betalingsformidling og andre banktjenester som virksomhetsstyring, kompetanseutvikling og distribusjon av finansielle instrumenter.

Eika-bankene har full selvstendighet, eget navn, merkevare og profil. Alliansens mål er å styrke lokalbanken gjennom å sikre sterke, omsorgsfulle lokalbanker som kan være en drivkraft for vekst og utvikling for kunder og lokalsamfunn². Den lokale kompetansen og profilen til Eika-bankene er viktige kvaliteter for Eika Alliansens samlede markeds kraft.

Eika-bankene bidrar til mangfold i finansnæringen, lokal verdiskaping og nærhet til kundene. De har landets høyeste kundetilfredshet, hvor de viser at gode kunderådgivere og oppfølging har en verdi. Gjennom en proaktiv tilnærming føler kundene seg godt ivaretatt som kunde³.

I tillegg til distribusjon gjennom aksjonærene, selges enkelte produkter og tjenester også direkte til private og institusjonelle kunder. Flere av produktselskapene i Eika Gruppen AS har distribusjonsavtaler med finansinstitusjoner utenfor Eika Alliansen.

¹ Årsrapport 2021, Eika Gruppen

² Årsrapport 2021, Eika Gruppen

³ <https://epsi-norway.org/bransjestudier/bank>

Stordriftsfordeler

Eika Gruppen AS leverer tjenester og produkter som er for kostbare eller krevende for den enkelte lokalbank å produsere eller drive selv. På denne måten får kundene et like bredt tilbud hos en lokalbank som hos en stor forretningsbank.

Effektive IKT-løsninger, betalingsformidling og kompetanseutvikling bidrar sammen med de finansielle produktene til økt konkurransekraft både for den enkelte aksjonær og for Eika Gruppen AS. Utover disse fellestjenestene leverer Eika Gruppen AS tjenester innen økonomi- og regnskapsservice, merkevarebygging og kommunikasjon. I tillegg arbeider Eika Gruppen AS med å fremme bankenes næringspolitiske interesser gjennom dialog med relevante myndigheter.

I desember 2020 undertegnet Eika Gruppen og TietoEvry en avtale om at de 53 bankene i alliansen skal bytte IT-plattform fra SDC til TietoEvry. Det er en prosess som er planlagt ferdig i 2023. Eika Gruppen mener at de kommer til å spare rundt 40 prosent av IT-kostnadene, ved å bytte kjernebanksystem til TietoEvry.

Produktbredde

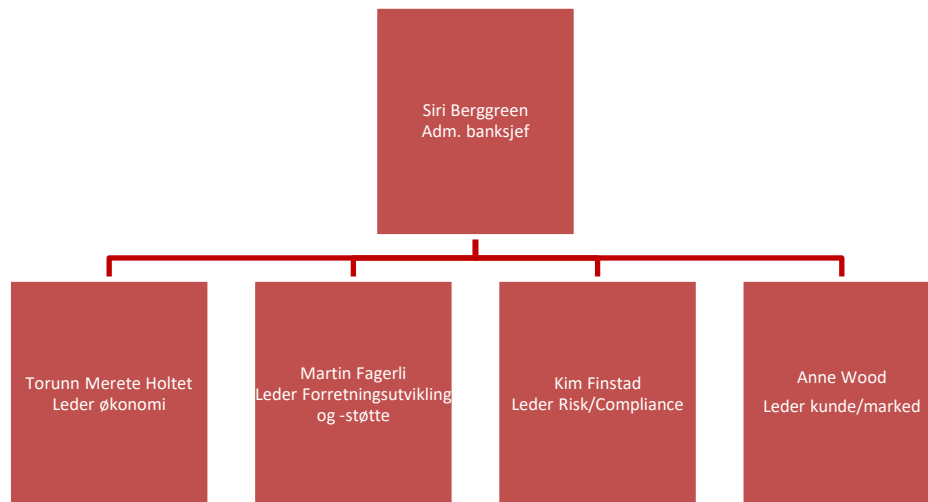
Produktselskapene tilbyr en rekke produkter, som debet- og kredittkort, leasing, smålån (lån uten sikkerhet) og salgspantlån fra Eika Kredittbank AS, skade- og livsforsikring fra Eika Forsikring AS og fond og obligatorisk tjenstepensjon fra Eika Kapitalforvaltning AS. I tillegg har konsernet eiendomsmeglerkjeden Aktiv Eiendomsmegling AS.

Eika Boligkreditt

Eika Boligkreditt AS er et kredittforetak som er eid av 62 lokalbanker i Eika Alliansen og OBOS. Romerike Sparebank tilbyr boliglån gjennom Eika Boligkreditt AS der banken eier 2,568% av aksjene per 31.03.2022. Eierskapet i Eika Boligkreditt AS skal reflektere andelen den enkelte eier har tilført den samlede utlånsporteføljen i Eika Boligkreditt AS ved utgangen av foregående år.

5.5. VIRKSOMHET

Figuren under presenterer hvordan Banken er strukturert operasjonelt.



5.6. MARKED

Bankens geografiske markedsområde er Viken, hvor Romerike har vist seg å bli Bankens primærmarkedsområde.

Bankens nærområde på Romerike ligger i aksen mellom Oslo og Gardermoen, og har over flere år vært et av de områdene i Norge med størst vekst i både befolkning og næringsvirksomhet. Netto vekst i befolkning og næringsvirksomheter gir økt marked for banktjenester. Bankens primærmarkedsområde er på Romerike, hvor de tre kommunene Lillestrøm, Rælingen og Lørenskog utgjør Bankens viktigste satsingsområder.

Bankens markedsområde er i en spennende utvikling med befolkningsvekst, etablering av næringsvirksomhet og boligutbygging. Banken har mål om økt markedsandel og fortsatt utlånsvekst i 2022, samt mål om effektivisering for å styrke konkurransekrachten.

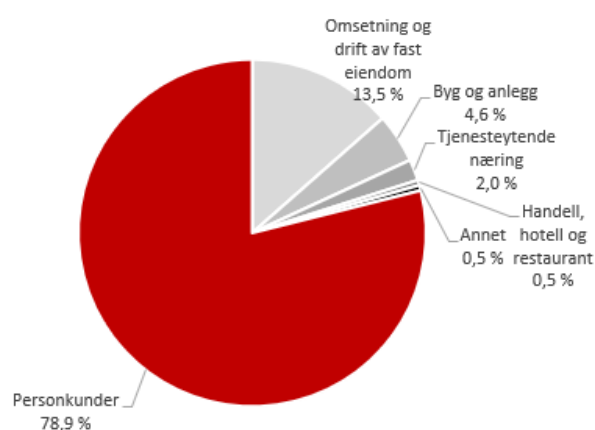
På Romerike er det tilstedeværelse og konkurranse fra flere sparebanker og forretningsbanker, men Romerike Sparebank er den eneste lokalbanken med kontor i Lillestrøm. Av forretningsbankene så har DNB, Handelsbanken og Nordea kontorer i Lillestrøm. I tillegg har Sparebank 1 Østlandet kontor i byen. Konkurransen i Romerike Sparebanks geografiske markeder bærer preg av at de fleste store aktørene i bankmarkedet er til stede. I Rælingen er det ingen fysiske bankkontorer, og på Lørenskog er Sparebank 1 Østlandet til stede med kontor, i tillegg til bankens rådgivningskontor.

Romerike Sparebank skal være en fullservicebank for næringsliv, landbruk og privatkunder i hele regionen inkludert Enebakk og Oslo. Dette innebærer å ta imot innskudd og yte kreditt. Av utlånsprodukter tilbys de fleste lånetyper som annuitetslån og serielån, med flytende og fast rente. Ovenfor næringslivet tilbys drifts- og kassekreditter, lån, garantier mv.

Banken tilbyr sine tjenester innenfor bedriftsmarkedet og personmarkedet. Banken tilbyr tradisjonelle produktområder som innskudd, utlån, forsikring og sparing/pensjon, samt betalingsformidling. Gjennom Eika-Gruppen får banken tilgang til nødvendige og verdikjende produkter og tjenester.

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. Gjennom Eika Forsikring kan banken tilby forsikring til privatpersoner, landbrukskunder og småbedrifter. Gjennom Eika Kredittbank kan banken tilby kredittkort, usikrede lån, billån og smålån, og dekker dermed behovet til bankens objekts- og kortbaserte finansiering innenfor person- og bedriftsmarkedet. Gjennom Eika Kapitalforvaltning tilbys spare- og plasseringsprodukter. Gjennom Aktiv Eiendomsmegling kan banken tilby tjenester innen salg og kjøp av bolig og fritidseiendom, verdivurdering.

Bankens utlån til bedriftsmarkedet utgjør ca. 22 % av bankens totale utlån. Resterende er lånt ut til privatmarkedet og hovedsakelig til bolig. I området er det omsetning og drift av fast eiendom som er største bransje. Figuren under presenterer hvordan Bankens brutto utlån, inkludert Eika boligkreditt, fordeler seg på ulike virksomhetsområder per 31.mars 2022.



Tabellen under viser Bankens brutto utlån fordelt på ulike virksomhetsområder.

Beløp i NOK millioner	1. kv. 2022	1. kv. 2021	2021	2020	2019
Jordbruk, skogbruk, fiske	26	26	27	26	23
Industri	15	16	16	17	16
Bygg og anlegg	539	420	550	339	329
Varehandel	98	67	58	58	40
Transport og lagring	248	220	17	15	15
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1 681	1 707	1 613	1 739	1 250
Annen næring	16	15	235	112	93
Sum næringskunder	2 623	2 471	2 517	2 306	1 766
Privatmarked, inkl. EBK	9 502	8 948	9 427	8 795	7 782
Sum bruttto utlån	12 125	11 419	11 943	11 101	9 548

Bankens største geografiske område for utlån er Lillestrøm kommune, som i første kvartal 2022 stod for 37 % av bankens totale brutto utlån. Tabellen under viser Bankens brutto utlån fordelt etter geografisk område. Denne gir også en god beskrivelse på hvordan netto renteinntekter fordeles geografisk.

Beløp i NOK millioner	1. kv. 2022	2021	2020	2019
Lillestrøm kommune	3 434	3 390	3 079	2 967
Lørenskog kommune	851	848	758	627

Rælingen kommune	1 003	1 029	935	745
Romerike inkl. Enebakk	1 710	1 661	1 223	1 297
Oslo	1 724	1 560	1 578	1 305
Andre	526	630	813	432
Sum brutto utlån	9 249	9 118	8 386	7 373

Tabellen under viser fordelingen på Bankens totale inntekter.

NOK tusen	1.kv 2022	1.kv 2021	2021	2020	2019
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	45 344	41 094	170 119	155 214	146 557
Garantiprovisjon	253	218	932	861	860
Forhandlingsprovisjoner	272	306	1 168	1 436	1 474
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	5 022	6 182	25 800	18 696	8 739
Betalingsformidling	2 964	2 511	11 558	10 685	15 474
Verdipapirforvaltning	848	586	2 658	2 208	2 156
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	2 110	1 570	6 338	6 494	5 816
Andre provisjons- og gebyrinntekter	246	267	1 271	1 374	1 417
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle instrument	-2 186	238	-1 806	1 745	2 099
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	12	10	19 658	19 579	15 225
Totale inntekter	54 884	52 982	237 696	218 292	199 817

5.7. ANSATTE

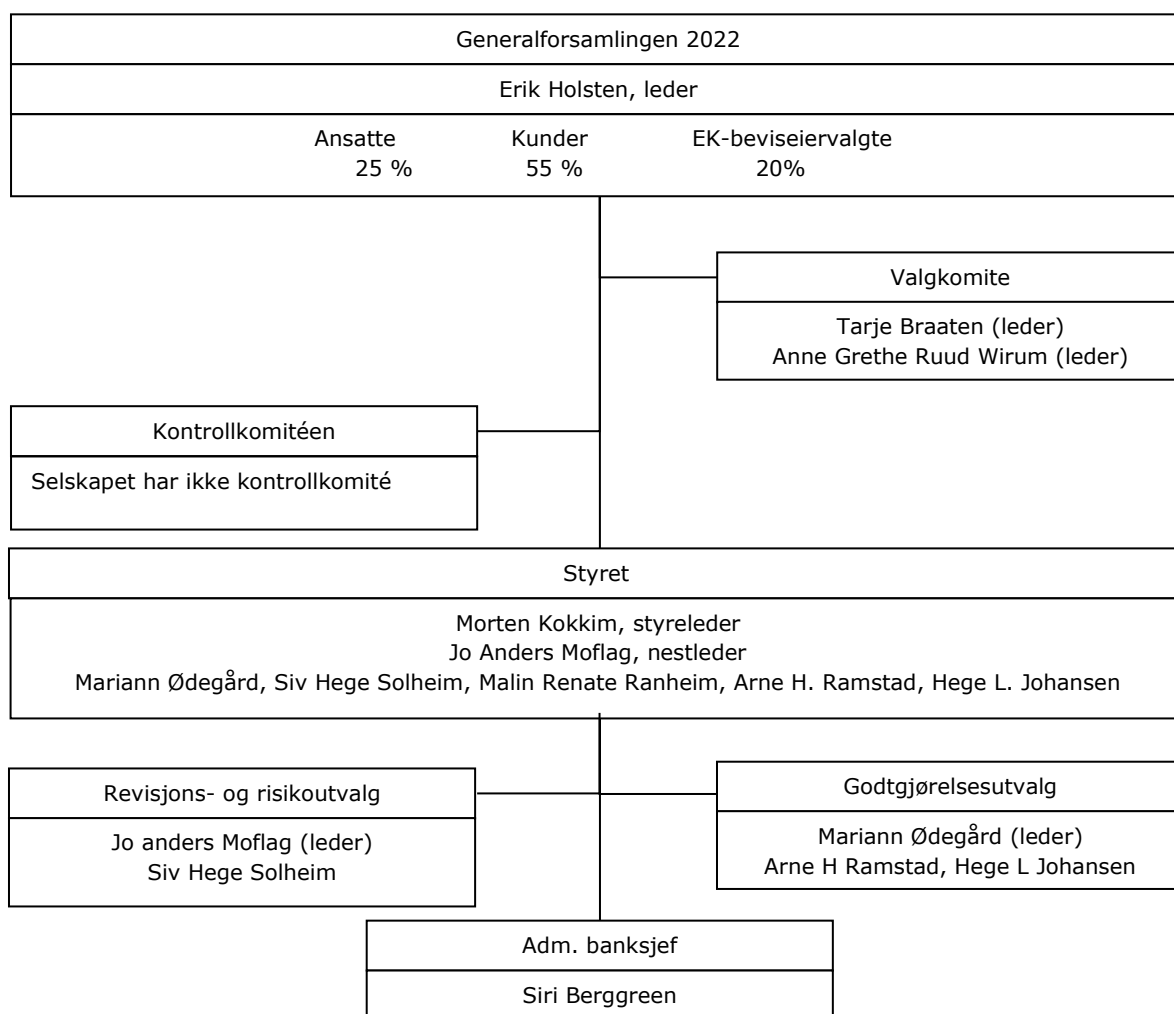
Banken hadde per dato for Prospektet 53 ansatte.

Tabellen nedenfor viser utviklingen i antall ansatte og årsverk per 31. desember hvert av de siste tre år.

Romerike Sparebank					
	1.kv. 2022	1.kv. 2021	2021	2020	2019
Antall ansatte	53	47	52	49	47
Antall årsverk	53	47	49	47	47

5.8. LEDELSE OG STYRINGS- OG KONTROLLORGANER

Bankens ulike styrings- og kontrollorganer er alle etablert i henhold til norsk lovgivning. Figuren nedenfor viser en oversikt over Bankens styrings- og kontrollorganer per Prospekt dato:



5.8.1. Eierstyring og selskapsledelse

Banken følger og oppfyller "Norsk anbefaling om eierstyring og selskapsledelse" ("**NUES-anbefalingen**") så langt det passer hensyntatt at Banken er organisert som sparebank. Følgende unntak gjelder fra NUES-anbefalingen:

- Banken er organisert som sparebank i samsvar med Finansforetaksloven. Som sparebank avviker Bankens organisering NUES-anbefalingens punkt 6 som regulerer generalforsamlingen.
- Banken fraviker NUES-anbefalingens punkt 7. Alle medlemmer av valgkomiteen er valgt av de grupper som er representert i Bankens generalforsamling i samsvar med Bankens vedtekter.
- Banken fraviker NUES-anbefalingens punkt 14. Banken er delvis selveid, og kan derfor ikke overtas. Verdipapirhandelloven kapittel 6 om tilbudsplikt gjelder ikke for Egenkapitalbevis. Erverv av Egenkapitalbevis som utgjør kvalifisert eierandel forutsetter tillatelse fra Finansdepartementet i samsvar med Finansforetaksloven kapittel 6. Sparebanken har derfor ikke utarbeidet noen intern rutine for oppkjøpssituasjoner.

5.8.2. Generalforsamlingen

Bankens øverste organ er generalforsamlingen. Per Prospektdato er generalforsamlingen sammensatt av tre grupperinger: kundene, egenkapitalbeviseierne og de ansatte.

Generalforsamlingens sammensetning:

- Antall medlemmer 20
- Innskytervalgte medlemmer 11
- Ansattevalgte medlemmer 5
- Egenkapitalbeviservalgte medlemmer 4

Generalforsamlingen består per Prospektdato av følgende medlemmer:

Navn	Start valgperiode	Utløp av valgperiode	Representant for:	Antall egenkapitalbevis
Erik Holsten	2020	2024	Egenkapitalbevisiere	13 770
Aksen Nilsen Huser	2022	2026	Egenkapitalbevisiere	9 210
Børre Tosterud	2019	2023	Egenkapitalbevisiere	22 900
Rolf Kristian Kofoed	2021	2025	Egenkapitalbevisiere	91 330
Torunn Kinn	2019	2023	Ansatte	300
Anne Nikolaisen	2019	2023	Ansatte	0
Walther Løken Hansen	2021	2025	Ansatte	0
Jørgen Sigernes	2021	2025	Ansatte	100
Tom Martinsen	2021	2025	Ansatte	100
Merete Løkse	2022	2026	Innskytere	0
Anne Grethe Ruud	2022	2026	Innskytere	2 820
Wirum				
Hans Herman	2022	2026	Innskytere	0
Gulbrandsen				
Hege Hauge	2019	2023	Innskytere	0
Bjørn W.Lund	2019	2023	Innskytere	0
Hanne Worsøe	2019	2023	Innskytere	0
Erik Aasen	2020	2024	Innskytere	5 000
Hanne Bakke von H.				
Clemm	2020	2024	Innskytere	0
Morten Kjelland	2021	2025	Innskytere	0
Kerstin Kampen	2021	2025	Innskytere	0
Remi Goget	2021	2025	Innskytere	0

5.8.3. Styret

Styret i Banken skal bestå av inntil 7 medlemmer. 6 medlemmer velges av generalforsamlingen, mens 1 medlem og 1 varamedlem velges av og blant de ansatte i Banken. Styremedlemmene og varamedlemmene velges for to år av gangen. Generalforsamlingen velger styrets leder og nestleder ved særskilte valg for to år av gangen.

Styret leder Bankens virksomhet i samsvar med lov, vedtekter og nærmere forskrifter gitt av generalforsamlingen. Styret er ansvarlig for at de midler Banken rår over, forvaltes på en trygg og hensiktsmessig måte. Styret skal sørge for en tilfredsstillende organisasjon av bankens virksomhet, og har plikt til å påse at regnskapsførsel og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll.

Per Prospektdato er følgende personer medlemmer av styret:

Navn	Styreposisjon	Start valgperiode	Utløp av valgperiode	Antall egenkapitalbevis
Morten Kokkim	Styreleder	2022	2024	0
Jo Anders Moflag	Nestleder	2021	2023	0
Mariann Ødegård	Styremedlem	2022	2024	0
Siv Hege Solheim	Styremedlem	2021	2023	1 900
Malin Renate Ranheim	Styremedlem	2021	2023	0
Arne H. Ramstad	Styremedlem	2022	2024	4 420
Hege L. Johansen	Styremedlem (Ansattvalgt)	2021	2023	300
Thorbjørn Einseth	Varamedlem (Ansattvalgt)	2021	2023	300

Bankens forretningsadresse fungerer som c/o-adresse i forhold til medlemmene av styret.

Morten Kokkim (styreleder)

Født 1968. Utdannet Cand. Jur. ved Universitet i Oslo. Jobber som advokat/partner i Advokatfirmaet Mageli DA. Har vært styreleder siden 2020.

Jo Anders Hoff Moflag (nestleder)

Født 1976. Utdannet til statsautorisert revisor ved Handelshøyskolen BI. Jobber som Direktør forretningsutvikling og Felleskjøpet Vekst i Felleskjøpet Agri. Har vært styremedlem siden 2012.

Malin Renate Ranheim (styremedlem)

Født 1983 og har en Master i Rettsvitenskap UiO. Jobber som advokat/partner i Advokatfirmaet Økland & Co DA. Har vært styremedlem siden 2019.

Mariann Ødegård (styremedlem)

Født 1967 og har en MSc fra Universitetet i Oslo, samt en Master of Management fra Handelshøyskolen BI og Leadership program INSEAD. Jobber som fagsjef kommersialisering ved Forsvarets Forskningsinstitutt (FFI). Har vært styremedlem siden 2014.

Siv Hege Solheim (styremedlem)

Født 1974 og utdannet siviløkonom ved Handelshøyskolen NHH. Jobber som økonomidirektør i Veidekke ASA. Har vært styremedlem siden 2017.

Arne Henning Ramstad (styremedlem)

Født 1960 og utdannet ved Handelsakademiet. Er daglig leder og eier av AHR AS. Har vært styremedlem siden 2017.

Hege Løvbræk Johansen (styremedlem ansatt)

Født 1974 og utdannet Cand. Mag ved samfunnsvitenskapelig fakultet, samt påbygg geografisk informasjonssystem. Jobber som bedriftsrådgiver. Har vært styremedlem siden 2021 og varamedlem siden 2018.

5.8.4. Bankens ledelse

Ledelsen i Banken består av følgende personer:

Navn	Posisjon	Antall EKB
Siri Berggreen	Adm. banksjef	2 820
Torunn Merete Holtet	Leder økonomi	2 340
Anne Wood	Leder kunde/market	2 820
Kim Finstad	Leder risk & compliance	990
Martin Fagerli	Leder forretningsutvikling og -støtte	2 200

Bankens forretningsadresse fungerer som c/o-adresse i forhold til ledelsen.

Siri Berggreen (Adm. banksjef)

Siri Berggreen har vært banksjef i Romerike Sparebank siden 2013. Hun har tidligere erfaring som banksjef i Tysnes Sparebank. Hun er utdannet økonom ved Handelshøyskolen BI og Norges Handelshøyskole. Styremedlem i Sparebankforeningen Norge og Eika Gruppen AS, medlem i Hovedstyret i Finans Norge, styreleder Kunnskapsbyen Lillestrøm og styremedlem Styreutvikling Romerike.

Torunn Merete Holtet (Leder økonomi)

Torunn Merete Holtet har mer enn 16 års erfaring fra banken. Hun er utdannet siviløkonom fra Norges Handelshøyskole og har tidligere erfaring fra Deloitte.

Anne Wood (Leder kunde/market)

Anne Wood har vært ansatt i banken siden 2013. Hun er utdannet siviløkonom ved Handelshøyskolen BI, Program for Executive Development (PED) fra IMD. Hun har tidligere erfaring fra DNB, PwC og SEB.

Kim Finstad (Leder risk & compliance)

Kim Finstad har mer enn 15 års erfaring fra bank, og har tidligere jobbet i Aktiv Eiendom. Han er utdannet diplomøkonom ved Handelshøyskolen BI.

Martin Fagerli (Leder forretningsutvikling og -støtte)

Martin Fagerli har vært leder for forretningsutvikling siden 2015. Han er utdannet siviløkonom ved Handelshögskolan i Stockholm. Han har tidligere erfaring fra DNB og Capgemini.

5.8.5. Revisjons- og risikoutvalg

Styret har et revisjons- og risikoutvalg som er et underutvalg av styret, som består av to 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.

Revisjons- og risikoutvalget består av leder Jo Anders Moflag og Siv Hege Solheim.

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 stabil og god egenkapitalavkastning. Risikoeksponering

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

5.8.6. Godtgjørelsesutvalg

Styret har et godtgjørelsesutvalg som består av to eksterne styremedlemmer og en ansattrepresentant. Finansforetaksforskriften pålegger styret i ethvert foretak 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 fast ansatte, basert på et likt beløp per ansatt, som er innenfor unntaksbestemmelsen i Finanstilsynets rundskriv 2/2020. Det er vedtatt egen instruks for godtgjørelsesutvalget.

Godtgjørelsesutvalget består av leder Mariann Ødegård, Arne H. Ramstad og Hege L. Johansen.

5.8.7. Interessekonflikter

Styret og ledelsen oppfyller "Norsk anbefaling om eierstyring og selskapsledelse" med hensyn til styrets og ledelsens uavhengighet.

I de fem siste årene frem til Prospektets dato har medlemmene av styret og ledelsen innehatt styreverv og ledende stillinger i følgende selskaper (med unntak av Banken):

Navn	Nåværende leder- og styreverv	Lederstillinger og styreverv de siste 5 år
<u>Ledelsen:</u>		
Siri Berggreen	ROMERIKE SPAREBANK: Daglig leder KUNNSKAPSBYEN LILLESTRØM: Styrets leder STYREUTVIKLING ROMERIKE: Styremedlem EIKA GRUPPEN AS: Styremedlem SPAREBANKFORENINGEN I NORGE: Styremedlem SENER FOR HR & HMS LEDELSE AS: Styremedlem Åråsen Stadion AS: Styremedlem Advokatfirmaet Mageli DA: Styremedlem	EIKA GRUPPEN AS: Varamedlem
Torunn Merete Holtet	ROMERIKE SPAREBANK: Leder økonomi	Ingen
Martin Fagerli	ROMERIKE SPAREBANK: Leder forretningsutvikling og -støtte	Ingen
Kim Finstad	ROMERIKE EIENDOMSMEGLING: Styremedlem ROMERIKE SPAREBANK: Leder risk og compliance	Ingen
Anne Wood	ROMERIKE SPAREBANK: Leder kunde/market DORAH AS: Daglig leder DORAH AS: Styrets leder OSLO KVINNELIGE HANDELSSTANDS FORENINGS STIFTELSE: Styremedlem ROMERIKE EIENDOMSMEGLING: Styremedlem	Ingen
<u>Styret:</u>		

Morten Kokkim	ROMERIKE SPAREBANK: Styreleder LILLESTRØM SPORTSKLUBB: Styreleder ÅRÅSEN EIENDOM: Styremedlem JUNIOR EIENDOM AS: Styremedlem ADVOKATFIRMAET MAGELI DA: Deltaker med delt ansvar	Advokatfirmaet Mageli DA: Deltaker med fullt ansvar
Jo Anders Moflag	MOFLAG INVEST AS: Kontaktperson DYRESEPT AS: Styrets leder NELSON GARDEN HOLDING AS: Styrets leder GRØNT MASKIN AS: Styrets leder MOFLAG INVEST AS: Styrets leder NORGRO AS: Styrets leder GRØNT AS: Styrets leder UREIST AS: Styrets leder ROMERIKE SPAREBANK: Nestleder NORIFISH AS: Styremedlem MIMIRO HOLDING AS: Styremedlem MIMIRO AS: Styremedlem DYREKAS: SEN AS: Styremedlem LABB AS: Styremedlem NORIMUN AS: Styremedlem RISHAUG HOLDING AS: Styremedlem AGRIPET AS: Styremedlem NORIKOR AS: Styremedlem SW HORTO AB: Styremedlem RJ MASKINER AB: Styremedlem	NELSON GARDEN HOLDING AS: Styremedlem SAMEIET JAERTUNET 1: Styremedlem ORIENT IMPORT AS: Styrets leder SKOG HOLDCO AS: Varamedlem GRØNT MASKIN AS: Styremedlem JO ANDERS MOFLAG CONSULT: Innehaver KOMATSU FOREST AS: Styremedlem BJERKNES MASKINFORRETNING AS: Styremedlem AS TRONDHEIM KORNSILO: Styremedlem ORIENT IMPORT AS: Styremedlem TUNGASLETTA 8 AS: Styremedlem AGRI MI AS: Styremedlem AGRO NORD AS: Styrets leder RISHAUG TRUCK AS: Styremedlem RISHAUG ANLEGGSMASKINER AS: Styremedlem NORDISK ELBIL AS: Styremedlem ARCTIC AROMA AS: Styrets leder AGRO EUROPE AS: Styrets leder SJØFARTSGATA 11 AS: Styrets leder GARTNERSENTERET AS: Styremedlem
Mariann Ødegård	ROMERIKE SPAREBANK: Styremedlem NYSNØ KLIMAINVESTERINGER AS: Styremedlem	IGLOO INNOVATION AS: Styremedlem CHIP NANOIMAGING AS: Styremedlem FORENINGEN FOR INNOVASJONSSELSKAPER I NORGE (FIN): Nestleder UNIVERSITETSSENTERET PÅ KJELLER (UNIK): Nestleder IGLOO INNOVATION AS: Styrets leder VIKEN INNOVASJON AS: Styrets leder VIKEN INNOVASJON AS: Daglig leder ØSTFOLD FOLLO NYSKAPINGSFOND AS: Daglig leder KJELLER INNOVASJON AS: Daglig leder STARTUP NORWAY CAMPUS AS: Styremedlem BIOZEG AS: Styremedlem PISCORA AS: Styrets leder NORSK INNOVASJONSKAPITAL III AS: Styremedlem KJELLER SENTERBYGG AS: Styremedlem SIVA KJELLER EIENDOM AS: Styremedlem AKERSHUS TEKNOLOGIFOND AS: Styremedlem AGGRATOR INKUBATOR ÅS AS: Styrets leder AURSKOG-HØLAND UTBYGGINGSSELSKAP AS: Varamedlem TJUBI AS: Styrets leder CAMPUS KJELLER AS: Kontaktperson CAMPUS KJELLER AS: Styrets leder VEV ROMERIKE AS: Styremedlem HYSTORSYS AS: Styremedlem ADEOSCENT AS: Styremedlem AURSKOG FINSTADBRU GOLFKLUBB: Styremedlem AUGMENTI AS: Styremedlem HYBRID ENERGY AS: Styremedlem

Siv Hege Solheim	VEIDEKKE FELLESTJENESTER AS: Styremedlem ROMERIKE SPAREBANK: Styremedlem NEMKO GROUP AS: Styremedlem VEIDEKKE ENTREPRENØR AS: Varamedlem HOFFMANN AS: Styremedlem	VEIDEKKE EIENDOM ASA: Styremedlem NORDR NORGE AS: Styremedlem HOVINMOEN UTVIKLING AS: Varamedlem
Malin Renate Ranheim	VITE AS: Styrets leder BIOLSI AS: Styrets leder STIFTELSEN STEINERSKOLEN I ÅS: Styrets leder ADVOKATFIRMAET ØKLAND & CO DA: Styremedlem ROMERIKE SPAREBANK: Styremedlem HYPERSENSATION AS: Styremedlem ROMERIKE FRIIDRETT: Styremedlem ADVOKATFIRMAET ØKLAND & CO DA: Deltaker med delt ansvar	SITEHANDS NORWAY AS: Kontaktperson SITEHANDS NORWAY AS: Nestleder ADVOKATFIRMAET ØKLAND BEDRIFTSIDRETTSLAG: Styrets leder
Arne H. Ramstad	AHR AS: Daglig leder FUN TIME BIG BAND: Kontaktperson FUN TIME BIG BAND: Styrets leder AHR AS: Styrets leder ROGG AS: Nestleder ROMERIKE SPAREBANK: Styremedlem	Ingen
Hege L. Johansen	ROMERIKE SPAREBANK: Styremedlem (Ansattvalgt) i Romerike Sparebank	ROMERIKE SPAREBANK: Varamedlem
Thorbjørn Einseth	ROMERIKE SPAREBANK: Varamedlem (Ansattvalgt) RÆLINGEN FOTBALLKLUBB: Styremedlem	TANGEN GRENDELAGE BA: Styremedlem

Ingen av medlemmene i Bankens ledelse, styre eller generalforsamling er i nær familie.

Bortsett fra de nærstående transaksjonene som er beskrevet i punkt 5.8.10, bekreftes det at det ikke foreligger interessekonflikter mellom de forpliktelser medlemmer av styret, ledelse eller kontrollorganer har overfor Banken og deres private interesser og/eller andre forpliktelser.

Ingen medlemmer av styret, ledelsen eller kontrollorganer har kontrakter som fastsetter ytelser ved avslutning av ansettelsesforholdet.

Med unntak av ansattrepresentanter i styret og dets varamedlemmer, har ingen medlemmer av styret ansettelses- eller oppdragstakerforhold til Banken utover sine verv som tillitsvalgte. Ingen i ledelsen i Banken har oppdragstakerforhold til Banken utover sine ansettelsesforhold.

5.8.8. Vandel

Ingen av styrets medlemmer eller medlemmer av Bankens ledelse eller medlemmer av kontrollorgan har i løpet av de siste fem år:

- blitt domfelt for økonomisk kriminalitet;
- som ledende ansatt eller medlem av styre, ledelse eller kontrollorganer, vært involvert i konkurser, bobehandlinger eller avviklinger; eller
- vært gjenstand for eventuelle forvaltningsrettslige anklager og sanksjoner (herunder sanksjoner fra bransjeorganer), eller blitt fradømt retten til å delta som medlem av et selskapsstyre, ledelse eller kontrollorgan eller til å fungere som leder av et selskap.

5.8.9. Lønn og andre ytelser til ledende ansatte

Tabellen nedenfor viser lønns- og administrasjonskostnader i 2021 i NOK tusen:

Navn	Lønn og honorarer	Bonus	Pensjons-ordning	Lån og sikkerhetsstillelse
Siri Berggreen, Adm. banksjef	1 802	34	150	0
Torunn Merete Holtet, Leder økonomi	1 170	34	128	0
Anne Wood, Leder kunde/market	1 359	34	149	436
Martin Fagerli, Leder forretningsutvikling og -støtte	1 160	34	126	0
Kim Finstad, Leder risk & compliance	922	34	81	4 626
Sum ledende ansatte	6 413	170	634	5 062

Styret har ingen fordelaktige betingelser på lån/sikkerhetsstillelser. Ledende ansatte har ansattfordel på utlån som alle ansatte, med rente på utlån opp til NOK 2,5 millioner.

Banken har ikke inngått avtaler som gir særlige fordeler ved fratreden eller oppsigelse for ledende ansatte eller for styremedlemmer.

5.8.10. Godtgjørelse og andre ytelser til medlemmer av styret

Styret i Banken mottok totalt ca. NOK 1,2 millioner i godtgjørelse for 2021, hvorav styrets leder mottok NOK 245 tusen.

Generalforsamlingen beslutter godtgjørelse til styrets medlemmer. Styremedlemmenes godtgjørelse er ikke resultatavhengig. Tabellen nedenfor viser honorar og andre ytelser for styremedlemmer ytet av Banken i 2021, beløp i NOK tusen.

Styret	Lønn og honorarer	Tilleggs-honorar	Lån og sikkerhetsstillelse
Morten Kokkim, styreleder	245	0	0
Jo Anders Hoff Moflag, nestleder	153	51	0
Styremedlem	153	41	0
Styremedlem	153	0	0
Styremedlem	153	0	0
Styremedlem	153	0	221
Styremedlem (ansattvalgt)	124	0	3 313
Styrets varamedlem (ansattvalgt)	18	0	3 422
Samlede ytelser og lån til styret	1 152	92	6 956

Samlet lån og sikkerhetsstillelse til medlemmer i generalforsamlingen per 31.12.2021 var 17,8 MNOK. Årlig honorar til leder av generalforsamlingen er NOK 25 000. Medlem i bankens valgkomite får årlig honorar på NOK 10 000 og leder NOK 30 000.

5.8.11. Transaksjoner med lån og sikkerhetsstillelse til nærstående parter

Tabellen nedenfor gir en oversikt over lån til Bankens ledelse og styret to siste år. Det er i oversikten angitt hvem som også er valgt inn som styremedlem i Romerike Sparebank. Det har per Prospektets dato ikke skjedd noen vesentlige endringer siden 31. desember 2021.

Beløp i NOK tusen		2021		2020		2019	
Styret		Utlån	Garantier	Utlån	Garantier	Utlån	Garantier
Morten Kokkim	Styreleder	0	0	0	0	0	0

Jo Anders Hoff Moflag	Nestleder	0	0	0	0	0	0
Malin Renate Ranheim	Styremedlem	0	0	0	0	0	0
Mariann Ødegård	Styremedlem	0	0	0	0	0	0
Siv Hege Solheim	Styremedlem	0	0	0	0	0	0
Arne Henning Ramstad	Styremedlem	221	0	221	0	0	0
Håkon F. Olsen	Ansattes repr.	0	0	834	0	1 013	0
Hege Løvbræk Johansen	Ansattes repr.	3 313	0	0	0	0	0
Sum styret		3 534	0	1 055	0	1 013	0

Ledelse

Siri Berggreen	Adm.banksjef	0	0	0	0	0	0
Torunn Merete Holtet	Økonomi	0	0	0	0	0	0
Anne Wood	Kunde/market	436	0	187	0	180	0
Kim Finstad	Risk&compliance	4 626	0	6 317	0	0	0
	Forretningsutvikling						
Martin Fagerli	og - støtte	0	0	0	0	5 501	0
Sum ledelse		5 062	0	6 504	0	5 681	0

Generalforsamling

Erik Holsten	Leder	0	0	0	0	0	0
Merete Løkse	Nestleder	0	0	0	0	0	0
Sum generalforsamling		0	0	0	0	0	0

Sum totalt		8 596	0	7 559	0	0	0
-------------------	--	--------------	----------	--------------	----------	----------	----------

Transaksjoner med nærstående har samme betingelser som ovenfor ekstern tredjepart. For lån til ansatte følger disse en egen avtale med gunstige rentevilkår, men for de øvrige er lånene gitt til ordinære utlånsrenter.

5.9. INNSKUDD OG UTLÅN

5.9.1. Innskudd

Tabellen nedenfor viser utviklingen i Bankens innskudd innenfor bedrifts- og privatmarked per 1. kvartal 2022 og 2021, samt siste tre regnskapsår.

Romerike Sparebank					
Beløp i NOK millioner	1. kv. 2022	1.kv. 2021	2021	2020	2019
Privatmarked	5 522	3 944	4 799	3 908	3 364
Bedriftsmarked	2 397	2 317	2 420	1 987	1 832

Tabellen nedenfor gir en oversikt over Bankens fordeling av innskudd på geografisk område per 31. mars 2022.

Beløp i NOK millioner	31.03.2022	Prosentandel
Oslo	1 256	15,9 %
Rogaland	49	0,6 %

Møre og Romsdal	30	0,4 %
Nordland	21	0,3 %
Viken	6 080	76,8 %
Innlandet	80	1,0 %
Vestfold og Telemark	130	1,6 %
Agder	26	0,3 %
Vestland	79	1,0 %
Trøndelag	49	0,6 %
Troms og Finnmark	32	0,4 %
Annet	86	1,1 %
Sum innskudd	7 919	100 %

Vennligst se punkt 5.5 for beskrivelse av Bankens virksomhet.

5.9.2. Utlån

Per 31. mars 2022 var brutto utlån for Banken på NOK 9 249 millioner, hvorav NOK 6 626 millioner er utlån til privatmarkedet og NOK 2 623 millioner er utlån til bedriftsmarkedet.

Tabellen nedenfor viser utviklingen i Bankens utlån inkludert EKB innenfor bedrifts- og privatmarkedet per 31. mars 2022 og tre siste regnskapsår.

Romerike Sparebank					
Beløp i NOK millioner	1. kv. 2022	1.kv. 2021	2021	2020	2019
Privatmarked	6 626	6 200	6 602	6 080	5 607
Bedriftsmarked	2 623	2 471	2 517	2 306	1 766
Eika Boligkreditt	2 876	2 478	2 825	2 715	2 176
Sum brutto utlån inkl. EKB	12 125	11 419	11 943	11 101	9 548

Tabellen nedenfor viser en oversikt over Bankens utvikling i ordinære brutto utlån fordelt på produkter per 31. mars 2022 og siste tre regnskapsår.

Romerike Sparebank					
Beløp i NOK millioner	1. kv. 2022	1. kv. 2021	2021	2020	2019
Kasse-/drift og brukskreditter	903	756	873	726	636

Byggelån	143	104	87	69	116
Nedbetalingslån	8 203	7 811	8 158	7 591	6 621
Sum brutto utlån	9 249	8 671	9 118	8 386	7 373

Tabellen nedenfor gir en oversikt over Bankens fordeling av utlån på geografisk område per 31. mars 2022.

Beløp i NOK millioner	31.03.2022	Prosentandel
Oslo	1 805	19,5 %
Rogaland	36	0,4 %
Møre og Romsdal	11	0,1 %
Nordland	3	0,0 %
Viken	7 258	78,5 %
Innlandet	72	0,8 %
Vestfold og Telemark	24	0,3 %
Agder	9	0,1 %
Vestland	11	0,1 %
Trøndelag	12	0,1 %
Troms og Finnmark	7	0,1 %
Sum utlån	9 249	100 %

Romerike Sparebank					
Beløp i NOK millioner	1. kv. 2022	1. kv. 2021	2021	2020	2019
Lillestrøm kommune	3 434	3 101	3 390	3 079	2 967
Lørenskog kommune	851	801	848	758	627
Rælingen kommune	1 003	995	1 029	935	745
Romerike inkl. Enebakk	1 710	1 231	1 661	1 223	1 297
Oslo	1 724	1 687	1 560	1 578	1 305
Andre	526	856	630	813	432
Brutto utlån ekskl. EKB	9 249	8 671	9 118	8 386	7 373

Eiendomsdrift og finans utgjorde 31. mars 2022 13,9 % av brutto utlån inkludert Eika Boligkreditt og 64,1 % av brutto utlån innen bedriftsmarkedet. Personmarkedet utgjorde 78,4 % av brutto utlån inkludert Eika Boligkreditt. Tabellen nedenfor gir en oversikt over Bankens utvikling i brutto utlån fordelt på kundegrupper og sektorer per 31. mars 2022 og tre siste regnskapsår.

Romerike Sparebank					
Beløp i NOK millioner	1. kv. 2022	1.kv. 2021	2021	2020	2019
Landbruk	26	26	27	26	23
Industri	15	16	16	17	16
Bygg, anlegg	539	420	550	339	329
Varehandel	98	67	58	58	40
Transport	248	220	17	15	15
Finans og eiendom	1 681	1 707	1 613	1 739	1 250
Annen næring	16	15	235	112	93
Sum næring	2 623	2 471	2 517	2 306	1 766
Personkunder, inkl. Eika Boligkreditt	9 502	8 948	9 427	8 795	7 782
Brutto utlån inkl. Eika Boligkreditt	12 125	11 419	11 943	11 101	9 548

Bankens kunder er i all hovedsak bosatt i Norge.

Vennligst se punkt 5.5 for beskrivelse av Bankens virksomhet.

5.10. TAP OG MISLIGHOLD

5.10.1. Risikoklassifisering

Med virkning fra 2015 har Banken tatt i bruk et nytt risikoklassifiseringssystem som er utarbeidet av Eika Gruppen sammen med et eksternt kredittopplysningsbyrå. Systemet innfører en inndeling i 12

risikoklasser basert på ekstern betalingserfaring og interne faktorer. Sikkerhetsstillelse er ikke lenger et element i risikoklassifiseringssystemet. Banken vil, på samme måte som tidligere oppsummere den enkelte risikoklasse i 3 akkumulerte risikoklasser; Lav, Middels og Høy risiko.

Alle Bankens kredittkunder med engasjement > kr. 1.000,- inngår i risikoklassifiseringen. Gruppering av klassifiserte kunder skjer etter følgende prinsipp:

- Klasse 1 – 3 Lav risiko
- Klasse 4 – 7 Middels risiko
- Klasse 8 – 10 Høy risiko
- Klasse 11 Misligholdte lån
- Klasse 12 Kunder med tapsavsetning

5.10.2. Mislighold og nedskrivninger

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.

Ny definisjon av mislighold innebærer innføring av 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 tidshorison. Kun adferdsmodell benyttes dersom kundeforholdet og tid siden siste kredittsøk har vært lengre enn en gitt tidshorison. I alle andre tidshorisoner 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 mnd, 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 recalibreres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

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

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

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

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

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

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kredittap. Forventninger til fremtiden er tatt hensyn til gjennom PD-prognoser for henholdsvis PM- og BM-porteføljen i tre scenarier – basis (normal makroøkonomiske situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). PD-prognosene i de enkelte scenariene er utarbeidet gjennom en skjønnsmessig ekspertvurdering ledet av sjefsøkonom i Eika Gruppen. Det benyttes derfor ikke makroøkonomiske parametere direkte i framtidsforventningene, de er like fullt benyttet som grunnlag til vurdering av hvordan de forventes å påvirke fremtidige PD-prognoser.

Makroøkonomiske parametere i basis-scenariet baserer seg på IMF sine prognoser fra oktober 2021 med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Nedsidescenariet tar utgangspunkt i Finanstilsynets stress-scenario for perioden 2021-2024, med justeringer etter skjønnsmessige vurderinger og generell makroøkonomisk utvikling frem mot utgangen av året 2021. Oppsidescenariet tar utgangspunkt i Eika sine egne fastsatte prognoser hvor eksterne kilder er benyttet som vurderingsgrunnlag.

Tabellene under viser fastsatte makrofaktorer for forventninger til fremtiden for PM-porteføljen. En makrofaktor på 0,90 betyr at den enkelte kunde sin individuelle fastsatte PD forventes å være redusert med 10 %, både for 12 måneders PD og livstids PD. Tilsvarende betyr en makrofaktor på 1,10 at den individuelle fastsatte PD økes med 10%.

År	2022	2023	2024	2025	2026	2026>
Makrofaktor Oppside	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	1,00
Makrofaktor Basis	1,10	1,10	1,10	1,10	1,05	1,00
Makrofaktor Nedside	2,00	1,60	1,60	1,30	1,15	1,00
Vektet makrofaktor	1,26	1,18	1,18	1,12	1,06	1,00

År	2022	2023	2024	2025	2026	2026>
Makrofaktor Oppside	0,80	0,80	0,80	0,80	0,90	1,00
Makrofaktor Basis	1,10	1,10	1,10	1,10	1,05	1,00
Makrofaktor Nedside	2,00	2,20	1,55	1,40	1,20	1,00
Vektet makrofaktor	1,25	1,29	1,16	1,13	1,07	1,00

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. I worst case-scenarioet er hver variabel tilordnet en lavere forventning relativt til base case-scenarioet og visa versa i best case-scenarioet. Tabellen nedenfor viser prognosen for de ulike variablene i alle tre scenarioer.

Nedskrivninger

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. 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.

Konstaterte tap

Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller avsluttet konkurs, ved at utleggsforretning ikke har ført frem, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at Banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, eller at engasjementet vurderes som tapt av Banken.

Tabellen nedenfor viser tapsutviklingen i Banken per 31. mars 2022 og tre siste regnskapsår.

Beløp i NOK tusen	1. kv. 2022	1. kv. 2021	2021	2020	2019
Konstaterte tap	0	0	0	969	4 428
Individuelle nedskrivninger på utlån	5 906	3 316	4 980	4 980	4 017
Nedskrivninger på grupper av utlån	8 713	25 024	8 755	24 095	11 200

Tabellen nedenfor viser utviklingen i tapsutsatte engasjementer i Banken 31. mars 2022 og tre siste regnskapsår.

Beløp i NOK tusen	1. kv. 2022	1. kv. 2021	2021	2020	2019
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	8 742	9 280	9 390	13 355	13 378
Nedskrivning steg 3	-1 017	-683	-832	-683	0
Individuelle nedskrivninger	0	0	0	0	-1 480
Netto misligholdte lån	7 725	8 597	8 558	12 672	11 898
Andre kredittforringede lån	63 172	29 166	41 154	28 679	2 730
Nedskrivning steg 3	-4 889	-2 633	-4 148	-3 014	0
Individuelle nedskrivninger	0	0	0	0	-2 573
Netto kredittforringede ikke misligholdte lån	58 283	26 533	37 006	25 665	157
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	66 009	35 130	45 564	38 337	12 055

5.11. FINANSIERING

5.11.1. Finansiering av utlån og kreditter

Bankens viktigste finansieringskilde er innskudd fra Bankens kunder. Banken har behov for finansiering utover kundeinnskudd og benytter derfor aktivt kapitalmarkedet for å dekke dette lånebehovet. Innskuddsdekningen (innskudd i % av utlån) er viktig for likviditeten, og Banken har en målsetting om å oppnå innskuddsdekning på over 75 %. Banken har etablert en egen policy for styring av likviditet. Banken har arbeidet bevisst med å skaffe langsiktig funding, bedre innskuddsdekning og sikre trekkrettigheter. Det er etablert rammer som begrenser Bankens kortsiktige likviditetsforfall innenfor ulike tidsperioder. Utlån skal finansieres med innskudd fra kunder, ansvarlig kapital og langsiktig innlån.

Konter holdes hovedsakelig i NOK, men Banken har en liten beholdning av de mest benyttede valutaene euro, svenske kroner, danske kroner, amerikanske dollar og britiske pund. Dette utgjør ca. 0,36 mill per 31. mars 2022. Det foretas ikke sikring av valutarisikoen i kassebeholdningen pga.

uvesentlighet.

Tabellen nedenfor viser utviklingen i brutto utlån, innskudd og innskuddsdekning i Banken 31. mars 2022 og tre siste regnskapsår.

Romerike Sparebank					
Beløp i NOK millioner	1. kv. 2022	1.kv. 2021	2021	2020	2019
Brutto utlån ekskl. EBK	9 249	8 671	9 118	8 386	7 373
Innskudd fra kunder	7 919	6 262	7 220	5 896	5 196
Innskudds-dekning	85,6 %	72,2%	79,2%	70,3%	70,5%

Samlet forfall på bankens senior obligasjonslån i ett enkelt kalenderhalvår skal ikke overstige NOK 400 millioner.

Tabellen nedenfor viser en oversikt over Bankens samlede finansiering per 31. mars 2022 og tre siste regnskapsår.

Beløp i NOK millioner	1. kv. 2022	1. kv. 2021	2021	2020	2019
Gjeld til kredittinstitusjoner	59	46	59	46	71
Innskudd	7 919	6 262	7 220	5 896	5 160
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 454	2 839	2 455	2 651	2 349
Øvrig gjeld	66	53	41	44	59
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter	0	0	0	0	1
Avsetning for påløpte kostnader og forpliktelser	31	19	45	19	16
Ansvarlig lånekapital	140	50	140	50	155
Sum gjeld	10 669	9 270	9 960	8 707	7 811

Tabellen under gir en oversikt over utestående sertifikater og obligasjonslån i Banken de siste tre regnskapsår.

Beløp i NOK millioner				Pålydende	Bokført verdi	Pålydende	Bokført verdi	Pålydende	Bokført verdi
ISIN	Beskrivelse	Lånedato	Forfall	2021	2021	2020	2020	2019	2019
NO 0010778871	Obl.lån	16.11.2016	16.11.2021	-	-	300	301	300	300
NO 0010787534	Obl.lån	27.02.2017	27.05.2020	-	-	-	-	50	50
NO 0010805658	Obl.lån	15.09.2017	15.09.2020	-	-	-	-	300	300
NO 0010805666	Obl.lån	12.09.2017	12.09.2022	300	300	300	300	300	300
NO 0010822034	Obl.lån	03.05.2018	03.05.2021	-	-	300	300	300	300
NO 0010832579	Obl.lån	19.09.2018	19.09.2023	300	301	300	300	200	200
NO 0010837172	Obl.lån	20.11.2018	20.05.2022	300	300	300	300	300	300
NO 0010848286	Obl.lån	21.03.2019	21.03.2023	300	300	300	300	300	300
NO 0010868862	Obl.lån	18.11.2019	18.11.2024	300	300	300	300	300	300
NO 0010890809	Obl.lån	17.08.2020	17.09.2025	300	300	300	300	-	-
NO 0010907165	Obl.lån	20.11.2020	20.02.2024	250	250	100	100	-	-
NO 0010907199	Obl.lån	19.11.2020	19.02.2026	400	401	150	150	-	-

Sum pålydende	2 450	2 454	2 650	2 653	2 350	2 350
Underkurser	2	2	1	1	1 -	1
Periodiserte renter	4		4			6
Sum bokførte sertifikater og obligasjonsgjeld	2 455	2 455	2 653	2 651	2 349	2 355

Tabellen under gir en oversikt over utestående ansvarlige lån og fondsobligasjoner i Banken de siste tre regnskapsår.

Beløp i NOK millioner				Pålydende	Bokført verdi	Pålydende	Bokført verdi	Pålydende	Bokført verdi
ISIN	Beskrivelse	Lånedato	Forfall	2021	2021	2020	2020	2019	2019
NO0010732233	Ansvarlig lånekapital	10.03.2015	10.03.2025					30	30
NO0010865405	Ansvarlig lånekapital	02.10.2019	02.10.2029	50	50	50	50	50	50
NO0011036774	Ansvarlig lånekapital	25.06.2021	25.06.2031	90	90				
NO0010853237	Fondsobligasjon	27.05.2019		75		75		75	
Sum pålydende				215	140	125	50	155	80
Underkurser				-	-	-	-	-	-
Periodiserte renter				0	0				
Sum bokførte sertifikater og obligasjonsgjeld				215	140	125	50	155	80

Tabellen under viser årlige nedbetalinger av hovedstolene for Bankens obligasjonslån og gjeld til kredittinstitusjoner i perioden 2022 til og med 2031.

Beløp i NOK millioner	2022	2023	2024	2025	2026	2029	2031	Evig
Sertifikat/Obligasjonslån	600	600	550	300	400			
Gjeld til kredittinstitusjoner								
Ansvarlig lånekapital/fondsobligasjonslån						50	90	75
Sum	600	600	550	300	400	50	90	75

I april måned kjøpte Banken tilbake NOK 55 millioner i eget senior obligasjonslån, som har forfall 20.mai 2022. Restforfall i lånet på NOK 245 millioner har Banken også innfridd 20.mai 2022.

5.11.2. Arbeidskapital

Banken vurderer arbeidskapitalen som tilstrekkelig til å dekke Bankens nåværende behov og behovet i 12 måneder etter datoen for dette prospektet. Denne vurderingen forutsetter ikke gjennomføring av emisjonen.

5.12. INVESTERINGER I VERDIPAPIRER OG ANDRE VESENTLIGE INVESTERINGER

5.12.1. Aksjeinvesteringer

Tabellen nedenfor viser anskaffelseskost og bokført verdi for Bankens aksjeinvesteringer de siste tre år.

Beløp i NOK tusen	2021		2020		2019	
Aksjer	Kostpris	Bokført verdi	Kostpris	Bokført verdi	Kostpris	Bokført verdi
SDC AS	1 756	2 042	1 756	2 149	1 862	1 862
Eika Gruppen AS	38 371	129 462	38 371	123 486	38 371	38 371
Eika Boligkreditt AS	156 522	156 935	131 225	134 819	109 043	109 043
Spama AS	15	15	15	15	15	15
VN Norge AS	0	2 116	0	2 132	0	0
Eika VBB AS	8 407	14 319	7 632	9 680	7 632	7 632
Visa Inc C-aksjer	591	10 036	591	9 621	591	591
VN Norge Forvaltning AS	0	92	0	193	0	0
Sum aksjer	205 662	315 017	179 590	282 095	157 514	157 514

Den 10. februar 2022 inngikk Banken og 18 andre Eika-banker avtale med LOKALBANK-bankene om å kjøpe ut deres aksjer i Eika Gruppen AS til kurs NOK 242,50 per aksje. Aksjene ble senere gjenstand for en rebalansering av eierskapet blant alle bankene i Eika Gruppen AS, slik at Romerike Sparebank endte opp med å kjøpe totalt 35 290 aksjer i Eika Gruppen AS i første kvartal 2022. Bankens totale aksjer i Eika Gruppen AS utgjør 801 335 etter transaksjonen, noe som tilsvarer en eierandel på 3,24 %. Banken har i første kvartal 2022 skrevet opp verdien av aksje i Eika Gruppen AS til siste omsetning. Verdiendringen føres over utvidet resultat.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i Eika Boligkreditt 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. I 2022 ble denne rebalanseringen på NOK 2,3 millioner.

5.12.2. Investeringer i sertifikater og obligasjoner

Tabellen nedenfor viser anskaffelseskost for Bankens investeringer i sertifikater og obligasjoner de siste tre år.

Beløp i NOK tusen	2021	2020	2019
Stat/statsgarantert	166 364	104 389	100 882
Kommuner/fylke	146 206	312 505	229 702
Bank og finans	351 525	180 286	78 583
Obligasjoner med fortrinnsrett	535 034	355 609	310 110
Sum obligasjonsportefølje	1 199 129	952 789	719 277
Herav børnoterte	1 159 127	868 188	647 317

Tabellen nedenfor viser bokført verdier av Bankens investeringer i sertifikater og obligasjoner de siste tre år.

Beløp i NOK tusen	2021	2020	2019
Stat/statsgarantert	165 468	104 862	100 882
Kommuner/fylke	146 219	313 256	229 297
Bank og finans	351 889	180 984	78 366
Obligasjoner med fortrinnsrett	534 372	355 168	309 579
Sum obligasjonsportefølje	1 197 948	954 270	718 124
Herav børsnoterte	1 157 931	868 907	646 246

5.12.3. Øvrige investeringer

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

5.13. VIKTIGE KONTRAKTER

Banken har ikke inngått noen kontrakter med vesentlig betydning for Banken før offentliggjøring av Prospektet, men unntak av kontrakter inngått innenfor den normale virksomheten. Før offentliggjøring av Prospektet har ikke Banken inngått noen kontrakter, utover de som er inngått som del av den normale virksomheten, som innebærer vesentlige plikter eller rettigheter for Banken.

5.14. FORSKNING OG UTVIKLING

Banken driver ikke med forskning og utvikling i tradisjonell forstand, men arbeider kontinuerlig med å videreutvikle sine produkter, tjenester og systemer.

5.15. PATENTER, LIENSER, MV.

Banken har ingen patenter, og har heller ingen lisenser av vesentlig betydning for Bankens virksomhet.

Banken innehar konsesjon som sparebank, og er avhengig av slik konsesjon for å kunne yte bankvirksomhet. For nærmere beskrivelse av rammeverket for sparebanker, se kapittel 9.

5.16. VARIGE DRIFTSMIDLER

Per 31. desember 2021 hadde Banken varige driftsmidler til en total bokført verdi av NOK 11,6 millioner. Tabellen nedenfor gir en oversikt over bruksrett eiendom, og inventar og utstyr eid av Banken de tre siste årene, fordelt som følger:

Bokført verdi i NOK millioner	Bruksrett eiendom	Inventar og utstyr	Sum
Per 31.12.21	11 199	410	11 609
Per 31.12.20	-	484	484
Per 31.12.19	-	670	670

Banken har ingen planer om å investere i anleggsmidler utover ordinær drift og vedlikehold.

5.17. RISIKOSTYRING

5.17.1. Kredittrisiko

Kredittrisiko er omtalt i 2.2.1. Bankens styre vurderer kvaliteten i utlånsporteføljen som god. Det er ingen engasjement som er større enn Bankens rammer for store engasjement.

Banken gjennomfører månedlig engasjementoppfølging etter en rekke kriterier som vurderes som indikasjon på økt risiko i et engasjement. Kundeansvarlig rådgiver gjennomgår slike engasjement og setter opp status. Kredittkomiteen beslutter deretter tiltak i månedlig kredittkomitemøte.

Banken har siden mars 2020 gjennomført ekstraordinær overvåking av kredittporteføljen som påvirkes av Covid19. Det er holdt oversikt over kredittengasjement med behov for betalingslettelser eller andre tiltak.

5.17.2. Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er omtalt i 2.2.2.

Banken har i sine interne retningslinjer for likviditetsstyring lagt vekt på å ha et balansert forhold mellom kortsiktige og langsiktige innlån. Dette gir en forfallsstruktur som reduserer refinansieringsrisikoen vesentlig. I en situasjon hvor banken er avhengig av eksterne långivere i pengemarkedet er det derfor svært viktig å ha gode rutiner for likviditetsstyringen slik at banken til enhver tid har nødvendig tillitt hos sine långivere.

Romerike Sparebank hadde LCR (Liquidity Coverage Ratio) på 210 % ved årsslutt 2021 mot 124 % ved årsslutt 2020, og 230 % i 2019.

Tabellen under gir en oversikt over restnedbetalingstid på gjelds- og egenkapitalposter per 31. mars 2022. Beløpene i tabellen er kontraktsfestede nominelle kontantstrømmer, og vil derfor ikke være avstembare mot beløpene presentert som lån, finansielle derivater og innskudd i balansen.

Beløp i NOK tusen	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	0	58 847	0	0	0	0	58 847
Innskudd fra kunder	7 405 229	513 867	0	0	0	0	7 919 096
Obligasjonsgjeld	0	300 526	600 469	1 551 823	0	0	2 452 818
Ansvarlig lån	0	0	0	140 370	0	0	140 370
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	96 250	96 250
Egenkapital	0	0	0	0	0	1 287 438	1 287 438
Sum gjeld og egenkapital	7 405 229	873 240	604 419	1 698 548	0	1 383 688	11 965 124

5.17.3. Markedsrisiko

Markedsrisikoen er beskrevet i kapittel 2.2.3. Styret har fastsatt rammer for investeringer i de ulike verdipapirene og innført en maksimal grense for investeringer i enkeltpapirer.

Sensitivitetsanalyse for renterisiko

Renterisiko oppstår fordi rentebindingstiden for Bankens eiendeler og gjeld ikke er sammenfallende. Tabellen under gir en oversikt over renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter 31. mars 2022. Nettoen på tabellen under viser forskjellen mellom eiendeler og gjeld som kan rentereguleres innenfor de gitte tidsintervallene.

Beløp i NOK tusen	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./fordr. sentralbanker	0	0	0	0	0	77 324	77 324
Utl./fordr. til	771 804	0	60 006	0	0	0	831 810

kredittinst.							
Utlån til kunder	2 623 077	6 625 712	0	0	0	- 14 619	9 234 170
Obligasjoner/ sertifik.	194 876	1 183 681	18 017	0	0	0	1 396 574
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	416 518	416 518
Sum eiendeler	3 589 757	7 809 393	78 023	0	0	479 223	11 956 396
Gjeld til kredittinst.	0	58 847	0	0	0	0	58 847
Innskudd fra kunder	2 822 288	5 096 708	0	0	0	0	7 919 096
Obligasjonsgjel d	0	2 452 818	0	0	0	1 576	2 454 394
Ansvarlig lån	50 332	90 038	0	0	0	0	140 370
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	96 250	96 250
Egenkapital	0	0	0	0	0	1 287 438	1 287 438
Sum gjeld og egenkapital	2 872 720	7 698 412	0	0	0	1 385 264	11 956 396

Banken søker å ha en kontrollert renterisiko og bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dog har banken har en ramme på inntil NOK 50 millioner for maks volum på utlån med fastrente og løpetid inntil 5 år. Per 31.03.2022 er det renteswapper på NOK 0 millioner til sikring av fastrenteinnskudd. Det er renteswapper på NOK 0 millioner til sikring av fastrenteutlån. I henhold til Bankens markedsolicy kan samlet renterisiko maksimalt utgjøre NOK 4,5 millioner i bankens renteportefølje.

Prisrisiko

Banken er utsatt for prisrisiko i forhold til aksjepriser på investeringer klassifisert i balansen enten som virkelig verdi med verdiendring over resultatet eller virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat.

Valutarisiko

Valutarisiko oppstår når man har eiendeler eller gjeld i utenlandsk valuta, der verdien eller forpliktelsen er avhengig av kursen på realisasjons- eller oppgjørstidspunktet. Bankens har pr. 31. mars 2022 liten valutarisiko. Beholdningen av utenlandske valuta utgjorde NOK 364 000 per 31. mars 2022.

5.18. KAPITALDEKNING

Banken hadde per 31. mars 2022 en kapitaldekning på 15,3 %, 16,5 % og 18,9 % i henholdsvis ren kjernekapital, kjernekapital og kapitaldekning.

Minstekravene til kapitaldekning i pilar 1 er at ren kjernekapital, kjernekapital og ansvarlig kapital skal utgjøre henholdsvis 4,5 %, 6 % og 8 % av et risikovektet beregningsgrunnlag. I tillegg skal foretakene ha en bevaringsbuffer på 2,5 %, en systemrisikobuffer på 3 % og en motsyklisk buffer på mellom 0 % og 2,5 %. Per årsslutt 2021 utgjør motsyklisk kapitalbuffer 1,0 %, men dette kravet er varslet å øke til 2,5 % i løpet av første halvår 2022, med virkning ett år frem i tid. Systemrisikobufferen er også varslet å øke til 4,5 % ved utgangen av 2022. Samlet minimumskrav (pilar 1), utgjør per Prospektdato 11,0 %, men vil økes til 14 % innen første halvår 2023.

Bufferkravene skal oppfylles med ren kjernekapital. I tillegg kommer individuelt fastsatt krav i pilar

2 som skal dekke risikoer som ikke, eller kun delvis, er dekket av pilar 1-kravet. Pilar 2-kravet skal dekkes av ren kjernekapital. Bankens ansvarlige kapital består av grunnfond med andre fond tilordnet grunnfondskapitalen og tellende kjernekapital fra fondsobligasjonslån. Til fradrag i den ansvarlige kapitalen kommer blant annet utsatt skattefordel og enhver form for ansvarlig kapital i andre finansforetak utover nærmere angitte begrensninger i forhold til Bankens egen og det mottakende finansforetakets ansvarlige kapital.

Romerike Sparebank mottok den 3. desember 2018 et pilar 2-krav fra Finanstilsynet på 2,4 %. Ved 2,4 % i pilar 2 krav, vil samlet krav til ren kjernekapital, forutsatt at øvrige kvoter for ansvarlig kapital er utnyttet, være 13,4 % per Prospektdato. Dette kravet vil imidlertid øke til 16,4 % innen første halvår 2023. Styret i Banken har videre fastsatt ledelsesbuffer på 1,5 prosentpoeng utover dette nivået, og vil søke tilpasse seg samlet nivå ved hjelp av Emisjonene og balanseendringer. Ledelsesbufferen reduseres imidlertid til 1 prosentpoeng per 31.12.2022.

5.19. TVISTER

Banken har ikke vært part i, og er ikke kjent med at det er anlagt eller varslet, forvaltningssaker, rettsvister eller voldgiftssaker de siste 12 måneder (herunder saker som er anlagt eller varslet og som utsteder har kjennskap til), som kan få eller som i den senere tid har hatt vesentlig innvirkning på Bankens økonomiske stilling eller lønnsomhet.

6. KORT OM SAMMENSLÅINGEN

6.1. BAKGRUNN OG FORMÅL MED SAMMENSLÅINGEN

Styrene i Romerike Sparebank og Blaker Sparebank har utarbeidet en felles plan for sammenslåing av bankene, jf. finansforetaksloven § 12-3 (2), jf. allmennaksjeloven § 13-3 (1). Generalforsamlingen og forstanderskapet i henholdsvis Romerike Sparebank og Blaker Sparebank vedtok i møter 25. januar 2022 å gi tilslutning til at bankene slås sammen ved at eiendeler, rettigheter og forpliktelser i Blaker Sparebank overdras til Romerike Sparebank. Sammenslåingen gjennomføres ved at grunnfondskapitalen i bankene slås sammen og det skal ikke utstedes egenkapitalbevis i forbindelse med sammenslåingen.

Partene har hovedkontor i samme kommune, og ønsker å etablere en ny, felles bank for å kunne gi et enda bedre tilbud til kundene og styrke posisjonen som lokal sparebank med utgangspunkt i markedsområdet for de to bankene. En større bank vil ha større ressurser og mer kapital, noe som gjør det mulig å vokse med kundene, og bedre møte konkurransen fra andre banker og andre nye aktører. Sammenslåingen vil også gi grunnlag for skalafordeler som åpner for å styrke og utvide kompetansemiljøene lokalt, sikre videre vekst, lønnsomhet og utvikling, samt å møte endrede kapitalkrav og myndighetenes regulatoriske krav.

Romerike Sparebank skal være en fullservice/totalbank for privatkunder, næringsliv og landbruk på Romerike. Banken skal konsentrere seg om tradisjonelle produktområder som innskudd, utlån, forsikring og sparing. Bankens geografiske markedsområde er Viken, hvor Romerike har vist seg å bli Bankens primærmarkedsområde. Ambisjonen er i tillegg å være en kompetansebedrift som er den mest attraktive arbeidsplassen innen bank og finans på Romerike.

Den finansielle målsetningen er å vokse til en forvaltningskapital inkludert utlån overført til Eika Boligkreditt på over NOK 30 milliarder innen 2030, gjennom en vekst utover regionens markedsvekst, og med opprettholdt fokus på kvalitet i porteføljen.

Banken skal aktivt bruke gaveinstituttet for å skape synlighet for banken og vekst for lokalmiljøene der banken har kunder. Egenkapitalbevisene til Romerike Sparebank skal være et attraktivt utbyttepapir og det skal bli opprettholdt en stabil utbytteandel på 50-100 % av overskuddet tilordnet eierandelskapitalen.

Basert på regnskapstall per 31. desember 2021 vil den sammenslåtte banken få:

- Forvaltningskapital på ca. NOK 14,3 milliarder og forretningskapital på ca. NOK 17,8 milliarder.
- Egenkapital på ca. NOK 1,6 milliarder.
- En samlet ren kjernekapitaldekning på 16,6 prosent.

6.2. KORT OM BLAKER SPAREBANK

6.2.1. Historie Blaker Sparebank

Blaker Sparebank er en sparebank med hovedkontor på Sørumsand i Lillestrøm kommune. Blaker Sparebanks hovedkontor er lokalisert i Sørumsandsvegen 57, 1920 Sørumsand, tlf. 63 86 69 30.

Blaker Sparebank er en selvstendig lokalbank og ble stiftet i 1920 på Blaker i Sørum kommune. Blaker Sparebank har siden da vært en frittstående bank og et viktig fundament for utviklingen i Sørum kommune.

Blaker Sparebank har en svært sterk lokal forankring og jobber for lokal vekst og utvikling, både i det private og i næring. Banken er også en svært viktig bidragsyter til de lokale lag og foreningene, kultur og idrett.

Regnskapsinformasjon for årene som endte 31. desember 2019, 2020 og 2021 er basert på bankens reviderte årsregnskaper. Regnskapsinformasjon per

6.2.2. FINANSIELL INFORMASJON BLAKER SPAREBANK

Tabellene nedenfor gir en oversikt over konsernets resultatregnskap og balanse, samt utvalgte nøkkeltall for regnskapsårene 2021, 2020 og 2019.

Fra 2020 avlegger Banken regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med §1-4. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak.

Årsregnskapet for 2019 er utarbeidet i samsvar med regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker samt god regnskapsskikk.

RESULTATREGNSKAP KONSERN (revidert)			
(NOK millioner)	2021	2020	2019
Renteinntekter og lignende inntekter	64,4	73,4	86,2
Rentekostnader og lignende kostnader	19,4	27,7	36,9
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	45,1	45,7	49,3
Utbytte av verdipapirer med variabel avkastning	6,6	7,3	7,6
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	19,5	17,6	16,8
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2,6	3,2	3,1
Netto gevinst/tap på valuta og verdipapirer	0,3	0,4	1,2
Andre driftsinntekter	2,7	0,7	0,0
Netto andre driftsinntekter	26,4	22,8	22,5
Netto driftsinntekter	71,5	68,4	71,9
Lønn og generelle administrasjonskostnader	23,8	21,4	36,9
Avskrivninger av varige driftsmidler	2,6	1,1	0,6
Andre driftskostnader	27,2	33,0	11,6
Sum driftskostnader	53,7	55,4	49,1
Driftsresultat før tap og gev./nedskrivning anl.m.	17,9	13,0	22,7
Tap på utlån og garantier	1,8	1,8	-1,6
Nedskrivning og netto gevinster av varige driftsmidler	0,0	0,0	-0,4
Resultat før skattekostnad	19,7	11,2	24,0
Skattekostnad	3,2	1,1	5,1
Resultat for regnskapsperioden	16,5	10,1	18,9

BALANSEREGNSKAP (revidert)			
(NOK millioner)	2021	2020	2019
Eiendeler			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	2,2	2,0	33,0

Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	129,9	114,4	42,1
Sum netto utlån til og fordringer på kunder	2 549,7	2 337,5	2 254,7
Obligasjoner	197,5	247,7	231,2
Aksjer og andeler med variabel avkastning	182,3	235,4	112,2
Eierinteresser i tilknyttede selskap	0,0	0,0	0,0
Varige driftsmidler	47,3	50,4	1,8
Utsatt skattefordel	0	0	2,3
Forskuddsbetalte og ikke påløpte kostnader			7,2
Andre eiendeler	7,2	7,8	0,1
Sum eiendeler	3 116,1	2 995,1	2 684,6

Gjeld

Gjeld til kredittinstitusjoner	102,9	202,0	102,0
Innskudd fra og gjeld til kunder	2 195,8	2 145,9	1 990,0
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	405,8	250,4	250,0
Annen gjeld	19,9	24,9	6,9
Avsetninger til påløpte kostnader og forpliktelser	6,9	5,2	10,6
Ansvarlig lånekapital	30,2	30,1	59,9
Sum gjeld	2 761,3	2 658,5	2 419,3

Innskutt egenkapital

Fondsobligasjonskapital	30,0	30,0	0,0
Sum innskutt egenkapital	30,0	30,0	0,0

Opptjent egenkapital

Opptjent egenkapital	324,8	306,5	265,3
Sum opptjent egenkapital	324,8	306,5	265,3

Sum egenkapital	354,8	336,5	265,3
------------------------	--------------	--------------	--------------

Sum egenkapital og gjeld	3 116,1	2 995,1	2 684,6
---------------------------------	----------------	----------------	----------------

Nøkkeltall (revidert)

	2021	2020	2019
--	------	------	------

Resultat

Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	83,08 %	91,40 %	77,80 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	29,10 %	24,68 %	21,80 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,02 %	-0,01 %	0,30 %
Utlånsmargin hittil i år	2,01 %	2,36 %	2,20 %
Netto rentemargin hittil i år	1,48 %	1,57 %	2,00 %
Egenkapitalavkastning av totalresultat	6,09 %	4,97 %	7,40 %

Balanse

Andel utlån til BM av totale utlån på balansen	17,34 %	18,22 %	21,30 %
Andel lån verført til EBK – kun PM	22,63 %	26,49 %	25,40 %
Innskuddsdekning (12 mnd)	84,14 %	89,46 %	87,50 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	2,41 %	7,83 %	0,54 %
Utlånsvekst (12 mnd)	8,88 %	5,31 %	6,92 %
Utlånsvekst inkl EBK (12 mnd)	4,44 %	7,51 %	9,41 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) (NOK tusen)	3 090 016	2 896 505	2 684 591
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK (NOK tusen)	3 785 005	3 594 932	3 295 208

Soliditet

Ren kjernekapitaldekning	18,37 %	19,63 %	17,94 %
Kjernekapitaldekning	20,42 %	18,97 %	20,30 %
Kapitaldekning	22,55 %	21,09 %	22,81 %
Uvektet kjernekapitalandel	8,63 %	8,44 %	8,74 %

Likviditet

LCR	238 %	187 %	178 %
NSFR	135 %	141 %	142 %

6.2.3. STYRE OG LEDELSE I BLAKER SPAREBANK**FORSTANDERSKAPET**

Blaker Sparebank har et forstanderskap bestående av 16 medlemmer og 10 varamedlemmer hvorav:

- 4 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av ansatte
- 4 medlemmer og 4 varamedlemmer velges av kommunen
- 8 medlemmer og 4 varamedlemmer velges av kunder

Kun myndige personer kan velges som medlemmer av forstanderskapet. Medlemmer og varamedlemmer til forstanderskapet velges for 4 år.

STYRET

Styret velges av forstanderskapet og består av 6 medlemmer og 4 varamedlemmer.

Styret har det overordnede ansvar for forvaltning og organisering av banken i tråd med lover, forskrifter, vedtekter og etter prinsipper basert på norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse. Styret er ansvarlig for at de midler som Blaker Sparebank rår over, forvaltes på en trygg og hensiktsmessig måte. Av dette følger at styret også har plikt til å påse at regnskap og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll.

Per dato for Prospektet er følgende medlemmer av Blaker Sparebanks styre:

Navn	Styreposisjon
Svein Aalling	Leder
Sissel M Aurland	Nestleder
Harry Nilsen	Styremedlem
Torill Dølerud Bekkestad	Styremedlem
Heidi Høitomt	Styremedlem
Kristine L. Thoreid	Observatør
Sylvi Tallhaug	Varamedlem
Endre Stakkerud	Varamedlem
Grete Jensen	Varamedlem
Kristin Borstad	Varamedlem

LEDELSEN

Per dato for Prospektet besto ledelsen i Blaker Sparebank av følgende personer:

Navn	Posisjon
------	----------

Tor-Erik Palmyr	Banksjef
Marius L. Vesthagen	Ass. Banksjef/CFO
Tove Melby Egner	Risk Manager
Lars Eugen Andresen	Salgs- og Markedssjef
Espen Lie	Leder Bedriftsmarkedet
Thorsten Bayer	Leder Dagligbank
May Vigdis Andersen	Leder rådgivning og kreditt

6.3. NÆRMERE OM SAMMENSLÅINGEN

6.3.1. AVTALE OG VEDTAK OM SAMMENSLÅING OG KAPITALFORHØYELSE

Den 13. desember 2021 inngikk styrene i Romerike Sparebank og Blaker Sparebank avtale om sammenslåing av bankene og vil innstille overfor sine henholdsvis generalforsamling og forstanderskap å fusjonere bankene.

Den 25. januar 2022 vedtok en ekstraordinær generalforsamling i banken sammenslåingen med Blaker Sparebank ved å fatte følgende vedtak:

«Hovedavtale og plan for sammenslåing av Romerike Sparebank og Blaker Sparebank (fusjonsplan) godkjennes jf. finansforetaksloven § 12-3 (1) og (2), jf. allmennaksjeloven § 13-3 (2), sammen med styrets redegjørelse (styrerapport). Sammenslåingen gjennomføres ved at Romerike Sparebank overtar og viderefører virksomheten fra Blaker Sparebank, og ved at bankenes grunnfond slås sammen.

Generalforsamlingen godkjenner styrets forslag om å endre vedtektene i Romerike Sparebank, slik at vedtektene reflekterer de vilkår som er avtalt i forbindelse med sammenslåingen.»

Sammenslåingen gjennomføres ved at virksomheten i Blaker Sparebank overføres til Romerike Sparebank, og bankene videreføres som Romerike Sparebank.

6.3.2. REGNSKAPSMESSIG GJENNOMFØRING

Transaksjoner i Blaker Sparebank skal regnskapsmessig anses å være foretatt for Romerike Sparebanks regning fra og med den dag hvor sammenslåingen skal gjennomføres. Sammenslåingen søkes gjennomført per 1. oktober 2022, eller hvis dette ikke lar seg gjøre per nevnte dato, så raskt som mulig deretter, dog senest 30. juni 2023 ("**Gjennomføringsdato**"), og skjer ved melding til Foretaksregisteret etter finansforetaksloven § 12-6 (1).

6.3.3. VEDERLAG

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.

Det er gjennomført en finansiell og juridisk due diligence av begge bankene for å sikre tilfredsstillende kunnskap om bankenes rettslige og finansielle situasjon. Bokført egenkapital per 31. desember 2021 var NOK 354,8 millioner i Blaker Sparebank og NOK 1 221,5 millioner i Romerike Sparebank. Det er ikke avdekket vesentlige mer- eller mindreverdier i forhold til bokførte verdier i overdragende bank. Ut fra dette vil total egenkapital i den sammenslåtte banken utgjøre NOK 1 576,9 millioner, inkludert fond for urealiserte gevinster og fondsobligasjoner. Av dette vil NOK 1 121,5 millioner utgjøre grunnfondskapital og NOK 100 millioner eierandelskapital, noe som vil gi en eierbrøk på 6,3 prosent i den sammenslåtte banken.

6.3.4. UTDELINGER OG KAPITALENDRINGER

Partene kan i perioden frem til gjennomføring av sammenslåingen foreta overskuddsdisposisjoner, herunder utdelinger av utbytte og gaver, som må anses som vanlige disponeringer etter årsregnskapet innenfor normalt nivå. Romerike Sparebank kan foreta forhøyelse av eierandelskapitalen, endring av egenkapitalbevisenes pålydende eller utstedelse av eventuelle tegningsretter i samsvar med bankens behov.

6.3.5. VILKÅR FOR UTØVELSE AV RETTIGHETER SOM EIER AV EGENKAPITALBEVIS I DEN SAMMENSLÅTTE BANKEN OG FOR INNFØRING I REGISTERET OVER EGENKAPITALBEVISEIERE

Det skal ikke utstedes egenkapitalbevis i forbindelse med sammenslåingen. Romerike Sparebank har utstedt egenkapitalbevis, men sammenslåingen medfører ingen endringer i vilkårene for utøvelsen av rettigheter som eier av disse egenkapitalbevisene i Romerike Sparebank.

6.3.6. RETTIGHETER EIERE MED SÆRLIGE RETTIGHETER OG INNEHAVERE AV TEGNINGSRETTER I BLAKER SPAREBANK SKAL HA I DEN SAMMENSLÅTTE BANKEN

Blaker Sparebank har ikke utstedt egenkapitalbevis og har derfor ingen eiere. Det skal heller ikke utstedes egenkapitalbevis i forbindelse med sammenslåingen.

6.3.7. SÆRLIGE RETTIGHETER ELLER FORDELER SOM TILKOMMER STYREMEDLEM, DAGLIG LEDER ELLER UAVHENGIGE SAKKYNDIGE VED GJENNOMFØRING AV SAMMENSLÅINGEN

Det tilkommer ingen særlige rettigheter eller fordeler for styremedlemmer eller daglige ledere i Romerike Sparebank eller Blaker Sparebank ved gjennomføring av sammenslåingen.

Det tilkommer heller ingen særlige rettigheter eller fordeler for uavhengige sakkyndige ved gjennomføring av sammenslåingen.

6.3.8. ANDRE AVTALER INNGÅTT MELLOM ROMERIKE SPAREBANK OG BLAKER SPAREBANK I FORBINDELSE MED SAMMENSLÅINGEN

I første kvartal 2022 har Romerike Sparebank opprettet en innskuddskonto i Blaker Sparebank og gjort et innskudd på NOK 60 millioner i forbindelse med at Blaker Sparebank hadde forfall på lån fra Kredittforeningen for Sparebank. Avtalen innebærer også at Blaker Sparebank kan be om ytterligere NOK 40 millioner i innskudd (totalt NOK 100 millioner). Innskuddet er gitt på markedsbetingelser med en pris basert på Blaker Sparebanks risikopåslag for seniorfinansiering (bank 8). Rentefastsettelsen utføres av Eika Kapitalforvaltning AS. Dersom fusjonen mellom Romerike Sparebank og Blaker Sparebank ikke blir gjennomført forfaller innskuddet 4. november 2022.

7. KONKURRANSE OG STRUKTUR I BANKNÆRINGEN

Norske banker ble, sammenlignet med banker i de andre europeiske landene, i langt mindre grad preget av den internasjonale bankkrisen. Selv om resultatet for 2008 var markant dårligere enn årene før, oppnådde sektoren som helhet positiv egenkapitalavkastning og ingen norske banker måtte innstille virksomhet som følge av krisen. I årene etter finanskrisen har det vært noe svekket lønnsomhet for sektoren generelt sammenliknet med årene før finanskrisen. Bakgrunnen er sammensatt, men mye skyldes lavere marginer på innskudd og utlån, tap og noen mindre andre inntekter.

Den internasjonale bank- og finanssektoren har de seneste 10-20 årene vært preget av fusjoner, oppkjøp og allianser. Strukturendringen har også omfattet det nordiske finansmarkedet, hvor det har vokst frem flere store nordiske aktører og nasjonale allianser. Regulatoriske endringer, endringer i teknologi, demografi og kundeadferd har vært noen av drivkreftene for de seneste årenes strukturelle endringer.

Nasjonale og internasjonale reguleringer av finansindustrien, akselerert som følge av finanskrisen, vil fortsette å prege banksektoren fremover. Dette kan medføre ytterligere strukturendringen innen sektoren fremover.

7.1. BANK OG FINANSSEKTOREN I NORGE

Antall banker har blitt kraftig redusert fra 1960 og frem til i dag. I 1960 var det 665 banker i Norge, mens ved utgangen av 2016 var 105 banker. Antall sparebanker har i samme periode redusert med ca. 85 %, fra 597 i 1960 til 89 i 2021. Reduksjonen er blant annet et resultat av fusjoner av sparebanker for å danne større og mer slagkraftige enheter.

Type bank (antall)	1960	1970	1980	1990	2000	2005	2007	2009	2013	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Sparebanker	597	493	332	142	130	126	123	119	108	105	100	99	95	93	89
Forretningsbanker	68	40	23	22	22	21	21	-	-	-	-	-	-	-	-
Sum	665	533	345	164	152	147	144	119	108	105	100	99	95	93	89

KILDE: SPAREBANKFORENINGEN, ANTALL SPAREBANKER PR ÅR FRA 1922,
[HTTP://WWW.SPAREBANKFORENINGEN.NO/BANKER-OG-STIFTELSE/ANTALL-SPAREBANKER/](http://www.sparebankforeningen.no/banker-og-stiftelser/antall-sparebanker/)

Til tross for at Norge har en relativt konsentrert banksektor, finnes det et stort antall banker sett i forhold til BNP og innbyggere. Dette skyldes sannsynligvis Norges geografi og demografi med bosetting og næringsvirksomhet spredd utover hele landet, noe som har gitt grunnlag for en rekke mindre lokale sparebanker. Sammenliknet med utlandet har Norge og Norden på den annen side et forholdsvis lavt antall kundekontorer. Høy aksept av ny teknologi som bank over internett eller mobiltelefon er sannsynligvis forklaringsfaktor til dette. Av de 20 største bankene i Norge har enkelte i praksis ikke filialnettverk og er i hovedsak til stede i markedet via andre kanaler.

Antall ekspedisjonssteder er redusert i de fleste land. Ved utgangen av 2018 hadde sparebankene og forretningsbankene henholdsvis 645 og 230 ekspedisjonssteder ifølge Finans Norge. Det totale antall spare- og forretningsbankekspedisjonssteder i Norge har generelt hatt en fallende utvikling de siste årene fra totalt 1 887 ekspedisjonssteder ved utgangen av 1980 til 875 ekspedisjonssteder ved utgangen av 2018. Denne statistikken oppdateres ikke lenger etter 2018.

Ekspedisjons- steder (antall)	1980	1985	1990	1995	2000	2005	2007	2009	2013	2015	2016	2017	2018
Sparebanker	1 298	1 395	1 236	1 090	999	948	781	753	697	676	644	648	645
Forretnings- banker	589	667	649	462	458	286	479	431	364	315	309	295	230
Sum	1 887	2 062	1 885	1 552	1 457	1 234	1 260	1 184	1063	991	953	943	875

KILDE: FINANS NORGE, BANKSTATISTIKK, ANTALL EKSPEDISJONSSTEDER I BANK,
[HTTPS://WWW.FINANSNORGE.NO/STATISTIKK/BANK/ANTALL-EKSPEDISJONSSTEDER/](https://www.finansnorge.no/statistikk/bank/antall-ekspedisjonssteder/)

Utlandsandelen av det norske finansmarkedet har økt betydelig de siste årene, blant annet som følge av Nordeas oppkjøp av Christiania Bank og Kredittkasse, Danske Banks oppkjøp av Fokus Bank, Handelsbankens oppkjøp av Bergensbanken og Bolig- og Næringsbanken, samt SEBs oppkjøp av Privatbanken. Den islandske banken Glitnir kjøpte for en del år siden Kredittbanken og BNbank. Glitnir (morselskapet) ble imidlertid slått konkurs og Sparebank 1 alliansen overtok i 2009 store deler av virksomheten i Norge, herunder BNbank.

Som alternativ til fusjoner og oppkjøp har det i Norge vært en betydelig restrukturering av bankene i form av løsere samarbeidsformer gjennom allianser. Av de store alliansene er Eika-gruppen (tidligere Terra-gruppen) og SpareBank 1 alliansen. Banksektoren er på tross av dette fortsatt preget av mange mellomstore og mindre banker med sterk lokal forankring. Også store distrikts- og regionbanker har lyktes med å opprettholde selvstendighet, lokal forankring og konkurranseevne.

Sparebankene står sterkt i det norske finansmarkedet og fremstår som viktige regionale finanssentre og som en viktig del av det lokale og regionale bankvesen i Norge. Sparebanken er sterkt forankret i det norske samfunnet, og er en uvurderlig bidragsyter til den lokale økonomien og lokalsamfunn over hele landet.⁴

⁴ <https://nor.deloitte.com/rs/712-CNF-326/images/Sparebankrapporten%202021.pdf>

8. FINANSIELL INFORMASJON

Dette kapittelet gir en oversikt over Bankens finansielle stilling, resultatet av virksomheten og kontantstrøm for kvartalsregnskapet per 31. mars 2022 og kvartalsregnskapet per 31. mars 2021, samt for regnskapsårene som ble avsluttet henholdsvis 31. desember 2021, 2020 og 2019.

For å få en mest mulig fullstendig oversikt over Bankens finansielle stilling, resultatet av virksomheten og kontantstrømmer bør informasjonen i dette kapittelet leses i sammenheng med Bankens ureviderte kvartalsrapporter og reviderte årsregnskaper for 2021, 2020 og 2019. Historisk finansiell informasjon i form av reviderte årsregnskap og kvartalsrapporter kan lastes ned fra Bankens internettside <https://rsbank.no/>.

Bankens kvartalsrapporter er ikke reviderte.

Bankens kvartalsregnskap per 31. mars 2022 og 31. mars 2021, samt årsregnskap for 2021, 2020 og 2019, er inntatt i dette Prospektet ved henvisning, se kapittel 12.2 ("Kryssreferanseliste").

8.1.1. Regnskapsprinsipper

Bankens regnskap er utarbeidet etter årsregnskapsforskriften §1-4 ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften. For regnskapsåret 2019 er regnskapet utarbeidet i henhold til NGAAP.

Det vises for øvrig til "Regnskapsprinsipper" i Romerike Sparebanks årsregnskap for 2021 (note 1) for et sammendrag av Bankens regnskapsprinsipper.

8.1.2. Utvalgte nøkkeltall

Tabellen nedenfor gir en oversikt over utvalgte nøkkeltall per 31. mars i 2022 og i 2021, samt de tre siste regnskapsår.

Romerike Sparebank					
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	1.kv. 2022	1.kv. 2021	2021	2020	2019
Resultat					
Kostnader i % av inntekter	53,9 %	50,0 %	46,1 %	52 %	46,8 %
Egenkapitalavkastning*	5,7 %	6,9 %	9,6 %	6,6 %	11,8 %
Netto rentemargin hittil i år	1,65 %	1,69 %	1,58 %	1,65 %	1,71 %
Resultat per egenkapitalbevis	1,81	2,10	12,11	8,07	12,07
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert					
Innskudd og Utlån					
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	28,4 %	21,6 %	21,1 %	20,8 %	18,5 %
Andel av utlån til EBK av totale utlån på balansen	31,1%	24,3 %	23,7 %	24,5 %	22,8 %
Innskuddsdekning	85,6 %	72,2 %	79,2 %	70,3 %	70,0 %
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert og konsolidert med samarbeidende grupper					
Konsolidert kapitaldekning					
Ren kjernekapitaldekning	15,1 %	15,7 %	16,0 %	16,3 %	17,2 %
Kjernekapitaldekning	16,4 %	17,2 %	17,4 %	17,8 %	19,0 %
Kapitaldekning	18,7 %	18,3 %	19,7 %	18,9 %	21,0 %

Uvektet kjernekapital	8,3 %	8,9 %	8,1 %	8,6 %	8,6 %
-----------------------	-------	-------	-------	-------	-------

Likviditet

LCR	343 %	238 %	210 %	124 %	230 %
NSFR	145 %	129 %	130 %	126 %	125 %

Forklaringer til tabellen over:

- Med kapitaldekning menes den ansvarlige kapitalen som andel av beregningsgrunnlaget. Beregningsgrunnlaget er en risikovektet balanse.
- Med kjernekapitalprosent menes den andelen av den ansvarlige kapitalen som er egenkapital og hybridkapital (fondsobligasjoner), inkl. eventuelle justeringer.

8.1.3. Resultatregnskap

Tabellen nedenfor viser Bankens ureviderte resultatregnskap per 31. mars i 2022 og i 2021, samt reviderte resultatregnskap for de tre siste regnskapsår.

RESULTATREGNSKAP (NOK millioner)	Urevidert			Revidert	
	1. kv. 2022	1. kv. 2021	2021	2020	2019
Renteinntekter og lignende inntekter	72,5	59,2	248,8	250,5	263,3
Rentekostnader og lignende kostnader	27,1	18,1	78,6	95,3	116,8
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	45,3	41,1	170,1	155,2	146,5
Utbytte av verdipapirer med variabel avkastning	0,0	0,0	19,7	19,6	15,2
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	11,7	11,6	49,7	41,8	35,9
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2,4	2,2	9,2	10,9	8,9
Netto gevinst/tap på valuta og verdipapirer	-2,2	0,2	-1,8	1,7	2,1
Andre driftsinntekter	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Netto andre driftsinntekter	7,2	9,7	58,3	52,1	44,4
Netto driftsinntekter	52,5	50,8	228,5	207,3	190,8
Lønn og generelle administrasjonskostnader	15,1	13,9	53,0	49,7	47,0
Avskrivninger av varige driftsmidler	1,0	1,0	3,9	0,2	0,2
Andre driftskostnader	12,2	10,5	48,4	58,9	42,2
Sum driftskostnader	28,3	25,4	105,3	108,7	89,4
Driftsresultat før tap og gev./nedskrivning anl.m.	0,0	25,4	123,2	98,6	101,4
Tap på utlån og garantier	1,1	0,4	14,2	12,7	-21,1
Nedskrivning og netto gevinster av varige driftsmidler	0,0	0,0		0,0	0,0
Resultat før skattekostnad	23,2	25,0	137,4	86,0	122,5
Skattekostnad	5,6	6,1	29,4	16,2	28,5
Resultat for regnskapsperioden	17,6	19,0	108,0	69,8	94,0

8.1.4. Balanse

Tabellen nedenfor viser Bankens balanse per 31. mars i 2022 og 2021, samt utløpet av de tre siste regnskapsår.

BALANSEREGNSKAP (NOK millioner)	Urevidert		Revidert		
	1.kv 2022	1.kv 2021	2021	2020	2019
Eiendeler					
Konter og fordringer på sentralbanker	77,2	3,1	3,2	3,7	76,9
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	831,8	556,3	526,1	217,5	354,5
Sum netto utlån til og fordringer på kunder	9 234,2	8 642,5	9 104,6	8 358,5	7 357,7
Obligasjoner	1 396,6	890,7	1 197,9	954,3	718,1
Aksjer og andeler med variabel avkastning	383,1	285,4	316,6	283,9	161,8
Eierinteresser i tilknyttede selskap	11,3	0,0	11,3	0,0	0,0
Varige driftsmidler	10,6	14,0	11,6	0,5	0,7
Andre eiendeler	11,5	11,5	10,5	10,4	18,7
Sum eiendeler	11 956,3	10 403,5	11 181,8	9 828,7	8 688,4
Gjeld					
Gjeld til kredittinstitusjoner	58,8	46,4	59,0	46,3	71,0
Innskudd fra og gjeld til kunder	7 919,1	6 261,7	7 219,8	5 895,8	5 160,0
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 454,4	2 839,4	2 455,2	2 651,3	2 348,7
Annen gjeld	65,7	53,1	41,4	43,8	45,8
Avsetninger til påløpte kostnader og forpliktelser	30,6	19,3	44,6	19,4	30,5
Ansvarlig lånekapital	140,4	50,3	140,3	50,3	79,8
Annen ansvarlig lånekapital	0,0	0,0	0,0	0,0	75,0
Sum gjeld	10 669,0	9 270,2	9 960,3	8 706,9	7 810,7
Innskutt egenkapital					
Ek-bevis kapital	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Overkursfond	1,3	1,3	1,3	1,3	1,3
Fondsobligasjonskapital	75,0	75,0	75,0	75,0	0,0
Sum innskutt egenkapital	176,3	176,3	176,3	176,3	101,3
Opptjent egenkapital					
Grunnfondskapital	905,5	820,7	905,5	820,7	771,5
Gavefond	13,4	9,6	13,7	10,3	0,0
Utjevningsfond	10,6	6,9	19,0	14,3	5,0
Annen egenkapital	181,7	101,8	107,0	100,2	0,0
Ikke disponert overskudd		18,2	0,0	0,0	0,0
Sum opptjent egenkapital	1 111,2	957,1	1 045,2	945,5	776,4
Sum egenkapital	1 287,4	1 133,4	1 221,5	1 121,8	877,7
Sum egenkapital og gjeld	11 956,3	10 403,5	11 181,8	9 828,7	8 688,4

8.1.5. Endringer i egenkapitalen

Bankens egenkapital består av grunnfond, fond for urealiserte gevinster, gavefond og utjevningfond.

Tabellene nedenfor viser endringer i egenkapitalen de tre siste regnskapsår.

Beløp i NOK millioner	Eierande lskapital	Overku rs	Fondso bligasjo n	Utjevning sfond	Utbyt te	Spareba nkens fond	Gavef ond	FUG	Annen EK	Sum egenkapital
Egenkapital 1.1.2019	100,00	1,25		1,31		697,39				799,95
Resultat etter skatt				12,07		82,07				94,14
Avsatt gaver						-8,00				-8,00
Avsatt utbytte				-8,40						-8,40
Egenkapital 31.12.2019	100,00	1,25	0,00	4,98	0,00	771,46	0,00	0,00	0,00	877,69
(Overgang til IFRS)			75,00	-0,86	8,40	-5,87	11,57	87,11		175,36
Egenkapital 1.1.2020	100,00	1,25	75,00	4,12	8,40	765,60	11,57	87,11	0,00	1 053,04
Endret disponering				2,00	-2,00	2,00	-2,00			0,00
Utbetalt utbytte					-6,40					-6,40
Utbetalte gaver							-5,04			-5,04
Renter fondsobligasjon				-0,42		-3,036				-3,46
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				0,09		0,66		-0,75		0,00
Totalresultatet				8,49		55,48	5,80	13,89		83,65
Egenkapital 31.12.2020	100,00	1,25	75,00	14,28	0,00	820,69	10,33	100,25	0,00	1 121,79
Utbetalte gaver				-7,40			-4,62			-12,02
Renter fondsobligasjon									-0,81	-0,81
Resultat								6,83	107,95	114,79
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				0,01		0,08		-0,09	0,00	0,00
Renter fondsobligasjon				-0,36		-2,73			0,81	-2,28
Disponeringer				12,46		87,49	8,00		-107,95	0,00
Egenkapital 31.12.2021	100,00	1,25	75,00	18,99	0,00	905,53	13,71	106,99	0,00	1 221,48
Resultat pr. 30.03.2022 - ikke disponert										17,58
Egenkapital 30.03.2022	100,0	1,25	75,00	10,59	0,00	905,53	13,41	164,93	16,72	1 287, 44

Nedenfor viser en avstemming av egenkapitalen per 31.12.2019 mot egenkapitalen 01.01.2020:

Egenkapital 31.12.2019 ihht. NGAAP	877 687
Verdiendringer på utlån til kunder	- 8040
Verdiendring på obligasjoner	995
Verdiendring på aksjer og andeler	88 381
Verdiendring på ubenyttede kredittrammer og garantier	-925
Reklassifisering av gaver og utbytte som egenkapital	19 972
Reklassifisering av fondsobligasjon som egenkapital	75 000
Skatteeffekten av overgangen	-26
Egenkapital 01.01.2020 ihht. IFRS	1 053 043

8.1.6. Kontantstrømpoppstilling

Tabellen nedenfor viser kontantstrømmen for de tre siste regnskapsår. Banken produserer kontantstrømpoppstilling kun for hele regnskapsår.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING (NOK millioner)	2021	2020	2019
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder	-720,1	-1 007,8	-518,7
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	226,4	245,5	246,3
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	1 234,0	735,8	375,6
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-45,1	-53,2	-52,7
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	12,6	-24,7	71,0
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner	-0,1	0,5	3,3
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-234,7	-234,6	-14,3
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	9,9	10,4	12,3
Netto provisjonsinnbetalinger	40,8	26,6	27,1
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-2,2	1,3	1,0
Utbetalinger til drift	-102,5	-91,4	-101,8
Betalt skatt	-19,5	-29,3	-18,7
Utbetalte gaver	-4,6	-5,0	-6,2
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	475,8	-425,9	24,1
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	11,0	0,0	-0,1
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-37,3	-22,6	-26,4
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	0,1	0,1	0,2
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	19,7	19,6	15,2
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-6,6	-2,9	-11,0
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	404,0	652,6	850,0
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-600,0	-350,0	-800,0
Utbetaling av leieforpliktelse	-11,1	0	0
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-31,7	-42,1	-56,5
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	90,0	0,0	125,0
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	0,0	-29,8	-80,2
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-1,9	-2,2	-2,2
Renter på fondsobligasjon	-3,1	-3,5	-3,9
Utbytte til egenkapitalbeviserne	-7,4	-6,4	-7,4
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-161,2	218,6	24,7
Netto endring i likvider i perioden	308,0	-210,2	37,8
Likviditetsbeholdning 01.01	221,2	431,4	393,6
Likviditetsbeholdning 31.12	529,2	221,2	431,4

Bankens likviditetsbeholdning har økt fra NOK 529,2 millioner per utgangen av 2021 til NOK 909,1 millioner per 31. mars 2022. Likviditetsbeholdningen består av NOK 77,3 millioner i kontanter og kontantekvivalenter (inkludert innskudd i Norges Bank) og NOK 831,8 millioner i utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak. Banken har ingen vesentlige ubrukte kilder til kapital, da likviditetsbeholdningen til Banken er en del av bankens likviditetsbuffer. Økningen i likviditetsbeholdningen i første kvartal 2022 må sees i sammenheng med at Banken har innfridd et senior lån på NOK 300 millioner i mai 2022. Det vises for øvrig til kapittel 2.2.2 og 5.17.2 for en beskrivelse av bankens likviditetsrisiko og kapittel 5.11 for en beskrivelse av Bankens finansiering.

8.2. NÆRMERE BESKRIVELSE AV REGNSKAPSTALLENE

8.2.1. Kvartalet endt 31. mars 2022

(Tall i parentes er tall for 12 måneder tidligere)

Resultat

Banken oppnådde et resultat etter skatt for perioden 1. januar 2022 til 31. mars 2022 på 17,6 mill. kr. (19,0 millioner kroner) og har en konsolidert ren kjernekapitaldekning pr. 31. mars 2022 på 15,1 %.

Bankens netto renteinntekter økte med 4,25 millioner kroner 1.kvartal i år, sett opp mot fjorårets 1.kvartal. Netto andre driftsinntekter er redusert med 2,5 millioner kroner sammenliknet med 1.kvartal i fjor. Renteporteføljen gir i kvartalet et urealisert tap på 2,5 millioner kroner, og forklarer endringen.

Bankens driftskostnader er økt med 2,89 millioner kroner. Kostnadene har økt som følge av høyere bemanning, IKT-kostnader og økt aktivitetsnivå, sammenliknet med 1.kvartal 2021.

Tap på utlån i 1.kvartal i år utgjorde en netto kostnad på 1,1 millioner kroner, mot en netto kostnad på 0,4 millioner kroner samme periode i fjor.

Balanse og likviditet

Banken hadde per 31. mars 2022 en forvaltningskapital på NOK 11 956 millioner, en økning på NOK 1 553 millioner fra samme tid i fjor. Økningen tilsvarer en årlig vekst på 15 %.

Bankens brutto utlån i egne bøker per 31.mars 2022 er 9,2 milliarder kroner, en økning på 578 millioner kroner.

Bankens brutto utlån inklusive lån i Eika boligkreditt, er 12,1 milliarder kroner per 31.mars 2022, en økning på 670 millioner kroner de siste 12 måneder.

Banken har god likviditet. Likviditetsreservene er plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med til sammen 909 millioner kroner. I tillegg består likviditetsreserven av sertifikater og obligasjoner på totalt 1 397 millioner kroner. Banken har en årlig rullerende oppgjørskreditt på 200 millioner kroner. Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 31.mars 2022 er 343 prosent, mens myndighetskravet er 100 prosent.

8.2.2. Kvartalet endt 31. mars 2021

Resultat

Bankens resultat etter skatt utgjorde 19,0 millioner kroner per 1.kvartal 2021, mot 9,5 millioner samme periode i 2020.

Bankens netto renteinntekter økte med marginale 0,9 millioner kroner per 1.kvarta 2021 sammenliknet med samme periode året før. Netto andre driftsinntekter økte med 4,8 millioner

kroner. Deler av økningen kom fra økte provisjonsinntekter fra Eika Boligkreditt.

Driftskostnadene økte med 2,1 millioner kroner sammenliknet med 1.kvartal 2020. Deler av økningen gjaldt styrket rådgiverkapasitet.

Tap på utlån utgjorde en netto kostnad på 0,4 millioner kroner i første kvartal (8,4 millioner kroner). Den bestod av økning i forventet kredittap i steg 1 og 2 med 0,8 millioner kroner og en nedgang i steg 3 med 0,4 millioner kroner.

Balanse og likviditet

Bankens forvaltningskapital var på 10,4 milliarder kroner per 31.mars 2021. Bankens brutto utlån i egne bøker per 1.kvartal 2021 var 8,7 milliarder kroner, en økning på 1,05 milliarder kroner fra samme periode i fjor.

Bankens brutto utlån inklusive lån i Eika boligkreditt var 11,5 milliarder kroner, en økning på 1,6 milliarder kroner siste 12 måneder.

Bankens likviditetsreserver var på 1 450 millioner kroner. Reservene er plassert med henholdsvis 559 millioner kroner i bank og 891 millioner kroner i en renteportefølje. I tillegg har banken en ubenyttet oppgjørskreditt på 200 millioner kroner. Bankens LCR er 238 prosent, godt over myndighetskravet på 100 prosent. Banken har god likviditet.

8.2.3. Året endt 31. desember 2021

Resultat

Bankens resultat før skatt utgjorde 137,4 millioner kroner (86,0 millioner kroner). Resultatet for 2020 inkluderte 13,1 millioner kroner i kostnader knyttet til fremtidig konvertering av kjernebankløsning fra SDC til TietoEvry, samt 17,0 millioner kroner i covid-19 tapsavsetninger. I 2021 resultatet inngikk de nevnte 17,0 millioner kroner som en positiv engangseffekt fra tilbakeføring av tapsavsetninger for covid-19.

Årets skattekostnad var 29,4 millioner kroner (16,2 millioner kroner) og resultatet etter skatt ble 108,0 millioner kroner (69,8 millioner kroner). Resultat etter skatt ga en egenkapitalavkastning, justert for fondsobligasjon på 9,6 prosent (6,6 prosent).

Inntekter fra investeringer i aksjer etter skatt, som er ført til fond for urealiserte gevinster, utgjorde 6,8 millioner kroner (13,9 millioner kroner), og totalresultatet endte dermed på 114,8 millioner kroner (83,7 millioner kroner).

Balanse og likviditet

Banken hadde per 31. desember 2021 en forvaltningskapital på NOK 11 181,8 millioner, en økning på NOK 1 353,1 millioner fra 31. desember 2020. Økningen tilsvarer en årlig vekst på 13,8 %.

Bankens brutto utlån i egne bøker per 31.desember 2021 var 9,1 milliarder kroner, en økning på 732 millioner (8,7 prosent) de siste 12 månedene. Utlån til privatkunder beløp seg til 6,6 milliarder kroner (72,4 prosent) og næringslån var på 2,5 milliarder kroner (27,6 prosent). Veksten kommer hovedsakelig innenfor eiendom og boligutvikling i bankens markedsområde.

Banken har avlastet egen balanse for boliglån innenfor 75 prosent til Eika Boligkreditt, til sammen 2,82 milliarder kroner.

Bankens brutto utlån inklusive lån i Eika Boligkreditt var 11,9 milliarder kroner per 31. desember 2021, en økning på 842 millioner kroner (7,6 prosent) de siste 12 måneder. Ved utgangen av 2021 var 9,4 milliarder (78,9 prosent) utlån til privatkunder og 2,5 milliarder kroner (21,1 prosent) næringslån. Lån til privatkunder er økt med 632 millioner kroner siste året. Næringslån er økt med

210 millioner kroner.

Kontantstrøm

Kontantstrømmen fra operasjonelle aktiviteter pr. 31. desember 2021 var NOK 475,8 millioner. Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter var NOK -6,6 millioner. Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter var NOK -161,2 millioner.

Hovedårsaken til forskjellen mellom netto kontantstrøm og resultat er at banken hadde en høyere innskuddsvekst enn utlånsvekst i 2021.

8.2.4. Året endt 31. desember 2020

Resultat

Banken oppnådde et resultat etter skatt for 2020 på NOK 69,8 millioner og hadde en ren kjernekapitaldekning pr. 31. desember 2020 på 16,3 %. Resultatet før skatt utgjorde NOK 86 millioner, som var en nedgang fra NOK 122,6 millioner i 2019. Nedgangen følger hovedsakelig av NOK 13,1 millioner i kostnader knyttet til konvertering kjernebankløsning samt økte avsetninger til tap på utlån som følge av Covid19. Kostnadene knyttet til konvertering av kjernebankløsning gjelder konverteringen fra SDC til TietoEvry som følge av at Eika Gruppen og TietoEvry i 2020 undertegnet en avtale om at alle alliansebankene skulle bytte IT-plattform. Beløpet på 13,1 millioner kroner relaterer seg til tjenestevederlag til SDC fra tidspunkt for forventet konvertering til utløp av gjeldende avtale, samt avsetning i forhold til forpliktelser knyttet til immaterielle eiendeler i SDC.

Banken har i 2020 utgiftsført 12,7 MNOK til tap, tilsvarende en økning på NOK 33,8 millioner sammenlignet med 2019 (NOK -21,1 millioner). Tapene inkluderer en avsetning på NOK 17 millioner knyttet til Covid-19 pandemien.

Balanse og likviditet

Banken hadde per 31. desember 2020 en forvaltningskapital på NOK 9 828,7 millioner, en økning på NOK 1 140,3 millioner fra 31. desember 2019. Økningen tilsvarer en årlig vekst på 13,1 %. Vekst i forvaltningskapital følger hovedsakelig av periodens utlånsvekst på NOK 1 013 millioner.

Bankens brutto utlån i egne bøker per 31. desember 2020 var 8,4 milliarder kroner, en økning på 1,0 milliard kroner de siste 12 måneder. Utlån til privatkunder beløp seg til 6,1 milliarder kroner og næringslån var på 2,3 milliarder kroner. Bankens brutto utlån inklusive lån i EBK var 11,1 milliarder kroner per 31. desember 2020, en økning på 1,55 milliarder kroner de siste 12 måneder. Veksten kommer hovedsakelig innenfor eiendom og boligutvikling, som en følge av høy aktivitet i bankens markedsområde.

Kontantstrøm

Kontantstrømmen fra operasjonelle aktiviteter pr. 31. desember 2020 var NOK -425,9 millioner. Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter var NOK -2,9 millioner. Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter var NOK 218,6 millioner. Forskjellen mellom netto kontantstrøm og resultat etter skatt skyldes hovedsakelig at bankens utlånsvekst oversteg innskuddsveksten i 2020.

8.2.5. Året endt 31. desember 2019

Resultat

Romerike Sparebank oppnådde et resultat etter skatt for 2019 på NOK 94 millioner. Og hadde en ren kjernekapitaldekning pr. 31. desember 2019 på 17,2 %. Resultatet før skatt var på NOK 122,6 millioner og representerte et historisk godt resultat for banken. En reversering av gruppenedskrivninger på NOK 23,2 millioner inngikk i resultatet.

Balanse og likviditet

Banken hadde per 31. desember 2019 en forvaltningskapital på NOK 8 688,4 millioner, en økning på NOK 627,8 millioner fra 31. desember 2018. Økningen tilsvarer en årlig vekst på 7,8 %. Vekst i forvaltningskapital følger hovedsakelig av periodens utlånsvekst på NOK 519 millioner.

Bankens brutto utlån i egne bøker per 31.desember 2019 var 7,4 milliarder kroner, en økning på 519 millioner kroner de siste 12 måneder. Utlån til privatkunder beløp seg til 5,61 milliarder kroner og næringslån var på 1,77 milliarder kroner. Bankens brutto utlån inklusive lån i EBK var 9,55 milliarder kroner per 31.desember 2019, en økning på 968 millioner kroner de siste 12 måneder. Veksten kommer hovedsakelig innenfor eiendom og boligutvikling, som følge av en betydelig aktivitet innenfor disse bransjene i bankens satsningsområde.

Kontantstrøm

Kontantstrømmen fra operasjonelle aktiviteter pr. 31. desember 2019 var NOK 24,1 millioner. Netto kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter var NOK -11 millioner. Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter var NOK 24,7 millioner.

8.3. KAPITALISERING, ANSVARLIG KAPITAL OG GJELDSFORPLIKTELSE

Tabellen nedenfor viser Bankens kapitaldekning per 31. mars 2022.

Beløp i NOK tusen	31.03.2022	2021
Ansvarlig kapital		
Egenkapitalbevis	100,0	100,0
Overkursfond	1,3	1,3
Sparebankens fond	905,5	905,5
Gavefond	13,4	13,7
Utjevningsfond	10,6	10,6
Fond for urealiserte gevinster	164,9	107,0
-immaterielle eiendeler	-	1,5
- fradrag i ren kjerne	272,3	201,4
Sum ren kjernekapital	923,4	935,2
Fondsobligasjoner	75,0	75,0
Sum kjernekapital	998,4	1 010,2
Ansvarlig lånekapital	140,0	140,0
Sum ansvarlig kapital	1 138,4	1 150,2
Kapitalkrav per eksponeringskategori		
Stater og sentralbanker	0	0
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	35,2	29,2
Institusjoner	141,3	129,1
Foretak	184,4	116,3
Massemarked	0	0
Engasjementer med pantesikkerhet i eiendom	4 389,3	4 299,0
Forfalte engasjementer	81,3	60,0
Høyrisiko-engasjementer	397,1	341,8
Obligasjoner med fortrinnsrett	69,3	53,4
Inst. Og foretak med kortsiktig rating	154,4	90,5
Andeler i verdipapirfond	0	0
Egenkapitalposisjoner	141,7	141,8
Øvrige engasjementer	52,5	69,7
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5 646,5	5 330,9
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	391,7	391,7
Sum beregningsgrunnlag	6 038,2	5 722,5
Ren kjernekapitaldekning	15,3 %	16,3 %
Kjernekapitaldekning	16,5 %	17,7 %
Ansvarlig kapitaldekning	18,9 %	20,1 %
Konsolidert med samarbeidende grupper		
Ren kjernekapitaldekning	15,1 %	16,0 %
Kjernekapitaldekning	16,4 %	17,4 %
Ansvarlig kapitaldekning	18,7 %	19,7 %

Nedenfor følger en oversikt over kapitalisering og gjeldsforpliktelser (med skille mellom garanterte og ikke-garanterte, sikrede og usikrede gjeldsforpliktelser) per 31. mars 2022. Se kapittel 5.17.2 for detaljert informasjon.

Beløp i NOK tusen	31.03.2022
<u>Total kortsiktig gjeld</u>	8 877 944
Garantert	

Sikret	
Ikke garantert/usikret	8 877 944 ¹
Total ikke-kortsiktig gjeld	1 791 014
Garantert	
Sikret	
Ikke garantert/usikret	1 791 014 ²
Egenkapital	
Eierandelskapital	100 000
Overkursfond	1 250
Sparebankens fond	905 532
Utjevningsfond	10 590
Gavefond	13 410
Fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	75 000
Fond for urealiserte gevinster	164 932
Annen egenkapital	16 724
Sum egenkapital	1 287 438
Sum gjeld og egenkapital	11 956 396

Per 31. mars 2022 utgjorde total kortsiktig gjeld NOK 8 883 millioner, tilsvarende 74 % av sum gjeld og egenkapital. Kortsiktig gjeld består hovedsakelig av innskudd fra og gjeld til kunder. Ikke-kortsiktig gjeld er hovedsakelig bygget opp av sertifikater og obligasjonsgjeld.

Total ikke-kortsiktig gjeld og egenkapital utgjorde 15 % og 11 %.

Nedenfor følger en oversikt over hva som inkluderes i Total kortsiktig gjeld og Total ikke-kortsiktig gjeld per 31.mars 2022. Gjeld klassifisert som kortsiktig er gjeldsforpliktelser med kortere løpetid enn 12 mnd og gjeldsforpliktelser uten fastsatt løpetid.

1)

Beløp i NOK tusen	31.03 2022
Total kortsiktig gjeld	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	900 000
Innlån fra kredittinstitusjoner	58 847
Innskudd og andre innlån fra kunder	7 919 096
1)Total kortsiktig gjeld	8 877 944

2)

Beløp i NOK tusen	31.03.2022
Total ikke-kortsiktig gjeld	
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 554 394
Ansvarlig lånekapital	140 370
Øvrig gjeld	96 250
2)Total ikke-kortsiktig gjeld	1 791 014

Nedenfor følger en oversikt over netto kortsiktig og lengre gjeldsforpliktelser per 31. mars 2022.

Beløp i NOK tusen	31.03.2022
A Kontanter	3 590 ¹
B Kontantekvivalenter	73 734 ¹
C Innestående kredittinstitusjoner	831 810
D Likviditet A+ B + C	909 134
E Kortsiktig finansiell gjeld (inkludert gjeldsinstrumenter, men eksklusiv kortsiktig del av langsiktig finansiell gjeld)	7 977 944 ²
F Kortsiktig del av langsiktig gjeld	900 000 ³
G Kortsiktig finansiell gjeld E+ F	8 877 944
H Netto Kortsiktig finansiell gjeld G-D	7 968 810
I Langsiktig finansiell gjeld (unntatt kortsiktig del og gjeldsinstrumenter)	0
J Gjeldsinstrumenter	1 769 764 ⁴
K Langsiktig leverandørgjeld og annen gjeld	96 250 ⁵
L Ikke-kortsiktig finansiell gjeld I+J+K	1 866 014
M Netto finansiell gjeld H+L	9 834 823

1) Del av kontanter og kontantekvivalenter. Består av kontantbeholdning og innskudd i Norges Bank.

2) Består av innlån fra kredittinstitusjoner og innskudd fra kunder

3) Består av gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

4) Består av Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer, ansvarlig lån og fondsobligasjon

5) Del av Annen gjeld og avsetninger

Tabellen nedenfor viser en oversikt over forpliktelser/betingede forpliktelser, herunder garantiforpliktelser, per utgangen av 31. mars 2022.

Beløp i NOK tusen	31.03.2022
Betalingsgarantier	6 966
Garantier andre	3 359
Kontraktsgarantier	36 263
Lånegarantier	22 000
Skattegarantier	68 588
Sum garantiansvar	6 966

Se kapittel 5.11 for en oversikt over sertifikater, obligasjonslån, ansvarlige lån og fondsobligasjoner utstedt av Banken de tre siste år, samt per utgangen av 31. mars 2022.

Det har ikke skjedd vesentlige endringer i tallene siden 31. mars 2022 og frem til Prospektddato. Banken har ikke betinget gjeld.

8.4. ALTERNATIVE RESULTATMÅL ("APM")

I Prospektet benyttes hovedsakelig finansielle størrelser hentet fra årsregnskap og kvartalsrapporter. I tillegg benyttes enkelte alternative resultatmål som ikke hentes direkte ut fra regnskapet, disse er forklart nærmere i tabellen under. Banken har hensyntatt ESMAs retningslinjer ved bruk av alternative resultatmål ("Alternative Performance Measures").

APM	Årsak til bruk av alternativt resultatmål	Definisjon	Beregningsforklaring <i>Med mindre annet fremkommer er alle henvisninger hentet direkte fra resultat og balanselinjer i års- og/eller delårsrapport.</i>
Egenkapitalavkastning	Nøkkeltallet angir avkastningen på konsernets egenkapital. Nøkkeltallet reflekterer konsernets evne til å omsette kapitalen til lønnsom virksomhet.	Egenkapitalavkastningen beregnes ved å dividere resultat av ordinær drift etter skatt på egenkapital siste året. Ved opplysninger av egenkapitalavkastning for kortere perioder enn hele regnskapsår blir periodens resultat annualisert.	$\frac{\text{Resultat av ordinær drift etter skatt}}{(\text{Sum egenkapital i år} + \text{sum egenkapital i fjor})/2}$
Kostnader i % av inntekter	Kostnader i % av inntekter er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet reflekterer hvor effektivt banken/konsernet drives.	Kostnader i % av inntekter reflekterer bankens/konsernets evne til å omsette sine driftskostnader til inntektservervelse. Nøkkeltallet beregnes ved å dividere sum driftskostnader før kredittap på netto renteinntekter + netto andre driftsinntekter.	$\frac{\text{Sum driftskostnader før kredittap}}{\text{Netto renteinntekter} + \text{netto andre driftsinntekter}}$
Innskuddsdekning	Innskuddsdekning er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet viser andelen av bankens utlånsvirksomheten som finansieres av innskudd fra kunder.	Innskuddsdekningen reflekterer bankens evne til å finansiere utlån til kunder gjennom innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen beregnes ved å dividere sum innskudd på sum utlån.	$\frac{\text{Innskudd og andre innlån fra kunder}}{\text{Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost}}$
Utlånsvekst	Utlånsvekst er et normalt nøkkeltall innenfor bank/- finans som viser utlånsvekst siste 12 måneder. Nøkkeltallet reflekterer aktiviteten og veksten i bankens utlånsvirksomhet.	Utlånsvekst reflekterer utlånsveksten i balansen fra tilsvarende tidspunkt i fjor til i år.	$\frac{\text{Utlån til og fordringer på kunder i år}}{\text{Utlån til og fordringer på kunder i fjor}} - 1$
Forvaltningskapital	Nøkkeltallet reflekterer bankens totale eiendeler.	Summen eiendeler i balansen	Sum eiendeler
Resultat per Egenkapitalbevis	Nøkkeltallet gir leserne informasjon om inntjeningen per Egenkapitalbevis. Nøkkeltallet gir leseren mulighet til å vurdere rimeligheten av børskursen til Egenkapitalbeviset.	Egenkapitalbevisierens andel av resultatet dividert på antall Egenkapitalbevis.	$\frac{(\text{Resultat av ordinær drift etter skatt} - \text{ikke kontrollerte eierinnt.}) * \text{Egenkapitalbevisbrøk (2)}}{\text{Antall Egenkapitalbevis}}$
Forretningskapital	Nøkkeltallet reflekterer summen av bankens forvaltningskapital og avlastete lån	Sum forvaltningskapital og avlastete lån	Sum forvaltningskapital og avlastete lån

(1) Volum overført til Eika Boligkreditt AS fremkommer ikke i balanseoppstillingen. Tallet reflekterer sum utlån til kunder som er overført Eika Boligkreditt AS på balansetidspunktet.

(2) Egenkapitalbevisbrøken er spesifisert i note 8 i kvartalsregnskapet og note 37 i årsregnskapet

8.5. ENDRINGER I FINANSIELL STILLING ELLER MARKEDSSTILLING

Det er ingen vesentlige endringer i Bankens finansielle stilling eller markedsstilling som er oppstått siden 31. mars 2022 og frem til Prospektets dato.

8.6. PROFORMA FINANSIELL INFORMASJON FOR ROMERIKE SPAREBANK

Styrene i Romerike Sparebank og Blaker Sparebank vedtok den 13. desember 2021 en felles fusjonsplan (heretter «**Transaksjonen**»). Blaker Sparebank vil opphøre som følge av Transaksjonen, og samtlige eiendeler og forpliktelser overdras til Romerike Sparebank. Transaksjonen vil medføre etableringen av et konsern med Romerike Sparebank som morselskap for de overdratte datterselskapene fra Blaker Sparebank. Transaksjonen planlegges gjennomført uten ytelse av vederlag. Forventet dato for gjennomføringen av Transaksjonen, herunder overtakelse av Blaker Sparebank, er 01. oktober 2022.

Transaksjonen gjennomføres ved at de to sparebankene slttes sammen i samsvar med prinsippene i Finansforetaksloven §§ 12-1 til 12-7. Transaksjonen vil utgjøre en «vesentlig bruttoendring» og medfører at det må utarbeides proforma finansiell informasjon i tråd med kravene i europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2017/1129 av 14. juni 2017 om prospekt som skal offentliggjøres ved tilbud av verdipapirer til offentligheten eller ved opptak til handel på regulert marked («**Prospektforordningen**»).

8.6.1. Prinsipper for utarbeidelse av proforma finansiell informasjon

Den proforma finansielle informasjonen som er presentert her, har blitt sammenstilt i samsvar med kravene i vedlegg 20 i delegeret kommisjonsforordning (EU) nr. 2019/980 som utfyller Prospektforordningen, og er herunder definert som «**Urevidert proforma sammenslått finansiell informasjon**». Urevidert proforma sammenslått finansiell informasjon er ikke utarbeidet i samsvar med SEC Regulation S-X og hadde egenkapitalbevis skulle registreres i USA under U.S. Securities Act of 1933, ville denne proforma sammenslåtte finansielle informasjonen, inkludert uttalelsen fra revisor, blitt endret eller fjernet.

Urevidert proforma sammenslått finansiell informasjon er utelukkende utarbeidet for illustrasjonsformål og fremstiller hvordan Romerike Sparebanks resultatoppstilling for året som ble avsluttet 31. desember 2021 hadde vært dersom Transaksjonen hadde vært gjennomført 1. januar 2021, og hvordan Romerike Sparebanks balanseoppstilling per 31. desember 2021 hadde vært dersom Transaksjonen hadde vært gjennomført 31. desember 2021. Urevidert proforma sammenslått finansiell informasjon er utarbeidet utelukkende for veiledende formål, og det er høyere usikkerhet knyttet til den enn for revidert historisk finansiell informasjon. Urevidert proforma sammenslått finansiell informasjon etter sitt formål beskriver en hypotetisk situasjon og avspeiler derfor ikke Romerike Sparebanks faktiske finansielle stilling og resultat, ei heller reflekterer den nødvendigvis hva de faktiske resultatene ville ha vært om Transaksjonen ble gjennomført tidligere, og er således heller ikke en indikasjon på fremtidige resultater eller finansiell stilling.

Kilden til Urevidert proforma sammenslått finansiell informasjon er det reviderte regnskapet for 2021 for Romerike Sparebank og det reviderte konsernregnskapet for 2021 for Blaker Sparebank. Romerike Sparebanks reviderte regnskap for 2021 og Blaker Sparebanks reviderte konsernregnskap for 2021 er tilgjengelige på deres respektive hjemmesider, <https://rsbank.no/ombanken/investor> og <https://blakersparebank.no/ombanken/Rapporter>.

Romerike Sparebank og Blaker Sparebank sine regnskap for året som ble avsluttet 31. desember 2021 er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (årsregnskapsforskriften). Bankene har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med International Financial Reporting Standards som vedtatt av EU («IFRS») med mindre annet følger av forskriften. Måling og innregning er fullt ut i samsvar med IFRS. For proforma formål har ledelsen i Romerike Sparebank ikke identifisert vesentlige forskjeller i regnskapsprinsippene mellom de to bankene, således er det ikke identifisert behov for justering av regnskapsprinsippene som er benyttet. Romerike Sparebank vil ikke vedta eventuelle nye regnskapsprinsipper i 2022 som et resultat av Transaksjonen eller på annen måte utover de prinsipper Blaker Sparebank benytter for konsolidering av datterselskaper. Se note 1 i årsregnskapet for 2021 til Romerike Sparebank for beskrivelse av regnskapsprinsipper, og note 1 i årsregnskapet for 2021 til Blaker sparebank for prinsipper knyttet til konsolidering av datterselskaper.

Urevidert proforma sammenslått finansiell informasjon er således sammenstilt etter regnskapsprinsipper som er i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (årsregnskapsforskriften) som beskrevet i årsregnskapet til Romerike Sparebank for 2021. Urevidert proforma sammenslått finansiell informasjon inneholder ikke all informasjon og noter som kreves for regnskap utarbeidet i samsvar med årsregnskapsforskriften og må sees i sammenheng med den historiske finansielle informasjonen for Romerike Sparebank og Blaker Sparebank.

Overdragelse og videreføring av sparebankvirksomheten i forbindelse med Transaksjonen skjer ved at Romerike Sparebank juridisk og regnskapsmessig sett er overtakende bank, og at Blaker Sparebank juridisk og regnskapsmessig sett er overdragende bank. Blaker Sparebank vil opphøre som følge av fusjonen, og samtlige eiendeler og forpliktelser overdras til Romerike Sparebank. Transaksjonen planlegges gjennomført uten at det ytes vederlag og vil innfri IFRS 3 «Virksomhetssammenslutninger» ("IFRS 3") Vedlegg A sin definisjon på virksomhetssammenslutninger. Transaksjonen regnskapsføres derfor som et oppkjøp i henhold til IFRS 3. IFRS 3 fastsetter prinsipper og krav for innregning og måling av eiendeler, forpliktelser og eventuell goodwill, som overdras ved en virksomhetssammenslutning. IFRS 3 krever at det overtakende foretaket skal måle de identifiserbare anskaffede eiendelene og de overtatte forpliktelsene til deres virkelige verdi på overtakelsestidspunktet. For å fastsette beløpet for goodwill i en virksomhetssammenslutning der det ikke ytes noe vederlag, krever IFRS 3 punkt 33 at det overtakende foretaket benytter virkelig verdi av det overtakende foretakets interesse i det overtatte foretaket istedenfor virkelig verdi av det overførte vederlaget.

For proforma formål har Romerike Sparebank utarbeidet en foreløpig analyse med en estimert virkelig verdi av identifiserte eiendeler og gjeld i Blaker Sparebank («virkelig verdi analysen») for å gjøre allokeringen av den estimerte virkelige verdien på Transaksjonens eiendeler og gjeldsposter, samt eventuelle justeringer for virkelig verdi endringer. Det vises til avsnitt «Foreløpig analyse av virkelig verdi av identifiserte eiendeler og gjeld i Blaker Sparebank for proforma formål» for en oversikt over virkelig verdi analysen. Blaker Sparebank har ikke eierandelskapital, og det vil ikke oppstå andre egenkapitalinteresser i Romerike Sparebank som følge av Transaksjonen. Virkelig verdi analysen er en foreløpig allokering av virkelig verdi av identifiserte eiendeler og gjeld i Blaker Sparebank. I henhold til IFRS 3 har Romerike Sparebank opp til 12 måneder med å gjøre en endelig analyse av virkelig verdi av overdratte eiendeler og forpliktelser fra Blaker Sparebank fra det faktiske overtakelsestidspunktet. Forventet overtakelsestidspunkt er 01. oktober 2022.

Det er i den virkelige verdi analysen identifisert en virkelig verdi justering på utlån til og fordringer på kunder på NOK 911 tusen som tilsvarer tapsavsetninger i steg 1. Det er lagt til grunn at bankene opererer i et effisient marked og Bankens vurdering er at rentevilkårene på utlånene som er overtatt i Transaksjonen representerer en tilstrekkelig kompensasjon for eventuelle tap. Det er derfor forventet at kjøper og selger ville vært villige til å akseptere en transaksjon til pålydende verdi fratrasket tapsavsetninger i steg 2 og 3 om salg av utlånene hadde skjedd separat. Det vises til avsnitt «Foreløpig analyse av virkelig verdi av identifiserte eiendeler og gjeld i Blaker Sparebank for proforma formål» for ytterligere informasjon. I den ureviderte proforma sammenslåtte balanseoppstillingen er det foretatt en virkelig verdi justering på NOK 911 tusen for utlån og fordringer til kunder med tapsavsetninger i steg 1. Tapsavsetninger klassifisert i steg 1 i henhold til IFRS 9 Finansielle instrumenter presenterer forventede kreditttap over 12 måneder. I den ureviderte sammenslåtte proforma resultatoppstillingen er det foretatt en tapsføring på NOK 911 tusen. Justeringen representerer den første tapsavsetningen som kreves av IFRS 9 Finansielle instrumenter for alle nye utlån om de utstedes enkeltvis eller ved overtakelse av portefølje. Utlån klassifisert med tapsavsetning i steg 1, er utlån som har tilsvarende sannsynlighet for mislighold (eller bedre) over gjenværende løpetid som ved førstegangsinnregning.

Ledelsen i Romerike Sparebank forutsetter en forventet skattesats på 25%, som tilsvarer nåværende skattesats for finansinstitusjoner, og legger denne til grunn i utarbeidelsen av den proforma finansielle informasjonen.

Urevidert proforma sammenslått finansiell informasjon er avlagt under forutsetning om fortsatt drift.

Alle beløp er angitt i hele tusen kroner med mindre annet er angitt.

8.6.2. Urevidert proforma sammenslått resultatoppstilling

Tabellen nedenfor viser hvordan urevidert proforma sammenslått resultatoppstilling for året som ble avsluttet 31. desember 2021 fremkommer.

UREVIDERT PROFORMA SAMMENSLÅTT RESULTAT

Historisk ujustert finansiell informasjon						PROFORMA RESULTAT
Blaker Sparebank (konsern)						
Romerike Sparebank						
Alle beløp i NOK '000	1. jan - 31. des, 2021 (revidert)	1. jan - 31. des, 2021 (revidert)	Proforma justeringer 1. jan - 31. des, 2021 (urevidert)	Pro forma justeringer	1. jan - 31. des, 2021 (urevidert)	
Renteinntekter og lignende inntekter	248 760	64 444			313 204	
Rentekostnader og lignende kostnader	78 642	19 360			98 002	
Netto renteinntekter	170 118	45 084	-		215 202	
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	49 726	19 541			69 267	
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	9 237	2 641			11 878	
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	19 658	6 602			26 260	
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	-1 806	270			-1 536	
Andre driftsinntekter	-	2 667			2 667	
Netto andre driftsinntekter	58 341	26 440	-		84 780	
Sum driftsinntekter	228 459	71 524	-		299 982	
Lønn og andre personalkostnader	53 019	23 825	-		76 844	
Andre driftskostnader	48 405	27 225	17 700	1	93 330	
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	3 877	2 603			6 480	
Sum driftskostnader	105 301	53 653	17 700		176 654	
Resultat før tap	123 158	17 871	-17 700		123 328	
Kreditttap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	-14 206	-1 795	911	2	-15 090	
Resultat før skatt	137 365	19 665	-18 611		138 418	
Skattekostnad	29 411	3 174	-4 653	3	27 932	
Resultat etter skatt	107 953	16 491	-13 958		110 486	

8.6.3 Proforma justeringer til urevidert proforma sammenslått resultatoppstilling

1) Proforma justering 1 - Andre driftskostnader

Proforma justering av andre driftskostnader består av:

Alle beløp i NOK '000	
Transaksjonskostnader ^{a)}	17 700
Sum proforma justering andre driftskostnader	17 700

- a) Transaksjonskostnader i tilknytning til Transaksjonen er estimert til NOK 17 700 tusen. Denne justering er en engangseffekt og vil ikke ha innvirkning etter Transaksjonen er gjennomført.

2) Proforma justering 2 - Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer

NOK 911 tusen vil bokføres som tap etter overtakelsen av Blaker Sparebank. Det vises til avsnittet «Prinsipper for utarbeidelse av proforma finansiell informasjon» og til avsnitt for «Foreløpig analyse av virkelig verdi av identifiserte eiendeler og gjeld i Blaker Sparebank for proforma formål» for ytterligere informasjon. Denne type justering vil fortsatt ha innvirkning etter Transaksjonen er gjennomført som følge av endringer i estimat for tapsavsetning på utlån og fordringer til kunder overtatt ved Transaksjonen.

3) Proforma justering 3 - Skattekostnad

Proforma justering på skattekostnad består av:

Alle beløp i NOK '000	Kostnad	Skattesats	Skattekostnad
Transaksjonskostnader (Proforma justering 1)	17 700	25 %	-4 425
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer (Proforma justering 2)	911	25 %	-228
Sum proforma justering skattekostnad			-4 653

Skatt på transaksjonskostnad er en engangseffekt og vil ikke ha innvirkning etter Transaksjonen er gjennomført. Skatt på kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer vil fortsatt ha effekt etter transaksjonen er gjennomført ved endring i estimat for tapsavsetning på utlån og fordringer til kunder overtatt ved Transaksjonen.

8.6.4 Urevidert proforma sammenslått balanseoppstilling

Tabellen nedenfor viser hvordan urevidert proforma sammenslått balanseoppstilling per 31. desember 2021 fremkommer.

UREVIDERT PROFORMA SAMMENSLÅTT BALANSE

Alle beløp i NOK '000	Historisk ujustert finansiell informasjon		Proforma justeringer		PROFORMA BALANSE 31. Desember 2021
	Blaker Sparebank (konsern)				
	Romerike Sparebank				
	(revidert)	(revidert)	(urevidert)	Proforma justeringer	(urevidert)
EIENDELER					
Kontanter og kontantekvivalenter	3 205	2 199	-		5 404
finansieringsforetak	526 066	129 945	-		656 011
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost (netto)	9 104 640	2 549 683	911	4	11 655 234
Rentebærende verdipapirer	1 197 949	197 541	-		1 395 490
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	316 553	182 294	-		498 847
Eierinteresse i tilknyttede selskap og felleskontrollerte foretak	11 270	-	-		11 270
Varige driftsmidler	11 609	47 264	-		58 873
Andre eiendeler	10 501	7 210			17 711
Sum eiendeler	11 181 794	3 116 136	911		14 298 841
GJELD					
Innlån fra kredittinstitusjoner	58 972	102 914	-		161 886
Innskudd og andre innlån fra kunder	7 219 813	2 195 780	-		9 415 593
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 455 248	405 759	-		2 861 007
Annen gjeld	41 387	19 881	17 700	5	78 968
Pensjonsforpliktelser	408	2 519	-		2 927
Betalbar skatt	31 797	4 086	-4 425	6	31 458
Utsatt skatt	-	-	228	7	228
Andre avsetninger	12 378	253	-		12 631
Ansvarlig lånekapital	140 313	30 157	-		170 470
Sum gjeld	9 960 317	2 761 348	13 503		12 735 168
EGENKAPITAL					
Eierandelskapital	100 000				100 000
Øvrig egenkapital	1 121 477	354 788	-12 592	8	1 463 673
Sum egenkapital	1 221 477	354 788	-12 592		1 563 673
Sum egenkapital og gjeld	11 181 794	3 116 136	911		14 298 841

8.6.5 Proforma justeringer til urevidert proforma sammenslått balanseoppstilling

4) Proforma justering 4 - Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost (netto)

Det er foretatt en virkelig verdi justering på NOK 911 tusen på Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost (netto) som er overtatt fra Blaker Sparebank. Det vises til avsnittet «Prinsipper for utarbeidelse av proforma finansiell informasjon» og til avsnitt for «Foreløpig analyse av virkelig verdi av identifiserte eiendeler og gjeld i Blaker Sparebank for proforma formål» for ytterligere informasjon.

5) Proforma justering 5 – Annen gjeld

Proforma justering av annen gjeld består av:

Alle beløp i NOK '000	
Transaksjonskostnader ^{a)}	17 700
Sum proforma justering annen gjeld	17 700

- a) Transaksjonskostnader i tilknytning til Transaksjonen er estimert til NOK 17 700 tusen. Denne justeringen er en engangseffekt og vil ikke ha innvirkning etter Transaksjonen er gjennomført.

6) Proforma justering 6 – Betalbar skatt

Alle beløp i NOK '000	Kostnad	Skattesats	Skattekostnad
Annen gjeld proforma justeringer (Proforma justering 5)	17 700	25 %	-4 425
Sum proforma justering betalbar skatt			-4 425

Proforma justeringen som beskrevet i Proforma justering 5 på NOK 17 700 tusen vil medføre en proforma justering i betalbar skatt på 25% av denne, tilsvarende NOK 4 425 tusen.

7) Proforma justering 7 – Utsatt skatt

Alle beløp i NOK '000	Kostnad	Skattesats	Skattekostnad
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost (netto) proformajusteringer (Proforma justering 4)	911	25 %	228
Sum proforma justering utsatt skatt			228

Proforma justeringen som beskrevet i Proforma justering 4 på NOK 911 tusen vil medføre en proforma justering i utsatt skatt på 25% av denne, tilsvarende NOK 228 tusen.

8) Proforma justering 8 – Egenkapital

Tabellen under viser endring i egenkapitalen fra avlagt årsregnskap for Romerike Sparebank per 31.12.2021 til sum egenkapital i urevidert proforma sammenslått balanse:

Alle beløp i NOK '000	Eierandelskapital	Øvrig egenkapital ^{d)}	Sum egenkapital
Egenkapital i Romerike Sparebank 31.12.2021	100 000	1 121 477	1 221 477
Egenkapital i Blaker Sparebank 31.12.2021	-	354 788	354 788
Pro forma justeringer egenkapital ^{a)}	-	-12 592	-12 592
Sum egenkapital i proforma balanse 31.12.2021	100 000	1 463 673	1 563 673

a) Proforma justeringer i egenkapitalen ved fusjon med Blaker Sparebank består av følgende:

Alle beløp i NOK '000	Eierandelskapital	Øvrig egenkapital	Sum egenkapital
Transaksjonskostnader ^{b)}	-	-13 275	-13 275
Netto virkelig verdi-justering Blaker Sparebank ^{c)}	-	683	683
Sum tilført ved fusjon av Blaker Sparebank	-	-12 592	-12 592

b) Transaksjonskostnader finansiert gjennom annen gjeld utgjør NOK 17 700 tusen, se proforma justering 5. Betalbar skatt på dette utgjør NOK 4 425 tusen, se proforma justering 6. Netto av disse utgjør proforma justering mot egenkapitalen på NOK 13 275 tusen.

c) Netto virkelig verdi-justering tilført ved fusjonen med Blaker Sparebank utgjør NOK 683 tusen, det vises til avsnitt «Foreløpig analyse av virkelig verdi av identifiserte eiendeler og gjeld i Blaker Sparebank for proforma formål» for ytterligere informasjon.

d) Øvrig egenkapital i Romerike Sparebank og Blaker Sparebank per 31.12.2021 består av følgende:

Alle beløp i NOK '000	Romerike Sparebank	Blaker Sparebank
Overkursfond	1 250	-
Fondsobligasjonskapital	75 000	30 000
Fond for urelaiserte gevinster	106 993	36 023
Sparebankens fond	905 532	286 240
Gavefond	13 711	2 525
Utjevningsfond	18 990	-
Sum øvrig egenkapital per 31.12.2021	1 121 477	354 788

8.6.6 Foreløpig analyse av virkelig verdi av identifiserte eiendeler og gjeld i Blaker Sparebank for proforma formål

Romerike Sparebank har i forbindelse ved utarbeidelse av den proforma sammenslåtte finansielle informasjonen utarbeidet en foreløpig analyse av virkelig verdi av identifiserte eiendeler og gjeld til Blaker Sparebank basert på Blaker Sparebankens reviderte konsernregnskapet for året som ble avsluttet 31. desember 2021.

Estimert virkelig verdi av identifiserte eiendeler og gjeld overtatt ved fusjon er presentert i tabell under:

Alle beløp i NOK '000	Balanseført verdi	Virkelig verdi justeringer	Virkelig verdi
NETTO EIENDELER OG GJELD I BLAKER SPAREBANK			
Kontanter og kontantekvivalenter	2 199	-	2 199
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	129 945	-	129 945
Utlån til og fordringer på kunder	2 549 683	911	2 550 594
Rentebærende verdipapirer	197 541	-	197 541
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	182 294	-	182 294
Eierinteresse i tilknyttede selskap og felleskontrollerte foretak	-	-	-
Varige driftsmidler	47 264	-	47 264
Andre eiendeler	7 210	-	7 210
Innlån fra kredittinstitusjoner	-102 914	-	-102 914
Innskudd og andre innlån fra kunder	-2 195 780	-	-2 195 780
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-405 759	-	-405 759
Annen gjeld	-19 881	-	-19 881
Pensjonsforpliktelser	-2 519	-	-2 519
Betalbar skatt	-4 086	-	-4 086
Utsatt skatt	-	-228	-228
Andre avsetninger	-253	-	-253
Ansvarlig lånekapital	-30 157	-	-30 157
Fondsobligasjonskapital	-30 000	-	-30 000
Sum	324 787	683	325 470
Estimert virkelig verdi av Romerike Sparebanks interesse i Blaker Sparebank			325 470

8.7. TRENDINFORMASJON

Det har ikke vært noen vesentlige endringer eller utviklingstrekk utover normal virksomhet siden 31. desember 2021 frem til Prospektdatoen. Banken kjenner ikke til noen trender, usikkerheter, krav, forpliktelser eller hendelser som er rimelig sannsynlig å ville ha en vesentlig effekt på utsteders utsikter for regnskapsåret 2022.

Banken kjenner ikke til noen endringer i statlige, økonomiske, skattemessige, monetære eller pengepolitiske faktorer som har eller kan ha en vesentlig påvirkning på Bankens fremtidige drift utover det som fremgår nedenfor.

8.8. REVISOR

PricewaterhouseCoopers AS ("**PwC**"), org. nr. 987 009 713 er ekstern revisor for Romerike Sparebank. PwCs registrerte forretningsadresse er Dronning Eufemias gate 71, 0194 Oslo. PwC er medlem av den Norske Revisorforeningen.

RSM Norge, org. nr. 935 174 627 er ekstern revisor for Blaker Sparebank. RSM Norge AS' registrerte forretningsadresse er Ruseløkkveien 30, 0251 Oslo. Partnerne i RSM Norge AS er medlem av den Norske Revisorforeningen.

8.9. MILJØ

Bankens virksomhet er ikke av en slik karakter at den forurensrer omgivelsene.

9. EIERANDELSKAPITAL OG EGENKAPITALBEVISEIERE

9.1. EIERANDELSKAPITAL - OVERSIKT

Før registreringen av Emisjonene utgjør Bankens utstedte eierandelskapital NOK 100 000 000 fordelt på 1 000 000 Egenkapitalbevis hvert pålydende NOK 100, fullt innbetalt. Per 31. mars 2022 eide Banken ingen Egenkapitalbevis i Banken.

Ved registrering av Emisjonene vil ny vedtektsfestet eierandelskapital utgjøre NOK 281 818 100 fordelt på 2 818 181 egenkapitalbevis, hvert pålydende NOK 100.

Tabellen nedenfor viser utviklingen i eierandelskapitalen fra 2017:

Dato	Endring	Endring antall EKB	Kurs	Pålydende	Antall EKB	Eierandels- kapital
2017	Offentlig emisjon ved førstegangsutste- delse av egenkapitalbevis	1 000 000	131	100	1 000 000	100 000 000

Banken har kun én klasse med Egenkapitalbevis. Alle utstedte Egenkapitalbevis har like rettigheter og er fritt omsettelige. Egenkapitalbevisene reguleres av norsk rett, herunder Finansforetaksloven.

Egenkapitalbevisene er registrert i ESO med ISIN-nr. NO 0010808405 og kontofører for Egenkapitalbevisene er DNB, se kapittel 4.4.

9.2. OPSJONSORDNINGER

Banken har ikke etablert incentivprogrammer med opsjoner eller retter til å tegne eller kjøpe egenkapitalbevis.

9.3. KONVERTIBLE LÅN OG TEGNINGSRETTIGHETER

Banken har ikke utstedt konvertible lån eller tegningsretter.

9.4. FORTRINNSRETT

Ved forhøyelse av eierandelskapitalen har eierne av Egenkapitalbevis fortrinnsrett til å tegne de nye Egenkapitalbevisene i samme forhold som de fra før av eier Egenkapitalbevis, med mindre slik fortrinnsrett er besluttet fraveket i henhold til gjeldende regler. Amerikanske Egenkapitalbeviseiere og Egenkapitalbeviseiere i andre jurisdiksjoner kan være forhindret fra å motta, handle og utøve slik fortrinnsrett til tegning av nye Egenkapitalbevis i henhold til gjeldende lover. Dersom slike Egenkapitalbeviseiere ikke kan motta, handle eller utøve slike fortrinnsretter tildelt deres Egenkapitalbevis i en fortrinnsrettsemissjon i Banken, risikerer disse å miste den økonomiske fordelene slike rettigheter representerer og deres forholdsmessige eierandel i Banken kan bli utvannet.

9.5. STYREFULLMAKTER

Per Prospektdato har styret ikke fullmakter til erverv av egne egenkapitalbevis eller til å forhøye eierandelskapitalen.

Styret har videre fullmakt til opptak av ansvarlig lån og fondsobligasjoner, hver på inntil NOK 100 millioner. Opptak eller innløsning av ansvarlig lån er betinget av godkjennelse fra Finanstilsynet.

9.6. STEMMERETTIGHETER

Alle Egenkapitalbevisene har lik stemmerett.

9.7. EIERKONTROLL

Ingen kan erverve mer enn kvalifisert eierandel uten at det er sendt melding til Finanstilsynet. Med kvalifisert eierandel menes en eierandel som representerer 10 prosent eller mer av summen av grunnfondskapitalen og eierandelskapitalen eller av stemmene i generalforsamlingen, eller for øvrig gir adgang til å utøve en vesentlig innflytelse i ledelsen av Romerike Sparebank eller dennes virksomhet. Det samme gjelder erverv som medfører at en kvalifisert eierandel økes fra mer enn 10 prosent slik at den vil utgjøre eller overstige henholdsvis 20, 30 eller 50 prosent av summen av eierandelskapitalen og grunnfondskapitalen eller stemmene i generalforsamlingen. Erverv av slik eierandel kan bare gjennomføres dersom Finanstilsynet eller Finansdepartementet gir tillatelse til ervervet. Se kapittel 9.1.8 for en nærmere redegjørelse.

9.8. REGLER OM PLIKTIG TILBUD

Verdipapirhandellovens regler om tilbudsplikt kommer ikke til anvendelse for bankens egenkapitalbevis.

9.9. REGLER OM TVANGSINNØSNING AV EGENKAPITALBEVIS

Allmennaksjelovens regler om tvangsinnløsning kommer ikke til anvendelse for egenkapitalbevis.

9.10. FLAGGEPLIKTIGE HANDLER

Verdipapirhandellovens kapittel 4 om primærinnsideres meldeplikt og om flagging ved erverv av større aksjeposter gjelder kun for noterte aksjer og egenkapitalbevis. Da Banken ikke har planer om å notere Egenkapitalbevisene på Oslo Børs, vil disse reglene ikke komme til anvendelse.

Banken er imidlertid registrert på Euronext Growth Oslo og har i henhold til Euronext Growth Oslo Regelbok del 1, punkt 4.3.1 plikt til å offentliggjøre dersom de blir kjent med at en eier overstiger 50 % og 90 % eierskap.

9.11. OFFENTLIGE OPPKJØPSTILBUD

Det har ikke vært noe offentlige oppkjøpstilbud på Egenkapitalbevisene i 2021 og frem til Prospektdato.

9.12. STØRSTE EGENKAPITALBEVISEIERE I ROMERIKE SPAREBANK

Per Prospektdato hadde Banken 370 Egenkapitalbeviseiere registrert i ESO.

Tabellen nedenfor viser de 20 største Egenkapitalbeviseierne i Banken per 25.05.2022, hvilket betyr at Egenkapitalbevis som vil bli utstedt i Emisjonene ikke er inkludert. Tallene er hentet fra ESO.

Navn på Egenkapitalbeviseier	Antall Egenkapitalbevis	Prosent
1 Jernbanepersonalets Forsikring Gje	91 330	9,13 %
2 Aurskog Sparebank	57 779	5,78 %
3 Vpf Eika Egenkapitalbevis	46 519	4,65 %
4 A Management AS	38 870	3,89 %
5 Huser, Ole-Vidar	35 963	3,60 %

6	Kommunal Landspensjonskasse	28 000	2,80 %
	Gjensidige Forsikringsselskap		
7	Willys AS	27 460	2,75 %
8	Skigarden AS	27 160	2,75 %
9	Braaten Tarje	26 634	2,66 %
10	Floraveien Invest AS	26 180	2,62 %
11	Riisalleen Invest AS	26 090	2,61 %
12	Huser Morten Erland	22 900	2,29 %
13	Bredde Invest AS	22 802	2,28 %
14	Stubberud Knut	18 500	1,85 %
15	Hanne Huser	18 330	1,83 %
16	Tosterud Holding AS	17 917	1,79 %
17	Valskaar Holding AS	17 470	1,75 %
18	Storstrøm Stein Arne	13 990	1,40 %
19	Holsten Erik	13 770	1,38 %
20	Asak Eiendom AS	13 120	1,31 %
Totalt 20 største egenkapitalbevisiere		624 178	62,42 %
	Andre	375 822	37,58 %
Totalt		1 000 000,00	100 %

Følgende Egenkapitalbevisiere eier eller kontrollerer mer enn 5 % av eierandelskapitalen i Banken per Prospektdato:

- Jernbanepersonalets Forsikring GJE
- Aurskog Sparebank

Utover ovennevnte Egenkapitalbevisiere er Banken ikke kjent med noen som direkte eller indirekte har en eier- eller stemmerettsandel i Banken som skal flagges i henhold til norsk lovgivning. Ingen Egenkapitalbevisiere har ulik stemmerett.

Banken anser ikke noen av Egenkapitalbevisierne eller andre for å ha direkte eller indirekte kontroll over Banken. Banken er per Prospektdatoen ikke kjent med at noen, eller noen konsolidert gruppe, direkte eller indirekte eier eller kontrollerer Banken. Banken er heller ikke kjent med at det er inngått avtaler som på et senere tidspunkt kan føre til en endring av kontrollen over Banken.

9.13. UTBYTTEPOLITIKK

Utbytte på egenkapitalbevis kan utdeles av sparebankens årsoverskudd og må være forenlig med forsiktig og god forretningsskikk. Sparebanker kan derfor ikke garantere et fast fremtidig utbytte på egenkapitalbevisene. Størrelsen på utbytte vil avhenge av Bankens driftsresultater og utbyttepolitikk.

Banken sikter mot at 50 - 100 % av overskuddet tilordnet egenkapitalbevisierne utbetales som utbytte. Utbytte vil tilpasses bankens inntjenings- og egenkapitalsituasjon løpende, samt det til enhver tid gjeldende regelverk og forvaltningspraksis.

	Utbytte for 2021 (vedtatt i 2022)	Utbytte for 2020 (vedtatt i 2021)	Utbytte for 2019 (vedtatt i 2020)
Utbytte til Egenkapitalbevis (NOK tusen)	8400	7400	6400
Utbytte per Egenkapitalbevis (NOK)	8,40	7,40	6,40
Antall Egenkapitalbevis	1000000	1000000	1000000

10. RAMMEBETINGELSER FOR SPAREBANKER

10.1. BESKRIVELSE AV EGENKAPITALBEVIS SOM VERDIPAPIR

10.1.1. Generelt

Sparebankene i Norge har tradisjonelt vært organisert som selveiende institusjoner, hvor egenkapitalen i all hovedsak har bestått av tidligere års tilbakeholdt overskudd, tillagt grunnfondet (tidligere kalt "sparebankens fond", se nærmere nedenfor). Sparebankloven ble imidlertid endret i 1987 slik at de sparebanker som ønsker det, kan hente egenkapital i markedet ved å utstede Egenkapitalbevis. Egenkapitalbevis gikk tidligere under navnet grunnfondsbevis, men ved lovendring i 2009 ble betegnelsen "Egenkapitalbevis" innført. Ved samme lovendring ble betegnelsen "eierandelskapital" innført som erstatning for grunnfondsbeviskapital. Dette var ledd i en omfattende revisjon av lovreglene knyttet til sparebankens kapital, adgang til å gjennomføre ulike foretaks- og strukturendringer, samt et revidert regelverk for finans- og sparebankstiftelsene. Den egenkapital som sparebankene henter inn ved utstedelse av Egenkapitalbevis, teller som kjernekapital i relasjon til bestemmelsene om kapitaldekning. De første grunnfondsbevisene ble introdusert i aksjemarkedet høsten 1989.

Ordningen med Egenkapitalbevis ble etablert for å gi sparebankene mulighet til å innhente egenkapital i markedet og dermed forhindre en konkurransevridning mellom sparebanker og forretningsbanker som følge av sparebankenes manglende mulighet til å hente egenkapital.

Sparebankenes Egenkapitalbevis har likhetstrekk med aksjer, blant annet behandles de to instrumenter skattemessig tilnærmet likt (se kapittel 10). Eierandelskapitalen inngår i sparebankens risikokapital og kan være tapsutsatt dersom bankene får økonomiske problemer. Finansforetaksloven regler om eierkontroll knyttet til aksjer gjelder tilsvarende for Egenkapitalbevis (se mer om dette nedenfor). Den viktigste forskjellen mellom aksjer og Egenkapitalbevis er at egenkapitalbevisene ikke har disposisjonsrett til hele egenkapitalen i banken, men kun til den vedtektsfestede eierandelskapitalen, overkursfondet og utjevningsfondet. Den øvrige egenkapitalen i en sparebank, grunnfondskapitalen, er såkalt selveiet kapital som består av grunnfondet (dvs. innbetalt kapital som ikke er eierandelskapital), gavefondet og kompensasjonsfondet. Årsresultatet disponeres til de to kapitalklassene etter deres relative størrelse, omtalt som eierbrøken.

Vedtektsfestet eierandelskapital og overkursfondet har prioritet foran bankenes øvrige egenkapital ved underskudd i bankene. Eierandelskapital som overstiger vedtektsfestet eierandelskapital, herunder utjevningsfondet, har lik prioritet som sparebankens fond (grunnfondet) og gavefondet. Dette gjør at Egenkapitalbevis kan være mindre risikofyllt enn aksjer. En annen viktig forskjell mellom aksjer og Egenkapitalbevis er knyttet til eiernes representasjon i de styrende organer.

Generalforsamlingen (som i sparebanksektoren også kan betegnes som "forstanderskap" eller "representantskapet") er det øverste organ i en sparebank, og figuren nedenfor viser den hierarkiske strukturen i en sparebank i henhold til gjeldende lover og retningslinjer.

OVERSIKT OVER EN SPAREBANKS STYRINGSSTRUKTUR

Organ	Beskrivelse
Generalforsamlingen	• Det øverste organ i en sparebank og velger medlemmer til bankens styre og revisor. • Generalforsamlingen skal ha så mange medlemmer som vedtektene bestemmer • Ser til at sparebanken virker etter sitt formål i samsvar med lov, vedtekter og generalforsamlingens vedtak. Fastsetter godtgjørelse til tillitsmenn og revisor. • Egenkapitalbevisene velger mellom en femdel og to femdel av generalforsamlingens medlemmer etter nærmere bestemmelser i

	vedtektene. I sparebanker som har utstedt eierandelskapital, skal minst en fjerdedel av generalforsamlingens medlemmer velges av og blant innskyterne. Minst tre firedeler av medlemmene skal ikke være ansatt i sparebanken.
Styret	• Skal etter Finansforetaksloven bestå av minst fem medlemmer. • Leder sparebankens virksomhet i samsvar med lov, vedtekter og nærmere forskrifter gitt av generalforsamlingen. • Velges av generalforsamlingen, i tillegg til at de ansatte har krav på representasjon
Adm. banksjef	• Ansvarlig for den daglige ledelsen av banken.

Ved endring av Sparebankloven med ikrafttredelse 1. januar 2005, ble tidligere lovregulering av det offentlige og innskytternes representasjon i generalforsamlingen opphevet. Det vil dermed være vedtektene for den enkelte bank som skal regulere representasjon fra disse og/eller andre interessegrupper. Rammebetingelsene legger likevel visse føringer på generalforsamlingens sammensetning. Det følger av Finansforetaksloven at det skal legges vekt på at de valgte medlemmene av generalforsamlingen til sammen avspeiler sparebankens kundestruktur og andre interessegrupper samt samfunnsfunksjonen.

I sparebanker som har utstedt omsettelige Egenkapitalbevis velges minst en femdel og ikke mer enn to femdel av generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer av eierne av egenkapitalbevisene. I henhold til Finansforetaksforskriften § 8-1 første ledd skal minst en firedel av medlemmene og varamedlemmene i generalforsamlingen velges av og blant innskyterne i sparebanker som har utstedt eierandelskapital. Det er innskytere som i de siste seks måneder har hatt innskudd i banken på minst NOK 2 500 som er valgbare og har stemmerett, jf. § 8-1 annet ledd.

Videre oppstiller Finansforetaksforskriften § 8-1 tredje ledd et krav om at en firedel av medlemmene og varamedlemmene i generalforsamlingen skal velges av og blant de ansatte. Dersom antall medlemmer av generalforsamlingen ikke er delelig med fire, skal minst en firedel av medlemmene og av varamedlemmene velges av de ansatte. Dette må likevel ikke føre til at mer enn en firedel av de ansatte i banken blir medlemmer av generalforsamlingen.

Beslutning om å endre vedtektene i Romerike Sparebank er gyldig når minst to tredeler av dem som er til stede og minst halvparten av alle medlemmene av generalforsamlingen stemmer for det. Vedtektsendringer som omfattes av Finansforetaksloven § 7-10 jf. Finansforetaksforskriften § 7-2, skal godkjennes av Finanstilsynet.

Avkastningen på eierandelskapital består av summen av utbytte og kursendringer. Utbyttet på Egenkapitalbevis fastsettes hvert år av sparebankens generalforsamling ut fra sparebankens driftsresultat foregående regnskapsår. Generalforsamlingen kan i tillegg til utbytte avsette deler av det tilbakeholdte overskuddet til et utjevningsfond. Summen av utbytte og avsetning til utjevningsfond for det enkelte år skal ikke overstige egenkapitalbeviserens forholdsmessige andel av (korrigert) årsresultat i forhold til nærmere spesifisert ansvarlig kapital. Dette utjevningsfondet er øremerket egenkapitalbeviserene og kan benyttes til å opprettholde utbytte i år med dårlig driftsresultat. Utbetalingen fra utjevningsfondet kan bare skje når dette er forsvarlig ut fra bankens soliditet.

Ved avvikling av sparebanker vil egenkapitalbeviserene ha krav på å få utbetalt eierandelskapitalen, og overskuddsfondet, etter at alle kreditorer har fått fullt oppgjør. Utjevningsfondet har samme prioritet som grunnfondet og gavefondet.

10.1.2. Lover og forskrifter knyttet til Egenkapitalbevis

Sparebankenes adgang til å utstede omsettelige Egenkapitalbevis med representasjonsrett i generalforsamlingen er regulert i Finansforetaksloven kapittel 10. Finansforetaksloven gir direkte og gjennom henvisninger til sentrale deler av Allmennaksjelovens regelverk tilsvarende anvendelse på eierandelskapitalen. Dette gjelder blant annet Allmennaksjelovens regler om forhøyelse av aksjekapitalen, utstedelse av finansielle instrumenter (lån med rett til å kreve utstedt aksjer samt frittstående tegningsretter) samt nedsettelse av aksjekapitalen. Videre har Finansdepartementet fastsatt forskrift av 9. desember 2016 nr. 1502 om Finansforetak og Finanskonsern (Finansforetaksforskriften) som erstatter deler av den tidligere Egenkapitalbeviserforskriften som nå er opphevet, herunder regler om valg.

10.1.3. Emisjonsvedtak

Vedtak om utstedelse av Egenkapitalbevis treffes av generalforsamlingen og krever vedtektsendringer. Emisjonsvedtak kan enten treffes direkte av generalforsamlingen, eller av styret i henhold til fullmakt gitt av generalforsamlingen. Vedtaket krever tilslutning fra minst to tredjedeler av de avgitte stemmer for å være gyldig. Det kan fastsettes strengere flertallskrav i vedtektene. Vedtaket kan ikke settes i verk før det er godkjent av Finanstilsynet. Finanstilsynet kan i særlige tilfeller nekte å godkjenne gjennomføringen av et emisjonsvedtak dersom Egenkapitalbevis utstedes til en kurs som klart må antas å avvike fra virkelige verdi.

Beslutning om kapitalforhøyelse, herunder endring av Bankens vedtekter § 2-2, krever tilslutning fra minst to tredjedeler av de avgitte stemmene på generalforsamlingen. Kravet er ikke strengere enn det som følger av Finansforetaksloven.

Ved forhøyelse av eierandelskapitalen har eksisterende egenkapitalbevisiere i utgangspunktet fortrinnsrett til å tegne de nye egenkapitalbevisene i samme forhold som de fra før eier Egenkapitalbevis utstedt av Banken, jf. Finansforetaksloven § 10-10. Dersom slike Egenkapitalbevisiere ikke kan motta, handle eller utøve slike fortrinnsretter tildelt deres Egenkapitalbevis i en fortrinnsrettsemisjon i Banken, risikerer disse å miste den økonomiske fordelene slike rettigheter representerer og deres forholdsmessige eierandel i Banken kan bli utvannet.

Emisjon av Egenkapitalbevis er underlagt de ordinære regler i Verdipapirhandeloven med tilhørende forskrifter. Allmennaksjeloven §§ 10-1 til 10-3 og 10-6 til 10-13 gjelder tilsvarende.

10.1.4. Egenkapital

Innbetalt eierandelskapital utgjør en del av en sparebanks rene kjernekapital, jf. jf. § 5 nr. 2 i forskrift 22. august 2014 nr. 1097 (CRR/CRD IV forskriften). Eierandelskapitalen kan dog nedsettes for utdeling til egenkapitalbevisierne etter nærmere regler i Finansforetaksloven § 10-21. Den vedtektsfestede eierandelskapitalen, overkursfondet og utjevningsfondet skal tilfalle egenkapitalbevisierne ved en eventuell avvikling av en sparebank forutsatt at alle kreditorer har fått fullt oppgjør.

Ansvarlig kapital i sparebanker har i henhold til Finansforetaksloven § 10-19 følgende prioritetsrekkefølge:

- Ansvarlig lånekapital
- Fondsobligasjonskapital
- Vedtektsfestet eierandelskapital
- Overkursfond og kompensasjonsfond
- Grunnfondskapital, herunder gavefondet, og eierandelskapital utover vedtektsfestet eierandelskapital, herunder utjevningsfondet

Utjevningsfondet er midler som avsettes for å opprettholde utbytte på eierandelskapitalen. Grunnfondet er et beløp som må skytes inn ved etablering av en sparebank, jf. Finansforetaksloven § 7-7. Gavefondet er avsetninger til allmenntilgode formål, jf. Finansforetaksloven § 10-17 fjerde

ledd.

10.1.5. Fordeling av overkurs mellom overkursfondet og kompensasjonsfondet

Det følger av Finansforetaksloven § 10-14 at overkurs ved utstedelse av Egenkapitalbevis, etter fradrag for kostnader i forbindelse med utstedelsen, skal fordeles mellom overkursfondet og kompensasjonsfondet ut fra forholdet mellom bokført eierandelskapital etter nytegningen og summen av bokført grunnfondskapital og eierandelskapital etter nytegningen, med mindre annet fastsettes i vedtaket om utstedelse av nye Egenkapitalbevis. Overkursfondet tilhører eierandelskapitalen, mens kompensasjonsfondet tilhører grunnfondskapitalen.

10.1.6. Utbytte og avsetning til utjevningsfondet

Årets overskudd etter korrigerings- og overføringer til eller fra fond for vurderingsforskjeller, samt for avsetninger til fond for urealiserte gevinster og overføringer fra fond for urealiserte gevinster som tidligere er resultatført (samlet benevnt korrigert årsoverskudd) tilordnes eierandelskapitalen og grunnfondet etter forholdet mellom eierandelskapitalen med tillegg av overkursfond og grunnfondskapitalen med tillegg av kompensasjonsfondet. Dersom det har skjedd egenkapitalendringer i løpet av inntektsåret, skal den nye egenkapitalen, ved beregning av brøken angitt ovenfor, vektas basert på gjenværende del av inntektsåret regnet fra innbetalingstidspunktet.

Årlig utbytte på Egenkapitalbevis kan bare utdeles fra årsoverskuddet i henhold til det fastsatte resultatregnskapet for siste regnskapsår. Det er generalforsamlingen som, etter forslag fra styret, beslutter hvor stor del av årets overskudd som skal disponeres som utbyttedmidler for året. Utbytte kan ikke settes høyere enn det som er forenlig med forsiktig og god forretningsskikk under tilbørlig hensyn til tap som måtte være inntruffet etter regnskapsårets avslutning, eller som må påregnes å ville inntreffe. Årets utbyttedmidler fordeles mellom eierandelskapitalen og grunnfondet etter forholdet mellom eierandelskapitalen med tillegg av overkursfond og grunnfondskapitalen med tillegg av kompensasjonsfondet. Utbyttedmidler tilordnet eierandelskapitalen utbetales som utbytte til eierne av Egenkapitalbevis. Den resterende del av overskudd tilordnet eierandelskapital skal tilføres utjevningsfondet eller utgjøre annen eierandelskapital. Den del av det korrigerede overskuddet som tilordnes sparebanken tillegges grunnfondskapitalen.

Det kan i vedtektene bestemmes at utbyttedmidler kan benyttes til gaver til allmenntilgittige formål eller overføres til gavefondet. Adgangen til å yte slike gaver ble utvidet ved lovrevisjonen av Finansieringsvirksomhetsloven i 2009. Bakgrunnen for dette var å redusere den såkalte "utvanningseffekten" av eierandelskapitalen. Av samme grunn fastsetter Finansforetaksloven at banken ved disponeringen av utbyttedmidler bør legge vekt på at forholdet mellom grunnfondskapitalen og eierandelskapitalen ikke endres vesentlig.

Finanstilsynet kan, når hensynet til foretakets soliditet tilsier det, gi pålegg om ikke å dele ut utbytte eller om å dele ut mindre enn det som er foreslått av styret eller vedtatt av generalforsamlingen. Styret skal gi melding til Finanstilsynet dersom det beslutter å fremme forslag om utdeling som innebærer at det samlede utbyttet i et enkelt år vil overstige halvparten av resultatet etter det godkjente resultatregnskapet for siste regnskapsår.

Midler i utjevningsfondet kan benyttes for å opprettholde utbytte på eierandelskapitalen, jf. Finansforetaksloven § 10-18. Utdeling av utbytte fra utjevningsfondet kan bare foretas når dette er forsvarlig ut fra egenkapitalsituasjonen i foretaket. Den del av korrigert årsoverskudd som tilordnes eierandelskapitalen, og som ikke utdeles som utbytte til eierne av Egenkapitalbevis, skal tilføres utjevningsfondet eller utgjøre annen eierandelskapital. Utjevningsfondet teller som ren kjernekapital i relasjon til bestemmelsene om minste kapitaldekning.

Det følger ingen tidsfrist av Finansforetaksloven eller Bankens vedtekter hvoretter rett til utbytte vil bortfalle. Det gjelder derimot en generell tre års foreldelsesfrist, med visse unntak, fra datoen en

forpliktelse forfaller hvoretter en fordring kan bortfalle etter foreldelsesloven. Utbyttet til ikke-norske statsborgere betales ut på samme måte som til norske statsborgere, det vil si til bankkonto tilknyttet ESO-konto for utbytte. Hvis slik bankkonto ikke er opplyst, og det heller ikke er gitt tilstrekkelige opplysninger om kontoer i utenlandske banker vil det utstedes en sjekk for utbyttebeløpet. Som nevnt i punkt 11.4 vil det kunne bli tilbakeholdt kildeskatt ved utbetaling av utbytte til egenkapitalbevisiere utenfor Norge.

10.1.7. Eierbegrensning for Egenkapitalbevis

Ved erverv av "kvalifiserte eierandeler" kreves tillatelse fra Finanstilsynet (etter delegasjonsvedtak fra Finansdepartementet), jf. Finansforetaksloven kapittel 6. Med "kvalifiserte eierandeler" menes en eierandel som representerer 10 % eller mer av summen av grunnfondskapitalen og eierandelskapitalen eller av stemmene i generalforsamlingen, eller som for øvrig gir adgang til å utøve en vesentlig innflytelse i ledelsen av finansforetaket og dennes virksomhet. Tilsvarende er det krav om tillatelse for erverv som fører til at en kvalifisert eierandel økes til å utgjøre eller overstige henholdsvis 20, 30 eller 50 %, eller ved annet erverv som gir eierandelen bestemmende innflytelse som nevnt i aksjelovens § 1-3 og Allmennaksjeloven § 1-3. Likt med erververnes egne aksjer/Egenkapitalbevis anses slike som eies av nærmere bestemte nærstående, se Finansforetaksloven § 6-5. Tillatelse kan gis dersom erververen er "egnet" til å eie den andel melding gjelder. Ved avgjørelsen om tillatelse skal gis, skal det ses hen til behovet for å sikre forsvarlig og betryggende ledelse av finansforetak og dennes virksomhet. Videre skal det ut fra den grad av innflytelse som erververen som eier vil kunne utøve i foretaket etter ervervet, foretas en vurdering av erververens egnethet som innehaver av sin samlede eierandel etter ervervet, og av om ervervet av eierandelen er finansielt betryggende for foretakets nåværende og fremtidige virksomhet. Ytterligere vurderingskriterier for egenhetsvurderingen er gitt i Finansforetaksloven § 6-3. Det kan settes vilkår for tillatelsen. Myndighetene har 60 arbeidsdager på seg fra fullstendig søknad er mottatt til å vurdere om tillatelse skal gis regnet fra det tidspunktet fullstendig søknad er mottatt. Ved behov for ytterligere opplysninger kan fristen forlenges med opptil 20 arbeidsdager. Dersom vedtak ikke er truffet innen fristen, anses tillatelse gitt. Dersom man vil avhende en kvalifisert eierandel eller redusere eierandelen så mye at den kommer under en av de grenser som er nevnt ovenfor, skal det gis melding om dette til Finanstilsynet. Eierprøvingsreglene er basert på EØS-direktiver og er også gjennomført i de andre EØS-land.

10.1.8. Omsettelighet av Egenkapitalbevis

Egenkapitalbevis er fritt omsettelige verdipapir i relasjon til Verdipapirhandeloven. Kjøp og salg, pantsettelse mv. reguleres i det vesentlige av samme privatretslige lovbestemmelser som for aksjer. Det kan vedtektsfestes krav til samtykke ved overdragelse etter reglene i Allmennaksjeloven § 4-15, annet ledd, men dette er ikke gjort i Bankens vedtekter.

10.2. LOVREGULERING AV SPAREBANKER

10.2.1. Generelt

Offentlige reguleringer av sparebankenes virksomhet er hovedsakelig gitt i Finansforetaksloven og Allmennaksjeloven, samt i Finansforetaksforskriften. Finanstilsynet fører tilsyn med bankenes virksomhet, jf. Finanstilsynsloven. Med hjemmel i disse lovene er det gitt en rekke forskrifter som regulerer sparebankenes virksomhet, herunder Finansforetaksforskriften som trådte i kraft 1. januar 2017 og som erstattet ca. 50 forskrifter fastsatt etter den tidligere lovgivningen.

Den tidligere direkte styringen av kredittmarkedet er i stor grad erstattet med indirekte styring gjennom likviditets- og rentepolitikk. Rammebetingelsene for ulike typer finans- og kredittinstitusjoner er i økende grad harmonisert, og den norske finanslovgivningen har de senere årene blitt innrettet i tråd med de regler og anbefalinger som gjelder ellers i EU.

10.2.2. Årsregnskap

Det er gitt en egen forskrift til Regnskapsloven, forskrift 16. desember 1998 nr. 1240 om årsregnskap

for banker, finansieringsforetak og morselskap for slike (Årsregnskapsforskriften). Årsregnskapsforskriften inneholder bestemmelser om plikt til å utarbeide årsregnskap, plikt til å avgi dette senest tre måneder etter regnskapsårets slutt og regler for innholdet i årsregnskapet.

10.2.3. Interne kontrollrutiner

Krav til sparebankenes interne kontrollrutiner er regulert i henholdsvis Finansforetaksloven kap. 13, forskrift 22. september 2008 nr. 1080 om risikostyring og internkontroll og forskrift 22. august 2014 nr. 1097 (CRR/CRD IV-forskriften) kap. VIII.

10.2.4. Gjennomføring av CRD IV i norsk regelverk

EU fastsatte i juni 2013 et nytt kapitaldekningsdirektiv, CRD IV, med krav til kredittinstitusjoners og verdipapirforetaks virksomhet. Samtidig ble mer detaljerte bestemmelser vedtatt i forordningen, CRR. Sammenliknet med tidligere soliditetsregelverk, stiller CRD IV/CRR strengere krav til kvaliteten på kapitalinstrumenter, økte krav til ren kjernekapitaldekning, herunder nye bufferkrav, strengere kapitalkrav for motpartsrisiko, strengere krav til styring og kontroll, samt utvidede krav til tilsynsmyndighetenes vurdering av foretakenes risiko- og kapitalbehov, såkalt pilar 2-vurderinger. CRD IV inneholder også nye regler for godtgjørelse. Det ble innført minstekrav til likviditetsdekning, Liquidity Coverage Ratio (LCR), fra 2015 og et generelt krav til stabil finansiering, Net Stable Funding Ratio (NSFR), fra 2019. I tillegg er det innført krav til beregning av uvektet kjernekapitalandel (leverage ratio). Regelverket er hovedsakelig basert på Baselkomitéens kapital- og likviditetsstandarder (Basel III).

EU-regelverket har i all hovedsak vært gjennomført i norsk rett siden 2014, men ble i fullstendig form tatt inn i EØS-avtalen i 2019 og trådte i kraft i Norge 31. desember 2019. En rekke forordninger ble da tatt inn i norsk regelverk ved en henvisning (inkorporasjon) i CRR/CRD IV-forskriften. Disse erstattet seks forskrifter, som samtidig ble opphevet. De nye reglene innebærer blant annet at utlån til små og mellomstore bedrifter har lavere kapitalkrav enn tidligere, og gulvet på beregningsgrunnlaget for foretak som har tillatelse til å bruke interne risikomodeller i kapitalkravberegningen, har falt bort. De nye reglene har bidratt til at norske banker rapporterer høyere kapitaldekningsprosent uten at dette reflekterer en reell bedring av soliditeten.

Gjennom endringer i CRR/CRD IV-forskriften er det fastsatt et minstekrav til uvektet kjernekapitaldekning på 3 % for banker. Alle banker skal i tillegg ha en uvektet kjernekapitaldekningsbuffer på minst 2 %.

Ytterligere informasjon vedrørende innføringen av CRD IV i EU og i Norge finnes på Finanstilsynets hjemmesider, www.finanstilsynet.no.

10.2.5. Krav til kapitaldekning

Finansforetaksloven § 13-5 oppstiller et generelt krav til virksomheten, herunder at en sparebank til enhver tid skal oppfylle kapitalkrav som fremgår av lov og forskrift. Kapitaldekning er krav til størrelsen på foretakenes ansvarlige kapital målt i forhold til et risikovektede beregningsgrunnlag. Kapitalkravet består av pilar 1-krav, bufferkrav og pilar 2-krav.

I Finansforetaksloven § 14-1 første ledd fremgår krav om at sparebanker til enhver tid skal ha en ren kjernekapitaldekning på minst 4,5 % av foretakets beregningsgrunnlag. Kjernekapitaldekningen og total kapitaldekning skal henholdsvis være minst 6 % og 8 % av beregningsgrunnlaget.

Reglene om beregningen av den ansvarlige kapitalen følger av CRR/CRD IV-forskriften. Der fremgår det nærmere hvilke poster i foretakets balanse som kan utgjøre henholdsvis ren kjernekapital og kjernekapital, samt hvilke poster som tilleggskapitalen består av.

I Finansforetaksloven § 14-3 reguleres bufferkravene. CRR/CRD IV-forskriften inneholder nærmere bestemmelser om bufferkravene og konsekvenser av brudd på bufferkravene. Bufferkravene består av:

Bevaringsbuffer

Et finansforetak skal ha en bevaringsbuffer bestående av ren kjernekapital som skal utgjøre to og et halvt prosentpoeng i tillegg til minstekravet til ren kjernekapital, jf. Finansforetaksloven § 14-3 første ledd.

Systemrisikobuffer

Et finansforetak skal ha en systemrisikobuffer bestående av ren kjernekapital som skal utgjøre tre prosentpoeng i tillegg til minstekravet til ren kjernekapital og bevaringsbuffer, jf. Finansforetaksloven § 14-3 annet ledd. Finansdepartementet kan i forskrift fastsette at kravet skal være høyere eller lavere enn tre prosentpoeng. For å motvirke at den reelle soliditeten i finansiell sektor svekkes besluttet Finansdepartementet å øke satsen på systemrisikobufferen til 4,5 prosent. Økningen trådte i kraft 31. desember 2020 for bankene som benytter avansert IRB-metode for beregning av kredittrisiko eller er definert som systemviktige, og trer i kraft 31. desember 2022 for alle andre foretak. Departementet besluttet også å innføre gulv på risikovektene for lån sikret med pant i bolig og næringseiendom på henholdsvis 20 og 35 prosent fra 31. desember 2020.

Systemviktige finansforetak

Et finansforetak som er systemviktig skal ha en buffer bestående av ren kjernekapital som skal utgjøre to prosentpoeng i tillegg til minstekravet til ren kjernekapital, bevaringsbuffer og systemrisikobuffer, jf. Finansforetaksloven § 14-3 tredje ledd. Finansdepartementet har fastsatt forskrift om fremgangsmåte og kriterier for å identifisere og fastsette hvilke finansforetak som skal anses som systemviktige i Norge. Finansdepartementet har bestemt at DNB ASA, Kommunalbanken AS og Nordea Eiendomskreditt AS skal anses som systemviktige finansforetak.

Motsyklisk buffer

Et finansforetak skal ha en systemrisikobuffer bestående av ren kjernekapital som skal utgjøre tre prosentpoeng i tillegg til minstekravet til ren kjernekapital og bevaringsbuffer, jf. Finansforetaksloven § 14-3 annet ledd. Finansdepartementet kan i forskrift fastsette at kravet skal være høyere eller lavere enn tre prosentpoeng. For å motvirke at den reelle soliditeten i finansiell sektor svekkes besluttet Finansdepartementet å øke satsen på systemrisikobufferen til 4,5 prosent. Økningen trådte i kraft 31. desember 2020 for bankene som benytter avansert IRB-metode for beregning av kredittrisiko eller er definert som systemviktige, og trer i kraft 31. desember 2022 for alle andre foretak. Departementet besluttet også å innføre gulv på risikovektene for lån sikret med pant i bolig og næringseiendom på henholdsvis 20 og 35 prosent fra 31. desember 2020.

Hvis et finansforetak ikke oppfyller de fire nevnte bufferkravene, skal foretaket utarbeide en plan for økning av ren kjernekapitaldekning. Finansforetaket underlegges også automatiske handlingsbegrensninger, herunder begrensninger på utbetaling av utbytte, innløsning eller tilbakekjøp av egne aksjer eller Egenkapitalbevis, betaling av variabel godtgjørelse (bonus) og betaling av rente på annen kjernekapital (fondsobligasjoner).

Pilar 2

I tillegg til overnevnte kapitalkrav (pilar 1-krav), kan Finanstilsynet pålegge sparebanker såkalte pilar 2-krav. Pilar 2-kravet er et individuelt fastsatt krav.

Pilar 2-systemet har sin bakgrunn i EUs kapitaldekningsdirektiv og forordning (CRD IV/CRR) og åpner for at nasjonale tilsynsmyndigheter kan pålegge ytterligere kapitalkrav utover standardfastsatte pilar 1-krav (minstekrav til kapitaldekning, kapitalsammensetning og kombinerte kapitalbufferkrav som angitt ovenfor).

Pilar 2-prosessen er en sentral del av Finanstilsynets tilsyn med de enkelte finansforetakene, og inngår som en del av Finanstilsynets SREP-vurderinger (supervisory review and evaluation process).

Pilar 2-krav fastsatt av tilsynsmyndighetene er aktuelle i tilfeller hvor enkeltforetak, evt. grupper av foretak, eksponeres for eller eksponerer markedet for, høyere eller mer spesielle risikoer enn de som ligger til grunn for gjeldende pilar 1-krav. Pilar 2-kravene omfatter risikoer som ikke dekkes eller kun delvis dekkes av pilar 1. Hvilke risikoer som kommer i tillegg, vil være forskjellig fra foretak til foretak, og kan eksempelvis være konsentrasjonsrisiko, ulike typer markedsrisiko (herunder renterisiko), likviditetsrisiko, finansieringsrisiko, svakheter i styring og kontroll, modellrisiko, systemrisiko og risiko for uforsvarlig gjeldsoppbygging.

10.2.6. Beregningsgrunnlag for kapitaldekningen

Finansforetaksloven § 14-2 gir regler om beregningsgrunnlaget for kapitaldekningen. Beregningsgrunnlaget for minstekravet til ansvarlig kapital skal tilsvare summen av beregningsgrunnlagene for kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko.

Beregningsgrunnlaget for kredittrisiko skal fastsettes med utgangspunkt i risikovekter etter en standardmetode eller med utgangspunkt i risikoparametere helt eller delvis fastsatt av institusjonen selv i henhold til internbasert rating-metode (IRB). Avansert IRB («**IRBA**») er en metode for beregning av kredittrisiko blant annet basert på interne modeller for PD (sannsynlighet for mislighold), LGD (tap gitt mislighold) og EAD (forventet engasjement ved mislighold). Til forskjell fra IRB metoden fastsettes altså PD, LGD og EAD ikke av tilsynsmyndighetene, men av bankene selv. Det er Finanstilsynet som gir tillatelse til å bruke interne modeller.

Beregningsgrunnlaget for markedsrisiko skal fastsettes med utgangspunkt i regler fastsatt i forskrift eller med utgangspunkt i interne målemetoder.

Beregningsgrunnlaget for operasjonell risiko kan fastsettes etter følgende alternativer; etter en basismetode basert på en andel av gjennomsnittlig inntekt, en sjablongmetode basert på en andel av inntekten innenfor de ulike forretningsområder multiplisert med en indikator for tapserfaring fastsatt av Finansdepartementet, eller en avansert metode basert på interne målemetoder.

De interne risikostyringsmetodene for kredittrisiko og markedsrisiko, samt avansert metode for operasjonell risiko, kan bare benyttes etter tillatelse gitt av Finanstilsynet.

Nærmere regler om beregningsgrunnlaget følger av følger av CRR/CRD IV-forskriften.

10.2.7. Endringer i CRD IV/CRR

Det internasjonale og europeiske rammeverket for regulering av banker er i utvikling. Baselkomiteens reviderte regelverk, Basel IV, vil innebære endringer i risikovekter for kredittrisiko i standardmetoden, ny metode for operasjonell risiko, gulvregler, reduserte risikovekter for utlån til små- og mellomstore bedrifter, og begrensninger i bruk av interne metoder. EU-kommisjonen publiserte i november 2016 forslag til delvis revidert kapitaldekningsregelverk. Endringene omtales som «bankpakken» eller CRR2/CRD5, og ble vedtatt i mai 2019. Pakken omfatter bl.a. et krav til uvektet kjernekapitaldekning, krav til stabil finansiering, innsnevring av tilsynsmyndighetens mulighet for å gi tilleggskrav til kapital (pilar 2) for systemrisiko, større fleksibilitet for nasjonale myndigheter til å treffe tiltak mot ulike former for systemrisiko, samt utvidet SMB-rabatt og en ny kapitalkravsrabatt for utlån til infrastrukturprosjekter. EU gjennomførte endringene i sin helhet i starten av 2020 som et ledd i EUs bankpakke (ifm. koronakrisen). Endringene er EØS-relevante og var tidligere forespeilet å tre i kraft i Norge i løpet av første halvdel av 2021. Implementering av endringene ble utsatt og den 30. mars 2022 offentliggjorde Finansdepartementet at det tas sikte på å sette loven og tilhørende forskriftsregler knyttet til «bankpakken» i kraft 1. juni 2022.

10.2.8. Andre reguleringer

Regelverket som omfatter sparebanker regulerer også eksponering relatert til utenlandsk valuta, engasjement overfor enkeltkunder, eierinteresser i holdingselskap og interesser i andre selskaper. I tillegg reguleres likviditet, avvikling og administrasjon av banker med økonomiske problemer med videre.

Det kan ikke åpnes gjeldsforhandlinger eller konkurs i sparebanker, men sparebanker som ikke kan oppfylle sine forpliktelser krisehåndteres eller avvikles gjennom offentlig administrasjon i henhold til reglene i Finansforetaksloven kapittel 20. Eierandelskapitalen kan i slike tilfeller gå tapt i sin helhet.

Gjennomføringen av krisehåndteringsdirektivet 2014/59/EU (**BRRD**), inntatt i Finansforetaksloven kapittel 20, kan resultere i at investorer taper sine investeringer dersom Banken blir krisehåndtert eller avviklet. Et sentralt hensyn etter BRRD er at det ikke er skattebetalere, men bankenes investorer som skal bære eventuelle tap ved krisehåndtering / avvikling. BRRD åpner for såkalt "bail-in" av bankenes gjeld, hvilket innebærer at usikrede kreditorer kan bli utsatt for nedskrivning av gjeld og konvertering av gjeld til egenkapital.

10.2.9. Strukturendringer i sparebanker

Sammenslåing og deling

Tidligere fulgte adgangen til å fusjonere og avvikle sparebanker av sparebankloven § 47, men gjennom endringene i Finansieringsvirksomhetsloven som trådte i kraft 1. juli 2009, ble denne bestemmelsen opphevet og erstattet av et nytt regelsett i Finansieringsvirksomhetslovens kapittel 2c. Disse reglene er videreført i Finansforetaksloven §§ 12-1 til 12-7, som inneholder bestemmelser som legger til rette for omstruktureringer i henhold til ulike modeller for sammenslåing og deling. Dette innebærer blant annet at det åpnes for strukturendringer i henhold til de såkalte Hallingdal-, Terra-, Tingvoll- og Telemarkmodellene, med enkelte begrensninger.

- **Hallingdalmodellen** innebærer at grunnfondsbanker (tradisjonelle sparebanker) konverterer deler av grunnfondskapitalen til eierandelskapital. Eierandelsbevisene tilføres en ny finansstiftelse som følger reglene om sparebankstiftelser. Flere sparebanker kan ved å benytte samme modell slås helt eller delvis sammen.
- **Terramodellen** innebærer at flere tradisjonelle sparebanker slås sammen uten at det utstedes Egenkapitalbevis og uten etablering av finansstiftelse. I stedet fastsettes det i vedtektene en nærmere fordeling av grunnfondet og overskuddet i forhold til sparebankenes kapital på sammenslåingstidspunktet.
- **Tingvollmodellen** innebærer at en sparebanks samlede virksomhet overføres til en annen sparebank mot vederlag i Egenkapitalbevis som legges inn i en finansstiftelse som opprettes i forbindelse med avviklingen av den overdragende sparebank.
- **Telemarkmodellen** innebærer at to eller flere sparebanker omdannes til aksjekapitaler/allmennaksjeselskaper og deretter fusjoneres etter Aksje-/Allmennaksjelovens regler. Omdanningen gjennomføres ved at det etableres stiftelser som eier aksjene i de sammenslåtte sparebankene.

De følger av Finansforetaksloven § 12-1 at sammenslåing og deling av sparebanker bare kan gjennomføres etter tillatelse fra Finansdepartementet (delegert til Finanstilsynet). Vedtaket om slik sammenslåing eller deling treffes av generalforsamlingen med flertall som for vedtektsendring. Det kan fastsettes i vedtektene at slike vedtak i generalforsamlingen også må omfatte minst 2/3 av de stemmer som avgis av, eller medlemmer valgt av, eierne av Egenkapitalbevis.

Avvikling

Finansforetaksloven §§ 12-8 til 12-12 regulerer avvikling av sparebanker. Vedtak om avvikling treffes av generalforsamlingen med flertall som for vedtektsendringer. Styret skal i forkant av slikt vedtak fremlegge en avviklingsplan for generalforsamlingen. Vedtaket kan ikke settes i verk uten tillatelse fra Finansdepartementet (delegert til Finanstilsynet). Dersom en sparebank skal avvikles etter at virksomheten er overdratt til en annen bank, skal egenkapitalen etter at alle forpliktelser er dekket, overføres til en eller flere sparebankstiftelser.

Omdanning til aksjeselskap

Finansforetaksloven §§ 12-13 til 12-18 regulerer sparebankenes mulighet for omdanning til aksjeselskap eller allmennaksjeselskap. Regelverket åpner for at en sparebank kan omdanne seg til

aksjeselskap eller allmennaksjeselskap etter tillatelse gitt av Finansdepartementet. En stiftelsesmodell legges til grunn ved omdanning av en sparebank til aksjebank. De viktigste punktene i loven kan i korte trekk oppsummeres i følgende punkter;

- Aksjer for den andel som tilsvarer eierandelen til grunnfondskapitalen overføres til en stiftelse som skal benytte ordet "sparebankstiftelse" i sitt foretaksnavn.
- Stiftelsen skal være helt uavhengig av banken.
- Stiftelsen skal ha "et langsiktig og stabilt formål med sitt eierskap".
- Salg av stiftelsens aksjer krever 2/3 flertall fra generalforsamlingen i stiftelsen.
- Stiftelsen kan dele ut deler av årlig overskudd til allmennyttige formål.

Under forutsetning av at stiftelsens eierskap overstiger 10 %, kan aksjeselskapet benytte sparebank i sitt firmanavn.

Adgangen til å omdanne til aksjeselskap eller allmennaksjeselskap vil i praksis være begrenset da det ved vurdering av om det skal gis tillatelse blant annet skal legges vekt på at sparebanker som hovedregel bør være organisert som vanlig sparebank eller sparebank med eierandelskapital.

Konvertering av grunnfondskapital til eierandelskapital

Finansforetaksloven § 10-9 annet ledd åpner for at sparebanker kan konvertere grunnfondskapital til eierandelskapital.

Egenkapitalbevisene skal utstedes vederlagsfritt til en sparebankstiftelse opprettet i forbindelse med konverteringen, jf. Finansforetaksloven § 10-9 tredje ledd. Sparebankstiftelsen skal eie Egenkapitalbevis og støtte opp om virksomheten i banken.

10.2.10. Finans- og sparebankstiftelser

Finansforetaksloven §§ 12-19 til 12-26 oppstiller regler om finans- og sparebankstiftelser som kommer til anvendelse på stiftelser som etableres i forbindelse med ulike foretaks- og strukturendringer, jf. dette punkt. Stiftelsens virksomhet skal i all hovedsak være begrenset til forvaltning av Egenkapitalbevis eller aksjer som ble tilført stiftelsen i forbindelse med opprettelsen og midler som mottas som utbetaling på Egenkapitalbevis eller aksjer, herunder eierandeler ervervet ved ombytting av slike eierandeler. Stiftelsen vil selv kunne utstede Egenkapitalbevis.

10.2.11. Tilsyn, soliditets- og likviditetsvern for norske banker

Det er flere offentlige myndigheter som har ansvaret for å ha tilsyn med regelverket som gjelder for finansforetak (banker, forsikringsselskaper og finansieringsforetak).

10.2.12. Finansdepartementet

En av Finansdepartementets hovedoppgaver er regulering av finansieringsmarkedene. Finansdepartementet har i betydelig grad fått delegert myndighet til å fastsette forskrifter og fatte vedtak i medhold av Finansforetaksloven og andre lover som regulerer finansforetak, herunder sparebanker. Finansdepartementet har myndighet til å tilbakekalle konsesjon til å drive bankvirksomhet ved alvorlige brudd på gjeldende lover og forskrifter. Det krever tillatelse fra Finansdepartementet eller Finanstilsynet for at en bank skal kunne gjennomføre endringer av en viss betydning, slik som utstedelse av Egenkapitalbevis eller nedsettelse av grunnfondskapitalen eller eierandelskapitalen, overføring av virksomhet til annen institusjon, nedlegging av virksomheten, omdanning til aksjeselskap eller allmennaksjeselskap eller oppkjøp av annen bank.

Hovedhensyn bak finansreguleringen er å bidra til finansiell stabilitet, herunder at finansforetak virker på en hensiktsmessig og betryggende måte.

10.2.13. Finanstilsynet

Finanstilsynet kan gi konsesjon til å drive bankvirksomhet og har primæransvaret for å overvåke og

føre tilsyn med banker, forsikringsforetak, finansieringsforetak, verdipapirforetak, forvaltningsforetak for verdipapirfond, eiendomsめglere, inkassoforetak, revisorer, regnskapsførere, forsikringsめglere og morselskap i finanskonsern. Hovedoppgaven til Finanstilsynet er å bidra til at de institusjoner det skal føre tilsyn med opererer på en hensiktsmessig og betryggende måte i samsvar med gjeldende regelverk. Inspeksjonene skjer blant annet ved at Finanstilsynet vurderer de styrings og kontrollfunksjonene selskapene etablerer og går igjennom regnskaper og annen dokumentasjon som rapporteres. Enkelte endringer i vedtektene til finansforetak som Finanstilsynet har tilsyn med, skal godkjennes av Finanstilsynet. Vedtak kan påklages til Finansdepartementet. Når Finansdepartementet behandler saker som gjelder finansmarkedet, er det vanlig å be om uttalelse fra Finanstilsynet før avgjørelsen blir tatt. Finanstilsynet avgir hvert år en årsrapport til Finansdepartementet om sin virksomhet. Rapporten legges frem for Stortinget ved den årlige kredittmeldingen.

Overfor banker, kredittforetak og visse verdipapirforetak utøver Finanstilsynet dessuten oppgaver som krisehåndteringsmyndighet i samsvar med Finansforetaksloven kapittel 20. Regelverket der gjennomfører krisehåndteringsdirektivet 2014/59/EU i norsk rett og trådte i kraft 1. januar 2019.

10.2.14. Norges Bank

Norges Bank er landets sentralbank og skal være utøvende og rådgivende organ for penge-, kreditt- og valutapolitikken. Den skal utstede pengesedler og mynter, fremme et effektivt betalingssystem innenlands og overfor utlandet samt overvåke penge-, kreditt og valutamarkedene. Sentralbanken ivaretar dermed viktige oppgaver overfor bankvesenet og skal bidra til stabile og effektive finansmarkeder og betalingssystemer. Som et virkemiddel kan Norges Bank yte likviditetslån, gjøre innskudd i bankene og gi annen kreditt til forretningsbanker. Når særlige forhold tilsier det, kan sentralbanken også gi kreditt til andre på spesielle vilkår. Norges Bank utfører dessuten markedsoperasjoner i pengemarkedet.

10.2.15. Bankenes sikringsfond

I henhold til Finansforetaksloven kapittel 19 skal enhver bank være medlem av Bankenes sikringsfond. Bankenes sikringsfond er nærmere regulert i lov om Bankenes sikringsfond og Finansforetaksloven med tilhørende forskrifter. Sikringsfondets formål er gjennom en lovbestemt innskuddsgarantiordning å sikre innskuddsforpliktelsene til banken. Fondet kan også yte støtte til et medlem av fondet under bestemte vilkår. Sikringsfondet er ment å dekke tap som innskytere har på sine innskudd i en medlemsinstitusjon etter nærmere regler i loven.

Lovendringer for gjennomføring av EUs innskuddsgarantidirektiv 2014/49/EU og krisehåndteringsdirektivet 2014/59/EU er inntatt i Finansforetaksloven kapittel 19 og 20 og trådte i kraft 1. januar 2019. Dette innebærer bl.a. endringer i organiseringen av innskuddsordningen og krisehåndtering av finansforetak i Norge.

11. SKATTEMESSIGE FORHOLD

11.1. INNLEDNING

Redegjørelsen nedenfor av enkelte skattemessige forhold er basert på gjeldende norsk lovgivning per Prospektdato. Redegjørelsen er av generell karakter, og gir ikke en uttømmende beskrivelse av alle de aktuelle skattebestemmelser som kan være relevante. Redegjørelsen tar heller ikke sikte på å være noen juridisk eller skattemessig rådgivning rettet mot enkelte skattytere. Investorer kan være underlagt spesielle bestemmelser, og oppfordres generelt til å konsultere egne skatterådgivere for å klarlegge sin skatteposisjon. Det advares om at den potensielle skatteplikten for Utenlandske Eiere i det landet hvor disse er skattemessig hjemmehørende, vil bero på skattereglene i vedkommende land, samt en eventuell skatteavtale mellom Norge og det aktuelle landet.

11.2. GENERELT

Som hovedregel skattlegges aksjeselskaper og likestilte selskaper og sammenslutninger som egne skattesubjekter, etter reglene om aksjeselskaper. Sparebanker regnes som likestilt selskap og sammenslutning etter Skatteloven § 10-1, jf. § 2-2 første ledd. Likeledes behandles Egenkapitalbevis i sparebanker skattemessig i hovedsak på samme måte som aksjer. Sparebanken kan ikke kreve fradrag i skattepliktig inntekt for utdelt utbytte på Egenkapitalbevis.

11.3. BESKATNING AV INVESTORER SKATTEMESSIG HJEMMEHØRENDE I NORGE

11.3.1. Utbytte av Egenkapitalbevis og gevinst ved realisasjon av Egenkapitalbevis

Egenkapitalbevisiere som er omfattet av Fritaksmetoden

Egenkapitalbevisinntekt, det vil si utbytte av Egenkapitalbevis og gevinst ved realisasjon av Egenkapitalbevis (eller ved likvidasjon av Banken), er omfattet av Fritaksmetoden. Fritaksmetoden gjelder blant annet for aksjeselskap, allmennaksjeselskap, sparebank og annet selveiende finansieringsforetak, gjensidig forsikringsselskap, samvirkeforetak, aksjefond, stiftelse, interkommunalt selskap, og selskap mv. som er heleid av stat, kommune og fylkeskommune ("**Kvalifiserende Subjekter**"). I henhold til Fritaksmetoden skal 3 % av utbytte beskattes som alminnelig inntekt (22 % flat sats), hvilket gir en effektiv skattesats på 0,66 %. Gevinst ved realisasjon av Egenkapitalbevis er i sin helhet unntatt fra beskatning, og tap ved realisasjon er tilsvarende ikke fradragsberettiget. Kostnader som Kvalifiserende Subjekter har hatt til megler eller lignende i forbindelse med erverv og realisasjon av Egenkapitalbevis kommer derfor ikke til fradrag skattemessig. Det samme gjelder utbytte og gevinst for Egenkapitalbevisiere som er deltakerlignede selskaper (ansvarlige selskaper, kommandittselskaper mv.).

Egenkapitalbevisiere som er omfattet av Aksjonærmodellen

Aksjonærmodellen gjelder for personlige Egenkapitalbevisiere ("**Personlige Eiere**"), jf. Skatteloven § 10-11, og hjemler skatteplikt for utbytte av Egenkapitalbevis og gevinster ved realisasjon av Egenkapitalbevis utover et såkalt skjermingsfradrag. Motsvarende vil et tap være fradragsberettiget i alminnelig inntekt.

Skjermingsfradraget beregnes for hvert enkelt Egenkapitalbevis eiet per 31. desember i inntektsåret, ved å multiplisere Egenkapitalbevisets kostpris med en skjermingsrente som fastsettes årlig av Finansdepartementet og er ment å tilsvare en risikofri rente. Utbytte og gevinst utover skjermingsfradraget, oppjusteres med en faktor på 1,44, og skattlegges med en skattesats på 22 % (effektiv skattesats på 31,68 %), uavhengig av hvor lenge den Personlige Eieren har eid det enkelte Egenkapitalbevis og hvor mange Egenkapitalbevis vedkommende eier totalt. Ubenyttet skjermingsfradrag kan fremføres og tillegges skjermingsgrunnlaget, og vil således redusere beskatningen av fremtidig utbytte og/eller gevinst. Ubenyttet skjerming/skjermingsgrunnlag kan ikke fradragsføres ved tap. Skjermingsfradrag i realisasjonsåret tilordnes ny eier.

Dersom en investor eier flere Egenkapitalbevis i samme bank eller selskap, vil det først ervervede Egenkapitalbevis bli ansett realisert først (først inn først ut-prinsippet).

Kostnader som Personlig Eier har hatt til megler eller lignende i forbindelse med erverv og realisasjon av Egenkapitalbevis, kan ikke føres direkte til fradrag i investors alminnelige inntekt i ervervssåret, men skal aktiveres og inngå som en del av Egenkapitalbevisets inngangsverdi/kostpris ved gevinst-/tapsberegningen.

Dersom en Personlig Eier flytter til utlandet og ikke lenger er skattemessig bosatt i Norge, vil han bli skattepliktig som om Egenkapitalbevisene var realisert siste dag før skattyteren anses bosatt i tilflyttingslandet i henhold til Skatteloven eller skatteavtale med tilflyttingslandet, jf. Skatteloven § 10-70. Utgangsverdien settes til markedsverdien ved utflyttingen. Utflyttingsskatten kommer kun til anvendelse dersom netto gevinst samlet overstiger NOK 500.000. Andre verdipapirer som den Personlige Eieren måtte ha inngår i denne beregningen. Det gis utsettelse med betalingen av utflyttingsskatten såfremt skattyter stiller betryggende sikkerhet for betalingsforpliktelsen. Det gis automatisk utsettelse når skattyter flytter til en stat innenfor EØS hvor Norge i medhold av folkerettslig overenskomst kan kreve informasjon og bistand til innfordring. Den beregnede skatten kan korrigeres eller bortfalle som følge av begivenheter som inntreffer etter utflyttingen, f. eks. hvis Egenkapitalbevisene realiseres til en lavere verdi enn beregnet ved utflyttingen.

11.3.2. Formuesskatt

Egenkapitalbevis er skattepliktig formue hos de eiere som etter de generelle regler er pliktige til å betale formuesskatt.

Egenkapitalbevis verdsettes til 75 % av kursverdien per 1. januar i skattfastsettingsåret. Maksimal formuesskattesats er 0,85 %. Innslagspunktet for formuesskatt er NOK 1 500 000.

Norske aksjeselskaper og de fleste likestilte selskaper er fritatt for formuesskatteplikt. Det samme gjelder kommuner og fylkeskommuner med de begrensninger som følger av Skatteloven § 2-5.

11.4. BESKATNING AV INVESTORER SKATTEMESSIG HJEMMEHØRENDE I UTLANDET

Dette avsnittet oppsummerer kort norske skatteregler som er relevante for Egenkapitalbevisiere som ikke er skattemessig hjemmehørende i Norge ("**Utenlandske Eiere**").

11.4.1. Utbytte av Egenkapitalbevis

Utbytte utdelt til Utenlandske Eiere, både personlige eiere og selskaper, er som utgangspunkt og hovedregel gjenstand for 25 % kildeskatt i Norge dersom ikke annet fremgår av skatteavtale mellom Norge og en annen stat, eller mottakeren er dekket av de særlige bestemmelsene om Egenkapitalbevisiere hjemmehørende i EØS-området (se nedenfor). Dersom Egenkapitalbevisieren er skattemessig hjemmehørende i en stat som Norge har inngått skatteavtale med, vil kildeskatten normalt være redusert til 15 % eller mindre. Når den Utenlandske Eieren er å anse som et deltakerlignet selskap vil den skattemessige behandlingen bero på den skattemessige behandlingen av de bakenforliggende eierne.

Utbytte til personlige Egenkapitalbevisiere som er skattemessig hjemmehørende innenfor EØS-området er gjenstand for norsk kildeskatt med ordinær sats 25 % eller eventuelt lavere som fremgår av skatteavtale mellom Norge og en annen stat. Slike Egenkapitalbevisiere kan imidlertid individuelt søke norske skattemyndigheter om refusjon av kildeskatt, i den utstrekning 25 % skatt av utbyttet fratrukket skjermingsfradrag (se ovenfor) er lavere enn kildeskatten etter den sats som følger av skatteavtale.

Utenlandske Egenkapitalbevisiere som tilsvarer Kvalifiserende Subjekter som nevnt over, og som er skattemessig hjemmehørende innenfor EØS-området er, uavhengig av skatteavtale, unntatt fra norsk kildebeskatning av utbytte av Egenkapitalbevis, forutsatt at mottaker av utbyttet er den egentlige eier av utbyttet og i tillegg er reelt etablert i en EØS-stat og også driver reell økonomisk virksomhet der.

Ansvar for å trekke en eventuell kildeskatt påligger Banken, og trekk skal skje før utbetaling av (netto) utbytte finner sted fra Banken til en Utenlandsk Eier. Utenlandske Eiere som har betalt kildeskatt med en høyere sats enn hva som følger av norsk internrett eller skatteavtale mellom Norge og den aktuelle stat, kan søke norske skattemyndigheter om refusjon av det overskytende kildeskattebeløp.

Dersom utbytte utbetales til Egenkapitalbevisiere skattemessig hjemmehørende i utlandet, som driver virksomhet i Norge, og Egenkapitalbevisene er tilknyttet virksomheten i Norge, skal utbyttet beskattes etter de samme regler som for Egenkapitalbevisiere hjemmehørende i Norge, se ovenfor.

Utenlandske Eiere bør konsultere sine egne skatterådgivere vedrørende mulig skatteavtales regler om kildeskatt samt mulig adgang til refusjon av kildeskatt.

11.4.2. Realisasjon av Egenkapitalbevis

Egenkapitalbevisiere som ikke er skattemessig hjemmehørende i Norge, vil som hovedregel ikke være skattepliktig til Norge for gevinst ved realisasjon av Egenkapitalbevis.

Skatteplikt til Norge for gevinst knyttet til realisasjon av Egenkapitalbevis vil likevel oppstå dersom Egenkapitalbevisene har vært eiet i tilknytning til næringsvirksomhet utøvet av vedkommende Egenkapitalbevisiere i Norge. Gevinst ved realisasjon vil i så fall skje etter de samme regler som gjelder for Egenkapitalbevisiere hjemmehørende i Norge, se ovenfor. Skatteplikten til Norge som følger av norsk intern rett kan være begrenset i skatteavtale mellom Norge og den stat hvor vedkommende aksjonær er skattemessig hjemmehørende.

11.4.3. Formuesskatt

Utenlandske Eiere er ikke formuesskattepliktig til Norge for sine Egenkapitalbevis i norsk sparebank, med mindre Egenkapitalbevisieren er en fysisk person og Egenkapitalbevisene eies i virksomhet som vedkommende utøver eller deltar i Norge.

11.5. BESKATNING AV ANSATTES ERVERV I FORBINDELSE MED ANSATTEEMISJONEN

Dersom ansatte kjøper Egenkapitalbevis til en pris lavere enn markedsverdi ("underkurs") er underkursen som hovedregel skattepliktig inntekt for den ansatte. Ved tegning av Egenkapitalbevis gjennom Ansatteemisjonen er likevel en fordel tilsvarende 20 % rabatt, men maksimalt NOK 3 000, skattefri. Rabatt ut over NOK 3 000 er skattepliktig.

12. ANNEN INFORMASJON

12.1. DOKUMENTER TIL GJENNOMSYN

Følgende dokumenter (eller kopier av disse) er tilgjengelig for innsyn hos Romerike Sparebank, Torvet 5, 2000 Lillestrøm, og digitalt på www.rsbank.no, i tolv måneder etter Prospektets dato:

- Bankens vedtekter
- Dette prospektet
- Bankens årsrapporter for 2019, 2020 og 2021, samt Q1-rapporter for 2021 og 2022

12.2. KRYSSREFERANSELISTE

Tabellen nedenfor lister opp dokumenter som er inntatt ved henvisning og er tilgjengelig på Bankens internettside, <https://rsbank.no/>.

Kapittel i Prospektet	Informasjonskrav for Prospektet	Referansedokument og web-adresse	Side-henvisning i referanse-dokumentet
Kapittel 5 og 8	Historisk finansiell informasjon	Kvartalsrapport med noter for kvartalet som endte 31.mars 2022	
		Resultatregnskap	s. 5
		Balanse	s. 6
		Noter	s. 11
		Kvartalsrapport med noter for kvartalet som endte 31.mars 2021	
		Resultatregnskap	s. 5
		Balanse	s. 6
		Noter	s. 10
		Årsregnskap med noter for regnskapsåret som endte 31. desember 2021:	s. 27
		<i>Styrets årsberetning</i>	s. 36
		<i>Resultatregnskap:</i>	s. 37
		<i>Balanse</i>	s. 38
		<i>Kontantstrøm</i>	s. 40
		<i>Noter</i>	
		Årsregnskap med noter for regnskapsåret som endte 31. desember 2020:	s. 25
		<i>Styrets årsberetning</i>	s. 34
		<i>Resultatregnskap:</i>	s. 35
		<i>Balanse</i>	s. 36
		<i>Kontantstrøm</i>	s. 38
		<i>Noter</i>	
		Årsregnskap med noter for regnskapsåret som endte 31. desember 2019:	s. 23
		<i>Styrets årsberetning</i>	s. 32
		<i>Resultatregnskap:</i>	s. 34
		<i>Balanse</i>	s. 36
		<i>Kontantstrøm</i>	s. 38
		<i>Noter</i>	

Kapittel 8	Revisors (Vedlegg 20.4.1)	beretning I, punkt	Revisors beretning for 2021:	s. 70
			Revisors beretning for 2020:	s. 66
			Revisors beretning for 2019	s. 58

13. DEFINISJONER OG ORDLISTE

De følgende definisjonene og ordliste gjelder i dette Prospektet med mindre diktert noe annet av sammenhengen, inkludert de foregående sidene i dette Prospektet. Definisjonene i flertall gjelder også for ord i entall, og vice versa.

Allmennaksjeloven	Lov av 13. juni 1997 nr. 45 om allmennaksjeselskaper
Ansatte	Fast ansatte i Romerike Sparebank per Prospekt dato
Ansatteemisjonen	Tilbud om tegning av inntil 34 125 nye Egenkapitalbevis i Banken til tegningskurs NOK 110 per Egenkapitalbevis for fast ansatte i Romerike Sparebank og Blaker Sparebank.
Banken	Romerike Sparebank
Betalingsdagen	20. juni 2022
Egenkapitalbevisene	De inntil 1 852 306 Egenkapitalbevisene som utstedes i Emisjonene
Emisjonen	Emisjonen som beskrevet i dette Prospekt vedrørende utstedelsen av 1 818 181 egenkapitalbevis til pålydende NOK 100 per egenkapitalbevis og til tegningskurs NOK 110.
Emisjonene	Samlebetegnelse av Emisjonen og Ansatteemisjonen
PWC	Bankens revisor, PricewaterhouseCoopers AS, org. nr. 987 009 713, Dronning Eufemias gate 71, 0194 Oslo
Finansavtaleloven	Lov av 25. juni 1999 nr. 46 om finansavtaler og finansoppdrag
Finansforetaksloven	Lov av 10. april 2016 nr. 17 om finansforetak og finanskonsern.
Finansforetaksforskriften	Forskrift 9. desember 2016 nr. 1502 om finansforetak og finanskonsern
Finansieringsvirksomhetsloven	Lov av 10. juni 1988 nr. 40 om finansieringsvirksomhet og finansinstitusjoner. Loven er opphevet.
Fusjonen	Sammenslåingen mellom Banken og Blaker Sparebank.
Garantiavtalene	Garantiavtalene Banken har inngått med deltakere i et konsortium om garanti for tegning av egenkapitalbevis i Emisjonen med et minimum bruttoproveny på MNOK 200.
Garantistene	Garantistene som har garantert Emisjonen som opplistet i kapittel 4.2.11.
Generalforsamlingen	Det øverste beslutende organ i Banken
Hvitvaskingslovgivningen	Lov av 1. juni 2018 nr. 23 om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering (hvitvaskingsloven) og forskrift 14. september 2018 nr. 1324 om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering (hvitvaskingsforskriften)
Kapitalforskriften	Forskrift om kapitalkrav for forretningsbanker, sparebanker, finansieringsforetak, holdingselskaper i finanskonsern, verdipapirforetak og forvaltningsselskaper for verdipapirfond mv. (FOR 2006-12-14 nr. 1506)
Kvalifiserende Subjekter	Subjekter kvalifisert til fritaksmetoden som beskrevet i punkt 10.3.
NOK	Norske kroner

Prospektet	Dette prospektet, datert 25.mai 2022
Prospektforordningen	Europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2017/1129 av 14. juni 2017
Sparebankloven	Lov 24. mai 1961 nr.1 om sparebanker. Loven er opphevet.
Tegningsblankett(en)	Tegningsblankett som må benyttes til å tegne Egenkapitalbevis i Emisjonen
Tegningsperioden	Fra 30. mai kl. 09:00 til 15. juni 2022 kl. 16:30
Tilretteleggeren	Norne Securities AS
Transaksjonen	Felles fusjonsplan vedtatt av styrene i Romerike og Blaker Sparebank 13. desember 2021
Urevidert proforma sammenslått finansiell informasjon	Proforma finansiell informasjon sammenstilt i samsvar med kravene i vedlegg 20 i delegert kommisjonsforordning (EU) nr. 2019/980, som presentert i kapittel 8.6
Utenlandske Eiere	Egenkapitalbevisiere som ikke er skattemessig hjemmehørende i Norge
Verdipapirforskriften	Forskrift av 29. juni 2007 nr. 876 om verdipapirhandel
Verdipapirhandeloven	Lov av 29. juni 2007 nr. 75 om verdipapirhandel
ESO	Euronext Securities Oslo, elektronisk register for vedlikehold av selskapers aksjonærregistre og investors beholdning av finansielle instrumenter
ESO-konto	Konto i ESO for registrering av eierskap i verdipapirer

VEDTEKTER

for

Romerike Sparebank

KAP 1. FORETAKSNAVN. FORRETNINGSKONTOR. FORMÅL.

§ 1-1. Foretaksnavn og forretningskontor

Romerike Sparebank har sitt forretningskontor i Lillestrøm kommune.

Romerike Sparebank er opprettet den 16. mars 1923. Sparebanken overtok en eldre bank, AS Lillestrøm Sparebank, som var stiftet i 1887. Sparebanken endret navn fra Lillestrøm Sparebank til Romerike Sparebank den 6. september 2021.

§ 1-2. Formål

Sparebankens formål er å utføre forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner.

KAP 2. SPAREBANKENS EGENKAPITAL

§ 2-1 Grunnfondet

Sparebankens grunnfond fra 1887 var opprinnelig kr 3.675.000, og er tilbakebetalt.

Stiftere eller andre har ikke rett til utbytte av virksomheten, utover eventuelt utbytte på egenkapitalbevis.

§ 2-2 Eierandelskapital

Sparebanken har adgang til å utstede omsettelige egenkapitalbevis.

Sparebankens utstedte eierandelskapital utgjør kr 100.000.000 fordelt på 1.000.000 egenkapitalbevis à kr 100 fullt innbetalt.

Egenkapitalbevisene skal være registrert i Verdipapirsentralen.

KAP 3. GENERALFORSAMLING

§ 3-1 Generalforsamling

Generalforsamlingen er sparebankens øverste myndighet. Generalforsamlingen skal ha 20 medlemmer med 8 varamedlemmer.

Generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer møter personlig. Det er ikke anledning til å møte ved fullmektig eller med rådgiver.

§ 3-2 Generalforsamlingens sammensetning

11 medlemmer og 4 varamedlemmer velges av og blant innskyterne i sparebanken.

5 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av og blant de ansatte.

4 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av og blant egenkapitalbeviserne.

§ 3-3 Valg til generalforsamlingen

Bare myndige personer kan velges som medlemmer av generalforsamlingen.

Medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen velges for 4 år.

Generalforsamlingen fastsetter nærmere instruks om valgene.

§ 3-4 Innskytternes valg av medlemmer til generalforsamlingen

Myndige innskytere i sparebanken som har og i de siste seks måneder har hatt et innskudd i banken på minst kr 2 500 kroner, har stemmerett og kan velges som medlem eller varamedlem til sparebankens generalforsamling som representant for innskyterne. Hvert kundeforhold gir én stemme når noe annet ikke følger av loven eller vedtektene.

§ 3-5 Ansattes valg av medlemmer til generalforsamlingen

De ansatte i sparebanken er stemmeberettiget ved valg av de ansattes medlemmer til sparebankens generalforsamling.

De ansatte i sparebanken kan velges som medlem eller varamedlem til sparebankens generalforsamling som representant for de ansatte.

§ 3-6 Egenkapitalbeviserens valg til generalforsamlingen

Egenkapitalbeviserne skal i valgmøte velge 4 medlemmer og 2 varamedlemmer til generalforsamlingen i samsvar med de til enhver tid gjeldende rammebetingelser. Hvert egenkapitalbevis gir én stemme.

Egenkapitalbeviserens representanter i generalforsamlingen har rett til å utøve minst en femdel og ikke mer enn to femdel av stemmene i generalforsamlingen.

Egenkapitalbeviserens valg til generalforsamlingen er nærmere regulert i egen valginstruks.

§ 3-7 Innkalling til generalforsamling

Ordinær generalforsamling skal avholdes innen utgangen av mars måned hvert år.

Når dokumenter som gjelder saker som skal behandles på generalforsamlingen er gjort tilgjengelig for medlemmene på sparebankens nettsider, gjelder ikke lovens krav om at dokumentene skal sendes

til medlemmene av generalforsamlingen. Dette gjelder også dokumenter som etter lov skal inntas i eller vedlegges innkallingen til generalforsamlingen. Et medlem av generalforsamlingen kan likevel kreve å få tilsendt dokumenter som gjelder saker som skal behandles på generalforsamlingen.

Medlemmer som ikke kan delta i generalforsamlingens møte, skal meddele dette til sparebanken snarest og senest fem dager før møtet. Varamedlemmer innkalles ved ordinære medlemmers forfall.

§ 3-8 Møter og vedtak i generalforsamlingen

Hvert medlem av generalforsamlingen har en stemme.

Generalforsamlingen er beslutningsdyktig når minst halvparten av medlemmene er til stede.

Varamedlemmer teller som medlem om disse er innkalt og møter.

Beslutninger i generalforsamlingen treffes ved flertall av de avgitte stemmer med mindre noe annet fremgår av disse vedtektene. Står stemmetallet likt, gjelder det som møtelederen slutter seg til.

§ 3-9 Generalforsamlingens oppgaver

På den ordinære generalforsamlingen skal følgende saker behandles og avgjøres:

- Godkjenning av årsregnskapet og årsberetningen, herunder disponering av overskudd/utdeling av utbytte
- Andre saker som etter lov eller vedtekter hører under generalforsamlingen

Valg av generalforsamlingens leder og nestleder for 2 år, foretas på eget valg som avholdes innen utgangen av april.

Generalforsamlingens leder er omfattet av reglene for kreditt til ansatte/tillitsvalgte.

Vedtak om eller fullmakt til å oppta ansvarlig lån eller fondsobligasjoner, treffes av generalforsamlingen med flertall som for vedtektsendring. Vedtak om eller fullmakt til å oppta annen fremmedkapital treffes av styret eller administrasjonen i henhold til delegasjonsvedtak fra styret.

KAP 4. STYRET OG DAGLIG LEDELSE

§ 4-1 Styrets sammensetning og oppgaver

Styret skal bestå av 5 - 7 medlemmer.

De ansatte kan kreve representasjon i styret etter loven.

Styrets leder og nestleder velges særskilt for 2 år. Medlemmene til styret velges for 2 år.

Styrets oppgaver følger av lov og forskrifter.

§ 4-2 Daglig leder

Sparebanken skal ha daglig leder. Daglig leder tilsettes av styret. Daglig leders oppgaver følger av lov og forskrifter.

KAP. 5 VALGKOMITE

§ 5-1 Valgkomiteen for generalforsamlingens valg – sammensetning

Generalforsamlingen velger en valgkomite med 5 medlemmer og 3 varamedlemmer.

§ 5-2 Valgkomiteens arbeid

Valgkomiteen skal forberede valg til generalforsamlingen, styret og valgkomite. Valgkomiteen skal videre foreslå godtgjørelse til tillitsvalgte og revisor.

Generalforsamlingen fastsetter nærmere instruks for valgkomiteen.

§ 5-3 Valgkomiteen for egenkapitalbeveiseiernes valg

Egenkapitalbeveiseierne velger på egenkapitalbeveiseermøtet en valgkomité som skal ha 3 medlemmer og 3 varamedlemmer.

Valgkomiteen skal forberede egenkapitalbeveiseiernes valg av medlemmer til generalforsamlingen med varamedlemmer, samt valg av medlemmer og varamedlemmer til valgkomiteen for egenkapitalbeveiseiernes valg.

Valgkomiteens innstilling skal begrunnes.

KAP. 6 ANVENDELSE AV OVERSKUDD OG INNDEKNING AV UNDERSKUDD

§ 6-1 Anvendelse av overskudd

Overskuddet av bankens virksomhet etter fradrag for gaver skal legges til bankens fond.

Årets overskudd og utbyttemidler fordeles mellom bankens grunnfond og eierandelskapitalen. Utbyttemidler kan benyttes til utbytte på eierandelskapitalen, til gaver til allmennyttige formål eller overføres til gavefond eller overføres til stiftelse med allmennyttig formål.

§ 6-2 Inndekning av underskudd

Underskudd etter resultatregnskapet for siste regnskapsår skal først søkes dekket ved forholdsmessig overføring fra grunnfondskapitalen, herunder gavefondet, og den eierandelskapitalen som overstiger vedtektsfestet eierandelskapital, herunder utjevningsfondet. Underskudd som ikke dekkes slik, dekkes ved forholdsmessig overføring fra overkursfondet og kompensasjonsfondet. Ytterligere underskudd dekkes ved nedsettelse av vedtektsfestet eierandelskapital og eventuelt ved nedsettelse av annen kapital.

KAP 7. VEDTEKSENDRINGER

§ 7-1 Vedtektsendringer

Endring av disse vedtektene kan vedtas av generalforsamlingen. Beslutning om å endre vedtektene i sparebanken er gyldig når minst to tredeler av de som er til stede og minst halvparten av alle medlemmene

av generalforsamlingen stemmer for det.

KAP 8. AVVIKLING

§ 8-1 Beslutning om avvikling av sparebanken

Generalforsamlingen tar stilling til styrets forslag om avvikling av sparebanken. Vedtak om avvikling fattes med samme flertall som for vedtektsendringer.

§ 8-2 Disponering av sparebankens kapital ved avvikling

Ved avvikling av sparebanken skal sparebankens overskytende midler etter at alle forpliktelser er dekket, overføres til en eller flere sparebankstiftelser.

Lillestrøm, 6. september 2021

Erik Holsten

Leder generalforsamlingen

ROMERIKE SPAREBANK – TEGNINGSBLANKETT

VEDLEGG 2

Emisjon mai/juni 2022. ISIN NO 0010808405

EMISJON AV EGENKAPITALBEVIS - TEGNINGSBLANKETT

Generalforsamlingen i Banken vedtok den 31. mars 2022 å forhøye eierandelskapitalen med NOK 200 000 000 ved utstedelse av 1 818 181 nye Egenkapitalbevis hvert pålydende NOK 100 og til tegningskurs NOK 110 ("**Emisjonen**"). Gjennomføring av Emisjonen er godkjent av Finanstilsynet. Villkårene for Emisjonen fremgår av prospektet datert 25. mai 2022 ("**Prospektet**"). Ord og uttrykk definert i Prospektet skal ha samme betydning og innhold i denne Tegningsblanketten. Innkallingen til og protokollen fra generalforsamlingen (med vedlegg) hvor Emisjonen ble vedtatt, Bankens vedtekter, Prospektet, og Bankens årsresultat og årsberetning og kvartalsrapporter for de siste tre årene er tilgjengelig i Bankens hovedkontor i Torvet 5, 2000 Lillestrøm.

Tegningsprosedyre

Tegning av Egenkapitalbevis vil skje i perioden fra og med 30. mai 2022 kl. 09.00 og til og med 15. juni 2022 kl. 15.00 norsk tid ("**Tegningsperioden**"). Tegning av Egenkapitalbevis skjer ved at tegneren fyller ut denne Tegningsblankett, som må være mottatt av Romerike Sparebank før utløpet av Tegningsperioden. Tegningsblanketten kan leveres i Banken eller per post til Romerike Sparebank, Torvet 5, 2000 Lillestrøm, 63 80 42 00, eller per e-post: post@rsbank.no. Tegningsblanketten kan alternativt sendes per post til Norne Securities AS, Postboks 7801, 5020 Bergen, eller e-post: emisjoner@norne.no. Tegningsblanketter som mottas etter utløpet av Tegningsperioden vil ikke bli behandlet. Banken og Tilrettelegger kan etter eget skjønn forkaste Tegningsblanketter som er i) ufullstendige, ii) inneholder feil, iii) mottas fra personer som ikke har tatt kontakt som nevnt i Prospektets pkt. 4.2.9 (iv) innebærer at tegningen er ulovlig og/eller (v) som mottas etter Tegningsperiodens utløp. Tegneren bærer risikoen for eventuelle forsinkelser i postgang, faksforsendelser, eller andre forsinkelser i kommunikasjonen som innebærer at Tegningsblanketten ikke kommer frem til Banken innen Tegningsperiodens utløp.

Tegningskurs

NOK 110 pr. Egenkapitalbevis.

Tegningsretter og øvrige tegningsbetingelser

Bankens Egenkapitalbevisiere per utløpet av 31. mars 2022, slik de fremkom i VPS per utløpet av 4. april 2022 ("**Registreringsdato**"), blir tildelt omsettelige tegningsretter som, i henhold til gjeldende lov, gir fortrinnsrett til å tegne og bli tildelt Egenkapitalbevis i Emisjonen til Tegningskurs. Hver Eksisterende Egenkapitalbevisiere vil motta 1,82 tegningsretter for hvert Egenkapitalbevis eid per Registreringsdato. Hver tegningsrett, vil med forbehold for gjeldende verdipapirlovgivning, gi rett til å tegne og bli tildelt ett nytt Egenkapitalbevis i fortrinnsrettsemisjonen. Overtegning og tegning uten tegningsretter vil være tillatt. **Tegningsretter som ikke er solgt eller benyttet til å tegne nye Egenkapitalbevis før utløpet av Tegningsperioden vil bortfalle uten kompensasjon til innehaveren, og dermed være verdiløse. Tegningsrettene omsettes via Norne Securities AS.** Tegningsgrunnlaget for Emisjonen er denne Tegningsblankett samt Prospektet. Det samlede tegningsgrunnlaget betegnes i fellesskap som "Tegningsbetingelsene". Ved underskrift på denne Tegningsblankett bekrefter tegneren å ha mottatt Tegningsbetingelsene og tegneren bekrefter å være bundet av de betingelser som er nedfelt i disse Tegningsbetingelsene. Tegneren er bundet av sin tegning og den kan ikke endres eller trekkes tilbake etter mottak av Banken eller Tilretteleggeren. Tegneren forplikter seg til å betale tegningsbeløpet, dvs. antall tegnede Egenkapitalbevis multiplisert med tegningskursen (NOK 110). Tegningen er bindende frem til utstedelsen av Egenkapitalbevis er godkjent av rett myndighet. Dersom kompetent myndighet avslår søknaden om utstedelse av Egenkapitalbevis, vil tegningen bortfalle.

Tildeling

Tildeling av Egenkapitalbevis vil bli foretatt med basis av tildelingskriteriene inntatt i Prospektet avsnitt 4.2.12. Banken forbeholder seg retten til å avvise og/eller redusere den enkelte tegning, helt eller delvis i forbindelse med tildelingen. Tildeling av færre Egenkapitalbevis i Emisjonen enn det den tegnede summen tilsier påvirker ikke tegnerens forpliktelse til å betale for de tildelte Egenkapitalbevisene. Melding om tildeling vil bli sendt omkring 16. juni 2022 med angivelse av antall tildelte Egenkapitalbevis og Betalingsdato.

Betaling

Tilrettelegger vil automatisk foreta betaling fra tegnerens oppgitte bankkonto tilsvarende antall tildelte Egenkapitalbevis multiplisert med tegningskursen (NOK 110). Ved manglende dekning på belastningskonto vil det påløpe forsinkelsesrente i samsvar med den til enhver tid gjeldende forsinkelsesrente, jfr. lov om forsinket betaling. P.t. er forsinkelsesrenten 8,5 % p.a. Ved manglende dekning på Betalingsdatoen forbeholder Banken og Tilrettelegger seg rett til å la andre tegne de aktuelle Egenkapitalbevis eller selge disse for tegnerens regning og risiko i samsvar med gjeldende lov og forskrift.

Garantikonsortium

Det er etablert et Garantikonsortium i Emisjonen på NOK 200 000 000. Garantistene garanterer for fulltegning av Emisjonen, men ikke for innbetaling av tegnet beløp. Garantistene tilkommer en provisjon på 2 % av garantert beløp. Hver deltaker i Garantikonsortiet garanterer proratarisk for sin andel av Garantikonsortiet og ikke er ikke solidarisk ansvarlige for beløpet. Dersom Emisjonen ikke blir fulltegnet, vil deltakerne i Garantikonsortiet være forpliktet til å tegne og betale for Egenkapitalbevis i Emisjonen som ikke er tegnet og tildelt etter Tegningsperiodens utløp, forholdsmessig i forhold til det beløp hver deltaker har tegnet i Garantikonsortiet, oppad begrenset til det beløp den enkelte har tegnet i Garantikonsortiet og med fradrag for det beløp Garantisten allerede har blitt tildelt Egenkapitalbevis for i Emisjonen. Garantiforpliktelsen gjelder kun i den utstrekning tildelt andel i Garantikonsortiet overstiger andel som Garantisten har tegnet seg for i Emisjonen.

Ansvar og risiko

Tegneren erkjenner at tegning av Egenkapitalbevis fullt ut skjer for egen regning og risiko og at tegneren har satt seg inn i Prospektet. Tegneren bekrefter å kunne evaluere risikofaktorene knyttet til en beslutning om å investere i Banken ved å tegne Egenkapitalbevis, og å være i stand til å bære den økonomiske risikoen ved, og tåle et fullstendig tap av, en slik investering. Garantiforpliktelsen gjelder kun i den utstrekning tildelt andel i Garantikonsortiet overstiger andel som Garantisten har tegnet seg for i Emisjonen.

Behandling av personopplysninger

Behandlingsansvarlig for behandlingen av personopplysninger er Norne Securities. Behandlingen av personopplysninger er nødvendig for å oppfylle en avtale som du er part i og for å oppfylle lovpålagte plikter. Verdipapirhandelloven og hvitvaskingsloven krever at vi behandler og oppbevarer informasjon om kunder og handler, samt kontrollerer og dokumenterer vår virksomhet. Dine personopplysninger vil bli behandlet konfidensielt, men i den grad det er nødvendig for formålene, vil personopplysningene kunne bli delt mellom Tilretteleggeren, Banken, og/eller offentlige myndigheter. Personopplysningene vil bli behandlet så lenge det er nødvendig av hensyn til formålene, og vil

deretter slettes med mindre det foreligger en lovpålagt oppbevaringsplikt. Du har som registrert flere rettigheter i henhold til lovverket. Dette omfatter blant annet retten til innsyn i personopplysningene om deg, og en rett til å be om at uriktige opplysninger blir rettet. I visse tilfeller har du rett til å kreve at behandlingen begrenses eller at opplysningene slettes. Du har også rett til å klage til en tilsynsmyndighet dersom du mener at vår behandling er i strid med lov. Utfyllende opplysninger om behandling av personopplysninger og dine rettigheter fremgår på nor.no/personvernerklaering. Ved å signere Tegningsblanketten bekrefter du å ha mottatt informasjon om behandling av personopplysninger, og du er innforstått med at Norne Securities behandler dine personopplysninger for å administrere og gjennomføre Emisjonen og avtalen med deg, samt for å oppfylle lovpålagte plikter.

Hvitvaskingskontroll/legitimasjonskontroll

Emisjonen er underlagt hvitvaskingsloven av 1. juni 2018 nr. 23 og hvitvaskingsforskriften av 14. september 2018 nr. 1324. Samtlige tegnere i Emisjonen, som ikke er kunde av Tilrettelegger må fylle ut eget skjema for legitimasjonskontroll som er vedlagt Tegningsblanketten. Tegnere som tegner via elektronisk tegningsklient gjennomfører legitimasjonskontroll samtidig med elektronisk tegning.

I henhold til ovenstående vilkår, og vilkårene inntatt i Prospektet, tegner undertegnede Egenkapitalbevis i Emisjonen som følger:

SPESIFIKASJON AV TEGNINGEN

Antall Egenkapitalbevis:	Totalt tegningsbeløp (antall x tegningskurs NOK 110): NOK	Antall tegningsretter:	Tegnerens VPS-konto:
--------------------------	--	------------------------	----------------------

Ugjenkallelig fullmakt til å belaste konto

Undertegnede gir herved Tilrettelegger en ugjenkallelig fullmakt til å belaste den nedenfor angitte bankkontoen for betaling av tildelte Egenkapitalbevis (totalt NOK; antall tildelte Egenkapitalbevis * NOK 110)

Norsk bankkontonummer (11 siffer)

Sted og dato

Må være datert i Tegningsperioden

Forpliktende underskrift

Undertegnede må ha rettslig handleevne. Dersom blanketten signeres på vegne av tegneren, må det vedlegges dokumentasjon for at undertegner har slik kompetanse (fullmakt, eksempelvis firmaattest)

INFORMASJON OM TEGNEREN

Fødselsnummer / Organisasjonsnummer		Telefonnr. på dagtid	
Fornavn / Kontaktperson		E -post adresse	
Etternavn / Firma		Postnummer	
Adresse (gate)		Poststed	

Vær oppmerksom på at dersom Tegningsblanketten sendes til Tilretteleggeren eller Banken per e-post, vil e-posten være usikret med mindre tegneren selv sørger for å sikre e-posten. Tilretteleggeren gjør oppmerksom på at Tegningsblanketten kan inneholde sensitiv informasjon, herunder fødselsnummer, og anbefaler at tegneren sender Tegningsblanketten i sikret e-post til Tilretteleggeren.

SKJEMA FOR LEGITIMASJONSKONTROLL

Etter lov om tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering av 1. juni 2018 (hvitvaskingsloven) med tilhørende forskrift skal det foretas legitimasjonskontroll av tegnerne i Emisjonen. På denne bakgrunn ber vi vennligst om at tegneren fyller ut, undertegner og returnerer dette skjemaet til Norne Securities sammen med legitimasjonsdokument som beskrevet nedenfor. Det gjøres oppmerksom på at Norne Securities i henhold til hvitvaskingsloven vil kunne være underlagt plikt til å gjennomføre ytterligere kontrolltiltak.

Opplysninger om tegneren

Fullt navn/ Foretaksnavn:	Fødselsnummer/Organisasjonsnummer
Adresse:	Postnummer og sted:

Daglig leder (for foretak)	Navn styremedlemmer (for foretak)
----------------------------	-----------------------------------

Formål og tilsiktet art

☐ Handel i verdipapirer og tilknyttede tjenester

☐ Annet – Vennligst spesifiser: _____

Opplysninger om reelle rettighetshavere

Reelle rettighetshavere er fysisk person som i siste instans eier eller kontrollerer kunden, eller som en transaksjon eller aktivitet gjennomføres på vegne av. Fysisk person skal i alle tilfelle regnes som reell rettighetshaver dersom vedkommende (i) eier mer enn 25 prosent av eierandelene i den juridiske personen eller sammenslutningen, (ii) på grunn av innehav av aksjer, andeler eller medlemskap kontrollerer mer enn 25 prosent av det totale antallet stemmer i den juridiske personen eller sammenslutningen, (iii) har rett til å utpeke eller avsette mer enn halvparten av den juridiske personens eller sammenslutningens styremedlemmer eller tilsvarende; (iv) på grunn av avtale med eiere, medlemmer, den juridiske personen eller sammenslutningen, vedtekter eller tilsvarende, kan utøve kontroll i samsvar med de foregående punktene, eller (v) på annen måte utøver kontroll over den juridiske personen eller sammenslutningen.

Vennligst angi nedenfor om det er reelle rettighetshavere i forbindelse med oppdraget.

☐ Det er ikke reelle rettighetshavere i forbindelse med transaksjonen

☐ Det er reelle rettighetshaver(e) i forbindelse med oppdraget, og opplysninger denne/disse er inntatt nedenfor eller i vedlegg til skjemaet

Fullt navn:	Fødselsnummer:
Adresse:	Postnummer og sted:

Fullt navn:	Fødselsnummer:
Adresse:	Postnummer og sted:

Politisk eksponerte personer

En politisk eksponert person er en person som innehar eller har innehatt en stilling eller et verv som: 1) statsoverhode, regjeringssjef, minister eller assisterende minister, 2) medlem av nasjonalforsamling, 3) medlem av styrende organ i politisk parti, 4) medlem av høyere rettsinstans som treffer beslutning som ikke eller bare unntaksvis kan ankes, 5) medlem av styre i riksrevisjon, revisjonsdomstol eller sentralbank, 6) ambassadør, chargé d'affaires eller militær offiser av høyere rang, 7) medlem av administrativt, ledende eller kontrollerende organ i statlig foretak, 8) direktør, styremedlem eller annen person i øverste ledelse i internasjonal organisasjon

Vennligst angi nedenfor om tegneren eller reelle rettighetshavere er en politisk eksponert person, eller er nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en politisk eksponert person. Nært familiemedlem er foreldre, ektefelle, registrert partner, samboer og barn, samt barns ektefelle, registrert partner eller samboer. Kjent medarbeider er fysisk person som er kjent for å 1) være reell rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement i felleskap med politisk eksponert person, 2) ha nær forretningsforbindelse til politisk eksponert person, 3) være eneste reelle rettighetshaver i juridisk person, sammenslutning eller utenlandsk juridisk arrangement som i realiteten er etablert for å begunstige politisk eksponert person.

☐ Nei, undertegnede og reelle rettighetshavere er ikke politisk eksponert person, nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en politisk eksponert person

☐ Ja, undertegnede og/eller reelle rettighetshavere er politisk eksponert person, nært familiemedlem eller kjent medarbeider til en politisk eksponert person

Legitimasjonsdokument

For fysiske personer: Bekreftet kopi av gyldig pass, norsk bankkort eller førerkort for tegneren bes vennligst vedlagt skjemaet. Følgende kan bekrefte kopi av legitimasjonsdokument:

- Postkontorer som har slik tjeneste
- Domstoler, politi, kommunale og statlige etater
- Enheter og personer med konsesjon, bevilging, tillatelse eller tilsvarende og underlagt offentlig tilsyn (f.eks. finansinstitusjoner, verdipapirforetak, revisorer, eiendomsmeglere og advokater)

For juridiske personer: Firmaattest, eventuelt utskrift fra et offentlig register som ikke er eldre enn 3 måneder.

Undertegnede bekrefter herved at opplysninger som er gitt i dette skjemaet og vedlagte legitimasjonsdokumenter er korrekte.

Sted og dato

Underskrift

List of Signatures

Page 1/1



Proforma finansiell informasjon for Romerike Sparebank.pdf

Name	Method	Signed at
Ranheim, Malin Renate	BANKID_MOBILE	2022-04-05 08:58 GMT+02
Kokkim, Morten	BANKID_MOBILE	2022-04-05 08:54 GMT+02
Johansen, Hege Løvbræk	BANKID_MOBILE	2022-04-05 08:48 GMT+02
Ødegård, Mariann	BANKID	2022-04-05 08:48 GMT+02
Solheim, Siv Hege	BANKID_MOBILE	2022-04-05 08:45 GMT+02
Moflag, Jo Anders Hoff	BANKID	2022-04-05 09:36 GMT+02
Ramstad, Arne Henning	BANKID	2022-04-05 09:21 GMT+02



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 86014600087648CDAFCF4E1EF5D94C22

VEDLEGG 3:

**PROFORMA FINANSIELL INFORMASJON FOR ROMERIKE
SPAREBANK OG UAVHENGIG REVISORS
ATTESTASJONSUTTAELSE OM SAMMENSTILLING AV
PROFORMA FINANSIELL INFORMASJON INKLUDERT I ET
PROSPEKT**



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
86014600087648CDAFCF4E1EF5D94C22

PROFORMA FINANSIELL INFORMASJON

FOR ROMERIKE SPAREBANK

Innledning

Styrene i Romerike Sparebank og Blaker Sparebank vedtok den 13. desember 2021 en felles fusjonsplan (heretter «**Transaksjonen**»). Blaker Sparebank vil opphøre som følge av Transaksjonen, og samtlige eiendeler og forpliktelser overdras til Romerike Sparebank. Transaksjonen vil medføre etableringen av et konsern med Romerike Sparebank som morselskap for de overdratte datterselskapene fra Blaker Sparebank. Transaksjonen planlegges gjennomført uten ytelse av vederlag. Forventet dato for gjennomføringen av Transaksjonen, herunder overtakelse av Blaker Sparebank, er 01. oktober 2022. Transaksjonen gjennomføres ved at de to sparebankene sluttes sammen i samsvar med prinsippene i Finansforetaksloven §§ 12-1 til 12-7.

Transaksjonen vil utgjøre en «vesentlig bruttoendring» og medfører at det må utarbeides proforma finansiell informasjon i tråd med kravene i europaparlaments- og rådsforordning (EU) 2017/1129 av 14. juni 2017 om prospekt som skal offentliggjøres ved tilbud av verdipapirer til offentligheten eller ved opptak til handel på regulert marked («**Prospektforordningen**»).

Prinsipper for utarbeidelse av proforma finansiell informasjon

Den proforma finansielle informasjonen som er presentert her, har blitt sammenstilt i samsvar med kravene i vedlegg 20 i delebert kommisjonsforordning (EU) nr. 2019/980 som utfyller Prospektforordningen, og er herunder definert som «**Urevidert proforma sammenslått finansiell informasjon**». Urevidert proforma sammenslått finansiell informasjon er ikke utarbeidet i samsvar med SEC Regulation S-X og hadde egenkapitalbevis skulle registreres i USA under U.S. Securities Act of 1933, ville denne proforma sammenslåtte finansielle informasjonen, inkludert uttalelsen fra revisor, blitt endret eller fjernet.

Urevidert proforma sammenslått finansiell informasjon er utelukkende utarbeidet for illustrasjonsformål og fremstiller hvordan Romerike Sparebanks resultatoppstilling for året som ble avsluttet 31. desember 2021 hadde vært dersom Transaksjonen hadde vært gjennomført 1. januar 2021, og hvordan Romerike Sparebanks balanseoppstilling per 31. desember 2021 hadde vært dersom Transaksjonen hadde vært gjennomført 31. desember 2021. Urevidert proforma sammenslått finansiell informasjon er utarbeidet utelukkende for veiledende formål, og det er høyere usikkerhet knyttet til den enn for historisk finansiell informasjon. Urevidert proforma sammenslått finansiell informasjon etter sitt formål beskriver en hypotetisk situasjon og avspeiler derfor ikke Romerike Sparebanks faktiske finansielle stilling og resultat, ei heller reflekterer den nødvendigvis hva de faktiske resultatene ville ha vært om Transaksjonen ble gjennomført tidligere, og er således heller ikke en indikasjon på fremtidige resultater eller finansiell stilling.

Kilden til Urevidert proforma sammenslått finansiell informasjon er det reviderte regnskapet for 2021 for Romerike Sparebank og det reviderte konsernregnskapet for 2021 for Blaker Sparebank. Romerike Sparebanks reviderte regnskap for 2021 og Blaker Sparebanks reviderte konsernregnskap for 2021 er tilgjengelige på deres respektive hjemmesider, <https://rsbank.no/ombanken/investor> og <https://blakersparebank.no/ombanken/Rapporter>.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
86014600087648CDAFCF4E1EF5D94C22

Romerike Sparebank og Blaker Sparebank sine regnskap for året som ble avsluttet 31. desember 2021 er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (årsregnskapsforskriften). Bankene har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med International Financial Reporting Standards som vedtatt av EU («IFRS») med mindre annet følger av forskriften. Måling og innregning er fullt ut i samsvar med IFRS. For proforma formål har ledelsen i Romerike Sparebank ikke identifisert vesentlige forskjeller i regnskapsprinsippene mellom de to bankene, således er det ikke identifisert behov for justering av regnskapsprinsippene som er benyttet. Romerike Sparebank vil ikke vedta eventuelle nye regnskapsprinsipper i 2022 som et resultat av Transaksjonen eller på annen måte utover de prinsipper Blaker Sparebank benytter for konsolidering av datterselskaper. Se note 1 i årsregnskapet for 2021 til Romerike Sparebank for beskrivelse av regnskapsprinsipper, og note 1 i årsregnskapet for 2021 til Blaker sparebank for prinsipper knyttet til konsolidering av datterselskaper.

Urevidert proforma sammenslått finansiell informasjon er således sammenstilt etter regnskapsprinsipper som er i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (årsregnskapsforskriften) som beskrevet i årsregnskapet til Romerike Sparebank for 2021. Urevidert proforma sammenslått finansiell informasjon inneholder ikke all informasjon og noter som kreves for regnskap utarbeidet i samsvar med årsregnskapsforskriften og må sees i sammenheng med den historiske finansielle informasjonen for Romerike Sparebank og Blaker Sparebank.

Overdragelse og videreføring av sparebankvirksomheten i forbindelse med Transaksjonen skjer ved at Romerike Sparebank juridisk og regnskapsmessig sett er overtakende bank, og at Blaker Sparebank juridisk og regnskapsmessig sett er overdragende bank. Blaker Sparebank vil opphøre som følge av fusjonen, og samtlige eiendeler og forpliktelser overdras til Romerike Sparebank. Transaksjonen planlegges gjennomført uten at det ytes vederlag og vil innfri IFRS 3 «Virksomhetssammenslutninger» ("IFRS 3") Vedlegg A sin definisjon på virksomhetssammenslutninger. Transaksjonen regnskapsføres derfor som et oppkjøp i henhold til IFRS 3. IFRS 3 fastsetter prinsipper og krav for innregning og måling av eiendeler, forpliktelser og eventuell goodwill, som overdras ved en virksomhetssammenslutning. IFRS 3 krever at det overtakende foretaket skal måle de identifiserbare anskaffede eiendelene og de overtatte forpliktelsene til deres virkelige verdi på overtakelsestidspunktet. For å fastsette beløpet for goodwill i en virksomhetssammenslutning der det ikke ytes noe vederlag, krever IFRS 3 punkt 33 at det overtakende foretaket benytter virkelig verdi av det overtakende foretakets interesse i det overtatte foretaket istedenfor virkelig verdi av det overførte vederlaget.

For proforma formål har Romerike Sparebank utarbeidet en foreløpig analyse med en estimert virkelig verdi av identifiserte eiendeler og gjeld i Blaker Sparebank («virkelig verdi analysen») for å gjøre allokeringen av den estimerte virkelige verdien på Transaksjonens eiendeler og gjeldsposter, samt eventuelle justeringer for virkelig verdi endringer. Det vises til avsnitt «Foreløpig analyse av virkelig verdi av identifiserte eiendeler og gjeld i Blaker Sparebank for proforma formål» for en oversikt over virkelig verdi analysen. Blaker Sparebank har ikke eierandelskapital, og det vil ikke oppstå andre egenkapitalinteresser i Romerike Sparebank som følge av Transaksjonen. Virkelig verdi analysen er en foreløpig allokering av virkelig verdi av identifiserte eiendeler og gjeld i Blaker Sparebank. I henhold til IFRS 3 har Romerike Sparebank opp til 12 måneder med å gjøre en endelig analyse av virkelig verdi av overdratte eiendeler og forpliktelser fra Blaker Sparebank fra det faktiske overtakelsestidspunktet. Forventet overtakelsestidspunkt er 01. oktober 2022.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
86014600087648CDAFCF4E1EF5D94C22

Det er i den virkelige verdi analysen identifisert en virkelig verdi justering på utlån til og fordringer på kunder på NOK 911 tusen som tilsvarer tapsavsetninger i steg 1. Det er lagt til grunn at bankene opererer i et effektivt marked og Bankens vurdering er at rentevilkårene på utlånene som er overtatt i Transaksjonen representerer en tilstrekkelig kompensasjon for eventuelle tap. Det er derfor forventet at kjøper og selger ville vært villige til å akseptere en transaksjon til pålydende verdi fratrukket tapsavsetninger i steg 2 og 3 om salg av utlånene hadde skjedd separat. Det vises til avsnitt «Foreløpig analyse av virkelig verdi av identifiserte eiendeler og gjeld i Blaker Sparebank for proforma formål» for ytterligere informasjon. I den ureviderte proforma sammenslåtte balanseoppstillingen er det foretatt en virkelig verdi justering på NOK 911 tusen for utlån og fordringer til kunder med tapsavsetninger i steg 1. Tapsavsetninger klassifisert i steg 1 i henhold til IFRS 9 Finansielle instrumenter presenterer forventede kredittap over 12 måneder. I den ureviderte sammenslåtte proforma resultatoppstillingen er det foretatt en tapsføring på NOK 911 tusen. Justeringen representerer den første tapsavsetningen som kreves av IFRS 9 Finansielle instrumenter for alle nye utlån om de utstedes enkeltvis eller ved overtakelse av portefølje. Utlån klassifisert med tapsavsetning i steg 1, er utlån som har tilsvarende sannsynlighet for mislighold (eller bedre) over gjenværende løpetid som ved førstegangsinnregning.

Ledelsen i Romerike Sparebank forutsetter en forventet skattesats på 25%, som tilsvarer nåværende skattesats for finansinstitusjoner, og legger denne til grunn i utarbeidelsen av den proforma finansielle informasjonen.

Urevidert proforma sammenslått finansiell informasjon er avlagt under forutsetning om fortsatt drift.

Alle beløp er angitt i hele tusen kroner med mindre annet er angitt.

Urevidert proforma sammenslått resultatoppstilling

Tabellen nedenfor viser hvordan urevidert proforma sammenslått resultatoppstilling for året som ble avsluttet 31. desember 2021 fremkommer.

UREVIDERT PROFORMA SAMMENSLÅTT RESULTAT					
Alle beløp i NOK '000	Historisk ujustert finansiell informasjon		Proforma justeringer		PROFORMA RESULTAT
	Blaker Sparebank (konsern)				
	Romerike Sparebank				
	1. jan - 31. des. 2021 (revidert)	1. jan - 31. des. 2021 (revidert)	1. jan - 31. des. 2021 (urevidert)	Pro forma justeringer	1. jan - 31. des. 2021 (urevidert)
Renteinntekter og lignende inntekter	248 760	64 444			313 204
Rentekostnader og lignende kostnader	78 642	19 360			98 002
Netto renteinntekter	170 118	45 084	-		215 202
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	49 726	19 541			69 267
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	9 237	2 641			11 878
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	19 658	6 602			26 260
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	-1 806	270			-1 536
Andre driftsinntekter	-	2 667			2 667
Netto andre driftsinntekter	58 341	26 440	-		84 780
Sum driftsinntekter	228 459	71 524	-		299 982
Lønn og andre personalkostnader	53 019	23 825			76 844
Andre driftskostnader	48 405	27 225	17 700	1	93 330
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	3 877	2 603			6 480
Sum driftskostnader	105 301	53 653	17 700		176 654
Resultat før tap	123 158	17 871	-17 700		123 328
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	-14 206	-1 795	911	2	-15 090
Resultat før skatt	137 365	19 665	-18 611		138 418
Skattekostnad	29 411	3 174	-4 653	3	27 932
Resultat etter skatt	107 953	16 491	-13 958		110 486



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
86014600087648CDAFCF4E1EF5D94C22

Proforma justeringer til urevidert proforma sammenslått resultatoppstilling

- 1) Proforma justering 1 - Andre driftskostnader
Proforma justering av andre driftskostnader består av:

Alle beløp i NOK '000	
Transaksjonskostnader ^{a)}	17 700
Sum proforma justering andre driftskostnader	17 700

- a) Transaksjonskostnader i tilknytning til Transaksjonen er estimert til NOK 17 700 tusen. Denne justering er en engangseffekt og vil ikke ha innvirkning etter Transaksjonen er gjennomført.

2) Proforma justering 2 - Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer NOK 911 tusen vil bokføres som tap etter overtakelsen av Blaker Sparebank. Det vises til avsnittet «Prinsipper for utarbeidelse av proforma finansiell informasjon» og til avsnitt for «Foreløpig analyse av virkelig verdi av identifiserte eiendeler og gjeld i Blaker Sparebank for proforma formål» for ytterligere informasjon. Denne type justering vil fortsatt ha innvirkning etter Transaksjonen er gjennomført som følge av endringer i estimat for tapsavsetning på utlån og fordringer til kunder overtatt ved Transaksjonen.

- 3) Proforma justering 3 - Skattekostnad
Proforma justering på skattekostnad består av:

Alle beløp i NOK '000	Kostnad	Skattesats	Skattekostnad
Transaksjonskostnader (Proforma justering 1)	17 700	25 %	-4 425
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer (Proforma justering 2)	911	25 %	-228
Sum proforma justering skattekostnad			-4 653

Skatt på transaksjonskostnad er en engangseffekt og vil ikke ha innvirkning etter Transaksjonen er gjennomført. Skatt på kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer vil fortsatt ha effekt etter transaksjonen er gjennomført ved endring i estimat for tapsavsetning på utlån og fordringer til kunder overtatt ved Transaksjonen.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
85014600087648CDAFCF4E1EF5D94C22

Urevidert proforma sammenslått balanseoppstilling

Tabellen nedenfor viser hvordan urevidert proforma sammenslått balanseoppstilling per 31. desember 2021 fremkommer.

UREVIDERT PROFORMA SAMMENSLÅTT BALANSE

Alle beløp i NOK '000	Historisk ujustert finansiell informasjon		Proforma justeringer		PROFORMA BALANSE 31. Desember 2021
	Blaker Sparebank (konsern)		Proforma justeringer		(urevidert)
	Romerike Sparebank				
	(revidert)	(revidert)	(urevidert)	Proforma justeringer	(urevidert)
EIENDELER					
Kontanter og kontantekvivalenter	3 205	2 199	-		5 404
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	526 066	129 945	-		656 011
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost (netto)	9 104 640	2 549 683	911	4	11 655 234
Rentebærende verdipapirer	1 197 949	197 541	-		1 395 490
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	316 553	182 294	-		498 847
Eierinteresse i tilknyttede selskap og felleskontrollerte foretak	11 270	-	-		11 270
Varige driftsmidler	11 609	47 264	-		58 873
Andre eiendeler	10 501	7 210			17 711
Sum eiendeler	11 181 794	3 116 136	911		14 298 841
GJELD					
Innlån fra kredittinstitusjoner	58 972	102 914	-		161 886
Innskudd og andre innlån fra kunder	7 219 813	2 195 780	-		9 415 593
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 455 248	405 759	-		2 861 007
Annen gjeld	41 387	19 881	17 700	5	78 968
Pensjonsforpliktelser	408	2 519	-		2 927
Betalbar skatt	31 797	4 086	-4 425	6	31 458
Utsatt skatt	-	-	228	7	228
Andre avsetninger	12 378	253	-		12 631
Ansvarlig lånekapital	140 313	30 157	-		170 470
Sum gjeld	9 960 317	2 761 348	13 503		12 735 168
EGENKAPITAL					
Eierandelskapital	100 000				100 000
Øvrig egenkapital	1 121 477	354 788	-12 592	8	1 463 673
Sum egenkapital	1 221 477	354 788	-12 592		1 563 673
Sum egenkapital og gjeld	11 181 794	3 116 136	911		14 298 841

Proforma justeringer til urevidert proforma sammenslått balanseoppstilling

4) Proforma justering 4 - Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost (netto)

Det er foretatt en virkelig verdi justering på NOK 911 tusen på Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost (netto) som er overtatt fra Blaker Sparebank. Det vises til avsnittet «Prinsipper for utarbeidelse av proforma finansiell informasjon» og til avsnitt for «Foreløpig analyse av virkelig verdi av identifiserte eiendeler og gjeld i Blaker Sparebank for proforma formål» for ytterligere informasjon.

5) Proforma justering 5 – Annen gjeld

Proforma justering av annen gjeld består av:

Alle beløp i NOK '000	
Transaksjonskostnader ²⁾	17 700
Sum proforma justering annen gjeld	17 700



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
8601460087648CDAFCF4E1EF5D94C22

- a) Transaksjonskostnader i tilknytning til Transaksjonen er estimert til NOK 17 700 tusen. Denne justeringen er en engangseffekt og vil ikke ha innvirkning etter Transaksjonen er gjennomført.

Proforma justering 6 - Betalbar skatt

Alle beløp i NOK '000	Kostnad	Skattesats	Skattekostnad
Annen gjeld proforma justeringer (Proforma justering 5)	17 700	25 %	-4 425
Sum proforma justering betalbar skatt			-4 425

Proforma justeringen som beskrevet i Proforma justering 5 på NOK 17 700 tusen vil medføre en proforma justering i betalbar skatt på 25% av denne, tilsvarende NOK 4 425 tusen.

6) Proforma justering 7 - Utsatt skatt

Alle beløp i NOK '000	Kostnad	Skattesats	Skattekostnad
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost (netto) proforma justeringer (Proforma justering 4)	911	25 %	228
Sum proforma justering utsatt skatt			228

Proforma justeringen som beskrevet i Proforma justering 4 på NOK 911 tusen vil medføre en proforma justering i utsatt skatt på 25% av denne, tilsvarende NOK 228 tusen.

7) Proforma justering 8 - Egenkapital

Tabellen under viser endring i egenkapitalen fra avlagt årsregnskap for Romerike Sparebank per 31.12.2021 til sum egenkapital i urevidert proforma sammenslått balanse:

Alle beløp i NOK '000	Eierandelskapital	Øvrig egenkapital	Sum egenkapital
Egenkapital i Romerike Sparebank 31.12.2021	100 000	1 121 477	1 221 477
Egenkapital i Blaker Sparebank 31.12.2021	-	354 788	354 788
Pro forma justeringer egenkapital ^{a)}	-	-12 592	-12 592
Sum egenkapital i proforma balanse 31.12.2021	100 000	1 463 673	1 563 673

- a) Proforma justeringer i egenkapitalen ved fusjon med Blaker Sparebank består av følgende:

Alle beløp i NOK '000	Eierandelskapital	Øvrig egenkapital	Sum egenkapital
Transaksjonskostnader ^{b)}	-	-13 275	-13 275
Netto virkelig verdi-justering Blaker Sparebank ^{c)}	-	683	683
Sum tilført ved fusjon av Blaker Sparebank	-	-12 592	-12 592

- b) Transaksjonskostnader finansiert gjennom annen gjeld utgjør NOK 17 700 tusen, se proforma justering 5. Betalbar skatt på dette utgjør NOK 4 425 tusen, se proforma justering 6. Netto av disse utgjør proforma justering mot egenkapitalen på NOK 13 275 tusen.
- c) Netto virkelig verdi-justering tilført ved fusjonen med Blaker Sparebank utgjør NOK 683 tusen, det vises til avsnitt «Foreløpig analyse av virkelig verdi av identifiserte eiendeler og gjeld i Blaker Sparebank for proforma formål» for ytterligere informasjon.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
86014600087548CDAFCF4E1EF5D94C22

Foreløpig analyse av virkelig verdi av identifiserte eiendeler og gjeld i Blaker Sparebank for proforma formål

Romerike Sparebank har i forbindelse ved utarbeidelse av den proforma sammenslåtte finansielle informasjonen utarbeidet en foreløpig analyse av virkelig verdi av identifiserte eiendeler og gjeld til Blaker Sparebank basert på Blaker Sparebankens reviderte konsernregnskapet for året som ble avsluttet 31. desember 2021.

Estimert virkelig verdi av identifiserte eiendeler og gjeld overtatt ved fusjon er presentert i tabell under:

Alle beløp i NOK '000	Balanseført verdi	Virkelig verdi justeringer	Virkelig verdi
NETTO EIENDELER OG GJELD I BLAKER SPAREBANK			
Konter og kontantekvivalenter	2 199	-	2 199
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	129 945	-	129 945
Utlån til og fordringer på kunder	2 549 683	911	2 550 594
Rentebærende verdipapirer	197 541	-	197 541
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinteresser	182 294	-	182 294
Eierinteresse i tilknyttede selskap og felleskontrollerte foretak	-	-	-
Varige driftsmidler	47 264	-	47 264
Andre eiendeler	7 210	-	7 210
Innlån fra kredittinstitusjoner	-102 914	-	-102 914
Innskudd og andre innlån fra kunder	-2 195 780	-	-2 195 780
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-405 759	-	-405 759
Annen gjeld	-19 881	-	-19 881
Pensjonsforpliktelser	-2 519	-	-2 519
Betalbar skatt	-4 086	-	-4 086
Utsatt skatt	-	-228	-228
Andre avsetninger	-253	-	-253
Ansvarlig lånekapital	-30 157	-	-30 157
Fondsobligasjonskapital	-30 000	-	-30 000
Sum	324 787	683	325 470
Estimert virkelig verdi av Romerike Sparebanks interesse i Blaker Sparebank			325 470



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
86014600087648CDAFCF4E1EF5D94C22

Lillestrøm, 05.04.2022

Morten Kokkim
(Styreleder)

Jo Anders Hoff Moflag
(Styrets nestleder)

Malin Renate Ranheim
(Styremedlem)

Mariann Ødegård
(Styremedlem)

Siv Hege Solheim
(Styremedlem)

Arne Henning Ramstad
(Styremedlem)

Hege Løvbræk Johansen
(Styremedlem)



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
86014600087648CDAFCF4E1EF5D94C22



Til styret i Romerike Sparebank

Uavhengig revisors attestasjonsuttalelse om sammenstilling av proforma finansiell informasjon inkludert i et prospekt

Vi har gjennomført vårt attestasjonsoppdrag som består i å avgi uttalelse om sammenstillingen av proforma finansiell informasjon i Romerike Sparebank («Selskapet») som er sammenstilt av styret i Romerike Sparebank («Styret»). Den proforma finansielle informasjonen består av urevidert proforma sammenslått balanseoppstilling per 31.12.2021, urevidert proforma sammenslått resultatoppstilling for året som ble avsluttet 31.12.2021 og tilhørende noter som beskrevet i den proforma finansielle informasjonen. De gjeldende kriteriene som Styret har brukt ved sammenstilling av den proforma finansielle informasjonen er spesifisert i vedlegg 20 i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/980 («Gjeldende Kriterier»), og er beskrevet i den proforma finansielle informasjonen.

Styret har sammenstilt den proforma finansielle informasjonen for å illustrere virkningen av Selskapets vedtatte fusjon med Blaker Sparebank («Transaksjonen») på Selskapets økonomiske stilling per 31.12.2021 som om Transaksjonen hadde funnet sted 31.12.2021 og Selskapets økonomiske resultater for regnskapsåret 2021 som om Transaksjonen hadde funnet sted 01.01.2021. Som et ledd i denne prosessen har Styret hentet informasjon om henholdsvis Selskapets og Blaker Sparebanks økonomiske stilling og økonomiske resultater fra Selskapets og Blaker Sparebanks regnskaper for perioden som ble avsluttet 31.12.2021, som begge har vært gjenstand for revisjon.

Den ansvarlige partens ansvar

Styret er ansvarlig for å sammenstille den proforma finansielle informasjonen i samsvar med de Gjeldende Kriterier.

Vår uavhengighet og kvalitetskontroll

Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Vi anvender internasjonal standard for kvalitetskontroll (ISQC 1) og opprettholder et omfattende system for kvalitetskontroll inkludert dokumenterte retningslinjer og prosedyrer vedrørende etterlevelse av etiske krav, faglige standarder og gjeldende lovmessige og regulatoriske krav.

Revisors oppgaver

Vår oppgave er å avgi den uttalelsen som kreves i vedlegg 20 punkt 3 i delegert kommisjonsforordning (EU) 2019/980 om hvorvidt Styret har sammenstilt den proforma finansielle informasjonen i samsvar med det angitt grunnlaget og om grunnlaget er i samsvar med utsteders regnskapsprinsipper.

Vi har utført vårt oppdrag i samsvar med den internasjonale standarden for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3420, Attestasjonsuttalelser om sammenstilling av proforma finansiell informasjon inkludert i et prospekt, som er utarbeidet av International Auditing and Assurance Standards Board. Denne standarden krever at revisor etterlever etikkkrav og planlegger og gjennomfører handlinger for å oppnå høy sikkerhet for hvorvidt Styret har sammenstilt den proforma finansielle informasjonen i samsvar



med grunnlaget beskrevet i proforma finansiell informasjon og hvorvidt dette grunnlaget er i samsvar med utsteders regnskapsprinsipper.

Den nevnte uttalelse krever ikke en revisjon av historisk ujustert finansiell informasjon. Det gjøres ikke tilpasninger av Selskapets regnskapsprinsipper og dette er oppsummert i den proforma finansielle informasjonen. Vårt oppdrag innebærer ikke å oppdatere eller avgi nye uttalelser eller konklusjoner knyttet til historisk finansiell informasjon som er brukt til å sammenstille den proforma finansielle informasjonen, og vi har i forbindelse med dette oppdraget ikke utført noen revisjon eller forenklet revisorkontroll av den finansielle informasjonen som er brukt til å sammenstille den proforma finansielle informasjonen. Vårt arbeid har hovedsakelig bestått av å sammenligne den ujusterte finansielle informasjonen med kildedokumentene som er presentert i den proforma finansielle informasjonen, vurdering av dokumentasjonene som underbygger justeringene og diskusjon av den proforma finansielle informasjonen med Selskapets ledelse.

Formålet med proforma finansiell informasjon i et prospekt er bare å illustrere virkningen av en vesentlig hendelse eller transaksjon på enhetens ikke-justerte finansielle informasjon som om Transaksjonen hadde funnet sted på en tidligere dato valgt i illustrasjonsøyemed. Følgelig attesterer vi ikke at det faktiske resultatet av Transaksjonen per 31.12.2021 ville vært som fremstilt.

Utføring av et attestasjonsoppdrag der det skal avgis en uttalelse med høy sikkerhet om hvorvidt den proforma finansielle informasjonen er sammenstilt i samsvar med gjeldende kriterier, innebærer å utføre handlinger for å vurdere om de gjeldende kriteriene som den ansvarlige parten har brukt i sammenstillingen av den proforma finansielle informasjonen, utgjør et rimelig grunnlag for å vise de vesentlige virkningene som er direkte henførbare til Transaksjonen og for å innhente tilstrekkelig og hensiktsmessig bevis for hvorvidt:

- de tilknyttede proformajusteringene gjenspeiler disse kriteriene på tilbørlig måte
- den proforma finansielle informasjonen gjenspeiler riktig anvendelse av disse justeringene på den ikke-justerte finansielle informasjonen
- grunnlaget som er benyttet ved sammenstillingen av den proforma finansielle informasjonen er i samsvar med utsteders regnskapsprinsipper.

De valgte handlingene avhenger av revisors skjønn basert på revisors forståelse av selskapets art, Transaksjonen som ligger til grunn for sammenstillingen av den proforma finansielle informasjonen, og andre relevante omstendigheter ved oppdraget.

Oppdraget innebærer også å evaluere den generelle presentasjonen av den proforma finansielle informasjonen.

Etter vår mening er det bevis vi har innhentet, tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Konklusjon

Etter vår mening:

- a) er den proforma finansielle informasjonen tilbørlig sammenstilt på det angitte grunnlaget som er beskrevet i den proforma finansielle informasjonen.
- b) er grunnlaget i samsvar med («consistent with») utsteders regnskapsprinsipper.



Distribusjon og bruk

Denne uttalelsen er utarbeidet utelukkende med det formål å vise hvordan Transaksjonen kan ha påvirket Selskapets økonomiske stilling og økonomiske resultater. Den pro forma finansielle informasjonen skal benyttes i forbindelse med utarbeidelse av et prospekt i samsvar med forordning (EU) 2017/1129. Prospektet er relatert til et tilbud om deltakelse i en garantert fortrinnsrettsemisjon med utstedelse av 1 818 181 nye egenkapitalbevis og en ansattemisjon av inntil 34 125 nye egenkapitalbevis i Romerike Sparebank («Prospektet»). Denne uttalelsen skal ikke brukes i andre jurisdiksjoner og kan bare brukes i forbindelse med dette Prospektet.

Oslo, 5. april 2022

PricewaterhouseCoopers AS

Anne Lene Stensholdt
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Erklæring proforma

Signers:

<i>Name</i>	<i>Method</i>	<i>Date</i>
Stensholdt, Anne Lene	BANKID_MOBILE	2022-04-05 11:02



This document package contains:

- Closing page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.



Romerike Sparebank

Torvet 5
2000 Lillestrøm
Norge
Telefon: 63 80 42 00

<https://rsbank.no/>



Norne Securities AS
Jonsvollsgaten 2, 5011 Bergen
Norge
Telefon: 55 55 91 30
<https://norne.no/>



Advokatfirmaet Selmer AS
Tjuvholmen allé 1
0252 Oslo
Norge
Telefon: 23 11 65 00
www.selmer.no