



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2022 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	937 885 911
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	ROMERIKE SPAREBANK
Forretningsadresse:	Torvet 5 2000 LILLESTRØM

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2022 - 31.12.2022
-------------------------	-------------------------

Konsern

Morselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Ja

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	IFRS
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til konsernet:	IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	Siri Berggreen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	30.03.2023

Grunnlag for avgivelse

År 2022: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2021: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2022

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 22.06.2024



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	18	7 656 000	705 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	18	361 669 000	238 190 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	18	34 101 000	9 865 000
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden	18		
Øvrige renteinntekter	18		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	18	403 426 000	248 760 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	18	1 395 000	829 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	18	100 678 000	40 628 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	18	56 580 000	30 777 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	18	4 975 000	1 909 000
Øvrige rentekostnader	18	5 653 000	4 499 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader	18	169 281 000	78 642 000
Netto renteinntekter	18	234 145 000	170 118 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		46 073 000	49 726 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		10 039 000	9 237 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	28	23 519 000	19 658 000
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	29	960 000	
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	28,29	24 479 000	19 658 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		-7 432 000	-3 735 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter			609 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		1 967 000	1 320 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-5 465 000	-1 806 000
Lønn og andre personalkostnader	21	67 303 000	53 019 000
Andre driftskostnader	22	66 809 000	48 405 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	30	4 560 000	3 877 000
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler	30	-4 560 000	-3 877 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt		3 848 000	-14 206 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat		586 000	
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		4 434 000	-14 206 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		146 087 000	137 364 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	23	27 408 000	29 411 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		118 679 000	107 953 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		118 679 000	107 953 000
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	28	86 931 000	6 939 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	23	148 000	104 000
Sum andre inntekter og kostnader		86 783 000	6 835 000
Totalresultat for regnskapsåret		205 462 000	114 788 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
--------------	------	------	------



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	24	77 400 000	76 902 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	24	509 887 000	452 369 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24	509 887 000	452 369 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6-11	12 452 057 000	9 104 640 000
Sum utlån og fordringer på kunder	6-11	12 452 057 000	9 104 640 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	26	1 690 067 000	1 197 949 000
Sum rentebærende verdipapirer	26	1 690 067 000	1 197 949 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27-28	565 724 000	316 553 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	29	11 270 000	11 270 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper	29	380 000	
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	30	29 741 000	11 609 000
Sum varige driftsmidler	30	29 741 000	11 609 000
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	31	17 140 000	10 501 000
Sum andre eiendeler	31	17 140 000	10 501 000

Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
SUM EIENDELER		15 353 666 000	11 181 793 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	32	44 066 000	58 972 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	32	44 066 000	58 972 000
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	33	10 054 371 000	7 219 813 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	33	10 054 371 000	7 219 813 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	34	2 976 819 000	2 455 248 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	24	2 976 819 000	2 455 248 000
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	35	59 576 000	41 387 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	35	2 031 000	408 000
Forpliktelser ved periodeskatt	23	33 567 000	31 797 000
Andre avsetninger	11,41	30 612 000	12 378 000
Sum avsetninger	11,41	66 210 000	44 583 000
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	34	170 964 000	140 313 000
Sum ansvarlig lånekapital	34	170 964 000	140 313 000
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		13 372 006 000	9 960 316 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	37	283 627 000	100 000 000
Overkursfond		8 303 000	1 250 000
Fondsobligasjonskapital	36	105 000 000	75 000 000
Sum innskutt egenkapital		396 930 000	176 250 000
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		193 683 000	106 993 000
Sparebankens fond		1 342 282 000	905 532 000
Gavefond		19 074 000	13 711 000
Utjevningsfond		29 692 000	18 990 000
Sum opptjent egenkapital		1 584 731 000	1 045 226 000
Sum egenkapital		1 981 661 000	1 221 476 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		15 353 667 000	11 181 792 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		3 393 000	
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder		136 433 000	
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer		14 606 000	
Sum renteinntekter og lignende inntekter		154 432 000	0
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering		560 000	
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder		45 924 000	
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer		26 205 000	
Øvrige rentekostnader		1 805 000	
Sum rentekostnader og lignende kostnader		74 494 000	0
Netto renteinntekter		79 938 000	0
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		13 890 000	
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		3 865 000	
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		1 416 000	
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1 416 000	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		2 336 000	
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		563 000	
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		2 899 000	0



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Andre driftsinntekter		547 000	
Lønn og andre personalkostnader		23 956 000	
Andre driftskostnader		24 676 000	
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger		1 611 000	
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-1 611 000	0
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt		2 643 000	
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat		32 000	
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		2 675 000	0
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		41 907 000	0
Skatt på resultat fra videreført virksomhet		8 087 000	
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		33 820 000	0
Resultat før andre inntekter og kostnader		33 820 000	0
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		34 852 000	
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		99 000	
Sum andre inntekter og kostnader		34 753 000	0
Totalresultat for regnskapsåret		68 573 000	0



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	24	77 400 000	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	24	509 887 000	
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24	509 887 000	0
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	6-11	12 412 166 000	
Sum utlån og fordringer på kunder	6-11	12 412 166 000	0
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til amortisert kost	26	1 690 067 000	
Sum rentebærende verdipapirer	26	1 690 067 000	0
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27-28	565 724 000	
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	29	11 270 000	
Varige driftsmidler			
Andre varige driftsmidler	30	53 430 000	
Sum varige driftsmidler	30	53 430 000	0
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	31	17 220 000	
Sum andre eiendeler	31	17 220 000	0
SUM EIENDELER		15 337 164 000	0

BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til amortisert kost	32	44 066 000	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	32	44 066 000	0
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	33	10 053 089 000	
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	33	10 053 089 000	0
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til amortisert kost	34	2 976 819 000	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	34	2 976 819 000	0
Finansielle derivater			
Annen gjeld			
Annen gjeld	35	59 816 000	
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	35	2 031 000	
Forpliktelser ved periodeskatt	23	33 567 000	
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter		2 020 000	
Andre avsetninger	11	13 077 000	
Sum avsetninger	11	50 695 000	0
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	34	170 964 000	
Sum ansvarlig lånekapital	34	170 964 000	0
Fondsobligasjonskapital			
Sum fondsobligasjonskapital		0	0
Sum gjeld		13 355 449 000	0
EGENKAPITAL			



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2022	2021
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	37	283 627 000	
Overkursfond		8 303 000	
Fondsobligasjonskapital	36	105 000 000	
Sum innskutt egenkapital		396 930 000	0
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster		193 683 000	
Sparebankens fond		1 342 282 000	
Gavefond		19 074 000	
Utjevningsfond		29 692 000	
Annen egenkapital		54 000	
Sum opptjent egenkapital		1 584 785 000	0
Sum egenkapital		1 981 715 000	0
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		15 337 164 000	0



Årsrapport 2022



// Lokal, personlig og engasjert

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



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



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



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



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



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



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



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



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



1. kvartalsrapport 2023
16. mai 2023



2. kvartalsrapport 2023
5. august 2023



3. kvartalsrapport 2023
15. november 2023



Innhold

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



Leder

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

Sterkere sammen

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

Fusjonen er en investering i fremtiden.

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

Personlig, engasjert, lokal

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

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

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

Utfordrende samfunnsforhold

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

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

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

Takk for et flott år

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

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

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

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

Du på Romerike.



Hovedtall* 2022

146,1 millioner kroner (137,4 millioner kroner).	Resultat etter skatt ga en justert for fondsobligasjon, på 7,6 prosent. I 2021 var avkastningen 9,6 prosent.	Bankens ble på 48,0 prosent (46,1 prosent). Kostnader knyttet til fusjon og overgang til TietoEvy utgjorde 11,8 millioner kroner. Justert for dette er kostnad / inntektsforhold 43,9 prosent.	Ved utgangen av 2022 var 19,8 prosent, opp fra 16,0 prosent per 31.12.2021. Emissjonen våren 2022 bidro til styrket soliditet, og banken er rustet for videre vekst.
Basert på vektet gjennomsnitt av eierbrøken for året 2022 var egenkapitalbevisenes andel av årsresultatet 19,02 millioner kroner eller kr 6,71 per egenkapitalbevis.	Ved utgangen av 2022 hadde banken 10,1 milliarder kroner i , en økning på 0,58 milliarder kroner siste året (8,1 prosent). Økningen var justert for fusjonen 1.10.2022, hvor 2,25 milliarder kroner ble tilført i økte innskudd. Veksten i 2021 var 1,32 milliarder kroner (22,5 prosent).	Banken hadde 8,1 prosent vekst i 2022, tilsvarende 0,96 milliarder kroner. Økningen var justert for fusjonen 1.10.2022, hvor 3,27 milliarder kroner ble tilført i økte utlån. Veksten i 2021 var på 7,6 prosent og 0,84 milliarder kroner. Brutto utlån inkl. lån i Eika Boligkreditt utgjorde 16,2 milliarder kroner per 31.12.2022.	Banken hadde en på 19,1 milliarder kroner, en økning siste året på 5,1 milliarder kroner, hvorav fusjon med Blaker Sparebank bidro med 3,75 milliarder kroner.

* Tallene gjelder morbanken.

// Bankens nye logo

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

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

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

Elvene binder Romerike sammen

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

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

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

Den historiske sparebankeika

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

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





// Eika – et strategisk viktig samarbeid for banken

Eika Alliansen

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

Lokalbankene styrker lokalsamfunnet

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

Eika Gruppen styrker lokalbankene

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

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

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

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

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

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

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 59 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransegyldig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finans-

markedet, og til enhver tid søke finansiering der de oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får alliansebankene dermed tilgang på langsiktig og svært gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på 127 milliarder kroner per Q4 2022 og er følgende en viktig bidragsyter til at lokalbankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurransegyldige vilkår på sine boliglån.



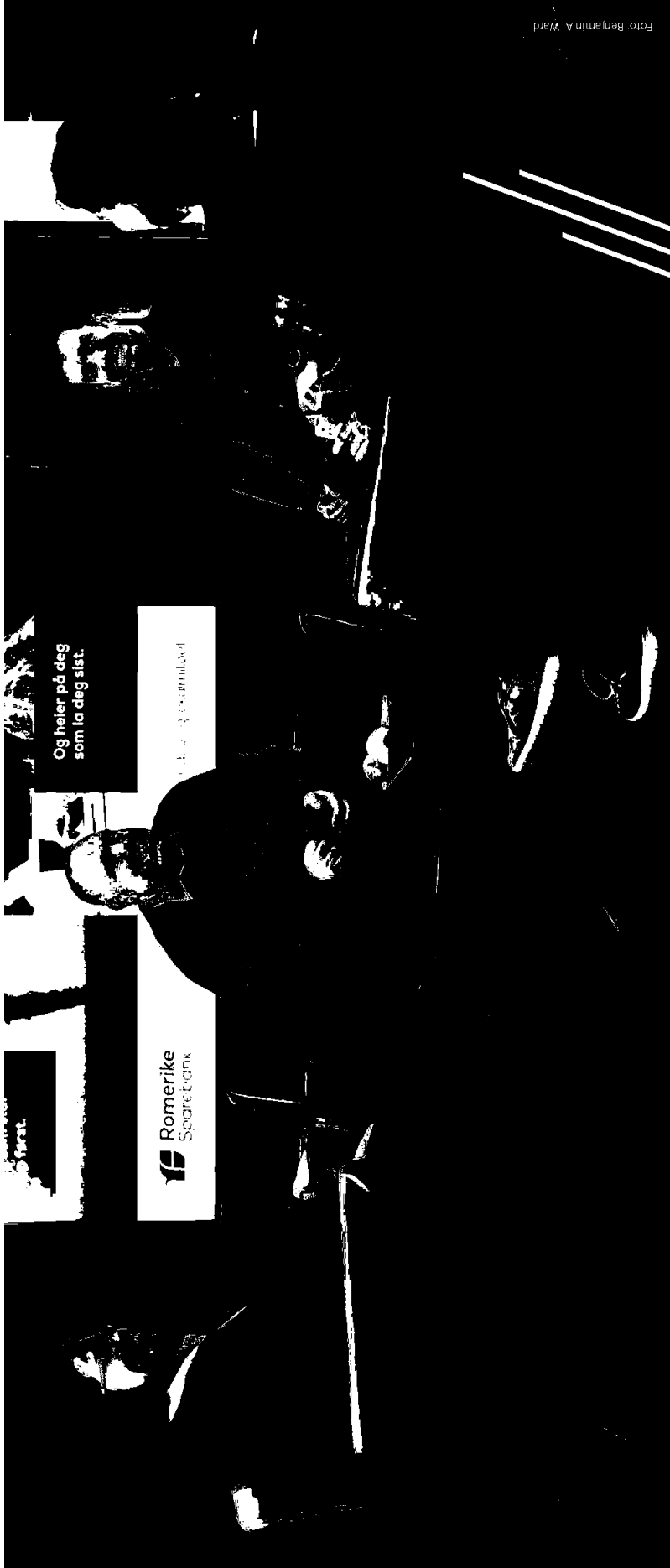


Foto: Benjamin A. Ward

// Bankens viktigste ressurs – de ansatte

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

Organisasjon, kompetanse og arbeidsmiljø

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

Medarbeiderutvikling

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

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



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

Ansattes utvikling er viktig for banken og gjennom året har den ansatte og leder flere oppfølgingssamtaler. Hver måned gjennomføres RAK-samtaler, der resultat, aktivitet og kompetanse er hovedtemaer. I tillegg gjennomføres årlige utviklings-samtaler og lønssamtaler. Med disse samtalene kartlegger leder og den ansatte i fellesskap utviklingsområder for den ansatte, både med tanke på kortsiktige og langsiktige mål.

Arbeidsmiljø og engasjement

Med hensikt i å opprettholde og utvikle et godt engasjement blant ansatte og for å skape en felles kultur i en ny bank, ble det gjennomført mange samlinger og sosiale arrangementer med ansatte i 2022, og det settes stor pris på å endelig kunne treffe kollegaer fysisk igjen på alle arenaer. De ansattes tillitsvalgte, verneombud og ledelsen har jevnlig møter for å drøfte aktuelle saker. Samarbeidet har vært konstruktivt og godt, og har bidratt positivt til driften i året. Det er blant annet arbeidet frem ny bedriftsavtale, med tilhørende særavtaler.

Interkommunikasjon foregår enten på teams, e-post eller bankens interne Facebook-gruppe.

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

Likestilling og mangfold

Kundene i banken har ulik bakgrunn og det er viktig at medarbeiderne i Romerike Sparebank gjenspeiler dette mangfoldet. Vi jobber for å ha et mangfold i kompetanse og full likestilling, og legger vekt på dette i rekrutteringsprosesser og i utvikling av medarbeidere. Vi streber mot en kjønnsbalanse i avdelinger der vi har overvekt av det ene kjønn, selv om kompetanse til å fylle stillingen vil veie tyngst.

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

På bankens hjemmeside finnes redegjørelsen for likestilling og diskriminering.



// Den mest samfunnsengasjerte banken

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

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

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

Lokalbankenes rolle som drivkraft for vekst og utvikling for privatkunder,

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

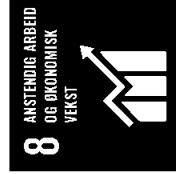
Åpenhetsloven trådte i kraft 1. juli 2022 med mål om å sikre at norske virksomheter ikke bruker leverandører som ikke følger menneskerettighetene. Banken gjennomfører aktsomhetsvurderinger av alle vesentlige leverandører og vurderingene vil bli publisert på vår hjemmeside senest 30. juni. Like spillerregler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

eller på andre måter oppnå urettmessige fordeler.

Ansatte er bankens viktigste ressurs og det er et mål at Romerike Sparebank skal være den mest attraktive arbeidsgiveren innen finans på Romerike. Kundene i banken har ulik bakgrunn og det er viktig at medarbeiderne i Romerike Sparebank gjenspeiler dette mangfoldet for å kunne engasjere og gi gode råd. Vi jobber for å ha et mangfold i kompetanse og full likestilling, og legger vekt på dette i rekrutteringsprosesser og i utvikling av medarbeidere. Vi streber mot en kjønnsbalanse i avdelinger der vi har overvekt av det ene kjønn, selv om kompetanse til å fylle stillingen vil veie tyngst.

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

FNs bærekraftsmål



Mål 8: Anstendig arbeid og økonomisk vekst
Å skape bærekraftig vekst, trygghet og arbeidsplasser er en sentral del av bankens forretningside. Bankene tar et stort ansvar for å skape like vilkår og spilleregler for alle som driver forretning eller som investerer. Bankene har strenge krav for å begrense hvitvasking av penger som er tjent på uærlig måte, og Romerike Sparebank har nulltoleranse for hvitvasking, trygdesvindel og skatteunddragelse.



Mål 11: Bærekraftige byer og lokalsamfunn
Veksten og utviklingen som er i vår region, gir oss store muligheter for å prøve ut bærekraftige løsninger i byutvikling. Banken ønsker å bidra til at Lillestrøm og Romerike blir et forbilde i Norge for utvikling av trygge, bærekraftige byer og lokalsamfunn.



Vårt samfunnsengasjement

I 2022 var banken 135 år. Helt fra den spede start frem til i dag har Romerike Sparebank gitt tilbake til lokalmiljøet. Engasjementet kommer i form av tilstedeværelse og fremsnakk, men også gaver, sponsering og støtte til lokalsamfunnet.

Vi skal være en

. I 2022 støttet vi gründerhus, ga bort etablererstipend og ga støtte til aktiviteter knyttet til næringsutvikling i regionen på til sammen 825.000 kroner.

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

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

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

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

Formålene som stemmes på gjennom

. Ifølge søknadene vi mottok, har Lokalbidraget kommet 34.649 medlemmer i lokale lag og foreninger til gode.



Årskavalkade



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



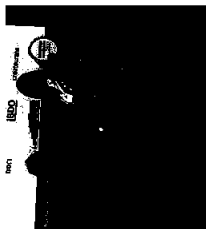
Vi signerte Generalsponsoravtale for 2022 med **Byfesten i Lillestrøm**, sammen med Akershus Energi.



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



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



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



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



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



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



Blakerfest gikk av stabelen, med banken som hovedsponsor.



Innspling av ny **reklamefilm** for banken.



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



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



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



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



Blakerfest

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



Romerike Sparebank årsrapport 2022

Banken støtter opp om lag og foreninger på Romerike



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

Lokalt bidrag på 4,5 millioner kroner
Vi gjennomførte 3 utdelinger av LokalBidraget i 2022, hvor kundene stemte i mobilbanken på sine favoritter. På våren gjennomførte vi en runde for foreninger innen kultur og idrett, hvor 80 foreninger kjempet om potten på 3,5 millioner kroner. Pengene ble fordelt etter antall stemmer og midlene ble delt ut av stolte ansatte fra banken gjennom sommeren.

Høsten fulgte vi opp med en egen pott til humanitære

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

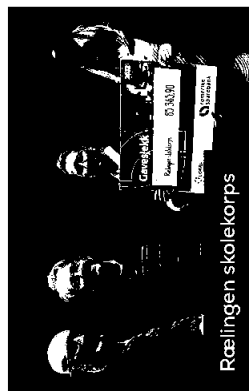
I siste runde ble fem foreninger valgt ut til LokalBidraget Julespesial. Juryen valgte ut fem formål, med spennende prosjekter som hadde behov for støtte for å kunne realisere sine drømmer. Foreningen med flest stemmer ble mottaker av hele potten på 250.000 kroner. Stiftelsen Erkeengler skapte et sterkt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

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

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

Tusen takk til alle som stemte på LokalBidraget 2022.

INTERESSE-ORGANISASJONER	HUMANITÆRT
KULTUR	
fordelt på 48 lag og foreninger	fordelt på 11 lag og foreninger



Rølingen skolekorps



Aulie sanitetsforening



Rølingen klatreklubb



Blaker historielag



Enebakk motorsportsklubb



Skedsmo Janitsar



Fet Svømmeklubb



Lillestrøm Folketeater



Nedre Romerike demensforening



Norsk folkehjelp Fetsund



Løvenstad FK



Lillestrøm golfklubb



Lørenskog IF

Vi #HEIERPÅ lag og foreninger i lokalmiljøet



Romerike Sparebank årsrapport 2022

// Lokalbidraget 2022

»

KULTUR OG IDRETT	BELØP
B-72	42 683
Danseklubben 2Dance	61 653
Eidsvold Idrætsforening Hoppgruppa	7 114
Enebakk Historielag	71 138
Enebakk Motorsportklubb	16 599
Eureka amatørteater	21 342
Fet Idrettslag	168 360
Fet janitsjar	61 653
Fet Svømmeklubb	26 084
Fjellhammer IL	64 024
Flisbyen Ballklubb	47 426
Folkeakademiet Sørums	9 485
Frisk Pust	59 282
Frogner Atletklubb	14 228
Frogner Skolekorps	11 856
Frogner Taekwondo klubb	9 485
Gjallarstadir Vikinglag	45 054
Gjerdum skolekorps	23 713
Hauger Golfklubb	16 599
Idrettslaget Kraftsport	18 970
Kanari-Fansen Lillestrøm	97 222
Kløfta Idrettslag	18 970
Lillestrøm Amerikansk FK (Starfighters)	75 881
Lillestrøm Byørkester	49 797
Lillestrøm Damekor	11 856
Lillestrøm Folketeater	80 623
Lillestrøm Golfklubb	92 480

Lillestrøm Håndballklubb	85 366
Lillestrøm Musikkorps	52 168
Lillestrøm og omegn bueskyttere	11 856
Lillestrøm Rugby League klubb	9 485
Lillestrøm Showkor	4 743
Lillestrøm Skolekorps	123 306
Lillestrøm Sportsklubb	101 965
Lillestrøm Tennisklubb	21 342
Lillestrøm Toppåhåndball	42 683
Lillestrøm Trekkspillklubb	14 228
LSK Kvinner	137 534
Lørenskog Cykleklubb	18 970
Lørenskog IF	246 613
Løvenstad Fotballklubb	16 599
Mannskoret Over Enga	49 797
Nannestad og Omegn Hundeklubb	7 114
Nedre Romerike Handicapidrettslag	64 024
Nitelven Travlag	4 743
Nittedal Strykeorkester	9 485
NLS Romerike krets	18 970
Norsk Organisasjon for Terrenngsykling avd. Romerike	7 114
Romerike Bokseklubb	16 599
Romerike SpeedCubers	7 114
Rølingen Fotballklubb	149 390
Rølingen klatreklubb	11 856
Rølingen musikklag	9 485
Rølingen sanglag	16 599

Rølingen skolekorps	85 366
Rølingen skytterlag	37 940
Rølingen Storbånd	9 485
Rølingen Viseklubb	4 743
Skedsmo Amatørteater	54 539
Skedsmo Bluesklubb	49 797
Skedsmo Fotballklubb	85 366
Skedsmo Håndballklubb	28 455
Skedsmo Ishockeyklubb	52 168
Skedsmo Janitsjarorkester	30 827
Skedsmo karateklubb	18 970
Skedsmo Rideklubb	94 851
Skedsmo skiklubb	35 569
Skedsmo Skolekorps	42 683
Skedsmo Svømmeklubb	23 713
Skjetten Dur&Moll	33 198
Skogblomsten JUBA	16 599
Stasen på Frogner	18 970
St. Laurentiuskoret	21 342
Strandpromenaden Krokettklubb	47 426
Strømmen Filmklubb 2010	4 743
Strømmen og Lillestrøm Skiklubb	42 683
Strømmen og Skjetten skolekorps	54 539
Sørums Hestesportsklubb	21 342
Unique Danseklubb	37 940
Åkrene IF	64 024
	3 500 000



Romerike Sparebank årsrapport 2022

// Lokalbidraget 2022

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

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

LOKALBIDRAGET JULESPESIAL	BELØP
Stiftelsen Erkeengler	250 000

LOKALBIDRAGET TOTALT 2022	BELØP
	4 500 000



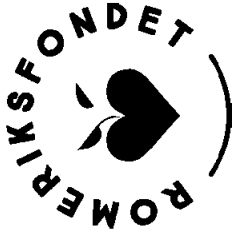
Romerike Sparebank
+ Romerikes Blad
= Romeriksfondet



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

Banken tegnet i 2022 en samarbeidsavtale på 4 år med Romerikes Blad om Romeriksfondet.

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



ROMERIKSFONDET 2022		BELØP	Q2	Q4
Q1	Aurskog-Finstadbru Sportsklubb	15 000	Skedsmo Håndballklubb Fet Svømmeklubb	Tandemeventyret
	Ullensaker Rideklubb	15 000		Norsk Folkehjelp Fetsund
	Framtun og Auli Skolekorps	30 000	Q3	Ullensaker Skiklubb, alpint
	Huseby Gårds venner	15 000		Jessheim Skolekorps
		75 000		Løvenstad Fotballklubb
			75 000	75 000
				300 000
				TOTALT



Romerike Sparebank årsrapport 2022

// Bankens samfunnsgaver i 2022



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

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

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

Traff blink med gründerguts



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

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

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

To hoder, én tanke

Da koronapandemien traff Norge mistet Stian alle sine inntekter over natten. Han oppsøkte NAV og fikk «dagpenger under etablering». Deretter startet han utforsking av forretningsmuligheter knyttet til sensorstyring. Samtidig tok han opp tråden med Thomas, som var en tidligere forretningsforbindelse. Thomas fortalte at han lenge hadde vært på jakt etter et overvåkingskonsept for inspeksjon av tak. – Det eneste jeg kunne finne var løsninger basert på overvåkingskamera. Men det var både dyrt og komplisert, forteller han.

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

En stor dose gründerguts

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

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

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

Penger til utvikling

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

– Pengene ble brukt til å utvikle prototyper.

Romerike Sparebank årsrapport 2022

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

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

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

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

Har solgt 10 prosent av selskapet

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

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

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

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

21



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

Stian Bråss



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

// First Lego League

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

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

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

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

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

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

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

Vi var mektig imponert over kunnskapsnivået forteller Trine.

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

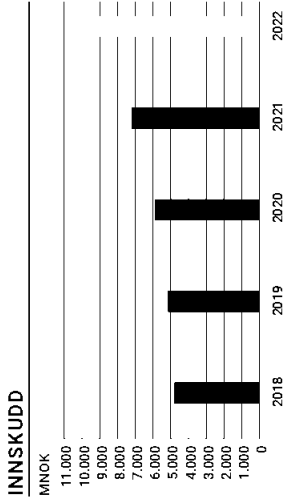
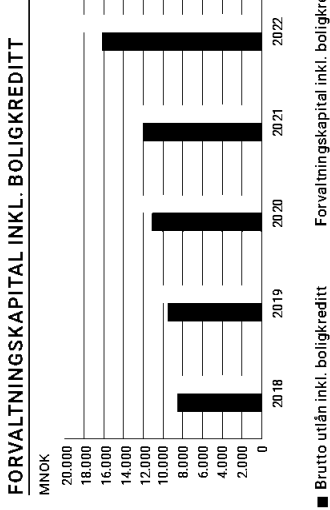
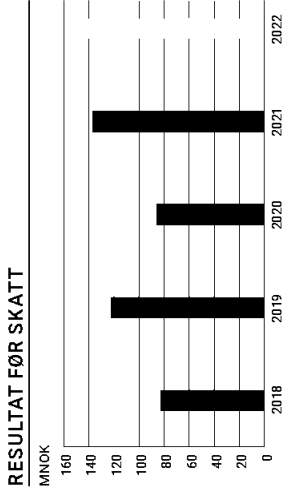


Romerike Sparebank årsrapport 2022

Nøkkeltall for banken

RESULTATREGNSKAP - TALL I MNOK					(IFRS f.o.m. 2020)	(NGAAP tom. 2019)
	2022	2021	2020	2019	2018	
Netto renteinntekter	234,1	170,1	155,2	146,6	129,1	
Sum netto driftsinntekter	55,0	58,3	52,1	44,3	41,0	
Sum driftskostnader	138,7	105,3	108,7	89,4	84,4	
Netto tap på utlån og garantier	4,4	-14,2	12,7	-21,1	3,2	
Resultat før skatt	146,1	137,4	86,0	122,6	82,6	
Skatt	27,4	29,4	16,2	28,5	18,2	
Resultat etter skatt	118,7	108,0	69,8	94,1	64,4	
Inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultat (OCI)	86,8	6,8	13,9			
Totalresultat	205,5	114,8	83,7			

BALANSE (UTVALGTE POSTER) - TALL I MNOK				
Forvaltningskapital inkl. boligkreditt	19 058	14 007	12 544	10 864
Forvaltningskapital	15 354	11 182	9 829	8 688
Gj.sn. forvaltningskapital gjennom 12 mnd.	12 641	10 767	9 415	8 572
Brutto utlån egen balanse	12 472	9 118	8 386	7 373
Utlån i boligkreditt	3 704	2 825	2 715	2 176
Brutto utlån inkl. boligkreditt	16 176	11 943	11 101	9 548
Utlån næring	3 509	2 517	2 306	1 766
Innskudd	10 054	7 220	5 896	5 160
Sum egenkapital	1 982	1 221	1 122	878





Romerike Sparebank årsrapport 2022

LØNNSOMHET

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

VEKST / FINANSIERING

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

KREDITTKVALITET

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

SOLIDITET

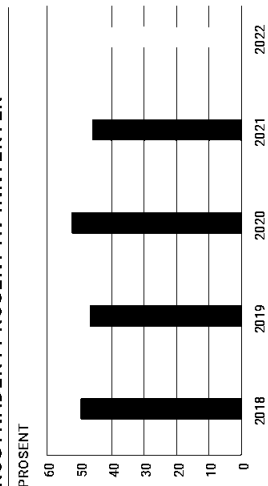
Sum egenkapital i % av forvaltningskapital	12,9 %	10,9 %	11,4 %	10,1 %	9,9 %
Ren kjernekapital i %	20,2 %	16,3 %	16,6 %	18,9 %	18,9 %
Kjernekapital i %	21,7 %	17,7 %	18,0 %	20,7 %	20,4 %
Kapitaldekning i %	24,0 %	20,1 %	19,0 %	22,5 %	21,7 %
Beregningsgrunnlag i MNOK	7 299	5 723	5 186	4 274	3 965
Beregningsgrunnlag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

EGENKAPITALBEVIS*

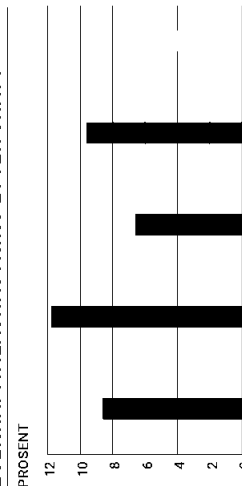
Antall egenkapitalbevisiere	635	331	366	354	309
Antall utstedte egenkapitalbevis	2 836 270	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Eierbrøk	18,19 %	10,85 %	11,51 %	12,10 %	12,82 %
Eierbrøk vektet gjennomsnitt	16,66 %	11,54 %	12,17 %		
Bokført egenkapital per EK-bevis (inkl. foreslått utbytte)**	125,82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

25

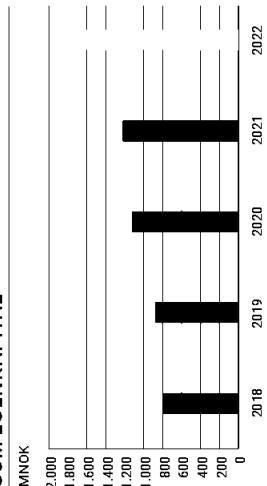
KOSTNADER I PROSENT AV INNTEKTER



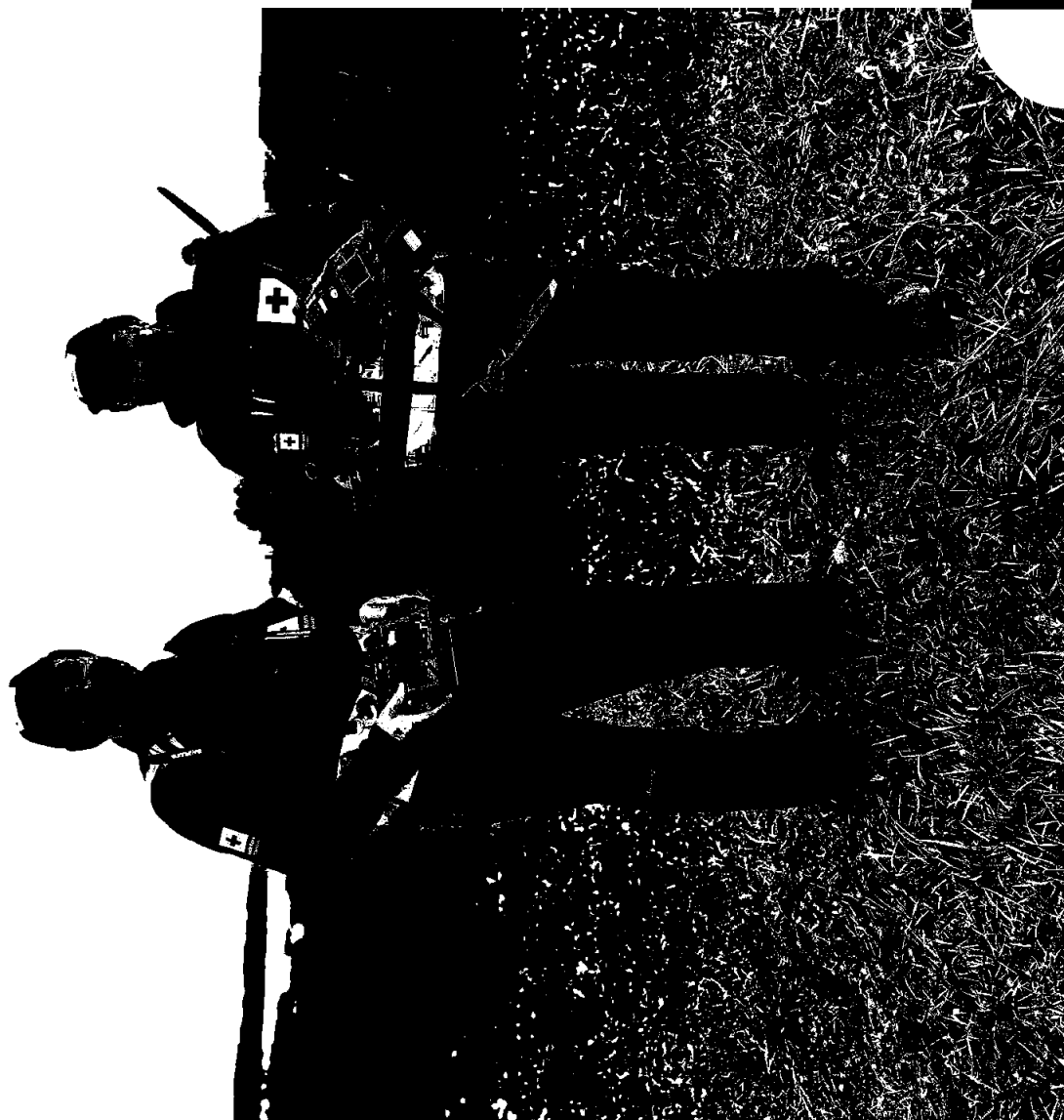
EGENKAPITALAVKASTNING ETTER SKATT



SUM EGENKAPITAL



* For mer informasjon om egenkapitalbevis, se note 39 og 40.
** Forn. 2020 er foreslått utbytte inkl. i bokført egenkapital. Tidligere år er foreslått utbytte flytt til annen gjeld, men for sammenlikningsformål er tallene omarbeidet.



**Skedsmo
Røde Kors
Hjelpekors**

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



Bankens ledelse

TOR-ERIK PALMYR
Assisterende banksjef
Født: 1981
Utdannelse: Bachelor internasjonal ledelse & markedsføring
Erfaring: spesialisering innen management program Teamledelse
Ansatt siden: 2022

TORUN MERETE HOLTET
Leder økonomi og finans
Født: 1978
Utdannelse: Siviløkonom NHH
Erfaring: Deloitte
Ansatt siden: 2006

SIRI BERGGREEN
Administrerende banksjef
Født: 1968
Utdannelse: Bachelor økonomi og ledelse BI, Executive MBA NHH
Erfaring: Tysnes sparebank (banksjef)
Styreverv: Styremedlem i Sparebankforeningen Norge, konsernstyremedlem Eika Gruppen AS, styreleder Kumsbysbyen Lillestrøm og styremedlem Styreutvikling Romerike
Ansatt siden: 2013

MARTIN FAGERLI
Leder forretningsutvikling
Født: 1976
Utdannelse: Siviløkonom Handelshøgskolan i Stockholm
Erfaring: DNB, Capgemini
Styreverv: Styremedlem i Romerike Eiendomsmedling AS (Aktiv)
Ansatt siden: 2015

KIM FINSTAD
Leder virksomhetsstyring og AHV
Født: 1975
Utdannelse: Diplomøkonom BI
Erfaring: Elkjøp Norge AS / Elkjøp ASA, Aktiv Eiendom
Ansatt siden: 2007



Romerike Sparebank årsrapport 2022

Innhold

Årsberetning

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

BANKENS VIRKSOMHET

Romerike Sparebank ble etablert i 1887, og banken er den eldste bedriften i Lillestrøm. Romerike Sparebank skiftet navn fra Lillestrøm Sparebank / LillestrømBanken i september 2021 i forbindelse med planer om fusjon med Blaker Sparebank.

Romerike Sparebank er en selvstendig sparebank, og er med i Eika-alliansen. Banken er blant de største eierbankene i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Fusjonen mellom Romerike Sparebank og Blaker Sparebank ble gjennomført juridisk 1. oktober 2022. Teknisk fusjon er gjennomført 4. februar 2023.

Romerike Sparebank (ROMER) er siden 2017 notert på Euronext Growth på Oslo Børs. Våren 2022 gjennomførte banken en fortrinnsrettet emisjon, og fikk tegnet 1.836.270 nye egenkapitalbevis til tegningskurs 110 kr. Egenkapitalbevisene ble registrert i Foretaksregisteret 25.06.2022. Sluttkursen endte på 124 kr per 31.12.2022, og har gitt en effektiv avkastning på -7,4 prosent gjennom året.

Banken har 74 ansatte, hovedkontor i Lillestrøm, lokalkontor på Sørumsand og rådgivningskontor på Lørenskog, der banken er samlokalisert med Aktiv Eiendomsmegling. Forretningskapitalen er 19 milliarder kroner, hvorav forvaltningskapitalen er på 15,3 milliarder kroner, og ytterligere 3,7 milliarder kroner i godt sikrede boliglån er overført til Eika Boligkreditt AS.

VEKST PÅ ROMERIKE

Bankens næringsområde på Romerike ligger i aksene mellom Oslo og Gardermoen, og har over flere år vært et av de områdene i Norge med størst vekst i både befolkning og næringsvirksomhet. Per utløpet av 3. kvartal hadde kommunene på Romerike, inkl. Enebakk, i overkant av 331.200 innbyggere.

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

Markedsforhold

Vekstanslaget for 2022 tilsier 3,5 prosent vekst i Fastlands-Norges BNP. Året har vært preget av utfasing av pandemi, krigen i Ukraina, høye strømpriser og strømstøtte, og store kostnadsøkninger som får ringvirkninger videre i økonomien. Tolv månedersveksten i konsumprisindeksen endte på 5,9 prosent. Sammen med høy sysselsetting, lav arbeidsledighet, reallønnsnedgang og redusert forbruk, kapitalen er på 15,3 milliarder kroner, og ytterligere 3,7 milliarder kroner i godt sikrede boliglån er overført til Eika Boligkreditt AS.

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

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

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

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

REDEGJØRELSE FOR ÅRSREGNSKAPET

Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak



(årsregnskapsforskriften). Etter styrets oppfatning gir det framlagte årsregnskapet en rettsvisende oversikt over bankens drift og økonomiske stilling ved årsskiftet.

Tall i parentes er sammenligningstall for 2021, med mindre annet er oppgitt og gjelder overtakende bank.

Fortsatt drift

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

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

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

RESULTATREGNSKAP

Resultat før skatt

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

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

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

Driftsinntekter

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

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

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

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

Driftskostnader

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

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

Tap på utlån

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

Netto kostnad består av økning i forventet kreditttap i steg 1 og 2 med 6,0 millioner kroner, en nedgang i steg 3 med 1,2 millioner kroner og en inngang på tidligere perioders konstaterte tap på 0,3 millioner kroner. Konstaterte tap utgjorde 0,04 millioner kroner.

BALANSE OG LIKVIDITET

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

Forvaltningskapital

Bankens forvaltningskapital var på 15,4 milliarder kroner ved utgangen av året, og økte med 4,17 milliarder kroner siste 12 måneder, hvorav 3,12 milliarder kroner ble tilført fra Blaker Sparebank i fusjonen 1.10.2022.

Utlån

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

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

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

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



3,27 milliarder kroner. Ved utgangen av 2022 var 12,7 milliarder kroner (78,3 prosent) utlån til privatkunder og 3,5 milliarder kroner (21,7 prosent) næringslån. Lån til privatkunder er økt med 374 millioner kroner siste året (eksklusive volum fra fusjon). Næringslån er økt med 589 millioner kroner (eksklusive volum fra fusjon). Veksten kommer hovedsakelig innenfor eiendom og boligutvikling i bankens markedsområde.	i steg 1 og 2 med 7,2 millioner kroner siste året. Styret mener at samlede foretatte nedskrivninger er dekkende for å reflektere forventede tap i utlånsporteføljen ved utløpet av 2022.	865 millioner kroner i 2022. I tillegg ble 406 millioner overført ved fusjonen 1.10.2022. Økt rente- og gjeldsnivå ga økte påløpte rentekostnader med 5 millioner kroner.	førte en fortrinnsrettet emisjon på netto 190 millioner kroner i andre kvartal, som bidro til styrket soliditet for banken. Finansstilsynet har fastsatt et pilar 2-krav på 2,8 prosent i forbindelse med tillatelsen til sammenslåing med Blaker Sparebank. Kravet er økt fra 2,4 prosent som følge av forhøyet operasjonell risiko og skal dekke risikoer foretaket er utsatt for og som ikke, eller bare delvis, er dekket av minstekravet.
Innskudd Innskudd fra kunder utgjorde ved årsskiftet 10,1 milliarder kroner, som er en økning på 581 millioner kroner fra 2021, utover de 2.253 millioner kroner som ble overført ved fusjonen 1.10.2022. Innskuddsprosenten økte til 80,6 prosent (79,2 prosent).	Likviditet og obligasjoner Banken har god likviditet. Likviditetsreservene er plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med til sammen 587 millioner kroner (529 millioner kroner). I tillegg består likviditetsreserven av sertifikater og obligasjoner på totalt 1.690 millioner kroner (1.198 millioner kroner). Banken har en årlig rullerende oppgjørskreditt på 300 millioner kroner.	Garantier Bankens garantivolum var ved årsskiftet 99,9 millioner kroner (72 millioner kroner).	
Misligholdte / tapsutsatte engasjementer Per 31. desember 2022 utgjorde brutto misligholdte engasjementer over 90 dager 22,9 millioner kroner (9,4 millioner kroner), tilsvarende 0,18 prosent (0,10 prosent) av brutto utlån i egen balanse. Engasjementene er individuelt nedskrevet med 0,7 millioner kroner (0,8 millioner kroner). Andre kredittforringede engasjementer var ved utgangen av året 98,3 millioner kroner (41,2 millioner kroner), tilsvarende 0,79 prosent (0,45 prosent) av brutto utlån i egen balanse. Engasjementene er individuelt nedskrevet med 3,2 millioner kroner (4,1 millioner kroner).	Finansiering Senior obligasjonsgjeld ble økt med 521 millioner kroner i 2022. Banken utstedte gjennom året senior obligasjonslån for til sammen 975 millioner kroner. Forfalte / tilbakekjøp av senior obligasjonslån var	SOLIDITET OG FINANSIELL RISIKO Ansvarlig lån var 170 millioner kroner ved utgangen av året (140 millioner kroner). Fondsobligasjonen, klassifisert som egenkapital, var på 105 millioner kroner (75 millioner kroner). Fond for urealiserte gevinster var 193,7 millioner kroner (107 millioner kroner). Sum egenkapital var 1.981,7 millioner kroner, hvorav egenkapitalbevisene andel utgjorde 321,6 millioner kroner, inkludert foreslått utbytte på 19 millioner kroner. Banken hadde ved utgangen av året en konsolidert ren kjernekapital på 19,8 prosent (16,0 prosent), konsolidert kjernekapitaldekning på 21,3 prosent (17,4 prosent) og konsolidert kapitaldekning på 23,5 prosent (19,7 prosent). Banken er solid og oppfyller kapitalmålene med god margin, og har rom for videre vekst.	Risikoeksponering Bankens risikostrategi og risikorammer utgjør styrets overordnede retningslinjer for bankens risikotoleranse. Denne risikotoleransen skal defineres gjennom mål for ren kjernekapital, kjernekapital, ansvarlig kapital og uvektet kjernekapitalandel. Risikoområdene er definert som kreditt risiko, markedsrisiko, operasjonell



risiko, likviditetsrisiko, strategisk- og forretningsrisiko og andre risikoformer. Styret foretar løpende vurderinger av de ulike risikoforholdene knyttet til bankens virksomhet. Saker som omhandler risikostyring og internkontroll forberedes av revisjons- og risikoutvalget, som er et underutvalg av styret. Det er etablert egne prinsipper for behandling og oppfølging av risikoområder som er nedfelt i ulike policydokumenter. Målet er å sette rammer som bidrar til å begrense og styre de risikoer som følger av bankens virksomhet. Risikoeksponeringen skal til enhver tid være kjent og innenfor de rammene som er fastsatt av styret. Risikostyringen skal sikre gjennomgående effektivitet og kvalitet i prosessene, støtte opp under bankens aktiviteter for å nå mål, og bidra til en stabil og god egenkapitalavkastning. Risikoeksponering og risikoutvikling følges opp og rapporteres periodisk til bankens styre og ledelse. Styret blir forelagt en årlig gjennomgang av internkontrollen og en vurdering av de risikoer banken eksponeres for. Kredittrisiko Banken skal ha en lav til moderat kredittrisiko. Kredittrisiko defineres som risiko for tap som følge av at kunder eller motparter ikke har evne til å oppfylle sine forpliktelser overfor banken. Kredittrisiko ansees å være det vesentligste	risikoområdet i bankens virksomhet, og er under kontinuerlig overvåking. Risikoen styres løpende i henhold til bankens kredittpolicy, kredittfullmakter, detaljerte håndbøker og rutiner for kredittgivning og ulike rapporterings- og oppfølgingskrav. Overvåking av risiko i porteføljen skjer blant annet ved hjelp av bankens risikoklassifiseringssystem. Risiko-klassifisering er en integrert del av kredittvurderingsprosessen i banken og dokumenteres skriftlig unntatt ved mindre engasjement eller mindre endringer. Det benyttes standardiserte modeller for både personmarkedet og næringsmarkedet. Kriteriene som ligger til grunn for klassifiseringen er likevel forskjellige i de to segmentene. Banken yter i svært liten grad lån uten sikkerhet, og majoriteten av lånene i privatmarkedet er i all hovedsak sikret med realverdier i form av boligelendom i bankens primærrområde. 81,7 prosent av bankens brutto utlån inklusive utlån i EBK er til privatkunder i bankens primærrområde. 92,1 prosent (11,7 milliarder kroner per 31.12.2022) av samlede boliglån inklusive lån i EBK, er lån sikret innenfor 60 prosent av godkjent verdigrunnlag. Styret anser kredittrisikoen i boliglånsporteføljen for å være lav. Utlån til næringskunder ytes i hovedsak til næringslivet i bankens primærrområder. Styret har som målsetting at lån til næringsvirksomhet skal utgjøre maksimalt	25 prosent av bankens samlede utlån, inklusive lån i EBK. Ved utgangen av 2022 utgjorde næringslånene, inklusive lån i EBK, 21,8 prosent (21,1 prosent). Bankene har ingen engasjementer som er definert som store engasjementer ved årsskiftet, det vil si som utgjorde mer enn 10 prosent av bankens kjernekapital. Styret og ledelsen overvåker løpende bankens eksponering innenfor ulike bransjer og markedsområder, samt størrelsen på enkeltengasjementer. Det er blant annet fastsatt rammer for maksimal eksponering innenfor ulike bransjer og markedsområder. Alle næringsengasjementer blir risikoklassifisert hver måned. Hovedtyngden av lånene innenfor næringssegmentet blir gitt med sikkerhet i fast eiendom. Næringslån vurderes å ha en høyere risiko enn boliglån. Utviklingen i utlånsporteføljen følges opp med blant annet misligholdsrapporter og risikorapporter. Tiltak og fokusområder vurderes løpende i kredittkomite i tråd med utviklingen i markedet, enkeltengasjement og porteføljer. Klimarisiko Vurdering av bærekraft og særlig klimarisiko er viktig i vurdering av kreditter til bankens kunder. Klima- og miljørisiko kan oppstå i hele kundens verdikjede og vurderes både knyttet til fysisk risiko og overgangsrisiko. Fysisk risiko betyr endringer som følge av klimaendringer som f.eks. jordskred, tørke,	flom og storm. Banken vurderer og kommenterer fysisk klimarisiko i alle kredittsaker for bedriftskunder. Det er primært eiendom som er utsatt og banken har nesten utelukkende finansiering i bankens næringsområde, hvor det er områder som kan være utsatt for flom og jordskred. Overgangsrisiko er risiko som følger av overgangen til et lavutslippssamfunn. Endringer i politikk, teknologi og samfunnsentiment kan føre til endringer i kontantstrømmer og i verdien av eiendeler. Bankene følger utviklingen for de relevante bransjene, foreløpig er overgangsriskoen tydeligst innenfor transportnæringen. Det er ennå ikke kommet krav for oppgradering av eksisterende bygg, som utgjør den desidert største delen av bankens sikkerheter. Likviditetsrisiko Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å kunne innfri forpliktelser ved fall, refinansiere gjelden sin ved fall eller ikke ha evne til å finansiere en økning i eiendelsmassen. Likviditetsrisiko oppstår som en følge av ulik restløpetid på fordringer og gjeld. Risikoen søkes redusert ved å ha en tilstrekkelig likviditetsreserve, samt å ha en jevn fallprofil på ekstern finansiering. Utvikling i innskuddsdekningen er sentral for bankens avhengighet av ekstern finansiering ved utstedelse av senior obligasjonslån. Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde.
--	--	---	--



Innskuddsdekningen målt som innskudd i prosent av brutto utlån viser en økning fra 79,2 prosent ved utgangen av 2021 til 80,6 prosent ved utgangen av 2022.	bankens markedsrisiko på bakgrunn av rapporter fra forvalter og egne vurderinger. Det er styrets vurdering at bankens samlede markedsrisiko er lav.	Renterisiko Renterisiko oppstår når det er forskjeller i rentebindingstid mellom eiendeler og gjeld / egenkapital. Banken skal i henhold til vedtatt policy kun påta seg en begrenset renterisiko. Alle fastrenteprodukter av en vesentlig størrelse skal derfor sikres med rentebytteavtaler. All utstedt funding er flytende. Renterisiko blir løpende rapportert til styret, og renterisiko har gjennom året vært innenfor vedtatt rammeverk.	bankens markedsrisiko på bakgrunn av rapporter fra forvalter og egne vurderinger. Det er styrets vurdering at bankens samlede markedsrisiko er lav.	Likestilling Bankens representantskap per 31.12.2022 består av trettiseks medlemmer, hvorav sytten er kvinner. Bankens styre består av fire kvinner og fire menn. To av fem i bankens ledergruppe er kvinner. Ved årsskiftet var det 44 kvinner og 28 menn fast ansatte i banken. Arbeidet for å fremme likestilling og bekjempe diskriminering er en naturlig del av vårt samfunnsoppdrag. Banken skal gi begge kjønn like muligheter for kompetanseheving, lønns-, utviklings- og avansemuligheter. Det er styrets oppfatning at banken ivaretar intensjonene i likestillingsloven.
Banken har en lav likviditetsrisikoprofil, og det er utarbeidet rutiner for styring og kontroll av risikoen i samsvar med policy. Likviditetsområdet overvåkes løpende, og utviklingen i likviditetsrisiko rapporteres til styret hvert kvartal.	Renterisiko Renterisiko oppstår når det er forskjeller i rentebindingstid mellom eiendeler og gjeld / egenkapital. Banken skal i henhold til vedtatt policy kun påta seg en begrenset renterisiko. Alle fastrenteprodukter av en vesentlig størrelse skal derfor sikres med rentebytteavtaler. All utstedt funding er flytende. Renterisiko blir løpende rapportert til styret, og renterisiko har gjennom året vært innenfor vedtatt rammeverk.	Markedsrisiko Markedsrisiko er risiko for tap som følge av endringer i markedsbaserte variabler som renter, valutakurser og verdipapirkurser. Bankens markedsrisiko oppstår hovedsakelig fra bankens investeringer i egenkapitalinstrumenter og rentepapirer, og som følge av aktiviteter som utføres for å understøtte bankdriften, som funding og rentesikring.	Sykefraværet i 2022 var på 4,15 prosent (4,2 prosent). Nivået anses lavt, til tross for et høyt sykefravær på grunn av Covid-19 i begynnelsen av året. Banken arbeider aktivt med inkluderende arbeidsliv (IA) og har et eget arbeidsmiljøutvalg. Bankens ansatte har behandlingsforsikring som et av flere viktige tiltak for å bidra til redusert sykefravær. I 2022 har bankkontorene i stor grad igjen vært hovedarbeidsplass, med bruk av hjemmekontor ved behov.	Diskriminering Banken praktiserer en personal- og rekrutteringspolitikk som er i tråd med diskrimineringslovens formål om å fremme likestilling, sikre like muligheter og rettigheter og å hindre diskriminering på grunn av etnisitet, nasjonal opprinnelse, hudfarge, språk, religion og livssyn. For arbeidstagere med nedsatt funksjonsevne foretas det individuell tilrettelegging av arbeidet.
Styringen av markedsrisiko skjer gjennom detaljerte rammer for blant annet investeringer i aksjer og obligasjoner. Rammene blir årlig gjennomgått og vedtatt av styret. Banken har ikke rammer for å investere i aksjer utover strategiske aksjer, som for eksempel Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS. Administrasjonen rapporterer periodisk til styret bankens posisjoner i forhold til rammene.	ORGANISASJON, KOMPETANSE OG ARBEIDSMILJØ 2022 var et spennende år å være ansatt i Romerike Sparebank. Banken fusjonerte med Blaker Sparebank 1. oktober og gikk fra å ha 52 ansatte på slutten av 2021 til å ha 72 fast ansatte og 3 vikarer ved årsskiftet i 2022. Banken sysselsatte i gjennomsnitt 57,3 årsverk gjennom året 2022 (48,8). I tråd med bankens strategi om profesjonell rådgivning og høy servicegrad overfor kundene, er det et kontinuerlig mål å styrke de ansattes kompetanse. Mange av bankens ansatte er autoriserte finansielle rådgivere (AFR), godkjente forsikringsrådgivere (GOS), autorisert innen kreditt (AIK), har dagligbanksertifisering og/eller har internsertifisering	Markedsrisiko Markedsrisiko er risiko for tap som følge av endringer i markedsbaserte variabler som renter, valutakurser og verdipapirkurser. Bankens markedsrisiko oppstår hovedsakelig fra bankens investeringer i egenkapitalinstrumenter og rentepapirer, og som følge av aktiviteter som utføres for å understøtte bankdriften, som funding og rentesikring.	Flere tiltak, med hensikt å opprettholde et godt engasjement blant ansatte og for å skape en felles kultur i en ny bank, ble det gjennomført mange samlinger og sosiale arrangementer med ansatte i 2022. Det settes stor pris på å endelig kunne treffe kollegaer fysisk igjen på alle arenaer. De ansattes tillitsvalgte, verneombud og ledelsen har jevnlig møter for å drøfte aktuelle saker. Samarbeidet har vært konstruktivt og godt, og har bidratt positivt til driften og gjennomføring av fusjonen i året. Det er blant annet arbeidet frem ny bedriftsavtale, med tilhørende særavtaler.	DISKRIMINERING Banken praktiserer en personal- og rekrutteringspolitikk som er i tråd med diskrimineringslovens formål om å fremme likestilling, sikre like muligheter og rettigheter og å hindre diskriminering på grunn av etnisitet, nasjonal opprinnelse, hudfarge, språk, religion og livssyn. For arbeidstagere med nedsatt funksjonsevne foretas det individuell tilrettelegging av arbeidet.
Banken har en forvaltningsavtale med Eika Kapitalforvaltning, som ivaretar forvaltning av bankens obligasjonsportefølje. Banken har god mulighet til å styre og kontrollere	EIERSTYRING OG SELSKAPSLÆDELSE Representantskapet er det øverste styrende organet i Romerike Sparebank. Valg av medlemmer til representantskapet	Markedsrisiko Markedsrisiko er risiko for tap som følge av endringer i markedsbaserte variabler som renter, valutakurser og verdipapirkurser. Bankens markedsrisiko oppstår hovedsakelig fra bankens investeringer i egenkapitalinstrumenter og rentepapirer, og som følge av aktiviteter som utføres for å understøtte bankdriften, som funding og rentesikring.	Sykefraværet i 2022 var på 4,15 prosent (4,2 prosent). Nivået anses lavt, til tross for et høyt sykefravær på grunn av Covid-19 i begynnelsen av året. Banken arbeider aktivt med inkluderende arbeidsliv (IA) og har et eget arbeidsmiljøutvalg. Bankens ansatte har behandlingsforsikring som et av flere viktige tiltak for å bidra til redusert sykefravær. I 2022 har bankkontorene i stor grad igjen vært hovedarbeidsplass, med bruk av hjemmekontor ved behov.	DISKRIMINERING Banken praktiserer en personal- og rekrutteringspolitikk som er i tråd med diskrimineringslovens formål om å fremme likestilling, sikre like muligheter og rettigheter og å hindre diskriminering på grunn av etnisitet, nasjonal opprinnelse, hudfarge, språk, religion og livssyn. For arbeidstagere med nedsatt funksjonsevne foretas det individuell tilrettelegging av arbeidet.



og styret skjer etter innstilling fra valgkomiteer representert av innskytere, ansatte og egenkapitalbevisiere. Representantskapet per 31.12.2022 består av trettiseks medlemmer. Nitten av medlemmene er valgt av innskytere, ni medlemmer er ansatterepresentanter, valgt av ansatte i banken, mens åtte medlemmer er valgt av egenkapitalbevisiere. Representantskapet skal påse at banken virker etter sitt formål i samsvar med lovverket, vedtekter og vedtak fattet av representantskapet. Det skal ikke gjennomføres valg i 2023 i tråd med fusjonsavtalen, som for øvrig også regulerer at tallet på medlemmer skal ned til tju medlemmer i 2024. Bankens styre består av seks eksterne medlemmer i tillegg til to ansattvalgte. Styrets overordnede mål er å påse at det skjer en forsvarlig forvaltning av bankens midler. Styret vedtar bankens strategi og fastsetter videre retningslinjer. Styret fastsetter videre planer og mål, og holder seg løpende orientert om bankens utvikling og omgivelsene. Det er vedtatt egne instruksjoner for styret og administrerende banksjef. Det er tegnet forsikring for styrets medlemmer og daglig leder for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner. Forsikringsdekningen bygger på en vurdering av potensiell ansvarseksposisjon.	Styret har et revisjons- og risikoutvalg, som er et underutvalg av styret og består av tre eksterne styremedlemmer. De skal virke som et saksforberedende arbeidsutvalg og støtte styret i utøvelsen av sitt ansvar for regnskapsrapportering, revisjon, internkontroll og den samlede risikostyringen. Hensikten er å øke kvaliteten på styrets arbeid innen disse områdene. Revisjons- og risikoutvalget skal også vurdere revisors uavhengighet. Det er vedtatt egen instruks for revisjons- og risikoutvalget. Styret har et godtgjørelsesutvalg, som består av to eksterne styremedlemmer og et ansattvalgt styremedlem. Finansforetaksforskriften pålegger styret i ethvert foretak i finanssektoren å fastsette retningslinjer og rammer for en godtgjørelsesordning. Ordningen skal gjelde for hele foretaket, og skal bidra til å fremme og gi incentiver til god styring og kontroll med foretakets risiko på lengre sikt. Banken har en felles bonusordning for alle ansatte, basert på et likt beløp per ansatt, som er innenfor unnattsbestemmelsen i Finansslynets rundskriv 2/2021. Det er vedtatt egen instruks for godtgjørelsesutvalget. Administrerende banksjef leder banken sammen med fire ledere, som utgjør ledergruppen. Banken er organisert i fire avdelinger; kunde og rådgivning, økonomi og finans, forretningsutvikling og virksomhetsstyring og AHV. Banken har Risk & compliance manager for å sikre	Hvitvaskingsansvarlig er leder virksomhetsstyring og AHV, som har en ansatt med rollen som fagsvarlig kreditt underlagt seg. Lederen rapporterer direkte til administrerende banksjef. SAMFUNNSANSVAR Banken har som mål å være den mest samfunnsengasjerte banken på Romerike. Gaveinstituttet står sentralt i bankens samfunnsengasjement og brukes aktivt for at regionen skal være et attraktivt og inkluderende område hvor det er godt å leve og bo. Bærekraft knyttet til miljø er et naturlig utviklingsområde for banken og vi arbeider med å gi råd og stimulere kundene til å ta flere bærekraftige beslutninger. På bankens hjemmeside er «Bærekraftsrapport 2022» publisert. Den beskriver bankens arbeid mer i detalj og vil revideres og oppdateres i 2023. Det er i 2022 lagt ytterligere vekt ved miljøhensyn i gaveutdelingen, samt ekstra fokus på å støtte unge og utsatte grupper. Videre støtter banken bedrifter som skaper nytenskapelige løsninger gjennom finansiering, gaver og stipend. Det ble delt ut tre etablererstipend på til sammen 300.000 kr til nyskapende bedrifter i 2022, og et av selskapene Zensy AS fikk i tillegg pris for Årets gründeridé. Banken støtter gründer- og etablerermiljøene Business Lillestrøm, Business Sørumsand og Igloo Innovation. I 2022 ble Lillestrøm-konferansen, en ledende arena i regionen for å bygge nettverk og for å diskutere	bærekraftig byutvikling og innovasjon, arrangert for femte gang. Banken samarbeider tett med andre aktører på alle nivåer, som f.eks. kommunene i vårt område, Eika Gruppen, Kunnskapsbyen Lillestrøm og gjennom initiativet Action Now, i regi av Lillestrøm Sportsklubb og BDO. Et bærekraftig samfunn er også helt avhengig av god styring og kontroll og at alle spiller etter de samme reglene. Dette er et område hvor bankene er myndighetenes forlengede arm og har et stort ansvar for å skape like vilkår og spilleregler for alle som driver forretning eller som investerer. Bankene har strenge krav for å begrense hvitvasking av penger som er tjent på uærlig måte, såkalt Anti-Hvitvask (AHV). Romerike Sparebank har null-toleranse for hvitvasking, trygdesvindel og skatteunndragelse. Bankene anmelder alle til politiet som prøver å svindle banken. Ved mistenkelige transaksjoner meldes det til Økokrim. Banken har relativt små innkjøp, dog kan bevisstheten økes på å gjøre færre innkjøp og bli bedre på å sikre at det som kjøpes inn er mest mulig bærekraftig, som for eksempel å handle kortleist og lokalt. De største innkjøpene, som er relatert til IKT og relaterte tjenester, avtales gjennom Eika Gruppen på vegne av alle bankene i Eika Alliansen. Bankene arbeider med aktsomhetsvurdering av disse og øvrige vesentlige avtaler innen rammen for
--	---	--	--



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

Ytre miljø

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

Forsknings- og utviklingsarbeid

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

DISPONERING AV ÅRETS OVERSKUDD

Romerike Sparebank, morbanken, har et resultat etter skatt på kr. 118.679.515 som foreslås disponert slik;

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

Egenkapitalbeviserernes andel av årsover-skuddet, etter dekning av andel renter fondsobligasjoner, er 16,66 prosent, og i kr. 19.023.270. Foreslått utbytte per egen-kapitalbevis utgjør kr. 6,70. Samt at kr. 0,01 per egenkapitalbevis foreslås overført til utjevningsfondet.

UTSIKTENE FREMOMER

Norges Bank hevet renten igjen i desember, til 2,75 prosent, og signaliserte samtidig at mest sannsynlig vil styrings-renten settes opp videre i første kvartal 2023. Utsiktene for 2023 er tilsier en avtakende økonomisk vekst og høyere arbeidsledighet, fra svært lave nivåer.

Det knytter seg spenning til vårens lønnsoppgjør, etter en periode med kraftig prisvekst og økt rentenivå. Med fall i boligpriser, kan det ventes en lavere utlånsvekst. Med forventning om omslag i økonomi er det økt sannsynlighet for økte tap i året som kommer, og en normalisering av antall konkurser innen nærings-livet må regnes med i tiden fremover. For banken kan dette gi større usikkerhet, særlig knyttet til vekst og tapsvurderinger.

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

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

Romerike Sparebank – for deg og lokalmiljøet

Lillestrøm, 15. februar 2023
I styret for Romerike Sparebank

Svein Aalling styrelleder
Morten Kokkim styrets nestleder
Mariann Ødegård styremedlem
Hege L. Johansen styremedlem, ansattvalgt
Vegard E. Istad Styremedlem, ansattvalgt
Siv Hege Solheim styremedlem
Jo Anders Moflag styremedlem
Sissel M. Aurland styremedlem
Siri Berggreen administrerende banksjef



Bankens styre

SIV HEGE SOLHEIM

Styremedlem

- Født: 1974
- Utdannelse: Siviløkonom NHH
- Stilling til daglig: Direktør økonomi og virksomhetsstyring i Veidekke ASA
- Styremedlem fra 2017

SISSEL M. AURLAND

Styremedlem

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

HEGE L. JOHANSEN

Styremedlem, ansattvalgt

- Født: 1974
- Utdannelse: Cand. Mag grad (Bachelor) Samfunnsvitenskapelige fakultet + etterårg påbygg geo-grafiske informasjonssystem (GIS)
- Stilling til daglig: Bedriftsrådgiver i Romerike Sparebank
- Styremedlem fra 2021 (vara fra 2018)

MARIANN ØDEGÅRD

Styremedlem

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

MORTEN KOKKIM

Nestleder

- Født: 1968
- Utdannelse: Cand. jur. UiO
- Stilling til daglig: Advokat/partner i Advokatfirmaet Møgel DA
- Styreleder fra 2020-2022

VEGARD EVENSEN ISTAD

Styremedlem, ansattvalgt

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

SVEIN AALLING

Styreleder

- Født: 1961
- Utdannelse: Cand. jur. UiO
- Stilling til daglig: Advokat/partner i Advokatfirmaet Seland | Rødt & Partner AS
- Styreleder fra 2022

JO ANDERS MOFLAG

Styremedlem

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



Resultat-regnskap

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

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



Romerike Sparebank årsrapport 2022

Balance

Lillestrøm, 15. februar 2023
I styret for Romerike Sparebank

Svein Aalling
styreleder

Morten Kokkim
styrets nestleder

Mariann Ødegård
styremedlem

Hege L. Johansen
styremedlem, ansattvalgt

Vegard E. Istad
Styremedlem, ansattvalgt

Siv Hege Solheim
styremedlem

Jo Anders Moflag
styremedlem

Sissel M. Aurland
styremedlem

Siri Berggreen
administrerende banksjef

EIENDELER

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

GJELD OG EGENKAPITAL

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



Romerike Sparebank årsrapport 2022

Endringer i egenkapitalen

	INNSKUTT EGENKAPITAL				OPPTJENT EGENKAPITAL				KONSERN	
	Egen- kapitalbevis	Overkurs-fond	Fonds- obligasjon	Sparebankens fond	Uttev- ingfond	Gavefond	Fond for ureali- serte gevinster	Sum egenkapital	Sum egenkapital	
(Tall i tusen kroner)										
Egenkapital 31.12.2020	100 000	1 250	75 000	820 692	14 277	10 328	100 247	1 121 793		
Resultat av ordinær drift etter skatt				87 493	12 460	8 000		107 953		
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader							6 939	6 939		
Skatt på andre inntekter og kostnader							-104	-104		
Totalresultat 31.12.2021				87 493	12 460	8 000	6 835	114 788		
Utbetalt utbytte					-7 400			-7 400		
Utdeling av gaver						-4 616		-4 616		
Renter fondsobligasjon				-2 731	-356			-3 088		
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				79	10		-89	0		
Egenkapital 31.12.2021	100 000	1 250	75 000	905 532	18 990	13 711	106 993	1 221 477	1 533 252	*
Resultat av ordinær drift etter skatt				89 413	19 766	9 500		118 680	68 576	
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader							86 931	86 931		
Skatt på andre inntekter og kostnader							-148	-148		
Totalresultat 31.12.2022				89 413	19 766	9 500	86 783	205 463	68 576	
Utbetalt utbytte					-8 400			-8 400		
Emisjon juni 2022	183 627	7 053						190 680		
Fusjon Blaker Sparebank 1.10.2022			30 000	350 660		2 283		382 943	383 047	
Verdiendring på utlån klassifisert til virkelig verdi				391	78			469	411	
Utdeling av gaver						-6 421		-6 421	-1 813	
Renter fondsobligasjon				-3 794	-758			-4 551	-1 759	
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				78	16		-94	0	0	
Egenkapital 31.12.2022	283 627	8 303	105 000	1 342 282	29 693	19 073	193 683	1 981 660	1 981 714	
* Konsernet oppstod 1.10.2022 som følge av fusjonen, og presenteres kun ved sum egenkapital, da det kun er uvesentlige forskjeller fra tallene i morbank.										
Foreslått utbytte utgjør 6,70 kr per egenkapitalbevis.										
		2022	2021							
Foreslått utbytte (tall i tusen kroner)		19 003	8 400							



Kontantstrøm-oppstilling

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



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



Romerike Sparebank årsrapport 2022

Innhold

Note 1	Selskapsinformasjon og regnskapsprinsipper	41
Note 2	Kredittrisiko	44
Note 3	Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	46
Note 4	Kapitaldekning	47
Note 5	Risikostyring	48
Note 6	Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	49
Note 7	Fordeling av utlån	50
Note 8	Kredittforringede lån	51
Note 9	Forfalte og kredittforringede lån	52
Note 10	Eksponering på utlån	52
Note 11	Nedskrivninger, lap, finansiell risiko	53
Note 12	Store engasjement	54
Note 13	Sensitivitet	55
Note 14	Likviditetsrisiko	56
Note 15	Valutarisiko	57
Note 16	Kursrisiko	57
Note 17	Rentetrisiko	57
Note 18	Netto renteinntekter	58
Note 19	Segmentinformasjon	58
Note 20	Andre inntekter	59
Note 21	Lønn og andre personalkostnader	59
Note 22	Andre driftskostnader	60
Note 23	Skatter	61
Note 24	Kategorier av finansielle instrumenter	62
Note 25	Virkelig verdi finansielle instrumenter	63
Note 26	Rentebærende verdipapirer	64
Note 27	Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	65
Note 28	Aksjer og andeler til virkelig verdi over utvidet resultat	65
Note 29	Eierinteresser i tilknyttet selskap	66
Note 30	Varige driftsmidler	66
Note 31	Andre eiendeler	67
Note 32	Innlån fra kredittinstitusjoner	67
Note 33	Innskudd fra kunder	67
Note 34	Obligasjonsgjeld og ansvarlig lånekapital	68
Note 35	Annen gjeld og pensjon	68
Note 36	Fondsboligsjønnskapskapital	69
Note 37	Eierandelskapital og eierstruktur	69
Note 38	Resultat per egenkapitalbevis	72
Note 39	Garantier	72
Note 40	Hendelser etter balansedagen	72
Note 41	Leieavtaler (hvor banken er leietaker)	74
Note 42	Transaksjoner med nærstående parter	75
Note 43	Virksomhetssammenslutning	75
Note 44	Proforma regnskapstill	75

41

Noter til regnskapet

NOTE 1: SELSKAPSFORMASJON OG REGNSKAPSPRINSIPPER

SELSKAPSFORMASJON	Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder som ikke er trådt i kraft og hvor foretaket ikke har valgt tidlig anvendelse
Romerike Sparebank er en selvstendig sparebank med forretningsadresse Torvet 5, 2000 Lillestrøm. Banken tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet med hovedvekt på Romerike.	Det er ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens regnskap.
Årsregnskapet 2022 ble godkjent av styret 15.02.2023.	
REGNSKAPSPRINSIPPER	Sammenheng av vesentlige regnskapsprinsipper
Grundlag for utarbeidelse av regnskapet Årsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kreditthorretak og finansieringsforetak (årsregnskapsforskriften). Konsernet og banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften, henholdsvis § 1-4 (1) b og § 1-4 2, ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften. Måling og innregning er fullt ut i samsvar med IFRS.	Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.
KONSOLIDERINGSPRINSIPPER	Investeringer i tilknyttede selskaper
Tilknyttede selskaper er enheter hvor banken har betydelig innflytelse, men ikke kontroll, over den finansielle og operasjonelle styringen (normalt ved eierandel på mellom 20 % og 50 %). Regnskapet inkluderer bankens andel av resultat fra tilknyttede selskaper regnskapsført etter egenkapitalmetoden fra det tidspunktet betydelig innflytelse oppnås og inntil slik innflytelse opphører.	
Eierinteresser i konsernselskaper	Eierinteresser i konsernselskaper
I for bindelse med fusjonen 1.10.2022 ble også Linjegården Næring AS overdratt, ett datterselskap eid 100 %, og Romerike Sparebank ble ett konsern. Linjegården Næring AS eier lokalene hvor bankens filial på Sørumsand holder til, samt to seksjoner utleid til annen næring. Resultat og balanse er konsolidert inn 100 % i bankens konsernregnskap fom. 1. oktober 2022. Konsernregnskapet inkluderer Romerike Sparebank og Linjegården Næring AS, som banken har bestemmende innflytelse over og gjelder for perioden 01.10.2022 til 31.12.2022.	
Bestemmende innflytelse oppnås normalt når konsernet eier mer enn 50 % av aksjene i selskapet, og konsernet er i stand til å utøve faktisk kontroll over selskapet. Transaksjoner og mellomværende mellom selskapene i konsernet er eliminert. Konsernregnskapet er utarbeidet etter ensartede prinsipper, ved at datterselskapet følger de samme regnskapsprinsipper som morselskapet. Aksjer i datterselskap vurderes i selskapsregnskapet etter kostmetoden.	



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

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE
REGNSKAPSPRINSIPPER

Inntektsføring

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

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntekstføres den nominelle renten løpende, mens verdilendringer regnskapsføres ved periodeslutt.

Renteinntekter på engasjementer som er kredittførtregnet beregnes ved bruk av effektiv rente brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

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

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

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

Finansielle instrumenter – inngregning og fraregning

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

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

Finansielle instrumenter – klassifisering

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost
- Virkelig verdi med verdilendring over utvidet resultat
- Virkelig verdi med verdilendring over resultat

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

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

Bankens likviditetsportefølle er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføllen. Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer (anleggsaksjer), er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat

uten resirkulering. Egenkapitalinstrumenter som ikke er strategiske investeringer (omløpsaksjer) er klassifisert til virkelig verdi over resultatet (FVTPL).

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

MÅLING

Måling til virkelig verdi

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

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

Måling til amortisert kost

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

Måling av finansielle garantier

Ustedte finansielle garantier vurderes til virkelig

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

Nedskrivning av finansielle eiendeler

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

Ved første gangs balanseføring skal det avsettes for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1. 12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs inngregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele levetiden til instrumentet, og eiendelen skal reklassifiseres til trinn 2. Dersom det oppstår en kredittforsingelse skal instrumentet flyttes til trinn 3.

Nedskrivningsmodell i banken

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

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

Realiserte gevinster og tap, samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til



virkelig verdi over resultatet medtas i regnskapet under «Netto gevinst/(tap) på valuta og finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår. Gevinst, tap og verdiendringer på finansielle instrumenter klassifisert som virkelig verdi over utvidet resultat føres over utvidet resultat. Utbytte på aksjer føres over resultatet når bankens rett til utbytte er fastslått.

Sikringsbokføring

Romerike Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

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

Valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs. Ikke-pengeposter som måles til historisk kurs uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til norske kroner ved å benytte valutakursen på transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

Regnskapet presenteres i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta.

Varige driftsmidler

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

Nedskrivning av materielle eiendeler

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

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

Leieavtaler

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

For å fastsette om en kontrakt inneholder en leieavtale er det vurdert om kontrakten overfører retten til å kontrollere bruken av en identifisert eiendel. Standarden har hovedsakelig fått betydning for leieavtaler knyttet til kontorlokaler, som medfører at husleiekostnader ikke lenger regnskapsføres som driftskostnad, men som avskrivning av bruksrett eiendel og rentekostnad på tilhørende leieforpliktelse i resultatregnskapet. Leieavtaler med lav verdi (mindre enn USD 5 000) og leieavtaler med en leieperiode på 12 måneder eller mindre vil ikke bli balanseført. Leieavtalene som faller inn under disse unntakene innregnes løpende som andre driftskostnader.

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsavendelse. Leieperioden er beregnet basert på avtalens varighet tillegg eventuelle opsjonsperioder dersom disse med rimelig sikkerhet vil bli utøvet. Beregning av nåverdi av leieforpliktelse inkluderer elementer som fast leie justert for indeksreguleringer i leiekontraktene. Eventuelle opsjoner i leieavtalen og/eller utgifter forbundet med utkjøpsklausuler før endelig kontraktsutløp er medregnet i leieforpliktelsen dersom det er sannsynlig at opsjon eller klausul vil bli benyttet. Felleskostnader og andre variable leiebetalingar etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteiendelen. Renten hensynar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

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

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

Skatt

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

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

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

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

Pensjonsforpliktelser

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

Fondsbibliogassjonslån

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

Segmentinformasjon

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

Hendelser etter balansedagen

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

Kontantstrømoppstilling

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



Romerike Sparebank årsrapport 2022

NOTE 2: KREDITTRISIKO

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

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

- Kunden har et **overtrekk** som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
- For PM-kunder er den absolute grensen lik 1.000 kroner
- For BM-kunder er den absolute grensen lik 2.000 kroner

- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken (unlikely to pay – UTP).
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over.

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

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

EAD for avtaler i steg 1 består av utestående fordring eller forpliktelse justert for kontantstrømmer de neste 12 månedene og for avtaler i steg 2 de nedskilte 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

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

Bedriftskunder

- Kunden med sikkerhet
- Kunden uten sikkerhet

Verdien av sikkerheter er hensymtatt 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 porteføllene benyttes policykoder når kundens risiko ikke kan beregnes på ordinær måte, dette kan skyldes kundetype eller hendelse. Kunden med policykode overstyres til en risikoklasse med tilhørende forhåndsdefinert PD.

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

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

modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerking som utfallsvariabel. For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hetter 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 betalingsanmerking.

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

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

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

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

Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementer bli tilbakført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller

kravene til vesentlig økning i kredittrisiko.

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

- Eiendelen er ikke kredittforsatt, 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 framoverskuede informasjon inkluderes i vurdering av forventede kreditttap. Forventningene til framtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (normal makroøkonomisk situasjon), nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). I basisscenariet er det det benyttet makroprognoser fra SSBs rapport «Konjunkturtrendene», samt at det er benyttet en skjønnsmessig ekspertvurdering av sjeføkonom i Eika Gruppen for å få en lengre prognoseperiode enn hva som framgår av SSB-rapporten.



Romerike Sparebank årsrapport 2022

Tabellen viser makroprognoser for basis-scenariet.

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

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

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

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

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

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

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

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

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig, og store og spesielt risikable engasjementer gjennomgås løpende. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedsituasjonen 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 likhetsstrekk knyttet til kundene. Nedskrivningen beregnes i tre scenarier; basis, oppside og nedside, som vektet med hhv. 80, 10 og 10 prosent. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforsøret. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetstillegg. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

KREDITTRISIKO

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

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

KLASSIFISERING

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

Nedenfor er oversikt over risikoklasse og misligholdssamsynlighet.

	Risikoklasse	Misligholdssamsynlighet
1		0,01–0,10
2	Lav risiko	0,10–0,25
3		0,25–0,50
4		0,50–0,75
5	Middels risiko	0,75–1,25
6		1,25–2,00
7		2,00–3,00
8		3,00–5,00
9	Høy risiko	5,00–8,00
10		8,00–100,00
11	Misligholdt	
12	Tapsutsatt	



NOTE 3: ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER	
Estimater og skjønsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.	Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.
Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimaten og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.	Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimater beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD).
Nedskrivning på utlån og garantier Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedrifts- markedsporteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt kredittforsingede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er mislighold og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.	Se note 13 for sensitivitetsberegninger.
Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforsingelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforsingelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betaling av engasjementet. Eksempler på kredittforsingelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.	Virkelig verdi i ikke aktive markeder Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelse vil være behøvet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter.
	Se note 26 for sensitivitetsberegninger.



NOTE 4: KAPITALDEKNING

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

Banken er ikke et konsern etter CRD IV reglene, og rapporterer derfor ansvarlig kapital inkl. selskaper i samarbeidende gruppe med tall for morbank. Definisjon av konsern etter CRD IV tilsier at eierskap i datter skal ha en balanseverdi over 1 prosent av morbankens samlede forvaltningskapital. Bankens datterselskap har en balanseverdi på 0,26 prosent av morbankens samlede forvaltningskapital, og utelates dermed i beregningene.

Konsolidering av samarbeidende grupper

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

MORBANK				Konsolidert kapitaldekn. inkl. andel samarb. gruppe	
31.12.2021	31.12.2022	(Tall i tusen kroner)		31.12.2021	31.12.2022
905 532	1 342 282	Sparebankens fond		337 956	745 994
100 000	283 627	Egenkapitalbevis		227 898	138 107
1 250	8 303	Overkursfond		1 032 568	153 769
106 993	193 683	Fond for realiserte gevinster		198 909	108 453
10 590	10 690	Uljevningsfond (ekskl. foreslått utbytte)		10 689	10 590
13 711	19 073	Gavefond		19 073	13 711
1 138 077	1 857 657	Sum egenkapital		1 827 094	1 170 623
0	0	Immaterielle eiendeler		-1 475	-678
-1 526	-2 269	Fradrag for forsvarelig verdsetting		-3 187	-2 121
-201 361	-378 648	Fradrag i ren kjernekapital		-36 794	-39 528
935 190	1 476 739	Ren kjernekapital		1 785 638	1 128 296
75 000	105 000	Fondsobligasjoner		135 643	95 618
1 010 190	1 581 739	Sum kjernekapital		1 921 281	1 223 915
140 000	170 000	Tilleggskapital - ansvarlig lån		206 181	165 943
1 150 190	1 751 739	Netto ansvarlig kapital		2 127 461	1 389 858
EKSPONERINGSKATEGORI (VEKTET VERDI)					
0	0	Stater		0	0
29 244	55 657	Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)		123 446	67 097
0	0	Offentlige eide foretak		0	0
129 128	83 230	Institusjoner		146 896	189 249
116 295	290 279	Foretak		320 496	144 522
0	621 946	Massemarked		721 906	61 713
4 298 978	4 746 390	Engasjementer med pantestikkerhet i eiendom		6 005 248	5 264 733
60 011	144 068	Forfalte engasjementer		148 339	63 320
341 784	445 478	Høyrisiko-engasjementer		445 478	341 784
53 438	81 833	Obligasjoner med fortrinnsrett		114 225	76 137
90 474	101 977	Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating		101 977	90 474
0	0	Andeler i verdipapirfond		3 812	2 992
141 830	221 571	Egenkapitalposisjoner		277 468	168 856
69 673	53 261	Øvrige engasjement		69 823	80 680
0	0	CVA-tillegg		54 398	68 511
5 330 854	6 845 689	Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko		8 533 513	6 618 068
391 691	453 123	Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko		495 852	423 426
5 722 545	7 298 812	Tilleggsrisiko for faste kostnader		11 491	
		Sum beregningsgrunnlag		9 040 855	7 041 494
16,3 %	20,2 %	Ren kjernekapitaldekning i %		19,9 %	16,0 %
17,7 %	21,7 %	Kjernekapitaldekning i %		21,3 %	17,4 %
20,1 %	24,0 %	Kapitaldekning i %		23,5 %	19,7 %
8,9 %	10,5 %	Uvektet kjernekapitalandel i %		9,5 %	8,1 %



NOTE 5: RISIKOSTYRING

RISIKOSTYRING

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

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

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

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

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

KREDITTRISIKO

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

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

Banken yter i svært liten grad lån uten sikkerhet, og majoriteten av lånene i privatmarkedet er i all hovedsak sikret med realverdier i form av boligelendom i bankens primærnområde. 81,7 prosent av bankens brutto utlån inklusive utlån i EBK er til privatkunder i bankens primærnområde. Styret anser kredittrisiko i boliglånporteføllen for å være lav. 92,1 prosent (11,7 milliarder kroner per 31.12.2022) av samlede boliglån inklusive lån i EBK, er lånt sikret innenfor 60 prosent av godkjent verdigrunnlag.

Utlån til næringskunder ytes i hovedsak til næringslivet i bankens primærnområder. Styret har som målsetting at lån til næringsvirksomhet skal utgjøre maksimalt 25 prosent av bankens samlede utlån, inklusive lån i EBK. Ved utgangen av 2022 utgjorde næringslånene, inklusive lån i EBK, 21,8 prosent (21,1 prosent pr. 31.12.2021). Banker har ingen store engasjementer ved årsakrifet. Styret og ledelsen overvåker løpende bankens eksponering innenfor ulike bransjer og markedsområder, samt størrelsen på enkeltengasjementer. Det er blant annet fastsatt rammer for maksimal eksponering innenfor ulike bransjer og markedsområder. Alle næringsengasjementer blir risikoklassifisert hver måned. Hovedtyngden av lånene innenfor næringssegmentet blir gitt med sikkerhet i fast eiendom. Næringslån vurderes å ha en høyere risiko enn boliglån.

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

LIKVIDITETSRISIKO

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

Utvikling i innskuddsdekningen er sentral for bankens avhengighet av ekstern finansiering ved utstedelse av senior obligasjonslån. Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde. Innskuddsdekningen målt som innskudd i prosent av brutto utlån viser en økning fra 79,2 prosent ved utgangen av 2021 til 80,6 prosent ved utgangen av 2022.

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

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

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

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

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

OPERASJONELL RISIKO

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

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

FORRETNINGSRISIKO

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

STRATEGISK RISIKO

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

KLIMARISIKO

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

og overgangsrisiko. Fysisk risiko betyr endringer som følge av klimaendringer som f.eks. jordskred, tørke, flom og storm. Banker vurderer og kommenterer fysisk klimarisiko i alle kredittsaker for bedriftskunder. Det er primært eiendom som er utsatt og banken har nesten utelukkende finansiering i bankens nærnområde, hvor det er områder som kan være utsatt for flom og jordskred. Erfaringene fra skredkatastrofen i Gjerdum i 2020, som er i bankens område, viser at kunder som er direkte rammet dekkes av forsikring og derved ikke påvirker bankens resultat. Det kan være utfordringer knyttet til redusert verdi for pantebjekter i nærheten av et katastrofeområde. Videre er det gode reguleringsprosesser i kommunene som reduserer risikoen for at eiendom rammes av fysisk risiko.

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

COMPLIANCE (ETTERLEVELSE)

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

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

Romerike Sparebank årsrapport 2022

NOTE 6 - UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet. Romerike Sparebank har ett utlånsengasjement mot Linjegården Næring AS. Engasjementet beløper seg til 39.972 TNOK, og er definert som lav risiko i steg 1. Den statistiske nedskrivningen på engasjementet var per 31.12.2022 på 78 TNOK.

31.12.2022

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		PERSONMARKEDET			
Pr. Klasse	finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån
Lav risiko	(risikoklasse 1-3)	7 517 801	31 891	0	7 549 691
Middels risiko	(risikoklasse 4-7)	272 420	193 108	0	985 528
Høy risiko	(risikoklasse 8-10)	82 857	279 728	0	362 585
Misligholdt og tapsutsatt	(risikoklasse 11-12)	0	0	65 188	65 188
Sum brutto utlån		8 393 078	504 727	65 188	8 962 992
Nedskrivninger		-1 428	-2 612	-3 797	-7 837
Sum utlån til bokført verdi		8 391 650	502 115	61 391	8 955 155

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

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

649

31.12.2021

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

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

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

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



Foto: Bernt A. Wad

Romerike Sparebank årsrapport 2022

NOTE 7: FORDELING AV UTLÅN

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet. Romerike Sparebank har ett utlånsengasjement mot Linjegården Næring AS. Engasjementet beløper seg til 39,972 TNOK, og er definert som nedbetalingslån og befinner seg i Lillestrøm kommune. Den statistiske nedskrivningen på engasjementet var per 31.12.2022 på 78 TNOK.

Utlån fordelt på fordringstyper		31.12.2022	31.12.2021		
Kasse-, drifts- og brukskreditter		1 181 826	873 310		
Byggelån		236 779	87 221		
Nedbetalingslån		11 053 365	8 157 845		
Brutto utlån og fordringer på kunder		12 471 969	9 118 375		
Nedskrivning steg 1		-4 917	-3 776		
Nedskrivning steg 2		-11 082	-4 979		
Nedskrivning steg 3		-3 913	-4 980		
Netto utlån og fordringer på kunder		12 452 057	9 104 640		
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS		3 704 278	2 824 804		
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS		16 156 335	11 929 445		
Brutto utlån fordelt på geografi		31.12.2022	31.12.2021		
Lillestrøm kommune		4 708 352	38 %	3 390 305	37 %
Lørenskog kommune		1 016 066	8 %	848 465	9 %
Rælingen kommune		1 099 320	9 %	1 028 560	11 %
Romerike forøvrig inkl. Enebakk		2 709 810	22 %	1 661 042	18 %
Oslo		2 285 139	18 %	1 559 639	17 %
Andre		653 282	5 %	630 364	7 %
Sum		12 471 969	100 %	9 118 375	100 %



NOTE 8: KREDITTFORRINGEDE LÅN

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

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

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

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

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

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

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

Kredittforringede engasjementer	31.12.2022	31.12.2021		
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	22 768	3 123		
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	132	6 267		
Nedskrivning steg 3	-695	-832		
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	22 205	8 558		
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	42 421	18 901		
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	55 842	22 253		
Nedskrivning steg 3	-3 218	-4 148		
Netto andre kredittforringede engasjementer	95 045	37 006		
Netto kredittforringede engasjementer	117 251	45 564		
Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter	31.12.2022	31.12.2021		
	Beløp	%	Beløp	%
Utlån med pant i bolig	87 100	71,9 %	19 399	38,4 %
Utlån med pant i annen sikkerhet	30 241	25,0 %	28 520	56,4 %
Utlån uten sikkerhet	3 822	3,2 %	2 625	5,2 %
Sum kredittforringede utlån	121 163	100 %	50 544	100 %



Romerike Sparebank årsrapport 2022

NOTE 9: FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.	Ikke forfalte lån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte lån	Kreditforringede lån	Sikkerhet for forfalte lån	Sikkerhet for kredittforringede lån
31.12.2022										
Privatmarkedet	8 934 324	6 766	0	5 700	8 943	7 259	28 668	65 188	30 641	57 176
Bedriftsmarkedet	3 508 647	204	0	0	126	0	330	55 621	330	39 513
Totalt	12 442 972	6 970	0	5 700	9 069	7 259	28 998	120 808	30 971	96 689
31.12.2021										
Privatmarkedet	6 599 969	179	1	0	1 272	375	1 827	22 024	3 284	22 024
Bedriftsmarkedet	2 509 599	558	155	0	6 267	0	6 980	28 520	6 713	28 520
Totalt	9 109 568	737	157	0	7 539	375	8 807	50 544	9 997	50 544

NOTE 10: EKSPONERING PÅ UTLÅN

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet. Romerike Sparebank har ett utlånsgjensjement mot Linjegården Næring AS. Engasjementet beløper seg til 39.972 TNOK, og er definert som "Eiendomsdrift og tjenesteyting". Den statistiske nedskrivningen på engasjementet var per 31.12.2022 på 78 TNOK.

31.12.2022 (Tall i tusen kroner)																			
Brutto utlån		steg 1	steg 2	steg 3	kreditter	Garantier	steg 1	steg 2	steg 3	eksponering									
Personmarkedet		8 962 992	-1 428	-2 612	-3 797	857 670	45 517	-42	-191	0	9 858 108								
Næringssektor fordelt:																			
Jordbruk, skogbruk og fiske		243 716	-177	-177	-16	20 885	460	-6	-1	-25	264 660								
Industri		18 576	-7	-30	0	10 077	579	-2	-1	0	29 192								
Bygg, anlegg		706 659	-819	-610	0	69 041	13 129	-76	-16	0	787 306								
Varehandel		57 693	-130	-159	0	13 521	14 075	-15	-92	0	84 892								
Transport og lagring		18 133	-2	-100	0	1 542	12 159	-1	1 542	0	31 729								
Eiendomsdrift og tjenesteyting		2 219 801	-2 136	-6 606	-100	30 603	7 192	-111	-671	0	2 247 973								
Annen næring		244 400	-218	-788	0	6 176	6 795	-1	-66	0	256 299								
Sum		12 471 969	-4 917	-11 082	-3 913	1 009 515	99 906	-254	-1 040	-25	13 560 159								
31.12.2021 (Tall i tusen kroner)																			
Brutto utlån		6 601 796	-888	-2 287	-2 940	256 140	23 071	-33	-144	0	6 874 716								
Personmarkedet																			
Næringssektor fordelt:																			
Jordbruk, skogbruk og fiske		27 030	0	0	0	2 926	0	-1	0	0	29 956								
Industri		16 068	0	0	0	7 281	0	-3	0	0	23 346								
Bygg, anlegg		549 865	-1 234	0	-1	78 288	8 716	-205	-192	0	635 238								
Varehandel		58 298	0	0	0	17 869	12 379	0	0	0	88 546								
Transport og lagring		16 536	0	0	0	1 028	8 708	-1	-1	0	26 271								
Eiendomsdrift og tjenesteyting		1 653 410	-1 654	-2 691	-2 040	27 305	13 081	0	0	0	1 687 410								
Annen næring		195 372	0	-1	0	9 712	6 381	0	0	0	211 464								
Sum		9 118 375	-3 776	-4 979	-4 980	400 550	72 337	-242	-338	0	9 576 946								



Romerike Sparebank årsrapport 2022

NOTE 11 - NEDSKRIVNINGER, TAP OG FINANSIELL RISIKO

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

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

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

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet. Romerike Sparebank har ett utlånsengasjement mot Linjegården Næring AS. Engasjementet beløper seg til 39.972 TNOK, og befinner seg i steg 1. Den statistiske nedskrivningen på engasjementet var per 31.12.2022 på 78 TNOK.

31.12.2022									
PERSONMARKEDET					BEDRIFTSMARKEDET				
Nedskrivninger på utlån til kunder					Nedskrivninger på utlån til kunder				
12 mnd. tap	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt	12 mnd. tap	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2022					Nedskrivninger pr. 01.01.2022				
Overføringer mellom steg:					Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1					Overføringer til steg 1				
Overføringer til steg 2					Overføringer til steg 2				
Overføringer til steg 3					Overføringer til steg 3				
Overført ved fusjon 01.10 med Blaker Spb					Overført ved fusjon 01.10 med Blaker Spb				
Endringer som følge av nye eller økte utlån					Endringer som følge av nye eller økte utlån				
Utlån som er fraregnet i perioden					Utlån som er fraregnet i perioden				
Konstaterte tap					Konstaterte tap				
Endr. ekspon. eller endr. i modell eller risikoparametre					Endr. ekspon. eller endr. i modell eller risikoparametre				
Andre justeringer					Andre justeringer				
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2022					Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2022				
1 428	1 428	2 612	3 797	7 837	3 489	3 489	8 470	116	12 075

31.12.2022									
PERSONMARKEDET					BEDRIFTSMARKEDET				
Brutto utlån til kunder					Brutto utlån til kunder				
6 101 068	6 101 068	478 753	21 975	6 601 796	2 180 723	2 180 723	307 434	28 422	2 516 579
Overføringer mellom steg:					Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1					Overføringer til steg 1				
Overføringer til steg 2					Overføringer til steg 2				
Overføringer til steg 3					Overføringer til steg 3				
Overført ved fusjon 01.10 med Blaker Spb					Overført ved fusjon 01.10 med Blaker Spb				
Endringer som følge av nye eller økte utlån					Endringer som følge av nye eller økte utlån				
Utlån som er fraregnet i perioden					Utlån som er fraregnet i perioden				
Konstaterte tap					Konstaterte tap				
8 393 078	8 393 078	504 727	65 188	8 962 992	3 010 118	3 010 118	443 238	55 621	3 508 977

53



Romerike Sparebank årsrapport 2022

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

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

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

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

31.12.2022				
Oversikt over totale nedskrivninger fordelt etter steg og type engasjement	12 mnd. tap	Steg 1 Livstid tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap
Utlån til kunder - amortisert kost	4 917	11 082	3 913	19 912
Eika Boligkreditt	635			635
Garantier og ubenyttede rammekreditter	254	1 040	25	1 319
Lånetilsagn	65			65

Sum nedskrivninger	5 872	12 122	3 938	21 932
Bokført som reduksjon av balanseposter	4 917	11 082	3 913	19 912
Bokført som avsetning på gjeldspost for avsetninger	955	1 040	25	2 020

31.12.2021				
Oversikt over totale nedskrivninger fordelt etter steg og type engasjement	12 mnd. tap	Steg 1 Livstid tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap
Utlån til kunder - amortisert kost	3 776	4 979	4 980	13 735
Eika Boligkreditt	479			479
Garantier og ubenyttede rammekreditter	242	338		580
Lånetilsagn	32			32

Sum nedskrivninger	4 528	5 317	4 980	14 825
Bokført som reduksjon av balanseposter	3 776	4 979	4 980	13 735
Bokført som avsetning på gjeldspost for avsetninger	753	338	0	1 091

NOTE 12: STORE ENGASJEMENT

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

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

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

Bankens største engasjement i % av kjernekapital			31.12.2022	31.12.2021
Totalt brutto engasjement			13 581 390	9 591 261
Kjernekapital			1 581 739	1 010 190

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

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



NOTE 13: SENSITIVITET

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.

31.12.2022

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

31.12.2021

Balanseførte tap på utlån, kreditter og garantier	Scenario						
	Basis	1	2	3	4	5	6
Steg 1	4 018	3 253	4 697	4 348	3 687	5 526	2 848
Steg 2	5 317	4 603	4 430	5 926	4 536	7 810	3 261

BESKRIVELSE AV SCENARIOENE:

Basis
Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default scenarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner

ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

Scenario 5: LGD justert til å simulere 30 % fall i boligpriser
LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 30 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedside-scenarioet vektet 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppside-scenarioet vektet 100 %

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



NOTE 14: LIKVIDITETSRISIKO

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morskapskapet. Romerike Sparebank har ett utlånsgasjement mot Linjegården Næring AS. Engasjementet beløper seg til 39.972 TNOK, og har en restløpetid på 27 år og 10 mnd. Romerike Sparebank har leieforpliktelser til Linjegården Næring på totalt 15,5 millioner kroner frem til 31.12.2030.

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser. Det er i hovedsak 3 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko; 1) balansestruktur. Banken har liten forskjell i omløpshastighet og bindingsid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.

2) likviditeten i markedet. Denne er vurdert til god.

3) kredittverdighet. Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige elementer i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, innbetaling, risikoprofil og porteføljekvalitet.

Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

31.12.2022	Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	På foresørsel	Totalt
	Kontanter og kontantekvivalenter						77 400	77 400
	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner						509 887	509 887
	Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	105 617	107 192	491 400	1 692 652	10 075 108		12 471 969
	Rentebærende verdipapirer	10 120	100 477	332 236	1 247 234			1 690 067
	Øvrige eiendeler						624 255	624 255
	Sum finansielle eiendeler	115 737	207 669	823 636	2 939 887	10 075 108	1 211 542	15 373 579
	Innlån fra kredittinstitusjoner		44 066					44 066
	Innskudd fra kunder		1 237 158				8 817 213	10 054 371
	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	747	115 961	459 117	2 376 207	417 959		3 369 992
	Leieforpliktelser	674	1 348	5 912	15 948	6 430		30 312
	Ansvarlig lån	1 046	1 031	35 222	155 832			193 130
	Sum forpliktelser	2 467	1 399 564	500 251	2 547 988	424 390	8 817 213	13 691 872
31.12.2021	Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
	Kontanter og kontantekvivalenter						76 902	76 902
	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner						452 369	452 369
	Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	45 241	55 022	266 887	1 146 786	7 604 439		9 118 375
	Rentebærende verdipapirer	10 027	158 189	289 222	740 511			1 197 949
	Øvrige eiendeler						349 933	349 933
	Sum eiendeler	55 268	213 211	556 109	1 887 297	7 604 439	879 204	11 195 528
	Innlån fra kredittinstitusjoner		58 972					58 972
	Innskudd fra kunder	6 705 946	513 867				7 219 813	7 219 813
	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			602 309	1 851 306			2 453 615
	Leieforpliktelser			3 950	7 466			11 416
	Øvrig gjeld						85 970	85 970
	Ansvarlig lån				140 313			140 313
	Egenkapital						1 221 477	1 221 477
	Sum gjeld og egenkapital	6 705 946	572 839	606 259	1 999 085	0	1 307 448	11 191 577
	Netto	- 6 650 678	- 359 627	- 50 150	- 111 789	7 604 439	- 428 243	3 951



Romerike Sparebank årsrapport 2022

NOTE 15: VALUTARISIKO

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.
Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 259 MNOK, og har ellers ingen aktiva- eller passivposter i utenlandsk valuta per 31.12.2022, utover to aksjeposter bokført til samlet beløp på 13,9 MNOK.

NOTE 16: KURSRIKISIKO

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

NOTE 17: RENTERISIKO

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

31.12.2022	Rente- binding 0-1 mnd.	Rente- binding 1-3 mnd.	Rente- binding 3 mnd.-1 år	Rente- binding 1-5 år	Rente- binding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår							
Kontanter og kontantekvivalenter	509 887					77 400	77 400
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	3 508 977	8 962 992				- 19 912	12 452 057
Netto utlån til og fordringer på kunder	213 838	1 441 028	35 201				1 690 067
Obligasjoner, sertifikat og lignende						624 255	624 255
Øvrige eiendeler							15 353 667
Sum eiendeler	4 232 703	10 404 020	35 201	-	-	681 743	15 353 667
Gjeld til kredittinstitusjoner		44 066					44 066
Innskudd fra og gjeld til kunder	3 242 275	6 812 096					10 054 371
Obligasjonsgjeld	75 550	2 900 698				571	2 976 819
Øvrig gjeld						125 786	125 786
Ansvarlig lån	80 919	90 045					170 964
Egenkapital	30 000	75 000				1 876 660	1 981 660
Sum gjeld og egenkapital	3 428 744	9 921 906	-	-	-	2 003 017	15 353 667
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	803 959	482 114	35 201	-	-	-1 321 274	-
31.12.2021	Rente- binding 0-1 mnd.	Rente- binding 1-3 mnd.	Rente- binding 3 mnd.-1 år	Rente- binding 1-5 år	Rente- binding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår							
Kontanter og kontantekvivalenter	452 369					76 902	76 902
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	2 516 580	6 601 796				- 13 735	452 369
Netto utlån til og fordringer på kunder	190 897	1 007 052					9 104 641
Obligasjoner, sertifikat og lignende						349 933	1 197 949
Øvrige eiendeler							349 933
Sum eiendeler	3 233 542	7 608 849	-	-	-	339 403	11 181 794
Gjeld til kredittinstitusjoner		58 972					58 972
Innskudd fra og gjeld til kunder	2 438 086	4 781 727					7 219 813
Obligasjonsgjeld		2 453 616				1 633	2 455 248
Øvrig gjeld						85 970	85 970
Ansvarlig lån	50 291	90 022					140 313
Egenkapital						1 221 477	1 221 477
Sum gjeld og egenkapital	2 488 377	7 384 337	-	-	-	1 309 080	11 181 794
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	745 165	224 512	-	-	-	-969 677	-



Endring av rentevilkår

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

Renterisiko pr. 31.12.2022			
Elendeler	Eksposering	Rentelepetid	Renterisiko ved 1 % endring
Utlån til kunder med flytende rente	12 471 969	0,09	- 11 812
Rentebærende verdipapirer	1 690 067	0,13	- 2 197
Gjeld			
Flytende innskudd	10 098 438	0,12	11 627
Verdipapirgjeld	2 976 248	0,16	4 762
Ansvarlig lånekapital	170 964	0,13	222
Sum renterisiko			2 602

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

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

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

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

Ved endring i markedrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingsid. En endring av markedrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omlastes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 2,55 millioner kroner.

NOTE 18: NETTO RENTEINNTEKTER

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

Romerike Sparebank har ett utlånsengasjement mot Linjegården Næring AS. Betalte renter for perioden var 462 TNOK.

Beregnet etter effektivrentemetoden	31.12.2022	31.12.2021	Gj.snittlig eff. rentesats 31.12.2022	Gj.snittlig eff. rentesats 31.12.2021
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	7 656	705	1,15 %	0,13 %
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	361 669	238 190	3,59 %	2,70 %
Renteinntekter av rentebærende verdipapirer	34 101	9 865	2,29 %	0,91 %
Sum renteinntekter og lignende inntekter	403 426	248 760		

Rentekostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	1 395	829		
Rentekostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	100 678	40 628	1,17 %	0,60 %
Rentekostnader på utstedte verdipapirer	56 580	30 777	2,44 %	1,13 %
Rentekostnader på ansvarlig lånekapital	4 975	1 909	3,33 %	1,84 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	5 653	4 499		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	169 280	78 642		

Netto renteinntekter	234 146	170 119		
----------------------	---------	---------	--	--

NOTE 19: SEGMENTINFORMASJON

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

Romerike Sparebank har ett utlånsengasjement mot Linjegården Næring AS. Engasjementet er definert som BM.

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

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

Romerike Sparebank årsrapport 2022

NOTE 20: ANDRE INNTEKTER

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

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	31.12.2022	31.12.2021
Garantiprovisjon	1 054	932
Formidlingsprovisjoner	1 127	1 168
Provisjoner fra Elka Boligkreditt	13 216	25 800
Betalingsformidling	15 226	11 558
Verdipapirforvaltning	3 205	2 658
Provisjon ved salg av forskringsjenester	11 133	6 338
Andre provisjons- og gebyrinntekter	1 112	1 271
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	46 073	49 726

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

Betalingsformidling	-7 458	-6 939
Andre gebyr- og provisjonskostnader	-2 581	-2 299
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-10 039	-9 237

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter

Netto verdilending og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-7 432	-3 735
Netto verdilending og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	-0	609
Netto verdilending og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	1 967	1 320
Netto verdilending og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	-5 465	-1 806

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter

Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	23 519	19 658
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	24 479	19 658
Netto andre driftsinntekter	55 048	58 341

Netto andre driftsinntekter

* Nye medlemmer i styret fom. 1.10.2022.

*** Avtroppende medlemmer 30.09.2022.

**** Avtroppende medlemmer 30.09.2022:**

NOTE 21: LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

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

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

2022 Lån og

Lønn m.v.	oppgave bonus	Respons-kostnad	sikkerhetsstillelse
Ledende ansatte			
Adm. banksjef	2 210	30	201
Adm. banksjef *	681	15	52
Leder økonomi og finans	1 213	30	160
Leder virksomhetsstyring og AHV	997	30	103
Leder forretningsutvikling	1 215	30	160
Leder kunde/market **	061	15	149

* Ass. banksjef er ny i stillingen 1.10.2022.

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

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

2022

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs- honorar	sikkerhets- stillelse
Styreleder Svein Aalling *	64		0
Styreleder (tom. 30.09.22) / styrets nestleder (fom. 1.10.22) Morten Kokkin	229		0
Styrets nestleder (tom. 30.09.22) / styremedlem (fom. 1.10.22) Jo Anders Møllag	159	53	0
Styremedlem Sissel M. Aurland *	40	11	0
Styremedlem Mariann Ødegård	159		0
Styremedlem Siv Hegs Solheim	159	42	0
Styremedlem Arne H. Ramstad **	119		
Styremedlem Malin Renate Ranheim **	119		
Styremedlem (ansattvalgt) Hegg L. Johansen	159		3 482
Styremedlem (ansattvalgt) Vegard E. Istad *	40		3 539
Styrets varamedlem (ansattvalgt) Thorbjørn Einseth **	21		

* Nye medlemmer i styret fom. 1.10.2022.

*** Avtroppende medlemmer 30.09.2022.

**** Avtroppende medlemmer 30.09.2022:**



Romerike Sparebank årsrapport 2022

2021					
Ledende ansatte					
	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikkerhetsstillelse	
Adm. banksjef	1 802	34	150	0	
Leder økonomi	1 170	34	128	0	
Leder kunde/marked	1 359	34	149	436	
Leder forretningsutvikling og -støtte	1 160	34	126	0	
Leder risk & compliance	922	34	81	4 626	
2021					
Styret					
		Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikkerhetsstillelse	
Styreleder		245		0	
Styrets nestleder		153	51	0	
Styremedlem		153	41	0	
Styremedlem		153		0	
Styremedlem		153		0	
Styremedlem		153		221	
Styremedlem (ansattvalgt)		124		3 313	
Styrets varamedlem (ansattvalgt)		18		3 422	
Samlet lån og sikkerhetsstillelse til medlemmer i representantskapet per 31.12.2022 var 53 MNOK.					
Samlet lån og sikkerhetsstillelse til medlemmer i representantskapet per 31.12.2021 var 17,8 MNOK.					
Årlig honorar til leder av representantskapet kr. 27.000.					
Medlem i bankens valgkomité får årlig honorar på kr. 11.000 og leder kr. 32.000.					
Antall årsverk i banken for året 2022					
Antall årsverk i banken for året 2022				57,3	
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret 2022 (i hele kr.)					
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret 2022 (i hele kr.)				321 526	
Antall årsverk i banken for året 2021					
Antall årsverk i banken for året 2021				48,8	
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret 2021 (i hele kr.)					
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret 2021 (i hele kr.)				320 412	

NOTE 22: ANDRE DRIFTSKOSTNADER					
Noten viser tall kun for morbank. Konserttall vurderes som uvesentlig for noten.					
Andre driftskostnader					
Andre driftskostnader				2022	2021
Kjøp eksterne tjenester				12 631	9 665
EDB kostnader				29 797	23 749
Kostnader leide lokaler				5 501	2 906
Kontorrekvisita, porto, telekostnader				1 495	1 336
Formueskatt				3 211	1 738
Markedsføring				10 860	6 543
Ekstern revisor				1 426	1 134
Andre driftskostnader				1 887	1 336
Sum andre driftskostnader				66 809	48 405
Honorar til eksterne revisor					
Honorar til eksterne revisor				674	470
Lovpålagt revisjon				18	311
Andre attestasjonstjenester				0	56
Skatterådgivning				343	37
Andre tjenester					
Sum honorar til eksterne revisor				1 035	875



Romerike Sparebank årsrapport 2022

NOTE 23: SKATTER

Noten gjelder morbank, da konsernet ikke er eget skattesubjekt.

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

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

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

Resultatført utsatt skatt		2022	2021
Fusjon Blaker Sparebank 1.10.2022		4 030	
Driftsmidler		72	100
Pensjonsforpliktelse		- 406	36
Gevinst og tap		- 177	- 221
Over og underkurs utstedte obligasjoner		236	9
Avsetning til forpliktelse		- 1 766	- 172
Rentebærende verdipapir virkelig verdi over ordinært resultat		- 2 334	283
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat		897	- 568
Sum ending utsatt skatt		552	- 533

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

Årets skattekostnad		2022	2021
Betalbar inntektskatt		33 692	30 819
Skatteeffekt av emisjonskostnader ført mot egenkapitalen		- 2 828	0
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen		- 1 138	- 772
Skatteeffekt innregning lån til virkelig verdi 01.10.22		- 156	0
Fusjonseffekt 01.10 over utsatt skatt		- 1 245	- 532
Endring utsatt skatt		1 798	
Skattekostnad beregnet i Blaker Sparebank per 30.09.2022		- 2 575	
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år		9	0
Årets skattekostnad		27 557	29 515

Resultat før skattekostnad		2022	2021
25 % skatt av:			
Resultat før skattekostnad		233 019	144 303
Permanente forskjeller		58 255	36 076
Skatteeffekt av emisjonskostnader ført mot egenkapitalen		- 22 765	- 5 789
Betalbar skatt på renter av hybridkapital		- 2 828	- 772
Skatteeffekt virkelig verdi justering utlån		- 1 138	0
Fusjonseffekter 01.10		- 156	
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år		- 3 820	0
Skattekostnad		27 557	29 515
Effektiv skattesats (%)		12 %	20 %



Romerike Sparebank årsrapport 2022

NOTE 24: KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

Noten viser tall kun for morbank. Konsertall vurderes som uvesentlig for noten. Romerike Sparebank har ett utlånsengasjement mot Linjegården Næring AS. Engasjementet beløper seg til 39 972 TNOK, og er kategorisert til amortisert kost.

2022	(Tall i tusen kroner)	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantvalenter		77 400			77 400
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		509 887			509 887
Utlån til og fordr. på kunder til amortisert kost (netto)		12 452 057			12 452 057
Rentebærende verdipapirer			1 690 067		1 690 067
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			1 537	564 187	565 724
Sum finansielle eiendeler		13 039 344	1 691 604	564 187	15 295 135
Finansiell gjeld					
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		44 066			44 066
Innskudd og andre innlån fra kunder		10 054 371			10 054 371
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer		2 976 819			2 976 819
Ansvarlig lånekapital		170 964			170 964
Sum finansiell gjeld		13 246 221	0	0	13 246 221

2021	(Tall i tusen kroner)	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler					
Kontanter og kontantvalenter		76 902			76 902
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		452 369			452 369
Utlån til og fordringer på kunder		9 104 640			9 104 640
Rentebærende verdipapirer			1 197 949		1 197 949
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			1 537	315 017	316 553
Sum finansielle eiendeler		9 633 911	1 199 486	315 017	11 148 414
Finansiell gjeld					
Gjeld til kredittinstitusjoner		58 972			58 972
Innskudd fra og gjeld til kunder		7 219 813			7 219 813
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer		2 455 248			2 455 248
Ansvarlig lånekapital		140 313			140 313
Sum finansiell gjeld		9 874 347	0	0	9 874 347



NOTE 25: VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

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

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

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

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter

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

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse	302 773	1 537
Fusjon Blaker Sparebank 1.10.2022	111 783	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	87 674	0
Investering	49 305	0
Utgående balanse	551 535	1 537

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

Avstemming av nivå 3

Inngående balanse	270 150	1 777
Realisert gevinst resultatført	0	609
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	6 552	0
Investering	26 072	0
Salg	0	-850
Utgående balanse	302 773	1 537

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3

	2022		2021	
	Kursendring		Kursendring	
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	-20 %	10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	1 229	1 383	1 690	1 844
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	441 228	496 382	606 689	661 842
Sum eiendeler	442 458	497 765	608 379	663 686

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3

	2022		2021	
	Kursendring		Kursendring	
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	-20 %	10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	1 229	1 383	1 690	1 844
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	242 219	272 496	333 051	363 328
Sum eiendeler	243 448	273 879	334 741	365 172

Virkelig verdimalinger og opplysninger klassifisert etter nivå.

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdiklassifisering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verdiklassifiseringen blir vurdert opp mot sist kjente emisjons- og eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 521,6 MNOK av totalt 553,8 MNOK i nivå 3.



Romerike Sparebank årsrapport 2022

NOTE 26: RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

2022

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

2021

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

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

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



Romerike Sparebank årsrapport 2022

NOTE 27: AKSJER OG ANDELER TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

	Org. nummer	Antall	Eierandel	Kostpris	Bokført verdi	31.12.2022	31.12.2021
Sum sertifikat og obligasjoner (overført fra forrige tabel)				1 691 825	1 690 067		1 197 949
Aksjer og andeler							
Norvestor V Alpha Feeder IS	991 374 426	584 318	12,90 %	1 588	1 537	584 318	1 537
Blue Bay Club AS	991 157 883	53 900	0,40 %	539	0	53 900	0
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				2 127	1 537	2 127	1 537
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				1 693 953	1 691 604	1 201 257	1 199 486

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

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

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

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



Romerike Sparebank årsrapport 2022

NOTE 29: EIERINTERESSER I TILKNYTTET SELSKAP OG DATTERSELSKAP

Noten gjelder for kun morselskapet.

2022								
Selskapets navn	Org. nummer	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Anskaffelses-kost	Resultatandel - kostnad/+ inntekt	Andel av balanse-ført egenkapital i selskapet per 31.12.2022	Bokført verdi
Romerike Eiendomsmegling AS	926 743 023	1 641	49 %	960	11 270	1 053	1 224	11 270
Linjegården Næring AS	920 699 383	30	100 %	0	380	74		380
Sum investering i tilknyttet selskap og datterselskap								11 650
2021								
Selskapets navn	Org. nummer	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Anskaffelses-kost	Resultatandel - kostnad/+ inntekt	Andel av balanse-ført egenkapital i selskapet per 31.12.2021	Bokført verdi
Romerike Eiendomsmegling AS	926 743 023	1 641	49 %	0	11 270	-315	1 771	11 270
Sum investering i tilknyttet selskap								11 270

Romerike Sparebank kjøpte 49 % av Romerike Eiendomsmegling AS som er en del av Aktiv-kjeden med meglerkontorer i Lillestrøm, Lørenskog, Kløfta og Råholt i slutten av nov. 2021. Bokført verdi pr 31.12.2021 var lik kostprisen. Andel balanseført egenkapital på kjøpsdøgnpunktet var 2,9 millioner kroner.

NOTE 30: VARIGE DRIFTSMIDLER

MORBANK	Ustyr og inventar	Bruksrett Eiendom	Sum	KONSNERN	Ustyr og inventar	Bruksrett Eiendom	Fast eiendom	Sum
Kostpris pr. 01.01.21	2 680	14 366	17 046	Kostpris pr. 01.10.22	2 784	14 366	-	17 150
Tilgang	144	-	144	Akk. av- og nedskrivn. pr. 01.10.22	2 469	6 782		9 250
Avgang til kostpris	-40	-	-40	Fusjon Blaker Sparebank 1.10.2022	3 641	-	39 111	42 752
Kostpris pr. 31.12.21	2 784	14 366	17 150	Bokført verdi pr. 01.10.22				50 651
Omrigningsdifferanser	-	708	-	Tilgang	-	3 208	-	3 208
Akk. av- og nedskrivn. pr. 31.12.21	2 374	3 875	6 249	Kostpris pr. 31.12.22	6 425	17 574	39 111	63 110
Bokført verdi pr. 31.12.21				Omrigningsdifferanser	-	1 182	-	-
	410	11 199	11 609	Akk. av- og nedskrivn. pr. 31.12.22	2 855	7 752	256	10 862
Kostpris pr. 01.01.22	2 784	14 366	17 150	Bokført verdi pr. 31.12.22				53 430
Fusjon Blaker Sparebank 1.10.2022	3 641	15 792	19 433	Økonomisk levetid på fast eiendom er i hovedsak satt til 50 år, med unntak av teknisk utstyr som er satt til 10 år. Ustyr og inventar har økonomisk levetid på 3-5 år. Bruksretter avskrives iht avtalens løpetid				
Tilgang	-	3 208	3 208					
Kostpris pr. 31.12.22	6 425	33 365	39 790					
Omrigningsdifferanser	-	760	-					
Akk. av- og nedskrivn. pr. 31.12.22	2 855	7 955	10 810					
Bokført verdi pr. 31.12.22								
	3 571	26 170	29 741					

Avskrivningsprosent	20 %	Avtalens løpetid	2 %
---------------------	------	------------------	-----



Romerike Sparebank årsrapport 2022

NOTE 31: ANDRE EIENDELER

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.

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

NOTE 32: INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.

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

Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere per 31.12.2022 eller 31.12.2021.
Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året, fordelt på gjennomsnittlig beholdning.

NOTE 33: INNSKUDD FRA KUNDER

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.

Linjegården Næring AS har en driftskonto i Romerike Sparebank med innstående 1.283 TNOK per 31.12.2022.

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

Innskudd fordelt på geografiske områder

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

Innskuddsfordeling

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



Romerike Sparebank årsrapport 2022

NOTE 34: OBLIGASJONSGJELD OG ANSVARLIG LÅN

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålyd.	Bokført verdi		Rentevikilår
				2022	2021	
Obligasjonslån						
NO 0010837172	20.11.2019	20.05.2022			300 452	3m Nilbor + 57 bp
NO 0010805666	12.09.2017	12.09.2022			300 225	3m Nilbor + 72 bp
NO 0010848286	21.03.2019	21.03.2023	85 000	85 091	300 125	3m Nilbor + 66 bp
NO 0010832579	19.09.2018	19.09.2023	300 000	300 391	301 045	3m Nilbor + 70 bp
NO 0010868862	18.11.2019	18.11.2024	300 000	301 437	300 493	3m Nilbor + 70 bp
NO 0010890809	17.08.2020	17.09.2025	300 000	300 401	300 180	3m Nilbor + 79 bp
NO 0010907199	19.11.2020	19.02.2026	400 000	401 804	400 714	3m Nilbor + 73 bp
NO 0010907165	20.11.2020	20.02.2024	250 000	251 089	250 382	3m Nilbor + 59 bp
NO 0012780032	07.12.2022	07.12.2026	175 000	175 565		3m Nilbor +125 bp
NO 0012756552	16.11.2022	16.11.2027	400 000	402 412		3m Nilbor +140 bp
NO 0012780040	07.12.2022	07.12.2028	400 000	401 317		3m Nilbor +134 bp
NO 0010904949	06.11.2020	06.11.2025	100 000	100 675		3m Nilbor +100 bp
NO 0010907116	17.11.2020	17.11.2023	80 000	80 408		3m Nilbor + 80 bp
NO 0010920853	22.11.2021	22.01.2024	75 000	75 566		3m Nilbor + 58 bp
NO 0011107534	23.09.2021	23.09.2024	100 000	100 091		3m Nilbor + 42 bp
Over-/underkurs				571	1 633	
Sum gjeld ved utstedte obligasjonslån			2 965 000	2 976 819	2 455 248	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålyd.	Bokført verdi		
				2022	2021	Renteviklar
Ansvarlig lån						
NO0010865405	02.10.2019	02.10.2024	50 000	50 581	50 291	3m Nilbor + 180 bp
NO0011036774	25.06.2021	25.06.2026	90 000	90 045	90 022	3m Nilbor + 130 bp
NO0010834682	25.10.2018	25.10.2023	30 000	30 338		3m Nilbor + 260 bp
Sum ansvarlig lån				170 964	140 313	
Endringer i verdipapirgjeld i perioden		Balanse 31.12.2021	Forfalte/ innløste 1.10.22	Overført ved fusjon 1.10.22	Andre endringer	Balanse 31.12.2022
Obligasjonsgjeld		2 455 248	975 000	-865 000	406 478	5 093
Sum gjeld ved utstedte obligasjonslån		2 455 248	975 000	-865 000	406 478	5 093
Ansvarlig lån		140 313	0	0	30 252	399
Sum ansvarlig lån		140 313	0	0	30 252	399

NOTE 35: ANNEN GJELD OG PENSJON

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.

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

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

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

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



Romerike Sparebank årsrapport 2022

NOTE 36: FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

ISIN	Låneopptak	Første tilbakekallingsdato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2022	2021
NO0010853237	27.05.2019	27.05.2024	75 000	3m Nilbor + 365 bp	75 000	75 000
NO0010874126	30.01.2020	30.01.2025	30 000	3m Nilbor + 360 bp	30 000	
Fondsobligasjonskapital					105 000	75 000

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

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

NOTE 37: EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Noten gjelder for morselskapet.

Eierandelskapitalen per 31.12.2022 består av 2.836.270 egenkapitalbevis pålydende 100 kr. Romerike Sparebank utstedte første gang høsten 2017, 1.000.000 stk egenkapitalbevis, som ble registrert i Foretaksregisteret 5. desember 2017. Tegningskurs var 105 kr per egenkapitalbevis. Våren 2022 gjennomførte banken en fortrinnsrettet emisjon, og fikk tegnet 1.836.270 nye egenkapitalbevis til tegningskurs 110 kr. Egenkapitalbevisene ble registrert i Foretaksregisteret 25.06.2022. Siste omsetningskurs siste handelsdag i 2022 var 124 kr.

Utbyttepolitikk

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

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

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

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

Eierandelsbrøk	2022	2021
Eierandelskapital	283 627	100 000
Overkursfond	8 303	1 250
Utjevningsfond	10 689	10 590
Sum eierandelskapital (A)	302 619	111 840
Sparebankens fond	1 342 282	905 532
Gavefond	19 074	13 711
Grunnfondskapital (B)	1 361 355	919 244
Fond for urealiserte gevinster	193 683	106 993
Fondsobligasjon	105 000	75 000
Avsatt utbytte	19 003	8 400
Sum egenkapital	1 981 660	1 221 477
Eierandelsbrøk A/(A+B)	18,19 %	10,85 %

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)

Samlet utbytte (i hele kr.)



Romerike Sparebank årsrapport 2022

Daglig ledelse og tillitsvalgte som eier egenkapitalbevis per:

Ledende ansatte med personlig nærstående	31.12.2022	31.12.2021
Siri Berggreen, Adm. banksjef	8 401	2 820
Tor-Erik Palmyr, Assisterende banksjef	600	
Torunn Merete Holtet, Leder økonomi og finans, inkl. nærstående	6 928	2 840
Martin Fagerli, Leder forretningsutvikling, inkl. nærstående	6 652	2 200
Kim Finsstad, Leder virksomhetsstyring	3 244	990
Anne D. Wood, Leder kunde/marked		2 820
Antall egenkapitalbevis	25 825	11 170

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

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



Romerike Sparebank årsrapport 2022

De 20 største egenkapitalbeviselere:			
De 20 største egenkapitalbeviselere:	31.12.2022	31.12.2021	
Navn	Beholdning	Beholdning	Eierandel
Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig	269 838	91 330	9,13 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	123 090	91 330	9,13 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	103 475	57 779	5,78 %
Opal Maritime AS	81 726	46 519	4,65 %
Braabro AS	78 687	38 870	3,89 %
Haber Norge AS	77 755	27 460	2,75 %
Aurskog Sparebank	74 893	27 460	2,75 %
A Management AS	70 000	26 634	2,66 %
Huser, Ole-Vidar	63 246	26 180	2,62 %
Floraveien Invest AS	51 775	26 090	2,61 %
Risalleen Invest AS	50 000	22 900	2,29 %
Valskaar Holding AS	49 230	22 802	2,28 %
Willys AS	45 000	21 845	2,18 %
O. M. Holding AS	40 585	18 500	1,85 %
Storstrøm, Stein Arne	39 423	18 330	1,83 %
Skigarden AS	37 160	17 470	1,75 %
Huser, Morten Erland	35 000	13 990	1,40 %
Bergen Kommunale Pensjonskasse	32 249	13 770	1,38 %
Haslelund Holding AS	29 468	13 120	1,31 %
Moe, Svein Halvor	27 274	10 570	1,06 %
Sum 20 største	1 379 874	632 949	63,29 %
Øvrige egenkapitalbeviselere	1 456 396	367 051	36,71 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2 836 270	1 000 000	100,00 %

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



NOTE 38: RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS

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

NOTE 39: GARANTIER

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

Betalingsgarantier			
	2022	2021	
Kontraktsgarantier	7 776	6 966	
Lånegarantier	39 583	33 764	
Andre garantier	0	0	
Sum garantier overfor kunder	9 152	3 359	
	56 511	44 088	
Garantier Eika Boligkreditt			
Saksgaranti	6 352	0	
Tapsgaranti	37 043	28 248	
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	43 395	28 248	
Sum garantier			
	99 906	72 336	
Garantier fordelt geografisk			
	2022	2021	
	TNOK	%	TNOK %
Lillestrøm kommune	74 946	75,0 %	49 176 68,0 %
Lørenskog kommune	8 619	8,6 %	7 579 10,5 %
Rælingen kommune	747	0,7 %	511 0,7 %
Romerike inkl. Enebakk	7 362	7,4 %	4 284 5,9 %
Oslo	5 944	5,9 %	7 029 9,7 %
Andre	2 288	2,3 %	3 756 5,2 %
Sum garantier	99 906	100 %	72 336 100 %

Garantiantale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.22 lån for 3.704 millioner kroner hos EBK. Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantestikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.

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

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

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

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

NOTE 40: HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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



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



NOTE 41: LEIEAVTALER (HVOR BANKEN ER LEIETAKER)

IFRS 16 Ikke kansellerbare leiekontrakter
Banken leier kontorer på Torvet 5 i Lillestrøm, i Ola Hegerbergsgate 10 på Lørenskog, i Sørumsandveien 55-57 og Fru Natvigsgate 2 på Sørumsand, under ikke kansellerbare leiekontrakter. Bankens lånerente er beregnet til 0,96 % på Torvet 5, Ola Hegerbergsgate 10 og Fru Natvigsgate 2. For Sørumsandveien 55-57 er lånerenten beregnet til 2,55 %. Leiekontraktene har ulike betingelser, og kan ha mulighet for fornyelse.

KPI Justert årlig leie

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

MORBANK

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

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

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

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

2021	2022	Beløp i resultatregnskapet	2022
137	161	Rente på leieforpliktelser	19
3 688	4 080	Avskrivninger på bruksretteiendeler	969
-	255	Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi	106
-	59	Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	59

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

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

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtaler av bygninger har leieperioder opptil 10 år. En av avtalene inneholder rettighet til forlengelse som kan utøves i løp av avtalens siste periode. Ved inngåelse av en avtale vurderer banken om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet ikke vil utøves. Bankens potensielle fremtidige leiebetalinger for Torvet 5 er ikke inkludert i leieforpliktelsene knyttet til forlengelsesopsjoner (5 år) beregnet til 18,7 MNOK per 31.12.2022. Bankens potensielle fremtidige leiebetalinger for Sørumsandveien 55-57 er ikke inkludert i leieforpliktelsene knyttet til forlengelsesopsjoner (10 år) beregnet til 15,5 MNOK per 31.12.2022.

Anvendte praktiske løsninger

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

*) Leierettighet Lørenskog

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



Romerike Sparebank årsrapport 2022

NOTE 42: TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Romerike Sparebank betaler husleie til Linjegården Næring AS, og har samtidig en netto fordring på selskapet på til sammen 38,7 MNOK per 31.12.2022. Mellomværende er i all hovedsak et nedbetalingslån. Banken har i perioden 01.10.2022 - 31.12.2022 betalt 0,6 MNOK i husleie og felleskostnader til Linjegården Næring AS.

NOTE 43: VIRKSOMHETSSAMMENSLUTNING

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

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

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

Romerike Sparebank har en kapitalstruktur bestående av grunnfondskapital og eierandelskapital, mens Blaker Sparebank kun har grunnfondskapital. Sammenslåingen gjennomføres ved at bankenes grunnfondskapital slås sammen, og det skal ikke utstedes egenkapitalbevis i forbindelse med sammenslåingen. Det skal derfor ikke ytes noe vederlag. Eierbrøken per 1. oktober 2022 er beregnet til 79,27 prosent.

Virkelig verdi av identifiserbare eiendeler og forpliktelser	Blaker Sparebank (konsepttall)		
	Balansført verdi	Mer-/mindre-verdier	Virkelig verdi
Kontanter og kontantekvivalenter	1 682		1 682
Utlån til og fordr. på kredittinst. og finansieringsforetak	52 832		52 832
Sum netto utlån og fordringer på kunder	2 576 642	505	2 577 147
Rentebærende verdipapirer	300 853		300 853
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	113 027		113 027
Varige driftsmidler	45 679	-2 927	42 752
Andre eiendeler	10 580	-410	10 171
Sum eiendeler	3 101 296	-2 832	3 098 465

Gjeld	Blaker Sparebank (konsepttall)		
	Balansført verdi	Mer-/mindre-verdier	Virkelig verdi
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 251 602		2 251 602
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	406 478		406 478
Annen gjeld	21 613	-121	21 492
Avsetning	5 226	-43	5 183
Ansvarlig lånekapital	30 252		30 252
Sum gjeld	2 715 170	-164	2 715 007
Hybridkapital - fondsobligasjonskapital	30 000		30 000
Netto eiendeler	356 126	-2 668	353 458

75

NOTE 44: PROFORMA REGNSKAPSTALL

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

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

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

	KONSERN	
	31.12.2022	31.12.2021
(Tall i hele 1.000 kroner)		
Renteinntekter og lignende inntekter	464 982	313 205
Rentekostnader og lignende kostnader	-192 434	-98 002
Netto renteinntekter	272 548	215 203
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	59 648	69 267
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-11 807	-11 879
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	32 138	26 261
Netto verdiendring og gevinst/lap på valuta og finansielle instrumenter	-7 340	-1 536
Andre driftsinntekter	2 635	2 667
Netto andre driftsinntekter	75 275	84 781
Sum driftsinntekter	347 823	299 984
Lønn og andre personalkostnader	-85 056	-76 845
Andre driftskostnader	-90 272	-75 630
Avskrivninger	-6 130	-6 479
Sum driftskostnader	-181 457	-158 954
Resultat før tap	166 366	141 029
Kredittap på utlån, garantier mv.	-2 670	16 001
Resultat før skatt	163 696	157 030
Skatt på resultat	-29 722	-32 586
Resultat etter skatt	133 973	124 444
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter	86 931	9 942
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	-148	-104
Sum andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet	86 783	9 838
Totalresultat	220 756	134 283

Nøkkeltall:			
Egenkapitalavkastning	7,7 %		8,5 %
Kostnadsprosent	52,2 %		53,0 %
Brutto utlån til kunder	12 432 001	11 689 273	
Brutto utlån til kunder inkl. kredittforetak	16 136 279	15 145 649	
Utlånsvekst inkl kredittforetak siste 12 mnd	6,5 %	6,9 %	
Innskudd fra kunder	10 053 089	9 415 593	
Innskuddsdekning	80,9 %	80,5 %	
Innskuddsvekst siste 12 mnd	6,8 %	17,1 %	
Forvaltningskapital	15 336 776	14 297 930	
Forvaltningskapital inkl. lån i EBK	19 041 055	17 754 306	
Egenkapital ekskl. hybridkapital	1 876 714	1 465 813	



Uavhengig revisors beretning



Til generalforsamlingen i Romerike Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

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

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

Etter vår mening

- oppfylter årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettvisende bilde av selskaps finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dels resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapspraksis i Norge, og
- gir konsernregnskapet et rettvisende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2022 og av dels resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapspraksis i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsserapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

Vi har vært revisor for Romerike Sparebank sammenhengende i 13 år fra valget på generalforsamlingen den 18. april 2010 for regnskapsåret 2010 med gjenvalg på generalforsamlingen den 14. mars 2019.

PriceWaterhouseCoopers AS, Drøpping Eulenias gate 71, Postboks 748 Sentrum, NO-0106 Oslo
T: 02316, e: no_387.002.713.NA@pwc.no, www.pwc.no
Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap



Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2022. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dermed oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene. Virksomheten har i hovedsak vært uendret sammenlignet med foråret. Det har ikke vært regulatoriske endringer, transaksjoner eller hendelser av vesentlig betydning for årsregnskapet 2022 som har endret vår fokusområde. Verdien av utlån har samme karakteristiske og risikoer i år som i fjor, og har følgelig vært et viktig fokusområde i vår revisjon også i 2022.

Sentrale forhold ved revisjonen

Verdien av utlån Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Vurdering av nedskrivninger er basert på et modellbasert rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. Rammeverket er komplekst og omfatter store mengder data og skjønnsmessige parametere. Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet og modellene som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til hver av disse segmentene. Vi fokuserte på verdsattelsen av utlån på grunn av betydningen nedskrivningsvurderingene har for verdien, og det faktat bruk av skjønn har en personell virkning på resultatet for perioden. I tillegg er det en betydelig risiko for feil på grunn av kompleksiteten og mengden data som benyttes i modellen. I henhold til IFRS 9 skal nedskrivninger på utlån bygge på fremoverskuede vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap. Bruk av modeller for å beregne forventet kreditttap innebærer bruk av skjønn. Vi har særlig fokusert på:

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



• ulike parametere som sannsynlighet for mislighold, tap ved mislighold og tapsansvarer. Testingen omfattet dessuten integriteten av data, endringer av og tilgang til systemene. For å få stilling til om vi kunne legge informasjonen i revisors rapporter til grunn for våre vurderinger, forskret vi oss om revisorens kompetanse og objektivitet og gjennomgjikk tilsendte rapporter og vurderte mulige avvik og tilbak. Vi gjennomførte også selv testing av tilgangskontroller til IT-systemer og arbeidsdeling der det var nødvendig av hensyn til våre egne konkrete revisjonshandlinger.

- de forutselninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbæle for utlån som har objektive indikasjon på verdifall.

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

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

Vi har gjort vurderinger av om tapsvurderinger gjennomføres konsistent for alle lån i Romerike Sparebanks portefølle. Vi testet de relevante notene og fant at informasjonen var tilstrekkelig og dekkende.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen og annen øvrig informasjon som er publisert sammen med årsregnskapet. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker verken informasjonen i årsberetningen eller annen øvrig informasjon. I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen og annen øvrig informasjon. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom



årsberetningen, annen øvrig informasjon og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrig informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrig informasjon fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

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

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, unntatte fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.



- konkluderer vi på om ledelsens bruk av tilført drift-forutsetningen er hensiktsmessig, og basert på innhentede revisjonsbevis, hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil om selskapets og konsernets øvrige tilført drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon. Vår konklusjon er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettvisende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsdelene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernets årsregnskap. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har ansvaret for vår konklusjon om konsernregnskapet.

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

Vi avgir en uttalelse til revisjonssamlingen om at vi har etterlevd relevante eksisterende krav til uavhengighet og kommuniserer med den alle relasjoner og andre forhold som med innlagt kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende kontrollregler.

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

Oslo, 15. februar 2023
PricewaterhouseCoopers AS

Anne Lene Stensholt
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



Romerike Sparebank årsrapport 2022

// Styrende organer per 31. desember 2022

REPRESENTANTSKAPET

Innskytervalgte medlemmer

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

Innskytervalgte varamedlemmer

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

Ansatte medlemmer

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

Ansatte varamedlemmer

Thorbjørn Einseth
Celine Knutsen
Trond Strøm
Anders Winterstad

EK-bevisiere medlemmer

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

EK-bevisiere varamedlemmer

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

STYRET

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

Godtgjørelsesutvalget

Mariann Ødegård – Leder
Svein Aalling
Hege L. Johansen

Revisjons- og risikoutvalget

Jo Anders Moflag – Leder
Siv Hege Solheim
Sissel Marianne Aurland

VALGKOMITÉ REPRESENTANTSKAP

2 innskytervalgte
2 ansattvalgte
1 EK-bevisiere
= 5 medlemmer

REPRESENTANTSKAP

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





Besøksadresse:
Torvet 5
2000 Lillestrøm

Postadresse:
Postboks 143
2001 Lillestrøm

Besøksadresse:
Ola Hegerbergs Gate 10
1461 Lørenskog

Besøksadresse:
Sørumsandvegen 57
1920 Sørumsand

63 80 42 00
post@rsbank.no
www.rsbank.no
937 885 911



Romerike Sparebank

Foto: Bernt A. Wad