



// Årsrapport 2024



Innhold

Innledning – For deg og lokalmiljøet	3	Årsberetning 2024	35
Leder – Banksjefen har ordet	4	Bankens styre	42
Hovedtall 2024	5	Resultatregnskap	43
Langsiktig strategi	6	Balanse	44
Eika – et strategisk viktig samarbeid for banken	7	Endringer i egenkapitalen	45
Egenkapitalbeviset	9	Kontantstrømoppstilling	46
Ny milepæl for banken – Råholt-kontoret er åpnet!	12	Noter til regnskapet	47
En støttespiller for lokalmiljøet	14	Uavhengig revisors beretning	82
Stolt bidragsyter	15	Definisjon av alternative resultatmål	86
Lokalbidraget: Heier på lokalsamfunnet – sammen med kundene	16	Øker markedsandelene på Sørumsand	90
Stolt bidragsyter på Romerike	18	Forsikring og sparing i førersetet	91
Med banken på brystet	20	Bærekraftsrapport	93
Bankens samfunnsgaver i 2024	21	Bankens viktigste ressurs – de ansatte	95
Lokalbidraget 2024	22	Redegjørelse for likestilling og mangfold 2023	98
Romeriksfondet – i samarbeid med Romerikes Blad	25	Ansvarlig bankrift – hva betyr det for kundene?	104
Ett steg opp – for lag og foreninger	26	Klimaregnskap og bankens arbeid med klima- og naturrisiko	106
Næringsutvikling på Romerike	27	Hvordan forebygge økonomisk kriminalitet?	112
En smakfull reise med Zymia	28	Ansvarlig innkjøp	114
Et felles ønske om å oppfylle boligdrømmer	30	GRI-indeks	115
Bankens ledelse	32	Hege leder hjertet i banken	118
Nøkkeltall for banken	33	Styrende organer	119

Bildet på forsiden er tatt av BK Kjelsrud, og viser utsikten fra Furusand Fugletårn på Bjanes.

// For deg og lokalmiljøet

Romerike Sparebank er din lokale sparebank – for deg som bor eller jobber på Romerike. Siden 1887 har vi vært en trygg og personlig rådgiver, med skreddersydde løsninger for både privatpersoner og bedrifter. Vi brenner for lokalsamfunnet og jobber hver dag for å være banken du velger på Romerike.

22,5 MRD.KR.

Gjennom året økte **forretningskapitalen** til 22,5 milliarder kroner.

28.741

Banken har i dag 25.514 privatkunder og 3.227 bedriftskunder. Til sammen **28.741 kunder**.

77 ÅRSVERK

Banken har **77 årsverk** ved årsskiftet, og vi har fått styrket flere fagområder gjennom året.

4,23 PROSENT

Banken eier 4,23 % av aksjene i **Eika Gruppen AS**, som er et strategisk viktig samarbeid for banken.

346.000

Markedsområdet vårt definerer vi som **Romerike**, inkludert **Enebakk**. Her bor det i overkant av **346.000 mennesker**.

5 KONTORER

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

49 PROSENT

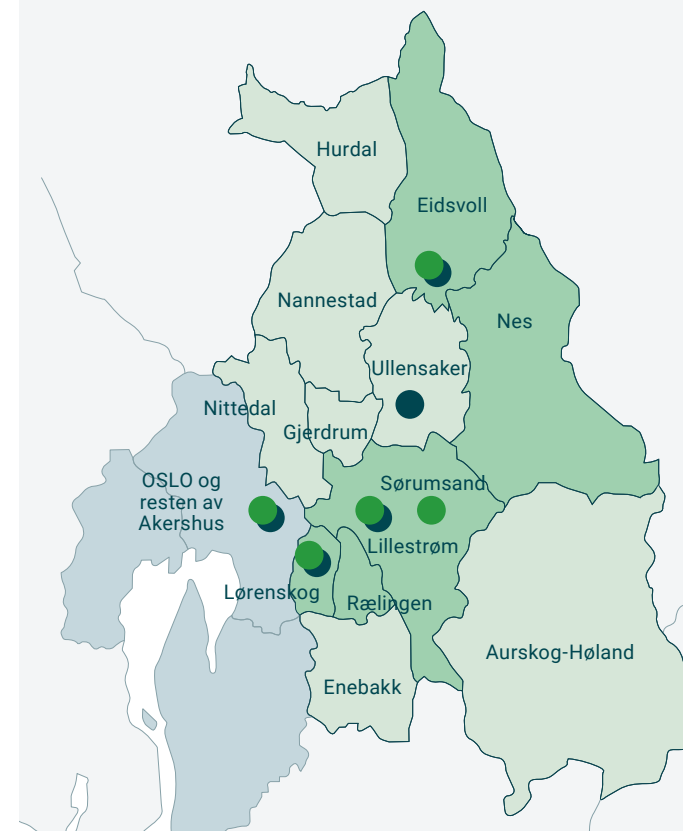
Banken eier 49 % av **Romerike Eiendomsmegling AS**, som driver Aktiv-kontorene på Lillestrøm, Lørenskog, Kløfta, Stovner og Råholt.

SATSINGSOMRÅDE
Lillestrøm, Lørenskog,
Rælingen, Nes og Eidsvoll

MARKEDSOMRÅDE
Romerike og omegn

KONTORER
Romerike Sparebank

KONTORER
Romerike Eiendomsmegling



Finansiell kalender **2025**



1. kvartalsrapport 2025
15. mai 2025

2. kvartalsrapport 2025
14. august 2025

3. kvartalsrapport 2025
13. november 2025



Siri Berggreen

Adm. banksjef
Romerike Sparebank

// Banksjefen har ordet

Når vi nå skriver 2025 ser jeg tilbake på 2024 med takknemlighet og stolthet. Dette året har vært preget av vekst, utvikling og fellesskap. Romerike har opplevd en betydelig befolkningsvekst med over 7.000 nye innbyggere, noe som tydelig viser regionens attraktivitet og utvikling. For et flott område vi holder til i!

Gjennom samarbeid med ulike aktører i regionen har vi styrket fellesskapet og bidratt til utviklingen på Romerike. Vi har hatt gleden av å ønske mange nye kunder velkommen til banken, og sammen har vi realisert små og store drømmer i lokalsamfunnet.

For oss handler bankvirksomhet om mer enn lån og rådgivning. Vi ønsker å gi tilbake til samfunnet vi er en del av. I 2024 har vi bidratt med nærmere 12 millioner kroner i gaver til lokalsamfunnet. Gjennom Lokalbidraget har vi støttet 203 foreninger og sponset over 40 lag og foreninger, noe som har skapt aktivitet, tilhørighet og glede for mange.

2024 har vært et utfordrende år for flere små og mellomstore bedrifter i vår region, med få heisekraner å se og økende

konkurstall. Vi har derfor jobbet tett med våre kunder for å tilby råd og gode løsninger, og det er positivt å se at kun en håndfull har måtte melde oppbud.

En stor milepæl for oss i 2024 var åpningen av vårt nye rådgivningskontor på Råholt, et symbol på vekst og en fremtid der vi ønsker å være enda nærmere dere. I samarbeid med lokale aktører som BORI og Lillestrøm Sportsklubb har vi vist at vi kan skape verdier som strekker seg langt utover banktjenester.

Desember brakte med seg gode nyheter med nye kapitaldekningsregler som gjør oss mer solide, og mykere boliglånsregler som gjør oss i stand til å hjelpe enda flere kunder på Romerike – både bedrifter og privatpersoner. I tillegg fikk vi både Apple Pay og tæpping med Vipps – vi heier på

alle gode løsninger som gjør hverdagen lettere for kundene våre.

Vi ser frem mot et nytt og spennende år. I januar flyttet vi midlertidig ut av lokalene våre på Torvet. Lokalene skal rehabiliteres og i mellomtiden finner du oss i Storgata 7. Det er ikke lange spaserturen, og selv om adressen endres, skal vi tilby, den samme gode servicen og den samme tryggheten fra de samme menneskene – bare i midlertidige lokaler.

Vi gleder oss og er fulle av optimisme for det nye året. Jeg vil gjerne takke kundene og samarbeidspartnerne våre for tilliten, engasjementet og for at dere er en del av vår hverdag og historie. Vi ser frem til å bygge banken videre sammen med dere – for lokalsamfunnet og for fremtiden.

// Hovedtall 2024

Tallene gjelder morbanken.

249,6 MNOK

Resultat før skatt var 249,6 millioner kroner (203,2 millioner kroner).

8,7 PROSENT

Resultat etter skatt ga en **egenkapitalavkastning**, justert for fondsobligasjon, på 8,7 prosent. I 2023 var avkastningen 7,7 prosent.

40,5 PROSENT

Bankens **kostnad/inntektsforhold** ble på 40,5 prosent (46,8 prosent). I 2023 utgjorde engangskostnader til fusjon og nytt kjernebanksystem 22,4 millioner kroner. Justert for dette var kostnad / inntektsforhold 41,5 prosent.

19,5 PROSENT

Ved utgangen av 2024 var **konsolidert ren kjernekapitaldekning** 19,5 prosent, ned fra 20,0 prosent per 31.12.2023. Banken er solid og rustet for videre vekst.

10,50 KR

Styret foreslår et kontantutbytte på kr 10,50 per egenkapitalbevis og at kr 1,10 per egenkapitalbevis overføres til utjevningsfondet. Basert på vektet gjennomsnitt av eierbrøken for året 2024 var egenkapitalbevisiernes andel av årsresultatet 32,9 millioner kroner eller kr 11,60 per egenkapitalbevis.

10,6 MRD.KR

Ved utgangen av 2024 hadde banken 10,6 milliarder kroner i **innskudd**, en økning på 0,4 milliarder kroner siste året (3,7 prosent). Veksten i 2023 var 0,13 milliarder kroner (1,3 prosent).

11,1 PROSENT

Banken hadde 11,1 prosent vekst i **utlån inkludert lån i Eika Boligkreditt** i 2024, tilsvarende 1,905 milliarder kroner. Veksten i 2023 var på 6,6 prosent og 1,065 milliarder kroner. Brutto utlån inkl. lån i Eika Boligkreditt utgjorde 19,1 milliarder kroner per 31.12.2024.

22,5 MRD.KR

Banken hadde en **forvaltningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt** på 22,5 milliarder kroner, en økning siste året på 1,8 milliarder kroner eller 8,9 prosent.

// Langsiktig strategi

Romerike Sparebank er og skal være banken for deg og din bedrift på Romerike. Den gode samtalen og det å få god rådgivning og gode forklaringer ved store hendelser i livet tror vi ikke går av moten. God, personlig og helhetlig rådgivning sammen med en mobilbank, som personkundene vurderer som en av de beste i markedet, gir en god illustrasjon av hva vår langsiktige strategi betyr. I tillegg til å være den beste banken for deg med hjertet i lokalmiljøet er vi en stolt bidragsyter til samfunnsengasjementet på Romerike, og en viktig motor for bærekraftig næringsutvikling i regionen.

VISJON

Banken for deg med hjertet i lokalmiljøet



FORRETNINGSIDÉ

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

VERDIER

PERSONLIG:

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

ENGASJERT:

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

LOKAL:

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

// Eika – et strategisk viktig samarbeid for banken



Eika Alliansen – en viktig bidragsyter til norske lokalsamfunn

Romerike Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en av alliansebankene i Eika Alliansen, som ved årsskiftet bestod av 46 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 500 milliarder kroner og 3.500 ansatte, noe som gjør alliansen til en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet. Med nærmere 200 bankkontorer i 120 kommuner er Eika-bankene til stede for næringslivets verdiskapning, vekst og utvikling, samt arbeidsplasser i sine lokalsamfunn.

Eika-bankene styrker lokalsamfunnet

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

fortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika har blant landets mest tilfredse kunder både i person- og bedrifts-markedet.

Eika styrker de lokale Eika-bankene

Eika Gruppens kjernevirksomhet er å sikre lokalbankene moderne, effektiv og trygg bankdrift gjennom gode og kostnads-effektive produkt- og tjenesteleveranser. Leveransene inkluderer en komplett plattform for bankinfrastruktur med de beste løsningene for både bankenes ansatte og kunder.

Eika har et høyt kompetent miljø for utvikling og drift av digitale bank- og kundeløsninger, som i stor grad bidrar til bankenes konkurransekraft. Bankene prioriterer løsningene som skal utvikles, noe som bidrar til en god kundeopplevelse, høy sikkerhet og effektiv bankdrift, tilpasset stadig strengere regulatoriske krav.

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

smålånsprodukter og spareprodukter i fond, samt eiendomsmegling gjennom Aktiv Eiendomsmegling.

I 2024 fusjonerte Eika Forsikring med Fremtind Forsikring, og Eika Kredittbank fusjonerte med Sparebank1 Kreditt, som ble Kredittbanken AS. Disse sammen-slåingene styrker selskapenes konkurransekraft og bidrar til å styrke lokalbankene. Romerike Sparebank er medeier og distributør av produkter fra både Kredittbanken AS og Fremtind Forsikring, som leverer et bredt spekter av forsikringsprodukter.

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

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

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av 50 norske lokalbanker. Eika Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det innebærer at Eika Boligkreditt har mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, 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 125 milliarder kroner per Q3 2024 og er følgelig en viktig bidragsyter til at Eika-bankene oppnår redusert finansieringsrisiko og kan opprettholde konkurranse-dyktige vilkår på sine boliglån.



Fra venstre: Stig Erik Brekke, Torunn Merete Holtet og Siri Berggreen.

// Investortreff

Vi inviterte bankens investorer til frokost på LUX Hotell midt i Lillestrøm sentrum. Deltagerne nøt en lett frokost mens Adm. banksjef Siri Berggreen presenterte banken, og Torunn M. Holtet, banksjef/CFO Økonomi og finans, la frem 3. kvartalstallene våre. Vi fikk også besøk av Stig Erik Brekke fra Eika Kapitalforvaltning som fortalte om makroøkonomi og renteutsiktene i norsk økonomi.



// Egenkapitalbeviset

Historien om bankens egenkapitalbevis

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

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

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

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

Eierandelskapitalen utgjør per 31.12.2024 totalt 283.627.000 kr., bestående av 2.836.270 egenkapitalbevis pålydende 100 kr.

Etter utbetaling av årets foreslåtte utbytte på 10,50 kr. så har investorer som har vært med siden starten i 2017, fått utbetalt 56,93 kr. i samlet utbytte per egenkapitalbevis.

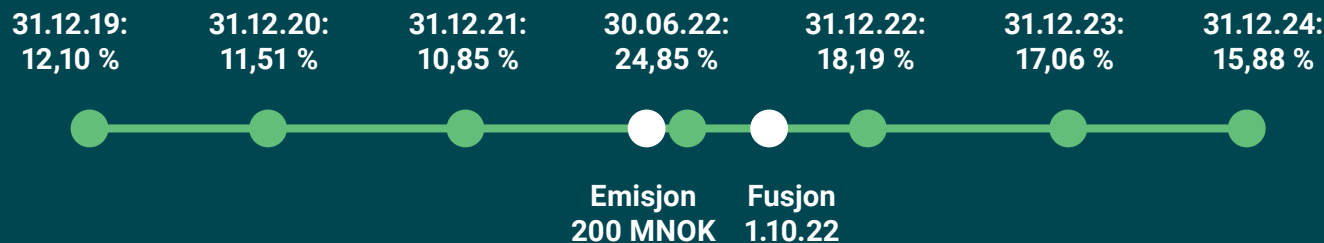
Utbyttepolitikk – vedtatt av styret 31.01.2018

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

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

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

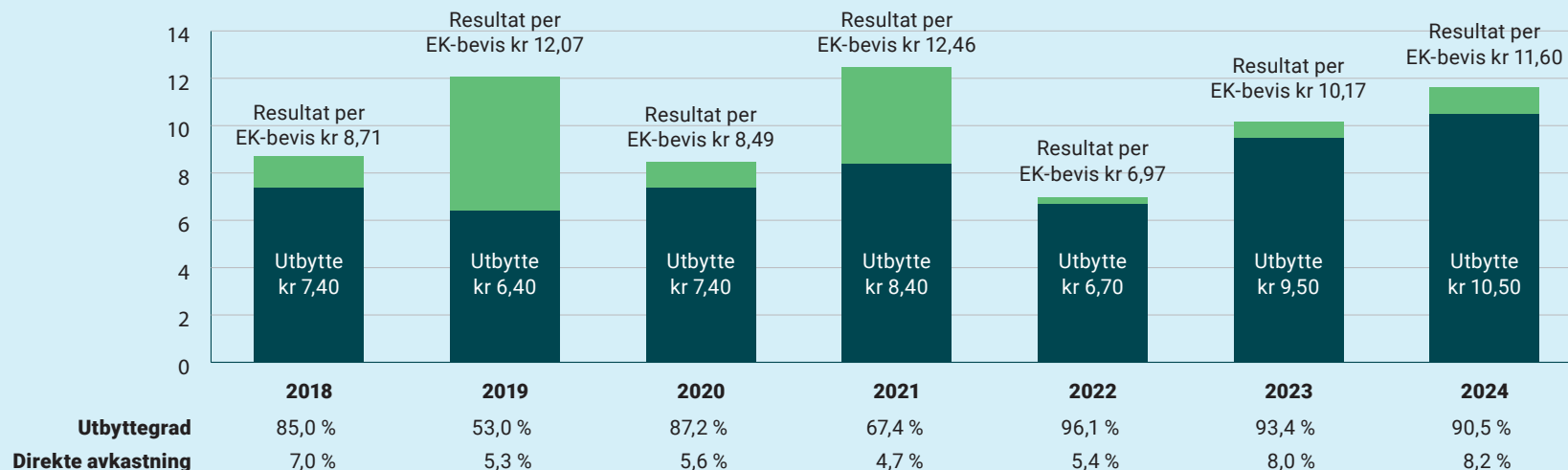
Endringer i eierbrøken



Resultat per EK-bevis og utbytte

Fra 2018 til 2024.

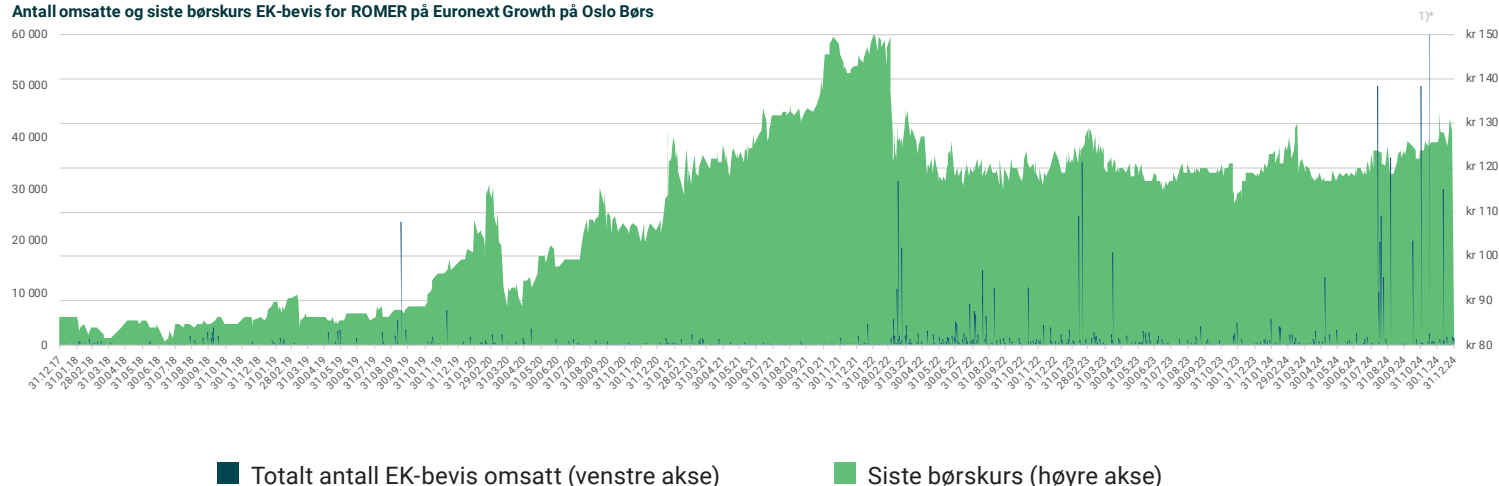
■ Utbytte
■ Resultat per EK-bevis



Kursutvikling i ROMER 2024

Per 31.12.2024 var kursen på ROMER 128,60 kr, og sammenliknet med kurs 31.12.2023, på 119 kr, har ROMER gitt en avkastning på 16,1 prosent inkludert utbetalt utbytte i året 2024. Utviklingen er svakere enn indeks for børsnoterte egenkapitalbevis, OSEEX, som steg med 31,7 prosent i 2024. Styret foreslår at kr 10,50 per egenkapitalbevis utbetales i kontantutbytte. Utbytte tilsvarer en direkte avkastning på 8,2 prosent for investor. Styret innstiller på en høy utbyttegrad, 90,5 prosent, som er innenfor bankens utbyttepolitikk, for å ivareta en konkurransedyktig avkastning.

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



De 20 største egenkapitalbevisene per 31.12.2024

Banken har utestående 2.836.270 egenkapitalbevis, fordelt på 645 eiere. De 20 største eierne kontrollerte 50,7 prosent ved årsskiftet.

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



Foto: Benjamin A. Ward

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

20 STØRSTE EIERE AV EGENKAPITALBEVIS	ANTALL BEVIS	ANDEL I %
O.M. Holding AS	254 521	9,0 %
Sparebank 1 Markets AS	140 000	4,9 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	133 090	4,7 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	118 475	4,2 %
Jbf Forsikring Gjensidig	104 838	3,7 %
Braabro AS	83 406	2,9 %
Opal Maritime AS	81 726	2,9 %
A Management AS	70 000	2,5 %
Huser, Ole-Vidar	63 246	2,2 %
Floraveien Invest AS	51 775	1,8 %
Willys AS	45 000	1,6 %
Riisalleen Invest AS	40 000	1,4 %
Storstrøm, Stein Arne	39 423	1,4 %
Haslelund Holding AS	37 597	1,3 %
Skigarden AS	37 160	1,3 %
Huser, Morten Erland	35 000	1,2 %
Moe, Svein Halvor	27 274	1,0 %
Riisa, Knut Olaf	25 953	0,9 %
Utkvitne, Rolf	25 700	0,9 %
Tosterud Holding AS	24 917	0,9 %
SUM 20 STØRSTE	1 439 101	50,7 %
ØVRIGE EGENKAPITALBEVISEIERE	1 397 169	49,3 %
TOTALT ANTALL EGENKAPITALBEVIS (PÅLYDENDE KR 100)	2 836 270	100,0 %



// Ny milepæl for banken Råholt-kontoret er åpnet!

For en kar som nærmest er vokst opp i bakhagen til bankens lokaler på Råholt, er det ingen tvil om at lokal kompetanse er på plass. Sammen har vi lagt en solid plan for bankens ambisjoner på Øvre Romerike. Dette er et langsiktig prosjekt, og vi er allerede godt i gang med å bygge en sterk grunnmur, forteller en optimistisk Dag-Jørgen Finskud, Lokalbanksjef for vårt kontor på Råholt. Kontoret hadde sin offisielle åpning i oktober.

Bakgrunnen for etableringen strekker seg noen måneder tilbake. Tidlig på året inngikk Sparebank 1 Østlandet og Totens Sparebank en intensjonsavtale om sammenslåing. Banken er deleier i Romerike Eiendomsmegling AS, som driver fem Aktiv-kontorer på Romerike. Aktiv sitt kontor på Råholt var tidligere samlokalisert med Totens Sparebank. Da sammenslåingen ble et faktum, ble samarbeidsavtalen mellom Totens og Aktiv avsluttet, og meglerne våre hadde behov for nye bankkollegaer.

*Fra venstre: Dag-Jørgen Finskud sammen med
kunderådgiverne Agnieszka Øyhaugen og Lars Fjelldal.*

Et tett og godt samarbeid

Lars Olav Venger Pedersen, daglig leder i Romerike Eiendomsmegling, uttalte den gang: "Vi har et tett og godt samarbeid med Romerike Sparebank på våre fire andre kontorer og gleder oss til å videreutvikle samarbeidet. For oss og våre kunder er det viktig å ha et nært banksamarbeid." Og slik ble det! Samarbeidet med Aktiv har kommet godt i gang, og i starten har det vært den viktigste kanalen for nye lånesøknader.

Offisiell åpning med ordføreren til stede

På åpningsdagen hadde vi gleden av å ønske Eidsvolls ordfører, Nina Kristengård, velkommen for å klippe den røde snoren. Hun understreket at Råholt er et attraktivt sted i sterk vekst. Mange flytter hit, og næringslivet viser stor etableringsvilje.

Som en ekstra overraskelse på åpningen overrakte vi Eidsvold Idrætsforening et bidrag på 150.000 kroner! De har store planer om en lokal idrettspark, og dette var vår måte å støtte idrett, aktivitet og fellesskap i lokalmiljøet.

En spennende tid fremover

Vi har allerede en solid kundegruppe på Øvre Romerike, og det føles riktig å være fysisk til stede. Vi ser frem til å styrke vår posisjon nord i regionen og bidra til fortsatt vekst og utvikling i Eidsvoll kommune. – Et godt samarbeid med Aktiv Eiendomsmegling, gode samtaler med lokalt forenings- og næringsliv, og et ekte engasjement for det som skjer i bygda har gitt oss en fantastisk start. Vi merker at kundene verdsetter en nær bank med personlig rådgivning. Og her er vi best, smiler Dag-Jørgen!

Fra venstre: Lokalbanksjef Råholt, Dag-Jørgen Finskud, Adm. Banksjef, Siri Berggreen, Daglig leder i Romerike Eiendomsmegling Lars Olav Venger Pedersen.



Eidsvold Idrætsforening ble overrakt et bidrag på 150.000 kroner.

Fra venstre: Roger Halberg, daglig leder Eidsvold idrætsforening og Dag-Jørgen Finskud.

// En støttespiller for lokalmiljøet

I 2024 gikk 13,5 millioner kroner til lag og foreninger gjennom sponsorsamarbeid, og vår tilstedeværelse gjør at mange på Romerike får sitt første møte med oss gjennom ulike kultur- og idrettstilbud.

Et bankhjerte som banker for fellesskapet

Samfunnsansvar er ikke noe vi gjør ved siden av - det er en del av hvem vi er. Gjennom sponsorsamarbeid er vi stolte av å kunne bidra til aktiviteter og møteplasser for alle, men aller mest brenner vi for tiltak som inkluderer barn og unge.

Fra amatørteater til elitefotball

Vårt engasjement favner bredt. Vi samarbeider tett med de store breddeklubbene innen fotball og håndball, men støtter også sykkel, tennis, golf, ski, e-sport, svømming, innebandy, skytterlag, hest, kor, korps og amatørteater. Vi heier på mangfold!

Mer enn bare idrett

Organisert idrett er en viktig del av vårt samfunnsengasjement, men vi er også med på å skape magiske øyeblikk på store og små arrangementer. Fra Byfesten i Lillestrøm – regionens største sosiale møteplass – til Fest på Sletta, Råholt dagene, Sørumsanddagen og Barnas Festdager.

Vi støtter fellesskapet fordi vi tror på kraften av å stå sammen. Og det skal vi fortsette med.



Markedsansvarlig Jørgen Sigernes, her sammen med daglig leder i Haga IF, Robin Sværen.



Gjennom våre sponsoravtaler bidrar vi til å skape gode tilbud for både små og store i våre lokalmiljøer. De frivillige foreningene sørger for attraktive fritidstilbud, noe som gjør det enda mer attraktivt å bo her. Dette er bare én av mange grunner til at vi har valgt å være sponsor for en rekke foreninger på Romerike. Og akkurat dette gjør meg veldig stolt!

Jørgen Sigernes, Markedsansvarlig.

// Stolt bidragsyter

I tråd med sparebanktradisjoner strekker vårt samfunnsengasjement seg bredt. Helt fra bankens spede begynnelse og frem til i dag har Romerike Sparebank gitt tilbake til lokalmiljøet. Engasjementet kommer i form av tilstedeværelse og fremsnakk, men også gjennom gaver, sponning og støtte til lokalsamfunnet, hvor banken ønske å bidra med vårt engasjement for at vårt markedsområde skal bli et godt sted å leve og bo. Totalt i 2024 ga banken 25,4 millioner kroner i sponning og gaver til lokalmiljøet.

20,3 MNOK

#heierpå er lokalt engasjement i praksis. **Lokale lag og foreninger** mottok i løpet av fjoråret 20 MNOK i form av sponning og/eller gaver. 13,5 MNOK i sponning og 6,5 MNOK i gaver, inkl. Lokalbidraget.

2,8 MNOK

Vi skal være en **motor for lokalt næringsliv**. I 2024 støttet vi lokale gründerhus, innvilget etablererstipend og ga støtte til aktiviteter knyttet til næringsutvikling i regionen for til sammen 2,8 MNOK.

2,3 MNOK

Støtte til aktiviteter og til glede for **samfunn og lokalmiljøet**.

4.342 KUNDER

I løpet av 3 runder med utdeling av **Lokalbidraget** engasjerte vi totalt 4.342 kunder til å stemme på sitt formål. Totalt 6,25 MNOK ble delt ut gjennom Lokalbidraget, hvor kundene bestemmer fordelingen ved å avgi sin stemme i mobil- eller nettbanken.

203 LAG OG FORENINGER

Stadig flere **lag og foreninger** får øynene opp for muligheten Lokalbidraget kan gi. I 2024 deltok totalt 203 foreninger i LokalBidraget, med gode formål knyttet til bærekraftige tiltak i lokalmiljøet.

79.913 MEDLEMMER

Formålene som stemmes på gjennom Lokalbidraget treffer **mange tusen medlemmer**. Ifølge søknadene vi mottok, har Lokalbidraget kommet 79.913 medlemmer i lokale lag og foreninger til gode.

// Heier på lokalsamfunnet – sammen med kundene



Det er viktig for et velfungerende lokalsamfunn å ha et godt fritidstilbud til innbyggerne. En betydelig del av våre gavemidler går derfor til lag og foreninger på Romerike. Siden oppstarten av Lokalbidraget i 2015 har banken delt ut nærmere 40 MNOK til lag og foreninger gjennom denne digitale løsningen. Dette har skapt et sterkt engasjement blant våre kunder om bankens samfunnsgaver.

Lokalt bidrag på over 6 millioner kroner

I løpet av 2024 gjennomførte vi tre utdelinger av Lokalbidraget. Kandidatene søkte om midler til gode prosjekter og besvarte hvilke bærekraftige mål de oppfyller gjennom prosjektene sine. Kundene våre stemmer så på sin favoritt i mobil- eller nettbanken. Pengene ble fordelt etter antall stemmer og overrakt av stolte ansatte fra banken gjennom sommeren.

I første runde delte vi ut 5 millioner kroner til foreninger innen kultur og idrett. Totalt fikk 153 foreninger sin andel av potten, det er 46 flere enn året før. Pengene kommer nærmere 56.000 medlemmer fra Romerike til gode. Da høsten kom kjørte vi et tilsvarende løp for humanitære- og interesseorganisasjoner. Det var et stort engasjement hos de 50 foreningene som denne gang kjempet om 1 million kroner, til spennende prosjekter med sine 24.000 medlemmer. Midlene ble delt ut i løpet av november og starten av desember av våre ansatte.

I siste runde valgte en intern jury ut fem kandidater til Lokalbidraget Julespesial. Kandidatene hadde gode formål og spennende prosjekter de ønsket å realisere med økonomisk støtte. Foreningen med flest stemmer ble mottaker av hele potten på 250 000 kroner. Mental Helse Ungdom Romerike, skapte et sterkt engasjement og stakk av med flest stemmer og årets julegave fra banken. Daglig leder for Mental helse Ungdom Romerike, Elisabeth J. Engan, gledet seg over at de nå skulle realisere noen av drømmene sine.

Engasjementet vi opplever rundt Lokalbidraget er et tydelig signal på hvor viktig bankens bidrag er for lokalmiljøet. Over 4.300 kunder engasjerte seg og stemte frem sine favoritter i 2024. Totalt bidro pengene fra Lokalbidraget med midler til 203 foreninger med totalt ca. 80.000 medlemmer rundt i ulike foreninger fra hele Romerike.

Vi ser at løsningen skaper sterkt engasjement rundt vårt samfunnsbidrag, både hos våre kunder og i de ulike lag og foreninger på Romerike. Lokalbidraget bidrar til å synliggjøre bankens ambisjoner om å være en stolt bidragsyter til lokalsamfunnet og løsningen treffer et bredt foreningsliv med støtte til mange ulike prosjekter. Vi setter krav til bærekraftige prosjekter som kriterier for å søke og håper på flere søknader fra hele vårt markedsområde på Romerike. Det er naturlig at banken etter så mange år med Lokalbidraget, gjør en evaluering av løsningen og vurderer noen justeringer i 2025 forteller samfunnskontakt Trine Ullereng, før hun avslutter med å takke alle som stemte på Lokalbidraget i 2024.

// Lokalbidraget Julespesial

Mental Helse Ungdom Romerike ble stemt frem som en klar vinner av Lokalbidraget Julespesial på kr 250.000. Gaven fra banken skal gå til å arrangere aktiviteter for medlemmene, i trygt og inkluderende miljø, der unge kan oppleve glede, mestring og fellesskap. Her skal medlemmene være med å bestemme, og det blir alt fra bowling, matlaging, turer til klatrepark og Tusenfryd, hvor alle skal få delta gratis på aktivitetene.

Livet kan være tøft til tider og det kan føles ensomt selv når man er omgitt av andre. Kanskje du har kjent på sorgen over å miste noen, presset om å passe inn eller bare følelsen av å være litt utenfor. Hos Mental Helse Ungdom Romerike er det plass til alle – du trenger ikke slite eller streve for å bli med. Dette er en lavterskel møteplass hvor du kan finne venner, møte mennesker utenfor din vanlige krets, og bli en del av et fellesskap som virkelig ser deg for den du er.



Fordeling LokalBidraget 2024:

IDRETT

3.457.248 KR

fordelt på **90**
lag og foreninger

KULTUR

1.542.752 KR

fordelt på **63**
lag og foreninger

INTERESSEORGANISASJONER

549.580 KR

fordelt på **36** lag og foreninger

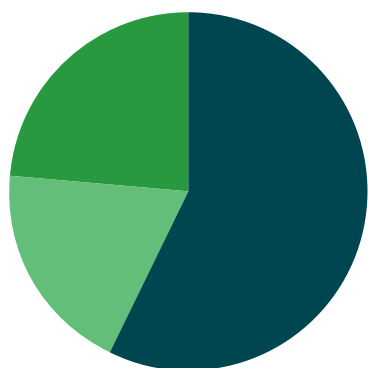
HUMANITÆRT

700.420 KR

fordelt på **14**
lag og foreninger

// Stolt bidragsyter på Romerike

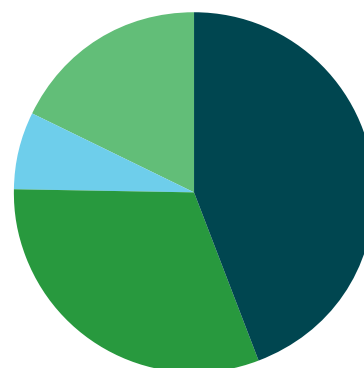
Bankens gavemidler skal ha en positiv påvirkning og bidra til å skape utvikling i lokalmiljøet. Gjennom våre støtte ønsker vi å bidra til at lag og foreninger utvikler seg til det beste for lokalmiljøet. Store deler av bankens gavemidler går derfor til lokale lag og foreninger på Romerike, gjennom Lokalbidraget,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



Fordeling av gaver 2024

- Lag og foreninger: 57,3 %
- Samfunn og lokalmiljø: 19,2 %
- Næringsutvikling: 23,5 %

Totalt bidro banken med **11.795.832 kroner** i gaver til lokalsamfunnet. Av de totale gavemidlene som ble fordelt i 2024, gikk hele **57,3 % til lag og foreninger**, **19,2 % til samfunn og lokalmiljøet** og **23,5 % til næringsutvikling** i vårt markedsområde på Romerike.

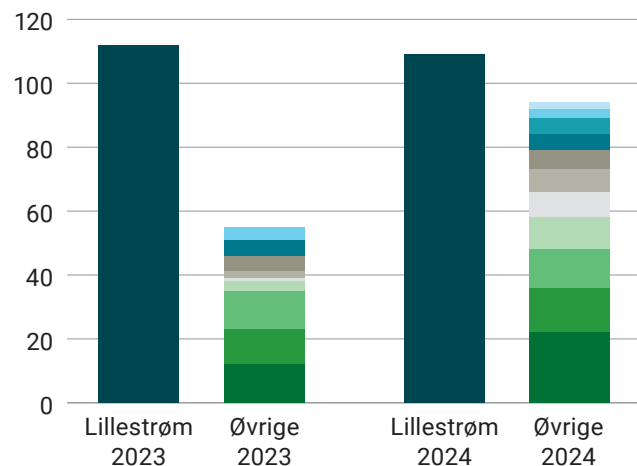


Lokalbidraget foreninger i ulike kategorier 2024

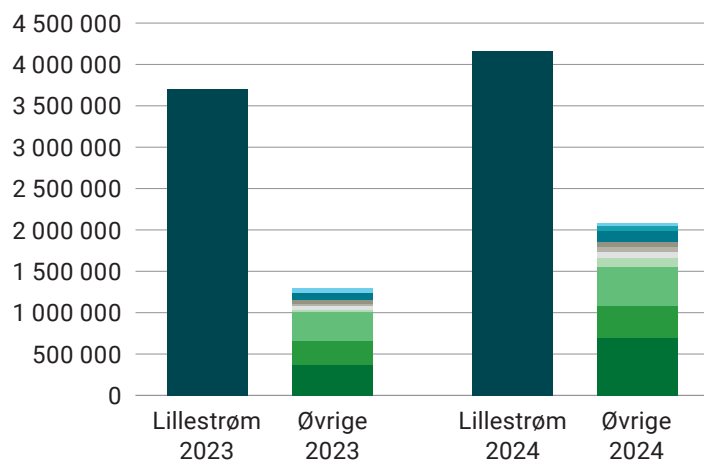
- Idrett: 90
- Kultur: 63
- Humanitært: 14
- Interesseorganisasjoner: 36

Totalt var det **203 lag og foreninger** som fikk støtte til sine prosjekter, godt fordelt i de fire kategoriene, **idrett, kultur, humanitært og interesseorganisasjoner**. Antall foreninger innen de ulike kategoriene gjenspeiler godt samfunnet. Gjennom Lokalbidraget bidrar vi med støtte til **79 913 medlemmer** på Romerike.

Fordeling etter antall mottakere Lokalbidraget 2023 og 2024



Fordeling etter beløp Lokalbidraget 2023 og 2024



Fordeling av Lokalbidraget i vårt markedsområde

Det er positivt å se at vi nå bidrar med gaver i alle kommuner på Romerike. Lillestrøm kommune er den største på Romerike og vår historisk sterke tilknytning i kommunen, gjør sitt til at vi har fortsatt flest søknader og flest kunder her.

Av foreningene som deltok i Lokalbidraget i 2024 kom **53,7 % fra Lillestrøm kommune**, mot **46,3 % fra andre kommuner på Romerike**. Dette er en positiv utvikling fra 2023, da 67 % av søknadene kom fra Lillestrøm kommune og 33 % fra andre kommuner.

Etter avstemming gikk **66,6 % av den totale summen på 6,25 millioner kroner til lag og foreninger i Lillestrøm kommune**. I 2023 gikk hele 74 % til lag og foreninger fra Lillestrøm kommune. Dette gir oss en god indikasjon på at en økende andel av kunder som stemmer, kommer fra andre deler av Romerike.



NRC Tigers var glade over resultatet fra Lokalbidraget.

Det er naturlig at andelen av søknader fra hele Romerike øker i takt med at banken får større markedsandeler i regionen. Vi vil jobbe videre med å gjøre Lokalbidraget kjent over hele Romerike, som også vil bidra til kjennskap og kunnskap om oss som bank. I løpet av 3 runder med avstemming rundt Lokalbidraget engasjerte vi totalt **4.342 kunder**, mot 3.563 i 2023.

Positive tiltak for lokalmiljøet

Ved søknad til Lokalbidraget må lag og foreninger fylle ut hvilken kategori deres prosjekt sorterer under, knyttet til kategoriene klima og miljø, økonomisk eller sosial bærekraft. Samtidig utfordrer vi foreningene til å knytte det opp til ulike bærekraftsmål. Det er viktig at alle tar ansvar for en bærekraftig utvikling av vår region. Ingen kan gjøre alt, men alle kan gjøre noe.

// Med banken på brystet

Året 2025 markerer starten på et spennende kapittel for Romerike Sparebank og Lillestrøm Sportsklubb. Som klubbens nye hovedsponsor for de neste tre årene – er vi stolte over å kunne bidra til å styrke en av regionens viktigste institusjoner. Sammen med LSK skal vi ikke bare dele en logo på drakta, men også verdier, mål og en lidenskap for å gjøre Romerike til et bedre sted å bo og leve.

Fotball for alle – på og utenfor banen

Fra dag én har samarbeidet vårt vært preget av gjensidig respekt og en felles forståelse for hva som er viktig for lokalsamfunnet. Lokalbanksjef i Lillestrøm, Atle Rognerud, oppsummerer det slik:

– Vårt første år som hovedsponsor har vært en stor suksess, og vi opplever at samarbeidet med LSK fungerer svært godt. De har etablert landets kanskje mest veldrevne sponsornettverk, hvor det legges veldig godt til rette for relasjons- og nettverksbygging. Vi har i tillegg engasjert oss mye i breddeavdelingen, og er stolte av å støtte opp under LSK sitt motto om «Fotball for alle».

Dette engasjementet handler om mer enn elitesatsing. Gjennom vårt samarbeid med LSK støtter vi hele bredden av barne- og ungdomsprogrammer, satsingen på jentefotball og LSK Unified. Sammen skaper vi en inkluderende arena der alle – uansett bakgrunn eller forutsetninger – kan finne sin plass.



Et sterkt nettverk for vekst og verdiskaping

Som stolt medlem av LSK Sponsorpoo, et nettverk som har vokst til å omfatte 195 bedrifter. Her skjer det magi: Lokale aktører møtes, bygger relasjoner og legger grunnlaget for nye samarbeid som styrker hele regionen. «Det legges veldig godt til rette for relasjons- og nettverksbygging» oppsummerer Rognerud.

Daglig leder i LSK, Robert Lauritsen, utdyper:

– Vi er utrolig stolte over å ha en hovedsponsor som ikke bare støtter klubben økonomisk, men som virkelig engasjerer seg i hele LSK-familien. Deres kårning til årets sponsor er en velfortjent anerkjennelse av måten de har beriket både vårt sponsornettverk og breddeavdelingen på. Dette partnerskapet viser hvordan delte verdier og genuint engasjement skaper resultater som gagnar hele klubben.

Sammen for en sterkere fremtid

Vårt partnerskap med LSK er ikke bare en avtale; det er et felles løfte om å bidra til et sterkere lokalsamfunn. Som lokalbank er vi levende opptatt av å støtte tiltak som gir positiv innvirkning for mennesker i vårt nærområde. Gjennom LSK får vi en unik plattform til å nå ut til barn, unge og voksne med budskapet om at fellesskap, idrettsglede og inkludering er for alle.

Gjennom sesongen har vi engasjert ansatte i banken med å kle seg i LSK-drakt før hjemmekamper, utlodning av billetter til kampene og bidratt på ulike aktiviteter med

Øverst til høyre: Brian Andersson har vært vår frontfigur inn mot klubben. Han er godt kjent i gangene på Åråsen og har lagt ned en formidabel innsats inn mot klubben og bredden.

Til høyre: Atle Rognerud, Lokalbanksjef Personmarked Lillestrøm.



klubben. Før sesongstart spilte vi inn en egen versjon av *Aldri aleine til Åråsen* som ble vist under årets første hjemmekamp. Mandag 1. april var en kald, men solrik påskedag. Vi ønsket publikum velkommen utenfor stadion og tilbød sitteunderlag til de som ønsket. Engasjementet har blitt godt mottatt internt og bidrar til fellesskapsfølelse.

Vi gleder oss til de neste årene med Lillestrøm Sportsklubb. Sammen skal vi skape mer enn bare gode resultater – vi skal bygge drømmer, relasjoner og muligheter. Det er dette som er kjernen i Romerike Sparebanks visjon: **Banken du velger på Romerike.**

// Bankens samfunnsgaver i 2024

LAG OG FORENINGER	BELØP
Lokalbidraget – kultur og idrett *	5 000 000
LokalBidraget – humanitært og interesseorganisasjoner *	1 000 000
LokalBidraget julespesial – Mental helse ungdom Romerike (ført 2025)	250 000
Romeriksfondet i samarbeid med Romerikes Blad *	300 000
Ett steg opp – arrangement for lag og foreninger	82 504
Nannestad IL – svømmekurs for invandrere	20 000
Utstyrsstipend – VM i Italia – Street Luge, Carina M. Rogers	15 000
Østnes Oldtimeres jubileum	5 000
Lillestrøm Rotary Klubb – Stopp poliosmitte i verden	10 000
Tandemeventyret gir tilbake	75 000
Hørselhemmedes Landsforbund Romerike	2 500
Lions Club Sørums – Tulipanaksjon	300
	6 760 304

* Linjer merkt med * er detaljert beskrevet i egen oppstilling på de følgende sidene.

SAMFUNN OG LOKALMILJØ	BELØP
Fest på Sletta – åpningsshow – Lørenskog kommune	259 500
Kraften av Romerike – Fest på Sletta	60 000
Trollmann fra OZ – Lillestrøm Folketeater	51 675
Barnas Festdager Lillestrøm	50 000
Foreningen JA til eldre – arrangement på NOVA	20 000
LilleMost – Epler fra hager i lokalmiljø	37 500
Kreftkompasset – 2 ansatte i mentorprogram og julkalender	116 250
Romerike Historielag – digitalt vandringsspill på Romerike, fase 2	250 000
Trafikkland – trafikkopplæring og refleksvester i Lillestrøm og Eidsvold kommune	193 438
Unge Viken Teater – Teater i barnehagene på Romerike	186 765
Rælingen Pride	10 000
Eidsvold Idrætsforening – prosjekt idrettspark	150 000
Blaker Skanse – arrangementer for stedsutvikling	250 000
TV-aksjon – Barnekreftforeningen Lillestrøm, Lørenskog, Eidsvoll+ fotballtrøyledagen	90 000
Lillestrøm menighet – ungdomskjelleren	50 000
Lillestrøm menighet – nye visere på kirketårnet	250 000
Julegata Sørumsand – Sørumsand Skolekorps	15 000
Julegata Lillestrøm	35 000
Jul i Lillestrøm – aktiviteter på Torvet	18 750
Snekker Andersen – Blaker Skanse	65 300
Ada og Snømannen – Lillestrøm kultursenter	51 350
Sørums Frivillighetssentral – julehjelp 2024	30 000
Løp for Ada – Råholt dagene	10 000
Haga IF – generasjonslekene	5 000
Realfagprisen – Lillestrøm Rotary	5 000
Ungt Entreprenørskap	5 000
	2 265 528

NÆRINGSUTVIKLING OG ETABLERERSTIPEND	BELØP
Klima og næringsfond med Lillestrøm kommune	1 500 000
Sørums Næringforum	31 250
Innovasjon Gardermoen – samarbeidsavtale	150 000
Lillestrømkonferansen – samarbeidspartner	300 000
Lørenskog i Utvikling – partnerskap	120 000
Business Lillestrøm	187 500
Business Jessheim	75 000
Økonomisk utsyn Romerike / Regional analyse	106 250
Kunnskapsbyen Lillestrøm – Innovasjonsdistrikt – støtte til prosjektarbeid	50 000
Etablererstipend Q1 – EcoDo AS	60 000
Etablererstipend Q1 – Zymia AS	40 000
Etablererstipend Q2 – Scrubbies AS	100 000
StartUp festivalen – Årets gründeride Romerike, Zymia AS	50 000
	2 770 000

Totalt utbetalt sum fra bankens gavefond i løpet av 2024: 11 795 832 MNOK.

// Lokalbidraget 2024



KULTUR OG IDRETT

BELØP

2Dance Danseklubb	58 086
Bingsfoss Sykkelklubb	60 409
Bjerke IL Fotball	16 264
Bjerke IL Ski	9 294
Blaker barneteater	30 204
Blaker Idrettslag	283 457
Blaker og Sørums Historielag	41 822
Blaker skolemusikkorps	90 613
Blaker Travselskap	34 851
Bordtennisklubben B-72	9 294
Borgen IL	11 617
Dalen Idrettslag	69 703
Danseklubben Jessheim	11 617
Danseklubben Studio 1	6 970
Eidsvold Idrætsforening	18 587
Eidsvold Idrætsforening Hoppgruppa	4 647
Eidsvold Værk Musikkorps	6 970
Eidsvold Værks Skiklub	4 647
Eidsvoll hestesportsklubb	4 647
Enebakk Historielag	18 587
Enebakk Idrettsforening	55 762
Enebakk Motorsportsklub	32 528
Enebakk musikkteater	11 617
Fenstad Fotballklubb	18 587
Fet Golfklubb	16 264
Fet Idrettslag	116 171
Fet janitsjar	88 290
Fet og Omegn Hundeklubb	20 911
Fet Skiklubb – Skiskyting	39 498
Fet Svømmeklubb	27 881
Fetsundkoret	41 822
Fjellhammer IL	46 468
Flisbyen Ballklubb	32 528
Folkeakademiet Sørums	25 558

Framtun og Auli Skolekorps	27 881
Frisk Pust	27 881
Frogner Atletklubb	11 617
Frogner IL	16 264
Frogner Musikklag	11 617
Frogner skolekorps	11 617
Frogner Taekwondo klubb	11 617
Gjallarstadir Vikinglag	6 970
Gjerdrum Amatørteater	11 617
Gjerdrum Atletklubb	16 264
Grøss og Magi	6 970
Haga Idrettsforening	174 257
Haga Skytterlag	20 911
HappyDance Gjerdrum Danseklubb	2 324
Hauerseter Sportsklubb Nordkisa	4 647
Hauger Golfklubb	34 851
Hemnes husflidslag	16 264
Holter Idrettsforening	4 647
Hoppensprett turn	11 617
Husebyspelene	16 264
Jessheim Danseskole	2 324
Jessheim Hovin og Mogreina Skolekorps	9 294
Kløfta IL E-Sport	23 234
Kløfta Skolekorps	18 587
LillCanto	13 941
Lillestrøm Amerikansk Fotball Klubb (Starfighters)	58 086
Lillestrøm Byorkester	60 409
Lillestrøm Damekor	32 528
Lillestrøm Folketeater	39 498
Lillestrøm Golfklubb	85 967
Lillestrøm håndballklubb	113 848
Lillestrøm Kunstforening	30 204
Lillestrøm musikkorps	30 204

Lillestrøm og Omegn bueskyttere	9 294
Lillestrøm Padel Club	9 294
Lillestrøm Rugby League klubb	11 617
Lillestrøm Showkor	18 587
Lillestrøm Skolekorps	139 405
Lillestrøm Sportsdanskklubb	18 587
Lillestrøm Sportsklubb	125 465
Lillestrøm Tamilske Sportsklubb	6 970
Lillestrøm Teaterselskab	25 558
Lillestrøm Tennisklubb	37 175
LSK Kvinner FK	127 788
Lørenskog Blåseensemble	9 294
Lørenskog Gymnastikklag	11 617
Lørenskog Håndballklubb	9 294
Lørenskog Idrettsforening	83 643
Lørenskog Musikalteater	9 294
Lørenskog skiklubb	4 647
Lørenskog Skolekorps	18 587
Lørenskog Tamilske Sportsklubb	4 647
Løvenstad Fotballklubb	27 881
Mannskoret Over Enga	27 881
Nannestad Skytterlag	6 970
Nannestad Svømmeklubb (Nannestad idrettslag)	27 881
NBI Dansekompani	11 617
Nedre Romerike Cheerleaders – Tigers	67 379
Nedre Romerike Handicapidrettslag	32 528
Nes Travselskap	6 970
NFF Akershus	2 324
Nitelven Travlag	6 970
Nittedal IL, skigruppa	6 970
Nittedal Wolves, innebandygruppa Nittedal IL	6 970
Nordre Eidsvoll Idrettslag (NEIL)	4 647
Ski og Friidrett	

LOKALBIDRAGET 2024 forts.

KULTUR OG IDRETT

BELØP

Norges Livredningsselskap Romerike krets	18 587
Pakistansk Kulturforening Skedsmo	9 294
Raknehaugspillet	9 294
Raumnes & Årnes Håndball	51 115
Ride on Gospel	18 587
Romerike Jujutsu klubb	9 294
Romerike Seniordans	18 587
Rotnes Skolekorps	2 324
Rælingen Fotballklubb	146 375
Rælingen Konsertensemble	16 264
Rælingen kunstforening	11 617
Rælingen sanglag	23 234
Rælingen Skiklubb	102 230
Rælingen skolekorps	62 732
Rælingen skytterlag	30 204
Setskog Idrettsforening	11 617
Skauen Husflidlag	2 324
Skedsmo Amatørteater (SKAT)	53 439
Skedsmo Bryteklubb	16 264
Skedsmo Fotballklubb	69 703
Skedsmo Håndballklubb	25 558
Skedsmo ishockeyklubb	37 175
Skedsmo Janitsjarorkester	30 204
Skedsmo Karateklubb	4 647
Skedsmo Rideklubb	62 732
Skedsmo Skiklubb	34 851
Skjetten Dur&Moll	55 762
Skjetten Fotball	32 528
Skogblomsten JUBA	4 647
Skårer kirkes barnekor	4 647
Sliuln	4 647
SSK Skjetten Volleyball	13 941
St Laurentiuskoret	27 881

Strandpromenaden krocketklubb	48 792
Strømmen barne- og ungdomsteater	20 911
Strømmen Filmklubb 2010	2 324
Strømmen Innebandyklubb	23 234
Strømmen og Skjetten Skolekorps	34 851
Søndre Nittedal skolekorps	2 324
Sørumsbygdevinnelag	27 881
Sørums Hestesportsklubb	23 234
Sørums Jazzklubb	18 587
Sørumsand gymnastikkforening	30 204
Sørumsand Skolemusikkorps	27 881

Toneklang	9 294
Tut & Kjør barne og ungdomsteater	32 528
Ullensaker Issportklubb	4 647
Unique Danseklubb Lillestrøm	37 175
Ytre Rælingen ungdoms og idrettslag (YRUIL)	39 498
Yugicon	4 647
Østmarka orienteringsklubb	4 647
Østre Udnes Bygdevinnelag	16 264
Øvre Romerike Travlag	2 324
Åkrene IF	318 305

5 000 000



LOKALBIDRAGET 2024 forts.

HUMANITÆRT OG INTERESSEORGANISASJONER BELØP

Aulie Sanitetsforening	8 403
Blaker Jeger	22 689
Blaker Pensjonistforening	30 252
Blystadliahagen	5 882
Damene i Dalen	2 521
Dyrebeskyttelsen Lillestrøm og omegn	89 076
Dysleksi Romerike	17 647
Erikstellet Vel	3 361
Fetsund KFUK-KFUM	21 008
Foreningen TIMIAN (Kurerruta Timian & flyktningeruta Williams Rute)	10 924
Forsvarets seniorforening	7 563
Hjelpende Hender	156 303
Hjertetrimmen Nittedal	3 361
Hlf Oslo og Akershus Foreldrelag	3 361
Huseby Gårds venner – Utebenker på Huseby	31 933
Hørselhemmedes landsforbund Nedre Romerike	10 924
Kjellervenner – Kjeller Historien	33 613
Kreftkompasset	9 244
LHL Skedsmo og Fet	12 605
LHL Sørums	15 966
Lions Club Lillestrøm	21 849
Løvehjerter	13 445
Mental helse Lørenskog	7 563
Mental Helse Ungdom Romerike	73 109
Mercy House – "God jul	31 933
Mork og Kvevli Vel	26 891
Nedre Romerike Demensforening	52 101
Nedre Romerike lokallaget av Norges Fibromyalgi Forbund	4 202
Norsk Bobil og Caravan Club	843

Norsk Folkehjelp Fetsund	7 563
Norsk Forening for Slagrammede, Lokallag Nedre Romerike	5 882
Norske redningshunder Romerike	25 210
Orgelkomiteen i Fet	18 487
Pårørendeforeningen Nes Sykehjem	14 286
Romerike MS-forening	5 042
Ryggforeningen avd. Nedre Romerike	6 723
Senior Norge	10 924
Skedsmo og omegn revmatikerforening	1 681
Skedsmo Røde Kors	38 655
Stiftelsen ALS	5 042
Stiftelsen Aur Prestegård	1 681
Stiftelsen Erkeengler	34 454
Strømmen og Skjetten sanitetsforening	5 882
Syklistenes Landsforening Lillestrøm og Omeign	10 084
Søndre Auli Velforening SA	24 370
Sørumsand Sanitetsforening	10 084
Tirsdagsklubben	3 361
Ups & Downs Romerike	14 286
Varme Hjerter i Enebakk	15 966
Åråsen Vel	11 765

1 000 000

LOKALBIDRAGET JULESPESIAL BELØP

Mental helse ungdom Romerike	250 000
------------------------------	----------------

LOKALBIDRAGET TOTALT 2024 BELØP

6 250 000

Romeriksfondet i samarbeid med Romerikes Blad

Gjennom Romeriksfondet, deler vi årlig ut inntil 300.000 kroner fra bankens gavemidler i samarbeid med Romerikes Blad. Pengene går til 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 samarbeidet.



ROMERIKSFONDET 2024

Q1	BELØP
Rælingen Skiklubb	20 000
Fenstad Fotballklubb	20 000
Nittedal Teater	15 000
Nedre Romerike Cheerleaders	20 000
	75 000

Q2	BELØP
Grøss og Magi	15 000
Eidsvold IF - Fotball	20 000
Norges Livredningselskap Romerike	20 000
Fet Janitsjar	20 000
	75 000

Q3	BELØP
Hurdal Idrettslag	15 000
Åsen IL	25 000
Østmarka Orienteringsklubb	25 000
Nero Sportsdanser	10 000
	75 000

Q4	BELØP
Fet IL - Frisbeegolfbane	75 000
	75 000
TOTALT	300 000

// Ett steg opp – for lag og foreninger

I september gjennomførte banken en kveld for lag og foreninger for å inspirere til videre utvikling. I samarbeid med **BDO, Advokatfirmaet Halvorsen & Co** og **Romerikes Blad** satt vi sammen et variert opplegg, og nærmere 100 deltakere møtte opp. Målet? Inspirere til å ta *ett steg opp* ved å lære mer om økonomi, samarbeid og inkludering.

Tidligere proffsyklist **Mads Kaggestad** fortalte om hvordan de aller beste sykkelagene jobber for å bli best og hvordan kulturen kan påvirke utvikling fra bredde til topp.

Banken er godt kjent med **Yoo Lene Røym Bråten** og Tandemeventyret. Yoo Lene dro med seg en gjeng med unge voksne, alle med ulike utfordringer, på tandemsykel fra Lindesnes til Nordkapp. I 2023 kom den sjarmerende tv-serien om de ti deltagerne, som viser utfordringene de møtte, men også den enorme mestringsfølelsen og beviset om at *alle kan*. I 2024 ventet en ny reise med ulike fremkomstmidler for å komme seg til Paris og Paralympiske leker. Vi fikk høre hele historien og formelen hun brukte for å lykkes.

Marco Elsafadi ble kåret til Årets forbilde på Idrettsgallaen i 2006. Han fulgte opp med å snakke om hvordan vi kan tilrettelegge for mestring og sosial vekst, hvor voksne må være bevisste rundt sitt ansvar og mulighetene det gir i samspillet med barn og unge.

Vi fikk verdifull innsikt i hvordan foreningen bør rigge seg for fremtiden når det gjelder økonomistyring og struktur. **Øyvind Ørbeck** og **Lotte Lundby Kristiansen** tok oss gjennom styremedlemmers ansvar i en forening og ledelsens handlingsrom i økonomisk krevende tider. Dette var nyttige perspektiver som alle med ansvar i foreninger og frivillige organisasjoner bør reflektere over.

Fra banken stilte samfunnskontakt **Trine Ullereng** og markedsansvarlig **Jørgen Sigernes** opp for å dele erfaringer og råd om hvordan foreninger kan jobbe strategisk med sponsering – hva som kjennetegner et godt sponsorobjekt, og hvordan man best søker gavemidler og sponsormidler fra næringslivet.



// Næringsutvikling på Romerike

Nesten halvparten av norske småbedrifter har ifølge Sparebankforeningen en lokal eller regionalbank som sin långiver. Det er ingen tvil om at sparebanker er viktige finansieringskilder for lokale virksomheter.

Ifølge analyser fra Menon Economics får lokalt næringsliv 35 prosent mer kapital i kommuner med lokale sparebanker sammenlignet med kommuner uten slike banker.

I Romerike Sparebank er vi tett på lokalt næringsliv, både gjennom de ulike næringsforeningene i regionen, men også gjennom samarbeidspartnere, lag og foreninger.



Vi bidrar ikke bare med kapital i form av lån til bedrifter, men også med kompetanse. Denne kompetansen deler vi i direkte dialog med kunder, på kundearrangementer og i de mange foraene vi deltar i. Lokal kunnskap, kompetanse og erfaring gir oss muligheten til å utvikle lokalsamfunnet sammen med våre kunder på en bærekraftig måte.

Ola Brandser Næss
Lokalbanksjef Bedriftsmarked Romerike



// En smakfull reise med Zymia



Midt på Hellerud gård – en kjølig vinterdag med en ro som vitner om norsk landbrukstradisjon – finner vi et lite, men ambisiøst selskap som er i ferd med å revolusjonere plantebasert mat i Norge.

Zymia AS, etablert i 2023 av Amund Polden Arnesen, kombinerer norske råvarer og nordeuropeiske tradisjoner med eldgamle fermenteringsteknikker fra Indonesia. Resultatet? En serie velsmakende, næringsrike produkter som Tempeh.

Vi besøkte Zymia for å lære mer om deres reise og visjon, og fikk samtidig en sjanse til å smake på noe helt nytt.

Fermenteringens magi

Hos Zymia AS handler alt om å skape mat som både smaker godt og gjør godt – uten å dømme folks matvaner. I stedet for å erstatte kjøtt eller fisk, ønsker de å tilby et proteinrikt plantebasert alternativ som står stødig på egne ben.

Tempeh lages tradisjonelt av soya, men Amund Polden Arnesen har gitt det en nordisk vri ved å bruke gule erter som hovedingrediens. Gjennom en skånsom fermenteringsprosess ved rundt 30 grader forvandles ertene til en blokk full av umami, nøtte- og soppsmak. Med kun vann, erter, soppsporer og melkesyrebakterier skaper Zymia et lavprosessert, bærekraftig og allsidig produkt som kombinerer nordiske råvarer med indonesiske tradisjoner. – Vi ser på fermentering som en bro mellom kulturer



og tradisjoner, sier Amund mens vi står i produksjonslokalene. – Vi tar det beste fra nordiske råvarer og kombinerer det med eldgamle teknikker for å skape noe nytt og spennende.

Fra Gården til Gourmet

Tempeh er en fleksibel råvare som kan brukes i alt fra taco og wok til gryter og supper. På Ekspedisjonshallen Sommerro i Oslo har Zymias tempeh tatt steget opp som en del av en gourmetopplevelse. Retten *Miso glassert sellerirot med fritert tempeh, rosettkål, hvitvinssaus og gressløkolje* har blitt en favoritt blant restaurantens gjester.

Vi dro selv til Sommerro for å teste retten. Den friterte tempehen hadde en sprø overflate og en saftig kjerne med nøtteaktig, umamirik smak som harmonerte perfekt med rettens øvrige elementer. Amund strålte da han fortalte:

– Det er en ære å se våre produkter skinne i en rett som denne. Det viser at tempeh kan være like hjemme i hverdagsretter som i gourmetkjøkken.

En ny innovasjon

Mens vi pratet, nevnte Amund at han jobbet med et nytt produkt: Soyasaus laget av gule ert. Nysgjerrigheten var vekket, og vi fikk en smakebit.

Den gyllenbrune sausen hadde en rik, kompleks smak med dype toner av umami og en mild sødme. Den minnet om tradisjonell soyasaus, men med en

særpreget nordisk signatur. Amund forklarte at fermentering av gule ert har vist seg å være en suksess, og at de ser på dette som en mulig utvidelse av sortimentet.

– Vi ønsker å utforske hva som er mulig med råvarene vi har her hjemme, sier han entusiastisk. – Denne soyasausen er bare starten.

Anerkjennelse og lokalt samarbeid

Zymia har allerede mottatt anerkjennelse for sitt arbeid. Gründerprisen 2024, som inkluderer 50.000 kroner i støtte fra banken, anerkjenner deres bidrag til bærekraftig matproduksjon og lokal verdiskaping. Tidligere har banken støttet selskapet med et etableringsstipend på 40.000 kroner, fordi vi mener at lokalt engasjement og bærekraft er avgjørende for å bygge sterke, fremtidsrettede samfunn.

Produksjonen på Romerike gjør at Zymias produkter ikke bare smaker godt, men også gir en direkte positiv effekt på lokalmiljøet ved å utnytte ressursene vi har rett utenfor døren.

Fremtiden smaker gult

Med støtte fra lokalsamfunnet og en brennende innovasjonslyst er Zymia et forbilde for hvordan tradisjon og nyskaping kan gå hånd i hånd. Deres tempeh og soyasaus viser potensialet i lokale råvarer og bærekraftig produksjon.



Zymia AS lager tempeh med gule ert som hovedingrediens. Gjennom en skånsom fermenteringsprosess ved rundt 30 grader forvandles ertene til en blokk full av umami, nøtte- og soppsmak.



Vi i Romerike Sparebank er stolte av å støtte selskaper som Zymia, som ikke bare bidrar til å styrke lokalmiljøet, men også setter en ny standard for hvordan fremtidens mat kan smake. Vi gleder oss til å følge reisen deres videre.

// Et felles ønske om å oppfylle boligdrømmer

I tillegg til å være Lokalbanksjef for Lørenskog og Oslo Nord har Karoline overordnet ansvar for bankens nye samarbeid med boligbyggelaget BORI. BORIs medlemmer får bankens beste boliglånsrente, som er forpliktet til å til enhver tid å være blant landets 5 beste referert til finansportalen.no. Det har gitt henne travle dager.



I 2024 har mitt fokus vært å bygge et sterkt lag, det har fungert utmerket. Vi har ansatt flere utrolig dyktige rådgivere og levert virkelig gode resultater. Samarbeidet med BORI har gitt oss en skikkelig boost og vi har elsket å samarbeide med dem – samt alle kundene som har kommet gjennom samarbeidet.

Karoline Sondov Gustavsen
Lokalbanksjef Lørenskog & Oslo Nord





Landbruksfrokost på Bestefarhuset

På selveste Valentinsdagen inviterte vi til Landbruksfrokost på Bestefarhuset. På agendaen stod en faglig gjennomgang av hvordan vi kan og bør drive landbruk nå og i fremtiden. Bærekraftige investeringer, tilgjengeliggjøring av lokal mat, trender og utfordringer før Jordbruksoppgjøret samt vær og klima var noen av punktene vi var gjennom. Et vellykket arrangement med stua full.



Ladies night med LSK

LSK inviterte til Ladies night i strålende augustsol. Til et smekkefullt telt holdt Adm. banksjef Siri Berggreen et foredrag om kvinner og sparing. Selv om menn fortsatt sparer mer, viser det seg at kvinner sparer smartere. Avslutningsvis kom hun med gode råd for å få enda mer ut av sparingen.

Bankens ledelse



SIRI BERGGREEN

Administrerende banksjef

Født: 1968

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

Erfaring: Tysnes sparebank (banksjef)

Styreverv: Konsernstyremedlem Eika Gruppen AS, og styreleder Kunnskapsbyen Lillestrøm.

Ansatt siden: 2013

Eier 8.401 egenkapitalbevis i banken



MARTIN FAGERLI

Banksjef Forretningsutvikling og teknologi

Født: 1976

Utdannelse: Siviløkonom Handelshøgskolan i Stockholm

Erfaring: DNB, Capgemini

Styreverv: Styremedlem i Romerike Eiendomsmegling AS (Aktiv)

Ansatt siden: 2015

Eier, inkl. nærstående, 6.371 egenkapitalbevis i banken



TORUNN MERETE HOLTET

Banksjef / CFO Økonomi og finans

Født: 1978

Utdannelse: Siviløkonom NHH

Erfaring: Deloitte

Styreverv: Styreleder i Linjegården Næring AS (datterselskap)

Ansatt siden: 2006

Eier, inkl. nærstående, 6.928 egenkapitalbevis i banken



KIM FINSTAD

Banksjef Kunde og marked

Født: 1975

Utdannelse: Diplomøkonom (BBA Economics) Handelshøyskolen BI

Erfaring: Elkjøp Norge AS / Elkjøp ASA, Aktiv Eiendom

Styreverv: Styremedlem i Romerike Eiendomsmegling AS (Aktiv)

Ansatt siden: 2007

Eier 3.244 egenkapitalbevis i banken



MAY VIGDIS ANDERSEN

Banksjef Virksomhetsstyring

Født: 1966

Utdannelse: Diverse kurs BI/Sertifiseringer

Erfaring: Soussjef/Leder i Blaker Sparebank siden 2008, styremedlem i Blaker Sparebank

Ansatt siden: 1988

Eier 91 egenkapitalbevis i banken



SIGNE INGEBORG EKEBERG

Banksjef HR og samfunn

Født: 1975

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

Erfaring: Nordea, TopTemp, Element Logic

Ansatt siden: 2021

Eier 370 egenkapitalbevis i banken

Nøkkeltall for banken

Nøkkeltallene gjelder for morbanken.

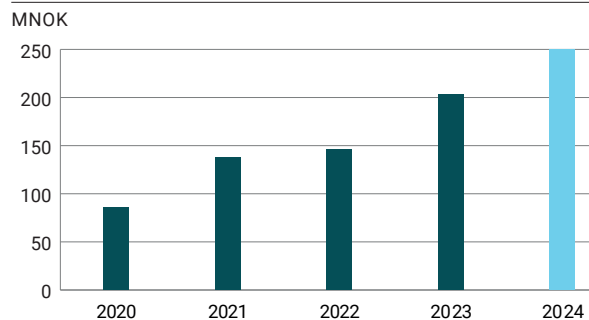
RESULTATREGNSKAP - TALL I MNOK

	2024	2023	2022	2021	2020
Netto renteinntekter	391,2	353,5	234,1	170,1	155,2
Sum netto driftsinntekter	78,9	68,4	55,0	58,3	52,1
Sum driftskostnader	190,2	197,4	138,7	105,3	108,7
Netto tap på utlån og garantier	30,2	21,3	4,4	-14,2	12,7
Resultat før skatt	249,6	203,1	146,1	137,4	86,0
Skatt	57,2	45,1	27,4	29,4	16,2
Resultat etter skatt	192,4	158,0	118,7	108,0	69,8
Inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultat (OCI)	-16,1	44,6	86,8	6,8	13,9
Totalresultat	176,3	202,7	205,5	114,8	83,7

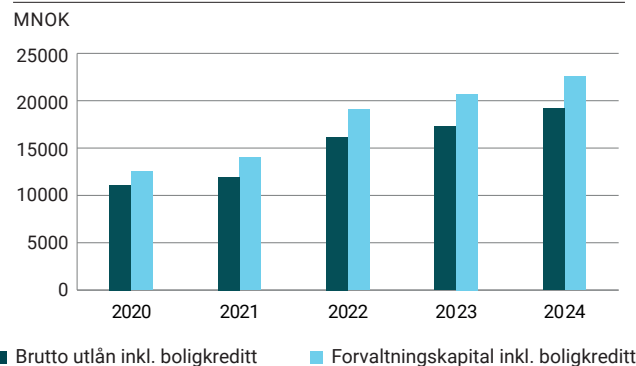
BALANSE (UTVALGTE POSTER) - TALL I MNOK

Forvaltningskapital inkl. boligkreditt	22 548	20 702	19 058	14 007	12 544
Forvaltningskapital	18 028	16 721	15 354	11 182	9 829
Gj.sn. forvaltningskapital gjennom 12 mnd.	17 101	16 092	12 641	10 767	9 415
Brutto utlån egen balanse	14 628	13 260	12 472	9 118	8 386
Utlån i boligkreditt	4 519	3 981	3 704	2 825	2 715
Brutto utlån inkl. boligkreditt	19 147	17 241	16 176	11 943	11 101
Utlån næring	4 286	4 116	3 509	2 517	2 306
Innskudd	10 563	10 186	10 054	7 220	5 896
Sum egenkapital	2 275	2 147	1 982	1 221	1 122

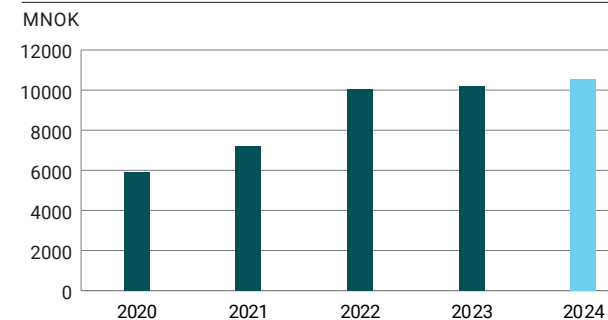
RESULTAT FØR SKATT



FORVALTNINGSKAPITAL INKL. BOLIGKREDITT



INNSKUDD



LØNNSOMHET

	2024	2023	2022	2021	2020
Netto renteinntekt i % av gj.sn. forvaltningskapital	2,29 %	2,20 %	1,85 %	1,58 %	1,65 %
Resultat etter skatt i % av gj.sn. forvaltningskapital	1,13 %	0,98 %	0,94 %	1,00 %	0,74 %
Kostnader i % av inntekter	40,5 %	46,8 %	48,0 %	46,1 %	52,4 %
Netto tap på utlån i % av brutto utlån	0,21 %	0,16 %	0,04 %	-0,16 %	0,15 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	8,7 %	7,7 %	7,6 %	9,6 %	6,6 %
Antall årsverk per 31.12	77	74	74	52	47

VEKST / FINANSIERING

Utlånsvekst egen balanse	10,3 %	6,3 %	36,8 %	8,7 %	13,7 %
Utlånsvekst inkl. boligkreditt	11,1 %	6,6 %	35,4 %	7,6 %	16,3 %
Andel boligkreditt av sum utlån til privatkunder	30,4 %	30,3 %	29,2 %	30,0 %	30,9 %
Innskuddsvekst	3,7 %	1,3 %	39,3 %	22,5 %	14,3 %
Innskuddsdekning	72,2 %	76,8 %	80,6 %	79,2 %	70,3 %
Innskuddsdekning inkl. boligkreditt	55,2 %	59,1 %	62,2 %	60,5 %	53,1 %
LCR - Liquidity Coverage Ratio	225 %	596 %	353 %	210 %	124 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	144 %	142 %	134 %	130 %	126 %

KREDITTKVALITET

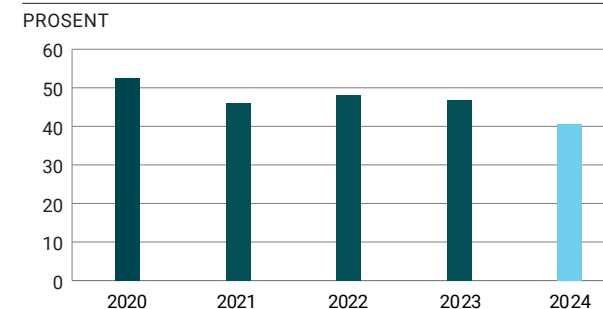
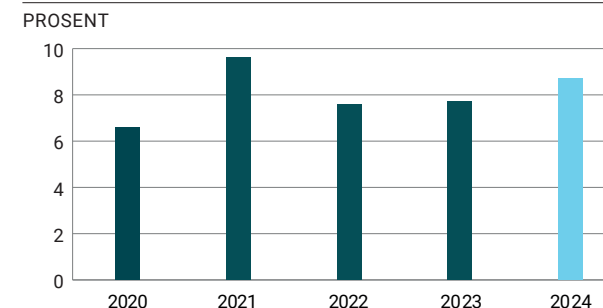
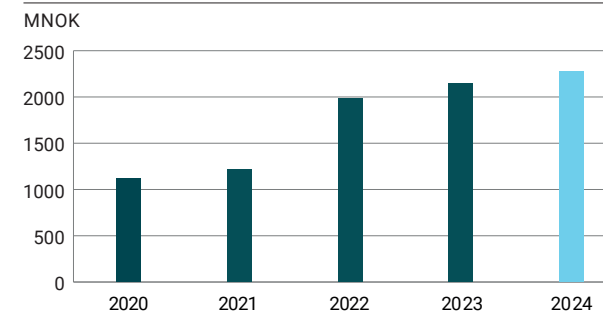
Næringslån i % av brutto utlån egen balanse	29,3 %	31,0 %	28,1 %	27,6 %	27,5 %
Næringslån i % av brutto utlån inkl. boligkreditt	22,4 %	23,9 %	21,7 %	21,1 %	20,8 %
Brutto misligholdte engasjementer (90 dager) i % av brutto utlån egen balanse	1,28 %	1,17 %	0,18 %	0,10 %	0,16 %
Brutto andre kredittforringede engasjementer i % av brutto utlån egen balanse	0,96 %	1,11 %	0,79 %	0,45 %	0,34 %
Sum nedskrivninger i % av brutto utlån egen balanse	0,47 %	0,32 %	0,16 %	0,15 %	0,33 %

SOLIDITET

Sum egenkapital i % av forvaltningskapital	12,6 %	12,8 %	12,9 %	10,9 %	11,4 %
Ren kjernekapital i %	23,0 %	20,2 %	20,2 %	16,3 %	16,6 %
Kjernekapital i %	23,8 %	21,5 %	21,7 %	17,7 %	18,0 %
Kapitaldekning i %	25,7 %	23,3 %	24,0 %	20,1 %	19,0 %
Beregningsgrunnlag i MNOK	9 172	7 909	7 299	5 723	5 186
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	50,9 %	47,3 %	47,5 %	51,2 %	52,8 %
Uvektet kjernekapital andel (Leverage Ratio)	11,6 %	10,2 %	10,5 %	8,9 %	9,4 %
Ren kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	19,5 %	20,0 %	19,8 %	16,0 %	16,3 %
Kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	20,5 %	21,3 %	21,3 %	17,4 %	17,8 %
Kapitaldekning i % - forholdsmessig konsolidering	22,4 %	23,2 %	23,5 %	19,7 %	18,9 %
Beregningsgrunnlag i MNOK - forholdsmessig konsolidering	10 720	9 679	9 041	7 041	6 312
Uvektet kjernekapital andel (Leverage Ratio) - forholdsmessig konsolidering	9,5 %	9,6 %	9,5 %	8,1 %	8,6 %

EGENKAPITALBEVIS¹

Antall egenkapitalbevisiere	645	633	635	331	366
Antall utstedte egenkapitalbevis	2 836 270	2 836 270	2 836 270	1 000 000	1 000 000
Eierbrøk	15,88 %	17,06 %	18,19 %	10,85 %	11,51 %
Eierbrøk vektet gjennomsnitt	17,11 %	18,24 %	16,66 %	11,54 %	12,17 %
Bokført egenkapital per EK-bevis (inkl. foreslått utbytte)	130,32	130,68	125,82	131,85	127,07
Resultat per EK-bevis (kroner)	11,60	10,17	6,97	12,46	8,49
Foreslått utbytte per EK-bevis (kroner)	10,50	9,50	6,70	8,40	7,40
Foreslått overført til utjevningsfond per EK-bevis (kroner)	1,10	0,67	0,27	4,06	1,09
Utbyttegrad	90,5 %	93,4 %	96,1 %	67,4 %	87,2 %
P/E (pris/resultat per EK-bevis) (annualisert resultat)	11,08	11,70	17,79	14,21	15,43
P/B (pris/bokført egenkapital)	0,99	0,91	0,99	1,34	1,03
Børskurs per 31.12 (kroner)	128,60	119,00	124,00	177,00	131,00

KOSTNADER I PROSENT AV INNTEKTER**EGENKAPITALAVKASTNING ETTER SKATT****SUM EGENKAPITAL**¹ For mer informasjon om egenkapitalbevis, se note 37 og 38.

Innhold

Bankens virksomhet	35
Vekst på Romerike	35
Markedsforhold	35
Redegjørelse for årsregnskapet	36
Fortsatt drift	36
Resultatregnskap	36
Resultat før skatt	36
Driftsinntekter	36
Driftskostnader	36
Tap på utlån	36
Balanse og likviditet	36
Forvaltningskapital	36
Utlån	36
Eksposering i bankens næringsportefølje	37
Misligholdte / tapsutsatte engasjementer	37
Innskudd	37
Likviditet og obligasjoner	37
Finansiering	37
Garantier	37
Soliditet og finansiell risiko	37
Risikoeksponering	38
Kredittrisiko	38
Klimarisiko	38
Likviditetsrisiko	39
Markedsrisiko	39
Renterisiko	39
Organisasjon, kompetanse og arbeidsmiljø	39
Likestilling og diskriminering	39
Eierstyring og selskapsledelse	40
Samfunnsansvar	40
Ytre miljø	41
Forsknings- og utviklingsarbeid	41
Disponering av årets overskudd	41
Utsiktene fremover	41

Årsberetning 2024

BANKENS VIRKSOMHET

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

Romerike Sparebank ble etablert i 1887, og banken er den eldste bedriften i Lillestrøm. Romerike Sparebank skiftet navn fra Lillestrøm Sparebank / LillestrømBanken i september 2021. Romerike Sparebank og Blaker Sparebank fusjonerte 1. oktober 2022. 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.

Romerike Sparebank (ROMER) er siden 2017 notert på Euronext Growth på Oslo Børs. Banken gjennomførte våren 2022 en fortrinnsrettet emisjon og tegnet 1.836.270 nye egenkapitalbevis til tegningskurs 110 kr. Beholdningen av egenkapitalbevis utgjorde 2.836.270 per 31.12.2024. Sluttkursen endte på 128,60 kr ved årsskiftet, og har gitt en effektiv avkastning på 16,1 prosent gjennom året.

Banken har 77 ansatte, hovedkontor i Lillestrøm, lokalkontor på Sørumsand og rådgivningskontorer på Lørenskog, Stovner og Råholt, der banken er samlokalisert med Aktiv Eiendomsmegling.

Forretningskapitalen er 22,5 milliarder kroner, hvorav forvaltningskapitalen er på 18,0 milliarder kroner, og ytterligere 4,5 milliarder kroner i godt sikrede boliglån er overført til Eika Boligkreditt AS.

Vekst på Romerike

Bankens markedsområde på Romerike med omegn 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, ca. 346.000 innbyggere. Både Lørenskog, Lillestrøm og Ullensaker kommune er blant topp 10 kommuner i Norge vedrørende befolkningsvekst de siste 12 månedene, hvor Lørenskog kommune kun er slått av Oslo og Bergen. Netto vekst i befolkning og næringsvirksomheter gir et økt marked for banktjenester.

Markedsforhold

BNP veksten i fastlandsøkonomien tok seg litt opp i 2024. Husholdningenes konsum og boliginvesteringer økte, mens foretaksinvesteringer falt. Omsetning av brukte boliger økte i 2024, mens igangsettingen av nye boliger fortsatt var lav. Tolv månedersveksten i konsumprisindeksen endte på 2,2 prosent.

Norges Bank sitt vekstanslag for BNP vekst for Fastlands-Norges er rundt 1,4 prosent i 2025. Lønnsveksten antas å ende på 5,2 prosent, det forventes reallønnsvekst også i 2025, men anslaget er at lønnsveksten vil avta med rundt 1 prosentpoeng.

Norges Bank har holdt styringsrenten uendret gjennom hele 2024 på 4,50 prosent, siste økningen var i desember 2023. Rentenivået er det høyeste siden høsten 2008.

Oslo Børs hovedindeks var opp 9,1 prosent i 2024, mens indeks for børsnoterte egenkapitalbevis, OSEEX, steg med hele 31,7 prosent.

Boligprisutviklingen var opp med 6,4 prosent på landsbasis i 2024, og Oslo hadde en økning med 6,8 prosent ifølge Eiendomsverdi. Boligprisene på Romerike har hatt en noe svakere utvikling enn landsgjennomsnittet med en økning på 5,4 prosent.

Tolv månedersvekst for husholdningenes gjeld var på 3,7 prosent ved utgangen av desember 2024, sammenlignet med 3,1 prosent ett år tilbake i tid.

Redegjørelse for årsregnskapet

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

Tall i parentes er sammenligningstall for 2023, med mindre annet er oppgitt og gjelder morbanken.

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 og balansetallene gjelder for morbanken, da tallene for mor og konsern i stor grad er sammenfallende.

RESULTATREGNSKAP

Resultat før skatt

Bankens resultat før skatt utgjorde 249,6 millioner kroner (203,2 millioner kroner). Årets skattekostnad var 57,2 millioner kroner (45,1 millioner kroner) og resultatet etter skatt ble 192,4 millioner kroner (158,1 millioner kroner).

Resultat etter skatt ga en egenkapitalavkastning, justert for fondsobligasjon, på 8,7 prosent (7,7 prosent).

Inntekter fra investeringer i aksjer etter skatt, som er ført fra fond for urealiserte gevinster, utgjorde -16,1 millioner kroner (44,6 millioner kroner), og totalresultatet endte

dermed på 176,3 millioner kroner (202,8 millioner kroner). Bakgrunnen for nedgangen er utbetaling av utbytte fra Eika Gruppen AS, samt nedgang i verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS.

Driftsinntekter

Bankens netto renteinntekter økte i 2024 med 37,7 millioner kroner til 391,2 millioner kroner (353,5 millioner kroner). Økningen er en effekt av god utlånsvekst, drevet av god aktivitet hos våre rådgivere, og attraktive banktilbud til medlemmer hos våre samarbeidspartnere.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester ble 74,5 millioner kroner (59,3 millioner kroner), som var en økning på 15,1 millioner kroner fra året før. De økte inntektene kommer hovedsakelig fra provisjoner fra Eika Boligkreditt og fra forsikring på bakgrunn av økte porteføljer til forvaltning gjennom året. Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester ble 12,3 millioner kroner (11,3 millioner kroner).

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter ble 16,0 millioner kroner (23,0 millioner kroner). Utbytterne kom hovedsakelig fra Eika Gruppen AS.

Netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og finansielle instrumenter ga en inntekt på 0,1 millioner kroner, mot en netto kostnad på 2,7 millioner kroner i 2023. Renteporteføljen ga et negativt bidrag på 1,2 millioner kroner (0,5 millioner kroner). Nedskrivning av verdi på aksjer utgjorde 0,6 millioner kroner (4,2 millioner kroner). Valutainntekter økte til 2,1 millioner kroner (1,9 millioner kroner). Kostnader knyttet til finansiell gjeld utgjorde 0,3 millioner kroner.

Driftskostnader

Bankens driftskostnader utgjorde 190,2 millioner kroner (197,4 millioner kroner), en nedgang på 7,1 millioner kroner. I 2023 hadde banken høyere kostnader som følge av engangskostnader knyttet til fusjon og nytt

kjernebanksystem, som utgjorde 22,4 millioner kroner, og justert for dette økte bankens kostnader med 15,3 millioner kroner i 2024, som følge av vekst og økt aktivitetsnivå gjennom året.

Bankens kostnad/inntektsforhold var 40,5 prosent i 2024 (46,8 prosent, eller 41,5 prosent ved justering for engangskostnader fra 2023), og viser en positiv utvikling.

Tap på utlån

Tap på utlån utgjorde en netto kostnad på 30,2 millioner kroner, mot en netto kostnad på 21,3 millioner kroner i 2023.

Kostnaden består av en økning i forventet kredittap i steg 1 og 2 med 8,1 millioner kroner og en økning i steg 3 med 18,4 millioner kroner. Netto konstaterte tap utgjorde 3,7 millioner kroner.

BALANSE OG LIKVIDITET

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

Forvaltningskapital

Bankens forvaltningskapital var på 18,0 milliarder kroner ved utgangen av året, og økte med 1,31 milliarder kroner siste 12 måneder.

Utlån

Bankens brutto utlån i egne bøker per 31. desember 2024 var 14,6 milliarder kroner, en økning på 1,37 milliarder kroner (10,3 prosent) de siste 12 månedene.

Utlån til privatkunder beløp seg til 10,3 milliarder kroner (andel 70,7 prosent) og næringslån var på 4,3 milliarder kroner (andel 29,3 prosent).

Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) til langsiktig og konkurransedyktig finansiering, og har en portefølje av

boliglån innenfor 75 prosent, på 4,5 milliarder kroner (3,99 milliarder kroner) finansiert i boligkredittforetaket.

Bankens brutto utlån inklusive lån i EBK, var 19,1 milliarder kroner per 31. desember 2024, en økning på 1,9 milliarder kroner (11,1 prosent) de siste 12 måneder. Ved utgangen av 2024 var 14,9 milliarder kroner (andel 77,6 prosent) utlån til privatkunder og 4,3 milliarder kroner (andel 22,4 prosent) næringslån. Lån til privatkunder er økt med 1.736 millioner kroner, en vekst på 13,2 prosent (458 millioner kroner) siste året. Næringslån er økt med 170 millioner kroner, en vekst på 4,1 prosent (607 millioner kroner). Veksten kommer hovedsakelig innenfor eiendom og boligutvikling i bankens markedsområde, og er en utvikling i tråd med bankens strategi.

Eksposering i bankens næringsportefølje

Utlån til næringskunder utgjorde nesten 4,3 milliarder kroner. Mer enn halvparten av porteføljen er sikret med pant i boligeiendom. Verdsettelse av boligeiendommer oppdateres mot Eiendomsverdi hvert kvartal.

Lån knyttet til omsetning og drift av fast eiendom eller bygg og anlegg utgjorde nærmere 3,6 milliarder kroner av utlån til næring. Som følge av økt usikkerhet knyttet til omsetning av eiendommer generelt, og verdsettelse av næringseiendom spesielt, har banken tettere oppfølging av næringskunder med utlån knyttet til næringseiendom. Bankens kredittpraksis tilsier maksimal belåningsgrad på 70 prosent for lån med sikkerhet i næringseiendom. Videre er krav til likviditet økt, samtidig er forventning om lavere omsetningshastighet og fortsatt høye utlånsrenter faktorer som hensyntas i de løpende kredittvurderingene.

Misligholdte / tapsutsatte engasjementer

Per 31. desember 2024 utgjorde brutto misligholdte engasjementer over 90 dager 187,2 millioner kroner (155,6 millioner kroner), tilsvarende 1,28 prosent (1,17 prosent) av brutto utlån i egen balanse. Engasjementene er individuelt nedskrevet med 28,1 millioner kroner (13,5 millioner

kroner). Økningen i volum og nedskrivningene knytter seg hovedsakelig til fire næringsengasjement, som følges opp særskilt.

Andre kredittforringede engasjementer var ved utgangen av året 139,9 millioner kroner (147,1 millioner kroner), tilsvarende 0,96 prosent (1,11 prosent) av brutto utlån i egen balanse. Engasjementene er individuelt nedskrevet med 15,2 millioner kroner (11,4 millioner kroner).

Nedskrivninger på utlån i steg 1 og 2 utgjorde ved utgangen av året 0,18 prosent (0,14 prosent) av samlet utlånsportefølje i egen bok.

Styret mener at samlede foretatte nedskrivninger er dekkende for å reflektere forventede tap i utlånsporteføljen ved utløpet av 2024.

Innskudd

Innskudd fra kunder utgjorde ved årsskiftet 10,6 milliarder kroner, som er en økning på 378 millioner kroner fra 2023. Innskuddsprosenten falt til 72,2 prosent (76,8 prosent).

Likviditet og obligasjoner

Banken har god likviditet. Likviditetsreservene er plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med til sammen 460 millioner kroner (842 millioner kroner). I tillegg består likviditetsreserven av sertifikater og obligasjoner på totalt 2.267 millioner kroner (1.992 millioner kroner). Banken har en årlig rullerende oppgjørskreditt på 300 millioner kroner.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 31. desember 2024 var på 225 prosent (596 prosent), mens kravet er 100 prosent.

Finansiering

Senior obligasjonsgjeld ble økt med 729 millioner kroner i 2024 til 4.777 milliarder kroner. Banken utstedte gjennom året senior obligasjonslån for til sammen 1.400 millioner kroner, hvorav 900 millioner kroner utgjorde

grønne obligasjonslån. Forfalte / tilbakekjøp av senior obligasjonslån var 675 millioner kroner i 2024.

Garantier

Bankens garantivolum var ved årsskiftet 100,7 millioner kroner (102,4 millioner kroner).

SOLIDITET OG FINANSIELL RISIKO

Ansvarlig lån var 170 millioner kroner ved utgangen av året (140 millioner kroner). Fondsobligasjoner, klassifisert som egenkapital, var på 105 millioner kroner (105 millioner kroner). I januar 2025 har banken innfridd en fondsobligasjon på 30 millioner kroner, uten å utstede ny, slik at sum fondsobligasjoner da blir 75 millioner kroner. Fond for urealiserte gevinster var 221,5 millioner kroner (237,6 millioner kroner). Sum egenkapital var 2.275,1 millioner kroner, hvorav egenkapitalbevisseienes andel utgjorde 334,5 millioner kroner, inkludert foreslått utbytte på 29,8 millioner kroner.

Banken hadde ved utgangen av året en konsolidert ren kjernekapital på 19,5 prosent (20,0 prosent), konsolidert kjernekapitaldekning på 20,5 prosent (21,3 prosent) og konsolidert kapitaldekning på 22,4 prosent (23,2 prosent). Banken er solid og oppfyller kapitalmålene med god margin, og har rom for videre vekst. Eika og TietoEvry har gjennom 2024 etablert ett prosjekt for å klargjøre Eika bankene for rapportering på ny standardmetode, foreløpig beregning viser en bedring i ren kjernekapitaldekning i intervallet 2,5–3 prosentpoeng basert på bankens balanse.

Årsresultat, med overføring til sparebankens fond på 99,5 millioner kroner, 60,0 millioner kroner til gavefond og 3,1 millioner kroner til utjevningfondet, bidro til økt egenkapital.

Finanstilsynet fastsatte høsten 2024 et nytt pilar 2-krav på 2,8 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget etter finansforetaksloven § 14-2. Minstekravet skal

oppfylles med minimum 56,25 prosent ren kjernekapital og minst 75 prosent kjernekapital. I tillegg kommer en kapitalkravsmargin i form av ren kjernekapital på minimum 1,5 prosent av risikovektet beregningsgrunnlag. Begge deler er hensyntatt i bankens kapitalmål.

Styret har fastsatt nye kapitalmål på konsolidert beregningsgrunnlag for ren kjernekapital på 17,1 prosent, kjernekapitaldekning på 19,1 prosent og kapitaldekning på 21,8 prosent. Banken oppfyller de gjeldende myndighetskrav for kapitaldekning. Styret vurderer løpende tiltak for å sikre at banken er godt kapitalisert i forhold til gjeldende myndighetskrav, samt rustet for ytterligere vekst i årene fremover. Banken er ikke involvert i noen rettstvister som vurderes å ha betydning for bankens soliditet eller lønnsomhet.

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

Risikoeksponering

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

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

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

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

Kredittrisiko

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

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

Banken yter i svært liten grad lån uten sikkerhet, og majoriteten av lånene i privatmarkedet er i all hovedsak sikret med realverdier i form av boligeiendom i bankens primærområde. 79,3 prosent av bankens brutto utlån inklusive utlån i EBK er til privatkunder i bankens primærområde. 90,2 prosent (13,4 milliarder kroner per 31.12.2024) av samlede boliglån inklusive lån i EBK, er lån sikret innenfor 60 prosent av godkjent verdigrunnlag. Styret anser kredittrisikoen i boliglånsporteføljen for å være lav.

Utlån til næringskunder ytes i hovedsak til næringslivet i bankens primærområder. Styret har som målsetting at lån til næringsvirksomhet skal utgjøre maksimalt 27 prosent av bankens samlede utlån, inklusive lån i EBK. Ved utgangen av 2024 utgjorde næringslånene, inklusive lån i EBK, 22,4 prosent (23,9 prosent). Banken har to engasjementer som er definert som store engasjementer ved årsskiftet, det vil si engasjement som utgjorde mer enn 10 prosent av bankens kjernekapital. Styret og ledelsen overvåker løpende bankens eksponering innenfor ulike bransjer og markedsområder, samt størrelsen på enkeltengasjementer. Det er blant annet fastsatt rammer for maksimal eksponering innenfor ulike bransjer og markedsområder. Alle næringsengasjementer blir risikoklassifisert hver måned. Hovedtyngden av lånene innenfor næringssegmentet blir gitt med sikkerhet i fast eiendom. Næringslån vurderes å ha en høyere risiko enn boliglån.

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

Klimarisiko

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

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

Overgangsrisiko er risiko som følger av overgangen til

et lavutslippssamfunn. Endringer i politikk, teknologi og samfunnssentiment kan føre til endringer i kontantstrømmer, verdien av eiendeler og bedriftskunders garantiansvar. Banken følger utviklingen for de relevante bransjene, foreløpig er overgangsrisikoen tydeligst innenfor transportnæringen. Det er ennå ikke kommet krav for oppgradering av eksisterende bygg, som utgjør den desidert største delen av bankens sikkerheter.

Likviditetsrisiko

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

Utvikling i innskuddsdekningen er sentral for bankens avhengighet av ekstern finansiering ved utstedelse av senior obligasjonslån. Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde. Innskuddsdekningen målt som innskudd i prosent av brutto utlån viser en nedgang fra 76,8 prosent ved utgangen av 2023 til 72,2 prosent ved utgangen av 2024.

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

Markedsrisiko

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

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

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

Renterisiko

Renterisiko oppstår når det er forskjeller i rentebindingstid mellom eiendeler og gjeld / egenkapital. Banken skal i henhold til vedtatt policy kun påta seg en begrenset renterisiko. All utstedt funding er flytende. Renterisiko blir løpende rapportert til styret, og renterisikoen har gjennom året vært innenfor vedtatt rammeverk.

ORGANISASJON, KOMPETANSE OG ARBEIDSMILJØ

Romerike Sparebank har et sterkt fokus på organisasjon, ledelse og medarbeidere. Sammen skal vi skape en attraktiv arbeidsplass med høyt engasjement og utvikling. I 2024 har vi lyktes godt med å etablere en felles kultur og fått etablert et godt samarbeid mellom ansatte på tvers av bankens lokasjoner. Det var 77 fast ansatte på slutten av 2024. Banken sysselsatte i gjennomsnitt 74,7 årsverk gjennom året 2024 (73,3).

I tråd med bankens strategi om profesjonell rådgivning og høy servicegrad overfor kundene, er det et kontinuerlig mål å videreutvikle de ansattes kompetanse. Banken er tilknyttet autorisasjons-ordningene i Finansnæringens Autorisasjonsordninger (Finaut) som autoriserer

rådgivere, og vi følger Eikaskolens kompetanseoppdateringer. Dette sikrer rådgivernes kompetanse og etikk i rådgivningen.

Sykefraværet i 2024 var på 4,2 prosent (5,4 prosent). Sykefraværet for året fordeler seg med 5,1 prosent på kvinner og 2,9 prosent på menn. Det er ikke registrert noen personskader i 2024.

Flere tiltak, med hensikt å opprettholde et godt engasjement blant ansatte og for å fortsette arbeidet med å skape en felles kultur, ble det gjennomført flere samlinger og sosiale arrangementer med ansatte i løpet av året. De ansattes tillitsvalgte, verneombud og ledelsen har jevnlig møter for å drøfte aktuelle saker. Samarbeidet har vært konstruktivt og godt, og har bidratt positivt til driften og videreutviklingen av banken.

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

Likestilling og diskriminering

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

Bankens representantskap per 31.12.2024 består av tjue medlemmer, hvorav seks er kvinner. Bankens styre består av fire kvinner og fire menn. Fire av seks i bankens ledergruppe er kvinner. Ved årsskiftet var det 43 kvinner og 34 menn fast ansatt i banken. Arbeidet for å fremme likestilling og bekjempe diskriminering er en naturlig del av bankens samfunnsoppdrag. Banken skal gi begge kjønn og ansatte i alle aldre like muligheter for kompetanseheving, lønns-, utviklings- og avansemuligheter. Det er styrets oppfatning at banken

ivaretar intensjonene i likestillingsloven.

På bankens hjemmeside finnes redegjørelsen for likestilling og diskriminering.

EIERSTYRING OG SELSKAPSELEDELSE

Representantskapet er det øverste styrende organet i Romerike Sparebank. Valg av medlemmer til representantskapet og styret skjer etter innstilling fra valgkomiteer representert av innskytere, ansatte og egenkapitalbevisiere.

Representantskapet per 31.12.2024 består av tjue medlemmer. Elleve av medlemmene er valgt av innskytere, fem medlemmer er ansatterepresentanter, valgt av ansatte i banken, mens fire medlemmer er valgt av egenkapitalbevisiere.

Representantskapet skal påse at banken virker etter sitt formål i samsvar med lovverket, vedtekter og vedtak fattet av representantskapet.

Bankens styre består av seks eksterne medlemmer i tillegg til to ansattvalgte. Styrets overordnede mål er å påse at det skjer en forsvarlig forvaltning av bankens midler. Styret vedtar bankens strategi og fastsetter etiske retningslinjer. Styret fastsetter videre planer og mål, og holder seg løpende orientert om bankens utvikling og omgivelsene. Det er vedtatt egne instruksjoner for styret og administrerende banksjef.

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

Styret har et revisjons- og risikoutvalg, som er et underutvalg av styret og består av tre eksterne styremedlemmer. De skal virke som et saksforberedende

arbeidsutvalg og støtte styret i utøvelsen av sitt ansvar for regnskapsrapportering, revisjon, internkontroll og den samlede risikostyringen. Hensikten er å øke kvaliteten på styrets arbeid innen disse områdene. Revisjons- og risikoutvalget skal også vurdere revisors uavhengighet. Det er vedtatt egen instruks for revisjons- og risikoutvalget.

Styret har et godtgjørelsesutvalg, som består av to eksterne styremedlemmer og et ansattvalgt styremedlem. Finansforetaksforskriften pålegger styret i ethvert foretak i finanssektoren å fastsette retningslinjer og rammer for en godtgjørelsesordning. Ordningen skal gjelde for hele foretaket, og skal bidra til å fremme og gi incentiver til god styring og kontroll med foretakets risiko på lengre sikt. Banken har en felles bonusordning for alle ansatte, basert på et likt beløp per ansatt, som er innenfor unntaksbestemmelsen i Finanstilsynets rundskriv 2/2021. Det er vedtatt egen instruks for godtgjørelsesutvalget.

Administrerende banksjef leder banken sammen med fem banksjefer, som utgjør ledergruppen. Banken er organisert i fire hovedområder under hver sin banksjef; Kunde og marked, Økonomi og finans, Forretningsutvikling, HR og samfunn, og Virksomhetsstyring. Banken har i tillegg Leder Risk & compliance som leder compliance og risikostyring for å sikre kvalitet. Hvitvaskingsansvarlig er Banksjef Virksomhetsstyring, som også har Kredittsjef underlagt sitt team. Banksjefen rapporterer direkte til administrerende banksjef.

SAMFUNNSANSVAR

Banken er stolt bidragsyter til samfunnsengasjementet 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, bo og jobbe. 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. Banken rapporterer etter bærekraftstandarden GRI (Global Reporting Initiative) siden 2023 og forbereder rapportering i samsvar med bærekraftsdirektivet CSRD fra 2025.

Det er siden 2023 lagt ytterligere vekt ved miljøhensyn i gaveutdelingen, samt ekstra fokus på å støtte unge og utsatte grupper. Videre støtter banken bedrifter som skaper nytenkende løsninger gjennom finansiering, gaver og stipend. Sammen med Lillestrøm kommune bidro banken med tre millioner kroner til fond for Grønn Omstilling og Innovasjon, som ble fordelt til prosjekter som blant annet bidrar til klimainvesteringer og økt bærekraft for næringsvirksomheter i Lillestrøm kommune. Banken arrangerte i september et seminar for lag og foreninger med tema økonomistyring og kontroll, for å dele kunnskap og øke foreningenes kompetanse.

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

Bankens største innkjøp, som er relatert til IKT og relaterte tjenester, avtales gjennom Eika Gruppen på vegne av alle bankene i Eika Alliansen. Eika jobber målrettet for å nå alliansens bærekraftsmål og setter krav til sine leverandører. For bankens avtaler utenom Eika jobber banken med bevisstheten og gjøre færre innkjøp og bli bedre på å sikre at det som kjøpes er mest mulig bærekraftig, som for eksempel å handle kortreist og

lokalt. Banken gjennomfører aktsomhetsvurdering av disse og øvrige vesentlige avtaler innen rammen for åpenhetsloven. <https://www.rsbank.no/-/media/banker/romerikesparebank/dokumenter/baerekraft/Redegjelse-etter-penhetsloven-2023.pdf>.

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. 192.406.826 som foreslås disponert slik;

Utbytte	kr. 29.780.835
Gaver	kr. 60.000.000
Overføres sparebankens fond	kr. 99.494.083
Overføres utjevningsfondet	kr. 3.131.907

Egenkapitalbeveiseiernes andel av resultat etter skatt er 17,11 prosent, og i kr. 32.912.742. Foreslått utbytte per egenkapitalbevis utgjør kr. 10,50. Samt at kr. 1,10 per egenkapitalbevis foreslås overført til utjevningsfondet.

UTSIKTENE FREMOVER

Norges Bank har holdt renten uendret på 4,50 prosent gjennom hele 2024, Norges Bank uttalte på rentemøtet 22. januar: «Trolig setter vi renten ned i mars» Markedet har per januar 2025 priset inn ytterligere rentekutt i løpet av året. Det ventes at konsumet for husholdningene øker, og at spareraten tiltar i 2025 som følge av rentenedgang og reallønnsvekst. BNP-vekst antas å holde seg høy nok til at arbeidsledigheten ikke stiger videre. Det er fremdeles forventet lav aktivitet innen bygg- og anleggsbransjen i 2025. Byggeprosjekter har blitt utsatt det siste året og til tross for en forventning om rentereduksjon er bygg- og anleggsbransjen fortsatt preget av økonomisk usikkerhet. Banken har lav belåningsgrad på sine utlån og befinner seg i et markedsområde sentralt på Østlandet med stor tilflytting.

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

Banken er solid og har ambisjoner om økte markedsandel og fortsatt utlånsvekst i 2025. Videre er det et mål om effektivisering av driften for å styrke konkurransekraften til beste for kunder og investorer.

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

Romerike Sparebank – for deg og lokalmiljøet

Lillestrøm, 13. februar 2025 i styret for Romerike Sparebank

Svein Aalling
styreleder

Morten Kokkim
styrets nestleder

Mariann Ødegård
styremedlem

Hege Løvbræk Johansen
styremedlem, ansattvalgt

Siri Berggreen
administrerende banksjef

Siv Hege Solheim
styremedlem

Jo Anders Moflag
styremedlem

Sissel Marianne Aurland
styremedlem

Vegard Evensen Istad
styremedlem, ansattvalgt



Bankens styre

SIV HEGE SOLHEIM

Styremedlem

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

SISSEL MARIANNE AURLAND

Styremedlem

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

HEGE LØVBÆK JOHANSEN

Styremedlem, ansattvalgt

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

MARIANN ØDEGÅRD

Styremedlem

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

MORTEN KOKKIM

Nestleder

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

VEGARD EVENSEN ISTAD

Styremedlem, ansattvalgt

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

SVEIN AALLING

Styreleder

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

JO ANDERS MOFLAG

Styremedlem

- Født: 1976
- Utdannelse: Statsautorisert revisor BI
- Stilling til daglig: Konserndirektør Forretningsutvikling i Felleskjøpet Agri SA
- Styremedlem fra 2012

Resultat- regnskap

ORDINÆRT RESULTAT

MORBANK		(Tall i tusen kroner)	Noter	KONSERN	
2023	2024			2024	2023
825 446	1 020 255	Renteinntekter og lignende inntekter		1 017 609	823 176
471 927	629 018	Rentekostnader og lignende kostnader		628 629	471 556
353 520	391 238	Netto renteinntekter	Note 18	388 980	351 620
59 314	74 461	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		74 461	59 314
11 292	12 337	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		12 337	11 292
23 005	15 990	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	Note 28	15 990	23 005
-2 736	78	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		622	-1 846
65	663	Andre driftsinntekter		1 737	991
68 357	78 856	Netto andre driftsinntekter	Note 20	80 475	70 172
88 692	90 115	Lønn og andre personalkostnader	Note 21	90 115	88 692
100 388	92 744	Andre driftskostnader	Note 22	93 429	101 016
8 273	7 376	Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 30, 41	6 417	7 382
197 352	190 235	Sum driftskostnader før kredittap		189 961	197 090
224 524	279 859	Resultat før tap		279 494	224 702
21 315	30 224	Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	30 228	21 340
203 209	249 635	Resultat før skatt		249 265	203 362
45 100	57 228	Skattekostnad	Note 23	57 191	45 072
158 109	192 407	Resultat av ordinær drift etter skatt		192 074	158 290

UTVIDET RESULTAT

45 464	-14 848	Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 28	-14 848	45 464
821	1 233	Skatt	Note 23	1 233	821
44 643	-16 081	Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-16 081	44 643
44 643	-16 081	Sum utvidet resultat		-16 081	44 643
202 752	176 326	Totalresultat		175 994	202 934
10,17	11,60	Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	Note 38		

Balanse

Lillestrøm, 13. februar 2025
i styret for Romerike Sparebank

Svein Aalling

styreleder

Morten Kokkim

styrets nestleder

Mariann Ødegård

styremedlem

Hege Løvbræk Johansen

styremedlem, ansattvalgt

Vegard Evensen Istad

styremedlem, ansattvalgt

Siv Hege Solheim

styremedlem

Jo Anders Moflag

styremedlem

Sissel Marianne Aurland

styremedlem

Siri Berggreen

administrerende banksjef

EIENDELER

MORBANK		(Tall i tusen kroner)	Noter	KONSERN	
31.12.2023	31.12.2024			31.12.2024	31.12.2023
77 449	77 896	Kontanter og kontantekvivalenter	Note 24	77 896	77 449
764 143	382 035	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 24	382 035	764 143
13 217 465	14 558 501	Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost (netto)	Note 6-11	14 519 744	13 178 170
1 991 996	2 267 046	Rentebærende verdipapirer	Note 26	2 267 046	1 991 996
618 181	640 143	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 27-28	640 143	618 181
8 000	9 457	Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 29	9 457	8 000
2 490	1 946	Eierinteresser i konsernselskaper	Note 29	0	0
21 353	68 643	Varige driftsmidler	Note 30 og 41	93 257	45 294
19 960	22 685	Andre eiendeler	Note 31	22 685	19 849
16 721 037	18 028 352	Sum eiendeler		18 012 263	16 703 081

GJELD OG EGENKAPITAL

31.12.2023	31.12.2024	(Tall i tusen kroner)	Noter	31.12.2024	31.12.2023
60 437	63 642	Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 32	63 642	60 673
10 185 831	10 563 365	Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 33	10 559 864	10 181 529
4 048 265	4 777 042	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 34	4 777 042	4 048 265
64 922	114 070	Annen gjeld	Note 35	101 504	65 201
1 163	427	Pensjonsforpliktelser	Note 35	427	1 163
46 630	59 592	Betalbar skatt	Note 23	59 592	46 630
0	2 533	Utsatt skatt	Note 23	2 606	0
26 039	2 224	Andre avsetninger	Note 11 og 41	2 224	11 635
140 877	170 334	Ansvarlig lånekapital	Note 34	170 334	140 877
14 574 163	15 753 228	Sum gjeld		15 737 235	14 555 972
283 627	283 627	Eierandelskapital	Note 37	283 627	283 627
8 303	8 303	Overkursfond		8 303	8 303
105 000	105 000	Fondsobligasjonskapital	Note 36	105 000	105 000
396 930	396 930	Sum innskutt egenkapital		396 930	396 930
237 643	221 476	Fond for urealiserte gevinster		221 476	237 643
1 440 993	1 532 614	Sparebankens fond		1 532 614	1 441 174
33 129	81 583	Gavefond		81 583	33 129
38 179	42 523	Utjevningsfond		42 523	38 179
0	0	Annen egenkapital		-97	54
1 749 944	1 878 195	Sum opptjent egenkapital		1 878 098	1 750 180
2 146 874	2 275 125	Sum egenkapital		2 275 028	2 147 109
16 721 037	18 028 352	Sum gjeld og egenkapital		18 012 263	16 703 081

Endringer i egenkapitalen

	INNSKUTT EGENKAPITAL			OPPTJENT EGENKAPITAL				KONSERN	
(Tall i tusen kroner)	Egenkapital- bevis	Overkurs- fond	Fonds- obligasjon	Sparebankens fond	Utjevnings- fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital	Sum egenkapital
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
Resultat av ordinær drift etter skatt				104 768	28 841	24 500		158 109	158 290
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader							45 464	45 464	45 464
Skatt på andre inntekter og kostnader							-821	-821	-821
Totalresultat 31.12.2023				104 768	28 841	24 500	44 643	202 752	202 934
Utbetalt utbytte					-19 003			-19 003	-19 003
Utdeling av gaver						-10 445		-10 445	-10 445
Renter fondsobligasjon				-6 615	-1 476			-8 091	-8 091
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				558	125		-683	0	0
Egenkapital 31.12.2023	283 627	8 303	105 000	1 440 993	38 179	33 129	237 643	2 146 874	2 147 109
Resultat av ordinær drift etter skatt				99 494	32 913	60 000		192 407	192 075
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader							-14 848	-14 848	-14 848
Skatt på andre inntekter og kostnader							-1 233	-1 233	-1 233
Totalresultat 31.12.2024				99 494	32 913	60 000	-16 081	176 326	175 994
Utbetalt utbytte					-26 945			-26 945	-26 945
Utdeling av gaver						-11 546		-11 546	-11 546
Renter fondsobligasjon				-7 945	-1 640			-9 585	-9 585
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				72	15		-87	0	0
Egenkapital 31.12.2024	283 627	8 303	105 000	1 532 613	42 523	81 583	221 476	2 275 125	2 275 028

Foreslått utbytte utgjør 10,50 kr per egenkapitalbevis.

	2024	2023
Foreslått utbytte (tall i tusen kroner)	29 781	26 945

Kontantstrøm-oppstilling

DIREKTE METODE

MORBANK			KONSERN	
2023	2024	(Tall i tusen kroner)	2024	2023
KONTANTSTRØM FRA OPERASJONELLE AKTIVITETER				
-774 909	-1 354 575	Netto utbetaling av lån til kunder	-1 354 570	-774 884
713 934	874 880	Renteinnbetalinger på utlån til kunder	872 234	711 664
131 460	377 533	Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	377 533	128 460
-291 864	-385 320	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-384 933	-291 493
16 370	3 205	Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	3 205	16 370
21 103	27 152	Renteutbetalinger på gjeld /renteinnbetalinger på innskudd til/ i kredittinstitusjoner	27 152	21 103
-299 202	-273 554	Kjøp og salg av sertifikater og obligasjoner	-273 554	-299 202
77 995	100 473	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	100 473	77 995
48 022	62 124	Netto provisjonsinnbetalinger	62 124	48 022
-3 216	-2 963	Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	-2 963	-3 216
-183 802	-200 717	Utbetalinger til drift	-200 711	-184 071
-32 582	-45 772	Betalt skatt	-45 772	-32 582
-576 692	-817 534	A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-819 782	-581 835
KONTANTSTRØM FRA INVESTERINGSAKTIVITETER				
-13 514	-38 451	Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-38 451	-10 514
3 534	0	Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	0	3 534
23 005	15 990	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	15 990	23 005
13 025	-22 461	B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-22 461	16 025
KONTANTSTRØM FRA FINANSIERINGSAKTIVITETER				
1 579 049	1 407 717	Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	1 407 717	1 579 049
-515 000	-675 262	Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-675 262	-515 000
-7 413	-8 781	Utbetaling av leieforpliktelse	-6 534	-5 269
-162 716	-236 694	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-236 694	-162 716
-30 000	30 000	Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	30 000	-30 000
-9 436	-10 158	Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-10 158	-9 436
-7 066	-9 996	Renteutbetalinger på fondsobligasjon	-9 996	-7 066
-10 445	-11 546	Utbetalte gaver	-11 546	-10 445
-19 003	-26 945	Utbytte til egenkapitalbeviserne	-26 945	-19 003
817 971	458 335	C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	460 582	820 115
254 304	-381 660	A + B + C Netto endring likvider i perioden	-381 661	254 305
587 287	841 592	Likviditetsbeholdning 1.1	841 592	587 287
841 592	459 931	Likviditetsbeholdning 31.12	459 931	841 592
Likviditetsbeholdning spesifisert:				
77 449	77 896	Kontanter og fordringer på sentralbanken	77 896	77 449
764 143	382 035	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	382 035	764 143
841 592	459 931	Likviditetsbeholdning	459 931	841 592

Innhold

Note 1	Selskapsinformasjon og regnskapsprinsipper	47
Note 2	Kredittrisiko	50
Note 3	Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	52
Note 4	Kapitaldekning	53
Note 5	Risikostyring	54
Note 6	Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	56
Note 7	Fordeling av utlån	57
Note 8	Kredittforringede lån	58
Note 9	Forfalte og kredittforringede lån	59
Note 10	Eksponering på utlån	59
Note 11	Nedskrivninger, tap, finansiell risiko	60
Note 12	Store engasjement	62
Note 13	Sensitivitet	62
Note 14	Likviditetsrisiko	63
Note 15	Valutarisiko	64
Note 16	Kursrisiko	64
Note 17	Renterisiko	64
Note 18	Netto renteinntekter	65
Note 19	Segmentinformasjon	65
Note 20	Andre inntekter	66
Note 21	Lønn og andre personalkostnader	66
Note 22	Andre driftskostnader	67
Note 23	Skatter	68
Note 24	Kategorier av finansielle instrumenter	69
Note 25	Virkelig verdi finansielle instrumenter	70
Note 26	Rentebærende verdipapirer	71
Note 27	Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	72
Note 28	Aksjer og andeler til virkelig verdi over utvidet resultat	72
Note 29	Eierinteresser i tilknyttet selskap og datterselskap	73
Note 30	Varige driftsmidler	74
Note 31	Andre eiendeler	75
Note 32	Innlån fra kredittinstitusjoner	75
Note 33	Innskudd fra kunder	75
Note 34	Obligasjonsgjeld og ansvarlig lån	76
Note 35	Annen gjeld og pensjon	76
Note 36	Fondsobligasjonskapital	77
Note 37	Eierandelskapital og eierstruktur	77
Note 38	Resultat per egenkapitalbevis	80
Note 39	Garantier	80
Note 40	Hendelser etter balansedagen	80
Note 41	Leieavtaler (hvor banken er leietaker)	81
Note 42	Transaksjoner med nærstående parter	81

Noter til regnskapet

NOTE 1: SELSKAPSINFORMASJON OG REGNSKAPSPRINSIPPER

SELSKAPSINFORMASJON

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

Årsregnskapet 2024 ble godkjent av styret 13.02.2025.

REGNSKAPSPRINSIPPER

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

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

Banken vil unnlate å gi følgende notekrav etter IFRS:

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

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

Standarder, endringer og fortolkninger til eksisterende standarder som ikke er trådt i kraft og hvor foretaket ikke har valgt tidlig anvendelse

Det er ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er trådt i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning bankens regnskap.

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

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

KONSOLIDERINGSPRINSIPPER

Investeringer i tilknyttede selskaper

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

Eierinteresser i konsernselskaper

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

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

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

Inntektsføring

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

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

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

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

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

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

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

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

Finansielle instrumenter – klassifisering

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

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

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

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

MÅLING

Måling til virkelig verdi

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

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

Måling til amortisert kost

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

Måling av finansielle garantier

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

Nedskrivning av finansielle eiendeler

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

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

nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan 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 innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

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

For ytterligere detaljer henvises det til note 2.

Nedskrivningsmodell i banken

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

Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

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

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

Valuta

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

transaksjonstidspunktet. Ikke-pengeposter som måles til virkelig verdi uttrykt i utenlandsk valuta, omregnes til valutakursen fastsatt på balansetidspunktet. Valutakursendringer resultatføres løpende i regnskapsperioden.

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

Varige driftsmidler

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

Leieavtaler

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

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

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for førstegangsansettelse. 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 leiebetalinger etc. vil ikke bli innregnet i leieforpliktelsen for husleiekontraktene og føres som driftskostnad. Diskonteringsrente for leieavtaler er fastsatt ved å anvende leietakers marginale lånerente, det vil si den rentesats en leietaker i et lignende økonomisk miljø måtte betale for å lånefinansiere, i en tilsvarende periode og med tilsvarende sikkerhet, de midler som er nødvendige for en eiendel av lignende verdi som bruksretteeiendelen. Renten hensyntar både risikofri rente, kredittrisiko og leiespesifikt påslag, herunder sikkerhet/pant i leieavtalen. Renten vil tilpasses den faktiske leiekontraktens varighet, type eiendel etc.

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

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

Skatt

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

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

banken redusere utsatt skattefordel i den grad banken ikke lenger anser det som sannsynlig at det kan nyttiggjøre seg av den utsatte skattefordelen.

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

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

Pensjonsforpliktelser

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

Fondsobligasjonslån

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

Segmentinformasjon

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

Hendelser etter balansedagen

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

Kontantstrømoppstilling

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

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

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den direkte metoden.

NOTE 2: KREDITTRISIKO

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

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

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

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

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

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

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

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

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

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

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

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

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

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

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

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

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

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

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

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

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

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

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

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

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

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurdering av forventede kreditttap.

Forventningene til fremtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (forventet makroøkonomiske utvikling, nedside (vesentlig økonomisk nedgangskonjunktur) og oppside (et scenario i høykonjunktur). For å predikere framtidig konkursnivå og misligholdsnivå i et basisscenario benyttes prognoser fra SSB for de til enhver tid gjeldende makrovariablene (uavhengige variablene).

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

Scenarioene er gitt følgende sannsynlighetsvektning; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenarioene antas misligholdsraten å vende tilbake til et langsiktig snitt mot slutten av en femårs prognoseperiode.

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

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

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

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

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

NEDSKRIVNINGER I STEG 3

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

KREDITTRISIKO

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

Se note 6–13 for vurdering av kreditt risiko.

KLASSIFISERING

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

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

NOTE 3: ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med IFRS krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger, og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansedagen. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. Faktiske fremtidige utfall kan avvike fra estimatene og forutsetningene.

Nedskrivning på utlån og garantier

For individuelt vurderte utlån og for grupper av utlån som er identifisert som usikre, foretas det en beregning for å fastslå en verdi på utlånet eller på grupper av utlån. Store og spesielt risikable, samt kreditt-forringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk. Beregningen forutsetter at det benyttes størrelser som er basert på vurderinger, og disse påvirker godheten i den beregnede verdi.

Steg 3 nedskrivninger (individuelle nedskrivninger)

Dersom det foreligger objektive bevis på at en kredittforringelse har inntruffet for utlån vurdert til amortisert kost beregnes tapet som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer diskontert med utlånets opprinnelige effektive rentesats. Estimering av fremtidig kontantstrøm gjøres på grunnlag av erfaringsdata og skjønn relatert til sannsynlige utfall for blant annet markedsutvikling og konkrete forhold for det enkelte engasjement, herunder erfaringsdata for låntagers evne til å håndtere en presset økonomisk situasjon. Ved verddivurderingen av nedskrivning på utlån hefter det usikkerhet ved identifiseringen av

utlån som skal nedskrives, estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer, samt verddivurdering av sikkerheter.

Steg 1 og 2 nedskrivninger (statistiske nedskrivninger)

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering og tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD), samt forventet konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold). Se ytterligere beskrivelser i avsnittet Nedskrivningsmodell i banken i note 5. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. På grunn av betydelig estimatusikkerhet er det krav til å vise sensitivitetsanalyser gitt endring i ulike parametere, og dette fremgår av note 13.

Virkelig verdi for finansielle eiendeler

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

Se note 25 for sensitivitetsberegninger.



Åkrene IF fikk maks ut av Lokalbidraget

Gjennom flere år har Åkrene IF spart penger til et gigantisk prosjekt for den lille klubben; ny gressbane på Åkrene. Under slagordet *Gresskunst er bedre enn kunstgress* fikk de aller flest stemmer under Lokalbidragets første runde i 2024. I juni mottok de gavesjekken på hele 318 305 kroner, og i august deltok Adm. banksjef Siri Berggreen sammen med ordfører Kjartan Berland, på den offisielle åpningen. Her også med daglig leder i Åkrene IF, Stian Hexeberg.

NOTE 4: KAPITALDEKNING

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

Banken er ikke et konsern etter CRD IV reglene, og rapporterer derfor ansvarlig kapital inkl. selskaper i samarbeidende gruppe med tall for morbank.

Definisjon av konsern etter CRD IV tilsier at eierskap i datter skal ha en balanseverdi over 1 prosent av morbankens samlede forvaltningskapital. Bankens datterselskap har en balanseverdi på 0,25 prosent av morbankens samlede forvaltningskapital, og utelates dermed i beregningene.

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

Banken har frem til 3. kvartal 2024 i likhet med resten av standardmetodebankene i Eika Alliansen, praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret, i likhet med resten av standardmetodebankene i Eika Alliansen, ved rapportering for 4. kvartal 2024, slik at rapportering samsvarer med unntaksregelen i beregningsforskriften §18 bokstav c. Dette medfører videre at investeringer i finansiell sektor faller under terskelverdien på 10 % for fradrag, og gjør at banken har økt kapitaldekning i alle kapitalklasser for morbanken. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historikk er ikke omarbeidet.



Foto: Benjamin A. Ward

MORBANK			Konsolidert kapitaldekn. inkl. andel samarb.gruppe	
31.12.2023	31.12.2024	Tall i tusen kroner	31.12.2024	31.12.2023
1 440 993	1 532 613	Sparebankens fond	348 666	339 722
283 627	283 627	Egenkapitalbevis	273 625	233 640
8 303	8 303	Overkursfond	1 431 559	1 122 762
237 643	221 476	Fond for urealiserte gevinster	81 583	33 129
11 235	12 742	Uttevningsskatt (ekskl. foreslått utbytte)	12 742	11 235
33 129	81 583	Gavefond	238 395	238 265
2 014 929	2 140 343	Sum egenkapital	2 386 570	1 978 752
0	0	Immaterielle eiendeler	-218 172	-2 000
-2 618	-2 917	Justering for forsvarlig verdsetting	12 717	-3 320
-417 275	-26 328	Frdrag i ren kjernekapital	-87 843	-39 432
1 595 035	2 111 099	Ren kjernekapital	2 093 271	1 934 000
105 000	105 000	Fondsobligasjoner	103 725	131 568
0	-30 000	Frdrag i kjernekapital	0	0
1 700 035	2 186 099	Sum kjernekapital	2 196 996	2 065 567
140 000	170 000	Tilleggskapital - ansvarlig lån	208 691	175 789
1 840 035	2 356 099	Netto ansvarlig kapital	2 405 687	2 241 356
EKSPONERINGSKATEGORI (VEKTET VERDI)				
0	0	Stater	0	0
87 673	92 773	Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	130 170	136 510
0	0	Offentlige eide foretak	0	0
95 014	195 758	Institusjoner	231 744	132 323
493 274	464 671	Foretak	467 637	514 057
458 613	515 056	Massemarked	622 743	566 654
4 687 941	5 361 907	Engasjementer med pantestikkerhet i eiendom	6 906 751	5 993 188
357 601	284 964	Forfalte engasjementer	291 308	364 027
618 393	561 088	Høyrisiko-engasjementer	561 287	618 393
87 483	137 651	Obligasjoner med fortrinnsrett	111 194	120 491
152 194	75 744	Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	75 744	152 194
0	0	Andeler i verdipapirfond	11 785	3 714
227 560	644 709	Egenkapitalposisjoner	341 067	306 924
55 824	99 303	Øvrige engasjement	129 109	79 157
0	0	CVA-tillegg	38 835	48 651
7 321 570	8 433 623	Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	9 919 373	9 036 283
587 206	738 227	Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	788 088	633 027
		Tilleggsrisiko for faste kostnader	12 166	9 788
7 908 776	9 171 850	Sum beregningsgrunnlag	10 719 626	9 679 098
20,2 %	23,0 %	Ren kjernekapitaldekning i %	19,5 %	20,0 %
21,5 %	23,8 %	Kjernekapitaldekning i %	20,5 %	21,3 %
23,3 %	25,7 %	Kapitaldekning i %	22,4 %	23,2 %
10,2 %	11,6 %	Uvektet kjernekapitalandel i %	9,5 %	9,6 %

NOTE 5: RISIKOSTYRING

RISIKOSTYRING

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

Styret foretar løpende vurderinger av de ulike 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.

RISIKOKATEGORIER

Hovedrisikokategoriene for banken er:

KREDITTRISIKO

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

kredittpolicy, kreditfullmakter, detaljerte håndbøker og rutiner for kredittgivning og ulike rapporterings- og oppfølgingskrav.

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

Banken yter i svært liten grad lån uten sikkerhet, og majoriteten av lånene i privatmarkedet er i all hovedsak sikret med realverdier i form av boligeiendom i bankens primærrområde. 79,3 prosent av bankens brutto utlån inklusive utlån i EBK er til privatkunder i bankens primærrområde. Styret anser kredittrisikoen i boliglånporteføljen for å være lav. 90,2 prosent (13,4 milliarder kroner per 31.12.2024) av samlede boliglån inklusive lån i EBK, er lån sikret innenfor 60 prosent av godkjent verdigrunnlag.

Utlån til næringskunder ytes i hovedsak til næringslivet i bankens primærrområder. Styret har som målsetting at lån til næringsvirksomhet skal utgjøre maksimalt 27 prosent av bankens samlede utlån, inklusive lån i EBK. Ved utgangen av 2024 utgjorde næringslånene, inklusive lån i EBK, 22,4 prosent (23,9 prosent pr. 31.12.2023). Banken har ett stort engasjement ved årsskiftet. Styret og ledelsen overvåker løpende bankens eksponering innenfor ulike bransjer og markedsområder, samt størrelsen på enkeltengasjementer. Det er blant annet fastsatt rammer for maksimal eksponering innenfor ulike bransjer og markedsområder. Alle næringsengasjementer blir risikoklassifisert hver måned. Hovedtyngden av lånene innenfor næringssegmentet blir gitt med sikkerhet i fast eiendom. Næringslån vurderes å ha en høyere risiko enn boliglån.

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

LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er

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

Utvikling i innskuddsdekningen er sentral for bankens avhengighet av ekstern finansiering ved utstedelse av senior obligasjonslån. Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde. Innskuddsdekningen målt som innskudd i prosent av brutto utlån viser en nedgang fra 76,8 prosent ved utgangen av 2023 til 72,2 prosent ved utgangen av 2024.

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

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

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

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Banken har ikke rammer for å investere i aksjer utover strategiske aksjer, som for eksempel Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre, ledelse og myndigheter via IRRBB – rapportering.

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

OPERASJONELL RISIKO

Risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller

sviktende interne prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser.

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

FORRETNINGSRISIKO

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

STRATEGISK RISIKO

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

KLIMARISIKO

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

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

COMPLIANCE (ETTERLEVELSE)

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

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



Vi viderefører partneravtalen med Lørenskog i Utvikling

Romerike Sparebank skal bidra til å styrke konkurransekraften i Lørenskog gjennom kunnskapsdeling, utvikling og innovasjon. Sammen med næringslivet og kommunen er målet å skape et fremtidsrettet samarbeidsnettverk, og næringsutvikling på Lørenskog. Her fra signeringsmøtet med Adm. banksjef Siri Berggreen og Mona Lunde Martinsen, daglig leder i Lørenskog i Utvikling.

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 38.785 TNOK, og er definert som lav risiko i steg 1. Den statistiske nedskrivningen på engasjementet var per 31.12.2024 på 48 TNOK.

31.12.2024

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)	8 913 389	10 643	0	8 924 032	
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	3 099 592	768 900	0	3 868 492	
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	159 479	1 350 058	0	1 509 537	
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	300	325 568	325 867	
Sum brutto utlån	12 172 459	2 129 901	325 568	14 627 928	
Nedskrivninger	-5 373	-20 893	-43 160	-69 426	
Sum utlån til balanseført verdi	12 167 085	2 109 008	282 408	14 558 501	

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)	8 084 374	10 643	0	8 095 017	
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 371 437	320 438	0	1 691 875	
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	56 842	418 279	0	475 120	
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	79 490	79 490	
Sum brutto utlån	9 512 652	749 360	79 490	10 341 502	
Nedskrivninger	-1 224	-3 781	-6 875	-11 881	
Sum utlån til bokført verdi	9 511 428	745 579	72 615	10 329 622	

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)	829 015	0	0	829 015	
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 728 155	448 462	0	2 176 617	
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	102 637	931 779	0	1 034 416	
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	300	246 077	246 377	
Sum brutto utlån	2 659 807	1 380 541	246 077	4 286 425	
Nedskrivninger	-4 150	-17 112	-36 284	-57 546	
Sum utlån til bokført verdi	2 655 658	1 363 429	209 793	4 228 880	

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet		UBENYTTETE KREDITTER OG GARANTIER			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	708 504	2 542	0	711 046	
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	47 393	16 962	0	64 355	
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	20 755	24 102	0	44 857	
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	1 521	1 521	
Sum ubenyttede kreditter og garantier	776 652	43 606	1 521	821 779	
Nedskrivninger	-1 453	-588	-182	-2 224	
Netto ubenyttede kreditter og garantier	775 199	43 018	1 338	819 555	

31.12.2023

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

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

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

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

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 38.785 TNOK, og er definert som nedbetalingslån og begynner seg i Lillestrøm kommune. Den statistiske nedskrivningen på engasjementet var per 31.12.2024 på 48 TNOK.

Utlån fordelt på fordringstyper	31.12.2024	31.12.2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	1 721 462	1 732 860
Byggelån	333 974	195 915
Nedbetalingslån	12 572 492	11 331 246
Brutto utlån og fordringer på kunder	14 627 928	13 260 021
Nedskrivning steg 1	-5 373	-6 304
Nedskrivning steg 2	-20 893	-12 065
Nedskrivning steg 3	-43 160	-24 187
Netto utlån og fordringer på kunder	14 558 501	13 217 465
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	4 519 173	3 981 098
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	19 077 675	17 198 563

Brutto utlån fordelt på geografi	2024		2023	
Lillestrøm kommune	5 210 917	36 %	4 790 128	36 %
Lørenskog kommune	1 240 487	8 %	1 134 680	9 %
Rælingen kommune	1 048 665	7 %	996 191	8 %
Romerike forøvrig inkl. Enebakk	2 733 811	19 %	2 597 448	20 %
Oslo	3 060 364	21 %	2 795 208	21 %
Andre	1 333 683	9 %	946 366	7 %
Sum	14 627 928	100 %	13 260 021	100 %



Pia Bjørkum Kokkim, Marijana Milivojevic og Grethe Elverhøi Jensen lot barna veksle inn «gull» til gullmynter med sjokoladefyll.

Byfesten i Lillestrøm

Tradisjonen tro var vi generalsponsor for Byfest i Lillestrøm. I strålende sol var vi både tilstede i kirkeparken på Barnas Byfest, og på Torvet ved hovedscenen. Begge steder representert med bankens medarbeidere og artige aktiviteter. På Torvet kunne du – om du var heldig – vinne drakt fra Lillestrøm Sportsklubb. Det ble gitt bort et tosifret antall drakter og en fryser full av is i løpet av dagen.

NOTE 8: KREDITTFORRINGEDE LÅN

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

31.12.2024	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning/ tapsavsetning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet	79 490	-6 875	72 615
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	49 497	-1 734	47 763
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	58 608	-8 481	50 127
Varehandel	3 580	-2 760	820
Transport og lagring	429	-31	398
Eiendomsdrift og tjenesteyting	135 483	-23 460	112 023
Annen næring	0	0	0
Sum	327 088	-43 342	283 746

Banken har 205,4 MNOK lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt individuell nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen.

31.12.2023	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivnings- steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Fordelt etter sektor/næring			
Personmarkedet	83 458	-6 453	77 005
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	47 834	-1 020	46 814
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	35 084	-2 288	32 796
Varehandel	10 411	-1 754	8 657
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	125 929	-13 379	112 550
Annen næring	0	0	0
Sum	302 716	-24 895	277 821

Kredittforringede engasjementer	31.12.2024	31.12.2023	Uten POCI hensyn¹	
			31.12.2024	31.12.2023
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	28 662	30 203	29 998	31 581
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	158 490	125 367	158 490	125 367
Nedskrivning steg 3	-28 134	-13 458	-29 470	-14 836
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	159 018	142 112	159 018	142 112
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	50 828	53 255	51 148	53 914
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	89 108	93 891	99 453	105 206
Nedskrivning steg 3	-15 208	-11 437	-25 873	-23 410
Netto andre kredittforringede engasjementer	124 728	135 709	124 728	135 709
Netto kredittforringede engasjementer	283 746	277 821	283 746	277 821

¹ Purchased or Originated Credit Impaired (POCI) dersom balanseført verdi fra Blaker Sparebank per 1.10.2022 hadde blitt innregnet til amortisert kost, istedenfor til virkelig verdi. I forbindelse med fusjon mellom Romerike Sparebank og Blaker Sparebank 1.10.2022 ble en misligholdt portefølje fra Blaker Sparebank med bruttoverdi 79,5 MNOK og nedskrevet beløp på 17,1 MNOK overtatt. Gjenværende nedskrevet beløp på denne porteføljen per 31.12.2024 er 12,0 MNOK.

Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter	31.12.2024		31.12.2023	
	Beløp	%	Beløp	%
Annen pant	5 809	1,8 %	434	0,1 %
Pant i bolig	235 078	71,9 %	238 101	78,7 %
Pant i næringseiendom	69 119	21,1 %	49 693	16,4 %
Uten pant	17 082	5,2 %	14 488	4,8 %
Sum kredittforringede utlån	327 088	100,0 %	302 716	100,0 %

NOTE 9: FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.	Ikke forfalte lån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte lån	Kreditt-forringede lån	Sikkerhet for forfalte lån	Sikkerhet for kreditt-forringede lån
31.12.2024										
Privatmarkedet	10 287 668	16 094	7 733	4	15 472	14 531	53 834	79 490	31 482	51 962
Bedriftsmarkedet	4 027 319	66 179	35 825	62 755	13 503	80 845	259 106	246 077	166 413	90 751
Totalt	14 314 987	82 273	43 557	62 759	28 975	95 376	312 940	325 568	197 894	142 713
31.12.2023										
Privatmarkedet	8 923 477	66 747	28 726	6 854	118 259	0	220 585	83 458	31 662	52 779
Bedriftsmarkedet	4 043 541	23 818	16 978	13 682	7 102	10 838	72 417	212 356	142 677	92 373
Totalt	12 967 018	90 565	45 703	20 535	125 361	10 838	293 002	295 814	174 339	145 152

NOTE 10: EKSPONERING PÅ UTLÅN

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet. Romerike Sparebank har ett utlånsengasjement mot Linjegården Næring AS. Engasjementet beløper seg til 35.785 TNOK, og er definert som "Eiendomsdrift og tjenesteyting". Den statistiske nedskrivningen på engasjementet var per 31.12.2024 på 48 TNOK.

31.12.2024 (Tall i tusen kroner)	Brutto utlån	Nedskrivn. steg 1	Nedskrivn. steg 2	Nedskrivn. steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Nedskrivn. steg 1	Nedskrivn. steg 2	Nedskrivn. steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	10 341 502	-1 224	-3 781	-6 875	573 765	47 071	-52	-111	0	10 962 339
Næringssektor fordelt:										
Primærnæring	188 898	-125	-391	-1 734	18 374	414	-6	-13	0	207 686
Industri	24 603	-18	-100	0	7 462	1 524	-2	-49	0	33 589
Bygg og anlegg	887 735	-523	-4 922	-8 481	40 269	9 499	-27	-114	0	937 503
Handel, hotell og restaurantvirksomhet	83 341	-78	-238	-2 760	18 266	12 473	-13	-149	0	114 081
Tjenesteytende næring ellers	370 585	-233	-2 053	-200	34 124	11 729	-41	-64	0	416 438
Omsetning og drift av fast eiendom	2 696 374	-3 150	-9 387	-23 078	27 724	3 780	-263	-57	-182	2 727 877
Transport / kommunikasjon	34 889	-22	-21	-31	1 071	14 234	-2	-32	0	50 194
Sum	14 627 928	-5 373	-20 893	-43 160	721 055	100 724	-405	-588	-182	15 449 706
31.12.2023 (Tall i tusen kroner)	Brutto utlån	Nedskrivn. steg 1	Nedskrivn. steg 2	Nedskrivn. steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Nedskrivn. steg 1	Nedskrivn. steg 2	Nedskrivn. steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	9 144 063	-1 284	-4 031	-6 453	469 965	55 909	-192	-84	0	9 669 937
Næringssektor fordelt:										
Primærnæring	227 918	-226	-244	-1 020	20 413	414	-8	-10	0	248 745
Industri	24 039	-20	-3	0	8 769	165	-2	-1	0	34 300
Bygg og anlegg	1 060 407	-1 343	-2 466	-2 288	59 381	8 680	-97	-48	0	1 130 250
Handel, hotell og restaurantvirksomhet	101 570	-121	-438	-1 754	12 814	8 305	-13	-27	0	82 792
Tjenesteytende næring ellers	398 760	-311	-669	0	18 257	22 363	-28	-40	0	53 469
Omsetning og drift av fast eiendom	2 264 123	-2 980	-4 182	-12 671	183 645	1 353	-226	0	-708	2 592 879
Transport / kommunikasjon	39 142	-19	-33	0	1 475	5 256	-1	-5	0	324 813
Sum	13 260 021	-6 304	-12 065	-24 187	774 720	102 444	-567	-215	-708	14 137 185

NOTE 11 - NEDSKRIVNINGER, TAP OG FINANSIELL RISIKO

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

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

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

Nedskrivning på ubenyttede kreditter og garantier er balanseført som gjeldsforpliktelse i regnskapet.

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet. Romerike Sparebank har ett utlånsengasjement mot Linjegården Næring AS. Engasjementet beløper seg til 38.785 TNOK, og befinner seg i steg 1. Den statistiske nedskrivningen på engasjementet var per 31.12.2024 på 48 TNOK.

31.12.2024

PERSONMARKEDET

Nedskrivninger på utlån til kunder	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1 284	4 031	6 372	11 687
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	2 208	-1 189	-1 019	0
Overføringer til steg 2	-184	736	-553	0
Overføringer til steg 3	-4	-435	439	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	539	520	468	1 527
Tapsavsetning på netto endring	-2 339	916	1 796	372
Utlån som er fraregnet i perioden	-281	-797	-627	-1 705
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	1 224	3 781	6 875	11 881

31.12.2024

PERSONMARKEDET

Brutto utlån til kunder	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	8 297 918	762 686	83 458	9 144 063
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	307 269	-284 123	-23 146	0
Overføringer til steg 2	-365 668	376 199	-10 531	0
Overføringer til steg 3	-6 428	-36 101	42 529	0
Endringer som følge av nye utlån	3 318 171	123 089	5 720	3 446 979
Netto endring på lån	-189 936	-13 827	-3 389	-207 152
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 848 675	-178 563	-15 150	-2 042 388
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	9 512 652	749 360	79 490	10 341 502

31.12.2024

BEDRIFTSMARKEDET

Nedskrivninger på utlån til kunder	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	5 021	8 034	17 814	30 869
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1 492	-1 034	-458	0
Overføringer til steg 2	-1 749	3 705	-1 956	0
Overføringer til steg 3	-364	-865	1 228	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	2 115	5 844	200	8 159
Tapsavsetning på netto endring	-1 662	4 259	23 238	25 835
Utlån som er fraregnet i perioden	-703	-2 831	-3 783	-7 317
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	4 150	17 112	36 284	57 546

31.12.2024

BEDRIFTSMARKEDET

Brutto utlån til kunder	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	3 260 304	643 298	212 356	4 115 958
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	112 908	-110 174	-2 733	0
Overføringer til steg 2	-732 803	761 972	-29 169	0
Overføringer til steg 3	-64 205	-51 490	115 695	0
Endringer som følge av nye utlån	692 873	232 064	206	925 143
Netto endring på lån	-152 894	90 963	-8 526	-70 458
Utlån som er fraregnet i perioden	-456 375	-186 091	-41 751	-684 218
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	2 659 807	1 380 541	246 077	4 286 425

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1 605	215	708	2 528
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	23	-23	0	0
Overføringer til steg 2	-152	152	0	0
Overføringer til steg 3	0	-6	6	0
Nedskrivninger på nye/endrede kreditter og garantier	233	339	-532	40
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-254	-89	0	-344
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	1 454	587	182	2 224

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	849 977	20 285	6 902	877 164
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1 609	-1 593	-15	0
Overføringer til steg 2	-169 374	169 374	0	0
Overføringer til steg 3	-20	-1 128	1 148	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	183 757	-141 614	-6 514	35 629
Engasjement som er fraregnet i perioden	-89 296	-1 718	0	-91 014
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2024	776 652	43 606	1 521	821 779

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale
Oversikt over totale nedskrivninger fordelt etter steg og type engasjement	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	nedskrivninger
Utlån til kunder - amortisert kost	5 373	20 893	43 160	69 426
Eika Boligkreditt	877			877
Garantier og ubenyttede rammekreditter	406	587	182	1 176
Lånetilsagn	171			171
Sum nedskrivninger	6 828	21 480	43 342	71 650
Bokført som reduksjon av balanseposter	5 373	20 893	43 160	69 426
Bokført som avsetning på gjeldspost for avsetninger	1 454	587	182	2 224

31.12.2023	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Totale
Oversikt over totale nedskrivninger fordelt etter steg og type engasjement	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	nedskrivninger
Utlån til kunder - amortisert kost	6 304	12 065	24 187	42 556
Eika Boligkreditt	953			953
Garantier og ubenyttede rammekreditter	567	215	708	1 490
Lånetilsagn	85			85
Sum nedskrivninger	7 909	12 280	24 895	45 084
Bokført som reduksjon av balanseposter	6 304	12 065	24 187	42 556
Bokført som avsetning på gjeldspost for avsetninger	1 605	215	708	2 528

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	24 187	3 913
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	12 732	2 340
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	15 663	19 664
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-9 421	-1 731
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	43 160	24 187

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2024	31.12.2023
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	8 119	2 195
Endring i perioden i steg 3 på utlån	18 448	17 737
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	5 110	1 437
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-1 453	-55
Tapskostnader i perioden	30 224	21 315

NOTE 12: STORE ENGASJEMENT

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

Pr. 31.12.2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i banken 8,2 % (8,0 %) av brutto engasjement. Banken har ett engasjement som blir rapportert som store engasjement etter CRD IV¹, mot to engasjement per 31.12.2023. Engasjementet er på 10,6 % (11,5 %) av kjernekapital.

	31.12.2024	31.12.2023
10 største engasjement, i TNOK	1 273 500	1 136 581
i % av kjernekapital	58,3 %	66,9 %
i % av brutto engasjement	8,2 %	8,0 %

Bankens største engasjement i % av kjernekapital	10,6 %	11,5 %
Totalt brutto engasjement	15 449 706	14 137 185
Kjernekapital	2 186 099	1 700 035

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

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



Foto: BK Kjelsrud

NOTE 13: SENSITIVITET

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.

31.12.2024

Balanseførte tap på utlån, kreditter og garantier	Basis	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	5 373	5 070	5 328	6 373	6 311	8 731	10 481	2 794	6 904
Steg 2	20 893	24 941	24 348	24 776	20 106	29 465	31 576	14 532	24 246

31.12.2023

Balanseførte tap på utlån, kreditter og garantier	Basis	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	6 304	4 865	5 080	6 515	5 786	8 370	10 644	3 048	6 963
Steg 2	12 065	11 791	12 724	12 999	11 444	19 375	16 621	8 633	14 433

BESKRIVELSE AV SCENARIOENE:

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

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell
Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en konstant "forventning til fremtiden". Det betyr at senarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Senarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidsforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %
Endringen, som følge av en 10 % stigning i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %
Endringen, som følge av et 10 % fall i sannsynligheten for default senarioet, viser effekten ved et isolert fall i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordelingen og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Senarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenariet vektet 100 %
Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på nedsidescenariet.

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenariet vektet 100 %
Senarioet beskriver hvordan nedskrivningene vil se ut med en "forventning til fremtiden" kun basert på oppsidescenariet.

Scenario 8: LGD justert til å simulere 20 % fall i boligpriser
LGD, tap gitt mislighold, er endret slik at det simulerer en nedgang i boligpriser på 20 %, noe som vil gi betydelige tap ved realisasjon.

NOTE 14: LIKVIDITETSRISIKO

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet. Romerike Sparebank har ett utlånsengasjement mot Linjegården Næring AS. Engasjementet beløper seg til 38.348 TNOK, og har en restløpetid på 25 år og 10 mnd. Romerike Sparebank har leieforpliktelser til Linjegården Næring på totalt MNOK 12,8 frem til 31.12.2030

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

1) balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpshastighet og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.

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

3) kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

31.12.2024

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0–1 mnd	1–3 mnd	3 mnd–1 år	1–5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						77 896	77 896
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner						382 035	382 035
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	29 825	38 184	586 508	772 321	11 132 568	2 068 522	14 627 928
Rentebærende verdipapirer	41 628	228 585	208 540	1 788 293			2 267 046
Øvrige eiendeler						742 874	742 874
Sum finansielle eiendeler	71 453	266 769	795 048	2 560 614	11 132 568	3 271 327	18 097 779
Innlån fra kredittinstitusjoner		63 642					63 642
Innskudd fra kunder		1 354 909				9 208 456	10 563 365
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	0	37 480	601 866	4 408 710	507 038		5 555 094
Leieforpliktelser	263	526	2 098	38 172	9 151		50 210
Ansvarlig lån	0	2 648	7 943	193 496	0		204 087
Sum forpliktelser	263	1 459 204	611 908	4 640 378	516 188	9 208 456	16 436 397

31.12.2023

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

NOTE 15: VALUTARISIKO

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 146 TNOK, og har ellers ingen aktiva- eller passivaposter i utenlandsk valuta per 31.12.2024, utover en aksjepost bokført til 18,8 MNOK.

NOTE 16: KURSRIKSIKO

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.

31.12.2024	Rentebinding 0–1 mnd.	Rentebinding 1–3 mnd.	Rentebinding 3 mnd.–1 år	Rentebinding 1–5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår							
Kontanter og kontantekvivalenter						77 896	77 896
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	382 035						382 035
Netto utlån til og fordringer på kunder	3 698 607	10 926 332		2 989		- 69 426	14 558 501
Obligasjoner, sertifikat og lignende	498 543	1 756 382	12 121				2 267 046
Øvrige eiendeler						742 874	742 874
Sum eiendeler	4 579 184	12 682 714	12 121	2 989	-	751 344	18 028 352
Gjeld til kredittinstitusjoner	63 642						63 642
Innskudd fra og gjeld til kunder	3 156 335	7 407 030					10 563 365
Obligasjonsgjeld		4 750 000				27 042	4 777 042
Øvrig gjeld						178 845	178 845
Ansvarlig lån		170 000				334	170 334
Egenkapital	30 000	75 000				2 170 125	2 275 125
Sum gjeld og egenkapital	3 249 976	12 402 030	-	-	-	2 376 345	18 028 352
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	1 329 208	280 684	12 121	2 989	-	-1 625 002	0

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

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 passivaside ikke er sammenfallende.

RENTERISIKO PR. 31.12.2024

Eiendeler	Eksposering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1 % endring
Utlån til kunder med flytende rente	14 624 939	0,10	- 13 931
Rentebærende verdipapirer	2 267 046	0,13	- 2 947
Gjeld			
Flytende innskudd og gjeld til kr.institu.	10 563 365	0,13	13 333
Verdipapirgjeld	4 750 000	0,19	9 025
Ansvarlig lånekapital	170 000	0,21	357
Sum renterisiko			5 837

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

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 5,8 millioner kroner.

RENTERISIKO PR. 31.12.2023

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

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

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

NOTE 18: NETTO RENTEINNTEKTER

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

Beregnet etter effektivrentemetoden	31.12.2024	31.12.2023	Gj.snittlig eff. rentesats	Gj.snittlig eff. rentesats
			31.12.2024	31.12.2023
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	28 217	21 705	4,26 %	3,30 %
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	891 565	725 747	6,44 %	5,55 %
Renteinntekter av rentebærende verdipapirer	100 473	77 995	5,21 %	4,47 %
Sum renteinntekter og lignende inntekter	1 020 255	825 446		
Rentekostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	4 034	2 710		
Rentekostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	374 753	279 217	3,59 %	2,73 %
Rentekostnader på utstedte verdipapirer	233 016	170 113	5,66 %	4,92 %
Rentekostnader på ansvarlig lånekapital	9 616	9 349	6,18 %	5,65 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	7 599	10 538		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	629 018	471 927		
Netto renteinntekter	391 238	353 520		

NOTE 19: SEGMENTINFORMASJON

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

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

Balansetall	31.12.2024			31.12.2023		
	PM	BM	Totalt	PM	BM	Totalt
Utlån til og fordringer på kunde (brutto) ¹	14 261 781	4 885 320	19 147 101	12 756 968	4 484 151	17 241 118
Innskudd fra kunder	6 956 024	3 607 341	10 563 365	6 398 462	3 787 133	10 185 595

¹ Utlån til og fordringer på kunde er inkl. EBK

NOTE 20: ANDRE INNTEKTER

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

	31.12.2024	31.12.2023
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		
Garantiprovisjon	1 253	1 063
Formidlingsprovisjoner	1 991	622
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	30 410	18 916
Betalingsformidling	16 572	18 034
Verdipapirforvaltning	5 883	3 834
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	17 608	14 817
Andre provisjons- og gebyrinntekter	743	2 028
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	74 461	59 314
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		
Betalingsformidling	-10 349	-9 106
Andre gebyr- og provisjonskostnader	-1 988	-2 186
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-12 337	-11 292
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	-1 206	-489
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	-557	-4 160
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta	2 102	1 914
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansiell gjeld	-262	
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	78	-2 736
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	15 990	23 005
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	15 990	23 005
Andre driftsinntekter		
Andre driftsinntekter	663	65
Sum andre driftsinntekter	663	65
Netto andre driftsinntekter	78 856	68 357

NOTE 21: LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

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

	2024	2023
Lønn	65 012	65 975
Arbeidsgiveravgift og finanssskatt	14 821	13 177
Pensjoner	6 959	6 329
Sosiale kostnader	3 322	3 211
Sum lønn og andre personalkostnader	90 115	88 692

2024

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikkerhetsstillelse
Adm. banksjef	2 768	50	254	0
Banksjef Kunde og Marked ¹	1 286	50	184	4 644
Banksjef / CFO Økonomi og finans	1 348	50	211	0
Banksjef Virksomhetsstyring ²	448	50	86	5 000
Banksjef HR og samfunn ³	829	50	56	1 149
Banksjef Forretningsutvikling og teknologi	1 358	50	202	8 119

Adm. banksjef har ingen avtale om etterlønn ved fratredelse eller særskilt avtale om vilkår for oppsigelse. Ledende ansatte har ansatte-fordeler knyttet til utlån, på like vilkår som øvrige ansatte.

¹ Tidligere Banksjef Virksomhetsstyring frem til 01.08.2024

² Banksjef Virksomhetsstyring tiltrådte 01.08.2024

³ Banksjef HR og samfunn tiltrådte 15.02.2024

2024

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikkerhetsstillelse
Styreleder Svein Aalling	310		
Styrets nestleder Morten Kokkim	180		6 937
Styremedlem Jo Anders Moflag	180	60	
Styremedlem Sissel M. Aurland	180	50	
Styremedlem Mariann Ødegård	180		
Styremedlem Siv Hege Solheim	180	50	
Styremedlem (ansattvalgt) Hege Løvbræk Johansen	180		3 525
Styremedlem (ansattvalgt) Vegard Evensen Istad	180		3 396

Årlig honorar til leder av representantskapet er kr. 35.000. Leder av valgkomiteen for banken har et årlig honorar på kr. 35.000. For øvrige medlemmer i valgkomiten utgjør honoraret kr. 14.000 per medlem.

Antall årsverk i banken for året 2024	74,7
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret 2024 (i hele kr.)	2 412 918

2023

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

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

¹ Kompensasjon (til ledende ansatte uten overtidbetaling) for ekstraordinær arbeidsbelastning utover forventet arbeidsinnsats i forbindelse med fusjonen. Ledende ansatte har ansatte-fordeler knyttet til utlån, på like vilkår som øvrige ansatte.

2023

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

Årlig honorar til leder av representantskapet er kr. 27.000. Leder av valgkomiteen for banken har et årlig honorar på kr. 32.000. For øvrige medlemmer i valgkomiten utgjør honoraret kr. 11.000 per medlem.

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

NOTE 22: ANDRE DRIFTSKOSTNADER

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

Andre driftskostnader	2024	2023
Kjøp eksterne tjenester	21 940	14 675
EDB kostnader	30 330	57 117
Kostnader leide lokaler	7 517	4 406
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1 428	1 455
Formueskatt	4 500	3 769
Markedsføring	15 972	10 970
Ekstern revisor	1 019	1 775
Andre driftskostnader	10 038	6 221
Sum andre driftskostnader	92 744	100 388

Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	750	731
Skatterådgivning	65	89
Sum honorar til ekstern revisor	815	820



Foto: Benjamin A. Ward

NOTE 23: SKATTER

Noten gjelder morbank.

Betalbar inntektsskatt	2024	2023
Resultat før skattekostnad	234 787	248 674
Permanente forskjeller	6 182	-60 181
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	-9 585	-8 091
Endring i midlertidige forskjeller	-15 391	-14 644
Sum skattegrunnlag av ordinært resultat	215 993	165 758
Skattegrunnlagt over OCI	4 933	3 282
Sum skattegrunnlag av totalresultat	220 926	169 040

Betalbar skatt av totalresultat	55 231	42 260
Formuesskatt	4 740	4 370
Gitt konsernbidrag til Linjegården Næring AS	- 379	0
Betalbar skatt i balansen	59 592	46 630

Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	56 394	43 462
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 2 396	- 2 023
Endring utsatt skatt	3 848	3 661
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 618	0
Årets skattekostnad over ordinært resultat	57 228	45 100
Skatteeffekt av OCI poster	1 233	821
Årets skattekostnad over totalresultat	58 461	45 921

Resultat før skattekostnad	234 787	248 674
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	58 697	62 168
Permanente forskjeller	1 545	- 15 045
Betalbar skatt på renter av hybridkapital	- 2 396	- 2 023
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 618	0
Skattekostnad av resultat over ordinær drift	57 228	45 100
Effektiv skattesats (%)	24 %	18 %

Utsatt skatt	2024	2023
Driftsmidler	- 107	- 201
Pensjonsforpliktelse	- 107	- 291
Gevinst og tap	454	567
Over- og underkurs utstedte obligasjoner	227	- 288
Avsetning til forpliktelser	- 1 392	- 2 939
Rentebærende verdipapir virkelig verdi over ordinært resultat	- 1 104	- 1 494
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	4 564	3 330
Sum utsatt skatt (+) / utsatt skattefordel (-)	2 535	-1 315

Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	95	83
Pensjonsforpliktelse	184	217
Gevinst og tap	- 113	- 142
Over- og underkurs utstedte obligasjoner	515	- 273
Avsetning til forpliktelser	1 547	2 273
Rentebærende verdipapir virkelig verdi over ordinært resultat	390	681
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	1 233	821
Sum endring utsatt skatt	3 850	3 661

NOTE 24: KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

Noten viser tall kun for morbank. Konserntall vurderes som uvesentlig for noten. Romerike Sparebank har ett utlånsengasjement mot Linjegården Næring AS. Engasjementet beløper seg til 38.785 TNOK, og er kategorisert til amortisert kost.

2024

(Tall i tusen kroner)

	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	77 896			77 896
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	382 035			382 035
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost (netto)	14 558 501			14 558 501
Rentebærende verdipapirer		2 267 046		2 267 046
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		1 605	638 538	640 143
Sum finansielle eiendeler	15 018 433	2 268 651	638 538	17 925 621

Finansiell gjeld

Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	63 642			63 642
Innskudd og andre innlån fra kunder	10 563 365			10 563 365
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	4 777 042			4 777 042
Ansvarlig lånekapital	170 334			170 334
Sum finansiell gjeld	15 574 382	0	0	15 574 382

2023

(Tall i tusen kroner)

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

Finansiell gjeld

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

**Råholt dagene**

Med offisiell åpning av kontoret vårt på Råholt rett rundt hjørnet var det en selvfølge å delta på Råholt dagene. Ekstra stas som hovedsponsor for arrangementet. Vi var tilstede med medarbeidere og aktiviteter, både lykkehjul og gullgraving, her representert ved Signe Nideng Øverbye. En flott dag på Øvre Romerike.

NOTE 25: VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

	2024		2023	
Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Gjeld bokført til amortisert kost				
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 777 042	4 807 068	4 048 265	4 080 510
Ansvarlig lånekapital	170 334	170 342	140 877	138 805
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	4 947 376	4 977 410	4 189 141	4 219 315

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

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

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2024				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		2 267 046	1 605	2 268 651
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat	18 845	1 527	611 599	631 971
Sum eiendeler	18 845	2 268 573	613 204	2 900 621

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	600 077	1 547
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	-25 403	
Investering	36 925	57
Utgående balanse	611 599	1 605

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

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

	2024			
	Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3				
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	1 284	1 444	1 765	1 926
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	489 279	550 439	672 759	733 919
Sum eiendeler	490 563	551 884	674 525	735 845

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

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå. Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 581,8 MNOK av totalt 613,2 MNOK i nivå 3.

NOTE 26: RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

2024

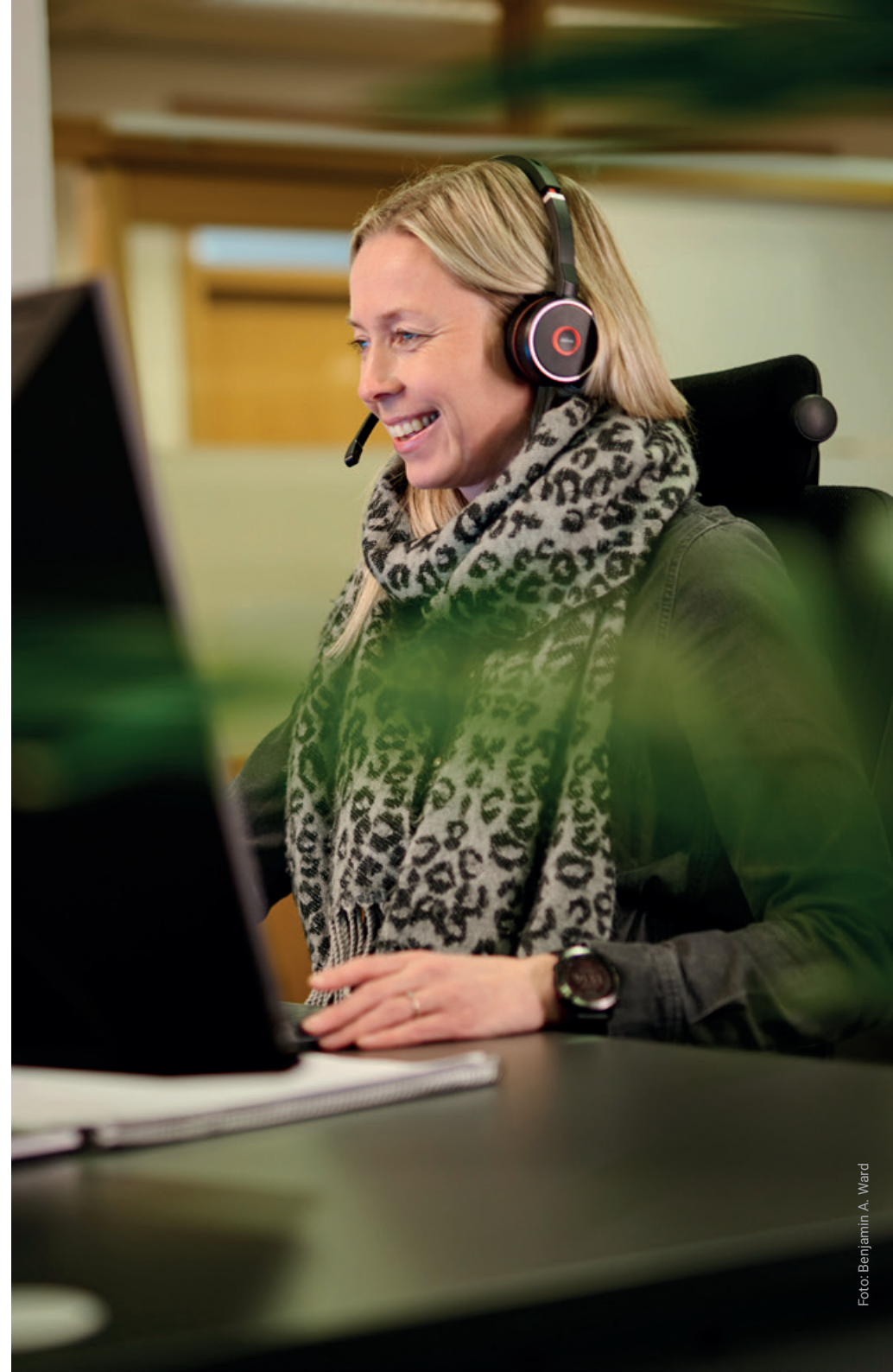
Obligasjonsportefølje	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Stat / statsgaranterte	363 142	358 875	358 875
Kommune / fylke	459 656	463 864	463 864
Bank og finans	511 689	516 082	516 082
Obligasjoner med fortrinnsrett	921 455	928 224	928 224
Sum obligasjonsportefølje	2 255 942	2 267 046	2 267 046
Herav børssnoterte verdipapir	1 296 670	1 298 545	1 298 545
Herav notert på Nordic ABM	767 271	773 940	773 940
Herav unoterte verdipapirer	192 002	194 560	194 560

2023

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

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

Per 31.12.2024 er ingen deler av beholdningen av obligasjonsporteføljen stilt som sikkerhet.



NOTE 27: AKSJER OG ANDELER TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

31.12.2024						31.12.2023			
	Org. nummer	Antall	Eierandel	Kostpris	Bokført verdi	Antall	Eierandel	Kostpris	Bokført verdi
Sum sertifikat og obligasjoner (overført fra forrige tabell)				1 691 825	1 690 067			1 199 129	1 197 949
Aksjer og andeler									
Norvestor V Alpha Feeder IS	991 374 426	584 318	12,90 %	1 599	1 605	584 318	0	1 599	1 547
Blue Bay Club AS	991 157 883					53 900	0	539	0
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet				1 599	1 605			2 138	1 547
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet				2 257 541	2 268 651			1 988 277	1 993 296

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

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

2024							2023					
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	Org. nummer	Antall	Eierandel	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte		Antall	Eierandel	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Eika Gruppen AS	976 319 568	1 094 538	4,23 %	115 093	327 267	14 229		1 094 538	4,43 %	115 093	334 929	22 438
Eika Boligkreditt AS	885 621 252	63 939 709	4,26 %	270 611	261 083	0		55 034 962	3,85 %	233 687	235 134	297
Kredittforeningen for Sparebanker	986 918 930	460	0,92 %	474	474	23		460	0,92 %	474	474	0
Eiendomskreditt AS	979 391 285	16 118	0,30 %	1 963	2 380	283		16 118	0,30 %	1 963	2 579	166
Spama AS	916 148 690	200	0,63 %	21	21	49		200	0,63 %	21	21	52
VN Norge AS	821 083 052	2 940 843 236 998 830	0,29 %	1 146	1 443	1 306	2 940 843 236 998 830	0,29 %	1 146	2 500		0
Eika VBB AS	921 859 708	5 359	3,99 %	22 588	26 942	0		5 359	3,99 %	22 588	26 942	0
Visa Inc C-aksjer		1 313	0,00 %	591	18 845	101		1 313	0,00 %	591	13 912	51
VN Norge Forvaltning AS	918 056 076	16,10	0,08 %	12	84	0		16,10	0,08 %	99	145	0
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat				412 499	638 538	15 990				375 661	616 634	23 005

	2024	2023
Balanseført verdi 31.12. året før	616 634	564 187
Tilgang	36 925	10 504
Avgang	-0	-3 534
Utvidet resultat	-15 021	45 477
Balanseført verdi 31.12.	638 538	616 634

NOTE 29: EIERINTERESSER I TILKNYTTET SELSKAP OG DATTERSELSKAP

Noten gjelder for kun morselskapet.

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

2024

Selskapets navn	Org. nummer	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Anskaffelses-kost	Resultatandel - kostnad/ + inntekt	Andel av balanse-ført egenkapital i selskapet per 31.12.2024	Bokført verdi
Romerike Eiendomsmegling AS ¹	926 743 023	1 641	49 %	0	12 740	-431	516	9 457
Linjegården Næring AS	920 699 383	3 030	100 %	0	3 380	-923		1 946
Sum investering i tilknyttet selskap og datterselskap								11 403

¹ Tall for Romerike Eiendomsmegling AS er per 30.11.24, som var siste tilgjengelige tall på rapporteringstidspunktet.

2023

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

² Tall for Romerike Eiendomsmegling AS er per 30.11.23, som var siste tilgjengelige tall på rapporteringstidspunktet.

NOTE 30: VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. 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. Bygninger, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

MORBANK	Utstyr og inventar	Bruksrett eiendom	Sum
Kostpris 01.01.2023	7 184	34 126	41 310
Tilgang		1 490	1 490
Avgang / justering bruksretter		-1 617	-1 617
Kostpris pr. 31.12.2023	7 184	35 616	42 800
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.23	4 614	15 214	19 828
Bokført verdi pr. 31.12.23	2 569	18 784	21 353
 Kostpris 01.01.2024	 7 184	 33 999	 41 183
Tilgang		54 304	54 304
Avgang / justering bruksretter		-13 116	-13 116
Kostpris pr. 31.12.2024	7 184	75 187	82 371
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.24	5 418	8 311	13 729
Bokført verdi pr. 31.12.24	1 766	66 876	68 643
 Avskrivninger 2024	 803	 6 574	 7 377
Avskrivningsprosent	20 %	Avtalens løpetid	

KONSERN	Utstyr og inventar	Bruksrett Eiendom	Fast eiendom	Sum
Kostpris 01.01.2023	7 184	18 756	39 111	65 050
Tilgang		1 490		1 490
Avgang / justering bruksretter	-	-2 262		-2 262
Kostpris pr. 31.12.2023	7 184	20 246	39 111	66 540
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.23	4 614	13 089	1 280	18 984
Bokført verdi pr. 31.12.23	2 569	4 895	37 830	45 294
 Kostpris 01.01.2024	 7 184	 17 983	 39 111	 64 278
Tilgang		54 304		54 304
Avgang / justering bruksretter		-14 945		-14 945
Kostpris pr. 31.12.2024	7 184	57 342	39 111	103 637
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.24	5 418	2 656	2 305	10 379
Bokført verdi pr. 31.12.24	1 766	54 686	36 805	93 257
 Avskrivninger 2024	 803	 4 589	 1 025	 6 418
Avskrivningsprosent	20 %	Avtalens løpetid	2 %	

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

NOTE 31: ANDRE EIENDELER

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.

	2024	2023
Eiendeler ved utsatt skattefordel	0	1 315
Opptjente, ikke mottatte inntekter	5 900	2 698
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	834	3 383
Andre eiendeler	15 865	12 564
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter	22 599	19 960

NOTE 32: INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.

	2024	Rente	2023	Rente
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	63 642	4,90 %	60 437	4,04 %
Sum innlån fra kredittinstitusjonar	63 642		60 437	

Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere per 31.12.2024 eller 31.12.2023.
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 driftskonto i Romerike Sparebank med innestående 3.500 TNOK per 31.12.2024.

	2024	2023
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	10 563 365	10 185 831
Sum innskudd kunder	10 563 365	10 185 831

Innskudd fordelt på geografiske områder	2024		2023	
Lillestrøm kommune	5 645 876	53 %	5 359 603	53 %
Lørenskog kommune	599 791	6 %	598 242	6 %
Rælingen kommune	628 152	6 %	585 454	6 %
Romerike inkl. Enebakk	1 324 937	13 %	1 223 577	12 %
Oslo	1 442 289	14 %	1 509 933	15 %
Andre	922 319	9 %	909 023	9 %
Sum innskudd	10 563 365	100 %	10 185 831	100 %

Innskuddsfordeling				
Lønnstakere	7 291 431	69 %	6 881 648	68 %
Jordbruk, skogbruk og fiske	86 028	1 %	90 182	1 %
Industri	83 336	1 %	114 170	1 %
Bygg, anlegg	443 677	4 %	452 297	4 %
Varehandel	242 104	2 %	215 163	2 %
Transport og lagring	98 206	1 %	90 081	1 %
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1 940 149	18 %	1 479 279	15 %
Annen næring	378 434	4 %	863 011	8 %
Sum innskudd	10 563 365	100 %	10 185 831	100 %

NOTE 34: OBLIGASJONSGJELD OG ANSVARLIG LÅN

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålyd.	Bokført verdi		Rentevilkår
				2024	2023	
Obligasjonslån						
NO 0010920853	22.11.2021	22.01.2024			25 253	3m Nibor + 58 bp
NO 0010868862	18.11.2019	18.11.2024			301 866	3m Nibor + 70 bp
NO 0010890809	17.08.2020	17.09.2025	300 000	300 638	300 600	3m Nibor + 79 bp
NO 0010907199	19.11.2020	19.02.2026	400 000	402 529	402 501	3m Nibor + 73 bp
NO 0010907165	20.11.2020	20.02.2024			251 523	3m Nibor + 59 bp
NO 0012780032	07.12.2022	07.12.2026	400 000	401 450	401 565	3m Nibor +125 bp
NO 0012756552	16.11.2022	16.11.2027	500 000	503 637	403 090	3m Nibor +140 bp
NO 0012780040	07.12.2022	07.12.2028	400 000	401 472	401 589	3m Nibor +134 bp
NO 0010904949	06.11.2020	06.11.2025	100 000	100 871	100 874	3m Nibor +100 bp
NO 0011107534	23.09.2021	23.09.2024			100 057	3m Nibor + 42 bp
NO 0013017665	14.09.2023	14.09.2026	400 000	400 932	401 041	3m Nibor + 92 bp
NO 0012942590	14.06.2023	14.06.2027	500 000	501 233	100 276	3m Nibor + 125 bp
NO 0012860917	08.03.2023	08.03.2028	400 000	401 413	401 459	3m Nibor + 110 bp
NO 0012942608	14.06.2023	14.06.2029	450 000	451 138	451 273	3m Nibor + 140 bp
NO 0013351163	25.09.2024	25.09.2029	400 000	400 245		3m Nibor + 82 bp
NO 0013407106	18.11.2024	18.03.2030	500 000	501 017		3m Nibor + 95 bp
Over-/underkurs				10 468	5 298	
Sum gjeld ved utstedte obligasjonslån			4 750 000	4 777 042	4 048 265	

				Bokført verdi		
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålyd.	2024	2023	Rentevilkår
Ansvarlig lån						
NO0010865405	02.10.2019	02.10.2024			50 816	3m Nibor + 180 bp
NO0011036774	25.06.2021	25.06.2026	90 000	90 060	90 061	3m Nibor + 130 bp
NO0013331314	12.09.2024	12.12.2029	80 000	80 274		3m Nibor + 183 bp
Sum ansvarlig lån				170 334	140 877	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalte/innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Obligasjonsgjeld	4 048 265	1 407 717	-675 262	-3 679	4 777 042
Sum gjeld ved utstedte obligasjonslån	4 048 265	1 407 717	-675 262	-3 679	4 777 042
Ansvarlig lån	140 877	80 000	-50 000	-542	170 334
Sum ansvarlig lån	140 877	80 000	-50 000	-542	170 334

NOTE 35: ANNEN GJELD OG PENSJON

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.

Annen gjeld	2024	2023
Påløpte kostnader	5 631	23 966
Skattetrekk	2 755	2 729
Øvrig gjeld	104 184	38 227
Avsatt til gaver	1 500	-
Sum annen gjeld	114 070	64 922

Pensjonsforpliktelser	2024	2023
Pensjonsforpliktelser	427	1 163
Sum pensjonsforpliktelser	427	1 163

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 opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen.

NOTE 36: FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

ISIN	Låneopptak	Første tilbakekallingsdato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2024	2023
NO0010853237	27.05.2019	27.05.2024		3m Nibor + 365 bp		75 000
NO0010874126	30.01.2020	30.01.2025	30 000	3m Nibor + 360 bp	30 000	30 000
NO0013183616	20.03.2024	20.06.2029	75 000	3m Nibor + 345 bp	75 000	
Fondsobligasjonskapital			105 000		105 000	105 000

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

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Innløste	Balanse 31.12.2024
Fondsobligasjonskapital	105 000	75 000	-75 000	105 000
Sum fondsobligasjonskapital	105 000	75 000	-75 000	105 000

NOTE 37: EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Noten gjelder for morselskapet.

Eierandelskapitalen per 31.12.2024 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 2024 var 128,60 kr.

Utbyttepolitikk

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

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

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

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

Eierandelsbrøk	2024	2023
Eierandelskapital	283 627	283 627
Overkursfond	8 303	8 303
Utjevningsfond	12 742	11 235
Sum eierandelskapital (A)	304 671	303 164
Sparebankens fond	1 532 614	1 440 993
Gavefond	81 583	33 129
Grunnfondskapital (B)	1 614 197	1 474 122
Fond for urealiserte gevinster	221 476	237 643
Fondsobligasjon	105 000	105 000
Avsatt utbytte	29 781	26 945
Sum egenkapital	2 275 125	2 146 874

Eierandelsbrøk A/(A+B)	15,88 %	17,06 %
------------------------	---------	---------

Utbytte

Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	10,50	9,50
Samlet utbytte (i hele kr.)	29 780 835	26 944 565

Daglig ledelse og tillitsvalgte som eier egenkapitalbevis per;

Ledende ansatte med personlig nærstående	31.12.2024	31.12.2023
Siri Berggreen, Adm. banksjef	8 401	8 401
Kim Finstad, Banksjef Kunde og Marked	3 244	3 244
Torunn Merete Holtet, Banksjef / CFO Økonomi og finans, inkl. nærstående	6 928	6 928
Martin Fagerli, Banksjef Forretningsutvikling og teknologi, inkl. nærstående	6 371	6 652
Signe I. Ekeberg, Banksjef HR og samfunn	370	
May Vigdis Andersen, Banksjef Virksomhetsstyring	91	
Antall egenkapitalbevis	25 405	25 225

Styret med personlig nærstående	31.12.2024	31.12.2023
Svein Aalling, styreleder	9 100	9 100
Morten Kokkim, nestleder	3 000	3 000
Jo Anders Moflag, styremedlem	0	0
Mariann Ødegård, styremedlem	0	0
Siv Hege Solheim, styremedlem	5 354	5 354
Sissel M. Aurland, styremedlem	760	760
Hege Løvbræk Johansen, ansattvalgt medlem	600	600
Vegard Evensen Istad, ansattvalgt medlem	0	0
Antall egenkapitalbevis	18 814	18 814

Representantskapet	31.12.2024	31.12.2023
Erik Holsten, leder	24 555	24 555
Kerstin Kampen	0	0
Rémi Goget	0	0
Merete Løkse	0	0
Anne Grethe Ruud Wirum	5 550	5 550
Morten Kjelland	0	0
Erik Aasen	12 300	11 000
Ivar Egeberg	0	0
Tone Høglie	0	0
Elin Haug	0	0
Daniel Sørensen	0	0
Pål Thoreid	0	0
Heidi Westbye Nyhus		0
Olav Kristiansen		0
Hanne Worsøe		0
Hanne Bakke von H. Clemm		0
Hege Hauge		0
Bjørn W. Lund		0
Rolf Kristian Kofoed (Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig)	104 838	269 838
Aksel Nilsen Huser	13 064	13 064
Erik Harlaugseter (Haber Norge AS)	8 705	0
John Børre Tosterud (Tosterud Holding AS)		24 917
Veronika Valskaar (Valskaar Holding AS)		49 230
Anita Borgvang		990
Kari Birkenes (Skedsmo Røde Kors)		14 210
Hilde Merete Brose (Braabro AS)		83 384
Walther Løken Hansen	0	0
Jørgen Sigernes	555	555
Tom Martinsen	235	235
Rannveig Ingstadbjørg	0	0
Anders Winterstad	455	0
Anne Nikolaisen		0
Antall egenkapitalbevis	170 257	497 528

De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.12.2024

Navn	Beholdning	Eierandel
O.M. Holding AS	254 521	9,0 %
Sparebank 1 Markets AS	140 000	4,9 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	133 090	4,7 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	118 475	4,2 %
Jbf Forsikring Gjensidig	104 838	3,7 %
Braabro AS	83 406	2,9 %
Opal Maritime AS	81 726	2,9 %
A Management AS	70 000	2,5 %
Huser, Ole-Vidar	63 246	2,2 %
Floraveien Invest AS	51 775	1,8 %
Willys AS	45 000	1,6 %
Riisalleen Invest AS	40 000	1,4 %
Storstrøm, Stein Arne	39 423	1,4 %
Haslelund Holding AS	37 597	1,3 %
Skigarden AS	37 160	1,3 %
Huser, Morten Erland	35 000	1,2 %
Moe, Svein Halvor	27 274	1,0 %
Riisa, Knut Olaf	25 953	0,9 %
Utkvitne, Rolf	25 700	0,9 %
Tosterud Holding AS	24 917	0,9 %
Sum 20 største	1 439 101	50,7 %
Øvrige egenkapitalbevisiere	1 397 169	49,3 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2 836 270	100,0 %

De 20 største egenkapitalbevisiere:

31.12.2023

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

NOTE 38: RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS

Noten gjelder for morselskapet.

(Tall i tusen kroner)	2024	2023
Resultat etter skatt	192 407	158 109
Renter på fondsobligasjon ¹	-9 585	-8 091
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	87	683
Sum	182 908	150 701
Eierandelsbrøk (vektet gjennomsnitt)	17,11 %	18,24 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	32 913	28 841
Antall utstedt egenkapitalbevis	2 836 270	2 836 270
Resultat pr egenkapitalbevis	11,60	10,17

¹ Skatteeffekten av renter på fondsobligasjoner er presentert i skattekostnad i 2024 og 2023.

NOTE 39: GARANTIER

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

	2024	2023
Betalingsgarantier	6 817	6 622
Kontraktsgarantier	30 041	32 427
Andre garantier	18 675	9 366
Sum garantier overfor kunder	55 532	48 415
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	0	14 219
Tapsgaranti	45 192	39 811
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	45 192	54 029
Sum garantier	100 724	102 444

Garantier fordelt geografisk	2024	%	2023	%
Lillestrøm kommune	73 473	72,9 %	81 164	79,2 %
Lørenskog kommune	6 236	6,2 %	4 996	4,9 %
Rælingen kommune	1 616	1,6 %	1 096	1,1 %
Romerike inkl. Enebakk	6 200	6,2 %	5 611	5,5 %
Oslo	11 408	11,3 %	7 775	7,6 %
Andre	1 791	1,8 %	1 803	1,8 %
Sum garantier	100 724	100,0 %	102 444	100,0 %

GARANTIAVTALE MED EIKA BOLIGKREDITT

Romerike Sparebank er en av eierbankene i Eika Boligkreditt (EBK). Banken stiller garanti for lån som kundene har i EBK. EBK har som vilkår at lånet er innenfor 75 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.2024 lån for 4.519 mill. NOK hos EBK.

Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

Tapsgaranti: Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 mill. NOK er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og (ii) for låneporteføljer som overstiger 5 mill. NOK utgjør tapsgarantien minimum 5 mill. NOK, i alle tilfeller beregnet over de siste 4 kvartaler på rullerende basis. Dette betyr at dersom bankens andel av de tap som konstateres på hvert enkelt lån i sum overstiger nevnte grense, dekker EBK det overstigende. Bankens andel av tapet dekket av

tapsgarantien kan derfor maksimalt bli 80 prosent, men dersom de samlede konstaterte tap overstiger rammen, blir andelen i sum lavere enn 80 prosent.

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Avtalen forplikter eierbankene seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utstedt av EBK hvis likviditetssituasjonen i foretaket skulle tilsi at det er behov for det. Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler. I løpet av 2024 er avtalen endret. I den reviderte avtalen er sekundærforpliktelsen fjernet og eierbankenes samlede primærforpliktelse begrenses slik at samlet utstedt beløp av OMF under NPA ikke kan utgjøre mer enn 20 prosent av det samlede beløpet av foretakets utstedte OMF.

I aksjonæravtalen til EBK reguleres blant annet at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette sikrer en årlig justering hvor eierandelen til en ekelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

NOTE 40: HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

NOTE 41: LEIEAVTALER (HVOR BANKEN ER LEIETAKER)

Banken har innregnet sine leieforpliktelser til nåverdien av de gjenværende leiebetalingene diskontert med marginal lånerente på tidspunktet for iverksettelse av leieavtale, samt innregnet en tilsvarende eiendel ved bruksretteeiendel. Romerike Sparebank leieavtaler knyttet til leie av bankens hovedkontor og avdelingskontor. Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under:

IFRS 16 Ikke kansellerbare leiekontrakter

Banken leier kontorer på Torvet 5 i Lillestrøm, i Ola Hegerbergsgate 10 på Lørenskog, i Sørumsandveien 55–57 og Fru Natvigsvei 2 i Sørumsand, Gladbakkgutua 22 på Råholt og lokaler på Stovner Senter i Oslo under ikke kansellerbare leiekontrakter. Bankens lånerente er beregnet til 5,56 % på Torvet 5, for Ola Hegerbergsgate 10 og Fru Natvigsvei 2. er lånerenten beregnet til 0,96 %. For Sørumsandveien 55–57 er lånerenten beregnet til 2,55 %. For lokalene på Råholt er lånerenten beregnet til 5,54 %. For lokalene på Stovner senter er lånerenten beregnet til 4,37 %. Leiekontraktene har ulike betingelser, og kan ha mulighet for forlengelse.

KPI justert årlig leie

MORBANK	KONSERN	Årlig leie og varighet
6 850	6 850	Kontorlokaler, Torvet 5, 2000 Lillestrøm. Avtale inngått i 2024. Leieperiode til 31.12.2030.
270	270	Kontorlokaler, Ola Hegerbergsgate 10, 1461 Lørenskog. Avtale inngått i 2018. Leieperiode til 30.06.2025
2 301		Kontorlokaler, Sørumsand, Sørumsandvegen 55–57, 1920 Sørumsand. Avtale inngått 2022. Leieperiode til 31.12.2030 + opsjon på 10 år.
1 864	1 864	Kontorlokaler, Sørumsand, Fru Natvigsvei 2, 1920 Sørumsand. Avtale inngått 2016. Leieperiode til 31.12.2025.
212	212	Kontorlokaler, Stovner Senter, Stovner Senter 3, 0985 Oslo. Avtale inngått 2023. Leieperiode til 31.01.2028.
524	524	Kontorlokaler, Gladbakkgutua 22, 2070 Råholt. Avtale inngått 2025. Leieperiode til 01.07.2029.

MORBANK	KONSERN	Ikke kansellerbare leiekontrakter
31.12.2023	31.12.2024	31.12.2024 31.12.2023
Forpliktelser for minimum leiekostnader i forbindelse med ikke kansellerbare leiekontrakter er som følger:		
8 201	5 171	I løpet av ett år 2 870 5 955
11 185	48 028	Etter ett år, men innen fem år 36 524 2 198
4 494	-	Etter fem år - -
23 880	53 199	Ikke kansellerbare leiekontrakter 39 395 8 153

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

31.12.2023	31.12.2024	Bruksretteiendeler	31.12.2024	31.12.2023
26 170	18 784	Balanseført verdi 01.01	4 895	11 004
-1 618	362	Korreksjon knyttet til justering av leie Utøvelse av forlengelsesopsjon	76	-2 262
1 490	54 304	Tilgang leiekontrakt	54 304	1 490
-7 259	-6 574	Årets avskrivning	-4 589	-5 337
18 784	66 877	Balanseført verdi 31.12	54 686	4 895

31.12.2023	31.12.2024	Endringer i leieforpliktelser	31.12.2024	31.12.2023
28 525	23 511	Leieforpliktelser 01.01.	9 107	13 011
2 567	55 802	Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	55 502	1 904
-8 088	-9 250	Betaling av hovedstol	-7 004	-5 944
506	487	Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	146	135
23 511	70 549	Totale leieforpliktelser 31.12	57 751	9 107

2023	2024	Beløp i resultatregnskapet	2024	2023
506	487	Rente på leieforpliktelser	146	135
7 259	6 574	Avskrivninger på bruksretteiendeler	4 589	5 337
-	312	Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	312	-
949	1 001	Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi	1 001	949
675	584	Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	584	675

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

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

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtaler av bygninger har leieperioder opptil 10 år. En av avtalene inneholder rettighet til forlengelse som kan utøves i løp av avtalens siste periode. Ved inngåelse av en avtale vurderer banken om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet ikke vil utøves. Bankens potensielle fremtidige leieforpliktelse for Sørumsandveien 55-57 er ikke inkludert i leieforpliktelsene knyttet til forlengelsesopsjonen (10 år), den er beregnet til 17,0 MNOK per 31.12.2024.

Anvendte praktiske løsninger

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

NOTE 42: TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Romerike Sparebank betaler husleie til Linjegården Næring AS, og har samtidig en netto fordring på selskapet på til sammen 35,3 MNOK per 31.12.2024. Mellomværende er i all hovedsak et nedbetalingslån. Bankens har i 2024 betalt 2,2 MNOK i husleie til Linjegården Næring AS.

Uavhengig revisors beretning



Til representantskapet i Romerike Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

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

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, endringer i egenkapitalen og kontantstrømpstilling direkte metode for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap, endringer i egenkapitalen og kontantstrømpstilling direkte metode for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2024 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2024 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

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

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

Vi har vært revisor for Romerike Sparebank sammenhengende i 15 år fra valget på generalforsamlingen den 18. februar 2010 for regnskapsåret 2010, med gjenvalg på generalforsamlingen den 14. mars 2019.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2024. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet, og vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

Virksomheten har i hovedsak vært uendret sammenlignet med fjoråret. Det har ikke vært regulatoriske endringer, transaksjoner eller hendelser av vesentlig betydning for årsregnskapet 2024 som har avledet nye fokusområder. Verdien av utlån har samme karakteristika og risikoer i år som i fjor, og har følgelig vært et viktig fokusområde i vår revisjon også i 2024.

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



Sentrale forhold ved revisjonen

Verdien av utlån

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

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

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

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

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

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

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

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

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

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

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og testet:

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

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

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

Testingen omfattet dessuten integriteten av data, endringer av- og tilgang til systemene. For å ta stilling til om vi kunne legge informasjonen i



Note 1, note 2, note 3, note 6, note 7, note 8, note 9, note 10 og note 11 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av selskapets tapsmodell, og for hvordan selskapet estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9.

revisors rapporter til grunn for våre vurderinger, forsikret vi oss om revisorens kompetanse og objektivitet og gjennomgikk tilsendte rapporter og vurderte mulige avvik og tiltak. Vi gjennomførte også selv testing av tilgangskontroller til IT-systemer og arbeidsdeling der det var nødvendig av hensyn til våre egne konkrete revisjonshandlinger.

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

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

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

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

Øvrig informasjon

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

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

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



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

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

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



- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har eneansvar for vår konklusjon om konsernregnskapet.

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

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

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

Oslo, 13. februar 2025
PricewaterhouseCoopers AS

Anne Lene Stensholdt
 Statsautorisert revisor
 (elektronisk signert)



Åpning av Skårersletta

Fest på Sletta markerte åpningen av Lørenskogs nye paradegate. Det ble en folkefest! Teamet fra Lørenskog-kontoret stod på stand og tok imot alle forbipasserende med konkurranser, aktiviteter og giveaways i fleng. Det var kø på standen vår store deler av dagen, og utrolig hyggelig med så mange fine møter med de som hadde tatt turen.



Sørumsanddagen

Sørumsanddagen er et arrangement som trekker mange mennesker. Et familievennlig program med mye gøy for barna er suksessformelen. I Rådhusparken, som fylles med aktiviteter, stilte Sørumsandkontoret med gullgraverbrønner og gullmynter i bytte mot gullet som ble vasket.

Definisjon av alternative resultatmål

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

For utregninger se kapitelet «Definisjon av alternative resultatmål» i bankens sist publiserte årsrapport.

GJENNOMSNTTLIG FORVALTNINGSKAPITAL GJENNOM 12 MND.

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

FORVALTNINGSKAPITAL INKLUDERT UTLÅN I EIKA BOLIGKREDITT

Forvaltningskapital og utlån i Eika Boligkreditt AS (EBK). Tallet viser forvaltningskapitalen inkl. portefølje formidlet til kredittforetak som inngår i utlånsvirksomheten.

NETTO RENTEINNTEKT I % AV GJENNOMSNTTLIG FORVALTNINGSKAPITAL (GFK)

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

	HENVISNING	UTREGNING
Netto renteinntekter	A	391 238
Gjennomsnittlig forvaltningskapital gjennom 12 mnd.	B	17 101 288
Beregning av nøkkeltall		
Netto renteinntekt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	A/B	2,29 %

RESULTAT ETTER SKATT I % AV GFK

Resultat etter skatt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital er et vanlig nøkkeltall for bank, tallet beregnes ved å dividere resultat etter skatt på gjennomsnittlig forvaltningskapital for perioden.

	HENVISNING	UTREGNING
Resultat av ordinær drift etter skatt	A	192 407
Gjennomsnittlig forvaltningskapital gjennom 12 mnd.	B	17 101 288
Beregning av nøkkeltall		
Resultat etter skatt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	A/B	1,13 %

KOSTNADER I % AV INNTEKTER

Kostnadsprosent er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet reflekterer hvor kostnadseffektivt banken drives. Kostnadsprosenten reflekterer bankens evne til å omsette sine driftskostnader til inntektservelse.

Kostnadsprosenten beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter.

	HENVISNING	UTREGNING
Netto renteinntekter	B	391 238
Netto andre driftsinntekter	C	78 856
Sum driftskostnader før kredittap	A	190 235
Beregning av nøkkeltall		
Kostnader i % av inntekter	A/(B+C)	40,5 %

EGENKAPITALAVKASTNING ETTER SKATT

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

Egenkapitalavkastningen beregnes ved å dividere resultat av ordinær drift etter skatt, fratrasket kostnadsførte renter på fondsobligasjoner i perioden med gjennomsnittlig egenkapital, fratrasket hybridkapital (fondsobligasjoner) klassifisert som egenkapital, siste året.

	HENVISNING	UTREGNING
Resultat etter skatt	A	192 407
Renter fondsobligasjon for perioden	B	9 585
Sum egenkapital per 31.12.24, ekskl. fondsobligasjonskapital	C	2 170 125
Sum egenkapital per 31.12.23, ekskl. fondsobligasjonskapital	D	2 041 874
Beregning av nøkkeltall		
Egenkapitalavkastning etter skatt	(A-B)/((C+D)/2))	8,7 %

NETTO TAP PÅ UTLÅN I % AV BRUTTO UTLÅN EGEN BALANSE

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

	HENVISNING	UTREGNING
Netto tap på utlån og garantier	A	30 224
Brutto utlån egen balanse	B	14 627 928
Beregning av nøkkeltall		
Netto tap på utlån i % av brutto utlån egen balanse	A/(A+B)	0,21 %

SUM NEDSKRIVNINGER I % AV BRUTTO UTLÅN EGEN BALANSE

Nøkkeltallet viser andel forventet tap beregnet iht. kap. 5.5 Verdifall i IFRS9. Tallet sier noe om forventninger om fremtidig tap som andel av utlånsporteføljen.

	HENVISNING	UTREGNING
Nedskrivninger utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	A	69 426
Brutto utlån egen balanse	B	14 627 928
Beregning av nøkkeltall		
Sum nedskrivninger i % av brutto utlån egen balanse	A/(B+C)	0,47 %

BRUTTO MISLIGHOLDTE ENGASJEMENTER (90 DAGER) I % AV BRUTTO UTLÅN EGEN BALANSE

Nøkkeltallet viser hvor stor andel av bankens brutto utlån og fordringer på kunder som er misligholdt i over 90 dager.

	HENVISNING	UTREGNING
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	A	187 152
Brutto utlån egen balanse	B	14 627 928
Beregning av nøkkeltall		
Brutto misligholdte engasjementer (90 dager) i % av brutto utlån egen balanse	A/B	1,28 %

BRUTTO ANDRE KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER I % AV BRUTTO UTLÅN EGEN BALANSE

Nøkkeltallet viser hvor stor andel av bankens brutto utlån og fordringer på kunder banken definerer som kredittforringet, hvor kunden ikke er over 90 dager i restanse.

	HENVISNING	UTREGNING
Brutto andre kredittforringede engasjementer	A	139 936
Brutto utlån egen balanse	B	14 627 928
Beregning av nøkkeltall		
Brutto andre kredittforringede engasjementer i % av brutto utlån egen balanse	A/B	0,96 %

NÆRINGSULÅN I % AV BRUTTO UTLÅN PÅ BALANSEN (INKL. OG EKSKL. EBK)

Nøkkeltallet angir bankens eksponering mot næringslivsmarkedet i forhold til totale utlån på balansen. Tallet vises også inkl. lån fra EBK, for å vise andel av næringslivsporteføljen for hele bankens utlånsportefølje.

Nøkkeltallet er beregnet som sum utlån på balansen til næringslivsmarkedet dividert på brutto utlån og fordringer på kunder inkl. og ekskl. porteføljen fra EBK.

	HENVISNING	UTREGNING
Utlån næring	A	4 286 425
Utlån privatmarked	B	10 341 502
Utlån i boligkreditt	C	4 519 173
Beregning av nøkkeltall		
Næringslån i % av brutto utlån egen balanse	A/(A+B)	29,3 %
Næringslån i % av brutto utlån inkl. boligkreditt	A/(A+B+C)	22,4 %

ANDEL BOLIGKREDITT AV SUM UTLÅN TIL PRIVATKUNDER

Banken benytter EBK som finansieringskilde for utlånsvirksomheten. Banken kan styre om utlån med pant i boligeiendom innenfor 75 % av panteobjektet plasseres

	HENVISNING	UTREGNING
Utlån i boligkreditt	A	4 519 173
Utlån privatmarked	B	10 341 502
Beregning av nøkkeltall		
Andel boligkreditt av sum utlån til privatkunder	A/(A+B)	30,4 %

INNSKUDDSDEKNING (INKL. OG EKSKL. EBK)

Innskuddsdekning er et normalt nøkkeltall innenfor bank/finans. Nøkkeltallet viser andelen av bankens utlånsvirksomhet som finansieres av innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen reflekterer bankens evne til å finansiere utlån til kunder gjennom innskudd fra kunder. Innskuddsdekningen beregnes ved å dividere sum innskudd på sum utlån.

	HENVISNING	UTREGNING
Innskudd	A	10 563 365
Brutto utlån egen balanse	B	14 627 928
Utlån i boligkreditt	C	4 519 173
Beregning av nøkkeltall		
Innskuddsdekning	A/B	72,2 %
Innskuddsdekning inkl. boligkreditt	A/(B+C)	55,2 %

RESULTAT PER EK-BEVIS (KRONER)

Nøkkeltallet gir leserne informasjon om inntjeningen per egenkapitalbevis. Nøkkeltallet viser egenkapitalbeviserne andel av resultatet dividert med antall egenkapitalbevis.

	HENVISNING	UTREGNING
Resultat av ordinær drift etter skatt i hele kroner	A	192 406 826
Eierandelsbrøk (vektet gj. sn.)	B	17,11 %
Antall egenkapitalbevis	C	2 836 270
Beregning av nøkkeltall		
Resultat per EK-bevis (kroner)	A*B/C	11,60

EIERBRØK

Egenkapitalbevisets andel av bankens egenkapital. Angir hvor stor del av resultatet egenkapitalbeviserne får disponert til bankens utjevningsfond, som er fondet utbytte til egenkapitalbeviserne hentes fra.

	HENVISNING	UTREGNING
Eierandelskapital	A	283 627
Overkursfond	B	8 303
Utjevningsfond	C	42 523
Foreslått utbytte	D	29 781
Sparebankens fond	E	1 532 613
Gavefond	F	81 583
Beregning av nøkkeltall		
	(A+B+C-D)/	
Bokført egenkapital per EK-bevis (inkl. foreslått utbytte)	(A+B+C-D+E+F)	15,88 %

BOKFØRT EGENKAPITAL PER EK-BEVIS (INKL. FORESLÅTT UTBYTTE)

Nøkkeltallet gir leserne informasjon om verdien av den bokførte egenkapitalen per egenkapitalbevis. Nøkkeltallet gir leseren mulighet til å vurdere rimeligheten av børskursen til egenkapitalbeviset.

	HENVISNING	UTREGNING
Eierandelskapital i hele kroner	A	283 627 000
Overkursfond i hele kroner	B	8 302 509
Utjevningsfond i hele kroner	C	42 522 877
Fond for urealiserte gevinster i hele kroner	D	221 475 842
Eierbrøk	E	15,88 %
Antall egenkapitalbevis	F	2 836 270
Beregning av nøkkeltall		
Bokført egenkapital per EK-bevis (inkl. foreslått utbytte)	(A+B+C+D*E)/F	130,32

P/E (PRIS/RESULTAT PER EK-BEVIS) (ANNUALISERT RESULTAT)

Nøkkeltallet gir leserne informasjon om inntjeningen per egenkapitalbevis sett opp mot børskurs på aktuelle tidspunkt. Nøkkeltallet gir leseren mulighet til å vurdere rimeligheten av børskursen til egenkapitalbeviset. Børskurs per egenkapitalbevis dividert med resultat per egenkapitalbevis.

	HENVISNING	UTREGNING
Resultat per EK-bevis (kroner)	A	11,60
Børskurs per 31.12 (kroner)	B	128,60
Beregning av nøkkeltall		
P/E (pris/resultat per EK-bevis) (annualisert resultat)	B/A	11,08

P/B (PRIS/BOKFØRT EGENKAPITAL)

Nøkkeltallet gir leserne informasjon om verdien av den bokførte egenkapitalen per egenkapitalbevis sett opp mot børskurs på aktuelle tidspunkt. Nøkkeltallet gir leseren mulighet til å vurdere rimeligheten av børskursen til egenkapitalbeviset. Børskurs per egenkapitalbevis dividert med bokført egenkapital per egenkapitalbevis.

	HENVISNING	UTREGNING
Bokført egenkapital per EK-bevis (inkl. foreslått utbytte)	A	130,32
Børskurs per 31.12 (kroner)	B	128,60
Beregning av nøkkeltall		
P/B (pris/bokført egenkapital)	B/A	0,99

// Øker markeds- andelene på Sørumsand

I et marked med flere andre aktører tar banken markedsandeler på Sørumsand med Thorbjørn ved roret. Høsten 2024 gikk han inn i stillingen som Lokalbanksjef Sørumsand, med klare tanker om hvordan banken skulle fortsette å styrke sin posisjon i området. Med bankens overordnede mål om å levere god og helhetlig rådgiving har teamet jobbet godt med kundene våre. Sammen med lokale lag og foreninger viser vi engasjement for de som bor i lokalmiljøet og aktiviteter som skjer.



Tanken på at vi som lokal sparebank utgjør en positiv forskjell i hverdagen til våre kunder og i vårt lokalmiljø er noe av det som får meg til å smile på vei til og fra jobb hver dag.

Thorbjørn Einseth
Lokalbanksjef Sørumsand





// Forsikring og sparing i førersetet

Lokalbanksjef Forsikring og Sparing Romerike, Lars Eugen Andresen, brukte 2024 til å sette både forsikring og sparing på agendaen.

Ikke mange dager inn i året inviterte han Eika Forsikring til en heldags fagdag om forsikring for alle ansatte i banken. Å etablere et forhold mellom Eika Forsikring og bankens ansatte legger et godt grunnlag for videre arbeid. Å dytte forsikring frem i panna er nyttig, slik at vi alle kan spille hverandre gode på tvers av fag og avdeling. Resultatene taler for seg selv, forsikringsporteføljen vår økte med nærmere 16 prosent i 2024, og før sommerferien kunne vi markere en milepæl da vi passerte 100 millioner kroner i forsikringsportefølje.

I oktober ble det etablert et dedikert spareteam for å øke kompetansen om sparing og kapitalforvaltning. Institutt for samfunnsforskning har gjort undersøkelser som viser at nesten 60 prosent av befolkningen har liten kunnskap om egen pensjon. Samtidig foretok Nav i 2023 en undersøkelse mot bosatte i Norge i alderen 30–60 år. Undersøkelsen avdekket at nesten halvparten ikke har tro på at pensjonen vil være tilstrekkelig for å leve det livet de ønsker som alderspensjonister. Samme undersøkelse viser at mer enn 80 prosent er interessert i sin egen fremtidige pensjon.

Det er ingen tvil om at det er både behov og ønske om mer kunnskap om sparing og pensjon. Vi hadde god kompetanse på huset fra før, men med dedikerte sparespesialister kan vi spisse rådgivingen og nå enda flere kunder. Det vet vi settes pris på, forteller Lars.

Lars Eugen Andresen til venstre, sammen med Jesper F. Kornbakk og Tommy Eilertsen, som til sammen utgjør spareteamet.



Lillestrømkonferansen

Temaet fra konferansen var «Rustet for fremtiden». En lang liste med gode foredragsholdere ga oss innsikt, faglig påfyll og vekket noen tanker hos oss alle. Vår egen adm. banksjef var også på scenen sammen med ordfører for Lillestrøm kommune, Kjartan Berland. Sammen støtter vi grønn omstilling og innovasjon i næringslivet gjennom GO IN-fondet.

GO IN-fondet finansierer prosjekter som følger kommunens strategier og FNs bærekraftsmål. Banken ønsker å fremme samarbeid og bærekraftig utvikling blant Lillestrøms bedrifter for å skape nye arbeidsplasser og bidra til en grønnere omstilling.



Barnekreftforeningen, TV-aksjonen

Lørenskogkontoret var vertskap for årets TV-aksjon for næringslivet. Aksjonen var til inntekt for Barnekreftforeningen, og banken bidro med til sammen 75 000 kroner. I tillegg stilte et team fra kundesenteret opp som tellebank for Rælingen, Lillestrøm og Ullensaker kommune. Gjennom Fotballtrøyedagen til inntekt for samme forening ga vi også 200 kroner per ansatt med fotballtrøye på den aktuelle dagen. Resultatet ble 15 000 kroner til en god sak.

// Bærekraftsrapport

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

Bærekraftsrapportering etter en standardisert metodikk vil gjøre det enklere å sammenligne selskaper, både for investorer, kunder og leverandører, men også for oss i samme bransje å lære og inspireres av hverandre. I 2023 rapporterte Romerike Sparebank etter GRI-metodikken for første gang. Det gjør vi også i år, før vi i årsrapporten for 2025 rapporterer etter ESRS som angitt i bærekraftsdirektivet CSRD. Vi vil allerede i år i denne bærekraftsrapporten kommentere de forskjellige områdene innenfor ESRS. De generelle opplysninger som defineres i ESRS 2 er i stor grad tilsvarende GRI-2, hvor henvisningene finnes i oversikten over GRI-indeks.

Felles klimaambisjon i Eika Alliansen

I juni 2024 vedtok Eika Banksamarbeid en felles klimaambisjon for alle bankene i alliansen. Ambisjonen ble dannet som et svar på forventninger i markedet og gjennom CSRD-direktivet. Felles ambisjon har som formål å posisjonere bankene i alliansen tydeligere

overfor aktører i finansmarkedet, og gi bankene bedre tilrettelegging og støtte i arbeidet med klimaregnskap, mål og planer. Ambisjonen er netto nullutslipp for samtlige banker senest innen 2050.

Arbeidsmål:

1. Hver bank etablerer klimaregnskap med direkte utslipp og vesentlige kategorier for indirekte for årsregnskapet 2024
2. Etablerer ytterligere delmål i tråd med internasjonale og nasjonale forpliktelser, og tiltaksplaner for å nå delmålene innen utgangen av 2025
3. Årlig reviderer og oppdaterer klimaregnskap, tiltakspakker og delmål i tråd med oppdatert klimaforskning

Etablering av klimaregnskap, delmål og tiltaksplaner vil være nødvendige forutsetninger for at den enkelte bank og alliansen som helhet skal kunne måle og redusere utslipp. På kort sikt er det derfor naturlig med arbeidsmål som

fokuserer på å få disse nødvendige verktøyene på plass. Dette vil også være en del av forberedelsene til CSRD-rapportering for de bankene det er aktuelt for.

Vesentlighetsanalyse

Det ble i forbindelse med årsrapport 2024 gjennomført en omfattende vesentlighetsanalyse for å sortere tematikken i GRI og velge ut de tema hvor banken har mest å bidra med. I forbindelse med utarbeidelse av vesentlighetsanalysen ble det etablert en bred arbeidsgruppe hvor alle forretnings- og støtteområder i banken var representert. Bankens ledergruppe var styringsgruppen for prosjektet, og styret ble løpende orientert om arbeidet.

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

Arbeidet med vesentlighetsanalyse etter GRI vil være et viktig grunnlag når banken i begynnelsen av 2025 vil gjennomføre en såkalt dobbel vesentlighetsanalyse, noe som er sentralt innenfor CSRD. Analysen tar for seg både bankens påvirkning på omverden og hvordan eksterne faktorer påvirker banken økonomisk.

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

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

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

rollen som sponsor kan vi både stille krav, og bidra med kompetanse og erfaring.

Innenfor bærekraftsdirektivet CSRD er det definert en rapporteringsstandard ESRS med undertemaer. Banken har foreløpig valgt følgende kategorier for rapportering fra og med neste års årsrapport.

ESRS E1 – Klimaendringer
ESRS E4 – Biologisk mangfold og økosystemer
ESRS S1 – Egen arbeidsstyrke
ESRS S4 – Forbrukere og sluttbrukere
ESRS G1 – Forretningsskikk

Banken samarbeider med Eika Gruppen og øvrige rapporteringspliktige banker i Eika Alliansen i å utvikle støtte og metodikk for rapportering i henhold til ESRS.

Miljøfyrtårn

I begynnelsen av 2025 ble banken sertifisert som Miljøfyrtårn ved hovedkontoret i Lillestrøm, og det er planlagt sertifisering også ved øvrige lokasjoner. I dette arbeidet ble det satt konkrete mål innenfor områdene klima, miljø og arbeidsmiljø. Miljøfyrtårn-sertifiseringen vil bidra til å strukturere og forbedre vårt miljøarbeid over tid.

Forstå bankens og
bransjens kontekst

Identifisere
faktiske og potensielle
påvirkningsområder

Kartlegge omfang
og sannsynlighet av
påvirkning

Prioritere og deretter
gruppere påvirknings-
områder



// Bankens viktigste ressurs – de ansatte

I forretningsstrategien for 2025–2030 er det et sterkt fokus på organisasjon, ledelse og medarbeidere. Sammen skal vi skape en attraktiv arbeidsplass med høyt engasjement og utvikling.

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

Hvordan vi arbeider med egne ansatte og rapporteringen nedenfor vil ligge til grunn for arbeidet med rapportering i henhold til ESRS S1 – Egen arbeidsstyrke.

Organisasjon, rekruttering og arbeidsmiljø

I 2024 har vi lyktes godt med å etablere en felles kultur og fått etablert et godt samarbeid mellom ansatte på tvers av bankens lokasjoner. Turnoverprosent i 2024 var på 9,3 % (23 %), altså betydelig lavere enn året før.

Vi skal tilrettelegge for alternative karriereveier for bankens medarbeidere. Ledige stillinger publiseres internt før vi eventuelt annonserer eksternt. I 2024 fikk 10 medarbeidere nye stillinger internt i banken. Selv om arbeidsmarkedet er konkurranseutsatt, har vi tiltrukket oss mange gode søkere og som følge av det fikk vi 16 nye kollegaer i løpet av 2024.

På slutten av 2024 var det 77 medarbeidere i 100 % stilling ansatt i banken, og en vikar. 90 % av alle medarbeidere i Romerike Sparebank bor på Romerike.

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

Bankens retningslinjer er blant annet dokumentert i våre etiske retningslinjer, personalhåndbok, retningslinjer for behandling av interessekonflikter, samt HMS håndbok. Banken har egen retningslinje for varsling av kritikkverdige forhold. Retningslinjer og håndbøker ligger tilgjengelig for alle ansatte i vårt digitale HR verktøy.

Banken har som mål å ha en VI-kultur, og ansatte og kunder skal oppleve at vi er en bank på tvers av lokasjoner og fagområder. Med hensikt i å opprettholde og utvikle et godt engasjement blant ansatte, og for å skape én felles kultur, ble det også i 2024 gjennomført flere samlinger og sosiale arrangementer med ansatte. For å ta pulsen på medarbeideres engasjement, gjennomfører vi hvert kvartal en pulsmåling blant alle ansatte. Undersøkelsen gir oss innsikt i hvordan ansatte har det i banken og hvordan de opplever banken som arbeidsgiver. I tillegg måles ambassadørskap – i hvilken grad våre medarbeidere vil anbefale banken som arbeidsgiver. Hvert år gjennomføres også en medarbeiderundersøkelse blant bankens ansatte. Medarbeiderundersøkelsen gjennomføres i samarbeid med Avonova Census. I 2024 hadde medarbeiderundersøkelsen en svarprosent på 97 %, noe som viser et høyt engasjement blant de ansatte. Årets resultater var meget positive og banken ligger godt innenfor, og over gjennomsnittet, sammenlignet med andre norske arbeidsplasser. Vi scorer spesielt høyt innenfor viktige temaer som meningsfylt arbeid, psykologisk trygghet, sosialt samspill og medarbeiderskap, ledelse, konflikthåndtering, engasjement og organisasjonstilørighet.

Medarbeiderutvikling og kompetanse

Det er avgjørende at banken har gode og fremtidsrettede prosesser innenfor både medarbeider- og lederutvikling.

I løpet av 2024 har alle ledere fullført et lederutviklingsprogram innen engasjements- fremmende ledelse, i regi av Avonova Census. Programmet gikk over ett år.

I tråd med bankens strategi om helhetlig økonomisk rådgivning, og at vi skal

tilrettelegge for relevant kompetanseutvikling og trening, er det et kontinuerlig mål å styrke de ansattes kompetanse. Som medlem i Finansnæringens Autorisasjonsordninger (Finaut) er banken forpliktet til at våre rådgivere skal være autoriserte. Å ha autoriserte rådgivere sikrer høy kvalitet og trygge rådgivere. Mange av bankens ansatte er autoriserte finansielle rådgivere (AFR), godkjente forsikringsrådgivere (GOS), autorisert innen kreditt (AIK), har dagligbanksertifisering og/eller har internsertifisering som bedriftsrådgiver. Våre forsikringsrådgivere er sertifisert innen Skade- og personforsikring Næring. Alle rådgivere som er autoriserte innen forsikringsordningene hadde innen utgangen av året tilegnet seg minimum 15 timer etterutdanning, som er Forsikringsformidlingslovens krav til etterutdanning for forsikringsformidlere i 2024.

FAGOMRÅDE	ANTALL AUTORISERTE RÅDGIVERE PER 31.12.24
Sparing og investering (AFR)	14
Kreditt (KRD)	25
Skadeforsikring (SF)	17
Personforsikring	19
Skadeforsikring Næring	5
Personforsikring Næring	5

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

Totalt brukte hver enkelt ansatt i gjennomsnitt 11 timer til kompetanseutvikling i Eikaskolen og Finaut. I tillegg kommer timer ansatte har deltatt på andre kompetansehevede tiltak gjennom andre institusjoner og arrangører.

Ansattes utvikling er viktig for banken og gjennom året har den ansatte og leder flere oppfølgingssamtaler. Hver måned gjennomføres RAK-samtaler, der **Resultat**, **Aktivitet** og **Kompetanse** er hovedtemaer. I tillegg gjennomføres den årlige utviklingssamtalen

der leder og den ansatte i fellesskap kartlegger utviklingsområder for den enkelte ansatte, både med tanke på kortsiktige og langsiktige mål. Samtlige ansatte gjennomførte utviklingssamtale med sin leder i 2024.

Sykefravær og HMS

Sykefraværet i 2024 var på 4,17 prosent (5,44 prosent), noe som er godt innenfor målet om en sykefraværspersent på < 4,5 prosent. Alle ledere har i løpet av høsten deltatt på kurs i sykefraværsoppfølging i regi av Avonova bedriftshelsetjeneste. Banken arbeider aktivt med inkluderende arbeidsliv (IA) og har et eget arbeidsmiljøutvalg. Bankens ansatte har helseforsikring som et av flere viktige tiltak for blant annet å bidra til forebygging av sykefravær. Vi legger til rette for medarbeidere som på grunn av sykdom, redusert arbeidsevne eller andre årsaker må ha tilpasninger av arbeidsplass eller arbeidsinnhold. I 2024 har bankkontorene i stor grad vært hovedarbeidsplass, med bruk av hjemmekontor ved behov.

I 2024 tok totalt 2 medarbeidere ut foreldrepermisjon, fordelt på 1 kvinne og 1 mann.

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

Det har ikke vært arbeidsulykker i 2024.

SYKEFRAVÆR I %	2024	2023	2022	2021
Menn	2,97 %	2,90 %	1,69 %	2,83 %
Kvinner	5,1 %	7,11 %	4,21 %	5,03 %

FRAVÆR PGA. SYKE BARN (DAGER)	2024	2023	2022	2021
Menn	26	11	27	21
Kvinner	40	45	24	11



// Redegjørelse for likestilling og mangfold 2024

Bakgrunn og formål

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

1. Tilstand for kjønnslikestilling

Banken hadde ved utgangen av 2024, 77 ansatte hvorav 56 % var kvinner og 44 % var menn. Vi hadde en kvinnelig innleid vikar via bemanningsbyrå som erstatter for sykmeldt ansatt.

Per 31.12.24 var kjønnsbalansen i bankens ledelse på 67 % kvinner og 33 % menn, en stor endring fra 2023 da fordelingen var hhv. 40 % kvinner og 60 % menn. På mellomledernivå var det en liten oppgang i kvinnelige mellomledere til 29 % kvinner og 71 % menn. Det er et mål for banken frem mot 2030 å ha minst 40/60 % kjønnsfordeling i ledende stillinger med personalansvar i banken.

Bankens styre består av 4 kvinner og 4 menn.



1.1 Kjønnsbalansen i banken

KJØNNBALANSE	2024	2023	2022	2021
Antall kvinner	43	44	44	33
Antall menn	34	30	28	19
Kvinneandel	55 %	59 %	61 %	66 %
Andel kvinnelige ledere	46 %	27,27 %	33,33 %	50 %

1.2 Heltid og deltid fordelt på kjønn

Alle våre 77 ansatte jobber 100 prosent heltid.

ANTALL ANSATTE 2024					
ALDER	DELTID		HELTID		TOTALT
	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	
Under 30 år	0	0	9	5	14
30–39 år	0	0	3	12	15
40–49 år	0	0	16	7	23
50–59 år	0	0	3	13	16
Over 60 år	0	0	3	6	9
TOTALT	0	0	34	43	77

1.3 Foreldrepermisjon

I løpet av kalenderåret 2024 tok kvinnelige ansatte i gjennomsnitt ut 11 uker foreldrepermisjon og mannlige ansatte ut 16 uker foreldrepermisjon. Tallet viser ikke den totale permisjonen som er tatt ut, da foreldrepermisjonen kan gå over to kalenderår. Alle ansatte som var i foreldrepermisjon i løpet av året var fortsatt ansatt etter permisjonen. Alle ansatte i foreldrepermisjon mottar full lønn utover 6G mens de er i foreldrepermisjon.

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

1.4 Turnover og rekruttering

Det ble rekruttert 16 nye medarbeidere i banken i løpet av året. 10 ansatte gikk over til ny stilling internt i banken. Turnover i 2024 gikk vesentlig ned fra året før og var i 2024 på 9,5 prosent. I 2024 besto våre nyansettelser av 50 prosent menn og 50 prosent kvinner.

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.

ANTALL NYANSETTELSE 2024					
ALDER	DELTID		HELTID		TOTALT
	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	
Under 30 år	0	0	4	4	8
30–39 år	0	0	2	2	4
40–49 år	0	0	1	1	2
50–59 år	0	0	1	0	1
Over 60 år	0	0	0	1	1
TOTALT	0	0	8	8	16

TURNOVER 2024					
ALDER	DELTID		HELTID		TOTALT
	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	
Under 30 år	0	0	0	1	1
30–39 år	0	0	1	2	3
40–49 år	0	0	2	1	3
50–59 år	0	0	1	0	1
Over 60 år	0	0	0	0	0
TOTALT	0	0	4	4	8

2. Vårt arbeid for likestilling og mangfold

Ansatte er bankens viktigste ressurs og sammen skal vi skape en attraktiv arbeidsplass med høyt engasjement og utvikling. Det er viktig for oss å være en arbeidsplass preget av likestilling og mangfold.

Medarbeiderne i Romerike Sparebank skal gjenspeile mangfoldet blant kundene våre. Vi jobber for å ha et mangfold i kompetanse og full likestilling, og legger vekt på dette i rekrutteringsprosesser og i utvikling av medarbeidere. Banken har signert for Kvinner i finans Charter, og med det har vi blant annet forpliktet oss til å sette interne mål for kjønnsbalanse på ledernivå.

Vi skal ha en kultur preget av åpenhet og psykologisk trygghet. Verdiane våre; Personlig, Engasjert og Lokal, inviterer til at ansatte skal kunne være seg selv, og ha tillit til å kunne si hva de mener. I våre etiske retningslinjer har vi nedfelt nulltoleranse for diskriminering, mobbing og trakassering. Medarbeiderne skal vise respekt for alle kollegaer og aldri overskride grensene for akseptabel oppførsel. Vi har omsorg for hverandre og behandler kollegaer og kunder med respekt, uavhengig av blant annet kjønn, funksjonsgrad, graviditet, seksuell orientering, kjønnsidentitet, religion, livssyn eller kulturell og sosial bakgrunn. I vår medarbeiderundersøkelse svarte kun én medarbeider at hen hadde lagt merke til en eller annen form for diskriminering på arbeidsplassen i løpet av de siste 12 månedene, og at dette gjaldt alder og etnisitet.

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

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

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



Redegjørelse for planlagte og igangsatte tiltak

LIKESTILLING

Beskrivelse av tiltak	Bakgrunn for tiltak	Forventet utfall	Mål for tiltaket	Status	Ansvarlig for gj.føring
Signert Kvinner i Finans Charter	Være bevisste på å opprettholde andelen kvinner i ledende posisjoner og spesialistfunksjoner	Bevissthet rundt kjønnsbalanse i rekrutteringsprosesser og i kompetanseutvikling	Minimum 40/60 % fordeling av kjønn på leder- og mellomledernivå	Igang satt	Adm. banksjef og HR
Jevn fordeling av begge kjønn i alle avdelinger	Jobbe for en jevn fordeling av kjønn i alle avdelinger. Begrense sårbarhet.	Utjevning av kjønnsbalanse i avdelinger	Økt bevissthet om viktigheten av kjønnsbalanse i alle avdelinger	Pågående	Ledelse og HR
Ansatte med barn i barnehagealder og til og med 2. klasse i grunnskole har rett til 3 dager permisjon med lønn ifm. planleggingsdager	Tiltrekke oss yngre arbeidstakere og være en attraktiv arbeidsgiver for småbarnsforeldre.	Være en attraktiv arbeidsgiver for ansatte med små barn	Personalgode	Igang satt	HR
Rett til full lønn under foreldrepermisjon (utover folketrygdlovens begrensning på 6G)	Sikre likelønn ved foreldrepermisjon	Tilfredshet med å bli ivaretatt i en livsfase	Personalgode Likelønn	Igang satt	HR
Ansatte i foreldrepermisjon i minimum 5 måneder gis 1,7 % tillegg i lønn ved gjeninntredelse	Sikre lønnsutvikling også blant ansatte som tar ut foreldrepermisjon	Tilfredshet med å bli ivaretatt i en livsfase	Personalgode Likelønn	Igang satt	HR

MANGFOLD

Beskrivelse av tiltak	Bakgrunn for tiltak	Forventet utfall	Mål for tiltaket	Status	Ansvarlig for gj.føring
Fra fylte 64 år har heltidsansatte rett til 1 time kortere daglig arbeidstid til 100 % lønn	Ansatte i alle livsfaser skal ivaretas og få mulighet til å være aktive i jobb	Ansatte som nærmer seg pensjonsalder står lengre i jobb. Tilfredshet med å bli ivaretatt i en livsfase	Beholde verdifull kompetanse og bidra til at ansatte kan stå lengre i jobb	Igangsett	HR og leder
Arbeidsgiverprofilering	Synliggjøre banken som arbeidsgiver, hvem vi er og vår rolle i lokalmiljøet.	Skaper stolthet og tilhørighet	Attraktiv arbeidsgiver	Igangsett	HR og Kommunikasjon
Lederutviklingsprogram i samarbeid med Avonova Census	Kompetanseheving for ledere	Felles forståelse, samhold og kompetanseheving	Kompetanseutvikling	Pågående	Adm.banksjef/HR i samarbeid med Avonova Census
Kompetansekartlegging	Attraktiv arbeidsplass Engasjerte, kompetente og tilfredse medarbeidere	Bidra til å inspirere til målrettet kompetanseutvikling	Kompetanseutvikling	Pågående	HR
Medarbeiderundersøkelse	Årlig undersøkelse for å ta temperaturen på engasjement og kultur blant ansatte og Romerike Sparebank som arbeidsgiver	Tilbakemelding om status og eventuelle behov for tiltak	Tilfredse og engasjerte medarbeidere, kultur- og kompetanseutvikling	Gjennomført høsten 2024. Følges opp både på overordnet nivå og i hvert team.	Ledere og HR i samarbeid med Avonova Census
Onboarding av nyansatte og ansatte som bytter stilling internt	Styrke en god og felles onboarding for nye medarbeidere	Nye ansatte får raskere forståelse for banken og et nettverk blant andre ansatte	Attraktiv arbeidsgiver med engasjerte og inkluderte medarbeidere	Pågående	Ledere og HR
Pulsmålinger	Kvartalsvise undersøkelser for å ta tempen på hvordan de ansatte har det	Tilbakemelding om status og eventuelle behov for tiltak	Tilfredse medarbeidere, kultur- og kompetanseutvikling	Pågående	HR
Inkluderende Arbeidsliv (IA)	Ivareta mangfold, arbeid med sykefravær. Utvidet antall egenmeldingsdager.	Gir mulighet for mestring og å fungere godt i stillingen. Tilrettelegge ved sykefravær.	Økt mangfold og samfunnsansvar	Igangsett	Ledelse

MANGFOLD forts.

Beskrivelse av tiltak	Bakgrunn for tiltak	Forventet utfall	Mål for tiltaket	Status	Ansvarlig for gj.føring
Bruk av Teams	Ivareta enklere kommunikasjon, kultur og kompetanseutvikling på tvers av lokasjoner og mulighet for hybridkontor.	Mulighet for samhandling på tvers av lokasjoner og at alle er med.	Kompetanseutvikling. Bærekraftig. Samhandling mellom lokasjoner.	Igang satt	IKT
Jobbe for en spredt fordeling av alder i banken	Kompetanseoverføring mellom aldersgrupper. Nyttiggjøre oss kunnskap som seniorer har.	Beholde kompetansen i banken.	Kompetanseoverføring. Sikre at nyttig informasjon og kompetanse ikke går tapt.	Igang satt	Ledere og HR

MANGFOLD OG INKLUDERING

Beskrivelse av tiltak	Bakgrunn for tiltak	Forventet utfall	Mål for tiltaket	Status	Ansvarlig for gj.føring
Samarbeid med Norasonde – arbeidsinkludering	Inkludering i arbeidslivet og ta vårt ansvar for inkludering.	Positivt bidrag til arbeidsmiljøet og et godt samfunnsbidrag.	Være med på forebygging av utenforskap og bidra til at flere får en mulighet i arbeidslivet.	Planlagt	HR
Kantinedrift Tilrettelagt arbeidstrening	Kantine er bra for arbeidsmiljøet. Samarbeid med Norasonde som samfunnsaktør er bra for lokalmiljøet og samfunnet for øvrig.	Bra for arbeidsmiljø. Stolthet over egen arbeidsplass. Viktig samfunnsbidrag. Inkludering i arbeidslivet.	Samfunnsbidrag. Bærekraft. Forebygge utenforskap og gi flere en mulighet i arbeidslivet.	Igang satt	HR

// Ansvarlig bankdrift – hva betyr det for kundene?

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

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

Hvordan vi arbeider med ansvarlig bankdrift og beskrivelsene i dette kapittel vil i stor grad ligge til grunn for arbeidet med rapportering i henhold til ESRS S4 – Forbrukere og sluttbrukere.

Finansbransjen er strengt regulert også når det gjelder informasjon og rådgivning. Ny finansavtalelov stiller strengere krav til kundetilpasset rådgivning, noe som i praksis betyr at banken må forsikre seg om at kundene har forstått produkter og tjenester som tilbys. Hos Romerike Sparebank står personlig rådgivning sterkt og vi mener at den gode rådgivningssamtalen gir den beste forutsetningen for at kundene kan stille spørsmål og få god, relevant rådgivning. Banken er åpen alle arbeidsdager både i Lillestrøm, på Sørumsand, Lørenskog og Råholt slik at alle kunder kan komme inn for å få hjelp eller stille store og små spørsmål.

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

Personvern er et annet område hvor banken har strenge krav både fra myndigheter og internt, og hvor det brukes mye ressurser til oppfølging. Det er meldt 16 brudd på personvernreglene i 2024, hvor de fleste er mindre alvorlige brudd som feilsendte e-poster, og et av bruddene hos en underleverandør var så alvorlig at det ble meldt til Datatilsynet.

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





Produkter og tjenester med sosial profil

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

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

Å planlegge for pensjonisttilværelsen er viktig for mange, både å ha egen pensjonssparing, men også for de som har spart ved å nedbetale sitt boliglån. I tillegg til fondssparing tilbyr banken pensjonssparing. For å kunne hjelpe gruppen som ikke har spart like mye, men nedbetalt sitt boliglån, tilbyr banken seniorlån, dette sikrer kunden bedre økonomi i pensjonisttilværelsen.

FORDELING LÅN MED SOSIAL PROFIL

Førstehjemslån	1 251 568	12 %
Ung bolig	1 062 227	10 %
Seniorlån	239 377	2 %
Andre utlån PM	7 788 331	75 %
BRUTTO UTLÅN PM	10 341 502	

FORDELING INNSKUDD MED SOSIAL PROFIL

Boligsparing for ungdom	139 999	1 %
Sparekonto BSU pluss	22 324	0 %
BSU for barn	4 801	0 %
Øvrige innskudd fra lønnstakere	7 124 306	99 %
INNSKUDD FRA LØNNSTAKERE	7 291 431	

// Klimaregnskap og bankens arbeid med klima- og naturreisiko

Romerike Sparebank stiller seg bak Eika Banksamarbeid felles klimaambisjon om netto nullutslipp av klimagasser senest innen 2050, og startet i 2024 med å opprette basisåret for klimautslipp målt i CO₂e. Dette gjør banken for å forstå sin påvirkning på klimaet. Bankens vesentligste påvirkning er utslipp gjennom finansiering boligeiendom, næringseiendom og landbrukslån. Banken skal jobbe i 2025 med å kartlegge både positive og negative, faktiske og potensielle påvirkninger.

Banken skal i årene fremover rapporterer om sine tiltak for å redusere utslipp. Dette omfatter planer og strategier for å tilpasse seg og bidra til å begrense global oppvarming til 1,5°C, i tråd med Parisavtalen.

Banken deltar i Eika sitt CSRD-prosjekt hvor ett av temaene er Biodiversitet og Økosystemer, hvor forskere fra Norsk institutt for naturforskning (NINA) og Cicero deltar. Det er viktig for banken å være med i jobben å kartlegge områdene på Romerike. Dette for å få oversikt over sårbar, dyrket og ubrukt natur, og for å kunne si noe om hvilket fottrykk bankens finansierer. Dette arbeidet vil i stor grad ligge til grunn for arbeidet med rapportering i henhold til ESRS E1 – Klimaendringer og ESRS E4 – Biologisk mangfold og økosystemer.

Bankens klimaregnskap

Et klimaregnskap er en systematisk oversikt over en virksomhets klimagassutslipp. Det gir en fremstilling av hvordan bankens aktiviteter påvirker klimaet, og er et viktig verktøy for å identifisere og implementere tiltak for å redusere utslippene. Klimaregnskapet er delt inn i tre

hovedkategorier, Scope 1, Scope 2 og Scope 3, som hver dekker ulike typer utslipp:

Scope 1: Direkte utslipp fra virksomhetens egne kilder, som for eksempel forbrenning av fossile brenslers i kjøretøy og produksjonsprosesser.

Scope 2: Indirekte utslipp fra forbruk av innkjøpt energi, som elektrisitet, varme og kjøling.

Scope 3: Andre indirekte utslipp som oppstår i verdikjeden, både oppstrøms og nedstrøms, inkludert utslipp fra leverandører og bruk av produkter. Dette omfatter utslipp fra aktiviteter som ikke eies eller kontrolleres av banken, men som banken indirekte påvirker. Finansierte utslipp i utlånporteføljen er den viktigste kilden til utslipp for banken.

Klimaregnskap Landbruk

Innen landbruk er Scope 3-utslipp knyttet til produksjon av gjødsel, drivstoffbruk og metanutslipp fra husdyr. Banken støtter bønder i å implementere klimasmarte landbrukspraksiser, som presisjonsjordbruk og bruk av biogass.

Klimaregnskap Boliglån/Næringseiendom

For boliglån er Scope 3-utslipp relatert til energiforbruket i boliger som finansieres gjennom bankens lån. Banken tilbyr grønne boliglån med gunstige vilkår for energieffektive boliger og oppfordrer låntakere til å gjennomføre energisparende tiltak. For næringseiendom

har banken etablert samarbeid med Netto AS. Netto AS tilbyr verktøy for enklere å kunne måle utslipp og forbedre rapporteringens kvalitet på bankens næringslånportefølje. Samarbeidet startet i slutten av 2024.

Scope 3-utslipp for banken omfatter boliglån på egen balanse og lånene banken har i Eika Boligkreditt, herunder lån med sikkerhet i enebolig, leiligheter, tomannsbolig og rekkehus, samt næringseiendom og landbrukslån. Bankens beregnede utslipp er den del av eiendommen som banken finansierer, noe som styres av belåningsgrad i forhold til markedsverdi.

Klimaregnskapet gir oversikt over klimagassutslipp, noe som er avgjørende for å kunne sette mål for utslippsreduksjon og implementere effektive tiltak.

Romerike Sparebank har basert seg på Finans Norge sin veileder i beregningen av finansierte utslipp. Denne veilederen bygger på PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) sin metode for å beregne de finansielle utslippene fra utlånporteføljen. Veilederen som er brukt for beregning av finansierte klimagassutslipp er tilgjengelig på Finans Norge sine hjemmesider, <https://www.finansnorge.no/dokumenter/maler-og-veiledere/veileder-for-beregning-av-finansierte-klimagassutslipp/>. Dataene tar utgangspunkt i energidata fra Eiendomsverdi basert enten på tilgjengelig energikarakter fra Enova eller estimerte utslipp ut fra en metode og data levert fra Simien. Bankens boliglånportefølje som helhet å ha en datakvalitetsscore på 3,7, som tilsier overvekt av estimerte energidata. Bankens næringseiendomsportefølje har en datakvalitetsscore på 4,3.

UTSLIPPSKILDE		FORBRUK MWH	UTSLIPPSFAKTOR	UTSLIPP
SCOPE 1				
SUM SCOPE 1				0,0 tonn CO ₂ e
SCOPE 2				
Elektrisitet	Lokasjonsbasert	548	0,015 kgCO ₂ e/kwh	8,2 tonn CO ₂ e
Fjernvarme	Norsk forbruksmiks	99	0,018 kgCO ₂ e/kwh	1,8 tonn CO ₂ e
SUM SCOPE 2				10,0 tonn CO ₂ e
SCOPE 3				
Finansierte utslipp	Næringseiendom – lokasjonsbasert	16 590	0,015 kgCO ₂ e/kwh	248,8 tonn CO ₂ e
	Boliglån – lokasjonsbasert	72 019	0,015 kgCO ₂ e/kwh	1 080,3 tonn CO ₂ e
	Landbruk			4 383,1 tonn CO ₂ e
SUM SCOPE 3				5 712,3 tonn CO ₂ e
TOTALT CO2-UTSLIPP – LOKASJONSBASERT				5 722,3 tonn CO₂e
SCOPE 2				
Elektrisitet	Elektrisitet – markedsbasert	548	0,599 kgCO ₂ e/kwh	328,0 tonn CO ₂ e
Fjernvarme	Europeisk forbruksmiks	99	0,136 kgCO ₂ e/kwh	13,4 tonn CO ₂ e
SUM SCOPE 2				341,4 tonn CO ₂ e
SCOPE 3				
Elektrisitet	Næringseiendom – markedsbasert	16 590	0,599 kgCO ₂ e/kwh	9 937,2 tonn CO ₂ e
	Boliglån – markedsbasert	72 019	0,599 kgCO ₂ e/kwh	34 555,9 tonn CO ₂ e
SUM SCOPE 3				44 493,1 tonn CO ₂ e
TOTALT MARKEDSBASERTE UTSLIPP				44 834,5 tonn CO₂e

Banken har ingen utslipp i **Scope 1** i 2024.

Utslippene i **Scope 2** inkluderer innkjøpt elektrisitet og bruk av fjernvarme i egne lokaler basert på markedsbasert metode. Banken kjøper strøm med opprinnelsesgaranti.

Scope 3 er rapportert på både markedsbasert og lokasjonsbasert metode. For engasjement med pant i bolig er inkludert porteføljen lån banken har i Eika Boligkreditt.

GJENNOMSNITTLIG FINANSIERTE UTSLIPP (kgCO ₂ e) per m ²		
SCOPE 3		
Elektrisitet	Næringseiendom – lokasjonsbasert	1,4 kgCO ₂ e
	Boliglån – lokasjonsbasert	1,1 kgCO ₂ e
SCOPE 3		
Elektrisitet	Næringseiendom – markedsbasert	56,0 kgCO ₂ e
	Boliglån – markedsbasert	35,4 kgCO ₂ e

Grønt rammeverk

Romerike Sparebanks rammeverk for grønne obligasjoner sikrer at midler fra grønne obligasjoner brukes til å finansiere lån som fremmer lavkarbon- og klimabestendig utvikling. Kvalifiserte lån inkluderer grønne bygninger, energieffektivitet og andre bærekraftige prosjekter, mens finansiering for fossile energikilder, våpen, gambling og lignende er ekskludert.

Banken har etablert en grønn obligasjonskomité (GBC) som overvåker rammeverket, velger og sporer kvalifiserte lån. Lån må oppfylle spesifikke grønne kriterier og gjennomgå vanlige kredittgodkjenningsprosesser, og ESG-risiko vurderes for alle bedriftskunder.

Midler tildeles den grønne låneporteføljen for å sikre at de støtter kvalifiserte grønne prosjekter, ufordelte midler forvaltes i henhold til bankens likviditetspolicy.

S&P Global Ratings gir en Second-Party Opinion om rammeverkets samsvar med ICMA Green Bond Principles. Dette rammeverket sikrer åpenhet, ansvarlighet og en forpliktelse til bærekraftig utvikling i Romerike Sparebanks virksomhet.

Allokering under grønt rammeverk

Banken utstedte i 2024 to grønne obligasjonslån på til sammen 900 MNOK.

Andelen av grønne obligasjoner som for øyeblikket er finansiert av den grønne låneporteføljen er 27,7 %. Bankens hovedvekt av finansiering som tilfredsstiller grønt rammeverk er boligeiendom.

Fordelingen av finansieringer av alle lån som er kvalifisert for grønt rammeverk:

BANKENS GRØNNE LÅNEPORTEFØLJE	
Grønne bygninger	98,9 %
herav Private boliger	97,7 %
herav Næringsbygg	1,2 %
Energi effektivitet	1,1 %

Grønt rammeverk: konsekvensrapport

Gjennomsnittlig utslipp i bankens portefølje som tilfredsstiller grønne obligasjonslån lavere enn bankens totale boliglånsportefølje, basert på kriteriene i grønt rammeverk sikrer boligene en besparelse på 849 tCO₂e per år mot bankens baseline. (bankens totale boliglånsportefølje)

* Iht. bankens grønne rammeverk.

<https://www.rsbank.no/ombanken/investorinformasjon/Gront-rammeverk>

Grønne lån som premierer de miljøbevisste

For kunder som har eller ønsker å oppgradere boligen sin tilbyr banken gunstig finansiering gjennom grønt boliglån og rehabiliteringslån. Kunder som forbedrer energibesparelsen mer enn 30 % og får bedre energimerking enn karakter C kvalifiserer for grønt boliglån.

Romerike Sparebank ønsker å premiere kunder som gjør noe aktivt for et grønnere miljø. Gjennom de siste årene har banken hatt fokus på produktutvikling for å incentivere til kundenes bærekraftige valg. Banken tilbyr Grønt boliglån og Grønt rehabiliteringslån, med formål å finansiere energieffektivitet. Bankens rehabiliteringslån er ment å gi kunder incentiv til energieffektiviserende tiltak av sin privatbolig, for å stimulere til dette får kunden 0 % i rente første 12 mnd, og redusert rentekostnad på 1 %-poeng sammenlignet mot ordinært lån de neste 4 årene. Per 31.12.24 utgjør grønt boliglån og rehabiliteringslån 267 MNOK.

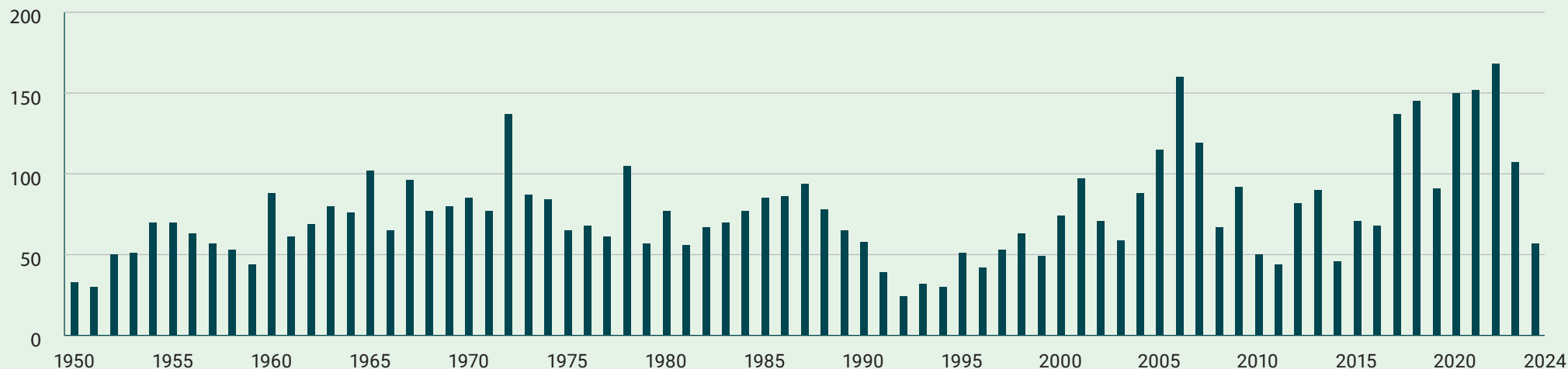
Grønne utlån utgjør i 2024 en liten andel av total portefølje.

FORDELING LÅN MED GRØNN PROFIL	MNOK	ANDEL
Grønt boliglån	264 058	3 %
Grønt rehabiliteringslån	2 471	0 %
Grønne lån iht. bankens grønne rammeverk *	2 769 815	27 %
Andre utlån PM	7 305 158	71 %
BRUTTO UTLÅN PM	10 341 502	

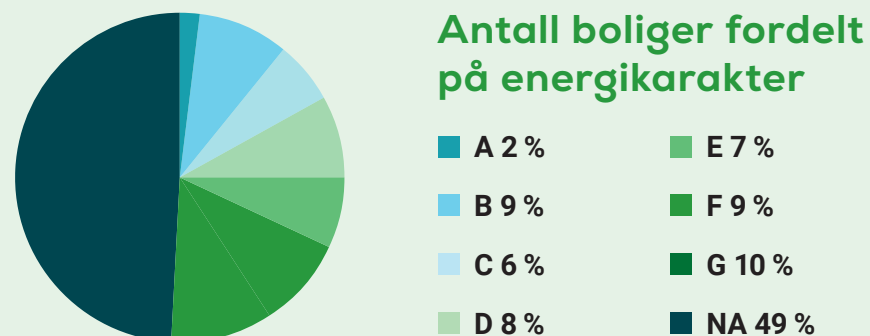
* Lån som oppfyller kriteriene i bankens grønne rammeverk
(<https://www.rsbank.no/ombanken/investorinformasjon/Gront-rammeverk>)

Antall boliger fordelt på byggeår

Fordeling etter byggeår viser en stor spredning i bankens portefølje. I bankens boligportefølje er 37 % av boligene bygget før 1980, 22 % av porteføljen er bygget mellom 1980 og 2000. 24 % av porteføljen har byggeår etter år 2012.



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



Bærekraft og klimarisiko

Romerike Sparebank skal ha et aktivt forhold til samfunn, klima og miljø i sin kredittgivning. En vurdering rundt dette skal inngå som en del av kredittvurderingen av alle BM-kunder. For eksisterende BM-kunder, med engasjement som skal gjennomgås og fornyes årlig, skal kundens bærekraftscore oppdateres/fastsettes samtidig med fornyelsen av engasjementet. Bærekraftvurderingen (ESG) skal inneholde en klassifisering, som inneholder en egenvurdering av fysisk risiko og overgangsrisiko. Fysisk risiko betyr endringer som følge av klimaendringer som for eksempel hetebølge, tørke, flom og storm. Overgangsrisiko er risiko som følger av overgangen til et lavkarbonsamfunn. Endringer i politikk, teknologi og samfunnssentiment kan føre til endringer i kontantstrømmer og i verdien av eiendeler.

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

Bærekraftsvurderinger i bedriftsporteføljen

For bankens bedriftsportefølje er det gjort bærekraftsvurdering på 73 % av BM-porteføljen, alle BM engasjement skal revurderes, og i revurderingen er bærekraft en viktig del av dette. I løp av de neste 1-2 årene vil nesten alle bedriftene i Romerike Sparebank sin portefølje ha en bærekraftsvurdering.

Banken har utarbeidet rammeverk for låntakere innenfor bygg, eiendom og jordbruk, disse kategoriene utgjør 88 % av bedriftsporteføljen. Rammeverkene bidrar til å sikre at banken kan gjøre bærekraftsvurderinger av blant annet svart arbeid, brudd på miljøkrav, avfallshåndtering og fysisk risiko.

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

KUNDER MED BÆREKRAFTSVURDERING	Kunder vurdert	Kunder uten vurdering
2024		
Andel av antall kunder	46 %	54 %
Andel av engasjement	73 %	27 %
2023		
Andel av antall kunder	41 %	59 %
Andel av engasjement	65 %	35 %

Ansvarlig investering

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

Eika Kapitalforvaltning som fondsleverandør for bankens kunder

Eika Kapitalforvaltning tar hensyn til de negative påvirkningene som investeringene kan ha på bærekraftsfaktorene gjennom arbeid innenfor karbonrisiko, og risikostyring av miljømessige-, sosiale og forretningsetiske forhold (ESG). Hver måned utarbeides det en oversikt over gjennomsnittlig karbonintensitet i porteføljene. Disse rapportene utarbeides for våre fondskunder. Månedlige rapporter kan lastes ned fra www.eika.no.

EKF sine ESG-retningslinjer danner grunnlaget for hvilke selskaper verdipapirfondene og individuelle porteføljeforvaltning kan investere i og presiserer en rekke kriterier. Selskaper i investeringsuniverset og porteføljene kontrolleres daglig mot disse kriteriene baserte på bærekrafts-data levert av dataleverandøren (Sustainalytics). Selskaper som ikke oppfyller kriteriene, ekskluderes fra det globale investeringsuniverset og vurderes for salg dersom de inngår i eksisterende portefølje. Der EKF finner at selskapene bryter med selskapets forventninger, vil dette tas opp i dialog og tiltak vurderes blant annet på bakgrunn av selskapenes respons.



Foto: BK Kjelsrud

ESG-ekskluderinger globalt univers

UTTREKK PER REGION

Region	Eksterne (SPU)	Globale standarder	Industri uttrekk	Produkt uttrekk	Uttrekk per region (netto)
America	55	3	77	54	140
Europe	17	1	45	19	63
Pacific	36	14	64	50	118
Totale uttrekk	108	18	186	123	321

UTTREKK PER SEKTOR

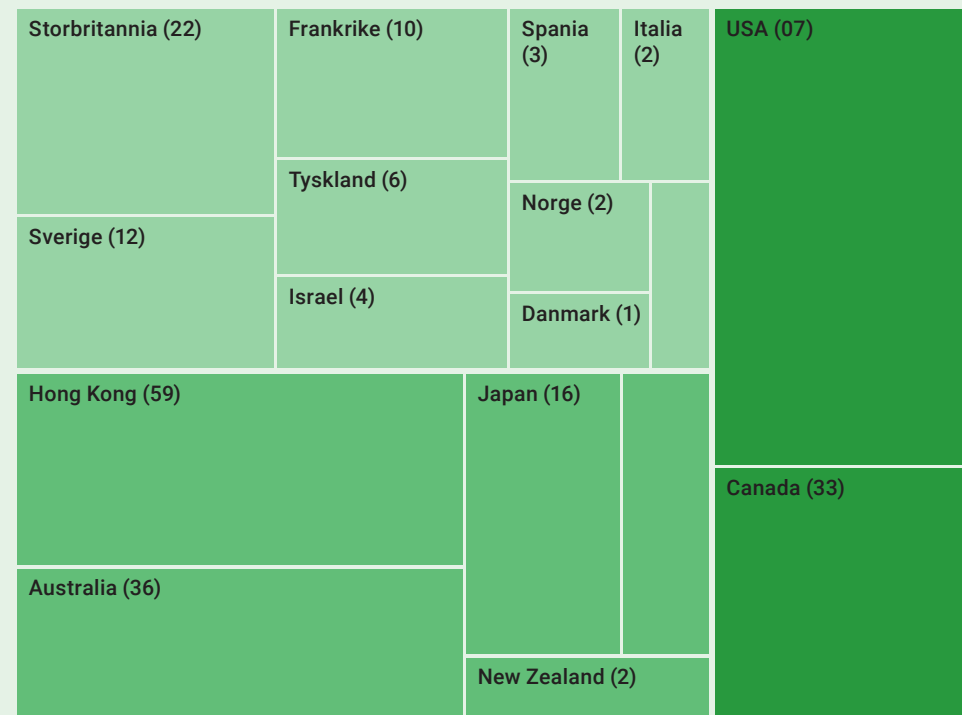
Energy	97
Consumer Discretionary	90
Utilities	47
Industrials	34
Consumer Staples	22
Health Care	8
Materials	8
Communication Services	6
Real Estate	4
Financials	3
Information Technology	2
Totale uttrekk	321

Eika Kapitalforvaltning som forvalter av bankens rentepapir

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

For renteporteføljen utføres det «negativ screening», hvor Eika Kapitalforvaltning har per 31.12.2024 gjort vurdering på og ekskludert 321 selskaper. Per 31.12.24 utgjør banken sin obligasjonsportefølje 2,3 mrd.

UTTREKK PER LAND



Listen over utstedere som er tatt ut på Negativ Screening ligger på sidene <https://www.eika.no/spare/ansvarlige-investeringer> for Romerike Sparebank er dekningsgraden er 100 %.

Det vil si at det er for alle rentepapirer foretatt en screening av utsteder mot reglene satt for Eika Kapitalforvaltning sin ESG strategi.

// Hvordan forebygge økonomisk kriminalitet?



Finansnæringens forebyggende rolle og ansvar

Økonomisk kriminalitet og svindel er et stort samfunnsproblem og banken investerer årlig store beløp og ressurser for å sikre stabilitet og samtidig opprettholde den alminnelige tilliten til det finansielle systemet. Hvordan banker arbeider med forebygging av økonomisk kriminalitet er et av de områdene hvor vi har størst påvirkning på samfunnsutviklingen. Denne rapportering og beskrivelsene nedenfor vil være sentrale deler av rapporteringen etter ESRS G1 – Forretningsskikk.

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

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

ansvar innenfor antihvitvaskarbeidet.

Produkt og tjenestetilbud, eksponering mot risikobrancher og tilgjengelighet er alle faktorer som er med på å definere om risikoen vurderes som høy, moderat eller lav for å bli misbrukt til hvitvasking. Romerike Sparebank har en nulltoleranse for korrupsjon og i banken arbeider vi hver dag aktivt for å forhindre økonomisk kriminalitet. Det blir kontinuerlig gjennomført tiltak for å redusere den samlede risikoen for at banken skal bli utnyttet og misbrukt i forbindelse med hvitvasking, terrorfinansiering og korrupsjon.

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

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

Tiltak og implementering

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

Løpende oppfølging innebærer at banken holder kundeinformasjonen oppdatert, og dermed gjør oss i stand til å vurdere om bruk og transaksjonsmønster er i samsvar med kundeformålets formål og tilsiktet art. Ved eventuelle avvik i kundens bruk i forhold til kundens normale atferdsmønster vil dette gi grunnlag for flagging og videre oppfølging av kunden. Dersom videre oppfølging ikke avkrefter mistanken om mulig hvitvasking skal forholdet innrapporteres til Enheten for finansiell etterretning («EFE») hos Økokrim.

Samfunnsutviklingen går i retning av en økt digitalisering av ulike tjenester, svindlerne utvikler som følge av dette stadig nye og sofistikerte metoder som i stor grad også er direkte rettet mot digital bankvirksomhet. Tilnærmingen fra svindlerne begynner ofte med en direkte henvendelse til mottakeren i form av en e-post, SMS, eller telefonanrop hvor de forsøker å få tilgang til sensitive opplysninger. Informasjonen blir deretter forsøkt misbrukt i form av å utnytte de tilegnede opplysningene til å få tilgang til nettbank eller kort. Banken og Eika Alliansen arbeider i fellesskap med finansnæringen og offentlige etater for å sikre at alle kunder skal oppleve trygge digitale flater, samtidig som bransjen løpende vurderer hvordan disse kan utnyttes bedre i et felles økosystem.

INDIKATORER FOR ARBEID MED AHV OG SVINDEL	2023	2024
Flaggede transaksjoner i bankens overvåkningssystem	43 191	19 427
Mistenkelige saker meldt EFE/Økokrim	22	31
Registrerte svindeltransaksjoner som medførte tilbakebetaling til kunden	46	59

Bankens overvåkingssystem blir løpende videreutviklet for å bedre treffsikkerheten i flaggede transaksjoner. Dette har i 2024 resultert i en sterk reduksjon i antallet flaggede transaksjoner samtidig som antall mistenkelige saker som er meldt inn til Økokrim har økt vesentlig.

Bemanning og opplæring

De ansattes kompetanse er banken sin største ressurs og det er helt avgjørende at organisasjonen som helhet forstår og samtidig evner å håndtere den hvitvaskingsrisikoen som bransjen og samfunnet står ovenfor. I antihvitvaskingsarbeidet er kontinuerlig bevisstgjøring og kompetanseheving viktig for å sikre at

de ansatte har en tilstrekkelig risikoforståelse. Eika alliansen har utviklet en egen kompetanseportal, Eika skolen, hvor det blir lagt ut oppdatert informasjon og utviklet nye kurs. Kompetanseportalen omhandler også kurs innenfor antihvitvasking og antikorrupsjon. Internt i organisasjonen blir det også gjennomført egne kurs hvor opplæringen og videreutviklingen er avhengig av de ansatte sine roller og funksjon i banken. Alle ansatte har gjennomført AHV modul i Eika skolen som dekker krav til opplæring og kompetanseutvikling.

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

Digital svindel er et økende problem og vi har vurdert det som et viktig samfunnsansvar å holde presentasjoner og informere om både svindelmetoder og tilnærming til både organisasjoner og skoler. I forbindelse med avholdte presentasjoner har vi etablert et samarbeid med Politidistrikt Øst. Banken har erfart at det er økt grad av interesse fra lag og foreninger med direkte forespørsel om banken kan holde foredrag om svindelmetoder og trender. Spesielt etterspurt er foredragene blant ulike pensjonistforeninger som er en gruppe som lett kan føle seg ekstra utsatt for digitalt utenforskap. Opplysningsarbeid er viktig for å redusere graden av sårbarhet og sikre deltakelse innenfor det offentlige digitale tjenestetilbudet, samt sikre forbrukerne trygghet ved bruk av digitale tjenester innenfor finansnæringen.

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

Veien videre

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

// Ansvarlig innkjøp

Åpenhetsloven som trådte i kraft i 2023 satte fokus på ansvarlig innkjøp i hele verdikjeden med tanke på sosiale forhold og menneskelige rettigheter. Romerike Sparebank omfattes av kravene i åpenhetsloven, men loven treffer banken i begrenset grad. Våre største innkjøp håndteres gjennom Eika Gruppen og for øvrige er det mange norske tjenesteleverandører som er våre største leverandører. Rapporteringen etter åpenhetsloven er en viktig del også av rapporteringen i henhold til ESRG G1 – Forretningskikk.

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

Arbeid med menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

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

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

Negative konsekvenser og risiko

Romerike Sparebank har etter åpenhetsloven gjennomført aktsomhetsvurdering for sine vesentlige leverandører. Banken har generelt sett få større leverandører, og en stor del av de større leverandørene er gjennom avtaler fremforhandlet og fulgt opp av Eika Gruppen. Åpenhetsloven omhandler menneskelige rettigheter og anstendige arbeidsforhold i hele leverandørkjeden. Både banken og Eika Gruppen har parallelt med disse vurderingen også vurdert leverandørenes miljøpåvirkning. Banken gjennomgår og vurderer Eika Gruppens aktsomhetsvurderinger og konklusjonen er at arbeidet er velegnet også for å dekke de krav banken stiller til sine leverandører.

Banken hadde i forbindelse med vurdering etter åpenhetsloven rett over 60 leverandører, som ble definert som vesentlige, av disse er det fem som ikke vurderes som løpende avtaler og som vil vurderes ved en evt. ny avtale. Tolv leverandører er selskaper i Eika Alliansen eller vurderes felles av Eika Gruppen og risikoen er for disse vurdert som lav. 18 av leverandørene er finansinstitusjoner, eller revisjonsselskaper og risikoen er for disse vurdert som lav. Det er syv foreninger som banken har sponsoravtale med som er på listen over vesentlige leverandører. Disse drives til stor grad av frivillig arbeid og banken kjenner disse foreningene godt. Risikoen vurderes som lav hos våre største sponsorater.

Av resterende leverandører er fem i risikoutsatte bransjer og disse leverandørene har enten signert egenerklæring for leverandøradferd til banken eller har publisert redegjørelse for etterlevelse av åpenhetsloven.

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

Banken har i 2024 etablert nye retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft og utarbeidet en rutine for innkjøp og anskaffelser. Det er også etablert en ekstern varslingskanal for alle typer av kritikkverdige forhold.

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

Videre arbeid og tiltak

Banken vil arbeide videre for å ytterligere styrke samfunnsansvar og redusere risiko for kritikkverdige forhold.

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

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

GRI-indeks

GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	RAPPORTERING 2024	UTELATELSER		
			KRAV UTELATT	ÅRSAK	FORKLARING
GRI 2-1	Om organisasjonen	Årsrapport s 35			
GRI 2-2	Enheter inkludert i organisasjonens bærekraftsrapportering	Romerike Sparebank, Linjegården Næring AS			
GRI 2-3	Rapporteringsperiode, hyppighet og kontaktperson	Finansielt år 2024. Denne rapport er publisert 27. mars 2025. Kontaktperson Torunn Merete Holtet			
GRI 2-4	Endring av historisk data fra tidligere rapportering	Ingen endringer			
GRI 2-5	Gjeldende praksis for ekstern verifikasjon av rapporteringen	Årsrapporten er verifisert av PwC. Se årsrapport s 82–84			
GRI 2-6	Aktiviteter, verdikjeder og andre forretningsforbindelser	Årsrapport s 35			
GRI 2-7	Ansatte	Årsrapport s 99			
GRI 2-8	Arbeidere som ikke er ansatte	Ingen			
GRI 2-9	Styringsstruktur og sammensetning	Årsrapport s 40, 119			
GRI 2-10	Nominering og utvelgelse av øverste beslutningsorgan	Årsrapport s 40, 119			
GRI 2-11	Informasjon om styreleder	Årsrapport s 42			
GRI 2-12	Styrets og konsernledelsens oversikt over håndteringen av organisasjonens påvirkning	Årsrapport s 94			
GRI 2-13	Delegering av ansvar for å håndtere organisasjonens påvirkning	Årsrapport s 94			
GRI 2-14	Styrets godkjenning av bærekraftsrapporten	Årsrapport s 94			
GRI 2-15	Interessekonflikter	Årsrapport s 96			
GRI 2-16	Kommunikasjon av kritiske hensyn til styret	Årsrapport s 96			
GRI 2-17	Styrets samlede kunnskap om bærekraftstrategien	Årsrapport s 94			
GRI 2-18	Evaluering av styrets arbeid og involvering	Årsrapport s 94			
GRI 2-19	Retningslinjer for godtgjørelse	Årsrapport s 40			
GRI 2-20	Prosessen rundt å fastsette godtgjørelse	Årsrapport s 40			

GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	RAPPORTERING 2024	UTELATELSER		
			KRAV UTELATT	ÅRSAK	FORKLARING
GRI 2-21	Årlige totale kompensasjonsforhold	Årsrapport s 66			
GRI 2-22	Uttalelse om bærekraftsstrategi	Årsrapport s 6			
GRI 2-23	Bedriftens retningslinjer	Årsrapport s 94			
GRI 2-24	Innarbeidelse av bedriftens retningslinjer	Årsrapport s 40, 99, 100			
GRI 2-25	Klageordninger og prosessen for å utarbeide negativ påvirkning	Årsrapport s 104			
GRI 2-26	Varsling og andre ordninger for å søke råd og sende beskyrmingsmeldinger	Årsrapport s 96			
GRI 2-27	Etterlevelse av lover og reguleringer	Ingen brudd eller sanksjoner			
GRI 2-28	Medlemskap i bransjeorganisasjoner eller andre sammenslutninger	Finans Norge			
GRI 2-29	Tilnærming til interessentdialog	Årsrapport s 94, 14–26			
GRI 2-30	Tariffavtaler	Årsrapport s 98–99			
GRI 3-1	Prosess for identifisering av vesentlige temaer	Årsrapport s 94			
GRI 3-2	Oversikt over vesentlige temaer	Årsrapport s 94			
GRI 3-3	Håndtering av vesentlige temaer	Årsrapport s 94			
GRI 205 - 1	Anti-korrupsjon - vurderinger	Årsrapport s 112–113			
GRI 205 - 2	Anti-korrupsjon - opplæring	Årsrapport s 112–113			
GRI 205 - 3	Anti-korrupsjon - hendelser	Årsrapport s 112–113			
GRI 305-1	Direkte utslipp av klimagasser (Scope 1)	Årsrapport s 106–107			
GRI 305-2	Indirekte utslipp av klimagasser knyttet til energiforbruk (Scope 2)	Årsrapport s 106–107			
GRI 305-3	Andre indirekte utslipp av klimagasser (Scope 3)	Årsrapport s 106–107			
GRI 305-4	Intensitet av klimagassutslipp	Årsrapport s 106–107			
GRI 305-5	Reduksjon av klimagasser	Årsrapport s 106–107			
GRI 308 - 1	Vurdering nye leverandører	Årsrapport s 114			
GRI 308 - 2	Leverandører - negativ påvirkning	Årsrapport s 114			
GRI 413 - 1	Aktiviteter lokalsamfunn	Årsrapport s 14-20			
GRI 413 - 2	Lokalsamfunn - negativ påvirkning	Årsrapport s 93–94			
GRI 401 - 1	Nyansatte og turnover	Årsrapport s 99			
GRI 401 - 2	Fordeler fast ansatt	Årsrapport s 99–100			

GRI-INDIKATOR	BESKRIVELSE	RAPPORTERING 2024	UTELATELSER		
			KRAV UTELATT	ÅRSAK	FORKLARING
GRI 401 - 3	Foreldrepermisjon	Årsrapport s 99			
GRI 404 - 1	Opplæringstimer	Årsrapport s 96–97			
GRI 404 - 2	Opplæringsområder	Årsrapport s 96			
GRI 405 - 1	Mangfold og like muligheter - fordeling av grupper	Årsrapport s 99–100			
GRI 405 - 2	Mangfold og like muligheter - godtgjørelse	Årsrapport s 100–103			
GRI 406 - 1	Ikke-diskriminering, antall og tiltak	Årsrapport s 100–103			
GRI 417-1	Informasjon og merking av produkter og tjenester	Årsrapport s 104–105			
GRI 417-2	Manglende informasjon og merking	Årsrapport s 104–105			
GRI 417 - 3	Mangler i kommunikasjon/ markedsføring	Årsrapport s 104–105			
GRI 418 - 1	Dokumenterte klager angående brudd på kundens personvern og tap av kundedata	Årsrapport s 104			
GRI 414 - 1	Nye leverandører som er vurdert opp mot sosiale kriterier	Årsrapport s 114			
GRI 414-2	Negativ påvirkning på sosiale forhold i leverandørkjeden og iverksatte tiltak	Årsrapport s 114			
FS6	Prosent av porteføljen for forretningsområdene per region, størrelse og sektor	Årsrapport s 57, 75			
FS7	Liste over produkter og tjenester opprettet for å oppnå en sosial fordel (per forretningsområde)	Årsrapport s 105			
FS8	Verdien av produkter og tjenester opprettet for å oppnå en miljømessig fordel (per forretningsområde)	Årsrapport s 108			
FS10	Prosentandel selskaper i bankens portefølje som har hatt dialog om bærekraft (sosiale og miljømessige temaer)	Årsrapport s 110			
FS11	Prosentandel av verdipapirer og eiendeler som har blitt screenet etter E,S - kriterier	Årsrapport s 111			
FS 13	Initiativer for å forbedre tilgang til finansielle tjenester i lavbefolkede eller økonomisk vanskeligstilte områder per type		FS 13	Ikke relevant	Ingen områder i bankens markedsområde vurderes å oppfylle kravene.
FS 14	Initiativer for å forbedre tilgang til finansielle tjenester for å imøtekomme behov for mennesker med funksjonsnedsettelse	Årsrapport s 104			



// Hege leder hjertet i banken

Kundesenteret er bankens hjerte, teamet besitter mye og allsidig kunnskap, som har ført til at flere fra denne avdelingen har fått nye karrieremuligheter internt i banken. Lokalbanksjef Kundesenter Romerike, Hege Løvbræk Johansen, har selv arbeidet på andre områder før hun landet i sin nåværende rolle. Hennes bakgrunn fra bedriftsmarkedet mener hun er en styrke.



Jeg føler meg privilegert som får jobbe sammen med den flotte og allsidige gjengen vi er på Kundesenteret. Her får jeg benyttet mye av min kunnskap opparbeidet gjennom over 20 år innen bankbransjen og spesielt innen bedriftsområdet. Det har vært utrolig kjekt å bli bedre kjent med alle sammen og jeg gleder meg til fortsettelsen. Det blir spennende å se hva denne fine gjengen kan få til sammen

På kundesenteret er vi tett på kundene hver eneste dag. Her tar vi pulsen på hva som skjer, og plukker opp det som påvirker kundene våre. Tempoet er høyt, noe også tallene fra 2024 vitner om.

Kundesenteret besvarte 10 149 kundemeldinger, de hadde 30 575 telefonsamtaler med kunder og tok imot 894 nye lånekunder i løpet av fjoråret.

I snitt fikk vi besøk av 70 kunder på Lillestrøm og Sørumsand, som er de kontorene vi tilbyr dagligbanktjenester på, hver eneste dag. Med 230 arbeidsdager i året betyr det at ca. 16 000 kunder besøkte oss i løpet av 2024. Det er mange gode møter, og vitner om at åpne dører er viktig for kundene våre.

// Styrende organer per 31.12.2024

REPRESENTANTSKAPET

Innskytervalgte medlemmer

Merete Løkse
Anne Grethe Ruud Wirum
Erik Aasen
Morten Kjelland
Kerstin Kampen
Rémi Goget
Tone Høglien
Ivar Egeberg – Nestleder
Elin Haug
Daniel Sørensen
Pål Thoreid

Innskytervalgte varamedlemmer

Maria Teresa Espino Donnelly
Anita Myrvang
Jan Lund
Michael Hoel

Ansatte medlemmer

Walther Løken Hansen
Jørgen Sigernes
Tom Martinsen
Rannveig Ingstadbjørg
Anders Winterstad

Ansatte varamedlemmer

Thorbjørn Einseth
Tina Grønlund

EK-beviseiere medlemmer

Erik Holsten – Leder
Aksel Nilsen Huser
Erik Harlaugseter
Rolf Kristian Kofoed

EK-beviseiere varamedlemmer

Bjørn-Erik Børresen
Bjørn Svindal

Valgkomité EK-beviseiere

Tarje Braaten – Leder
Øivind Langset
Morten E. Huser

Valgkomité EK-beviseiere varamedlemmer

Arne Bjørn Rasmussen
Pål W. H. Larsen
Anita Borgvang

STYRET

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

Godtgjørelsesutvalget

Mariann Ødegård – Leder
Svein Aalling
Hege Løvbræk Johansen

Revisjons- og risikoutvalget

Jo Anders Moflag – Leder
Siv Hege Solheim
Sissel Marianne Aurland

REPRESENTANTSKAP

Valgt av og blant:	Medlemmer	Vara
Innskytere	11	4
Ansatte	5	2
Egenkapitalbeviseiere	4	2
SUM MEDLEMMER	20	8

REPRESENTANTSKAPETS VALGKOMITE

Representert av:	Medlemmer	Personlig vara
Innskytere	2	2
Ansatt	1	1
Egenkapitalbeviseier	1	1
SUM MEDLEMMER	4	4



Hils på noen
av dem som
svarte når du ringte
eller sendte oss
meldinger
i 2024.

Hovedkontor Lillestrøm

Besøksadresse:
Storgata 7
2000 Lillestrøm

Postadresse:
Postboks 143
2001 Lillestrøm

Lokalkontor Sørumsand

Besøksadresse:
Sørumsandvegen 57
1920 Sørumsand

Rådgivningskontor Råholt

Besøksadresse:
Gladbakkgutua 22
2070 Råholt

Rådgivningskontor Lørenskog

Besøksadresse:
Ola Hegerbergs Gate 10
1461 Lørenskog

Rådgivningskontor Stovner

Besøksadresse:
Stovner Senter 3
0985 Oslo

Telefonnummer: 63 80 42 00 // **E-post:** post@rsbank.no // **Nettside:** www.rsbank.no // **Org.nr.:** 937 885 911

 **Romerike**
Sparebank