

Årsrapport 2025



Strømmen
Sparebank



Vi er Strømmen Sparebank.

Vi tenker bank, puster bank og drømmer bank – for de yngste og de eldste, for de nyetablerte og de trofaste. Vår ambisjon er hele tiden å være ærlig og transparent, være best i landet på det vi driver med – kunden først – fordi, **hos oss er alle kunder store.**

Strømmen
Sparebank



Strømmen
Sparebank



Innholdsfortegnelse

Oppsummering hovedtall 2025.....	4
Banksjefens kommentar - et år vi står godt igjennom, sammen med lokalmiljøet	5
Eika – et strategisk viktig samarbeid for banken.....	6
Årsberetning for 2025	8
Resultatregnskap.....	19
Balanse	20
Kontantstrømoppstilling.....	21
Egenkapitaloppstilling	22
Noter	23
Nøkkeltall.....	59
Revisors beretning.....	60
Styrende organer per 31. desember 2025	64
Bærekraftsrapport 2025.....	65

Oppsummering hovedtall 2025



64,0 MILLIONER KRONER

RESULTAT ETTER SKATT

Banken leverer et resultat på 64,0 millioner kroner i 2025 (60,6 millioner kroner).



6,6 MRD.

FORRETNINGSKAPITAL

Ved årsslutt var forretningskapital inkludert Eika Boligkreditt på 6,6 milliarder (6,1 mrd.)



11,6 %

EGENKAPITALAVKASTNING

Banken leverer en egenkapitalavkastning på 11,6 % i 2025 (8,3 %) justert for hybridkapital.



5,7 MRD.

BRUTTO UTLÅN

Brutto utlån ved årsslutt inkludert Eika Boligkreditt var 5,7 milliarder (5,3 mrd.)



31,8 %

REN KJERNEKAPITAL

Ved årsslutt hadde banken 31,8 % ren kjernekapital på morbanknivå (26,3 %).



2,3 %

RENTENETTO

Banken oppnådde en rentenetto på 2,3 % i 2025 (2,4 %).

Tall i parentes er sammenligningstall for 2024.

Banksjefens kommentar - et år vi står godt igjennom, sammen med lokalmiljøet



Da er 2025 historie – et år som fortsatt var preget av geopolitisk uro, med konflikter og maktkamper rundt om i verden. Kanskje gir det oss ekstra grunn til å være takknemlige for at vi bor i et land som FN rangerer som et av verdens beste å leve i.

Vi holder til i et av Norges mest attraktive og dynamiske områder, med en kommune som nærmer seg 100.000 innbyggere. Her har vi nærhet til naturen, «byfasiliteter»

og en perfekt beliggenhet mellom Gardermoen og Oslo. Det er mye å glede seg over.

I 2025 kom Norges Bank med den første rentenedsettelsen siden 2020 – faktisk to! Våre utlånskunder satte stor pris på dette, for 0,5 prosentpoeng ned merkes av de fleste.

Innen bedriftsmarkedet er eiendomsutvikling vår største næring, og denne bransjen hadde nok ønsket seg flere rentekutt og høyere tempo i markedet for nye boliger. Likevel ga nedsettelsene et lite løft i bruktboligmarkedet, og vi håper det snart løsner også for salget av nye boliger.

Kunstig intelligens (KI) er ikke nytt, men i løpet av 2025 har vi sett en massiv utbredelse i Norge. KI implementeres nå i mange bransjer, også vår, med store muligheter for effektivisering. Vi lener oss på Eika og deres «Fremtidsfabrikk», som gir opplæring og mer kunnskap, vi har også utpekt egne KI-ambassadører i banken. Vi går en spennende tid i møte.

Vi står fortsatt sterkt som en liten, selvstendig sparebank, men er glade for vår tilknytning til «Eika-familien». Eika er avgjørende for at vi kan drive effektivt og lønnsomt, med løsninger som både kommer kundene til gode og hjelper oss med riktig «verktøy», sånn at vi kan etterleve et stadig mer omfattende regelverk og redusere nøkkelpersonrisiko, som er en utfordring i en liten organisasjon.

I 2025 har vi styrket vårt arbeid med bærekraft gjennom en ny avtale med Eika Gruppen og tjenesten «Full pakke» fra Eika Bærekraft. Dette gir oss et solid rammeverk for videre utvikling. Bærekraft vil få stadig større betydning i årene som kommer og være en naturlig del av våre beslutninger og utvikling.

Strømmen Sparebank er en lokalbank med et varmt hjerte og stort engasjement for lokalmiljøet. Vi har mange flerårige sponsoravtaler innen idrett og kultur, og en stadig voksende «gaveliste». I vårt nærmiljø er det store forskjeller i levekår, og ikke alle har mulighet til å delta i fritidsaktiviteter. Derfor bidrar vi med et «øremerket»-tilskudd til mange av klubbene, slik at alle som ønsker kan være med.

Vi ble også glade for å se den gode aktiviteten i Strømmen fritidsklubb, som favner bredt. Denne klubben, sammen med flere av våre sponsorater, fikk en betydelig støtte rett før jul. Reaksjonene fra mottakerne gjorde oss oppriktig glade – det var en god avslutning på 2025.

Avslutningsvis vil jeg si tusen takk til alle våre dyktige ansatte – uten dere hadde Strømmen Sparebank vært noe helt annet! Takk også til våre kunder og samarbeidspartnere for tilliten dere viser oss.

Vi ønsker alle et riktig godt 2026!

Eika – et strategisk viktig samarbeid for banken

Eika Alliansen: En hjørnestein i norske lokalsamfunn

Strømmen Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en del av Eika Alliansen, som ved årsskiftet bestod av nærmere 40 selvstendige lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Med en samlet forvaltningskapital på over 600 milliarder kroner og cirka 2500 ansatte, er Eika Alliansen en av de største og viktigste aktørene i det norske bankmarkedet.

Alliansebankene styrker lokalsamfunnet

Lokalbankene i Eika Alliansen betjener cirka 700.000 personkunder og 80.000 bedriftskunder gjennom nærmere 200 bankkontorer i over 120 kommuner, og bidrar til økonomisk vekst og trygghet over hele landet. Bankene lykkes med konkurransedyktig vekst og avkastning, og har blant landets mest tilfredse kunder både i person- og i bedriftsmarkedet.

Dette oppnås gjennom at kompetente, autoriserte rådgivere med et personlig engasjement for kunder og sine lokalsamfunn sørger for troverdig og verdifull rådgivning når kundene trenger det, og at moderne og konkurransedyktige digitale kundeløsninger gir kundene en effektiv og trygg hverdagsbankopplevelse. Kombinert med lokal tilstedeværelse er denne samlede kundeopplevelsen bankenes viktigste konkurransefortrinn.

Eika styrker lokalbankene

Eika Gruppens visjon er å være førstevalget for selvstendige banker. Stordriftsfordeler fra Eika-samarbeidet er stadig viktigere for bankene, og Eikas kjernevirksomhet er å styrke bankenes konkurransekraft gjennom å levere og tilrettelegge en helhetlig, tilpasset produkt- og tjenesteportefølje for sikker, kostnadseffektiv og moderne bankdrift. Dette inkluderer en komplett kjernebankløsning fra Tietoenvry og annen ledende bankinfrastruktur, egne kunde- og rådgiverflater, samt felles kompetanse- og bankdriftstjenester som gir økt kvalitet og lavere kostnader for blant annet depottjenester, virksomhetsstyring og økonomi- og regnskapsrapportering. I sum sikrer dette effektive løsninger for både bankenes medarbeidere og kunder, og en totalleveranse som i stor grad bidrar til å opprettholde og videreutvikle bankenes konkurransekraft og kundetilfredshet i et stadig mer krevende marked.

Felles utviklingsplaner og prioriteringer for fellesleveranser fra Eika sikrer god og effektiv ressursallokering, tilpasset stadig strengere regulatoriske krav til bankdrift.

Gjennom Eika får bankene og deres kunder videre tilgang til et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende tjenester. Dette inkluderer spareprodukter i fond og pensjon, forsikringsprodukter, kort- og smålånsprodukter samt eiendomsmegling gjennom Aktiv Eiendomsmegling.

Bankene i alliansen eier gjennom Eika Gruppen 100 % av Eika Kapitalforvaltning som sammen søker å hjelpe kundene til å lykkes med sparing og være den lokale pensjonseksperten. Dette fordi alle fortjener økonomisk selvtilit.

Eika eier 20,1 % av Fremtind Forsikring AS som er Norges største forsikringsselskap på personmarkedet og bankene i Eika eide per siste årsskifte 14,6 % av Kredittbanken AS som er et ledende selskap i Norge innen usikret kreditt som kredittkort og usikrede nedbetalingslån. Disse selskapene representerer et strategisk eierskap og utgjør en viktig del av bankenes produktportefølje.

Eika Kundesenter og Eika Servicesenter leverer tjenester til bankene i alliansen som sikrer bedre kundeservice gjennom økt tilgjengelighet og effektiv kommunikasjon med kundene.

I tillegg tilbyr Eika kompetanseutvikling og opplæring gjennom Eika Skolen, samt en rekke andre tjenester innen blant annet bærekraft, næringspolitikk, kommunikasjon, marked og merkevare. Alt for å dekke lokalbankenes ulike behov.

Eika Boligkreditt sikrer lokalbankene langsiktig og stabil finansiering

Eika Boligkreditt er lokalbankenes boligkredittforetak, direkte eid av nærmere 50 selvstendige norske lokalbanker. Eika Boligkreditt sitt 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). Dette gir Eika Boligkreditt mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der man oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får eierbankene tilgang til langsiktig og gunstig finansiering, og kan opprettholde konkurransekraften mot større norske og internasjonale banker.

Eika Boligkreditt har ved utgangen av tredje kvartal 2025 en forvaltningskapital på drøyt 130 milliarder kroner og står dermed for en betydelig andel av eierbankenes eksterntfinansiering.



Årsberetning for 2025

BANKENS VIRKSOMHET

Strømmen Sparebank ble etablert i 1921, og er en selvstendig sparebank som er en del av Eika Alliansen. Banken tilbyr et bredt spekter av bank-, investerings- og forsikringsprodukter til person- og bedriftsmarkedet, hvor primære markedsområder er Romerike og Oslo.

Banken driver sin virksomhet fra Støperiveien 40 på Strømmen.

REDGJØRELSE FOR ÅRSREGNSKAPET

Regnskapet for 2025 er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS® med mindre annet følger av forskriften. Regnskapsprinsippene er beskrevet ytterligere i note 1 i årsregnskapet. Etter styrets oppfatning gir det framlagte årsregnskapet en rettvise oversikt over bankens drift og økonomiske stilling ved årsskiftet.

Regnskapet er avgitt under forutsetning av fortsatt drift og denne forutsetning er fortsatt til stede.

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

MARKEDSFORHOLD

Styrringsrenten har gjennom 2025 blitt satt ned to ganger fra 4,50 prosent fra inngangen av året til 4 prosent ved utgangen. Begge kuttene var på 0,25 prosent, og kom henholdsvis i juni og september. Inflasjonen holdt seg nær 3 prosent gjennom året og endte på 3,1 prosent i desember 2025, fortsatt over Norges Banks styringsmål på 2 prosent. Norges Bank signaliserer videre rentekutt fremover, men uten hastverk, og tidspunktet for neste reduksjon er derfor usikkert.

Norske husholdninger er fortsatt blant dem med høyest gjeldsbelastning i forhold til inntekt. Rentekuttene på til sammen 0,5 prosent gjennom 2025, kombinert med lavere prisvekst enn året før, gir en etterlengtet lettelse i privatøkonomien. Arbeidsledigheten har riktignok økt noe, men er fortsatt på et lavt nivå. Samtidig har gode lønnsoppgjør bidratt til at de fleste husholdninger har fått en noe bedre økonomisk situasjon.

Flere av våre næringskunder innen eiendomsutvikling merker fortsatt nedgangen i boligmarkedet, med få igangsatte prosjekter i 2025 og særlig svak etterspørsel etter dyrere boliger som rekkehus og eneboliger. Mange sitter nå med ferdigstilte boliger som er vanskelige å selge, noe som skaper likviditetsutfordringer, forsinkelser i nye prosjekter og risiko for permitteringer. Samtidig er utviklingen innen næringseiendom mer stabil, selv om økte renter og lavere verdier har presset økonomien i bransjen. Høy sysselsetting og økte leieinntekter gjør at de fleste klarer sine forpliktelser, men innen boligutvikling ventes fortsatt svak inntjening og noe økte tap for bankene fremover.

Vi har ikke hatt økte kredittap i 2025, men er forberedt på at situasjonen kan endre seg fremover. Porteføljen er gjennomgått, og de samlede tapsavsetningene er noe redusert. Vi vurderer likevel dagens avsetningsnivå som tilstrekkelig gitt den nåværende situasjonen.

Banken leverer et meget godt resultat for 2025 på kr 64,0 millioner kroner etter skatt, som resulterte i en egenkapitalavkastning på 11,6 prosent. Vi har hatt en kredittvekst på til sammen på 6,9 prosent, inkludert lån i Eika Boligkreditt.

Vi har også styrket rådgivningsmiljøet i 2025, både på PM- og BM-siden, for å understøtte videre vekst og sikre god oppfølging av eksisterende kunder. I tillegg har vi ansatt ytterligere en medarbeider på kundesenteret. Økningen i antall ansatte, kombinert med et raust lønnsoppgjør, bidrar til høyere lønnskostnader i år. Likevel holder vi oss innenfor budsjettet. De nye medarbeiderne representerer en viktig investering og er betydelige ressurser for banken, og vi er tilfredse med at kostnadsprosenten samlet sett er holdt på et nivå som ligger nær fjorårets.

Banken vil fortsette å ha fokus på kostnadssiden, styrke andre inntekter og jobbe aktivt for å unngå tap. Vår alliansetilknytning, og best mulig utnyttelse av den, blir også et viktig moment i årene som kommer.

Det har over lengre tid vært lagt ned et solid arbeid innen næringspolitikk i Eika, og i år så vi resultatet av dette da det nye kapitalkravsregelverket trådte i kraft 1. april 2025. Endringene innebærer blant annet at standardbanker som oss får lavere og mer risikofølsomme kapitalkrav for både bolig- og næringseiendomslån. Dette bidrar til mer like konkurransevilkår mellom små og store banker, samt mellom banker som bruker standardmetoden og IRB-bankene.

Samtidig er robuste banker avgjørende for finansiell stabilitet, og vi arbeider kontinuerlig for å opprettholde soliditet, god likviditet og lave tap. Norske banker – inkludert vår egen – står sterkt og sikrer fortsatt god tilgang på finansiering for både husholdninger og bedrifter. De justerte kapitalkravene styrker motstandskraften i hele banksektoren og gir oss bedre forutsetninger for å være en trygg, stabil og langsiktig samarbeidspartner, også når usikkerheten i økonomien øker. For en mindre sparebank som oss er dette særlig viktig. Regelverksendringene har allerede bidratt til høyere kapitaldekning og gitt oss et større handlingsrom til å øke utlånsevnen og bygge kapital på en mer kostnadseffektiv måte.

ØKONOMISK UTVIKLING 2025

2025 har stått i omstillingens tegn, der både norsk og internasjonal økonomi har måttet navigere i en mer uforutsigbar verdensorden preget av geopolitiske spenninger, økt proteksjonisme og et teknologisk skifte innen kunstig intelligens. Verdensøkonomien har samtidig vist seg overraskende stabil i lys av den mye omtalte «tollkrigen». Vekstbildet fremover er likevel preget av usikkerhet.

Etter en lang periode med uendret styringsrente, valgte Norges Bank i 2025 å sette renten ned i to omganger til 4,0 prosent. Sentralbanken har samtidig holdt igjen sammenlignet med hvordan bildet så ut ved inngangen til året, hovedsakelig fordi prisveksten har vist seg å være seig. Prisveksten (KPI) endte på 3,1 prosent i 2025, og ser ut til å bli liggende over målet også i 2026. Tekniske beregningsutvalg (TBU) anslår en prisvekst på 3,0 prosent i 2026.

Samtidig var den beregnede årslønnsveksten 4,8 prosent fra 2024 til 2025, noe som ga reallønnsvekst for mange. Dette har styrket husholdningenes kjøpekraft og bidratt til høyere privatforbruk. Sammen med god fart i fastlandseksporten og økt offentlig etterspørsel har dette bidratt til at aktiviteten i norsk økonomi tok seg opp gjennom året. Foreløpige nasjonalregnskapstall viser at BNP for Fastlands-Norge økte med 1,8 prosent fra 2024 til 2025, målt i faste priser.

Arbeidsmarkedet har holdt seg sterkt, men ledigheten har likevel økt noe. AKU-ledigheten var 4,5 prosent ved utgangen av året, mot 4,0 året før. En viktig forklaring er at arbeidsstyrken har vokst noe, særlig ved at flere unge har kommet inn og søkt arbeid.

Renteoppgangen de siste årene har ført til at gjeldsveksten har avtatt mye både for husholdninger og bedrifter. For husholdningene er rentebelastningen, målt som renteutgifter etter skatt i prosent av disponibel inntekt, nå på sitt høyeste nivå siden 1990-tallet. Samtidig vurderes kreditttilgangen for etablerte foretak generelt som god. For nystartede selskaper og vekstbedrifter er det derimot mer utfordrende. De opplever at tilgangen på risikovillig kapital og ventureinvesteringer i Norge er markant lavere enn hos våre naboland og handelspartnere.

Norske banker hadde også i 2025 god lønnsomhet og lave utlånstap. Bankenes soliditet og likviditet gjør dem godt rustet til å yte kreditt selv i tider med moderat økonomisk vekst. I siste kvartal så vi at påslagene i pengemarkedet til dels gikk opp, noe som har betydning for bankenes finansieringskostnader. I 2026 vil Norges Bank trolig også redusere likviditeten i pengemarkedet ved bruk av sentralbanksertifikater.

Boligmarkedet var preget av en tydelig todeling i 2025. Mens bruktboligprisene endte året med en oppgang på 5 prosent, var nyboligmarkedet fortsatt preget av lav aktivitet, blant annet fordi høye byggekostnader har gjort det lite lønnsomt å starte nye prosjekter. For 2026 ventes det at kombinasjonen av økt kjøpekraft i husholdningene og begrenset tilbud av nye boliger vil fortsette å presse bruktboligprisene oppover. Boliginvesteringene ventes først å få en tydeligere gjeninnhenting i 2027.

RESULTATUTVIKLING

Banken leverte pr. 31.12.25 et resultat etter skatt på 64,0 millioner kroner mot 60,6 millioner kroner i fjor. Dette er en økning på 3,4 millioner kroner og skyldes i hovedsak økte netto andre driftsinntekter, som økte provisjonsinntekter, utbytter og positiv verdiendring på finansielle instrumenter. Resultatforbedringen motvirkes delvis av økte lønnskostnader og redusert inntektsføring av kredittap på utlån.

Soliditeten målt i form av ren kjernekapital på banknivå er på 31,8 %, og banken fremstår som meget solid og godt kapitalisert.

Egenkapitalavkastningen etter skatt ble 11,6 % i 2025, sammenlignet med 8,3 % i 2024.

Driftsinntekter

Bankens netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjorde 112,2 millioner kroner pr. 31.12.25 tilsvarende 2,30 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I 2024 var tallene henholdsvis 113,4 millioner kroner og 2,44 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Banken har gjennom 2025 klart å opprettholde en god underliggende rentenetto.

Det har vært en økning i andre driftsinntekter på 9,2 millioner kroner sammenlignet med fjoråret. Netto provisjonsinntekter utgjorde 25,5 millioner kroner for 2025, en økning på 3,5 millioner kroner sammenlignet med samme periode i 2024. Netto verdiendringer på finansielle instrumenter økte med 1,4 millioner kroner sammenlignet med fjoråret. Utbytte fra bankens strategiske aksjer endte på 8,1 millioner kroner, en økning på 4,3 millioner kroner fra fjoråret. Utbyttene kom hovedsakelig fra Eika Gruppen.

Driftskostnader

Sum driftskostnader utgjorde 67,4 millioner kroner og 1,38 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Sammenlignbare tall for 2024 var 65,7 millioner kroner (1,41 %).

Selv om bankens leverandører har økt prisnivået har banken en nedgang i andre driftskostnader på 0,7 millioner kroner sammenlignet med fjoråret.

Banken har høyere lønn- og personalkostnader med bakgrunn i økt antall årsverk og generelle lønnsjusteringer. Lønn- og andre personalkostnader utgjorde 32,0 millioner kroner og 0,65 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I 2024 var tallene henholdsvis 29,8 millioner kroner og 0,64 %.

Bankens kostnad/inntektsforhold justert for verdipapirer var 48,7 % (48,3 %).

Tap på utlån

Tap på utlån og garantier utgjorde en netto inntekt på 0,5 millioner kroner, mot en netto inntekt på 3,2 millioner kroner i 2024. Dette skyldes hovedsakelig tilbakeføring av avsetninger relatert til PM-porteføljen, jf. note 11.

Disponering av resultat

Resultat før skatt utgjør 82,4 millioner kroner, i 2024 var dette på 78,7 millioner kroner.

Bankens resultat etter skatt på 64,0 millioner kroner foreslås disponert slik:

Overført til Sparebankens fond	62,0 millioner kroner
Gaver	2,0 millioner kroner
Totalt disponert	64,0 millioner kroner

BALANSEUTVIKLING

Forvaltningskapital

Pr. 31.12.25 var bankens forvaltningskapital på 5.133 millioner kroner mot 4.640 millioner kroner pr. 31.12.24. Dette er en økning på 494 millioner kroner eller 10,6 %, og skyldes primært økning i utlån til kunder gjennom året.

Utvikling forvaltningskapital

2021	4.053.259
2022	4.317.040
2023	4.704.858
2024	4.640.133
2025	5.133.857

Utlån til kunder

Brutto utlån på egen balanse utgjorde 4.158 millioner kroner ved årsslutt mot 3.821 millioner kroner ved årsslutt i 2024. Dette er en økning på 336,8 millioner kroner (8,8 %) siste 12 måneder. Brutto utlån utgjorde 81,0 % av forvaltningskapitalen.

I tillegg har banken benyttet seg av Eika Boligkreditt (EBK) hvor banken ved årsskiftet hadde en portefølje på 1.496 millioner kroner, dette tilsvarer en vekst på 28,6 millioner kroner (2,0 %).

Brutto utlån inklusive lån i EBK var ved årsskiftet 5.654 millioner kroner, noe som samlet gir en vekst på 6,9 %. Bankens utlån til kunder fordelt på personkunder og bedriftskunder er henholdsvis 4.468 millioner kroner og 1.186 millioner kroner.

Når det gjelder bransjefordeling på bankens næringsportefølje og fordeling av bankens utlån på geografiske områder, henvises det til note 7 og 10 i regnskapet.

Misligholdte/tapsutsatte engasjementer

Per 31.12.25 utgjorde brutto misligholdte engasjementer over 90 dager 14,7 millioner kroner (20,6 millioner kroner), tilsvarende 0,35 % (0,54 %) av brutto utlån på egen balanse. Engasjementene er nedskrevet med 8,9 millioner kroner (9,3 millioner kroner).

Andre kredittforringede engasjementer utgjorde 74,1 millioner kroner (20,4 millioner kroner), tilsvarende 1,8 % (0,53 %) av brutto utlån på egen balanse. Engasjementene er nedskrevet med 9,5 millioner kroner (4,0 millioner kroner).

Banken har gode rutiner for å følge opp tapsutsatte og misligholdte engasjement. For å sikre kvaliteten på bankens utlånsportefølje er det fokus på forebyggende tiltak. Gjennom 2025 er det utarbeidet månedlige kredittrapporter der formålet er å identifisere engasjementer som kan påføre banken tap, i tillegg til den løpende oppfølgingen av bankens utlånsportefølje. Rapportene er utarbeidet av Controller virksomhetsstyring, i samarbeid med PM- leder og Kredittsjef. Før hver kvartavslutning har rapportene blitt gjennomgått med kredittgruppen i banken.

Pr. 31.12.25 er 10 kunder merket med «forbearance» (kunder som er innvilget betalingslettelse der den enkelte kunde har finansielle problemer), det er tilsvarende som for 2024.

Totale tapsavsetninger pr. 31.12.25 på utlån utgjør 32,0 millioner kroner, mot kr 32,8 millioner kroner 31.12.24. Styret vurderer at avsetningene er tilstrekkelige til å dekke usikre engasjementer pr. 31.12.25.

Innskudd fra kunder

Samlede innskudd fra kunder utgjorde 3.068 millioner kroner pr. 31.12.25 mot 2.913 millioner kroner pr. 31.12.24. Dette er en økning fra fjoråret på 156 millioner kroner eller 5,3 %.

Innskuddsdekningen falt til 73,8 % gjennom året (76,2 %).

Likviditet og obligasjoner

Banken har god likviditet. Likviditetsreservene er plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med til sammen 144,2 millioner kroner (139,7 millioner kroner). I tillegg har banken en obligasjonsbeholdning som utgjorde 517,8 millioner kroner pr. 31.12.25 (491,1 millioner kroner). Banken har også trekkrettighet i andre finansinstitusjoner på 200 millioner kroner.

Bankens LCR ved årsslutt var på 382 prosent (360 prosent), mens kravet er 100 prosent.

Finansiering

Senior obligasjonsgjeld utgjorde 1.054 millioner kroner pr. 31.12.25. Banken har innfridd lån for totalt 200 millioner kroner i løpet av året og utstedt nye lån med et samlet pålydende på 450 millioner kroner.

SOLIDITET

Egenkapitalen inkl. årets resultat er ved årsskiftet på 827 millioner kroner.

Sum egenkapital i % av forvaltningskapitalen utgjorde ved årsskiftet 16,1 %. I henhold til myndighetens retningslinjer utgjør kapitaldekningen på morbank-nivå ved årsskiftet 36,0 % (30,1 %), hvorav kjernekapitalen utgjør 34,3 % (28,6 %) og ren kjernekapital utgjør 31,8 % (26,3 %).

Kapitaldekning inkludert selskaper i samarbeidende grupper er 31,4 % (26,1 %), hvorav kjernekapitalen utgjør 29,6 % (24,4 %) og ren kjernekapital utgjør 27,1 % (22,2 %). Økningen i kapitaldekning skyldes innføring av nytt CRR3 regelverk som trådte i kraft 01.04.2025 hvor endringene innebærer blant annet at standardbankene får lavere og mer risikofølsomme kapitalkrav for både bolig- og næringsseiendoms lån.

Finanstilsynet fastsatte ved årsslutt 2024 pilar 2-krav på 2,9 % av det konsoliderte beregningsgrunnlaget etter finansforetaksloven § 14-2. Minstekravet skal oppfylles med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minst 75 % kjernekapital. Dette er hensyntatt i bankens kapitalmål.

Bankens styre har vurdert kapitalsituasjonen i Strømmen Sparebank, og vedtatt følgende minimumsrammer pr. 31.12.2025 på konsolidert nivå:

Ren kjernekapital:	17,1 %
Kjernekapital:	19,2 %
Kapitaldekning:	21,9 %

Rammene er høyere enn myndighetenes krav inkl. full motsyklisk buffer. Banken fyller disse kravene med god margin, jfr. note 4.

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

RISIKOSTYRING

Strømmen Sparebanks virksomhet innebærer eksponering mot en rekke ulike former for risiko. Noen av de vesentligste risikoene omfatter kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko og bærekraftsrisiko. God risikostyring er strategisk viktig for bankens verdiskapning og skal støtte opp under strategisk utvikling og måloppnåelse.

Kredittrisiko

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Strømmen Sparebank kan ha moderat kredittrisiko. Utlån og kreditter innebærer risiko for mislighold og tap, og bankens tap i kommende år forventes å kunne øke noe fra det lave nivået i 2025.

I 2025 ble det ifølge tall fra Statistisk sentralbyrå registrert 4245 konkurser, som var en nedgang på 6,6 % fra 2024. Innen eiendom (oppføring av bygninger og bygg-/og anleggsvirksomhet) der banken har stor eksponering, stod næringen for 26 % av alle konkursene.

Bankens engasjementer innenfor alle næringer (og spesielt innenfor eiendom) følges tett opp og vurderes å være godt sikret.

Bankens kredittrisiko følges tett, og tapsmodellen utarbeidet av Eika som tilfredsstillende IFRS9 blir benyttet. I denne tapsmodellen for utlån er hovedregelen at tapsavsetning beregnes fra forventet kredittapp over de neste 12 måneder eller forventet kredittapp over hele lånets løpetid. I IFRS9

forventes det at nedskrivninger kan komme tidligere, og dette vil være spesielt merkbart ved inngangen til en nedgangskonjunktur.

Nedskrivningsanslaget utarbeides kvartalsvis, og bygger på data i banken sitt datavarehus som har historikk over konto- og kundedata for hele kredittporteføljen. Bankens utlån blir da gruppert i tre trinn.

Ved førstegangs opprettelse av engasjement, plasseres engasjementet i:

- Steg 1: Engasjementet forblir her, så sant det ikke skjer en vesentlig økning i kredittrisikoen. For alle engasjement i trinn 1, skal det gjøres modellberegnet tapsavsetning tilsvarende 12-måneders forventet tap.
- Steg 2: Dersom kredittrisikoen for et engasjement eller gruppe av engasjement er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal engasjementet plasseres i steg 2. Banken benytter modellen utviklet i Eika Alliansen som plasserer engasjement i steg 2 dersom risikoen er økt vesentlig, også forbearance-markerte (markert for betalingslettelser) engasjement og engasjement med 30 dagers mislighold plasseres i steg 2. For alle engasjement i steg 2 skal det gjøres modellberegnet nedskrivning tilsvarende hele den forventede levetiden til engasjementet.
- Steg 3: Engasjementer med objektive verdifall skal i henhold til IFRS9 nedskrives i steg 3. Objektive bevis på at et engasjement har verdifall inkluderer observerbare data banken har kjennskap til som eksempelvis kan være; 90-dagers betalingsmislighold, innvilgelser av betalingslettelser som skyldes debtors finansielle problemer som normalt ikke ville vært gitt (forbearance) evt. endre vesentlige finansielle problemer som fører til kontraktsbrudd.

Med moderat inflasjon og et fortsatt høyt, men gradvis fallende rentenivå, har 2025 bidratt til å lette noe av presset på privatøkonomien for mange husholdninger. Etter flere år med strammere økonomiske rammer gir den aktuelle utviklingen et visst pusterom, selv om usikkerheten i økonomien fortsatt er til stede. Bankens rådgivere har hatt tett oppfølging mot egen kundeportefølje, slik at eventuelle problemer tas tak i på et tidlig tidspunkt.

For 2026 vil også norsk og internasjonal økonomi være preget av usikkerhet, og bankens engasjementer følges opp tett. Derfor er det stort fokus på å ha nær kontakt med kundene, og eventuelt komme med tiltak og løsninger på et tidlig tidspunkt dersom dette skulle være nødvendig.

Størrelsen på de samlede nedskrivningene i steg 1 og 2 er redusert fra 2024 til 2025. De største avsetningene i steg 2 følges opp individuelt. I tillegg til nedskrivningene i steg 1 og 2 har banken redusert tidligere meravsetning (steg 2+). Dette skyldes at enkelte generelle avsetninger nå er direkte knyttet til spesifikke engasjementer, samt at meravsetning på PM ikke lenger anses nødvendig da individuelle nedskrivninger benyttes.

Bankens totale nedskrivninger i steg 3 har økt som følge av at enkelte engasjementer er flyttet fra steg 2 til steg 3. Dette innebærer også at tidligere generelle nedskrivninger nå er knyttet direkte til disse engasjementene. Alle kunder i steg 3 følges opp individuelt av bankens rådgivere.

Bærekraftsrisiko

Bærekraftsrisiko innebærer all risiko relatert til klima, miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring. Dette gjelder både direkte gjennom bankens egne interne handlinger, men også indirekte gjennom påvirkning av kunder og leverandører.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarkedet at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Banken har lite eksponering mot industrier og bransjer som normalt vurderes å ha høyest klimarisiko.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko innebærer 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. Banken har gode likviditetsreserver gjennom trekkfasiliteter i andre finansinstitusjoner for å dekke kortsiktige likviditetssvingninger. I tillegg har banken innskudd i andre banker og likvide verdipapirer, med en betydelig andel kvalifisert for deponering hos Norges Bank.

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 76,2 % ved utgangen av 2024 til 73,8 % ved utgangen av 2025.

Banken har en lav likviditetsrisikoprofil, og det er utarbeidet rutiner for styring og kontroll av risikoen i samsvar med policy. Likviditetsområdet overvåkes løpende, og styret mottar rapportering av likviditetsrisiko 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 rentepapirer og som følge av aktiviteter som utføres for å understøtte bankdriften (funding).

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. Administrasjonen rapporterer periodisk til styret bankens posisjoner i forhold til rammene.

Per 31.12.2025 har banken ingen valutaeksponeringer, ettersom uttak og håndtering av euro ble avviklet i 2025.

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.

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.

ORGANISASJON, KOMPETANSE OG ARBEIDSMILJØ

Medarbeiderne i Strømmen Sparebank er den viktigste ressursen for å skape verdier til det beste for kundene og banken, og pr. 31.12.2025 hadde Strømmen Sparebank 26 heltidsansatte. Av disse er 16

kvinner og 10 menn. Vi har ansatt to nye rådgivere gjennom året, henholdsvis på PM og BM. I tillegg har vi forsterket laget ytterligere med en ansettelse på kundesenteret. Vi kan gledelig konstatere at vi fremdeles er en attraktiv arbeidsgiver i et for tiden noe krevende arbeidsmarked.

Banken har fokus på mangfold og likestilling. Banken skal gi begge kjønn og ansatte i alle aldre like muligheter for kompetanseheving, lønns-, utviklings- og avansemuligheter. Videre skal alle ha like muligheter uavhengig av etnisitet, nasjonal opprinnelse, avstamning, hudfarge, språk, religion, livssyn eller funksjonsevne. Det er styrets oppfatning at banken ivaretar intensjonene i likestillingsloven.

Bankens ledergruppe består av to kvinner og to menn, hvor adm. banksjef er kvinne og ass. banksjef er mann. Bankens leder for risiko og etterlevelse møter også på bankens ledermøter, men er ikke medlem av ledergruppen.

Bankens styreleder er kvinne, ellers består styret av 4 menn og 1 kvinne.

Banken har tilbud om bedriftshelsetjeneste til alle ansatte, i tillegg har vi innleid massør som kommer ukentlig, som et forebyggende tilbud. HMS-undersøkelse er gjennomført, og HMS-rutinene følges. Helsetilstanden til de ansatte karakteriseres som god. Sykefraværprosenten var i 2025 på 10,4% dette er i all hovedsak sykemeldt fravær, det er lite korttidsfravær. Det er ingenting av fraværet som er meldt å være arbeidsrelatert.

Det er styrets oppfatning at arbeidsforhold, trivsel og miljø i banken er godt, noe den årlige medarbeiderundersøkelsen også bekrefter.

Arbeidet med kompetanseheving er kontinuerlig. Det har blitt gjennomført e-læringskurs på bla personopplysninger (GDPR), etikk og KI (kunstig intelligens) for alle ansatte, i tillegg har det vært gjennomført en rollebasert opplæring på antihvitvask (AHV) i samarbeid med en ekstern leverandør. Våre autoriserte rådgivere vedlikeholder sin kompetanse og øvrige medarbeidere gjennomfører stadig ulike læringsløp innenfor sine fagområder. Kredittautorisering av alle rådgivere med bevilgningsfullmakt er gjennomført, og oppdateringer fortsetter også her.

Styret takker de ansatte for en meget bra innsats gjennom året.

EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE

Forstanderskapet er det øverste styrende organet i banken. Valg av medlemmer til forstanderskapet og styret skjer etter innstilling av valgkomiteen representert av innskyttere og ansatte.

Forstanderskapet per 31.12.2025 består av 24 medlemmer. 18 av medlemmene er valgt av innskyttere, mens 6 medlemmer er ansattrepresentanter, valgt av ansatte i banken. Forstanderskapet skal påse at banken virker etter sitt formål i samsvar med lovverket, vedtekter og vedtak fattet av forstanderskapet.

Bankens styre består av fem eksterne medlemmer i tillegg til en ansattvalgt. 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.

Bankens styre og ledelse har styre- og ledelsesansvarforsikring, lik for alle alliansebanker i Eika Gruppen. I tillegg har banken tegnet en egen «kombinert profesjonsansvar og kriminalitetsforsikring». Forsikringene er fremforhandlet av Lockton Companies AS.

Styret har et revisjons- og risikoutvalg, som er et underutvalg av styret og består av to eksterne styremedlemmer. De skal virke som et saksforberedende arbeidsutvalg og støtte styret i utøvelsen av sitt ansvar for regnskapsrapportering, revisjon, internkontroll og den samlede risikostyringen. Hensikten er å øke kvaliteten på styrets arbeid innen disse områdene.

Administrerende banksjef leder banken sammen med bankens ledergruppe som består av 3 ledere. Banken har i tillegg en leder for risiko og etterlevelse for å sikre kvalitet.

SAMFUNNSANSVAR

Bankens arbeid med og videreutvikling av samfunnsansvar og bærekraft er høyt prioritert i banken. Vi henviser til bankens bærekraftsrapport som kommer senere i årsrapporten for mer utfyllende informasjon.

Banken er underlagt åpenhetsloven og har styregodkjent redegjørelse basert på kartlegging av bankens leverandører. Denne kartleggingen omfatter en aktsomhetsvurdering som hensyntar anstendige arbeidsforhold og menneskerettigheter hos både banken og leverandørene. Banken publiserer den styrevedtatte redegjørelsen og resultatet av sin aktsomhetsvurdering innen 30. juni hvert år på bankens hjemmeside.

Banken forurenser lite det ytre miljøet. Det har ikke forekommet eller blitt rapportert alvorlige hendelser eller ulykker i løpet av året.

UTSIKTENE FREMOVER

Utsiktene for norsk økonomi i 2025 er fremdeles forbundet med noe usikkerhet, og norsk økonomi påvirkes klart av hva som skjer utenfor våre grenser. Vi har lagt noen urolige år bak oss, men har trolig mer i vente. Det er fremdeles krig i Europa, det er politiske spenninger mellom flere land og mye usikkerhet rundt det nye handelsregimet. En handelskrig er i gang, med toll og tollmurer. Dette er noe som både kan ramme norske bedrifter direkte, eksempelvis ved at vi eksporterer mye til EU, og de innfører ekstra toll som et mottiltak. I ytterste konsekvens kan en omfattende handelskonflikt ramme global økonomi hardt, med prisvekst og renteoppgang.

Styringsrenten ble redusert til 4,0 % i 2025, men mange håper fortsatt på flere rentekutt. Norges bank antyder i sine prognoser at det vil komme flere kutt, men at de ikke har hastverk, så usikkerhet er stor til når neste kutt vil komme.

Hvordan renten utvikler seg vil ha betydning for boligmarkedet. Lavere rente trekker i retning av høyere boligpriser. Det har vært igangsatt veldig få boligprosjekter i vårt område de siste årene og med en befolkningstilflytning tilsier det en prisvekst fremover.

Det har vært et par år med gode lønnsoppgjør, dette forventes også i år. Med en inflasjon som har kommet ned mot 3 % vil de aller fleste nå få en reallønnsvekst og bedre råd.

Eika Alliansen skal fortsatt være bankens strategiske samarbeidsarena, og banken vil bidra aktivt til å utvikle Eika Alliansen og Eika Gruppen for å sikre bankens konkurransekraft og sterke posisjon i lokalmarkedet.

Banken legger opp til solid vekst i 2026, men er samtidig forberedt på at denne veksten vil kreve målrettet og aktiv innsats. Det er allerede gjennomført tiltak som skal understøtte vekstambisjonene, blant annet ansettelsen av en ny leder for PM med oppstart i februar 26. Dette frigjør kapasitet til å etablere en egen stilling som skal gi råd til våre kunder ift. sparing/plassering.

Konkurransen om kundene – både innen utlån og innskudd – er betydelig, og alle banker kjemper om de mest attraktive kundegruppene. Dette gjelder både privatmarkedet og SMB-segmentet i næringslivet.

Bankens ledelse og styre vil fortsette å arbeide aktivt for et godt miljø for bankens ansatte, og det vil bli lagt til rette for fortsatt kompetanseutvikling og organisasjonsutvikling til beste for de ansatte, banken og ikke minst våre kunder.

Strømmen Sparebank skal fortsatt være en selvstendig sparebank med Romerike og Oslo som primært markedsområde, rettet mot personmarkedet og lokalt næringsliv.

Strømmen Sparebank vil fortsatt være en aktiv bidragsyter i lokalmiljøet i Strømmen og omkringliggende områder. Banken skal fremstå som en positiv og tydelig aktør innen utvikling, kultur og lokalt samarbeid. Styret legger opp til å videreføre en langsiktig og stabil strategi.

Styret vurderer utviklingen i vårt næringsområde som svært positiv. Regionen opplever både høy aktivitet og jevn tilflytting, noe som styrker grunnlaget for bankens videre vekst. Dette gir også gode forutsetninger for å rekruttere nye medarbeidere. Styret har stor tro på at denne utviklingen vil fortsette i årene fremover.

Samtidig er styret bevisst at konkurransen i markedet er tøff, med pressede marginer og økt kamp om kundene. Til tross for dette ser styret optimistisk på fremtiden. Banken har en solid økonomi, et godt renommé i lokalmiljøet og en organisasjon som er motivert for å yte en sterk innsats.

Styret i Strømmen Sparebank – Strømmen 04.03.2026

Hanne Ristebråten
Leder
(Sign.)

Harald A. Ryen
Nestleder
(Sign.)

Steinar Mathisen
Styremedlem
(Sign.)

Svein R. Høgtorp
Styremedlem
(Sign.)

Anne M. Norbeck
Styremedlem
(Sign.)

Dan Borgersen
Styremedlem ansatte
(Sign.)

Inger M. Gustavson
Adm. banksjef
(Sign.)

Styret signerer digitalt

Resultatregnskap

<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>	Note	2025	2024
Renteinntekter målt til effektiv rentes metode		241.384	229.776
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		25.579	31.080
Rentekostnader og lignende kostnader		154.777	147.489
Netto renteinntekter	18	112.186	113.368
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		27.459	24.048
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.013	2.123
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		8.045	3.746
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		3.030	1.606
Andre driftsinntekter		602	618
Netto andre driftsinntekter	20	37.123	27.894
Lønn og andre personalkostnader	21	32.012	29.804
Andre driftskostnader	22	33.450	34.160
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	29	1.895	1.729
Sum driftskostnader før kredittap		67.357	65.693
Kredittap på utlån, ubenyttet kreditt og garantier	11	-474	-3.159
Resultat før skatt		82.426	78.728
Skattekostnad	23	18.421	18.138
Resultat av ordinær drift etter skatt		64.005	60.590
<i>Andre inntekter og kostnader - Tall i tusen kroner</i>			
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	25	20.534	-5.073
Skatt	23	336	141
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		20.198	-5.214
Totalresultat		84.203	55.375

Balanse

Tall i tusen kroner	Note	2025	2024
Kontanter og kontantekvivalenter	24-25	31.618	30.782
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	24-25	112.539	108.930
Utlån til og fordringer på kunder	6-11, 24-25	4.125.744	3.788.170
Rentebærende verdipapirer	26	517.843	491.127
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	27-28	292.512	179.042
Varige driftsmidler	29	37.441	39.337
Andre eiendeler	30	16.161	2.745
Sum eiendeler		5.133.857	4.640.133

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	2025	2024
Innlån fra kredittinstitusjoner	31	100.029	104.578
Innskudd og andre innlån fra kunder	32	3.068.379	2.912.740
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	33	1.054.084	802.162
Annen gjeld	34	21.049	9.229
Pensjonsforpliktelser	34	1.437	1.124
Betalbar skatt	23	20.764	20.075
Utsatt skatt	23	914	847
Andre avsetninger	6, 10-11	270	155
Ansvarlig lånekapital	33	40.007	40.008
Sum gjeld		4.306.934	3.890.918
Fondsobligasjonskapital	35	60.000	60.000
Sum innskutt egenkapital		60.000	60.000
Fond for urealiserte gevinster		85.164	64.749
Sparebankens fond		679.604	622.799
Gavefond		2.000	1.500
Annen egenkapital		155	168
Sum opptjent egenkapital		766.924	689.215
Sum egenkapital		826.924	749.215
Sum gjeld og egenkapital		5.133.857	4.640.133

Strømmen, 04.03.2026

Hanne Ristebråten
Leder
(Sign.)

Harald A. Ryen
Nestleder
(Sign.)

Steinar Mathisen
Styremedlem
(Sign.)

Svein R. Høgtorp
Styremedlem
(Sign.)

Anne M. Norbeck
Styremedlem
(Sign.)

Dan Borgersen
Styremedlem ansatte
(Sign.)

Inger M. Gustavson
Adm. banksjef
(Sign.)

Styret signerer digitalt

Kontantstrømoppstilling

KONTANTSTRØMOPPSTILLING - DIREKTE METODE

Tall i tusen kroner	Note	2025	2024
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter			
Netto utbetaling av lån til kunder		-338.516	-80.208
Renteinnbetalinger på utlån til kunder		235.496	227.350
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		155.639	-156.789
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-92.878	-95.553
Renter på utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		7.402	5.934
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner		-26.258	29.361
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner		25.051	30.872
Netto provisjonsinnbetalinger	20	25.446	21.925
Utbetalinger til drift		-69.969	-65.323
Betalt skatt	23	-20.181	-15.197
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-98.768	-97.628
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter			
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	29	0	-85
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		57.810	632
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-148.266	-7.651
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	28	8.045	3.746
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		-82.410	-3.359
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter			
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	33	450.000	200.000
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	33	-200.000	-185.000
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-49.537	-42.266
Renteutbetalinger på lån fra kredittinstitusjoner		-5.572	-1.431
Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-2.774	-2.906
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital		0	60.000
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital		0	-40.000
Renteutbetalinger på fondsobligasjon		-4.995	-5.230
Utbetalinger fra gavefond		-1.500	-1.500
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		185.622	-18.333
A + B + C Netto endring likvider i perioden		4.445	-119.320
Likviditetsbeholdning 1.1		139.712	256.032
Likviditetsbeholdning 31.12		144.157	136.712
Likvidetsbeholdning spesifisert:			
Kontanter og kontantekvivalenter		31.618	30.782
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		112.539	105.930
Likviditetsbeholdning		144.157	136.712

Egenkapitaloppstilling

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital		Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Fondsobligasjonskapital	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Egenkapital 31.12.2024	60.000	622.799	1.500	64.749	168	749.215
Resultat av ordinær drift etter skatt		62.005				62.005
Andre inntekter og kostnader				20.416		20.416
Avsatt til gaver		-218	2.000			1.782
Totalresultat 31.12.2025	0	61.787	2.000	20.416	0	84.203
Utbetaling av gaver			-1.500			-1.500
Renter på fondsobligasjonskapital		-4.982			-12	-4.994
Egenkapital 31.12.2025	60.000	679.604	2.000	85.164	155	826.924
Egenkapital 31.12.2023	40.000	568.900	1.500	69.990	40	680.429
Resultat av ordinær drift etter skatt		59.090				59.090
Andre inntekter og kostnader				-5.241		-5.241
Avsatt til gaver			1.500			1.500
Totalresultat 31.12.2024	0	59.090	1.500	-5.241	0	55.348
Utbetalt utbytte			-1.500			-1.500
Innbetaling av fondsobligasjonskapital	-40.000					-40.000
Utstedelse av ny fondsobligasjonskapital	60.000					60.000
Renter på fondsobligasjonskapital		-5.217			128	-5.089
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster		27				27
Egenkapital 31.12.2024	60.000	622.799	1.500	64.749	168	749.215

Noter

NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER

GENERELL INFORMASJON

Banken tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Bankens hovedkontor har besøksadresse Støperiveien 40 på Strømmen i Lillestrøm kommune.

Regnskapet for 2025 ble godkjent av styret i Strømmen Sparebank 04.03.2026.

GRUNNLAG FOR UTARBEIDELSE AV REGNSKAPET

Banken avlegger regnskap i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak («årsregnskapsforskriften»). Banken har valgt å utarbeide regnskapet etter årsregnskapsforskriften § 1-4, 2. ledd b) hvilket innebærer at regnskapet utarbeides i samsvar med IFRS® med mindre annet følger av forskriften.

Regnskapet er presentert i norske kroner, som er bankens funksjonelle valuta. Alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

NYE STANDARDER OG FORTOLKNINGER SOM ER TATT I BRUK FRA OG MED REGNSKAPSÅRET 2025

Det er ingen nye standarder eller fortolkninger som er tatt i bruk fra og med regnskapsåret 2025 som har hatt en vesentlig påvirkning på bankens årsregnskap.

IFRS 18 vil tre i kraft 01. januar 2027. Standarden vil erstatte IAS 1, og introduserer nye krav som vil bidra til å forbedre hvordan enheter formidler finansielle resultater i regnskapet, med fokus på resultatregnskapet og rapportering av finansielle resultater. Standarden forventer ikke å ha noen finansielle effekter for banken, da IFRS 18 omhandler presentasjon og opplysninger i regnskap. Banken har begynt arbeidet med å analysere effektene av den nye standarden.

Det er ellers ingen nye IFRS-standarder eller IFRIC-fortolkninger som ikke er tredd i kraft som forventes å ha en vesentlig påvirkning på bankens regnskap for kommende perioder.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

INNTEKTSFØRING

Renteinntekter og rentekostnader knyttet til eiendeler og forpliktelser som måles til amortisert kost innregnes i resultatregnskapet ved bruk av effektiv rentes metode. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Metoden innebærer løpende inntektsføring av nominelle renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyr. Dersom et utlån er nedskrevet som følge av verditap (inngår i steg 3), inntektsføres renteinntekter som effektiv rente, beregnet på nedskrevne forventede kontantstrømmer. Gebyrer knyttet til rentebærende instrumenter inngår i beregningen av effektiv rente og resultatføres tilsvarende.

Renteinntekter på rentebærende finansielle instrumenter som måles til virkelig verdi over ordinært resultat måles også til effektiv rente og klassifiseres som renteinntekt. Realiserte gevinster/tap samt endringer i estimerte verdier på finansielle instrumenter til virkelig verdi over resultatet, inkludert utbytte, medtas i resultatregnskapet under «Netto gevinst/tap på finansielle instrumenter» i den perioden de oppstår.

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.

Leieinntekter inntektsføres løpende etter hvert som de opptjenes.

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

FINANSIELLE INSTRUMENTER - KLASSIFISERING

Klassifisering av finansielle instrumenter foretas på grunnlag av formålet med anskaffelsen og instrumentets karakteristika.

Finansielle eiendeler klassifiseres som:

- Finansielle instrumenter vurdert til amortisert kost (AC)
- Finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi med verdiendring over ordinært resultat (FVTPL)
- Finansielle instrumenter over utvidet resultat (FVOCI)

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

Derivater og investeringer i egenkapitalinstrumenter

Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen (FVTPL). Egenkapitalinstrumenter som er definert som strategiske investeringer er klassifisert til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Banken holder ingen derivatposisjoner for balansedagene som er inkludert i dette regnskapet.

Finansielle eiendeler som er gjeldsinstrumenter

For ordinære gjeldsinstrumenter bestemmes målekategorien etter formålet med investeringen.

Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, skal måles til amortisert kost.

Gjeldsinstrumenter som inngår i en portefølje med formål om å både motta kontantstrømmer og foreta salg, skal måles til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI), med renteinntekt, valutaomregningseffekter og nedskrivninger presentert over ordinært resultat.

Instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) kan utpekes til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet dersom dette eliminerer eller vesentlig reduserer et regnskapsmessig misforhold (Fair Value Option/FVO).

Renteinstrumenter i øvrige forretningsmodeller skal måles til virkelig verdi over resultat.

Ingen instrumenter som i utgangspunktet skal måles til amortisert kost eller til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (FVOCI) er utpekt til måling til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet (Fair Value Option/FVO).

Valg av forretningsmodell

Banken har på visse vilkår anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt AS, men dette gjøres kun unntaksvis og kun til mindre verdier. Utlån til og fordring på kunder, til både Privatmarkedet (PM) og Bedriftsmarkedet (BM), inngår følgelig i en portefølje som holdes med formål å kun motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, og måles derfor til amortisert kost (AC).

Innlån og andre finansielle forpliktelser

Finansielle forpliktelser måles til amortisert kost ved bruk av effektiv rentemetode. I kategorien finansielle forpliktelser til amortisert kost inngår klassene innskudd fra og forpliktelser overfor kunder og rentebærende forpliktelser som sertifikat- og obligasjonsgjeld.

Utstedt ansvarlig lån har prioritet etter all annen gjeld, og innregnes og måles på samme måte som øvrig verdipapirgjeld. Øvrig finansiell gjeld måles til amortisert kost hvor forskjeller mellom mottatt beløp fratrukket transaksjonskostnader og innløsningsverdi fordeles over låneperioden ved bruk av effektiv rentes metode.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – MÅLING

Første gangs innregning

Finansielle eiendeler og forpliktelser innregnes når banken blir part i instrumentets kontraktmessige vilkår. Alle finansielle instrumenter måles til virkelig verdi på handelsdagen ved første gangs innregning. Transaksjonskostnader som er direkte henførbare til etableringen av eiendelen/forpliktelsen medtas i kostprisen for alle finansielle instrumenter som ikke er klassifisert til virkelig verdi med verdiendringer over ordinært resultat.

Etterfølgende måling - måling til virkelig verdi

For alle finansielle instrumenter som omsettes i et aktivt marked benyttes den noterte prisen innhentet enten fra en børs, megler eller et prissettingsbyrå. 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 praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse.

Alle endringer i virkelig verdi innregnes direkte i resultatregnskapet med mindre eiendelen er klassifisert som finansielle instrumenter til virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI).

Etterfølgende måling – 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.

Etterfølgende måling – 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

Modellen for nedskrivninger av finansielle eiendeler omfatter finansielle eiendeler som måles til amortisert kost.

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet 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 kreditrisikoen, 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 og tapsavsetningene settes normalt på individuell basis. For ytterligere beskrivelse av nedskrivningsmodellen henvises det til note 5.

Konstatert tap

Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført fram, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, eller at engasjementet vurderes som tapt av banken. Banken fraregner engasjementet i balansen når det konstateres tapt. Konstaterte tap som er dekket ved tidligere foretatte avsetninger føres mot avsetningene. Konstaterte tap uten dekning i avsetningene samt over- eller underdekning i forhold til tidligere avsetninger resultatføres. Se note 11 for ytterligere informasjon knyttet til totalt utestående beløp som er konstatert/fraregnet i balansen.

FINANSIELLE INSTRUMENTER – FRAREGNING OG MODIFISERING

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.

Dersom det gjøres modifiseringer eller endringer i vilkårene til en eksisterende finansiell eiendel eller forpliktelse behandles instrumentet som en ny finansiell eiendel dersom de reforhandlede vilkårene er vesentlig forskjellige fra de gamle vilkårene. Dersom vilkårene er vesentlig forskjellig fraregnes den gamle finansielle eiendelen eller forpliktelsen, og en ny finansiell eiendel eller forpliktelse innregnes. Generelt vurderes et utlån til å være en ny finansiell eiendel dersom det utstedes ny lånedokumentasjon, samtidig som det foretas ny kredittprosess med fastsettelse av nye lånevilkår.

Dersom det modifiserte instrumentet ikke vurderes å være vesentlig forskjellig fra det eksisterende instrumentet, anses instrumentet regnskapsmessig å være en videreføring av det eksisterende instrumentet. Ved en modifisering som regnskapsføres som en videreføring av eksisterende instrument, diskonteres de nye kontantstrømmene med instrumentets opprinnelige effektive rente og eventuell forskjell mot eksisterende balanseført beløp resultatføres over ordinært resultat.

OVERTAGELSE AV EIENDELER

Eiendeler som overtas i forbindelse med oppfølging av misligholdte og nedskrevne engasjementer, verdsettes ved overtagelsen til virkelig verdi. Slike eiendeler klassifiseres i balansen etter sin art. Etterfølgende verdivurdering og klassifisering av resultateffekter følger prinsippene for den aktuelle eiendelen.

MOTREGNING

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

VALUTA

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

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

ØVRIGE FORPLIKTELSER

Avsetning til forpliktelser blir foretatt når banken har en forpliktelse basert på en tidligere hendelse, det er sannsynlig at forpliktelsen vil bli oppgjort finansielt og forpliktelsen kan estimeres pålitelig.

FONDSOBLIGASJON

Utstedte fondsobligasjoner er obligasjoner med pålydende rente, men banken har ikke plikt til å utbetale renter i en periode hvor det ikke utbetales utbytte, og investor har heller ikke senere krav på renter som ikke er utbetalt. Fondsobligasjoner møter ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse i henhold til IAS 32 og klassifiseres følgelig som egenkapital (fondsobligasjonskapital) i bankens balanse. Fondsobligasjonene er evigvarende, og banken har en ensidig rett til ikke å betale renter til investorene under gitte vilkår. Renter presenteres dermed ikke som en rentekostnad i resultatet, men som en reduksjon av egenkapital.

HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

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

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet med utgangspunkt i kontantstrømmer fra operasjonelle -, investerings-, og finansieringsaktiviteter etter direkte metode. Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter er definert som alle inn- og utbetalinger knyttet til utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, inn- og utbetalinger fra kortsiktige verdipapirer, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til den ordinære operasjonelle virksomheten. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra langsiktige verdipapirtransaksjoner, - samt investeringer i driftsmidler og eiendommer. Kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av ansvarlige lån og obligasjonsgjeld og egenkapital er definert som finansieringsaktiviteter. Likvider omfatter kontanter og fordringer på Norges Bank.

NOTE 2 – ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNMESSIGE VURDERINGER

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med IFRS krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger, og må anvende estimater og skjønsmessige vurderinger. Estimater og skjønsmessige 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 skjønsmessige 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 kredittforringede engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk. 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 verdivurderingen av nedskrivning på utlån hefter det usikkerhet ved identifisering av utlån som skal nedskrives, estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer, samt verdivurdering 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 makro utvikling. 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 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 13 for sensitivetsberegninger.

NOTE 3 – RISIKOSTYRING

RISIKOSTYRING

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risikoer. Bankens målsetting er å oppnå en balanse mellom avkastning og risiko, og å minimere potensielle negative virkninger på bankens finansielle resultat. Bankens finansielle risikostyring er etablert for å identifisere og analysere disse risikoene, samt å etablere passende risikorammer og -kontroller, og å overvåke overholdelsen gjennom bruk av pålitelige og oppdaterte informasjonssystemer. Banken vurderer jevnlig de etablerte retningslinjene for risikostyring og systemet som er etablert for å sikre at endringer i produkter og markeder blir reflektert i risikorammene. De viktigste risikoområdene er omtalt nedenfor.

Ansvar for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko. Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse. Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

RISIKOKATEGORIER

Hovedrisikokategoriene for banken er:

Kredittrisiko

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

Se note 5-13 for vurdering av kredittrisiko.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres på grunn av endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til

åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre, ledelse og myndigheter via IRRBB – rapportering.

Banken har minimal renterisiko knyttet til kundeporteføljen. Banken tilbyr ikke fastrenteutlån til kunder i egne bøker og tilbyr ikke fastrenteinnskudd med binding utover 1 år. Styret har fastsatt at banken ikke skal være eksponert mot egenkapitalinstrumenter utover strategiske aksjer.

Se note 26-28 for bankens eksponering mot markedsrisiko.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker vesentlig. I dette inngår også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere utlånsvekst.

Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret.

Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens risikoprofil. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde. Banken har i løpet av 2025 tegnet avtale med Fixrate som benyttes ved behov.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Operasjonell risiko

Risikoen for tap som skyldes svakheter eller feil i prosesser og systemer, feil begått av ansatte, eller eksterne hendelser. Styring av operasjonell risiko tar utgangspunkt i bankens policy for operasjonell risiko og internkontroll. Det gjennomføres risikovurderinger både på overordnet nivå, men også innenfor ulike prosesser som banken til enhver tid er eksponert for. Hendelser som har påvirket, eller kan påvirke bankens lønnsomhet og/eller omdømme, følges systematisk opp. I tillegg til at det årlig foretas en omfattende gjennomgang av vesentlige operasjonelle risikoer og kontrolltiltak, foretar ledelsen en løpende vurdering av operasjonelle risikohendelser og iverksetter ytterligere risikoreduserende tiltak ved behov. Det foretas løpende rapportering av operasjonelle tapshendelser og internkontrollavvik til ledelse og styret.

ESG risiko

Risiko som er relatert til miljø, samfunnsansvar og selskapsstyring inngår i ESG risiko, deriblant også klimarisiko. Klimarisiko omfatter risiko for økt kredittisiko og finansielle tap for banken som følge av klimaendringer. Banken foretar årlig gjennomgang av risiko i banken der ESG og klimarisiko inngår.

Det er først og fremst relatert til utlån til bedriftsmarked at det er identifisert at banken er utsatt for klimarisiko. Dette er både relatert til fysisk risiko, men også overgangsrisiko fra dagens situasjon til et lavutslippssamfunn. Derfor er vurdering av bærekraft og klimarisiko integrert i bankens kredittprosess. Da banken er lite eksponert mot blant annet olje og gassnæringen anses næringseiendom, bygg og anlegg å være de sektorer som har høyest iboende klimarisiko i bankens portefølje. Samtidig er det store muligheter for positiv påvirkning i disse bransjene.

Konsentrasjonsrisiko

Konsentrasjonsrisiko er risikoen for at bank har en eksponering mot debitorer eller verdipapirer med liknende økonomiske egenskaper, eller fra kunder som er involvert i sammenliknbare aktiviteter der disse likhetene kan gjøre at de samtidig får problemer med å holde betalingsforpliktelsene sine, eller at verdiene svinger i takt slik at hvis en kunde får problemer vil potensielt mange kunder få problemer på grunn av likheten.

For å vurdere og styre konsentrasjonsrisiko vurderer banken følgende forhold ved utlånsporteføljen:

- Store enkeltkunder
- Enkelte bransjer (næringsgrupper med spesifikke utfordringer eller sykliske næringer)
- Geografiske områder
- Sikkerhet med samme risikoegenskaper (f.eks. avhengig av eiendomspriser)

Banken benytter samme metode som Finanstilsynet for beregning av konsentrasjonsrisiko for individuell- og bransjerisiko. Banken har en ikke-uvesentlig konsentrasjon omkring engasjement til finansiering av eiendomsinvesteringer. Totalt 95,6 % av bankens næringslivsengasjement har tilknytning til eiendomsselskaper og eiendomsdrift per 31. desember 2025.

I tillegg vurderer banken konsentrasjonsrisiko knyttet til store enkeltengasjementer. Banken definerer store engasjementer som engasjementer som overstiger 10 % av bankens ansvarlige kapital. Se note 12 for mer informasjon.

Compliancerisiko

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 virksomhets- og risikostyring 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.

Annen risiko

Annen risiko inkluderer strategisk risiko, eierrisiko og risiko i omgivelsene. Strategisk risiko er risiko for tap på grunn av at inntjeningen blir lavere enn forventet, men at dette ikke er kompensert gjennom lavere kostnader. Strategisk risiko kan oppstå fra endringer i konkurransebildet, regulatoriske endringer eller ineffektiv posisjonering i forhold til makromiljøet som påvirker driften til selskapet. Strategisk risiko kan også oppstå hvis man ikke evner å leve opp til målsatte strategier og/eller ikke klarer å effektivt gjøre grep for å justere avkastning lavere enn målsatt. Eierrisiko er risiko som oppstår som følge av å være eier i et selskap, for eksempel gjennom drift eller risiko for at ny kapital må tilføres. Risiko i omgivelsene vil i hovedsak være makroøkonomiske risikoer som for eksempel arbeidsledighet og utvikling i konkurshyppighet. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko.

NOTE 4 – KAPITALSTYRING OG KAPITALDEKNING

Strømmen Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. CRR3 ble innført i Norge fra 1. april. Endringene fra regelverket for standardmetoden innebærer mer risikosensitive risikovekter enn i CRR2, særlig for lån med pant i eiendom, der belåningsgrad og verdsettelsesprinsipper får større betydning.

Per 31. desember 2025 er kravet til bevaringsbuffer 2,5 %, systemrisikobuffer 4,5 % og motsyklisk kapitalbuffer 2,5 %. Kravet om ren kjernekapital er på 4,5 %, slik at samlet minstekrav til ren kjernekapital er 14,0 %. I tillegg har Finanstilsynet fastsatt et pilar 2-krav for Strømmen Sparebank på 2,9 % som må dekkes med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minimum 75 % kjernekapital. Regulatorisk minstekrav til ren kjernekapital, inklusive pilar 2-kravet, er dermed 15,6 % på konsolidert nivå.

Bankens mål om ren kjernekapitaldekning på konsolidert nivå er minimum 17,1 % per 31. desember 2025.

En sentral del i bankens kapitalstyring er selskapets interne vurdering av kapitalbehov (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process). I denne prosessen foretas det vurderinger av alle vesentlige risikoer banken er eksponert mot med tilhørende vurdering av internt kapitalbehov for de ulike risikoene. Styret gjennomgår i forbindelse med ICAAP selskapets viktigste risikoområder og intern kontroll. Gjennomgangen tar sikte på å få dokumentert kvaliteten på arbeidet innen de vesentligste risikoområdene. Gjennomgangen skal sikre at endringer i risikobildet identifiseres slik at nødvendige forbedringstiltak kan iverksettes. Tilleggsinformasjon om bankens ansvarlige kapital og risikoprofil er offentliggjort på bankens hjemmesider – pilar 3 dokument.

Samarbeidende gruppe pr 31. desember 2025:

Foretak som deltar i samarbeidende gruppe skal foreta forholdsmessig konsolidering av eierandeler i finansforetak som samarbeidet omfatter, jf. Finansforetaksloven § 17-13 (2) og utfyllende bestemmelser i CRR/CRD-forskriftens § 20 (3).

Strømmen Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS, Eika Boligkreditt AS og Kredittbanken. Eierandelen i Eika Gruppen (0,99 %), Eika Boligkreditt (1,28 %) og Kredittbanken (0,15 %) blir konsolidert med bankens kapitaldekning.

	Morbank		Konsolidert kapitaldekning inkl. andel samarb.gruppe	
	2025	2024	2025	2024
Opptjent egenkapital	679.604	624.467	633.124	581.931
Overkursfond	0	0	82.049	76.165
Gavefond	2.000	-1.500	0	0
Fond for urealisert gevinst	85.164	64.749	21.269	19.762
Annen egenkapital	155		85.417	64.978
Egenkapital som inngår i ren kjernekapital	766.924	687.716	821.859	742.836
Kontantstrømsikring IFRS9	0	0	3.379	4.995
Avsatt utbytte og gaver	-2.000	0	-2.000	0
Immaterielle eiendeler	0	0	-49.304	-49.515
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-810	-670	-1.032	-893
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-12.196	-9.728	-26.029	-23.550
Fradrag i ren kjernekapital		0	0	0
Ren kjernekapital	751.917	677.318	746.873	673.873
Fondsobligasjoner	60.000	60.000	68.367	68.435
Kjernekapital	811.917	737.318	815.240	742.308
Tilleggskapital - ansvarlig lån	40.000	40.000	52.233	51.360
Ansvarlig kapital	851.917	777.318	867.473	793.668
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater	0	0	0	0
Lokale og regionale myndigheter	28.848	36.626	46.938	47.391
Offentlige eide foretak	0	0	0	0
Institusjoner	24.707	1.572	35.229	13.855
Foretak	223.123	26.676	224.032	27.562
Massemarked	451.656	222.086	606.449	246.571
Pantsikkerhet eiendom	1.031.212	1.468.218	1.292.795	1.939.291
- Herav pantsikkerhet i boligeiendom (CRR3)	667.517		928.998	
- Herav pantsikkerhet i næringsseiendom (CRR3)	230.708		230.751	
Forfalte engasjementer	91.511	90.212	93.594	91.677
Høyrisiko engasjementer	0	212.958	0	213.003
Obligasjoner med fortrinnsrett	35.751	34.084	25.692	25.010
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	20.054	21.186	21.415	21.186
Andeler i verdipapirfond	21.714	7.487	24.925	10.162
Egenkapitalposisjoner	192.608	164.827	96.328	75.211
Øvrige engasjement	41.277	60.872	49.054	69.047
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	2.162.463	2.346.804	2.516.450	2.779.966
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	203.059	233.713	216.059	246.105
CVA-tillegg	0	0	24.005	11.851
Kapitalkrav med utgangspunkt i faste kostnader	0	0	2.784	2.761
Sum beregningsgrunnlag	2.365.523	2.580.517	2.759.297	3.040.683
Kapitaldekning i %	36,01 %	30,12 %	31,44 %	26,10 %
Kjernekapitaldekning	34,32 %	28,57 %	29,55 %	24,41 %
Ren kjernekapitaldekning i %	31,79 %	26,25 %	27,07 %	22,16 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	14,95 %	14,84 %	11,68 %	11,49 %

NOTE 5 – KREDITTRISIKO

Kredittrisiko oppstår i hovedsak i bankens utlånsportefølje, men også knyttet til bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater.

Bankens maksimale eksponering fremgår i tabell under:

Maksimal eksponering til kredittrisiko	2025	2024
Konter og kontantekvivalenter	31.618	30.782
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	112.539	108.930
Utlån til og fordringer på kunder	4.125.744	3.788.170
Rentebærende verdipapirer	517.843	491.127
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	292.512	179.042
Andre eiendeler	16.161	2.745
Sum kredittrisikoeksponering balanseposter	5.096.416	4.600.797
Gartantiforpliktelser	15.041	12.064
Ubenyttede trekkfasiliteter	337.778	431.483
Total kredittrisikoeksponering	5.449.235	5.044.344
Lån overført til Eika Boligkreditt	1.496.097	1.467.521
Garantiforpliktelse til Eika Boligkreditt	15.152	14.804

Måling av kredittrisiko for utlånsporteføljen

Sannsynlighet for mislighold brukes som mål på kredittkvalitet. Banken benytter samme modell for å estimere misligholdssannsynlighet som resten av Eika bankene. Nedskrivningsmodellen er beskrevet i avsnittet under.

Nedskrivningsmodellen beregner en misligholdssannsynlighet per kunde som tilordnes en risikoklasse. Banken deler porteføljen inn i tolv risikoklasser, basert på PD for hvert kredittengasjement, se den underliggende tabellen:

Risikoklasse	Sannsynlighet for mislighold fra	Sannsynlighet for mislighold til
1	0,00 %	0,10 %
2	0,10 %	0,25 %
3	0,25 %	0,50 %
4	0,50 %	0,75 %
5	0,75 %	1,25 %
6	1,25 %	2,00 %
7	2,00 %	3,00 %
8	3,00 %	5,00 %
9	0,50 %	8,00 %
10	8,00 %	99,99 %
11 og 12	100 %	100%

Bankens portefølje inndelt etter risikoklasser og steg er presentert i note 6.

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 første gangs innregning og selve beregningen av forventet kredittap (ECL).

Definisjon av mislighold

Banken har definert mislighold 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 / retail-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 innføring av karenperiode som tilsier at kundene blir kategorisert som misligholdt en periode etter at misligholdet er bragt i orden. Karenperioden er tre måneder etter friskmelding med unntak av engasjementer med forbearance-markering hvor tilhørende karenperioden er tolv måneder.

Eksponering ved mislighold (EAD)

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

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

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

Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske tap i alle Eika-banker basert på ulike intervall av sikkerhetsdekning eller belåningsgrad. Modellene skiller mellom person- og bedriftskunder.

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

Sannsynlighet for mislighold (PD)

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

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

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 Dun & Bradstreet.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonsforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

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

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD 12 mnd og levetids PD (PD liv) siden første gangs innregning.

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

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

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

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

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

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

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

Forventningene til framtiden er tatt hensyn til gjennom en makroøkonomisk regresjonsmodell for henholdsvis PM og BM som vurderer endring i sannsynligheten for mislighold (PD) i tre scenarier – basis (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 basisprognosen fra SSB. Ved vurdering av antall standardavvik utslag er det sett hen til Norges Bank og Finanstilsynets stresstester, sett i sammenheng med vektningen av scenariene.

Scenariene er gitt følgende sannsynlighetsvektning; basis 70 %, nedside 20 % og oppside 10 %. I alle tre scenariene 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	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Basis	1,0	0,9	0,9	0,9	0,9	0,9
Nedside	1,7	1,5	1,5	1,3	1,1	0,9
Oppside	0,6	0,5	0,5	0,6	0,8	0,9
Vektet	1,1	1,0	1,0	1,0	0,9	0,9

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

År	2026	2027	2028	2029	2030	2031-
Basis	1,0	0,8	0,7	0,7	0,7	0,8
Nedside	2,1	1,6	1,4	1,2	1,0	0,8
Oppside	0,5	0,4	0,3	0,5	0,6	0,8
Vektet	1,2	0,9	0,8	0,8	0,8	0,8

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 framtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. For engasjementer som vurderes for nedskrivning i steg 3 gjør banken en helhetlig vurdering av tapsrisiko. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av framtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene

estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden. Nedskrivningen beregnes i tre scenarier; basis, oppside og nedside. 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.

Definisjon av misligholdte/tapsutsatte engasjement i Steg 3

Alle engasjement klassifisert som misligholdt, i henhold til beskrivelse tidligere i note 5, rapporteres i steg 3. Dette innebærer også at det anvendes tilsvarende karenstid for engasjementer i steg 3 før de kan migrere til steg 2 eller 1.

NOTE 6 – UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

2025

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Pr. klasse finansielt instrument:				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.541.270	60.146	0	2.601.416
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.130.960	137.428	0	1.268.388
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	95.082	104.453	0	199.535
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	88.431	88.431
Sum brutto utlån	3.767.312	302.027	88.431	4.157.770
Nedskrivninger	-2.322	-11.296	-18.408	-32.026
Sum utlån til balanseført verdi	3.764.990	290.731	70.023	4.125.744

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Personmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Pr. klasse finansielt instrument:				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.432.870	16.729	0	2.449.599
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	279.758	96.154	0	375.911
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	43.053	87.696	0	130.750
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	15.733	15.733
Sum brutto utlån	2.755.681	200.579	15.733	2.971.993
Nedskrivninger	-546	-1.006	-3.906	-5.458
Sum utlån til bokført verdi	2.755.135	199.573	11.827	2.966.535

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Bedriftsmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Pr. klasse finansielt instrument:				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	108.400	43.417	0	151.817
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	851.203	41.274	0	892.477
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	52.029	16.757	0	68.785
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	72.698	72.698
Sum brutto utlån	1.011.631	101.448	72.698	1.185.777
Nedskrivninger	-1.776	-10.290	-14.502	-26.568
Sum utlån til bokført verdi	1.009.855	91.158	58.196	1.159.209

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Pr. klasse finansielt instrument:				
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	308.058	0	0	308.058
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	19.495	10.437	0	29.932
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	5.825	8.493	0	14.319
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	510	510
Sum ubenyttede kreditter og garantier	333.378	18.930	510	352.819
Nedskrivninger	-69	-140	-61	-270
Netto ubenyttede kreditter og garantier	333.309	18.790	449	352.548

2024

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.574.931	2.454	0	2.577.384
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	783.611	250.161	0	1.033.772
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	44.448	124.376	0	168.824
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	41.003	41.003
Sum brutto utlån	3.402.990	376.991	41.003	3.820.983
Nedskrivninger	-1.349	-18.101	-13.363	-32.813
Sum utlån til balanseført verdi	3.401.640	358.890	27.640	3.788.170

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	2.395.006	2.454	0	2.397.460
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	363.446	90.686	0	454.132
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	13.590	76.429	0	90.019
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	21.607	21.607
Sum brutto utlån	2.772.042	169.569	21.607	2.963.218
Nedskrivninger	-398	-12.603	-4.140	-17.141
Sum utlån til bokført verdi	2.771.645	156.965	17.467	2.946.077

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	179.924	0	0	179.924
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	420.165	159.474	0	579.640
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	30.858	47.947	0	78.805
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	19.396	19.396
Sum brutto utlån	630.947	207.422	19.396	857.765
Nedskrivninger	-952	-5.497	-9.223	-15.672
Sum utlån til bokført verdi	629.995	201.925	10.173	842.093

Pr. klasse finansielt instrument:	Ubenyttede kreditter og garantier			Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	290.386	0	0	290.386
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	15.766	8.188	0	23.955
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	6.050	2.869	0	8.918
Kredittforringede (risikoklasse 11-12)	0	0	0	0
Sum ubenyttede kreditter og garantier	312.202	11.057	0	323.258
Nedskrivninger	-79	-75	0	-155
Netto ubenyttede kreditter og garantier	312.122	10.981	0	323.104

NOTE 7 – FORDELING AV UTLÅN

Utlån fordelt på fordringstyper	2025	2024
Kasse-, drifts- og brukskreditter	340.689	317.199
Byggelån	57.440	65.330
Nedbetalingslån	3.759.641	3.438.454
Brutto utlån og fordringer på kunder	4.157.770	3.820.983
Nedskrivning steg 1	-2.322	-1.349
Nedskrivning steg 2	-11.296	-18.101
Nedskrivning steg 3	-18.408	-13.363
Netto utlån og fordringer på kunder	4.125.744	3.788.170
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	1.496.097	1.467.521
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	5.621.841	5.255.691

Brutto utlån fordelt på geografi	2025	2024
Lillestrøm	1.997.769	1.635.462
Romerike for øvrig	1.248.322	1.276.397
Oslo	616.479	593.387
Resten av landet	295.200	315.738
Sum	4.157.770	3.820.983

Størrelsen på de samlede nedskrivninger har hatt en nedgang fra 2024 til 2025.

I steg 2 har banken avsatt 9,6 MNOK utover modellberegnete tapsavsetninger. Tilleggsavsetningen er med bakgrunn i urolig markedssituasjon knyttet til et høyt rentenivå sammenlignet med tidligere år og generell økonomisk uro. Bankens kunder innenfor boligutvikling der banken har stor andel av sine BM kunder har blitt påvirket i stor grad med få igangsettelse og utfordringer i boligsalg.

For ytterligere beskrivelse av modellen henvises det til note 5.

NOTE 8 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

2025

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	15.733	-3.906	11.827
Næringssektor fordelt:			
Bygg og anleggsvirksomhet	73.043	-14.563	58.480
Sum	88.776	-18.469	70.307

Banken har 6,9 MNOK engasjementer i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning grunnet verdien av sikkerhetsstillelsen, tilsvarende tall for 2024 var 17,1 MNOK. Banken har 0,6 MNOK i tapskonstaterte engasjementer som fortsatt inndrives pr. 31.12.25. Inntekter fra denne aktiviteten vil føres som en reduksjon av nedskrivninger. Tilsvarende tall for 2024 var 3,2 MNOK.

2024

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	21.607	-4.140	17.467
Næringssektor fordelt:			
Bygg og anleggsvirksomhet	18.530	-9.158	9.372
Varehandel	866	-65	801
Sum	41.003	-13.363	27.640

Kredittforringede engasjementer	2025	2024
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	672	6.570
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	14.000	14.005
Nedskrivning steg 3	-8.926	-9.301
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	5.746	11.274
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarked	15.061	15.037
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarked	59.043	5.391
Nedskrivning steg 3	-9.544	-4.062
Netto andre kredittforringede engasjementer	64.561	16.365
Netto kredittforringede engasjementer	70.307	27.640

Kredittforringede engasjementer fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2025		2024	
	Beløp	%	Beløp	%
Engasjementer med pant i bolig	30.243	34,1 %	22.473	54,8 %
Engasjementer med pant i annen sikkerhet	58.697	66,1 %	0	0,0 %
Engasjementer med pant i næringseiendom	0	0,0 %	18.525	45,2 %
Engasjementer uten sikkerhet	-164	-0,2 %	5	0,0 %
Sum kredittforringede engasjementer	88.776	100 %	41.003	100 %

Annen sikkerhet består hovedsakelig av næringseiendom og tomt for utvikling.

NOTE 9 – FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

	Ikke forfalte utlån	Over 1 t.o.m. 3 mnd.				Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte utlån	Andre kredittforringede utlån	Sikkerhet for forfalte utlån > 90 dg.	Sikkerhet for andre kredittforringede utlån
		Under 1 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år						
2025											
Privatmarkedet	2.967.138	2.524	1.659	0	0	672	4.855	15.061	637	15.061	
Bedriftsmarkedet	1.130.928	1.022	39.828	0	0	14.000	54.850	58.533	5.440	46.564	
Totalt	4.098.066	3.546	41.487	0	0	14.672	59.705	73.594	6.077	61.625	
2024											
Privatmarkedet	2.941.781	14.690	177	0	379	6.191	21.437	15.037	7.224	20.616	
Bedriftsmarkedet	838.368	866	4.526	14.005	0	0	19.397	5.391	12.083	5.750	
Totalt	3.780.149	15.556	4.703	14.005	379	6.191	40.834	20.428	19.307	26.366	

Antall dager i forfall regnes fra det tidspunktet et lån har et overtrekk som overstiger den relative- og absolutte grensen. 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

NOTE 10 – EKSPONERING PÅ UTLÅN

Tall i tusen kroner	Brutto utlån	Ned-skriving steg 1	Ned-skriving steg 2	Ned-skriving steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Taps-avsetning steg 1	Taps-avsetning steg 2	Taps-avsetning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	2.971.993	-546	-1.006	-3.906	310.992	267	-33	-38	0	3.277.722
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	970	0	0	0	590	77	0	0	0	1.637
Industri og bergverk	4.297	-1	0	0	80	0	0	0	0	4.376
Kraftforsyning	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	429.831	-731	-9.525	-14.502	19.019	3.507	-24	-77	-61	427.438
Varehandel	18.257	-4	-87	0	3.453	582	-5	-3	0	22.193
Transport	8	0	0	0	1.422	2.590	-4	-10	0	4.006
Overnattings- og serveringsvirksomhet	419	0	0	0	300	250	-1	0	0	968
Informasjon og kommunikasjon	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Omsetning og drift av fast eiendom	720.659	-1.034	-677	0	834	0	0	-12	0	719.772
Tjenesteytende virksomhet	11.336	-6	-1	0	1.087	7.768	-2	-1	0	20.181
Sum	4.157.770	-2.322	-11.296	-18.408	337.778	15.041	-69	-140	-61	4.478.292
2024										
Personmarkedet	2.963.218	-398	-4.544	-4.140	285.421	75	-18	0	0	3.239.614
Næringssektor fordelt:										
Primærnæringer	780	0	0	0	671	0	0	0	0	1.451
Industri og bergverk	3.314	0	0	0	280	50	0	0	0	3.644
Kraftforsyning	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bygg og anleggsvirksomhet	392.668	-579	-12.313	-9.158	18.326	510	-36	-19	0	389.400
Varehandel	18.339	-7	-587	-65	1.902	1.686	-1	-55	0	21.213
Transport	9.312	-2	0	0	1.942	1.959	-2	-1	0	13.208
Overnattings- og serveringsvirksomhet	534	-1	0	0	300	250	0	0	0	1.082
Informasjon og kommunikasjon	92	0	0	0	8	0	0	0	0	100
Omsetning og drift av fast eiendom	417.549	-361	-656	0	750	77	-1	0	0	417.359
Tjenesteytende virksomhet	15.176	-3	-1	0	1.594	7.457	-21	0	0	24.203
Sum	3.820.983	-1.349	-18.101	-13.363	311.194	12.064	-79	-75	0	4.111.274

NOTE 11 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

Bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier er gruppert i tre steg, fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger eller engasjement ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger eller engasjement ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger eller engasjement som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.
- Netto endring viser endring i tap eller engasjement som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.
- Konstaterte tap

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	398	4.543	4.141	9.082
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	198	-198	0	0
Overføringer til steg 2	-21	21	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-213	-3.354	-106	-3.673
Endringer som følge av nye eller økte utlån	302	346	0	648
Utlån som er fraregnet i perioden	-119	-352	-129	-600
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2025	546	1.006	3.906	5.458

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	2.772.028	169.569	21.624	2.963.221
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	55.332	-55.332	0	0
Overføringer til steg 2	-82.263	82.263	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring	-33.786	5.360	60	-28.366
Nye utlån utbetalt	984.387	63.433	0	1.047.819
Utlån som er fraregnet i perioden	-940.016	-64.715	-5.951	-1.010.681
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2025	2.755.681	200.579	15.733	2.971.993

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	950	13.557	9.224	23.731
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	362	-362	0	0
Overføringer til steg 2	-49	49	0	0
Overføringer til steg 3	0	-118	118	0
Netto endring	-102	-2.324	3.355	929
Endringer som følge av nye eller økte utlån	988	71	1.870	2.929
Utlån som er fraregnet i perioden	-372	-583	-65	-1.021
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2025	1.776	10.290	14.502	26.568

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	667.366	170.999	19.397	857.762
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	45.361	-45.361	0	0
Overføringer til steg 2	-30.800	30.800	0	0
Overføringer til steg 3	0	-36.421	36.421	0
Netto endring	56.244	14.377	3.380	74.002
Nye utlån utbetalt	478.329	11.994	14.371	504.694
Utlån som er fraregnet i perioden	-204.869	-44.940	-872	-250.681
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2025	1.011.631	101.448	72.698	1.185.777

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	79	75	0	154
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	36	-36	0	0
Overføringer til steg 2	-5	5	0	0
Overføringer til steg 3	0	-14	14	0
Netto endring	-12	50	47	85
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	27	80	0	107
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-56	-20	0	-76
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2025	69	140	61	270

31.12.2025	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2025	136.743	3.178	0	139.920
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	722	-722	0	0
Overføringer til steg 2	-10.427	10.427	0	0
Overføringer til steg 3	0	-1.389	1.389	0
Netto endring	162.370	4.659	-879	166.150
Nye/andre ubenyttede kreditter og garantier	88.038	3.892	0	91.930
Engasjement som er fraregnet i perioden	-44.068	-1.115	0	-45.183
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2025	333.378	18.930	510	352.819

Nedskrivninger i steg 3 på utlån og garantier	31.12.2025	31.12.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	13.363	15.193
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	3.103	131
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	2.002	173
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder		-2.134
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	18.469	13.363

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2025	31.12.2024
Endring i perioden i steg 3 på utlån	5.250	-2.165
Endring i perioden i steg 3 på kreditter og garantier	61	-8
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-5.775	-964
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	0
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-11	-22
Tapkostnader i perioden	-474	-3.159

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	493	4.706	4.047	9.246
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	204	-204	0	0
Overføringer til steg 2	-20	187	-168	0
Overføringer til steg 3	0	-56	56	0
Netto endring	-266	22	-3.409	-3.652
Endringer som følge av nye eller økte utlån	137	204	9	349
Utlån som er fraregnet i perioden	-150	-317	-72	-539
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	3.678	3.678
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2024	398	4.543	4.141	9.082

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2.553.002	206.363	23.146	2.782.511
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	62.090	-62.090	0	0
Overføringer til steg 2	-58.830	63.746	-4.916	0
Overføringer til steg 3	-233	-6.320	6.553	0
Netto endring	-51.641	-2.128	-543	-54.312
Nye utlån utbetalt	952.559	49.482	379	1.002.421
Utlån som er fraregnet i perioden	-684.919	-79.484	-2.995	-767.398
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2024	2.772.028	169.569	21.624	2.963.221

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1.638	13.434	11.145	26.217
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.006	-1.006	0	0
Overføringer til steg 2	-127	127	0	0
Overføringer til steg 3	0	-36	36	0
Netto endring	-946	2.979	-10.753	-8.720
Endringer som følge av nye eller økte utlån	486	169	9.158	9.813
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.107	-2.110	-11.105	-14.323
Konstaterte tap	0	0	0	0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	10.743	10.743
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	950	13.557	9.224	23.731

31.12.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	656.081	230.249	75.151	961.481
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	57.588	-57.588	0	0
Overføringer til steg 2	-114.195	114.195	0	0
Overføringer til steg 3	0	-778	778	0
Netto endring	31.069	-17.019	-31.933	-17.883
Nye utlån utbetalt	230.100	20.716	18.525	269.342
Utlån som er fraregnet i perioden	-193.277	-118.777	-43.123	-355.177
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2024	667.366	170.999	19.397	857.762

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	52	243	8	303
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5	-5	0	0
Overføringer til steg 2	-4	4	0	0
Overføringer til steg 3	0	-3	3	0
Netto endring	-1	-109	-4	-114
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	38	12	0	49
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-11	-66	-8	-84
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	0	0	0	0
Andre justeringer	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	79	75	0	154

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	121.769	21.344	543	143.656
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	4.628	-4.628	0	0
Overføringer til steg 2	-1.091	1.091	0	0
Overføringer til steg 3	0	-72	72	0
Netto endring	-14.170	-4.404	-515	-19.089
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	73.968	760	0	74.728
Engasjement som er fraregnet i perioden	-48.363	-10.912	-100	-59.374
Brutto engasjement pr. 31.12.2024	136.743	3.178	0	139.920

NOTE 12 – STORE ENGASJEMENTER

Pr. 31. desember 2025 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 17,43 % (2024: 13,19 %) av brutto engasjement. Banken har 5 konsoliderte engasjement som blir rapportert som store

engasjement, dvs. mer enn 10,00 % av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 14,27 % av kjernekapital.

	2025	2024
10 største engasjement	786.375	546.427
Totalt brutto engasjement	4.510.589	4.144.241
i % brutto engasjement	17,43 %	13,19 %
Kjernekapital	811.917	737.317
i % kjernekapital	96,85 %	74,11 %
Største engasjement utgjør	14,27 %	15,68 %

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer og garantier.

NOTE 13 – SENSITIVITET

Nedskrivningsmodellen bygger på flere kritiske forutsetninger, blant annet misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold og generell makroutvikling. Banken har gjennomført sensitivitetsanalyser på modellberegnete nedskrivninger som vises i tabell under. Tapsavsetningene i denne noten knytter seg til modellberegnete tapsavsetningene for engasjementer i steg 1 og 2, eventuelle tilleggsavsetninger og tapsavsetninger for engasjementer i steg 3 er holdt utenfor.

2025

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	2.296	2.012	1.804	2.509	2.112	3.395	4.044	1.049	2.622
Steg 2	1.825	1.943	1.625	1.894	1.664	3.801	2.149	1.406	2.823

I steg 2 har banken avsatt 9,6 MNOK utover modellberegnete tapsavsetninger. Høyt rentenivå og økonomisk uro har påvirket eiendomsmarkedet og husholdningene med økt kostnadsnivå.

2024

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Bokførte nedskrivninger	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4	Scenario 5	Scenario 6	Scenario 7	Scenario 8
Steg 1	1.458	1.153	1.212	1.581	1.362	2.171	2.514	672	1.704
Steg 2	3.711	4.356	4.066	3.859	3.321	5.407	4.905	2.754	4.434

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og 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 scenarioet, viser effekten ved en isolert stigning i 12 mnd. PD. Effekten er en mulig endring i stegfordeling og justering av ratingbånd til beregning på PD liv-kurven for kunder i steg 2. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

Endringen, som følge av et 10% fall i sannsynligheten for default 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. Scenarioet gjenberegner ikke PD liv som avledet faktor for ikke å ødelegge effekten ved isolert endringer av PD 12 mnd.

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet vektes 100 %

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

Scenario 7: Forventning til fremtiden der oppsidescenarioet vektes 100%

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

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 betydelig tap ved realisasjon.

NOTE 14 - LIKVIDITETSRISIKO

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. Banken har en likviditetsrisiko ved at utlånene er forholdsvis langsiktige, mens innskuddene stort sett kan disponeres på relativt kort varsel. Denne risikoen er forsøkt dekket på to måter: Etablering av lånerammer i norske finansinstitusjoner, samt flere konkrete policykrav på likviditetsområdet. Banken har ubenyttede trekkrettigheter i andre finansinstitusjoner på 200 mill. NOK og ubenyttede lånerettigheter i Norges Bank på ca. 505 mill. NOK.

Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde, per 31. desember 2025 var innskuddsdekningen på 73,8 %.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) er et likviditetskrav som måler størrelsen på bankens likvide eiendeler i forhold til netto likviditetsutgang 30 dager frem i tid, og pr. 31. desember 2025 utgjør LCR 382 %.

Strømmen Sparebank har i 2025 jevnt over ligget godt innenfor egne definerte likviditetsrammer. Banken har en relativt lav grad av finansiering i obligasjonsmarkedet, men opplever god tillit og har god dialog med aktørene pengemarkedet. Bankens likviditetssituasjon må kunne karakteriseres som god.

Banken er medeier i Eika Boligkreditt AS og har pr. 31. desember 2025 overført brutto 1.496 mill. NOK til dette selskapet. På kort tid kan banken normalt klargjøre en portefølje på 180 mill. NOK til overføring til boligkredittforetaket. Dette er med på å redusere bankens likviditetsrisiko, selv om banken som medeier også har et ansvar for fundingen av Eika Boligkreditt AS. Denne risikoen vurderes normalt som liten, se ytterligere informasjon om likviditetsforpliktelsen i note 36.

2025

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	31 618						31 618
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	112 539						112 539
Netto utlån til og fordringer på kunder	387 789	11 765	54 682	589 083	3 082 425		4 125 744
Rentebærende verdipapirer				483 541	34 302		517 843
Aksjer						292 512	292 512
Sum finansielle eiendeler	531.946	11.765	54.682	1.072.623	3.116.726	292.512	5.080.256
Innlån fra kredittinstitusjoner		1 299	102 707				104 006
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 605 643	83 047	379 689				3 068 379
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 519	110 725	136 895	930 358		0	1 180 497
Øvrig gjeld						44 434	44 434
Ansvarlig lånekapital		648	1 981	41 291		0	43 920
Fondsobligasjonskapital som EK		1 166	3 633	72 720		0	77 519
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	157 990					179 787	337 777
Sum forpliktelser	2.766.152	196.884	624.905	1.044.369	0	224.221	4.856.532

2024

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen

	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	På forespørsel	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter	30 782						30 782
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	108 930						108 930
Netto utlån til og fordringer på kunder	372 963	5 961	118 093	318 797	2 972 356		3 788 170
Rentebærende verdipapirer				491 127			491 127
Øvrige eiendeler						179 042	179 042
Sum finansielle eiendeler	512.675	5.961	118.093	809.925	2.972.356	179.042	4.598.052
Innlån fra kredittinstitusjoner	4 562	1 425	4 202	103 918			114 107
Innskudd og andre innlån fra kunder	2 911 597	50	100	950	43		2 912 740
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 340	109 789	127 403	644 361			882 893
Øvrig gjeld						31 430	31 430
Ansvarlig lånekapital		718	2 054	43 868			46 639
Fondsobligasjonskapital som EK		1 257	3 736	77 283			82 276
Ubenyttede trekkrettigheter og ikke utbetalte lånetilsagn	120 289					311 194	431 483
Sum forpliktelser	3.037.788	113.239	137.495	870.379	43	342.624	4.501.569

NOTE 15 – VALUTARISIKO

Banken har ingen eiendeler- eller gjeldsposter i utenlandsk valuta pr. 31.12.2025.

NOTE 16 – KURSRISIKO

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

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden for banken sin eiendel- og gjeldsside ikke er sammenfallende. Banken har som strategi å ikke pådra seg vesentlig renterisiko innenfor den ordinære virksomheten. Bankens utlån og finansiering er i all hovedsak i flytende rente. Dette fører til en avgrenset eksponering mot endringer i markedsrente. Banken tilbyr kun innskudd med 1 års binding til fast rente.

2025

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	31 618	31 618
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralban	0	0	0	0	0	112 539	112 539
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	4 125 744	0	0	0	0	4 125 744
Obligasjoner, sertifikat og lignende	93 173	424 670	0	0	0	0	517 843
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	346 114	346 114
Sum eiendeler	93.173	4.550.413	0	0	0	490.271	5.133.857
-herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	0	100 029	0	0	0	0	100 029
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	2 692 252	0	376 127	0	0	3 068 379
Obligasjongjeld	201 781	852 303	0	0	0	0	1 054 084
Finansielle derivater	0	0	0	0	0	0	0
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	44 434	44 434
Ansvarlig lånekapital	0	40 007	0	0	0	0	40 007
Sum gjeld	201.782	3.684.591	0	376.127	0	44.434	4.306.934
- herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-108.609	865.823	0	-376.127	0	445.837	826.924

2024

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter	0	0	0	0	0	30 782	30 782
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	0	0	0	0	0	108 930	108 930
Netto utlån til og fordringer på kunder	0	3 788 170	0	0	0	0	3 788 170
Obligasjoner, sertifikat og lignende	72 704	418 424	0	0	0	0	491 127
Øvrige eiendeler	0	0	0	0	0	221 124	221 124
Sum eiendeler	72.704	4.206.594	0	0	0	360.835	4.640.133
-herav i utlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	4 562	100 016	0	0	0	0	104 578
Innskudd fra og gjeld til kunder	0	2 581 595	0	331 145	0	0	2 912 740
Obligasjongjeld	100 637	601 266	0	100 259	0	0	802 162
Øvrig gjeld	0	0	0	0	0	31 430	31 430
Ansvarlig lånekapital	0	40 008	0	0	0	0	40 008
Sum gjeld	105.198	3.322.884	0	431.405	0	31.430	3.890.918
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-32.495	883.709	0	-431.405	0	329.405	749.215

Rentefølsomhet

Banken måler og styrer renterisikoen i samsvar med EBA Guideline 2022/14 og Finanstilsynets retningslinjer. Renterisikoen for EVE (Economic Value of Equity) beregnes ved hjelp av seks standardiserte sjokkscenarier fordelt på 19 tidsintervaller. Tabellen nedenfor viser de estimerte økonomiske konsekvensene av ulike renteendringer for bankens balanse.

Rentefølsomhet

Renterisiko per scenario	2025	2024
Parallellforskyvning opp	3.630	-440
Parallellforskyvning ned	-4.047	150
Brattere rentekurve	-2.765	593
Flatere rentekurve	3.266	-914
Korte renter opp	4.443	-999
Korte renter ned	-5.014	648

NOTE 18 – NETTO RENTEINNTEKTER

	2025	2024		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansforetak	7 422	6 001		
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	233 962	223 776		
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir	25 023	30 919		
Øvrige renteinntekter og lignende inntekter	555	161		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	266.962	260.857		
			Gjennomsnittlig effektiv rentesats	Gjennomsnittlig effektiv rentesats
			2025	2024
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	5 605	6 027	5,56 %	5,89 %
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	92 878	95 553	3,10 %	3,16 %
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	51 459	41 762	5,46 %	5,69 %
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	2 773	2 899	6,90 %	7,18 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	2 062	1 248		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	154.777	147.489		
Netto renteinntekter	112.186	113.368		

NOTE 19 – SEGMENTINFORMASJON

Segmentrapporteringen er basert på intern ledelsesrapportering. Resultat og balanseoppstillingen for segmentene følger av en sammenstilling av intern finansiell rapportering for de to forretningsområdene i henhold til bankens styringsmodell. Banken har to segmenter, Privatmarked (PM) og Bedriftsmarked (BM), basert på bankens to hovedkunde grupper og i tråd med den interne organiseringen av bankens virksomhet. Øvrig virksomhet presenteres samlet, og er i hovedsak knyttet til fellestjenester og plasseringer.

Regnskapsprinsippene som benyttes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som for utarbeidelse av årsregnskapet. Banken har kun virksomhet i Norge, og alle inntekter er opptjent i Norge. Alle eiendeler er også hjemmehørende i Norge.

RESULTAT	2025				2024			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto renteinntekter	88.246	52.838	-28.898	112.185	80.103	18.409	14.855	113.367
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			8.045	8.045			3.746	3.746
Netto provisjonsinntekter	17.812	7.634	0	25.446	15.348	6.578	0	21.925
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			3.030	3.030			1.606	1.606
Andre driftsinntekter			602	602			618	618
Netto andre driftsinntekter	17.812	7.634	11.677	37.123	15.348	6.578	5.969	27.894
Lønn og personalkostnader			32.012	32.012			29.804	29.804
Andre driftskostnader			33.450	33.450			34.160	34.160
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			1.895	1.895			1.729	1.729
Sum driftskostnader	0	0	67.357	67.357	0	0	65.693	65.693
Tap på utlånsgasjement og garantier	155	-629	0	-474	-411	-2.747	0	-3.159
Resultat før skatt	105.903	61.101	-84.578	82.426	95.862	27.734	-44.868	78.727

BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto utlån til og fordringer på kunder	2.966.535	1.159.209		4.125.744	2.946.077	842.093		3.788.170
Innskudd fra kunder	2.396.979	671.400		3.068.379	2.264.819	647.921		2.912.740

NOTE 20 – ANDRE INNTEKTER

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2025	2024
Garantiprovisjon	224	119
Verdipapirforvaltning	1 633	1 504
Betalingsformidling	9 840	8 553
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	10 172	8 638
Formidlingsprovisjoner	777	0
Forsikringstjenester	4 813	5 233
Andre provisjons- og gebyrinntekter	0	1
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	27.459	24.048

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2025	2024
Betalingsformidling	786	594
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 227	1 529
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	2.013	2.123

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	2025	2024
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	485	431
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	1 955	708
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansielle forpliktelser (med unntak av finansielle derivater)	- 25	0
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater	614	467
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	3.030	1.606

Andre driftsinntekter	2025	2024
Andre driftsinntekter	602	618
Sum andre driftsinntekter	602	618

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	2025	2024
Utbytte av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	8 045	3 746
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	8.045	3.746

NOTE 21 – LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

	2025	2024
Lønn	22.737	21.761
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	5.177	4.986
Pensjoner	2.794	2.150
Sosiale kostnader	1.304	907
Sum lønn og andre personalkostnader	32.012	29.804

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

Banken har en felles bonusordning for alle ansatte, basert på et likt beløp per ansatt, som er innenfor unntaksbestemmelsen i Finanstilsynets rundskriv 2/2021.

2025

Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
	2.089	-	221	4.109

Banken har en førtidsavtale for administrerende banksjef om 100 % lønn på fratredelsestidspunktet i perioden fra fylte 65 år og frem til 67 år.

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
Samlet	4.036	60	464	17.253

2025

Styret	honorar	Tilleggshonorar	Lån og sikk. still.
Samlet		685	65

Medlem i valgkomiteen får godtgjørelse på kr 2.000 pr. møte.

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering er differansen mellom lånerente og myndighetenes normrente.

Samlede lån til ansatte med rentesubsidierte rentevilkår: 71.516 MNOK.

Lån, garantier og sikkerhetsstillelser er gitt samme vilkår som for bankens øvrige kunder og er sikret i henhold til bestemmelsene for slike lån og garantier.

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2025 var 26 mot 25 pr. 31.12.24.

2024

Banksjef	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
	2007	-	211	3417

2024

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons- kostnad	Lån og sikk. still.
Samlet	3.837	90	467	18.748

2024

Styret	Ordinært honorar	Tilleggshonorar	Lån og sikk. still.
Samlet		685	65

NOTE 22 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	2025	2024
Kjøp eksterne tjenester	3.310	2.667
IT kostnader	13.920	13.197
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	124	141
Reiser	111	41
Markedsføring	3.558	5.768
Ekstern revisor	1.106	994
Andre driftskostnader	11.320	11.352
Sum andre driftskostnader	33.449	34.160

Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	831	775
Andre attestasjonstjenester	94	94

NOTE 23 – SKATTER

Betalbar inntektsskatt	2025	2024
Resultat før skattekostnad	82 426	78 728
Andre poster ført på utvidet resultat før skattekostnad	20 534	- 5 073
Permanente forskjeller	- 23 130	4 685
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	- 4 827	- 5 049
Endring i midlertidige forskjeller	- 269	- 349
Sum skattegrunnlag	74.735	72.942

Betalbar skatt	18.684	18.235
Betalbar formuesskatt (ført som annen driftskostnad fom 2020)	2.080	1 840
Betalbar skatt i balansen	20.764	20.075

Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	18 684	18 235
Endring utsatt skatt over resultatet	67	87
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	7	- 43
Årets skattekostnad	18.757	18.279
Herav ført på utvidet resultat	336	141
Årets skattekostnad på ordinært resultat	18.421	18.138

Resultat før skattekostnad	82 426	78 728
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	20 607	19 682
Permanente forskjeller	- 5 782	1 171
Betalbar skatt på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 1 207	- 1 262
Skatteeffekt på andre poster ført mot utvidet resultat	5 134	- 1 268
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	7	- 43
Skattekostnad	18.757	18.279
Effektiv skattesats (%)	23 %	23 %

Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	847	760
Resultatført i perioden	- 269	- 54
Skatt på verdiendringer over utvidet resultat	336	141
Balanseført utsatt skatt 31.12	914	847

Utsatt skatt		
Driftsmidler	240	414
Pensjonsforpliktelse	- 359	- 281
Uopptjent inntekt	- 757	- 848
Gevinst- og tapskonto	171	214
Aksjer utenfor fritaksmetoden	1 966	1 630
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	- 346	- 280
Sum utsatt skatt	914	847

Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	175	105
Pensjonsforpliktelse	78	- 35
Uopptjent inntekt	- 92	- 37
Gevinst- og tapskonto	42	53
Aksjer utenfor fritaksmetoden	- 336	- 141
Rentebærende verdipapir til virkelig verdi	66	- 33
Sum endring utsatt skatt	-67	-87

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, samt underskudd til fremføring.

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, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat.

NOTE 24 – KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

2025

	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	31.618			31.618
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	112.539			112.539
Utlån til og fordringer på kunder	4.125.744			4.125.744
Rentebærende verdipapirer		517.843		517.843
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		92.208	200.305	292.512
Sum finansielle eiendeler	4.269.900	610.051	200.305	5.080.256
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	100.029			100.029
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.068.379			3.068.379
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1.054.084			1.054.084
Ansvarlig lånekapital	40.007			40.007
Sum finansiell gjeld	4.262.499			4.262.499

2024

	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	30.782			30.782
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	108.930			108.930
Utlån til og fordringer på kunder	3.788.170			3.788.170
Rentebærende verdipapirer		491.127		491.127
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		7.487	171.555	179.042
Sum finansielle eiendeler	3.927.882	498.614	171.555	4.598.052
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner	104.578			104.578
Innskudd og andre innlån fra kunder	2.912.740			2.912.740
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	802.162			802.162
Ansvarlig lånekapital	40.008			40.008
Sum finansiell gjeld	3.859.487			3.859.487

NOTE 25 – VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld til målt til amortisert kost

	2025		2024	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter og kontantekvivalenter	31 618	31 618	30 782	30 782
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	112 539	112 539	108 930	108 930
Utlån til og fordringer på kunder	4 125 744	4 125 744	3 788 170	3 788 170
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	4.269.900	4.269.900	3.927.882	3.927.882
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innlån fra kredittinstitusjoner	100 029	100 029	104 578	104 578
Innskudd og andre innlån fra kunder	3 068 379	3 068 379	2 912 740	2 912 740
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 054 084	1 057 581	802 162	803 162
Ansvarlig lånekapital	40 007	40 492	40 008	40 449
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	4.262.499	4.266.481	3.859.487	3.860.929

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurransen. 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.

Nivåfordeling av finansielle instrumenter målt til virkelig verdi

	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettningsteknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettningsteknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2025				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	378.379	231.671		610.051
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			200.305	200.305
Sum eiendeler	378.379	231.671	200.305	810.355

Alle finansielle eiendeler som måles til amortisert kost er klassifisert i nivå 2

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	171.555	0
Realisert gevinst resultatført	0	0
Realisert gevinst over andre inntekter og kostnader	-248	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap over andre inntekter og kostnader	20.752	0
Investering	15.266	0
Salg	-7.020	0
Utgående balanse	200.304	0

	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	
2024				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		498.615		498.615
Verdipapirer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			171.555	171.555
Sum eiendeler	0	498.615	171.555	670.170

	Virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3		
Inngående balanse	169.608	0
Realisert gevinst resultatført	0	0
Realisert gevinst over andre inntekter og kostnader	-16	0
Urealisert gevinst og tap resultatført	0	0
Urealisert gevinst og tap over andre inntekter og kostnader	-5.100	0
Investering	7.651	0
Salg	-589	0
Utgående balanse	171.555	0

	2025			
	Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3				
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	160.243	180.274	220.335	240.365
Sum eiendeler	160.243	180.274	220.335	240.365

	2024			
	Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3				
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	137.244	154.399	188.710	205.865
Sum eiendeler	137.244	154.399	188.710	205.865

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 verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 180,0 mill. kroner av totalt 200,3 mill. kroner i nivå 3.

NOTE 26 – RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

2025	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	116.789	114.564	114.564
Kommune / fylke	143.087	144.242	144.242
Bank og finans	59.330	59.672	59.672
Obligasjoner med fortrinsrett	197.713	199.364	199.364
Sum rentebærende verdipapirer	516.919	517.843	517.843
Herav børsnoterte verdipapir	374.000	378.379	378.379
2024			
Rentebærende verdipapirer			
Stat / statsgaranterte	20.000	19.992	19.992
Kommune / fylke	278.972	278.195	278.195
Obligasjoner med fortrinsrett	190.939	192.941	192.941
Sum rentebærende verdipapirer	489.910	491.127	491.127
Herav børsnoterte verdipapir	0	0	0

NOTE 27 – AKSJER OG FOND TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

	Orgnummer	Antall	2025		2024	
			Kostpris	Bokført verdi	Antall	Kostpris
Sum rentebærende verdipapirer (overført fra forrige tabell)			516.919	517.843	489.910	491.127
Aksje- og pengemarkedsfond						
Eika Kreditt B	912370275	5.086	5.173	5.632	6.756	7.487
Eika OMF	893253432	43.795	45.000	46.349	0	0
Eika Sparebank	983231411	37.896	40.000	40.227	0	0
Sum aksje- og pengemarkedsfond			90.173	92.208	6.867	7.487
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			90.173	92.208	6.867	7.487
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			607.093	610.051	496.777	498.614

NOTE 28 – AKSJER TIL VIRKELIG VERDI OVER INNTEKTER OG KOSTNADER

	Orgnummer	Antall	2025			2024			
			Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader									
Eika Gruppen	979319568	264.248	19.798	95.473	7.722	249.692	15.104	74.658	3.246
Eika Boligkreditt	885621252	19.258.677	81.013	79.442	0	19.559.069	82.548	79.865	0
Spama AS	916148690	20	2	31	0	20	2	31	5
VN Norge AS	821083052	1	0	160	283	1	-	453	458
Eika VBB AS	921859708	1.935	7.203	12.196	0	1.935	7.203	9.728	0
Visa Inc. C		411	185	5.605	41	411	185	4.750	37
Visa Inc. A		176	79	2.524	0	176	79	2.034	0
Visa Norge Holding 1 AS (VNH1)	918056076	8	55	13	0	8	55	37	0
Kredittbanken ASA	975966453	13.717	4.803	4.860	0	0	0	0	0
Sum aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi			113.138	200.305	8.045	105.176	171.555	171.555	3.746

	2025	2024
Balanseført verdi 01.01.	171.555	169.609
Tilgang	15.266	7.651
Avgang	-7.020	-632
Realisert gevinst/tap	-248	27
Netto urealisert gevinst på ordinært resultat	0	0
Netto urealisert gevinst over andre inntekter og kostnader	20.752	-5.100
Balanseført verdi 31.12.	200.305	171.555

NOTE 29 – VARIGE DRIFTSMIDLER

Morbank	Faste tekn. inst.	Bankbygg	Driftsmidler	Fritidsbolig	Tomt	Sum
Kostpris pr. 01.01.2025	10.759	26.908	18.010	2.990	4.184	62.851
Tilgang						0
Avgang til kostpris						0
Utrangeret til kostpris						0
Kostpris pr. 31.12.2025	10.759	26.908	18.010	2.990	4.184	62.850
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2025	7.400	1.986	16.023	-	-	25.409
Bokført verdi pr. 31.12.2025	3.359	24.922	1.987	2.990	4.184	37.441
Kostpris pr. 01.01.2024	10.759	26.908	17.925	2.990	4.184	62.766
Tilgang			85			85
Avgang til kostpris						0
Utrangeret til kostpris						0
Kostpris pr. 31.12.2024	10.759	26.908	18.010	2.990	4.184	62.851
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024	6.339	1.717	15.457	-	-	23.514
Bokført verdi pr. 31.12.2024	4.420	25.190	2.553	2.990	4.184	39.337
Avskrivninger 2024	972	246	510	-	-	1.729
Avskrivninger 2025	1.061	268	566	-	-	1.895
Levetid	10 år	100 år	3-5 år	Avskrives ikke	Avskrives ikke	

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.

NOTE 30 – ANDRE EIENDELER

	Morbank	
	2025	2024
Eiendeler ved utsatt skatt	0	0
Opptjente, ikke motatte inntekter	396	1 904
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	107	6
Tapsgaranti Eika Boligkreditt	14 929	0
Andre eiendeler	728	834
Sum andre eiendeler	16.161	2.745

NOTE 31 – INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Motpart	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2025	2024	
Kredittforeningen for sparebanker	17.02.2023	28.09.2026	100.000	100.029	100.016	3m Nibor + 113 bp
Øvrige innskudd				0	4.562	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner				100.029	104.578	
				Andre endringer		
	Balanse		Kontantstrøm	Påløpt rente	Verdjustering	Balanse
Endringer i forpliktelser fra finansieringsaktiviteter	31.12.2024				g	31.12.2025
Kredittforeningen for sparebanker	100.016			12		100.029

NOTE 32 – INNSKUDD OG ANDRE INNLÅN FRA KUNDER

	2025	2024
Innskudd og andre innlån fra kunder	3.068.379	2.912.740
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3.068.379	2.912.740

Innskudd fordelt på geografiske områder

Lillestrøm	1.504.558	1.481.802
Romerike for øvrig	916.185	836.691
Oslo	300.813	308.347
Resten av landet	346.822	285.900
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3.068.379	2.912.740

Innskuddsfordeling

Personkunder	2.396.979	2.264.819
Primærnæringer	9.274	2.866
Industri og bergverk	12.219	9.867
Bygg og anleggsvirksomhet	96.771	82.161
Varehandel	51.309	65.193
Transport	21.416	19.280
Overnattings- og serveringsvirksomhet	11.753	9.086
Informasjon og kommunikasjon	10.184	5.738
Omsetning og drift av fast eiendom	92.943	106.230
Tjenesteytende virksomhet	365.530	347.499
Sum innskudd og andre innlån fra kunder	3.068.379	2.912.740

NOTE 33 – GJELD STIFTET VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER OG ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2025	2024	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NO0010875560	27.02.2020	27.02.2025	100.000	0	100.491	3m Nibor + 67 bp
NO0010946429	12.03.2021	12.03.2026	100.000	100.233	100.147	3m Nibor + 65 bp
NO0011036170	23.06.2021	23.09.2025	100.000	0	99.886	3m Nibor + 58 bp
NO0011136046	26.10.2021	26.10.2026	100.000	100.731	100.637	3m Nibor + 62 bp
NO0012778663	06.12.2022	05.03.2027	100.000	100.372	100.376	3m Nibor + 145 bp
NO0012818030	20.01.2023	18.06.2027	100.000	100.164	100.165	3m Nibor + 129 bp
NO0013334862	13.09.2024	13.03.2028	150.000	150.459	100.200	3m Nibor + 74 bp
NO0013429316	11.12.2024	11.09.2028	100.000	100.245	100.259	3m Nibor + 85 'bp
NO0013471797	05.02.2025	05.02.2029	100.000	100.758	0	3m Nibor + 76 bp
NO0013512442	21.03.2025	21.09.2029	100.000	100.100	0	3m Nibor + 90 bp
NO0013598615	25.06.2025	25.03.2030	100.000	99.972	0	3m Nibor + 87 bp
NO0013683060	10.10.2025	10.10.2030	100.000	101.051	0	3m Nibor + 84 bp
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				1.054.084	802.162	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2025	2024	
Ansvarlig lånekapital						
NO0012485111	30.03.2022	30.06.2032	40.000	40.007	40.008	3m Nibor + 240 bp
Sum ansvarlig lånekapital				40.007	40.008	

	Balanse 31.12.2024	Emitert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2025
Endringer i verdipapirgjeld i perioden					
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	802.162	450.000	-200.000	1.922	1.054.084
Ansvarlig lånekapital	40.008	0	0	-1	40.007

	Balanse 31.12.2024	Kontantstrøm	Påløpt rente	Andre endringer Verdijusterin g	Balanse 31.12.2025
Endringer i forpliktelses fra finansieringsaktiviteter					
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	802.162	250.000	1.315	607	1.054.084
Ansvarlig lånekapital	40.008	0	-1		40.007

NOTE 34 – ANNEN GJELD OG PENSJON

	2025	2024
Annen gjeld		
Skyldig offentlige avgifter	2.748	2.813
Påløpte kostnader	4.744	4.910
Internkontoer	-1.371	1.506
Tapsgaranti Eika Boligkreditt	14.929	0
Sum annen gjeld	21.049	9.229
Pensjonsforpliktelser		
	2025	2024
Bokførte pensjonsforpliktelser		
Estimert brutto pensjonsforpliktelse (PBO)	2 943	2 538
Estimert verdi av pensjonsmidler-markedsverdi	- 1 506	- 1 414
Sum pensjonsforpliktelser	1.437	1.124
Ytelsesbasert pensjon	2025	2024
Økonomiske forutsetninger		
Diskonteringsrente	4,00 %	3,30 %
Forventet avkastning	4,00 %	3,30 %
Lønnsregulering	4,00 %	3,50 %
G-regulering	3,75 %	3,25 %
Pensjonsregulering	2,70 %	1,90 %
Arbeidsgiveravgift inkl. finansskatt	19,10 %	19,10 %
Resultatregnskap	2025	2024
Kostnad ytelsesbaserte pensjonsordninger	44	39
Kostnad innskuddspensjon	2.046	1.875
Egenandel AFP-forpliktelser	392	340
Kostnadsført pensjon over drift	312	-105
Sum pensjonskostnader	2.794	2.150

Pensjoner og pensjonsforpliktelser

Banken er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Bankens pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i denne lov. I 2016 endret banken pensjonsordning fra ytelsesbasert til innskuddsbasert.

Gjenværende i ytelsesbasert ordning er 1 pensjonist.

Innskuddsbasert ordning

En innskuddsplan er en pensjonsordning hvor banken betaler faste bidrag til en juridisk enhet som investerer midlene på vegne av medlemmene i ordningen. Innskuddene regnskapsføres som lønnskostnader når de forfaller, og banken har ingen ytterligere langsiktige forpliktelser knyttet til ordningen.

Avtalefestet førtidspensjon

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

NOTE 35 – FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

ISIN	Låneoptak	Første call-dato	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2025	2024	
NO0013182212	19.03.2024	19.06.2029	60.000	60.000	60.000	3m Nibor + 370 bp
Fondsobligasjonskapital				60.000	60.000	

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse	Emitert	Innløste	Andre endringer	Balanse
	31.12.2024				31.12.2025
Fondsobligasjonskapital	60.000			0	60.000

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstillers 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 tilfredsstillers 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. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

NOTE 36 – GARANTIER

	2025	2024
Betalingsgarantier	225	285
Kontraktsgarantier	4 634	2 234
Andre garantier	10 181	9 545
Sum garantier overfor kunder	15.041	12.065

Garantier Eika Boligkreditt

Saksgaranti	223	165
Tapsgaranti	14 929	14 639
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	15.152	14.804

Sum garantier	30.193	26.869
----------------------	---------------	---------------

Garantier fordelt geografisk	2025		2024	
	Kr.	%	Kr.	%
Lillestrøm	23.653	78,3 %	22.949	85,4 %
Romerike for øvrig	2.543	8,4 %	2.746	10,2 %
Oslo	3.353	11,1 %	519	1,9 %
Resten av landet	644	2,1 %	654	2,4 %
Sum garantier	30.193	100 %	26.869	100 %

Strømmen 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 31.12.2025 lån for 1.496 mill. NOK hos EBK.

Garantibeløpet til EBK er todelt:

1. Saksgaranti: Banken garanterer for hele lånebeløpet i perioden fra utbetaling til pantesikkerhet for lånet har oppnådd rettsvern. Saksgarantien er oppad begrenset til hele lånets hovedstol med tillegg av renter og omkostninger.
2. Tapsgaranti: Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor. Med «tap» menes restkravet mot lånekunden under det aktuelle lånet etter at alle tilhørende pantesikkerheter er realisert, og skal anses konstatert på det tidspunktet hvor alle tilhørende pantesikkerheter for et misligholdt lån er realisert og utbetalt til EBK. Bankens tapsgaranti dekker inntil 80 prosent av det tap som konstateres på hvert enkelt lån. Samlet tapsgaranti er begrenset oppad til 1 prosent av bankens til enhver tid samlede låneportefølje i EBK, likevel slik at (i) for låneporteføljer opp til 5 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 enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet.

NOTE 37 – HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke inntruffet hendelser som har innvirkning på bankens regnskap etter 31.12.2025.



Nøkkeltall

Nøkkeltall er annualisert der ikke annet er spesifisert

	2025	2024
Resultat		
Kostnader i % av totale inntekter (eksl. VP)	48,73 %	48,34 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eksl. VP)	18,84 %	16,59 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,29 %	1,56 %
Utlånsmargin hittil i år	1,46 %	1,25 %
Netto rentemargin hittil i år	2,30 %	2,44 %
Egenkapitalavkastning ¹	11,57 %	8,33 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for fondsobligasjon		
Balanse		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	28,52 %	22,45 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	33,48 %	33,12 %
Innskuddsdekning	73,80 %	76,23 %
Innskuddsvekst (12mnd)	5,34 %	-5,11 %
Utlånsvekst (12 mnd)	8,81 %	2,06 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	6,91 %	4,99 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.886.998	4.642.850
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	6.366.547	6.005.607
Nedskrivninger på utlån og mislighold		
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	-0,01 %	-0,08 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,77 %	0,86 %
Soliditet¹		
Ren kjernekapitaldekning	27,07 %	22,16 %
Kjernekapitaldekning	29,55 %	24,41 %
Kapitaldekning	31,44 %	26,10 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,68 %	11,49 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper		
Likviditet		
LCR	382	360
NSFR	139	145

Revisors beretning



RSM Norge AS
Ruseløkkveien 30, 0251 Oslo
Pb 1312 Vika, 0112 Oslo
Org.nr: 982 316 588 MVA

T +47 23 11 42 00
F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Til forstanderskapet i Strømmen Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Strømmen Sparebank som består av balanse per 31. desember 2025, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2025, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak §1-4, 2. ledd b og IFRS Accounting Standards som godkjent av EU med mindre annet følger av forskriften.

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 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) som gjelder for revisjon av regnskaper til foretak av allmenn interesse, 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 Strømmen Sparebank sammenhengende i 7 år fra valget på forstanderskapsmøtet den 27. februar 2019 for regnskapsåret 2019.

Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2025. 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.

Verdien av utlån til kunder

Utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Bankens rutiner og systemer for oppfølging av utlån og identifisering av utlån med nedskrivningsbehov, samt vurderingen av disse utlånene anses som sentrale. 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. Bruken av skjønn har en potensiell virkning på resultatet for perioden, og kan også ha betydning for overholdelse av kapitaldekningsregelverket. Vi har hatt fokus på verdsettelsen av utlån til kunder på grunn av

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD ASSURANCE | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS (organisasjonsnr. 982316588), RSM Advokatfirma AS (organisasjonsnr. 914095573) og RSM Norge Kompetanse AS (organisasjonsnr. 925107492) er medlem av RSM-nettverket og driver under navnet RSM. RSM er forretningsnavnet som brukes av medlemmene i RSM-nettverket. RSM Advokatfirma AS og RSM Norge Kompetanse AS er selskaper tilknyttet RSM Norge AS. Hvert medlem i RSM-nettverket er et selvstendig revisjons- og rådgivningsfirma med uavhengig virksomhet. RSM-nettverket er ikke selv en egen juridisk person av noen form i noen jurisdiksjon.



den betydelige andelen utlånene representerer i balansen, samt betydningen av det skjønn ledelsen utøver som del av rutinen ved vurderingen av nedskrivningsbehov.

I henhold til IFRS 9 skal nedskrivningene på utlån bygge på framoverskuende vurderinger, slik at nedskrivninger reflekterer forventede tap. Etter IFRS 9 skal banken fordele engasjementene i 3 steg ved beregning av forventet tap (ECL) på utlån og garantier som omfattes av nedskrivningsreglene. Ved førstegangsinnregning og dersom kredittrisikoen ikke har økt vesentlig, skal engasjementene plasseres i steg 1 og det avsettes for 12-måneders forventet tap. Dersom kredittrisikoen har økt vesentlig skal engasjementene overføres til steg 2 og det avsettes for forventet tap over hele levetiden. Hvis kredittrisikoen svekkes ytterligere og engasjementene enten er i mislighold eller det blir foretatt individuell nedskrivning, skal engasjementene overføres til steg 3. Denne vurderingen krever også at ledelsen bruker skjønn.

Bankens utlån er i hovedsak til personkunder og SMB segmentet, og modellen som er utviklet skal estimere tapsavsetninger til disse segmentene. Vi har særlig fokusert på:

- Ledelsens prosess for identifisering av utlån som skal overføres til steg 3, og de forutsetninger ledelsen legger til grunn ved beregning av nedskrivningsbeløp for utlån i steg 3
- De prosesser ledelsen har iverksatt for beregning av nedskrivninger for utlån i steg 1 og 2
- Ledelsens prosess for oppfølging av bankens største engasjementer

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Våre revisjonshandlinger inkluderer forståelse av og testing av den interne kontroll og effektiviteten av de viktigste kontrollene innenfor utlån og prosedyrer for nedskrivning for mulig tap på lån. Vår testing av kontrollene gir oss et grunnlag for avklaring av type, tidspunkt og omfanget av våre øvrige revisjonshandlinger. Vi har skaffet oss en forståelse av bankens kredittpolicy og kredittrutiner, og evaluert prosessene for identifisering av nedskrivningsbehov i henhold til IFRS 9.

Vi opparbeidet oss en detaljert forståelse av prosessen og relevante kontroller rettet mot å sikre:

- beregninger og metode som ble benyttet i modellen
- at modellen som ble benyttet var i henhold til rammeverket
- påliteligheten og nøyaktigheten av data som blir benyttet i modellen

Vi har i tillegg kontrollert bankens overholdelse av kredittprosess på et utvalg av kunder med fokus på betjeningsevne og sikkerhet. For et utvalg av misligholdte og tapsutsatte engasjementer har vi kontrollert ledelsens prognose for kontantstrømmer og verddivurdering av sikkerheter. Vi har evaluert konsistensen av de viktigste forutsetningene, herunder i lys av gjeldende markedssituasjon, og sammenlignet disse med vår egen forståelse av de aktuelle parameterne. Vi har rekalkulert ledelsens beregning for å verifisere nøyaktigheten av regnskapsførte nedskrivninger.

I tillegg har vi på et utvalg av friske engasjementer vurdert om låntakers betjeningsevne og sikkerhet er tilfredsstillende, og at det ikke foreligger indikasjoner på nedskrivningsbehov. Utvalget er basert på oversikt over bankens største engasjementer, bevilgningsprotokoll og risikoklassifiseringssystemet.

Bankens note 2-3 og note 5-13 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av bankens tapsmodell og for hvordan banken estimerer sine tapsavsetninger etter IFRS 9. Vi har lest notene og vurdert om informasjonen knyttet til tapsmodell, ulike parametere og skjønsmessige vurderinger var tilstrekkelige 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

øvrige informasjon og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen og annen øvrige informasjon ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen eller annen øvrige 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 forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak §1-4, 2. ledd b og IFRS Accounting Standards som godkjent av EU med mindre annet følger av forskriften. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et regnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

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

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimater 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 evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for

revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet 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.

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

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

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

Oslo, 4. mars 2026
RSM Norge AS



Inge Soteland
Statsautorisert revisor

Styrende organer per 31. desember 2025

FORSTANDERSKAPET

Innskytervalgte medlemmer

- Espen Kristiansen
- Hans Jacob Flock
- Harald Wethal
- Jan Munthe-Kaas
- Jon Vidar Ukkestad
- Kenneth Wangen
- Grete Krogstad
- Elisabeth Røisli
- Marit Heiberg
- Monika Martinsen
- May Wenche Amundsen
- Ole-Andreas Holmsen
- Pål Gunnar Gløtta
- Kamaljit Singh Janda
- Anders Tofthagen
- Johanna Therese Holmgren
- Torill Sauer
- Åse Eidholm

Innskytervalgte varamedlemmer

- Vanja Sortnes
- Ingunn Idsø
- Stein J.W.A. Bingen
- Terje Bratlie
- Wibeke Beky

Ansatte medlemmer

- Marianne Nestor
- Cathrine Løvdal
- Eva Ower Holm

- Kirsti Gustavsen
- Hilde Krogstad
- Solveig Taraldset

Ansatte varamedlemmer

- Anita Olafsen
- Veronica Østberg Urdal

Valgkomité Medlemmer

- Hilde Krogstad – Leder
- Jan Munthe-Kaas
- Torill Sauer
- Elisabeth Røisli

STYRET

Styrets medlemmer

- Hanne Ristebråten – Leder
- Harald Ryen
- Steinar Mathisen
- Anne Norbeck
- Svein Ronny Høgtorp
- Dan Borgersen

Ansatt varamedlem

- Stine Aksnes Furuberg

Revisjons- og risikoutvalget

- Hanne Ristebråten – Leder
- Steinar Mathisen

Bærekraftsrapport 2025

Bærekraft i Eika Alliansen

I 2025 ble Eika Bærekraft etablert som bankenes sentrale fagmiljø for bærekraft i alliansen. Enheten samler og formidler relevant innsikt, utvikler felles metodikk og verktøy tilpasset bankenes ressurser, og koordinerer initiativer på tvers av banker og konsernfunksjoner.

Rapportering – fra CSRD til VSME

Eika har de siste årene forberedt bankene på CSRD-rapportering gjennom et felles prosjekt. Etter EU-kommisjonens forenklingsspakke («Omnibus I») og vedtak i 2025, ble terskelverdier hevet og CSRD vil dermed utgå for samtlige banker i alliansen. CSRD-prosjektet ble derfor avvirket våren 2025, samtidig som nyttige leveranser videreføres. I alliansen er VSME valgt som felles frivillig rapporteringsstandard i tråd med Finanstilsynets oppfordring.

Styrket håndtering av ESG risiko

Parallelt med endringer i rapporteringslandskapet er tyngdepunktet i reguleringene i økende grad rettet mot risikostyring. Eika har derfor etablert et felles prosjekt for å støtte bankene i å møte nye krav i CRD6/CRR3 og tilhørende retningslinjer fra EBA. Prosjektet leverer felles metodikk, maler og veiledere som skal bidra til mer strukturert, dokumenterbar og proporsjonal håndtering av ESG risiko i bankene.

Felles klimaambisjon

Banken inngår i Eika Alliansens felles klimaambisjon, som gir en felles retning for klimaarbeidet i alliansen. Ambisjonen støtter bankenes arbeid med å prioritere relevante tiltak, utvikle grunnlag for oppfølging og bidra til en trygg og gradvis omstilling mot netto-null i 2050.

Operasjonell og strategisk bærekraftsstøtte

I tillegg til felles leveranser i alliansen har banken tilsluttet seg Eika Bærekrafts frivillige tilleggstjeneste («Full pakke») for operasjonell og strategisk støtte i bærekraftsarbeidet. Tjenesten omfatter blant annet malverk og veiledning for rapportering etter VSME, metodikk og støtte til dobbel vesentlighetsanalyse, samt kurs og faglige nettverk. Formålet er å gi banken et helhetlig, koordinert og faglig robust rammeverk som styrker etterlevelse, kompetanse og gjennomføringsevne.



Generelle opplysninger

1. Grunnlag for utarbeiding (B1)

Denne rapporten er utarbeidet i henhold til VSME-standardens grunnmodul og detaljert modul og dekker virksomhetens bærekraftsarbeid for rapporteringsperioden. Det er ikke utelatt informasjon som anses som gradert eller sensitiv. Bærekraftsrapporten er utarbeidet på individuell basis.

Strømmen Sparebank er registrert som sparebank og opererer innenfor NACE-koder 64190. I 2025 hadde virksomheten balansesum på 5.133.857.347, salgsinntekter (brutto renteinntekter, brutto provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester) på 294.421.707, og per 31.12.2025 26 ansatte. Strømmen Sparebank er sertifisert som Miljøfyrtårn. Første gang sertifisert i 2021 og resertifisert i 2024 for tre nye år.

Strømmen Sparebank har en tilstedeværelse på denne lokasjonen i Norge, som også er forretningsadressen:

	Adresse	Postnummer	By	Land	Koordinater
Hovedkontor	Støperiveien 40	2010	Strømmen	Norge	59.94865843822338, 11.010083932344898

2. Forretningsmodell og bærekraft (C1)

Strømmen Sparebank tilbyr et bredt spekter av finansielle produkter og tjenester til privat- og bedriftsmarkedet. Hovedområdene omfatter innskudd, utlån, betalingsformidling, forsikring og investeringsprodukter. Banken tilbyr også bærekraftsrelaterte produkter som grønne lån via Eika Boligkreditt.

Banken opererer primært i det norske markedet, med hovedfokus på detaljbank (B2C) og tjenester til små og mellomstore bedrifter (B2B). Kundetilbudet distribueres gjennom bankens hovedkontor i Strømmen, digitale flater og kundesenter, med sterk forankring i lokalsamfunnet.

Bankens verdikjede inkluderer samarbeid med leverandører innen IT, betalingsinfrastruktur, sikkerhetstjenester, rådgivning og bankdrift. Banken har ca. 140 leverandører, hvor majoriteten er norske og europeiske. Eika Gruppen forvalter de fleste sentrale leverandøravtaler på vegne av bankene i alliansen, mens lokale avtaler forvaltes direkte av banken. Leverandørene representerer sektorer som finansielle tjenester, teknologi og sikkerhet.

Bærekraft i strategi og styring

Bærekraft er en integrert del av bankens overordnede strategi og styringsmodell. Per i dag har banken vedtatt «Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft», som sammen med øvrige styrende dokumenter skal sikre en helhetlig innretning på bærekraftsarbeidet. Banken har som mål å vedta «Policy for bærekraft» innen utgangen av 2026, og er i prosess med å videreutvikle et helhetlig styringssystem for bærekraft, inkludert tydeligere roller, prosesser og rapportering.

Styret har det øverste ansvaret for bærekraft. Banken er i gang med å integrere klimarisiko i eksisterende risikostyrings- og kontrollprosesser, med mål om at dette skal gjenspeiles enda tydeligere i løpet av 2026. Integreringen er en modningsprosess, og arbeidet er ennå ikke fullt ut implementert, men utviklingen går i riktig retning.

Samfunnsansvar

Strømmen Sparebank har i 2025 videreført markeds- og samfunnsstrategien som ble etablert i 2020. Strategien innebærer at sponsorater og gaveutdelinger er tydelig forankret i ESG-prinsipper, med særlig vekt på tiltak rettet mot barn og unge. Banken legger vekt på å bidra til trygge, inkluderende arenaer for aktivitet, mestring og utvikling i lokalsamfunnet. Som lokal sparebank anser Strømmen Sparebank dette som en sentral del av sitt samfunnsansvar.

Gjennom målrettet støtte til frivillige organisasjoner, idrett, kultur og ideelle formål bidrar banken til å styrke nærmiljøet og sikre langsiktig samfunnsutvikling. Flere av prosjektene som mottar støtte, ville ikke vært mulig å realisere uten bankens bidrag. Samlet sett gir dette et viktig bidrag til et levende og bærekraftig lokalsamfunn, innen både bredde- og toppidrett, kultur og frivillighet.

I 2025 hadde Strømmen Sparebank 19 aktive samarbeidsavtaler. I tillegg ble 41 foreninger, ideelle stiftelser og organisasjoner støttet gjennom bankens gaveordning. Den samlede tildelingen utgjorde 4,3 millioner kroner.

Utvalgte samarbeidsavtaler, gaver og aktiviteter i 2025

Aktiv og Glad

I samarbeid med Strømmen IF var banken med på å etablere Aktiv og Glad, et gratis aktivitetstilbud for barn i alderen 6–7 år. Tiltaket er et lavterskeltilbud med fokus på lek, koordinasjon og bevegelsesglede, uten tilknytning til én spesifikk idrett.

Strømmenfestivalen

I samarbeid med Strømmen Storsenter og Strømmen Rotary, bestemte vi oss i år for å slå sammen Sagelvafestivalen og Drømmenfestivalen. På denne måten ble den første Strømmenfestivalen avholdt i 2025. En gratis barne- og inkluderingsfestival med bred deltakelse. Arrangementet inkluderte en rekke aktiviteter og aktører, og ble godt mottatt av lokalsamfunnet.

Gratis idrettstilbud

Strømmen Sparebank bidrar årlig med midler som gjør det mulig for samarbeidspartnere å arrangere gratis fotballskoler, hockeyskoler, camper og cuper. Tiltakene er rettet mot barn og unge, uavhengig av sosial og økonomisk bakgrunn.

Fair Play Bygg Oslo og omegn

Et sentralt samarbeid som banken tok med seg fra 2024 og inn i 2025 var partnerskapet med Fair Play Bygg Oslo og omegn. Formålet med samarbeidet er å bekjempe arbeidslivskriminalitet og hvitvasking i byggebransjen gjennom informasjons- og erfaringsutveksling. Samarbeidet har bidratt til økt bevissthet og en mer seriøs og rettferdig byggebransje.

Julegave med mening

På bakgrunn av de utfordringene Strømmen har stått overfor gjennom høsten, valgte banken å gi julegaver med reell betydning for lokalmiljøet. Totalt delte banken ut 500.000 kroner, fordelt på sju lag og foreninger som utmerker seg som positive rollemodeller i nærmiljøet. Blant mottakerne var Strømmen fritidsklubb, som også ble tildelt den største gaven.

Oppsummert

Dette er et utvalg av bankens samfunnsengasjement i 2025. I tillegg har banken støttet ulike kulturelle arrangementer og aktiviteter rettet mot barn, voksne og seniorer i lokalsamfunnet.

Samlet sett representerer 2025 et viktig grunnlag for videre arbeid i 2026. Integreringen av ESG-prinsipper i bankens sponsor- og gavearbeid har styrket Strømmen Sparebanks rolle som en ansvarlig samfunnsaktør og lagt til rette for langsiktige og bærekraftige partnerskap.

3. Rutiner, policyer og fremtidsinitiativer (B2, C2)

Strømmen Sparebank har innført flere rutiner, policyer og initiativ for omstilling til en mer bærekraftig økonomi. Disse beskrives i tabellene under.

	Bærekraftsrutiner/ policyer/ fremtidsinitiativer for bærekraftsforhold:	Er disse tilgjengelige for allmennheten?	Har rutinene/policyene/ fremtidsinitiativene noen mål?
Klimaendringer	JA	NEI	JA
Forurensing	NEI	NEI	NEI
Vann og marine ressurser	NEI	NEI	NEI
Biologisk mangfold og økosystemer	NEI	NEI	NEI
Sirkulær økonomi	NEI	NEI	NEI
Egen arbeidsstyrke	JA	NEI	JA
Arbeidere i verdikjeden	NEI	NEI	NEI
Berørte lokalsamfunn	JA	JA	NEI
Forbrukere og sluttbrukere	JA	NEI	NEI
God forretningsskikk	JA	NEI	NEI

	Rutine, policy eller fremtidsinitiativ	Beskrivelse	Tilknyttede mål og ansvarlig
Klimaendringer	Felles klimaambisjon	Eika Gruppen konsern har som en del av Eika Alliansen en ambisjon om Netto null klimagassutslipp innen 2050.	Felles klimaambisjon har tre arbeidsmål: 1. Alle banker skal etablere et klimaregnskap som inkluderer direkte utslipp og vesentlige kategorier av indirekte utslipp innen utgangen av 2024. 2. Det skal settes ytterligere delmål i tråd med internasjonale og nasjonale forpliktelser, og tiltaksplaner for å nå disse innen utgangen av 2025. 3. Klimaregnskap, delmål og tiltak oppdateres årlig for å reflektere ny klimaforskning og relevant utvikling. Ansvar: Styret og bærekraftsansvarlig.

Klimaendringer	Retningslinjer for samfunnsansvar og bærekraft	Ble vedtatt desember 2024, banken har som mål å vedta Policy for bærekraft i løpet av 2026.	N/A
Egen arbeidsstyrke	Etiske retningslinjer	Eika Banken har nulltoleranse for diskriminering og trakassering. Det finnes etablerte rutiner for varsling, og for håndtering av disse.	NEI
Egen arbeidsstyrke	Retningslinjer HMS	Bankens retningslinjer for HMS skal bidra til et godt og sikkert arbeidsmiljø i banken.	NEI
Berørte lokalsamfunn	Gaver og sponsorater	Hvert år deler banken ut deler av overskuddet som gaver til allmenntilgunnige formål i frivillige organisasjoner, lag og foreninger i bankens nedslagsfelt.	NEI
Forbrukere og sluttbrukere	Bærekraftmodul i kredittportal BM	Bærekraftmodulen har som formål å ivareta stadig økende krav til vurdering av kundens bærekraftsrisiko i kredittarbeidet. Modulen synliggjør hvor utsatt kunden er for å få redusert inntjening eller redusert verdi på sikkerhetsobjekt som følge av f.eks. endring i klima eller endring i reguleringer.	NEI
God forretningsskikk	Aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven	Banken foretar aktsomhetsvurdering av leverandør/forretningspartner ut fra en risikobasert tilnærming. Vurderingen foretas før inngåelse av nye anskaffelsesavtaler, ved revisjon av eksisterende avtaler samt jevnlig i avtaleforhold det er vurdert nødvendig med tettere oppfølging. Eika Gruppen foretar aktsomhetsvurderinger for innkjøp som er felles for Eika Alliansen.	NEI

Miljø

1. Energi og klimagassutslipp (B3)

Virksomheten har et samlet energiforbruk på 222 MWh. Dette fordeler seg på elektrisitet og fjernvarme.

	Fornybar (MWh)	Ikke-fornybar (MWh)	Samlet energiforbruk (MWh)
Elektrisitetsforbruk (MWh)	92	4	96
Fjernvarme	-	125	125
Brensel	-	-	-
Sum	92	130	222

Strømmen Sparebank har et samlet klimagassutslipp på 365 tonn Co2-ekvivalenter. Det er en reduksjon på 93 tonn Co2-ekvivalenter i forhold til i fjor. Nedgangen skyldes ikke endringer i porteføljen, men en oppdatert utslippsfaktor for strøm, som er redusert fra 15 til 12. Utslippsfaktoren gjenspeiler kraftproduksjonen i Norge, og denne varierer fra år til år.

På sikt er målet å rapportere energibruk i kWh per kvadratmeter. Dette gjør rapporteringen mindre avhengig av svingninger i utslippsfaktoren, og gir et tydeligere bilde av utviklingen i energieffektivitet i porteføljen.

Klimagassutslipp (tCO2e)	2025	2024
Scope 1	0	0
Scope 2 lokasjonsbasert metode	11	12
Scope 3 (hvis vesentlig)	354	445
1. Innkjøpte varer og tjenester	8	-
2. Forretningsreiser	8	6
3. Ansattes pendling	8	7
4. Investeringer - Finansierte utslipp bolig	229	433
5. Investeringer - Finansierte utslipp næringsbygg	100	-
Totale utslipp (lokasjonsbasert)	365	458
Scope 2 markedsbasert metode	58	56
Scope 3 markedsbasert metode finansierte utslipp bolig	8.216	5.811
Scope 3 markedsbasert metode finansierte utslipp næringsbygg	3.774	-
Klimagassintensitet basert på omsetning	0,00012 %	0,00016 %

Datakilder og metodebruk finnes i vedlegg til bærekraftsrapporten.

2. Avfallshåndtering (B7)

Strømmen Sparebank har gjennom sin virksomhet begrenset påvirkning gjennom generert avfall.

Totalt generert avfall er på 1,19 tonn.

Samlet generert avfall, hvorav	Generert avfall i tonn	Avfall som går til materialgjenvinning eller ombruk	Avfall sendt til deponering
Restavfall	0,30	0 %	100 %
Matafall	0,55	100 %	%
Papp og papir	0,17	100 %	%
Metallemballasje	0,17	100 %	%
Total mengde materialer	1,19		

Sosiale indikatorer

1. Generelle egenskaper og tilleggsopplysninger (B8 og C5)

De følgende tall gjelder for 31.12.2025 dersom ikke noe annet er opplyst.

Virksomheten har en arbeidsstyrke på 26 ansatte.

De ansatte er fordelt etter type kontrakt og kjønn i tabellen under:

Type kontrakt:	Antall ansatte (heltidsekvivalenter eller antall ansatte)
Midlertidig kontrakt	0
Fast kontrakt	26
Totalt ansatte	26
Ansatte etter kjønn:	Antall ansatte (heltidsekvivalenter eller antall ansatte)
Menn	10
Kvinner	16
Annen	0
Ikke rapportert	0

2. Helse og sikkerhet (B9)

I 2025 var det ingen rapporterte tilfeller av arbeidsrelaterte ulykker og dødsfall som følge av arbeidsrelaterte skader og arbeidsrelatert dårlig helse.

3. Godtgjøring, kollektive forhandlinger og opplæring (B10)

Andel ansatte omfattet av kollektivavtaler var 100%.

Strømmen Sparebank hadde i gjennomsnitt for kvinner 23 og menn 40 opplæringstimer per ansatt.

Dette er basert på timer brukt på kurs gjennom Eika Skolen, som er Eika sin kursportal, i tillegg til noen interne og eksterne kurs.

4. Menneskerettighetspolicyer og -prosesser og alvorlige negative menneskerettighetsbrudd (C6 og C7)

I tillegg til arbeidet med Åpenhetsloven (se egen publisert offentliggjøring) har Strømmen Sparebank etiske retningslinjer, personalhåndbok, og HMS-retningslinjer.

Følgende områder er dekket (JA/NEI):

Har foretaket etiske retningslinjer eller menneskerettighetspolicy for egen arbeidsstyrke?	JA
Hvis JA, redegjør for om følgende områder er dekket	
Barnearbeid	NEI
Tvangsarbeid	NEI
Menneskehandel	NEI
Diskriminering	JA
Ulykkesforebygging	NEI
Annet (spesifiser)	Ja, gaver og representasjon (korrupsjon)
Har foretaket en ordning for klagebehandling for egen arbeidsstyrke?	JA

Har det forekommet bekreftede hendelser i foretakets egen arbeidsstyrke relatert til følgende områder under (JA/NEI)? Hvis JA, kan foretaket gi en beskrivelse av hvilke tiltak som iverksettes for å håndtere hendelsene:	
Barnearbeid	NEI
Tvangsarbeid	NEI
Menneskehandel	NEI
Diskriminering	NEI
Annet (spesifiser)	NEI
Dersom virksomheten er kjent med bekreftede hendelser som involverer arbeidere i verdikjeden, berørte lokalsamfunn, forbrukere og sluttbrukere, gi nærmere detaljer	NEI

God forretningsskikk

1. Dommer og bøter for korrupsjon og bestiktelser (B11)

Strømmen Sparebank har ikke hatt domfellelser og bøter for korrupsjon og bestiktelser i rapporteringsperioden.

2. Kjønnbalanse i styret (C9)

Styret til Strømmen Sparebank hadde en kjønnbalanse på 0,5 (to kvinnelige styremedlemmer / fire mannlige).



Vi er Strømmen Sparebank.

Vi tenker bank, puster bank og drømmer bank – for de yngste og de eldste, for de nyetablerte og de trofaste. Vår ambisjon er hele tiden å være ærlig og transparent, være best i landet på det vi driver med – kunden først – fordi, **hos oss er alle kunder store.**

Strømmen
Sparebank 