



// Årsrapport 2025

 **Romerike**
Sparebank



Innhold

Innledning – For deg og lokalmiljøet	3	Lokalbidraget	39
Leder – Banksjefen har ordet	4	Nesten 5 millioner kroner i julegaver	43
Hovedtall 2025	5	Romeriksfondet – i samarbeid med Romerikes Blad	47
Langsiktig strategi	6	Lillestrømkonferansen	48
Eika – et strategisk viktig samarbeid for banken	7	Gardermokonferansen	49
Velkommen hjem til oss	8	Strategisk partnerskap med Kunnskapsbyen	50
Nytt hjem, nye muligheter	9	Bankens ledelse	51
Egenkapitalbeviset	10	Nøkkeltall for banken	52
Bankens viktigste ressurs – de ansatte	13	Årsberetning 2025	54
Hei Jessheim!	17	Bankens styre	61
Bærekraftsrapport	19	Resultatregnskap	62
Samfunnsansvar	28	Balanse	63
Grønt rammeverk	29	Endringer i egenkapitalen	64
Storsatsing på Lørenskog	30	Kontantstrømoppstilling	65
Ung i banken	31	Noter til regnskapet	66
36,5 millioner kroner til lokalmiljøet	32	Uavhengig revisors beretning	111
Stolt bidragsyter på Romerike	33	Definisjon av alternative resultatmål	114
Drømmesesong for flaggskipet vårt	37	Styrende organer	120
23 millioner kroner i samfunnsgaver 2025	38		

// For deg og lokalmiljøet

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

25,7 MRD.KR.

Gjennom året økte **forretningskapitalen** til 25,7 milliarder kroner.

29.500

Banken har i dag ca. 29 500 kunder, der i overkant av **26 000 er personkunder.**

89 ANSATTE

Banken har **89 ansatte** ved årsskiftet, og vi har fått styrket flere fagområder gjennom året.

4,34 PROSENT

Banken eier 4,34 prosent av aksjene i **Eika Gruppen AS**, som er et strategisk viktig samarbeid for banken.

351.000

Markedsområdet vårt definerer vi som **Romerike og omegn.** Her bor det i overkant av **351 000 mennesker.**

6 KONTORER

Vi har hovedkontor i **Lillestrøm**, lokalkontor på **Sørumsand**, og rådgivningskontor på **Lørenskog, Råholt** og på **Stovner**, hvor banken er samlokalisert med Aktiv Eiendomsmegling. På tampen av 4. kvartal åpnet vi nytt rådgivningskontor på **Jessheim.**

44,1 PROSENT

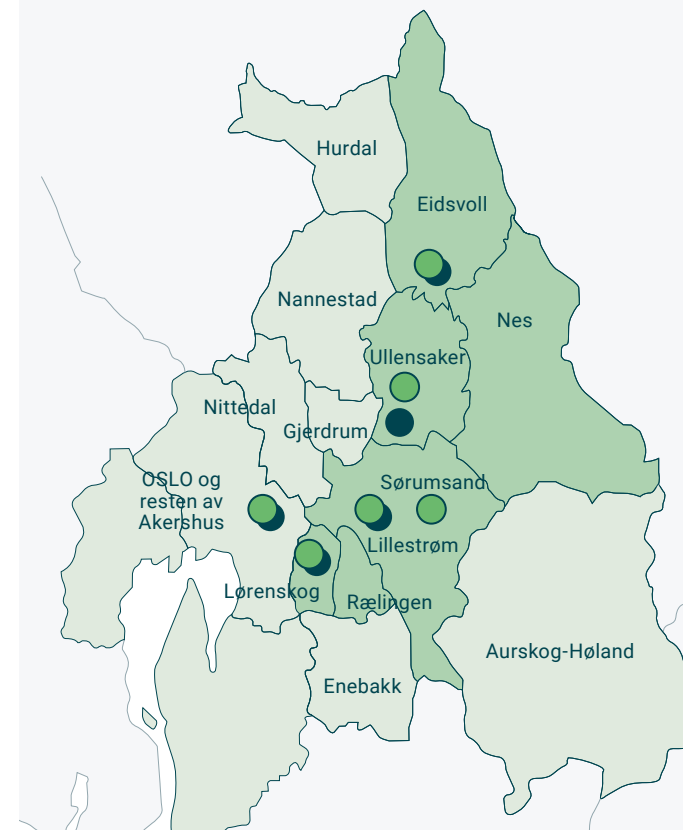
Banken eier 44,1 prosent av **Romerike Eiendomsmegling AS**, som driver Aktiv-kontorene på Lillestrøm, Lørenskog, Kløfta, Stovner og Råholt.

SATSINGSKOMMUNER
Lillestrøm, Lørenskog, Rælingen, Nes, Eidsvoll og Ullensaker

MARKEDSOMRÅDE
Romerike og omegn

KONTORER
Romerike Sparebank

KONTORER
Romerike Eiendomsmegling



// Banksjefen har ordet

2025 har vært et år som virkelig har satt spor. Vi har opplevd vekst, gode resultater og et sterkere fellesskap – både i banken og i lokalsamfunnene vi er en del av. Det gjør inntrykk å se hvordan kundene våre viser oss tillit, og hvordan medarbeiderne våre hver dag bidrar til gode opplevelser og nærhet i møtene med mennesker.

Siri Berggreen

Adm. banksjef
Romerike Sparebank

Når vi ser fremover, må vi også ta innover oss at verden rundt oss preges av geopolitisk uro, økonomisk usikkerhet og raske endringer i rammebetingelsene for både næringsliv og privatpersoner. For oss som bank understreker dette betydningen av solid risikostyring, nærhet til kundene og et langsiktig perspektiv i alt vi gjør. I en urolig tid er gode økonomiske råd viktigere enn noen gang, og vi skal fortsatt være til stede med personlig veiledning som gir deg trygghet i de valgene du tar.

Høydepunktene har vært mange, og 2025 har vært et år preget av både sterke resultater og tydelige skritt fremover for banken. Vi har levert solid lønnsomhet og økt egenkapitalavkastning, samtidig som vi har stått støtt i et marked i endring. At vi sammen med Eika-bankene ble kåret til Norges beste på kundeservice, viser at nærhet og kvalitet gir resultater, og

utviklingen av digitale løsninger har gjort hverdagen enda enklere for kundene våre. Året startet også med Miljøfyrtårn-sertifisering i Lillestrøm, og avsluttet med sertifisering av Lørenskog og Sørumsand – et viktig løft i vårt bærekraftsarbeid.

Konseptet «Hjem til oss» har stått sentralt gjennom totalrenoveringen og innflyttingen i våre nye lokaler i Lillestrøm, som nå gir en varm og inkluderende møteplass for kunder og ansatte. Samtidig har vi styrket tilstedeværelsen på Romerike med nytt kontor på Jessheim og flyttingen av Lørenskogkontoret inn i Lius – et levende kunnskaps- og gründerhus som skaper nye muligheter for regionen.

Året har også handlet om å gi tilbake. Vi har bidratt betydelig til frivillighet og lokale tiltak, og skapt aktivitet og glede for et stort antall mennesker på Romerike.

Vi er også en aktiv drivkraft i utviklingen av Romerike Innovasjonsdistrikt (NODE60) og samarbeider tett med Kunnskapsbyen Lillestrøm for å styrke innovasjon, næringsutvikling og nye arbeidsplasser i regionen. Vi støtter OsloMets satsing på Campus Romerike, som skal koble utdanning, forskning og næringsliv tettere sammen. I tillegg viderefører vi partnerskap med aktører som Advokatfirmaet Halvorsen & Co for å styrke kundetilbudet og bidra til regional vekst.

Samtidig planlegger vi å ta strategiske grep i 2026 som vil ruste banken for fremtiden og sikre at Romerike Sparebank er en relevant og attraktiv investering på børser. Forslaget om å etablere Sparebankstiftelsen Romerike Sparebank og arbeidet med opplisting til hovedlisten på Oslo Børs er strategiske tiltak som styrker

kapitalstrukturen, øker robustheten og gir nye muligheter for verdiskaping – både for kunder, eiere og regionen.

Med tydelige mål mot 2030 skal vi vokse, levere stabil avkastning og skape enda bedre kundeopplevelser – både digitalt og fysisk – i tråd med visjonen om å være banken for deg med hjertet i lokalmiljøet. Ambisjonen er som alltid å være tett på kundene, styrke lokalsamfunnene og skape verdier som varer. Med dette står vi godt posisjonert for å møte 2026 med energi og ambisjoner.

Avslutningsvis vil jeg takke våre kunder for tilliten, våre samarbeidspartnere for godt samarbeid og våre ansatte for den innsatsen de legger ned hver dag. Sammen skaper vi verdier for lokalsamfunnet og for fremtiden.

// Hovedtall 2025

Tallene gjelder morbanken.

289,8 MNOK

Resultat før skatt var 289,8 millioner kroner (249,6 millioner kroner).

9,6 PROSENT

Resultat etter skatt ga en **egenkapitalavkastning**, på 9,6 prosent. (8,7 prosent), justert for fondsobligasjon.

41,6 PROSENT

Bankens **kostnad/inntektsforhold** ble på 41,6 prosent (40,5 prosent), etter ett år med investeringer i nye markeder, lokaler og ansatte.

22,9 PROSENT

Ved utgangen av 2025 var **konsolidert ren kjernekapitaldekning** 22,9 prosent, opp fra 19,5 prosent per 31.12.2024. Banken er solid og rustet for videre vekst.

10,50 KR

Styret foreslår et kontantutbytte på kr 10,50 per egenkapitalbevis og at kr 2,21 per egenkapitalbevis overføres til utjevningsfondet. Egenkapitalbeviserens andel av årsresultatet 36,05 millioner kroner eller kr 12,71 per egenkapitalbevis.

11,0 MRD.KR

Ved utgangen av 2025 hadde banken 11,0 milliarder kroner i **innskudd**, en økning på 0,5 milliarder kroner (0,4 milliarder kroner) siste året, hvilket utgjør en vekst på 4,4 prosent. (3,7 prosent).

12,7 PROSENT

Banken hadde 12,7 prosent vekst i **utlån inkludert lån i Eika Boligkreditt** i 2025, tilsvarende 2,427 milliarder kroner. Veksten i 2024 var på 11,1 prosent og 1,905 milliarder kroner. Brutto utlån inkl. lån i Eika Boligkreditt utgjorde 21,6 milliarder kroner per 31.12.2025.

25,7 MRD.KR

Banken hadde en **forvaltningskapital inkludert lån i Eika Boligkreditt** på 25,7 milliarder kroner, en økning siste året på 3,1 milliarder kroner eller 13,8 prosent.

// Langsiktig strategi

Romerike Sparebank skal være den ledende lokalbanken på Romerike og levere stabil, lønnsom vekst gjennom en tydelig kombinasjon av personlig rådgivning, sterke digitale tjenester og et aktivt samfunnsoppdrag. Strategien er rettet mot å styrke bankens posisjon i et konkurranseutsatt marked, sikre bærekraftig risikostyring og bidra til utvikling i regionen.

Banken skal være førstevalget for privat- og bedriftskunder på Romerike.

Dette oppnås gjennom differensiering:

- › **Personlig og helhetlig rådgivning** som bygger tillit og langsiktige relasjoner.
- › **Digital kvalitet i front**, slik at kundene får en av markedets beste mobilbankopplevelser.
- › **Sterk lokal tilstedeværelse**, hvor vi tar en aktiv rolle i å styrke regionens næringsliv og samfunnsliv.

Dette fundamentet er sentralt i vår ambisjon om å være «banken for deg med hjertet i lokalmiljøet».

Samfunnsrolle og lokal forankring

Som lokal sparebank er vårt mandat bredere enn finansielle resultater.

- › Vi bidrar aktivt til lag, foreninger og frivillighet på Romerike
- › Vi styrker lokale arbeidsplasser
- › Vi er en pålitelig, langsiktig partner for husholdninger og bedrifter
- › Vi investerer i kompetanse, kultur og teknologi for å sikre en organisasjon som kan levere personlig rådgivning og digital kvalitet i tråd med kundebehovene
- › Vi sikrer stabil og langsiktig verdiskaping gjennom ansvarlig risikostyring, lønnsom vekst og effektiv drift, slik at banken forblir en attraktiv investering

Dette gir positive ringvirkninger for regionen og styrker bankens posisjon som en ansvarlig aktør.

VISJON

Banken for deg med hjertet i lokalmiljøet.

FORRETNINGSIDÉ

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

VERDIER

PERSONLIG:

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

ENGASJERT:

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

LOKAL:

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

// Eika – et strategisk viktig samarbeid for banken

Eika: En hjørnestein i norske lokalsamfunn

Romerike 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 2.500 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. Det 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. Det 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, kostnads-effektiv og moderne bankdrift. Det inkluderer en komplett kjernebankløsning fra Tietoevry 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. Det inkluderer spareprodukter i fond og pensjon, forsikringsprodukter, kort- og smålånsprodukter, samt eiendomsmegling gjennom Aktiv Eiendomsmegling.

Eika Gruppen eier 20,1 prosent av Fremtind Forsikring AS som er Norges største forsikringsselskap på personmarkedet og bankene i Eika eide per siste årsskifte 14,6 prosent av Kredittbanken ASA 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 dem god 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, kommunika-

sjon, 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 Boligkreditts hovedformål er å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig finansiering. Selskapet har tillatelse til å finansiere sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av internasjonalt ratede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF). Det gir Eika Boligkreditt mulighet til å oppta lån i det norske og internasjonale finansmarkedet, og til enhver tid søke finansiering der de oppnår markedets beste betingelser. Gjennom Eika Boligkreditt får 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 eksternfinansiering.

// Velkommen hjem til oss

2025 ble året vi åpnet dørene til våre totalrenoverte lokaler på Torvet i Lillestrøm, og kunne ønske: Velkommen hjem til oss. Konseptet handler ikke om farger, møbler og planløsninger alene. Det handler om følelsen vi ønsker at både kunder skal sitte igjen med: personlig, engasjert og lokal. Dette er et sted som føles mindre som et kontor, og mer som et trygt møtepunkt der du blir sett – enten du kommer inn som kunde eller kollega.

Et hus som bygger kultur

«Hjem til oss» er også vår måte å skape en arbeidsplass vi trives i og er stolte av. Lokalene legger til rette for effektiv samhandling på tvers av team, med soner for samarbeid, konsentrasjon og deling av kompetanse. Slik styrker vi lagånden og hverdagskulturen vår – og vi lever løftet til kundene våre i praksis: å være personlige, engasjerte og lokalt forankret i alt vi gjør.

Bærekraft i praksis – ikke bare i prinsipp

Bærekraft har vært en rettesnor gjennom hele prosjektet. Som Miljøfyrtårn-bedrift har vi tatt konkrete valg som merkes både i drift, økonomi og miljøavtrykk. Vi valgte det mest bærekraftige grepet først: rehabilitering fremfor nybygg. Ved å ta vare på det vi har, sparer vi ressurser og miljøet, samtidig som vi gir nytt liv til gode kvaliteter. Vi har oppgradert strøm- og ventilasjonsanlegg til dagens standard med smarte, selvregulerende løsninger som tilpasser energibruken etter behov.

Ombruk og gjenbruk har vært grunnprinsipper. Møbler er bevart eller redesignet, stoler er trukket om, og langbord er laget av gamle trapper fra Stryn Trappfabrikk – en håndfast kobling mellom fortid og fremtid. Møbler vi ikke tok med videre, har fått nye hjem hos lokale skoler, foreninger og bedrifter. Slik blir bærekraft ikke bare et ord, men en praksis vi deler med lokalsamfunnet.

Bankstua – en møteplass for hele Romerike

Midt i lokalene finner du Bankstua som er et åpent, levende rom for samling, læring og samarbeid. Her skal det være plass til kurs, møter og samlinger internt – og ikke minst et sted vi deler med næringsliv, lag og foreninger når vi har kommet ordentlig på plass. Vi bygger på en tradisjon der banken er et sted man går inn i, ikke bare forbi. Bankstua gjør det naturlig å møtes ansikt til ansikt, snakke sammen og skape noe nytt – sammen. Vår filosofi er enkel: Folk liker folk.



// Nytt hjem, nye muligheter

Etter totalrehabiliteringen og innflytting på Torvet har vi hatt stor glede av å ønske velkommen hjem – igjen og igjen. I løpet av årets siste måneder inviterte vi kunder til foredrag om blant annet boligkjøp for unge, seniorlån og svindel. Vi fikk også besøk av bankens investorer, og årets siste LSK-frokost ble arrangert i Bankstua.

Samtidig har vi markert 40 år på Torvet, invitert bedriftskundene våre til julelunsj og samlet kollegaer til bankens julebord. Vi er utrolig stolte av den flotte Bankstua vår – og alle mulighetene den har gitt oss for å skape gode møter og opplevelser.



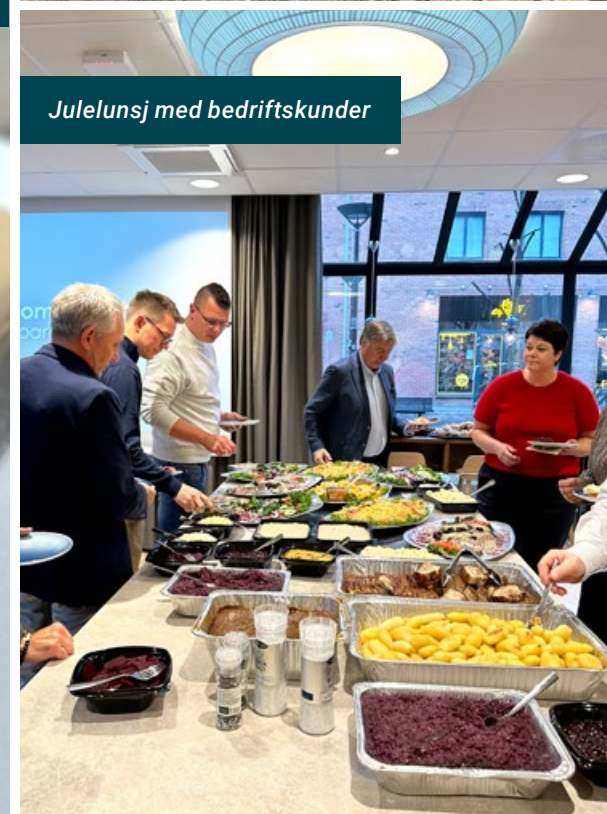
Boligforedrag for unge



Investortreff



40 år på Torvet



Julelunsj med bedriftskunder



LSK Cupfinalefrokost

// Egenkapitalbeviset

Historien om bankens egenkapitalbevis

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

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

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

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

Eierandelskapitalen utgjør per 31.12.2025 totalt 283.627.000 kr., bestående av 2.836.270 egenkapitalbevis pålydende 100 kr.

Etter utbetaling av årets foreslåtte utbytte på 10,50 kr. så har investorer som har vært med siden starten i 2017, fått utbetalt 67,43 kr. i samlet utbytte per egenkapitalbevis.

Utbyttepolitikk

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

Årsoverskuddet etter skatt vil bli fordelt mellom egenkapitalbeviserne og sparebankens fond i samsvar med deres relative andel av bankens egenkapital (eierbrøken). Egenkapitalbeviserens andel av overskuddet fordeles mellom utbytte og utjevningsfond.

Romerike Sparebank har som målsetting at 50 til 100 prosent av årets overskudd tilordnet henholdsvis eierandelskapitalen og grunnfondskapitalen utbetales som utbytte til egenkapitalbeviserne og som gaver til allmennyttige formål. Banken vil tilstrebe likedeling mellom kapitalklassene i utdelingspolitikken, for å holde eierbrøken stabil over tid.

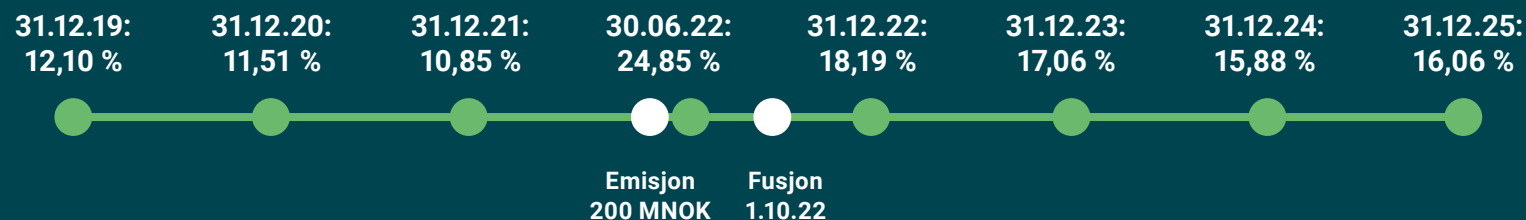
Ved fastsettelse av utbytte og gavetildelinger vil det tas hensyn til bankens resultatutvikling, forventet resultatutvikling i en normalisert markedssituasjon, eksterne rammebetingelser, utbyttestabilitet, samt bankens behov for kjernekapital.

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

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

Vedtatt av styret 12.02.2026, betinget av etablering av sparebankstiftelse.

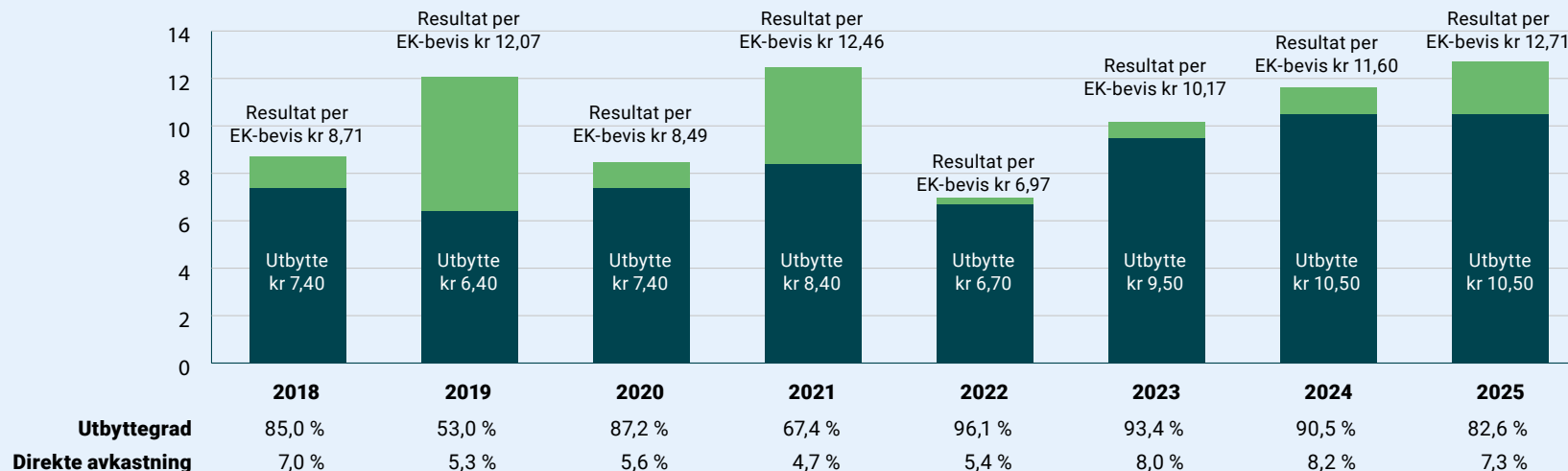
Endringer i eierbrøken



Resultat per EK-bevis og utbytte

Fra 2018 til 2025.

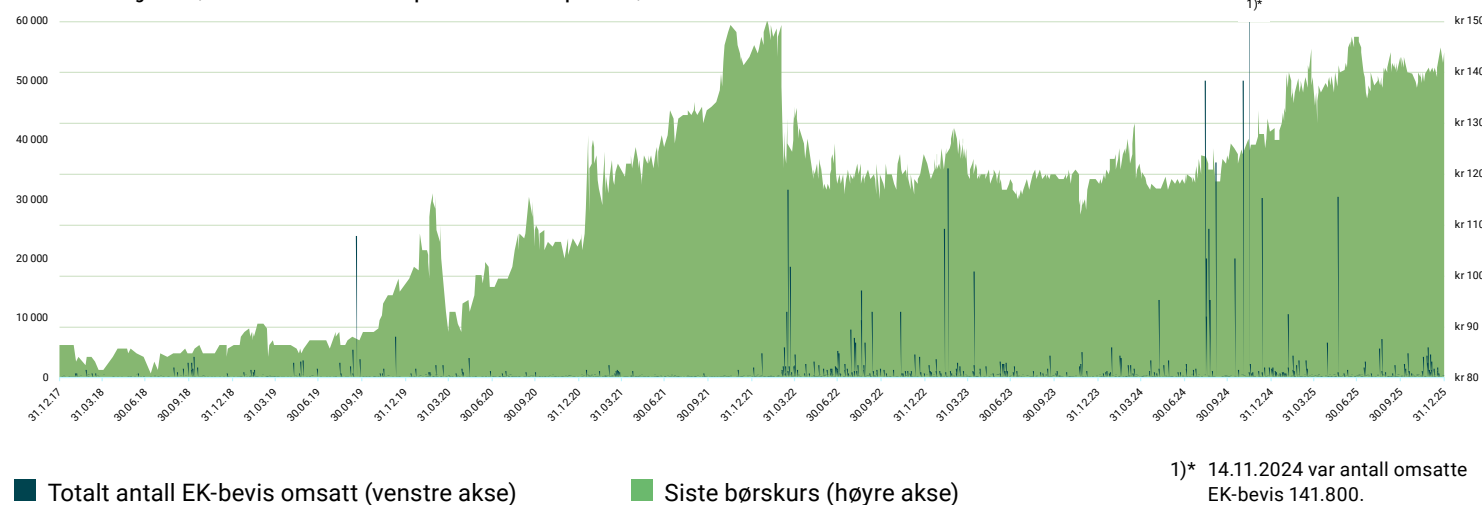
- Utbytte
- Resultat per EK-bevis



Kursutvikling i ROMER 2025

Sluttkursen endte på 143,92 kr ved årsskiftet, og har gitt en effektiv avkastning på 20,1 prosent gjennom året. Utviklingen er svakere enn indeks for børsnoterte egenkapitalbevis, OSEEX, som steg med 35,1 prosent i 2025. Styret foreslår at kr 10,50 per egenkapitalbevis utbetales i kontantutbytte. Utbytte tilsvarer en direkte avkastning på 7,3 prosent for investor. Styret innstiller på en høy utbyttegrad, 82,6 prosent, som er innenfor bankens utbyttepolitikk, for å ivareta en konkurransedyktig avkastning.

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



De 20 største egenkapitalbevisene per 31.12.2025

Banken har utestående 2.836.270 egenkapitalbevis, fordelt på 663 eiere. De 20 største eierne kontrollerte 50,4 prosent ved årsskiftet.

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



I november inviterte vi bankens investorer til en hyggelig kveld i bankstua i Lillestrøm med presentasjon av bankens resultater og tanker om markedet og fremtiden.

20 STØRSTE EIERE AV EGENKAPITALBEVIS	Antall bevis	Andel i %
O.M. Holding AS	300 006	10,6 %
Sparebank 1 Markets AS	140 000	4,9 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	138 090	4,9 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap	118 475	4,2 %
Braabro AS	83 406	2,9 %
Opal Maritime AS	81 726	2,9 %
A Management AS	70 000	2,5 %
Huser, Ole-Vidar	63 246	2,2 %
Floraveien Invest AS	51 775	1,8 %
JBF Forsikring AS	48 619	1,7 %
Willys AS	45 000	1,6 %
Riisalleen Invest AS	40 000	1,4 %
Storstrøm, Stein Arne	39 423	1,4 %
Haslelund Holding AS	37 597	1,3 %
Skigarden AS	37 000	1,3 %
Vargtass AS	30 469	1,1 %
Moe, Svein Halvor	27 274	1,0 %
Riisa, Knut Olaf	25 953	0,9 %
Utkvitne, Rolf	25 700	0,9 %
Huser, Morten Erland	25 000	0,9 %
SUM 20 STØRSTE EIERE	1 428 759	50,4 %
ØVRIGE EGENKAPITALBEVISEIERE	1 407 511	49,6 %
TOTALT ANTALL EGENKAPITALBEVIS (PÅLYDENDE KR 100)	836 270	100,0 %



// Bankens viktigste ressurs – de ansatte

I bankens strategi er det et sterkt fokus på organisasjon, ledelse og medarbeidere. Sammen skal vi skape en attraktiv arbeidsplass med høyt engasjement og utvikling. Banken skal være en arbeidsgiver med gode ansettelsesforhold, bærekraftige og markedstilpassede personalgoder, god opplæring og gi mulighet for både personlig og faglig utvikling.

Organisasjon, rekruttering og arbeidsmiljø

I 2025 var medarbeidertilfredsheten høy og turnoveren lav. Turnoverprosent i 2025 var på 1,2 prosent (9,3).

Store deler av året var preget av renovering av hovedkontoret i Lillestrøm, innflytting i nytt lokale på Lørenskog og et helt nytt lokalkontor på Jessheim. Alle bankens fem lokaler er nå mindre enn fem år gamle, og fremstår nye og moderne. Alt er lagt til rette for trivsel, effektivitet, godt samarbeid og god samhandling, både innad i team, på tvers av avdelinger og med andre samarbeidspartnere.

Vi skal tilrettelegge for alternative karriereveier for bankens medarbeidere. Ledige

stillinger publiseres internt før vi eventuelt annonserer eksternt. I 2025 fikk 2 medarbeidere nye stillinger internt i banken. Selv om arbeidsmarkedet er konkurranseutsatt, har vi tiltrukket oss mange gode søkere og i 2025 fikk vi 13 nye kollegaer i banken.

På slutten av 2025 var det 89 medarbeidere i 100 prosent stilling ansatt i banken, og en vikar. 89 prosent av alle medarbeidere i Romerike Sparebank bor på Romerike.

ANTALL ANSATTE FORDELT PÅ ALDER OG KJØNN 2025					
ALDER	DELTID		HELTID		TOTALT
	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	
Under 30 år	0	0	8	5	13
30–39 år	0	0	5	15	20
40–49 år	0	0	17	6	23
50–59 år	0	0	5	18	23
Over 60 år	0	0	3	7	10
TOTALT	0	0	38	51	89

Fast ansatte fordelt på alder og kjønn pr. 31.12.25

ANTALL NYANSETTELSE 2025					
ALDER	DELTID		HELTID		TOTALT
	Menn	Kvinner	Menn	Kvinner	
Under 30 år	0	0	1	1	2
30–39 år	0	0	0	2	2
40–49 år	0	0	3	2	5
50–59 år	0	0	0	4	4
Over 60 år	0	0	0	0	0
TOTALT	0	0	4	9	13

Nyansettelser eksterne fordelt på alder og kjønn

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

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

Banken har som mål å ha en VI-kultur, og ansatte og kunder skal oppleve at vi er én bank på tvers av lokasjoner og fagområder. Med hensikt i å opprettholde og utvikle et godt engasjement blant ansatte, og for å skape én felles kultur, ble det også i 2025 gjennomført flere samlinger og sosiale arrangementer. For å ta pulsen på medarbeideres engasjement, gjennomfører vi hvert kvartal en pulsmåling blant alle ansatte. Undersøkelsen gir oss innsikt i hvordan ansatte har det i banken og hvordan de opplever banken som arbeidsgiver. I tillegg måles ambassadørskap – i hvilken grad våre medarbeidere vil anbefale banken som arbeidsgiver. En gang i året gjennomføres en medarbeiderundersøkelse blant bankens ansatte i samarbeid med Avonova Census. Også i år var resultatene på medarbeiderundersøkelsen meget gode sammenlignet med andre norske arbeidsplasser. Vi scorer spesielt høyt innenfor viktige temaer som meningsfylt arbeid, medarbeiderskap, læring og utvikling, engasjement og organisasjonstilørighet.

Medarbeiderutvikling og kompetanse

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

I løpet av 2025 har nye ledere fullført lederutviklingsprogram innen engasjementsfremmende ledelse, i regi av Avonova Census. Programmet gikk over ett år.

I tråd med bankens strategi om profesjonell helhetlig økonomisk rådgivning, og at vi skal tilrettelegge for relevant kompetanseutvikling og trening, er det et kontinuerlig mål å styrke de ansattes kompetanse. Som medlem i Finansnæringens Autorisasjonsordninger (Finaut) er banken forpliktet til at våre rådgivere skal være autoriserte. Å ha autoriserte rådgivere sikrer høy kvalitet og trygge rådgivere. Mange av bankens ansatte er autoriserte finansielle rådgivere (AFR), godkjente forsikringsrådgivere (GOS), autorisert innen kreditt (AIK), har dagligbanksertifisering

og/eller har internsertifisering som bedriftsrådgiver. Våre forsikringsrådgivere er sertifisert innen Skade- og personforsikring Næring. Alle rådgivere som er autoriserte innen forsikringsordningene hadde innen utgangen av året tilegnet seg minimum 15 timer etterutdanning, som er Forsikringsformidlingslovens krav til etterutdanning for forsikringsformidlere i 2025.

FAGOMRÅDE	Antall autoriserte rådgivere per 31.12.25
Sparing og investering (AFR)	11
Kreditt (KRD)	34
Skadeforsikring (SF)	19
Personforsikring	26
Skadeforsikring Næring	6
Personforsikring Næring	6

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

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

Ansattes utvikling er viktig for banken og gjennom året har den ansatte og leder flere oppfølgingssamtaler. Hver måned gjennomføres RAK-samtaler, der **Resultat**, **Aktivitet** og **Kompetanse** er hovedtemaer. I tillegg gjennomføres den årlige utviklingssamtalen der leder og den ansatte i fellesskap kartlegger utviklingsområder for den enkelte ansatte, både med tanke på kortsiktige og langsiktige mål. Samtlige ansatte gjennomførte utviklingssamtale med sin leder i 2025.

Sykefravær og HMS

Sykefraværet i 2025 var på 4,9 prosent (4,17), noe som er litt over målet om en sykefraværsprosent under 4,5 prosent. Banken arbeider aktivt med inkluderende arbeidsliv (IA) og har et eget arbeidsmiljøutvalg. Bankens ansatte har helseforsikring som et av flere viktige tiltak for blant annet å bidra til forebygging av sykefravær. Vi legger til rette for medarbeidere som på grunn av sykdom, redusert arbeidsevne eller andre årsaker må ha tilpasninger av arbeidsplass eller arbeidsinnhold. I 2025 har bankkontorene i stor grad vært hovedarbeidsplass, med bruk av hjemmekontor ved behov.

I 2025 tok totalt 3 kvinner ut foreldrepermisjon, ingen mannlige ansatte.

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

Det har ikke vært arbeidsulykker i 2025.

SYKEFRAVÆR I %	2025	2024	2023	2022	2021
Menn	2,22 %	2,97 %	2,90 %	1,69 %	2,83 %
Kvinner	6,94 %	5,10 %	7,11 %	4,21 %	5,03 %
TOTALT	4,87 %	4,17 %	5,44 %	4,15 %	4,20 %

FRAVÆR PGA. SYKE BARN (DAGER)	2025	2024	2023	2022	2021
Menn	18	26	11	27	21
Kvinner	47	40	45	24	11

Likestilling og mangfold

Banken ønsker å ha medarbeidere som reflekterer samfunnet den er en del av. Vi jobber for å ha et mangfold i kompetanse og full likestilling, og legger vekt på dette i rekrutteringsprosesser og i utvikling av medarbeidere. Vi streber mot en kjønnsbalanse i alle avdelinger og nivåer i banken, selv om kompetanse til å fylle stillingen vil veie tyngst. Bankens har signert for Kvinner i finans charter og har som mål å ha en kjønnsbalanse blant bankens ledere og mellomledere på minimum 40/60 prosent.

Vi skal ha en kultur preget av åpenhet og psykologisk trygghet. Verdne våre; Personlig, Engasjert og Lokal, legger til rette for at ansatte skal kunne være seg selv, og ha tillit til å kunne si hva de mener. Vi behandler kollegaer og kunder med respekt, uavhengig av kjønn, funksjonsgrad, graviditet, seksuell orientering, kjønnsidentitet, religion, livssyn eller kulturell og sosial bakgrunn.

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

For å ivareta yngre arbeidstakere har vi i særavtaler nedfelt at ansatte med barn har krav på 3 dager permisjon med lønn i forbindelse med planleggingsdager i barnehage og grunnskole til og med 2. klasse. Ansatte fra og med fylte 64 år kan jobbe en time kortere arbeidsdag mot full lønn.

Det gjennomføres seniorsamtale med alle ansatte fra og med det året man fyller 60 år. I samtalen snakkes det blant annet om hva som kan motivere den ansatte til å være i arbeid i banken frem til ordinær pensjonsalder.

Redegjørelse for likestilling og mangfold ligger tilgjengelig på bankens nettside.



// Hei Jessheim!

Som lokalbank med ambisjon om å betjene hele Romerike, og med vår åpen dør-filosofi som grunnprinsipp, var det naturlig for oss å styrke tilstedeværelsen på Øvre Romerike. I 2024 etablerte vi oss på Råholt, noe som ga oss en større kundekrets i området. Da vi i tillegg inngikk samarbeid med Advokatfirmaet Halvorsen & Co om samlokalisering, var veien kort fra beslutning til etablering av kontor på Jessheim.



27. november 2025 kunne vi ønske velkommen til offisiell åpning av kontoret. Vi fikk besøk av ordfører, Ståle Lien Hansen, som skroet av etableringen. «Med samlokalisering blir dere ikke bare mer synlige, men også mer tilgjengelige som rådgivere, problemløsere og støttespillere. Det handler om trygghet, tilstedeværelse og kompetanse. Evnen til å se oss som bor og virker her i det daglige. Her kan man få hjelp til både å realisere drømmer og håndtere utfordringer. Det er en styrke for våre bedrifter og en trygghet for våre innbyggere», sa han før han klippet den grønne snoren. Kontoret ligger sentralt og lett tilgjengelig for kundene våre i Storgata 12, med kort gangavstand til både Jessheim stasjon og Jessheim Storsenter.

Vi er godt i gang med å betjene kundene våre på Jessheim og omegn, og har allerede etablert mange verdifulle relasjoner. Sammen med vår samboer, **Advokatfirmaet Halvorsen & Co**, har banken allerede invitert til arrangementer innenfor ulike fagområder, og vært verter for arrangementer for medlemmer

*Kim Løland, Kunderådgiver
Personmarked og
Laila Døhlen Hansen,
Lokalbanksjef Jessheim*



av Innovasjon Gardermoen. I tillegg samarbeider vi med Business Jessheim (BSY) og engasjerer oss aktivt i det som er viktig for lokalmiljøet. Vi har støttet engasjementer innen både fysisk og psykisk helse, og bidratt til verdiskaping i lokalmiljøet. Det er vi både stolte og glade for.

Under kontorets offisielle åpning hadde vi gleden av å overrekke en pengegave til Jessheim Idrettsråd sitt prosjekt Åpen hall – som skal sørge for inkludering i idretten for alle. Vi ga også et bidrag til Jessheim Skiklubb Langrenn, som ønsket seg løypemaskin.

Tidligere i 2025 skrev vi en samarbeidsavtale med Romeriksmat, som kunne åpne sin første lokalmatbutikk på Sundet i Jessheim i februar 2026. Romeriksmat er et fellesskap av lokale produsenter som står sammen for å løfte fram kvalitet, opprinnelse og stolte mattradisjoner fra regionen. Nettverket gjør det enklere for folk flest å velge lokalmat, og bygger samtidig en grønnere og mer bærekraftig fremtid – tett koblet til regionens satsing på grønn næringsutvikling.

Etableringen på Jessheim har vært et viktig steg for oss – ikke bare geografisk, men i måten vi ønsker å være lokalbank på. Med åpne dører, kort vei til kompetanse og ekte engasjement for menneskene som bor og jobber her, har vi blitt enda tettere på hverdagen på Øvre Romerike.



Vi gleder oss til å fortsette reisen her – sammen med kunder, samarbeidspartnere, og alle som bidrar til å gjøre Jessheim til et levende og inkluderende sted å være.



// Bærekraftsrapport

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. Ingen informasjon er utelatt fordi den anses som gradert eller sensitiv informasjon. Bærekraftsrapporten er utarbeidet på konsolidert basis.

Datterselskaper omfattet av den konsoliderte rapporten:
Linjegården Næring AS, Sørumsandvegen 57, 1900 Sørumsand

Romerike Sparebank er registrert som sparebank og opererer innenfor NACE-kode 64190. I 2025 hadde virksomheten balanse-sum på 19,8 milliarder kroner, salgsinntekter på 494,4 millioner kroner, og per 31.12 2025 89 ansatte. Virksomheten er sertifisert som Miljøfyrtårn, første gang sertifisert i 2025.

Romerike Sparebank har en tilstedeværelse på flere lokasjoner:

	ADRESSE	POSTNUMMER	BY	LAND
Hovedkontor	Torvet 5	2000	Lillestrøm	Norge
Kontor	Skårersletta 65	1461	Lørenskog	Norge
Kontor	Sørumsandvegen 57	1920	Sørumsand	Norge
Kontor	Gladbakkgutua 22	2070	Råholt	Norge
Kontor	Storgata 12	2050	Jessheim	Norge
Kontor	Stovner Senter 3	0985	Oslo	Norge

2. Forretningsmodell og bærekraft (C1)

Romerike Sparebank har siden 1887 tilbudt sparing, finansiering og øvrige finansielle tjenester til person- og bedriftskunder i bankens nærrområde. Bankens hovedkontor er i Lillestrøm, og i tillegg har banken kontorer i Sørumsand, Lørenskog, Jessheim, Råholt og Stovner. Bankens forretningsidé er: «Banken for deg og din bedrift på Romerike. Med helhetlig økonomisk rådgivning skaper vi trygghet, bærekraftig vekst og arbeidsplasser i lokalmiljøet.»

Bærekraft i strategi og styring

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

Øverste ansvar for bærekraft ligger hos styret. Bærekrafts- og risikopolicyer eies formelt av styret, og styret mottar minst årlig statusrapport på bærekraftsarbeidet. Klimarisiko inngår i eksisterende styrings- og kontrollprosesser og følges opp gjennom regelmessig overvåkning, rapportering og lederoppfølging.

Banken har i 2025 gjennomført en dobbel vesentlighetsanalyse og identifisert følgende vesentlige temaer:

- Klimaendringer
- Egne ansatte
- Forbrukere og sluttbrukere
- God forretningsskikk

Disse temaene er førende for bankens arbeid med bærekraft, strategi og rapportering.

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

Banken 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 rutine / policyene / fremtidsinitiativene noen mål?
Klimaendringer	Ja	Nei
Forurensing	Nei	Nei
Vann og marine ressurser	Nei	Nei
Biologisk mangfold og økosystemer	Ja	Nei
Sirkulær økonomi	Nei	Nei
Egen arbeidsstyrke	Ja	Nei
Arbeidere i verdikjeden	Nei	Nei
Berørte lokalsamfunn	Ja	Ja
Forbrukere og sluttbrukere	Ja	Nei
God forretningsskikk	Ja	Ja



Rutiner, policyer og fremtidsinitiativer

	Rutine / policy / initiativ	Beskrivelse	Tilknyttede mål og ansvarlig
Klimaendringer	Felles klimaambisjon	Romerike Sparebank har som en del av Eika Alliansen en ambisjon om Netto null klimagassutslipp innen 2050.	Banken skal sette delmål i tråd med internasjonale og nasjonale forpliktelser, og utarbeides tiltaksplaner for å nå disse innen utgangen av 2026.
Klimaendringer	Policy for bærekraft	Policy for bærekraft er godkjent av styret og revideres årlig.	Banken har etablert en Policy for bærekraft som er godkjent av styret og revideres årlig. Policyen inkluderer håndtering av klimaendringer og klimarisiko i tråd med myndighetsforventninger og Eika Alliansens klimaambisjon.
Biologisk mangfold og økosystemer	Policy for bærekraft	Policy for bærekraft er godkjent av styret og revideres årlig.	Unngå investeringer/plasseringer i selskaper som forårsaker alvorlig miljøskade. Ansvar: Eika Kapitalforvaltning.
Egen arbeidsstyrke	Etiske retningslinjer	Romerike Sparebank har nulltoleranse for diskriminering og trakassering. Det finnes etablerte rutiner for varsling, og for håndtering av disse.	Årlig redegjørelse for likestilling og mangfold. Ansvar: Banksjef HR og Samfunn. Krav om dokumentert ESG-opplæring for alle rådgivere, ledere og risikofunksjoner. Ansvar: Banksjef Forretningsutvikling og teknologi.
Egen arbeidsstyrke	Kvinner i Finans Charter	Tilsluttet Kvinner i Finans Charter med formål å øke andel kvinner i lederstillinger og sikre kjønnsbalanse på ledernivå .	Minst 40/60 prosent kjønnsfordeling i ledende stillinger med personalansvar i banken 2030. Ansvar: Banksjef HR og Samfunn.



Rutiner, policyer og fremtidsinitiativer

	Rutine / policy / initiativ	Beskrivelse	Tilknyttede mål og ansvarlig
Egen arbeidsstyrke	Retningslinjer HMS	Bankens retningslinjer for HMS skal bidra til et godt og sikkert arbeidsmiljø i banken.	Banken skal sikre et forsvarlig arbeidsmiljø, involvere ansatte i HMS-arbeidet og håndtere risiko/hendelser forsvarlig. Ansvar: Adm. banksjef har overordnet HMS-ansvar.
Berørte lokalsamfunn	Gaver og sponsorater	Hvert år deler banken ut deler av overskuddet som gaver til allmennyttige formål i frivillige organisasjoner, lag og foreninger i bankens nedslagsfelt.	Banken skal være en drivkraft for bærekraftig utvikling lokalt. Ansvar: Adm. banksjef. Sikre at gavemidler ikke går til aktiviteter med høy bærekraftsrisiko. Ansvar: Samfunnskontakt.
Forbrukere og sluttbrukere	Bærekraftmodul i kredittportal BM	Bærekraftmodulen har som formål å vurdere kundens bærekraftsrisiko. Modulen synliggjør hvor utsatt kunden er for å få redusert inntjening eller redusert verdi på sikkerhetsobjekt.	Mål knyttet til andel bedriftskunder med gjennomført bærekraftsvurdering. Ansvar: Lokalbanksjef Bedrift.
God forretningsskikk	Aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven	Banken foretar aktsomhetsvurdering av leverandør/ forretningspartner ut fra en risikobasert tilnærming. Eika Gruppen foretar aktsomhetsvurderinger for innkjøp som er felles for Eika Alliansen.	Gjennomføre aktsomhetsvurderinger etter Åpenhetsloven og publisere årlig redegjørelse signert av styret. Ansvar: Banksjef Forretningsutvikling og teknologi. Etterleve alle relevante lover og forskrifter. Ansvar: Leder Risiko og compliance.

MILJØ

1. Energi og klimagassutslipp (B3)

Virksomheten har et samlet energiforbruk på 447 MWh. Dette fordeler seg på elektrisitet og fjernvarme på bankens fem lokasjoner.

	Fornybar (MWh)	Ikke-fornybar (MWh)	Samlet energiforbruk (MWh)
Elektrisitetsforbruk	0	351	351
Fjernvarme	0	96	96
SUM	0	447	447

Banken har et samlet lokasjonsbasert klimagassutslipp på 5.188 tonn CO₂-ekvivalenter. Samlet markedsbasert klimagassutslipp er 42.714 tonn CO₂-ekvivalenter.

Klimagassutslipp (tCO ₂ e)	2025
Scope 1	0
Scope 2 lokasjonsbasert metode	6
Scope 3 (hvis vesentlig)	5.182
1. Innkjøpte varer og tjenester	54
7. Ansattes pendling	65
15. Investeringer - Finansierte utslipp bolig	908
15. Investeringer - Finansierte utslipp næringsbygg	286
15. Investeringer - Finansierte utslipp motoriserte kjøretøy	61
15. Investeringer - Finansierte utslipp landbruk	3.808
Totale utslipp (lokasjonsbasert)	5.188
Scope 2 markedsbasert metode	201
Scope 3 markedsbasert metode finansierte utslipp bolig	31.710
Scope 3 markedsbasert metode finansierte utslipp næringsbygg	10.803
Totale utslipp (markedsbasert)	42.714
Klimagassintensitet basert på omsetning	0,00105 %

Datakilder og metodebruk finnes i vedlegg til årsrapporten.

2. Klimagassreduksjon og omstilling (C3)

Banken vil i 2026 utarbeide og vedta omstillingsplan for utslippsreduksjon i tråd med Eika Alliansens felles klimaambisjon om netto null utslipp innen 2050. Klimarisiko (C4)

Banken har høsten 2025 påbegynt arbeidet med å identifisere klimarelaterte farer og omstillingshendelser og vurdere virksomhetens og verdikjedens eksponering. Banken deltar i et prosjekt i regi av Eika Gruppen som skal sikre at Eika-bankene etterlever nye regulatoriske krav til ESG-risiko i henhold til CRD6, CRR3 og EBA-retningslinjer for ESG risiko, med frist januar 2027. Leveransen inkluderer å utarbeide metodikk og maler for integrering av ESG-risiko i kapitalstyring og risikostyring (ICAAP, ILAAP, Pilar 3 og risikostrategi). Prosjektet skal også utvikle forslag til praktisk datainnsamling (inkl. proxy), ESG-scenarioanalyser og proporsjonalitetsvurderinger tilpasset små og ikke-komplekse banker.

Banken har ikke startet arbeidet med å identifisere potensielle negative effekter av klimarisiko, men planlegger å starte dette arbeidet i 2026.

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 89 ansatte. Viser til aktivitets- og redegjørelsesplikten for oversikt over ansattes kjønn og type kontrakt.

Banken hadde en kvinneandel på ledelsesnivå på 67 prosent.

I 2025 hadde banken ingen selvstendig næringsdrivende uten ansatte som utelukkende arbeider for foretaket, og en midlertidig ansatt formidlet av foretak som primært tilbyr «arbeidskrafttjenester».



2. Helse og sikkerhet (B9)

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

3. Godtgjøring, kollektive forhandlinger og opplæring (B10)

Lønnsforskjellen mellom kvinnelige og mannlige ansatte var på 95 prosent. Andel ansatte omfattet av kollektivavtaler var 92,1 prosent

Banken hadde i gjennomsnitt ca 3 opplæringstimer per kvinnelig ansatt, og ca 14 timer per mannlige 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. Menneskerettighetspolicer og -prosesser og alvorlige negative menneskerettighetsbrudd (C6 og C7)

I tillegg til arbeidet med Åpenhetsloven (se egen offentliggjøring), så har banken etiske retningslinjer, personalhåndbok, og HMS-håndbok.

Følgende områder er dekket (JA/NEI):

Barnearbeid	Nei
Tvangsarbeid	Nei
Menneskehandel	Nei
Diskriminering	Ja
Ulykkesforebygging	Nei
Annet (spesifiser)	<ul style="list-style-type: none"> • God forretningsskikk • Varsling • Informasjonssikkerhet • Habilitet og interessekonflikter • Gaver og representasjon • Etske dilemmaer og faglig integritet • Personlige forhold og lojalitet • Arbeidsmiljø og samhandling • Krav om årlig gjennomgang • Etterlevelse av lover og regler
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.	Banken gjennomfører årlig aktsomhetsvurdering av leverandører og har ikke identifisert noen negative hendelser i 2025.



GOD FORRETNINGSSKIKK

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

Banken har ikke hatt domfellelser og bøter for korrupsjon og bestikkelser i rapporteringsperioden.

2. Kjønnbalanse i styret (C9)

Styret til Romerike Sparebank hadde en kjønnbalanse på 50 prosent (fire kvinnelige styremedlemmer / fire mannlige styremedlemmer).



Foto: Margrethe Myhrer

VEDLEGG TIL BÆREKRAFTSRAPPORT: METODE OG DATAKILDER

Banken rapporterer på egne utslipp i scope 1, 2, og 3. I tillegg rapporteres det i scope 3 på utslipp som genereres av utlån og investeringer (kategori 15). Dette kalles heretter for finansierte utslipp.

FINANSIERTE UTSLIPP FRA BOLIG

For boligeiendom består utslippsdataene av lån med sikkerhet i boligtypene enebolig, tomannsbolig, rekkehus og leiligheter, både fra personmarkedet og fra boliger til utleie i bedriftsmarkedet. Finansierte utslipp for hele borettslag (hele bygningen) inngår ikke i rapporten. Eiendomsverdi leverer informasjon om estimert energiforbruk og estimert CO₂-utslipp per eiendom, og dette brukes til å beregne de finansierte klimagassutslippene.

Datakvalitet

Eiendomsverdi AS leverer energidata basert på enten tilgjengelig energikarakter fra Enova, eller estimerte utslipp ut ifra en metode og data levert fra Simien. Den første kvalifiserer til datakvalitetsscore 3, mens den andre kvalifiserer til datakvalitetsscore 3 eller 4. Finans Norges veileder viser til at estimeringsmodeller kan gis nivå 3 dersom de har tilfredsstillende treffsikkerhet testet mot andre datakilder/gjennomsnittbetraktninger. Dette har Eiendomsverdi testet, og vist at Simien/Eiendomsverdis beregninger treffer bedre på faktisk energibruk enn ved bruk av vedlegget i energiattesten. Derfor har vi valgt å gi datakvalitet 3 på hele porteføljen. Viser til Eiendomsverdi sitt PCAF-rammeverk fra 2025 for mer informasjon om datakvaliteten: Eiendomsverdi AS

Utslippsfaktorer

Utslippsfaktorer leveres av Eiendomsverdi som igjen bruker NVE sine strømdeklarasjoner. Disse oppdateres årlig og publiseres her: NVE strømdeklarasjoner

Dekningsgrad

For alle de fire boligtypene og alle bankene samlet, får 99 prosent av eiendommene beregnet estimerte CO₂-utslipp. Dekningsgraden er noe lavere for leiligheter, og er på 98 prosent. Hele borettslag (bygningen) er ikke inkludert i rapporten og beregning av dekningsgrad.

Dersom banken ønsker å beregne egen dekningsgrad kan data fra rapporten eksporteres til Excel, og det vil da være mulig å beregne hvor stor andel av boligene som mangler estimerte verdier.

FINANSIERTE UTSLIPP FRA NÆRINGSEIENDOM

Finansierte utslipp fra næringseiendom inkluderer finansiering av næringseiendom som benyttes til kommersielle formål, definert som inntektsskapende virksomhet gjennom utleie av for eksempel kontor, hotell, eller lagerbygg. Dette gjelder uavhengig om låntaker eier eiendommen direkte eller gjennom et selskap. Investeringer eller lån der eiendom er pantsatt for andre formål enn til kommersiell utleie av næringseiendom, er ikke dekket.

Datakvalitet

Netto AS leverer energidata basert på enten tilgjengelig energikarakter fra Enova, eller estimerte utslipp ut ifra deres egen metode i samsvar med Finans Norge og PCAF-retningslinjene. For bygninger

med energimerke estimeres utslipp basert på levert energiverdi fra hvert enkelt energimerke. Dette gir datakvalitet 3. For bygninger uten energimerke, estimeres energiforbruk ved hjelp av CRREM-avkarboniseringsveier. Disse gir referanseverdier for energiintensitet basert på bygningstype, lokasjon og vurderingsår, noe som gir datakvalitet 4. Byggene populeres ved å slå opp eiendommen i matrikkelen og finne tilhørende bygg. Det betyr at et objekt fra banken kan repeteres flere ganger, siden det ofte er flere bygninger per matrikkelenhet som banken har pant i. Dette er forsøkt tatt høyde for i beregningene, men totalt sett har vi vurdert datakvaliteten i porteføljen til et konservativt estimat på 4.

Drill ned på objekt-nivå er også tilgjengelig for næringseiendommer. Det foreligger mer tilgjengelig data om klimautslipp for boligeiendom enn for næringseiendom, så derfor vil dataene for næringseiendom være litt mindre detaljerte.

Utslippsfaktorer

Utslippsfaktorer leveres av Netto som igjen bruker NVE sine strømdeklarasjoner.

Dekningsgrad

Dekningsgraden for hver enkel bank påvirkes av hvordan banken har registrert anvendelse i kredittprosessen. Er næringsbygget registrert med anvendelse som forretning-, industri-, kontor-, landbruk-, næring-, bolig og forr.-, eller lagerbygg er dekningsgraden tilnærmet 100 prosent. Er næringsbygget registrert med anvendelse

bolig er det ikke inkludert her, men under rapporten for bolig.

FINANSIERTE UTSLIPP FRA MOTORISERTE KJØRETØY

Finansierte utslipp fra motoriserte kjøretøy inkluderer lån til privatpersoner der hensikten med låneopptaket er kjøp av et motorisert kjøretøy, også kalt salgspantlån. Beregningen av årlige utslipp er basert på de kjøretøyene som hadde lån registrert ved utgangen av andre kvartal.

Datakvalitet

De finansierte utslippene inkluderer fire ulike typer kjøretøy: personbil, buss, små godsbil og stor lastebil, samt fire ulike typer drivstoff: bensin, diesel, elektrisk, og ladbar hybrid (Plug-in-hybrid). Ikke-ladbare hybridkjøretøy regnes som bensin eller dieselmotor etter hva slags drivstoff kjøretøyet bruker.

Data om kjørelengder hentes fra SSB og estimert drivstofforbruk for ulike kjøretøy (WLTP/NEDC) hentes fra Statens veivesen. Der det er ukjent om NEDC eller WLTP er brukt som målemetode, er NEDC antatt og utslippstallene oppjustert. Dette gjelder noen bensin- og dieseldrevne kjøretøy.

Utslippene fra helelektriske kjøretøy er av hensyn til vedlikehold, modellering og tilgjengelighet av data et konservativt estimat som overvurderer de faktiske utslippene noe. Datakvalitetsscoren er satt ned tilsvarende det den ville vært uten denne overvurderingen. Totalt for hele porteføljen er datakvaliteten

i henhold til PCAF-score rett over 2.

Utslippsfaktorer

Utslippsfaktor for bensin og diesel hentes fra Miljødirektoratet og for strøm hentes fra NVE.

Dekningsgrad

Utslippstallene inkluderer kjøretøy finansiert av Eika Digitalbank, men formidlet av banken og kjøretøy finansiert av banken selv. Kjøretøy som er finansiert gjennom refinansiering av boliglån er ikke inkludert.

FINANSIERTE UTSLIPP FRA LANDBRUK

Finansierte utslipp for landbruk inkluderer personer eller selskaper som er aktive produsenter. Utslippene inkluderer ikke opptak fra skog.

Datakvalitet

De finansierte utslippene for landbruk er beregnet ved hjelp av veileder fra Finans Norge, data om bedriftskunder fra produksjons- og avløsertilskudd til jordbruksforetak fra Landbruksdirektoratet (Data Norge), og bankens egne regnskaps-tall fra porteføljen. Dette gir en datakvalitet lik 3 etter PCAFs datakvalitetshierarki.

Bankens andel av utslipp beregnes ut ifra eksponering mot landbrukskunden sett i forhold til verdien av denne kundens pant. Finans Norge har ikke identifisert noen norske landbrukskunder som er store nok til at finansforetak i Norge har tilgang på selskapsverdi inkludert kontanter for bruk

i telleren for fordelingsfaktoren.

I stedet anbefales det å fordele klimagassutslippene i tråd med kundens belåningsgrad (loan to value, LTV). Belåningsgraden beregnes på bakgrunn av hver enkelt banks verdsettelsesmodell for landbruket. Disse verdsettelsesmodellene inkluderer normalt bondens hus. I Norge er typisk bankfinansiering av landbruket en blanding av hus og gårdsdrift, som regel uten at banken har mulighet til å identifisere hva av lånet som går til hva. I praksis blir dermed finansieringsgraden felles for hus og gårdsdriften.

Utslippsfaktorer

Utslippsfaktorer er hentet fra Platon-rapport 5/2022, som er i tråd med anbefaling av Finans Norge.

Dekningsgrad

Utslippstallene inkluderer bedriftskunder med treff fra produksjons- og avløsertilskudd til jordbruksforetak fra Landbruksdirektoratet (Data Norge), sett i forhold til lån banken har kunder i næringsgruppe «A - Jordbruk, skogbruk og fiske». Dekningsgraden er i verktøyet er 92 prosent.

// Samfunnsansvar

Banken er stolt bidragsyter til samfunnsengasjementet på Romerike.

Gaveinstituttet står sentralt i bankens samfunnsengasjement og brukes aktivt for at regionen skal være et attraktivt og inkluderende område hvor det er godt å leve, bo og jobbe. Bærekraft knyttet til miljø er et naturlig utviklingsområde for banken og vi arbeider med å gi råd og stimulere kundene til å ta flere bærekraftige beslutninger. Bankens siste åre rapportert etter bærekraftstandarden GRI (Global Reporting Initiative) og har i år gått over til den frivillige standarden VSME.

Det er siden 2023 lagt ytterligere vekt ved miljøhensyn i gaveutdelingen, samt ekstra fokus på å støtte unge og utsatte grupper. Videre støtter banken bedrifter som skaper nytenkende løsninger gjennom finansiering, gaver og stipend. Sammen med Lillestrøm kommune har banken fondet for Grønn Omstilling og Innovasjon, som delte ut i overkant av tre millioner kroner til prosjekter som blant annet bidrar til bærekraft omstilling og innovasjon for næringsvirksomheter i Lillestrøm kommune.

Et bærekraftig samfunn er også helt avhengig av god styring og kontroll og at alle spiller etter de samme reglene. Dette er

et område hvor bankene er myndighetenes forlengede arm og har et stort ansvar for å skape like vilkår og spilleregler for alle som driver forretning eller som investerer. Bankene har strenge krav for å begrense hvitvasking av penger som er tjent på uærlig måte, såkalt Anti-Hvitvask (AHV). Romerike Sparebank har nulltoleranse for hvitvasking, trygdesvindler og skatteunndragelse. Banken anmelder alle til politiet som prøver å svindle banken. Ved mistenkelige transaksjoner meldes det til Økokrim.

Bankens største innkjøp, som er relatert til IKT og relaterte tjenester, avtales gjennom Eika Gruppen på vegne av alle bankene i Eika Alliansen. Eika jobber målrettet for å nå alliansens bærekraftsmål og setter krav til sine leverandører.

For bankens avtaler utenom Eika jobber banken med økt bevissthet rundt bærekraftige valg ved innkjøp, å gjøre færre innkjøp samt å handle kortreist og lokalt i størst mulig grad. Bankens gjennomfører aktsomhetsvurdering av alle vesentlige avtaler innen rammen for åpenhetsloven.

Se www.rsbank.no/-/media/banker/romerikesparebank/dokumenter/baerekraft/Redegjelse-etter-penhetsloven-2024.pdf



// Grønt rammeverk

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

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

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

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

Allokering under grønt rammeverk

Banken utstedte i 2024 to grønne obligasjonslån på til sammen 900 MNOK, og ingen grønne obligasjonslån i 2025.

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

Fordelingen av finansieringer av alle lån som er kvalifisert for grønt rammeverk:

BANKENS GRØNNE LÅNEPORTEFØLJE	
Grønne bygninger	98,4 %
herav Private boliger	96,1 %
herav Næringsbygg	2,2 %
Energi effektivitet	1,6 %

Grønt rammeverk: konsekvensrapport

Gjennomsnittlig utslipp i bankens portefølje som tilfredsstillende grønne obligasjonslån er lavere enn bankens totale boliglånsportefølje, basert på kriteriene i grønt rammeverk sikrer boligene en besparelse på 1.582 tCO₂e per år mot bankens totale boliglånsportefølje*.

* Iht. bankens grønne rammeverk.

<https://www.rsbank.no/ombanken/investorinformasjon/Gront-rammeverk>



// Storsatsing på Lørenskog

12. desember 2025 markerte vi åpningen av Lius på Lørenskog. Banken har siden 2016 hatt lokaler på Lørenskog, men vi drømte om lokaler med bedre synlighet og mer tilgjengelig for kundene våre.

Lius er et nytt og innovativt gründer- og kompetansesentrum tilholdende på Skårersletta 65. Sammen med **Lørenskog i Utvikling** har banken vært initiativtaker til å samle en rekke lokale bedrifter og gründere under samme tak. Målet er en nyskapende arena for nærings- og samfunnsutvikling. Samlokaliseringen bidrar til et større arbeidsmiljø, kunnskapsdeling, kreative samarbeid og et hus der kunden kan få svar på spørsmål som ofte går hånd i hånd.

I tillegg til rådgiving og tjenester fra de ulike aktørene i bygget, vil det bli arrangementer og åpne møter med samfunnsrelevante tema. Første frokostmøte ble avholdt noen dager inn i 2026 sammen med **Advokatfirmaet Halvorsen & Co** og **A til Å regnskap**.

Øverst, fra venstre:

Mathilde Fjuk Vestreng, Eivind Olav Risting, Ola Vestreng, Martin Fagerli, Thea Louise Skalstad, Vinh Nguyen.



// Ung i banken



Vi ønsker å lage en bedre bank for unge kunder. Gjennom høsten søkte vi etter unge voksne i alderen 18–29 år for en workshop over tre samlinger. Målet var å forstå hva unge ønsker og forventer av banken sin, og hvordan vi kan være banken de foretrekker.

Det var en ivrig gjeng som stilte på samling – og vi er takknemlige for alle innspill. Nå ser vi frem til å konkretisere og praktisere.



// 36,5 millioner kroner til lokalmiljøet

I 2025 ga banken 36,5 millioner kroner i sponsing og gaver til lokalmiljøet. I tråd med sparebanktradisjoner strekker vårt samfunnsengasjement seg bredt. Helt fra bankens spede begynnelse og frem til i dag har Romerike Sparebank gitt tilbake til lokalmiljøet. Engasjementet kommer i form av tilstedeværelse og fremsnakk, men også gjennom gaver, sponsing og støtte til lokalsamfunnet, hvor banken ønske å bidra med vårt engasjement for at vårt markedsområde skal bli et godt sted å leve og bo.

25,9 MNOK

#heierpå er lokalt engasjement i praksis. **Lokale lag og foreninger** mottok i løpet av fjoråret 25,9 millioner kroner i form av sponsing og/eller gaver. 13,5 millioner kroner i sponsing og 12,4 millioner kroner i gaver, inkl. Lokalbidraget og «Årets julegave» til foreninger på Romerike.

6,2 MNOK

Vi skal være en **motor for lokalt næringsliv**. I 2025 støttet vi lokale gründerhus, innvilget etablererstipend og ga støtte til aktiviteter knyttet til næringsutvikling i regionen for til sammen 6,2 millioner kroner.

4,4 MNOK

Støtte til aktiviteter og til glede for **samfunn og lokalmiljøet**. Vårt bidrag til aktiviteter i lokalmiljøet som engasjerer innbyggere og skaper stolthet lokalt og regionalt.

2.459 KUNDER

Lokalbidraget til kultur og idrett engasjerte **2.459 kunder til å avgi sin stemme** i mobil- eller nettbank, mot 2.152 i fjor. Totalt delte vi ut 7 millioner kroner til 155 foreninger.

330 UTDELINGER

Fra bankens gavemidler fikk **330 foreninger på Romerike** støtte til ulike prosjekter og tiltak, gjennom Lokalbidraget, «Årets julegave», Romeriksfondet og initiativ fra lokalbanksjefer lokalt.

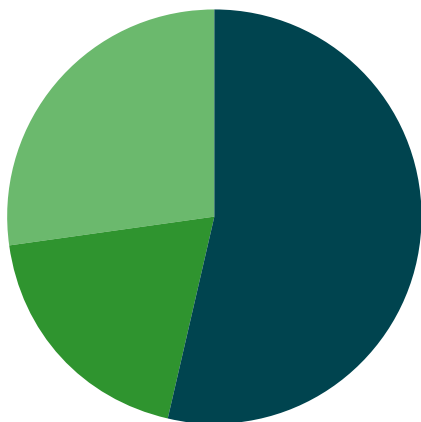
100.000 MEDLEMMER

Banken bidrar med gavemidler til nærmere **100.000 medlemmer i ulike foreninger på Romerike**, som vi håper skal bidra til å gjøre regionen til et bedre sted å leve og bo.

// Stolt bidragsyter på Romerike

Bankens gavemidler har en positiv påvirkning og bidrar til å skape utvikling i lokalmiljøet, og bidrar til at Romerike blir et bedre sted å jobbe, leve og bo.

Totalt bidro banken med nesten 23 millioner kroner i gaver til lokalsamfunnet i løpet av året, fordelt på tre hovedkategorier. Vi deler inn våre gavemidler i: støtte til lag og foreninger, samfunn og lokalmiljøet, og næringsutvikling på Romerike.



Gaver 2025

- Lag og foreninger: 12 362 980
- Samfunn og lokalmiljø: 4 418 359
- Næringsutvikling: 6 192 250



Nærmere 3 millioner kroner ble delt ut under Byfesten i Lillestrøm av en stolt generalsponsor av festen.



Til jul utlyste vi «Årets julegave» fra banken. Vi åpnet for at alle frivillige foreninger kunne søke om fysiske gaver, som kunne pakkes inn, og som sto høyt på ønskelisten til foreninger fra Romerike. Respsen var enorm, og vi mottok over 200 gavesøknader. Hele 157 foreninger fikk innfridd juleønskene sine og banken delte ut nesten 5 millioner kroner.



Støtte til frivilligheten – viktig ressurs i lokalmiljøet

Det er viktig for et velfungerende lokalsamfunn å ha et godt fritidstilbud til innbyggerne. En betydelig del av våre gavemidler går derfor til lag og foreninger på Romerike.

Over 50 prosent av bankens gavemidler gikk til lokale lag og foreninger på Romerike. Gjennom vår støtte ønsker banken å bidra til at lag og foreninger utvikler seg til det beste for lokalmiljøet.

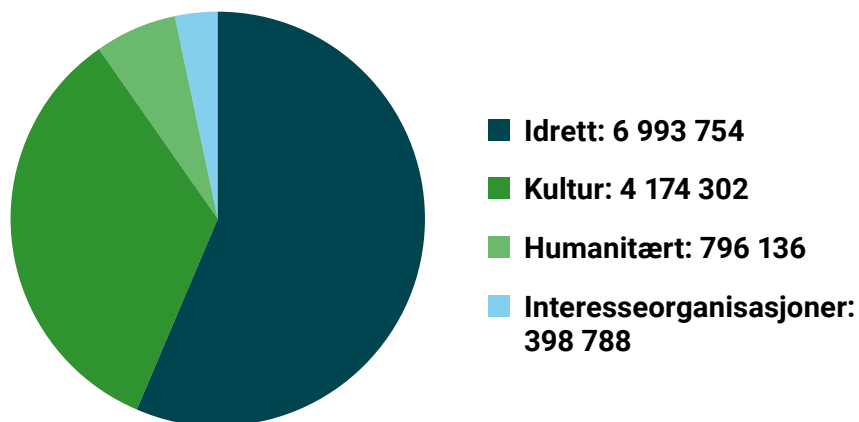
Samlet bidro banken med nesten 12,4 MNOK, som er det største bidraget til foreningslivet noen gang.

Lokalbidraget alene var på hele 7 millioner kroner og gikk til foreninger innen kultur og idrett, hvor det i søknaden er fokus frem hvilken bærekraftsmål gaven er tilknyttet. Vi mottok rekordmange søknader og opplevde et enormt engasjement fra kundene under den digitale avstemmingen. Hele 2.459 stemte på de 155 foreningene som deltok, og alle stemmene bidro til en god fordeling av gavemidlene, mot 2.152 stemmer i 2024. Lokalbidraget engasjerer kundene, foreningene som deltar og alle som mottar gaver. I tillegg får banken god synlighet for vårt samfunnsengasjement på Romerike.



Gjennom Lokalbidraget, «Årets julegave», lokalt initiativ fra våre lokalbanksjefer og Romeriksfondet, har banken samlet bidratt med 330 tildelinger til lag og foreninger fra hele Romerike, som har fått støtte til ulike prosjekter. Vi anslår at støtten har bidratt positiv for mer enn 100.000 medlemmer i de ulike organisasjonene.

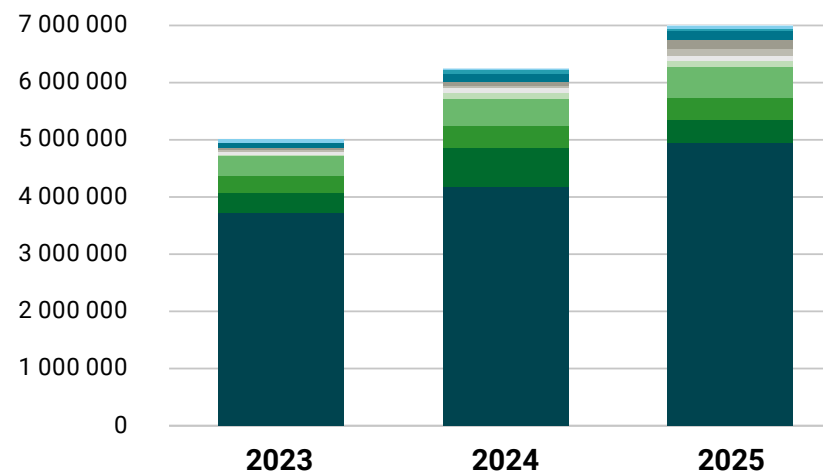
Midlene er fordelt på idrett, kultur, humanitære- og interesseorganisasjoner. Fordeling i de ulike kategoriene ser slik ut:



Fordeling av gaver til lag og foreninger i vårt markedsområde

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

Fordeling av gaver i ulike kommuner



Vi ser at andelen øker mest der vi er til stede med kontorer, men vi ser også at kjennskap og kunnskap om oss som bank øker i tråd med vår strategi om å være banken for hele Romerike. Generelt mottar banken mer søknader fra hele regionen.



Støtte til samfunn og lokalmiljø

For å bygge et godt samfunn er det viktig at næringslivet støtter opp om forskjellige aktiviteter som har betydning for store og små lokalsamfunn på Romerike. Banken bidrar derfor til ulike prosjekter og aktiviteter slik at de kan gjennomføres. Vi prioriterer prosjekter som er inkluderende, støtter utenforskap, engasjerer mange, skaper aktivitet, og bidrar til vekst og utvikling av vårt lokalsamfunn. Gavemidlene skal ikke erstatte et offentlig ansvar, men supplere gode initiativ. Prosjekter som støtter vårt mål om å skape et attraktivt bo- og arbeidssted og en bærekraftig region.

Det er avsatt 2,75 millioner kroner fra årets gavemidler til et spennende prosjekt på Blaker Skanse. Midlene skal gå til utvikling av en aktivitetspark som skal ferdigstilles i 2026. Vårt bidrag utgjør ca 30 prosent av den totale kostnadsrammen på prosjektet til Lillestrøm kommune. Blaker Skanse er en viktig del av vår lokalhistorie og vi vil ta aktivt del i stedsutvikling av dette området.

Samlet har banken bidratt med 4,4 MNOK til ulike tiltak for samfunn og lokalmiljøet i 2025.

Næringsutvikling

Romerike Sparebank skal være en viktig motor for bærekraftig næringsutvikling på Romerike. Vårt bidrag til næringsutviklingen i regionen går derfor til gjennomføring av næringskonferanser, støtte til gründere i etableringsfasen, fødselshjelp til ulike prosjekter, undersøkelser som kan bidra til vekst i regionen, nettverk og samarbeidsprosjekter i næringslivet, teknologiutviklingsprosjekter og Fondet for grønn omstilling og innovasjon (GO IN-fondet).

Samlet har banken bidratt med 6,2 MNOK til næringsutvikling i regionen i 2025.



Foto: Erlend Dalhaug Daae

Vi støtter aktivitet som gjør Romerike til et bedre sted å leve, bo og jobbe. Her er glimt fra Teater i barnehagen, Byfesten i Lillestrøm og Lillestrømkonferansen.



Debatt: Politikk i en urolig verden

Moderator: Danby Choi, Subjekt (f. 1993)

Unge Høyre / Ola Svenneby (f. 1997)

FpU / Simen Velle (f. 2000)

AUF / Gaute Børstad Skjervø (f. 1995)

Eksperimenterator : Rima Ibrahim, Romerikes Blad (f. 1998)



Foto: Benjamin A. Ward



LSK kåret oss til Årets sponsor 2025. Vi fikk samme utmerkelse i 2024. Fra venstre: Brian Andersson og Jørgen Sigernes.

// Drømmesesong for flaggskipet vårt

Romerike Sparebank er stolt hovedsponsor for Lillestrøm Sportsklubb – et flaggskip for regionen, både på og utenfor banen.

LSK leverte en drømmesesong i 2025, der laget tok seg rett tilbake til Eliteserien etter å ha vunnet OBOS-ligaen på imponerende vis og gjennomført seriespillet uten tap. Prestasjonene skapte stor begeistring på Romerike og viste hvilken kraft som ligger i fellesskap, langsiktighet og hardt arbeid.

For Romerike Sparebank handler sponsorengasjement først og fremst om å støtte breddeidretten og bidra til aktive og inkluderende lokalsamfunn. Samarbeidet med LSK gjør det mulig å knytte topp og bredde tettere sammen, der suksessen på elitenivå inspirerer barn og unge i hele regionen til idrettsglede, utvikling og mestring.

// 23 millioner kroner i samfunnsgaver i 2025

LAG OG FORENINGER	BELØP
Lokalbidraget – Kultur og idrett *	7 000 000
Årets julegave *	4 979 980
Romeriksfondet i samarbeid med Romerikes Blad *	300 000
Lillestrøm Sportsklubb – Breddeklubbcup, reiseantrekk	10 000
Lillestrøm Rotary klubb – Poliovaksiner	5 000
KanariFansen Lillestrøm – Ny symaskin	8 000
Lillestrøm Golfklubb – Utstyr junioravdeling	10 000
Strømmen barne og ungdomsteater – Kulisser og kostymer	10 000
Haga IF – Hjertestarterkurs	10 000
Lillestrøm og Omegn – Utstyr junioravdeling	10 000
Norsk Dragracing Gardermoen – Hjelp etter innbrudd	10 000
Lillestrøm Sportsdanskklubb – Arrangementsstøtte	10 000
	12 362 980

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

SAMFUNN OG LOKALMILJØ	BELØP
Retten på Eid – Historisk spel på Eidsvoll	200 000
Forestilling til kundene – Charlie og sjokoladefabrikken – Lillestrøm Folketeater	56 700
Barnas Festdager Lillestrøm	50 000
Nabolagskonsert og Losbyfestivalen på Lørenskog – Nitor Opus AS	37 500
Unge Viken Teater – Teater i barnehagene på Romerike	250 000
Kulturstiftelsen Visyn – Bidrag film 2	150 000
Blaker Samfunnshus – Støtte til nødvendige oppgraderinger av lys	15 000

Bårlidalen vel – Gapahuk på Råholt	20 000
TV-aksjon – Atlas-alliansen	90 000
Aldri alene konsert – Jessheim	25 000
Lillestrøm Storbandfestival – Spillcamp for unge utøvere	20 000
Eidsvoll Badstueforening – Etablering av Badstue på Sundet	100 000
Julegata Sørumsand – Sørumsand Skolekorps	15 000
Julegata Lillestrøm	35 000
Thomas Engers Krimfestival på Jessheim	15 000
Viet Hope – 50 år siden vietnamesiske båtflyktninger ble reddet	25 000
Julegrantening på Eidsvoll – Eidsvoll Sentrumsutvikling	35 000
Tiny Workers AS – Pollinatorvenn Lillestrøm	21 250
Juleskurken – kundeforestilling på Lillestrøm kultursenter	61 050
Sørum Frivillighetssentral – Julehjelp 2025	40 000
Heroes konsert på Jessheim	25 000
Løp for Ada – Råholdtdagene, medaljer	25 000
Kreftkompasset – Psykisk helse	25 000
Rosa sløyfeaksjon – Kreftforeningen	13 559
Nedre Romerike Demensforening – Julelunsj med pårørende 2024 og 2025	41 800
Åpen Hall – Ullensaker Idrettsråd – Åpning av Jessheimkontoret	50 000
Løypemaskin – Ullensaker Skiklubb – Åpning av Jessheimkontoret	200 000
Blaker Skanse – Utvikling av aktivitetspark, ferdigstilles i 2026	2 750 000
Mailand videregående skole – Pixel Awards	10 000
Lunderåsen FUS barnehage – Foredrag: Små barn og skjermbruk	6 500
Realfagprisen – Lillestrøm Rotary	5 000
Ungt Entreprenørskap	5 000
	4 418 359

NÆRINGSUTVIKLING OG ETABLERERSTIPEND	BELØP
GO IN fondet, klima og næringsfond med Lillestrøm kommune	1 545 000
Strategisk partner Kunnskapsbyen Lillestrøm, inkl. Lillestrømkonferansen	2 000 000
Lørenskog i Utvikling – Etablering av Lius – Fødselshjelp	800 000
Eidsvoll Bylab og gründerkontor – Fødselshjelp	200 000
Romeriksmat AS – Etablering av lokalmatutsalg – Fødselshjelp	300 000
Fair Play Bygg Oslo og Omegn – Støtte i viktig arbeid	100 000
Gardemokonferansen – Hovedsamarbeidsavtale	270 000
Innovasjon Gardermoen – Samarbeidsavtale	125 000
Eidsvoll Sentrumsutviklingsforening – Medlemskap	15 000
Sørum Næringforum – Samarbeidsavtale	31 250
Lørenskog i Utvikling – Partnerskap	120 000
Innovasjonskonferansen 2024	55 000
Business Lillestrøm – Samarbeidsavtale	187 500
Business Jessheim – Samarbeidsavtale	75 000
Økonomisk utsyn Romerike / Regional analyse	106 250
Etablererstipend Q1 – RajM Soutions	100 000
Etablererstipend Q2 – Designkollektivet Lillestrøm	100 000
Pitchepriser – Flowflex Hassan og Leviator AS	6 000
Morild Kvinnenettverk – Stand på Womens Health Works konferanse i Lillestrøm	6 250
StartUp festivalen – Looppii AS, Årets gründeridé Romerike	50 000
	6 192 250

Totalt utbetalt sum fra bankens gavefond i 2025 22 973 589

// Lokalbidraget

IDRETT

BELØP

2Dance danseklubb – Dansegulv og HC-toalett	128 101
Barneidrett Maura – Futsal lek og spill	37 007
Bingsfoss Sportsklubb – Cheer gulv til BSK Cheerleading Team	74 014
Bjerke Idrettslag Ski – Stakemaskin på Nordåsen skistadion	11 387
Bjerke IL Fotball – Trygg ferdsel på Bjerke Stadion!	34 160
Bjørkelangen Pistolklubb – Ny pistolbane Grasåsen skytesenter	25 620
Blaker Idrettslag – Nytt nærmiljøanlegg på Bruvollen!	327 369
Blaker Travselskap – Øke trivsel for hestene på Bruvollen	34 160
Bordtennisklubben B-72 – Bordtennis til skolene	14 233
Danseklubben Studio 1 – Dans for alle	22 773
Eidsvold Idrætsforening Hoppgruppa – Innkjøp av utlåsutstyr	8 540
Eidsvold IF Fotballgruppa – Gratis sommerfotballskole for alle	56 934
Eidsvold Turnforening Fotball – Garasje for anleggsmaskiner og utstyr!	5 693
Eidsvold Værks Skiklub – Mer snø mer skiglede	2 847
Eidsvoll Sykkelklubb – Ny sykkelbane for alle	11 387
Enebakk idrettsforening – Nytt avløpsanlegg bedre miljø og fortsatt bruk	74 014
Enebakk Motorsportklubb – Vi skaper en grønnere klubb for alle	22 773
Fenstad Fotballklubb – Lavterskel treningstilbud for alle i bygda!	8 540
Fet Golfklubb juniorgruppe – Golf for barn og unge	22 773
Fet Idrettslag – Et Fet tilrettelagt tilbud	162 261
Fet Svømmeklubb – Trygg i vann – ute i naturen	68 320
Finstad Sportsklubb – Regional Volleyballarena på Romerike	2 849
Fjellhammer IL – Gratis håndballakademi for barn	82 554
Flisbyen Ballklubb – Klubbhus – våre medlemmers andre hjem	93 941
Frogner Atletklubb – Styrketrening for alle aldre	25 620
Frogner Danseklubb – Sikre triks, sikre fremtidsdrømmer – vi invester i sikkerhet	31 314
Frogner Taekwondo klubb – Fysiske og sosiale aktiviteter for barn og ungdom	45 547
Gjelleråsen IF – Mestringsskogen – en lavterskel arena	19 927
Gjerdrum golfklubb – Gratis ballkort til barn og unge	17 080
Gjerdrum IL Ski – Oppgradert lysløype og nytt skileikområde	17 080
Haga Idrettsforening – Håndball for alle	150 874

Haga Skytterlag – Ny standplass Haga skytterlag	31 314
Hakadal Idrettslag – fotballgruppa – Hall for organisert og uorganisert fotballglede!	2 847
Hauersetser Sportsklubb Nordkisa – Måltavle for bredden og damefotballen	2 847
Hauger Golfklubb – Bedre samhold og teamfølelse for klubbens Juniorer	48 394
Hoppensprett turn Jessheim – Trygg Grop Trygg Turn	19 927
Hurdal Idrettslag – Paddelbane i Hurdal	11 387
Jessheim Sjakklubb – Barn og Ungdom – Sjakk for alle barn og ungdommer	8 540
Jessheim Troopers Basketballklubb – Basketball er for alle	8 540
Kløfta IL (Håndball) – Gi lyd til idrettsgledden!	45 547
Lillestrøm Amerikansk Fotball Klubb – Hjelmer og pads til junioravdelingen	54 087
Lillestrøm golfklubb – Tak driving range, barnegolfsett til utlån	105 327
Lillestrøm håndballklubb – Sammen for idrettsglede på beachbanene!	122 407
Lillestrøm idrettsråd – Idrettens Dag!	5 693
Lillestrøm Innebandyklubb – Overtreksdresser til unge innebandyspillere	22 773
Lillestrøm og Omegn bueskyttere – Deltagelse på konkurranser for alle	5 693
Lillestrøm Rugby League klubb – Rugby League Juleturnering for barn og ungdommer	8 540
Lillestrøm Sportsdansklubb – Solidaritetsfond for å inkludere alle barn	22 773
Lillestrøm Sportsklubb – Ferdigstilling av Klubbhus	99 634
Lillestrøm Tennisklubb – Oppgradering av inngangsparti i hallen	28 467
Losby Golfklubb Juniorgruppa – Golf for barn og unge	14 233
LSK Kvinner FK – Jentefotballdagen – Fotballglede for alle jenter!	105 327
Lørenskog basket – «Skape en kultur for jentesport»	5 693
Lørenskog Gymnastikklag – Aktivitet for alle!	22 773
Lørenskog Idrettsforening – den viktigste møteplassen	91 094
Lørenskog ishockeyklubb AIL – Gratis skøyte- og ishockeyskole for barn	65 474
Nannestad IL – svømming – Nytt opplæringsutstyr til svømmeskolen vår!	19 927
Nes Travselskap – Opplev fart og spenning i travløp	8 540
Nes Turnforening – Nytt utstyr til basishall	25 620
Nitelven Travlag – Flere ungdomsløp på Bjerke Travbane høsten 2025	8 540



LOKALBIDRAGET

IDRETT forts.

BELØP

Nittedal IL skigruppa – Ny skicrossløype på Sørli – mer lek og skiglede!	14 233
Norges Livredningsselskap Romerike Krets (NLS Romerike Krets) – SommerCamp med livredning for ALLE!	68 320
Novus Kampsport Klubb – Inkluderende høstcamp for barn og unge	2 847
Oslo og Akershus Rytterkrets – Hjerte for inkludering og hesteglede for alle	14 233
Pugilist Bokseklubb Eidsvoll – Boksering til våre flotte barn og unge i klubben	2 847
Raumnes & Årnes håndball – Inkluderende håndball for alle!	62 627
Romerike Skiskytterlag – Skap tilhørighet for unge skiskyttere	8 540
Rælingen Fotballklubb – Klubbhusdrømmen lever!	216 348
Rælingen skiklubb – «Stairways to heaven» – trapp til lavvo	105 327
Rælingen skytterlag – Nye feltstativer og standplass for feltskyting	39 854
Skedsmo Bryteklubb – Bryting for alle – Styrke samhold og selvtillit!	11 387
Skedsmo FK – Maskotdrakt for å skape fotballglede for barna!	102 481
Skedsmo Skiklubb – Nye klopper og frilekområde	62 627
Skjetten Fotball – Ny speakerbod på Skjetten Stadion	62 627
Skjetten Volleyball – Treningsleir for inkludering og sosialt samvær	28 467
Ssk Skjetten Basketball – She Got Game – Jentesatsing	14 233
Strandpromenaden krokettklubb – fremkommelighet for alle	62 627
Strømmen Tennisklubb – Tennis for de yngste	19 927
Sørum Fritidsgårds Venner stallgjengen – Ny hest til terapiridingen	153 721
Sørum IL – Tuftepark og lengdegrop for alle	71 167
Sørum jegerforening – Ny leirduebunker og kaster på Dammyra i Sørum	28 467
Ullensaker/Kisa IL Håndball – Gratis håndballcamp for ungdommer	2 847
Unique Danseklubb – Gratis dansesamling	51 240
Ytre Rælingen Ungdom og Idrettslag – Et sted å henge – og høre till!	31 314
Åkrene Idrettsforening – Flomlys på Åkrene	267 588

IDRETT TOTALT 4 167 546



Utdelinger av Lokalbidraget på Lørenskogkontoret, her representert ved Lørenskog IF og Fjellhammer IL.

LOKALBIDRAGET

KULTUR

	BELØP
Bingen Lenseminneforening – «Opplevelse og trygghet på Glomma»	122 407
Blaker barneteater – Juleforestilling av lokale eventyr	31 314
Blaker og Sørum Historielag – Opprusting av pilegrimsleden gjennom Sørum	93 941
Blaker skolemusikkorps – Nye instrumenter for nye musikanter	133 794
Con Brio Femina – Musikk til folket	111 021
Det Grenseløse Teateret – Inkluderende teater som feirer mangfoldet	39 854
Eidsvold Værk Musikkorps – Seminar	2 847
Eidsvoll Fotoklubb --Bilder til institusjoner for en bedre hverdag	8 540
Eight Amcar Club – MOTVIRKE UTENFORSKAP	199 268
Enebakk Historielag – Historie for de yngre – ikke det minste kjedelig!	19 927
Enebakk Musikkteater – Enebakk Musikkteaters oppsetning av Cabaret	48 394
Fet janitsjar – Økt aktivitet med kvalitet og alle med	105 327
Fetsundkoret – Fetsundkoret inviterer til 70-tallskonsert	96 787
Folkeakademiet Sørum – Spis med meg – gratis lavterskeltilbud	45 547
Foreningen Norden Sørum – NORDISK ALLSANG PÅ SKANSEN	11 387
Framtun og Auli Skolekorps – Behold lokalkorpset Framtun og Auli Skolekorps	51 240
Frisk Pust – Musikere julekonsert i kirka, lav billettpris	56 934
Frogner Musikklag Stasen – Tyroleraften for alle	19 927
Frogner skolekorps – Blås i skolen og SFO-korps	17 080
Gjallarstadir Vikinglag – Stem på Gjallarstadir – gi liv til historien!	17 080
Gjerdrum Bygdekvinneag – Nøysomhet og bærekraftig (gjen)bruk av tekstiler	11 387
Gjerdrum Bygderevy – Gjerdrum alltid beredt	2 847
Grøss og Magi – Halloween spøkelsesteater	11 387
Hemnes Husflidslag Skauen Husflidslag og Høland Husflidslag – Romeriksbunaden. Historie varianter. Skoen (1750)	8 540
Husebyspelene – Historisk vandreteater til Halloween	11 387
Jessheim Hovin og Mogreina skolekorps – Jubileumsåret 2026	17 080
Kløfta Skolekorps – Musikkglede i skoletida	5 693
Kor i Lia – Kor i Lia gjennom 30 år – jubileumskonsert.	17 080
Kulturstiftelsen Visyn – «Fortellingen om Lillestrøm Kommune»	42 700
LillCanto – LillCanto og Fermate synger Faurés Requiem!	5 693
Lillestrøm Byorkester – Musikkveld med Lillestrøm Byorkester og gjester	62 627

BELØP

Lillestrøm Damekor – Trivelig korpub	34 160
Lillestrøm Folketeater – Familiemusikalen «Sound of Music»	54 087
Lillestrøm Harmoniensemble – Kammermusikk for ungdom	8 540
Lillestrøm Musikkorps – Musikalgalla med Lillestrøm Musikkorps	48 394
Lillestrøm Showkor – Sammen synger vi for fellesskap!	45 547
Lillestrøm Skolekorps – Prosjekt «Vekst & Mangfold»	190 728
Lillestrøm Storband – Lillestrøm storband og Maiken Kroken i Gjerdrum	5 693
Lillestrøm teaterselskab – LILLESTRØMREVVEN 25ÅR	54 087
Lørenskog Mannskor – Mannskor og Damekor går til film og scene	11 387
Lørenskog Musikalteater – Lørenskog Musikalteater – Heathers The Musical	28 467
Lørenskog skolekorps – Et lavterskel tilbud hvor alle barn er velkomne	34 160
Nittedal strykeorkester – Seminar for inkludering av alle	8 540
Norsk cosplay forening Eidsvoll – Cosplay-fest i Eidsvoll!	11 387
Ride On Gospel – Funky gospelprosjekt!	48 394
Romerike Seniordans – Dansetreff med sosialt samvær for seniorer Skedsmo	28 467
Rotnes skolekorps – Kontingentsstøtte for aspiranter	5 693



LOKALBIDRAGET

KULTUR forts.

BELØP

Rælingen Konsertensemble – Eventyrkonsert med Peter og ulven	8 540
Rælingen sanglag – Jubileumskonsert høsten 2025	17 080
Rælingen skolekorps – Seminar for skolekorpsmusikantene	62 627
Rælingen storband – Juleswing med Rælingen storband	25 620
Skedsmo Amatørteater – Magiske Alice i Vidunderland	65 474
Skedsmo Bluesklubb – Bluesfestival som setter Lillestrøm på kartet!	51 240
Skedsmo janitsjarorkester – Korpsglede for nye generasjoner	48 394
Skedsmo skolemusikk – Prosjekt beholde rekruttene – omdømme lokalmiljø	39 854
SKEDSMO VOICES – Barn og ungdom skaper juleglede!	11 387
Skjetten Dur&Moll – Gratis julekonsert	65 474
Skogblomsten Juba – Musikkteateret Peter Pan	11 387
SLIULN – En musikkfestival for alle – i en herlig atmosfære	5 693
Stiftelsen Lillestrøm Kulturforum – 100 ÅR MED KULTUR – FRA LERRET TIL SCENEKUNST	62 627
Strømmen barne- og ungdomsteater – Kostymer og rekvisitter til 70 glade teaterbarn	37 007
Strømmen og Skjetten skolekorps – Alle skal med	51 240
Sørum Bygdekvinne­lag – Hjelp til en hyggelig jul	25 620
Sørum Jazzklubb – «Musikk til glede»	37 007
Sørum Musikk­lag – Julekonsert med elever fra Lillestrøm vgs og SML	11 387
Sø­rumsand skolemusikkorps – Flere musikanter til skolekorps­set!	65 474
The Sparkling Sisters – «Vi skaper øyeblikk med norsk musikk»	2847
Trollskogen barne- og ungdomsteater – «Fjøsni­sser i juleknipe» av Trollskogen Teater	2 847
Østerdølenes musikkorps – Lillestrøms egen Cotton Club	51 240
Østre Udnes Bygdekvinne­lag – Oppskrifter i 100	25 620

KULTUR TOTALT 2 832 454

LOKALBIDRAGET TOTALT 7 000 000



Lørenskog Musikalteater og Lillestrøm Skolekorps tar i mot gavesjekker fra Lokalbidraget.



// Nesten 5 millioner kroner i julegaver

HUMANITÆRT

BELØP

Aulie Sanitetsforening – Sitteputer til trekrakker til samlingshuset Haga Samfundshus	39 800
Dyrebeskyttelsen Lillestrøm og omegn – Mikroskop Motic BA310 LED	22 100
Fetsund KFUK-KFUM – 5 nye vinduer	32 900
Fetsund KFUK-KFUM-speidere – Telt til bruk på turer og leir.	13 000
Fontenehuset Ullensaker – Bordtennisbord	30 000
Frogner KFUK-KFUM speidere – Transportkasse, 155 liter i aluminium	5 749
Hjelpende hender – Bidrag til 500 kasser med fersk julemat	48 500
Huseby 4H – Volleyballnett, 5 volleyballer og 2 tau	4 992
Lions Club Lillestrøm – Matvarer til matkasser	62 500
Lions Club Nittedal – Utstillingstelt med tre vegger	20 000
Løp for Ada – ATV-henger med kran	25 000
Mercy House – Kjeler, miksmaster og TV	23 845
Nittedal Sanitetsforening – 1 dobbelt vaffeljern og 4 kaffekanner	2 500
Pårørendeforeningen Nes Sykehjem – Julehygge og julegodsaker på Nes sykehjem	20 000
Rælingen Røde Kors – 70 gåstaver	30 000
Rælingen sanitetsforening – Flatskjerm	25 000
Skedsmo Røde Kors – Drone og dronebase	212 000
Skedsmokorset Rotaryklubb – Kombiskap og taklamper	7 000
Stiftelsen Erkeengler – Reflekser	11 250
Strømmen og Skjetten sanitetsforening – Garn til strikking til prematurbarn	20 000
Sørvalds aktivitetsvenner – Bidrag til ny scene	50 000
Ullensaker frivilligsentral – Boccia til utebuk i Nordkisa Frivilligsentral	25 000
Ullensaker frivilligsentral – Lydanlegg og projektor til nye frivilligsentral i Nordkisa gamle barnehage	60 000

HUMANITÆRT TOTALT 791 136

ÅRETS JULEGAVE

IDRETT

BELØP

Barneidrett Maura – 2 TL Battle-sett	5 000
Bjerke Jeger- og Fiskeforening – 2 junior rifler til skytesimulator	10 430
Blaker Idrettslag – Avfallsdunker og musikkboks	63 000
Bordtennisklubben B-72 – 5 stk nye bordtennisbord	49 800
Borgen IL Taekwondo – Gulv/kampmatter, store sparkeputer og 2 stående sparkesekker til Kids Kick gruppen	24 066
Danseklubben Studio 1 – Nye møbler til pauserommet	25 000
Diamond Dance Sportsdanseklubb Romerike – Stablestoler i plast	48 000
Eidsvold Turnforening Fotball – Nye sittebenker til garderober	15 000
Eidsvold Turnforening Skøyter – 24 stk ISU-godkjente skøytehjelmer og 24 par kuttsikre skøytehansker	29 952
Eidsvoll basketballklubb – Utstyr til treninger: Koordinasjonsringer, Basketballer, forsvarsdukke, kjepler og tennisballer	28 180
Enebakk Idrettsforening – Varmepumpe	28 500
Finstad sportsklubb – Baller, stenger og nett til volleyballen	100 000
Fjellhammer Idrettslag – Miksebord	3 399
Fjerdingby Innebandyklubb – Drakter og keeperutstyr til jentesatsing	51 940
Frogner Danseklubb – 60 yoga blokker i burgunder og en pakke therabånd	25 194
Frogner Idrettslag – Benpress og vekter	29 575
Gjerdrum Golfklubb (JuniorGruppa) – Klubbtøy til juniorgruppa	33 544
Gjerdrum skytterlag – Nytt skyttertøy og utstyr for utlån	20 000
Haga Idrettsforening – Brettspill	3 350
Haga Skytterlag Ungdomsgruppa – Skytematte	25 000
Hauger Golfklubb – Golfsett	28 000
Hurdal Idrettslag – Treningsmatter og manualer	9 034
LEIRSUND IL – Fotballer	25 000
Lillestrøm Amerikansk Fotball Klubb – Playstation 5 med 4 håndkontroller	11 340
Lillestrøm Golfklubb – 3 golfsett til utlån	15 000
Lillestrøm Håndballklubb – Gassgrill, sitteunderlag, treningsmatter, forsvarsfigurer	40 355
Lillestrøm innebandyklubb – Innebandykøller og baller	15 000
Lillestrøm Kampsport Klubb – Spark- og slagputer og beskyttelsesprodukter	11 750
Lillestrøm Sportsdansklubb – Treningsdresser til familier med dårlig økonomi	9 600
Lillestrøm Sportsklubb – Kodelås til klubbhus og TV	144 575
Lillestrøm Sykkelklubb – Elektrisk motorsag	6 000
Lillestrøm Tennisklubb – Støvsuger til innendørshall	11 138

Losby Viltmål- og Pistolklubb – Digital elgbane	120 000
Lørenskog Idrettsforening – To nye 11'er fotballmål	50 000
Lørenskog Idrettsforening shockeyklubb – Slipemaskin til skøyter	107 000
Lørenskog og Rælingen Kappsvømmingsklubb – Destro tower	16 000
Nannestad IL – Basketballer og svømmebriller	26 400
Nannestad Skytterlag – 85" tv med veggfeste	34 498
Nes Golfklubb – Vi ønsker oss en gave til juniorene våre. Pengene vil gå til å dekke vintertrening inne i simulator med klubbens golfpro	18 900
Nes Travselskap – Speakerløsning	46 520
Nitelven Travlag – Treningsvogn med sele til stor hest	47 300
Norges Livredningselskap Romerike krets – Høytaler	5 499
Norsk Dragracing Gardermoen – 3 sett kjøreutstyr (jr.) i ulike størrelser	30 000
Novus Kampsport Klubb – Sammenleggbare boksering	78 000
Raumnes & Årnes håndball – Håndballer og utstyr	10 000
Rælingen Fotballklubb – Sperremateriell	10 000
Rælingen Skiklubb – Snøscooter	271 000
Rælingen skiklubb langrenn – Emit brikker for tidtaking	50 600
Sangrok Kwan Romerike IL – Manualer og styrkepakke	42 745
Setskog Idrettsforening – Fugleredehuske	25 999
Skedsmo Bryteklubb – Pøsekoker og tredemølle	25 000
Skedsmo Fotballklubb – 2 vantbaner	100 000
Skedsmo skiklubb – Komplette sporsetter til snøscooter/ATV	130 025
Skjetten Fotball – Tredemølle	20 000
Strandpromenaden Krokettklubb – Stoler	15 000
Syklistenes Landsforening Lillestrøm og Omegn – Tandemsykkel	25 000
Sørum idrettslag – Belysning til skøyteisen	120 000
Sørum IL v/skigruppa – Borrmaskin/drill med snøborr	7 500
Sørum Jegerforening – Gaim skytesimulator med VR briller. 2 stk kamera til revebrakke og mårfeller plassert i Sørum	9 000
Sørum Karateklubb – Overtreksjakker	40 500
Ull/Kisa Friidrett – Startpistol	40 000
Ullensaker/Kisa Innebandy – Innebandyutstyr	20 000
Unique Danseklubb Lillestrøm – Klubbtøy	60 000
Åkrene IF – Robotgressklipper	60 000

IDRETT TOTALT 2 608 208

ÅRETS JULEGAVE

INTERESSEORGANISASJONER

BELØP

Eight Amcars Club – Utstyr og bekledning til ungdom i skolealder	100 000
Hjertetrimmen Nittedal – Treningsmatter	7 500
Hørselsforbundet Oslo og Akershus Foreldrelag – Bærbart lydutfjvningssanlegg	30 000
Hørselshemmede barns organisasjon – Lenovo Yoga Slim 7 14" med headsett	12 000
Kreftkompasset – Kamera	17 000
Lillestrøm By Pensjonistforening – Billetter til Seniorkabareten i Nes «Reisefeber»	13 300
Lørenskog tamilske Sportsklubb – Trening overdeler	25 000
Nannestad Revmatikerforening – Høytaler og trådløs fitness-mygg/mikrofon	9 000
Nedre Romerike demensforening – Fotballer, ballpumpe, kinahatter og vester	7 000
Nedre Romerike lokallag av Norges fibromyalgi forbund – Strikkegarn til prematurstrikk	10 000
Nes Revmatikerforening – Bærbart mikrofon/«mygg»-anlegg	2 500
Norsk forening for slagrammede Nedre Romerike – Gåstaver og hodetelefoner	20 000
Norske redningshunder Romerike – VHF radioer, kamuflasjeduker og Little Anne hjerte-/lungeredningsdukker	68 000
Stiftelsen Aur Prestegård – Perkulator	3 000
Stoffskifteforbundet Romerike lokallag – Sammenleggbar trillevogn, sandsekker, lamineringsmaskin og sammleggbart bord	2 400
Sørum revmatikerforening – Flytepinner og balanse Brett	6 449
Tandemeventyret – Ryggsekker	30 639
Ups & Downs Romerike – Informasjonsbrosjyre om Downs Syndrom og Ups & Downs Romerike	35 000

INTERESSEORGANISASJONER TOTALT 398 788

Utdeling av årets julegave. Her med Sørum IL som fikk prenger til bormaskin med snøbør, og Skedsmo Røde Kors som ønsket seg drone og dronebase.



ÅRETS JULEGAVE

KULTUR

BELØP

Blaker barneteater – 2m x 2m bærbart scenegulv	18 620
Blaker og Sørum Historielag – Juletallerken til frivillige	10 000
Blaker Skolemusikkorps – 20 stk. notestativer til konserter	10 000
Bygdegruppen Teater – 8 lyskastere med LED-lys	10 548
Eidsvoll Bygdekvinnelag – Trykking av studiehefte	26 600
Eidsvoll husflidslag – Nye sammenleggbare bord	29 400
Fet janitsjar – Vibraphone	103 030
Fet kirkekor – 20 stk. K&M notestativ	16 800
Fet Skolekorps – Transportkasse i hardplast til Baryton saksofon	6 000
Fetsundkoret – Keyboard, kormapper og 4 kaffekanner	20 500
Fossegrimen Blandakor – Nye kortrapper	80 000
Gjerdrum Bygdekvinnelag – Pop-up paviljong	17 000
Gjerdrum Bygderevy – Gensere med logo og navn	6 500
Grende husflidslag – Overlock symaskin	11 495
Grøss og Magi – Oppladbare teaterlys	12 840
Hemnes Husflidslag – Skredderbyste fra Singer	2 500
Husebyspelene – To verktøykasser med drill	2 800
Kor i Lia – Korsekker og kormapper	24 000
Kulturstiftelsen Visyn – 2 stk. Yamaha DXR 8 mk II høytalere	18 000
KunstSkansen – Boch sirkellaser med stativ og 8 nye spotter	64 618
Lillestrøm Byorkester – Xzylofon	40 000
Lillestrøm Folketeater – Portabelt musikkanlegg	16 214
Lillestrøm Musikkorps – 2 stk. muter til tuba	16 000
Lillestrøm Skolekorps – Uniformer	50 000
Lørenskog husflidslag – Strykejern til bunadsmontering	6 000
Lørenskog Musikalteater – Myggmikrofon	25 000
Nittedal og Hakadal bygdekvinnelag – 2 steketakker	9 998
Ride on Gospel – Mikrofoner	25 000
Rotnes skolekorps – Trombone	30 000

Rælingen kunstforening – Epson kopimaskin	8 990
Skedsmo Amatørteater (SKAT) – Keyboard med stativ	3 798
Skedsmo Skolemusikk – T-shirt og hettegensere med teksten «Jeg er med i Skedsmo Skolemusikk»	30 000
Skolekorpset i Nannestad – Korpsfane	25 000
Strømmen og Skjetten skolekorps – Altsaxofon	31 258
Strømmen teater – Tøysko	10 000
Søndre Nittedal Veterankorps – Uniformer	20 000
Sørum bygdekvinnelag – Bålpanne	2 890
Sørum Musikklag – Cymbaler	15 500
Sørumsand skolemusikkorps – Gigbags/softbags	30 000
Tut & Kjør Barne- og ungdomsteater – Lysutstyr til forestillinger i Bingsfosshallen	235 000
Østerdølenes Musikkorps – 6 stk. batteridrevne uplight i flight case	49 000
Østre Udnes Bygdekvinnelag – Gryte (10 liter) til bålpanne	949
Aas skoles musikkorps – Bager til musikkinstrumenter	10 000

KULTUR TOTALT 1 181 848

ÅRETS JULEGAVE TOTALT 4 979 980

Romeriksfondet i samarbeid med Romerikes Blad

Gjennom Romeriksfondet, deler vi årlig ut inntil 300.000 kroner fra bankens gavemidler i samarbeid med Romerikes Blad. I 2025 gikk vi fra 4 til 2 utdelinger i året. Pengene går til foreninger som tilrettelegger aktiviteter for barn og unge i sine lokalsamfunn. Gjennom samarbeidet med avisen, når vi ut til hele Romerike med gavemidler til gode formål.



ROMERIKSFONDET 2025

1. KVARTAL

	BELØP
Fet Skolekorps – nye pauker	60 000
2Dance Danseklubb – turutstyr	40 000
Skjetten Fotball – sykkelkur	30 000
Skedsmo Amatørteater – symaskin og utstyr	20 000
	150 000

3. KVARTAL

	BELØP
Nittedal IL, friidrett – treningsapparater	30 000
Ullensaker Rideklubb – høytaleranlegg	20 000
Rockebuket – utstyr til utlån	30 000
Lillestrøm Folketeater – mygger	30 000
Lillestrøm og Omegn bueskyttere – skytematter	40 000
	150 000

TOTALT 300 000



Foto: Benjamin A. Ward

// Lillestrømkonferansen

Lillestrømkonferansen er en regional møteplass for næringsliv, offentlig sektor og kunnskapsmiljøer på Romerike. Banken var initiativtaker til Lillestrømkonferansen, og medarrangør de første syv årene. Siden 2024 har banken fortsatt samarbeidet som hovedsamarbeidspartner. Årets tema var **Romerike 2.0: Med millenials bak rattet**. Programmet var blant annet innom generasjonsskifte, nye ledere og nytenking i regional utvikling.

I 2025 arrangerte vi også et godt besøkt frokostmøte i forkant av selve konferansen. Sammen med **Aurskog Sparebank** hentet vi inn samfunnsøkonom og forfatter av boken *Landet som ble for rikt*, **Martin Bech Holthe**, som holdt et foredrag med samme tittel som boken. >



Martin Bech Holthe



// Gardermokonferansen

I 2025 signerte vi en avtale om å gå inn som strategisk samarbeidspartner til Innovasjon Gardermoen. Avtalen handler om å samle krefter for å fremme vekst og utvikling lokalt. Både Innovasjon Gardermoen og banken vil dra nytte av hverandres nettverk og ressurser, noe som kommer hele Gardermoregionen til gode. Målet er å skape gode møteplasser, samarbeidsmuligheter og konkrete resultater for alle som ønsker å bidra til å styrke regionens næringsliv.

I kjølvannet av dette gikk vi også inn som hovedsamarbeidspartner til Gardermokonferansen – årets viktigste møtepunkt for inspirasjon, innsikt og utvikling. Årets konferanse lovet påfyll til hodet og hjertet, nye perspektiver på ledelse, samarbeid og utvikling. Og ikke minst en dose pågangsmot til å møte fremtiden.

Sammen med Oslo Met, Aurskog Sparebank og Innovasjon Gardermoen arrangerte banken frokostseminar i forkant av konferansen. Temaet var Utenforskap koster, hvordan snur vi trenden på Romerike?

Sammen med Advokatfirmaet Halvorsen & Co stod vi på stand gjennom dagen med flere av våre rådgivere.



*Under kveldsarrangementet delte vi ut en pris til **Right to play** sammen med **Aurskog Sparebank** og **Innovasjon Gardermoen**. **Right to play** jobber for å forbedre hverdagen for sårbare barn. De bruker lek som metode for å beskytte, utdanne og styrke barn i utviklingsland.*

// Strategisk partnerskap med Kunnskapsbyen



*Inger-Lise Melby Nøstvik,
Daglig leder Kunnskapsbyen
Lillestrøm og Svein Aalling,
Styreleder Romerike Sparebank.*

I 2025 tok Romerike Sparebank et nytt og viktig steg i sitt langsiktige engasjement for utviklingen av Romerike. Etter 25 år som en trofast og aktiv støttespiller, gikk banken inn som Kunnskapsbyens første strategiske samarbeidspartner. Avtalen markerer en historisk milepæl og forsterker både samarbeidet mellom to solide organisasjoner og utviklingskraften i regionen.

Et samarbeid med dype røtter

Romerike Sparebank var med på å stifte Kunnskapsbyen for 25 år siden, og har siden fulgt og bidratt tett til utviklingen. I 2015 spilte banken en sentral rolle i etableringen av gründerhuset Business Lillestrøm, og fra 2016 var banken medarrangør og pådriver i oppbyggingen av Lillestrømkonferansen gjennom konferansens første syv år.

Partnerskapet bygger videre på et unikt fellesskap som gjennom et kvart århundre har styrket samarbeid, kompetansedeling og næringsutvikling på tvers av hele Romerike.

Et løft for regional vekst og nye muligheter

Kunnskapsbyen er en av regionens viktigste utviklingsaktører og en sentral møteplass for næringsliv, offentlig sektor og academia. Med denne avtalen tydeliggjør Romerike Sparebank sin ambisjon om å bidra til at Romerike skal bli Norges mest attraktive bo- og næringsregion.

Bankens styreleder, Svein Aalling, fremhever at partnerskapet gir Kunnskapsbyen økt kapasitet til å være en sterk motor for vekst, innovasjon og entreprenørskap – samtidig som det videreutvikler en organisasjon med stor betydning for regionens fremtid.

En stolt milepæl og et tydelig signal for fremtiden

Avtalen er et tydelig uttrykk for bankens samfunnsoppdrag: å bidra til vekst, utvikling og gode liv på Romerike. Gjennom dette strategiske partnerskapet forsterker banken innsatsen for gründere, etablerte virksomheter og lokalsamfunnet – og bygger videre på visjonen om å være tett på mennesker, muligheter og utvikling.

Bankens ledelse



SIRI BERGGREEN

Administrerende banksjef

Født: 1968

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

Erfaring: Tysnes sparebank (banksjef)

Styreverv: Nestleder konsernstyre Eika Gruppen AS, og styreleder Kunnskapsbyen Lillestrøm

Ansatt siden: 2013

Eier 8.401 egenkapitalbevis i banken



MAY VIGDIS ANDERSEN

Banksjef Virksomhetsstyring

Født: 1966

Utdannelse: Diverse kurs BI/Sertifiseringer

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

Ansatt siden: 1988

Eier 91 egenkapitalbevis i banken



ATLE ROGNERUD

Banksjef Privatmarked

Født: 1977

Utdannelse: MBA – James Madison University

Erfaring: BBS/NETS, Tryg Vesta

Ansatt siden: 2007

Eier 455 egenkapitalbevis i banken



TORUNN MERETE HOLTET

Banksjef/CFO

Økonomi og finans

Født: 1978

Utdannelse: Siviløkonom NHH

Erfaring: Deloitte

Styreverv: Styreleder i Linjegården Næring AS (datterselskap)

Ansatt siden: 2006

Eier, inkl. nærstående, 6.928 egenkapitalbevis i banken



MARTIN FAGERLI

Banksjef Forretningsutvikling og teknologi

Født: 1976

Utdannelse: Siviløkonom Handelshögskolan i Stockholm

Erfaring: DNB, Cappgemini

Styreverv: Styremedlem i Romerike Eiendomsmegling AS (Aktiv)

Ansatt siden: 2015

Eier, inkl. nærstående, 6.652 egenkapitalbevis i banken



KIM FINSTAD

Banksjef Kunde og marked

Født: 1975

Utdannelse: Diplomøkonom BI

Erfaring: Elkjøp Norge AS / Elkjøp ASA, Aktiv Eiendom

Styreverv: Styremedlem i Romerike Eiendomsmegling AS (Aktiv)

Ansatt siden: 2007

Eier 3.244 egenkapitalbevis i banken



SIGNE INGEBORG EKEBERG

Banksjef HR og samfunn

Født: 1975

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

Erfaring: Nordea, TopTemp, Element Logic

Ansatt siden: 2021

Eier 370 egenkapitalbevis i banken

Nøkkeltall for banken

Nøkkeltallene gjelder for morbanken.

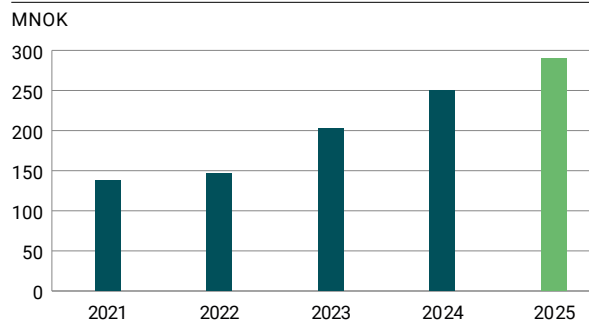
RESULTATREGNSKAP - TALL I MNOK

	2025	2024	2023	2022	2021
Netto renteinntekter	381,3	391,2	353,5	234,1	170,1
Sum netto driftsinntekter	113,1	78,9	68,4	55,0	58,3
Sum driftskostnader	205,7	190,2	197,4	138,7	105,3
Netto tap på utlån og garantier	-1,0	30,2	21,3	4,4	-14,2
Resultat før skatt	289,8	249,6	203,1	146,1	137,4
Skatt	63,7	57,2	45,1	27,4	29,4
Resultat etter skatt	226,1	192,4	158,0	118,7	108,0
Inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultat (OCI)	79,1	-16,1	44,6	86,8	6,8
Totalresultat	305,2	176,3	202,7	205,5	114,8

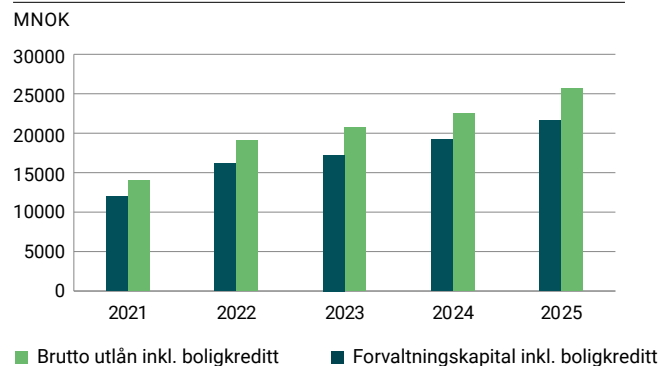
BALANSE (UTVALGTE POSTER) - TALL I MNOK

Forvaltningskapital inkl. boligkreditt	25 658	22 548	20 702	19 058	14 007
Forvaltningskapital	19 797	18 028	16 721	15 354	11 182
Gj.sn. forvaltningskapital gjennom 12 mnd.	19 059	17 101	16 092	12 641	10 767
Brutto utlån egen balanse	15 714	14 628	13 260	12 472	9 118
Utlån i boligkreditt	5 861	4 519	3 981	3 704	2 825
Brutto utlån inkl. boligkreditt	21 574	19 147	17 241	16 176	11 943
Utlån næring	4 814	4 286	4 116	3 509	2 517
Innskudd	11 029	10 563	10 186	10 054	7 220
Sum egenkapital	2 491	2 275	2 147	1 982	1 221

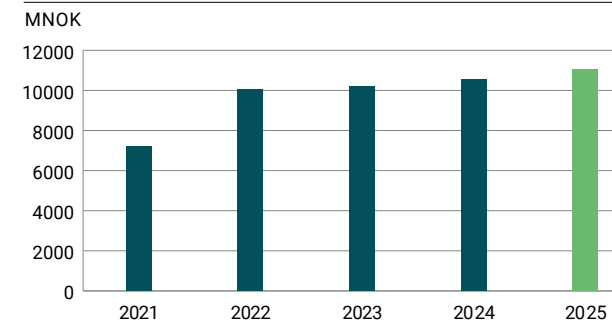
RESULTAT FØR SKATT



FORVALTNINGSKAPITAL INKL. BOLIGKREDITT



INNSKUDD



LØNNSOMHET

	2025	2024	2023	2022	2021
Netto renteinntekt i % av gj.sn. forvaltningskapital	2,00 %	2,29 %	2,20 %	1,85 %	1,58 %
Resultat etter skatt i % av gj.sn. forvaltningskapital	1,19 %	1,13 %	0,98 %	0,94 %	1,00 %
Kostnader i % av inntekter	41,6 %	40,5 %	46,8 %	48,0 %	46,1 %
Netto tap på utlån i % av brutto utlån	-0,01 %	0,21 %	0,16 %	0,04 %	-0,16 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	9,6 %	8,7 %	7,7 %	7,6 %	9,6 %
Antall årsverk per 31.12	89	77	74	74	52

VEKST / FINANSIERING

Utlånsvekst egen balanse	7,4 %	10,3 %	6,3 %	36,8 %	8,7 %
Utlånsvekst inkl. boligkreditt	12,7 %	11,1 %	6,6 %	35,4 %	7,6 %
Andel boligkreditt av sum utlån til privatkunder	35,0 %	30,4 %	30,3 %	29,2 %	30,0 %
Innskuddsvekst	4,4 %	3,7 %	1,3 %	39,3 %	22,5 %
Innskuddsdekning	70,2 %	72,2 %	76,8 %	80,6 %	79,2 %
Innskuddsdekning inkl. boligkreditt	51,1 %	55,2 %	59,1 %	62,2 %	60,5 %
LCR - Liquidity Coverage Ratio	441 %	225 %	596 %	353 %	210 %
NSFR - Net Stable Funding Ratio	140 %	144 %	142 %	134 %	130 %

KREDITTKVALITET

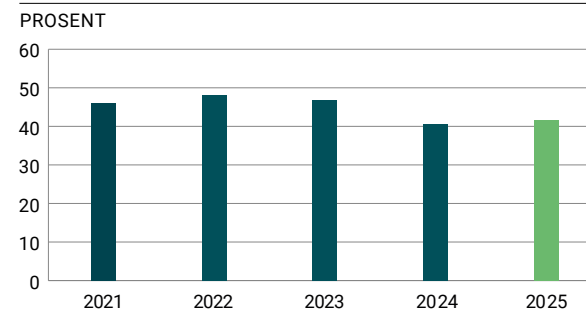
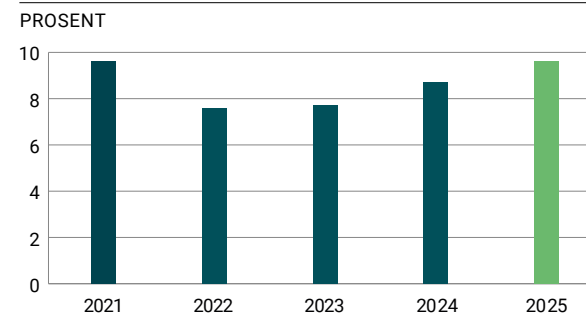
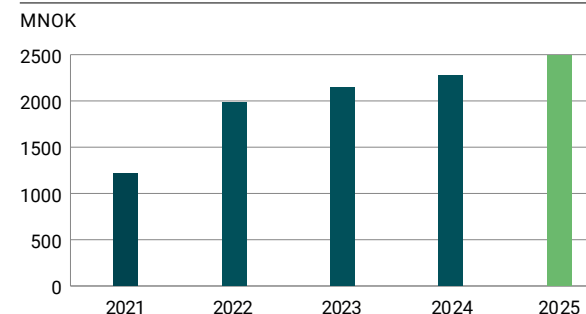
Næringslån i % av brutto utlån egen balanse	30,6 %	29,3 %	31,0 %	28,1 %	27,6 %
Næringslån i % av brutto utlån inkl. boligkreditt	22,3 %	22,4 %	23,9 %	21,7 %	21,1 %
Brutto misligholdte engasjementer (90 dager) i % av brutto utlån egen balanse	1,19 %	1,28 %	1,17 %	0,18 %	0,10 %
Brutto andre kredittforringede engasjementer i % av brutto utlån egen balanse	0,36 %	0,96 %	1,11 %	0,79 %	0,45 %
Sum nedskrivninger i % av brutto utlån egen balanse	0,30 %	0,47 %	0,32 %	0,16 %	0,15 %

SOLIDITET ¹

Sum egenkapital i % av forvaltningskapital	12,6 %	12,6 %	12,8 %	12,9 %	10,9 %
Ren kjernekapital i %	26,7 %	23,0 %	20,2 %	20,2 %	16,3 %
Kjernekapital i %	27,5 %	23,8 %	21,5 %	21,7 %	17,7 %
Kapitaldekning i %	29,5 %	25,7 %	23,3 %	24,0 %	20,1 %
Beregningsgrunnlag i MNOK	8 803	9 172	7 909	7 299	5 723
Beregningsgrunnlag i % av forvaltningskapital	44,5 %	50,9 %	47,3 %	47,5 %	51,2 %
Uvektet kjernekapital andel (Leverage Ratio)	11,6 %	11,6 %	10,2 %	10,5 %	8,9 %
Ren kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	22,9 %	19,5 %	20,0 %	19,8 %	16,0 %
Kjernekapital i % - forholdsmessig konsolidering	24,0 %	20,5 %	21,3 %	21,3 %	17,4 %
Kapitaldekning i % - forholdsmessig konsolidering	26,1 %	22,4 %	23,2 %	23,5 %	19,7 %
Beregningsgrunnlag i MNOK - forholdsmessig konsolidering	10 130	10 720	9 679	9 041	7 041
Uvektet kjernekapital andel (Leverage Ratio) - forholdsmessig konsolidering	9,6 %	9,5 %	9,6 %	9,5 %	8,1 %

EGENKAPITALBEVIS ²

Antall egenkapitalbevisiere	663	645	633	635	331
Antall utstedte egenkapitalbevis	2 836 270	2 836 270	2 836 270	2 836 270	1 000 000
Eierbrøk	16,06 %	15,88 %	17,06 %	18,19 %	10,85 %
Eierbrøk vektet gjennomsnitt	15,95 %	17,11 %	18,24 %	16,66 %	11,54 %
Bokført egenkapital per EK-bevis (inkl. foreslått utbytte)	136,80	130,32	130,68	125,82	131,85
Resultat per EK-bevis (kroner)	12,71	11,60	10,17	6,97	12,46
Foreslått utbytte per EK-bevis (kroner)	10,50	10,50	9,50	6,70	8,40
Foreslått overført til utjevningsfond per EK-bevis (kroner)	2,21	1,10	0,67	0,27	4,06
Utbyttegrad	82,6 %	90,5 %	93,4 %	96,1 %	67,4 %
P/E (pris/resultat per EK-bevis) (annualisert resultat)	11,32	11,08	11,70	17,79	14,21
P/B (pris/bokført egenkapital)	1,05	0,99	0,91	0,99	1,34
Børskurs per 31.12 (kroner)	143,92	128,60	119,00	124,00	177,00

KOSTNADER I PROSENT AV INNTEKTER**EGENKAPITALAVKASTNING ETTER SKATT****SUM EGENKAPITAL**¹ For mer informasjon om soliditet, se note 4.² For mer informasjon om egenkapitalbevis, se note 36 og 37.

Innhold

Bankens virksomhet	54
Vekst på Romerike	54
Markedsforhold	54
Redegjørelse for årsregnskapet	55
Fortsatt drift	55
Resultatregnskap	55
Resultat før skatt	55
Driftsinntekter	55
Driftskostnader	55
Tap på utlån	55
Balanse og likviditet	55
Forvaltningskapital	55
Utlån	55
Eksponering i bankens næringsportefølje	56
Misligholdte / tapsutsatte engasjementer	56
Innskudd	56
Likviditet og obligasjoner	56
Finansiering	56
Garantier	56
Soliditet og finansiell risiko	56
Risikoeksponering	57
Kredittrisiko	57
Klimarisiko	57
Likviditetsrisiko	58
Markedsrisiko	58
Renterisiko	58
Organisasjon, kompetanse og arbeidsmiljø	58
Likestilling og diskriminering	58
Eierstyring og selskapsledelse	59
Samfunnsansvar	59
Ytre miljø	59
Forsknings- og utviklingsarbeid	60
Planlegger etablering av Sparebankstiftelse	60
Disponering av årets overskudd	60
Utsiktene fremover	60

Årsberetning 2025

BANKENS VIRKSOMHET

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

Romerike Sparebank ble etablert i 1887, og banken er den eldste bedriften i Lillestrøm. Romerike Sparebank skiftet navn fra Lillestrøm Sparebank / LillestrømBanken i september 2021. Romerike Sparebank og Blaker Sparebank fusjonerte 1. oktober 2022. Romerike Sparebank er en selvstendig sparebank, og er med i Eika-alliansen. Banken er blant de største eierbankene i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS.

Romerike Sparebank (ROMER) er siden 2017 notert på Euronext Growth på Oslo Børs. Beholdningen av egenkapitalbevis utgjorde 2.836.270 per 31.12.2025. Sluttkursen endte på 143,92 kr ved årsskiftet, og har gitt en effektiv avkastning på 20,1 prosent gjennom året.

Banken har 89 ansatte, hovedkontor i Lillestrøm, lokal-kontor på Sørumsand og rådgivningskontorer på Lørenskog, Stovner, Råholt og Jessheim. Banken er samlokalisert med Aktiv Eiendomsmeistring på de fleste stedene.

Forretningskapitalen er 25,7 milliarder kroner, hvorav forvaltningskapitalen er på 19,8 milliarder kroner, og ytterligere 5,9 milliarder kroner i godt sikrede boliglån er overført til Eika Boligkreditt AS.

Vekst på Romerike

Bankens markedsområde på Romerike med omegn har over flere år vært et av de områdene i Norge med størst vekst i både befolkning og næringsvirksomhet. Per

utløpet av 3. kvartal hadde kommunene på Romerike, inkl. Enebakk, over 350.000 innbyggere. Både Lørenskog, Lillestrøm og Ullensaker kommune ligger på topp 10 kommuner i Norge når det gjelder befolkningsvekst de siste 12 månedene, hvor Lørenskog kommune kun er slått av Oslo og Trondheim. Netto vekst i befolkning og næringsvirksomheter gir et økt marked for banktjenester.

Markedsforhold

Etter et par utfordrende år vendte norsk økonomi tilbake til normal vekst i 2025, med en BNP-vekst for Fastlands-Norge på 1,7 prosent. Arbeidsledigheten har økt noe gjennom 2025, fra et svært lavt nivå. Registrert ledighet ligger på 2,2 prosent (sesongjustert) i november 2025.

Kredittmarkedene viste en dempet utvikling, med en årsvekst for desember på 4,8 prosent for husholdningene, som er et normalnivå, men svake 2,9 prosent for ikke-finansielle foretak. Fremover ventes fortsatt moderat kredittvekst, slik også Norges Banks siste utlånsundersøkelse peker på.

Tolv månedersveksten i konsumprisindeksen endte på 3,2 prosent.

Norges Bank har redusert styringsrenten to ganger i løpet av 2025 fra 4,50 prosent til 4,00 prosent, siste endring ble gjennomført i september.

Oslo Børs hovedindeks var opp 18,4 prosent i 2025, mens indeks for børsnoterte egenkapitalbevis, OSEEX, steg med hele 35,1 prosent.

Boligprisutviklingen var opp med 5,0 prosent på landsbasis i 2025, og Oslo hadde en økning på 3,5 prosent ifølge Eiendom Norge. Boligprisene på Romerike har

hatt en utvikling noe under landsgjennomsnittet med en økning på 4,1 prosent.

Tolv månedersvekst for husholdningenes gjeld var på 4,8 prosent ved utgangen av desember 2025, sammenlignet med 3,7 prosent året før.

Redegjørelse for årsregnskapet

Banken avlegger årsregnskap for 2025 i samsvar med IFRS® Accounting Standards (IFRS) slik de er godkjent av EU. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt. Referanser til "IFRS" skal heretter bety referanser til IFRS-standardene som er godkjent av EU per balansedag 2025. Etter styrets oppfatning gir det framlagte årsregnskapet en rettvise oversikt over bankens drift og økonomiske stilling ved årsskiftet.

Tall i parentes er sammenligningstall for 2024, med mindre annet er oppgitt og gjelder morbanken.

Fortsatt drift

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

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

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

RESULTATREGNSKAP

Resultat før skatt

Bankens resultat før skatt utgjorde 289,8 millioner kroner (249,6 millioner kroner). Årets skattekostnad var 63,7 millioner kroner (57,2 millioner kroner) og resultatet etter skatt ble 226,1 millioner kroner (192,4 millioner kroner).

Resultat etter skatt ga en egenkapitalavkastning, justert for fondsobligasjon, på 9,6 prosent (8,7 prosent).

Inntekter fra investeringer i aksjer etter skatt, som er ført fra fond for urealiserte gevinster, utgjorde 79,1 millioner kroner (-16,1 millioner kroner), og totalresultatet endte dermed på 305,2 millioner kroner (176,3 millioner kroner). Hovedårsak til økningen er økt verdsettelse av Eika Gruppen AS.

Driftsinntekter

Bankens netto renteinntekter var i 2025 ned 9,9 millioner kroner til 381,3 millioner kroner (391,2 millioner kroner). Reduksjonen skyldes økte funding-kostnader og lavere rentenivå i løpet av året.

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester ble 84,5 millioner kroner (74,5 millioner kroner). De økte inntektene kommer hovedsakelig fra provisjoner fra Eika Boligkreditt og fra forsikring som følge av økte porteføljer til forvaltning gjennom året. Provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester ble 12,9 millioner kroner (12,3 millioner kroner).

Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter ble 35,0 millioner kroner (16,0 millioner kroner). Utbyttene kom i all hovedsak fra Eika Gruppen AS.

Netto verdiendring og gevinst / tap på valuta og finansielle instrumenter ga en inntekt på 5,1 millioner kroner, mot 0,1 millioner kroner i 2024. Renteporteføljen ga et positivt bidrag på 3,2 millioner kroner (-1,2 millioner kroner). Nedskrivning av verdi på aksjer utgjorde 0,0 millioner kroner (0,6 millioner kroner). Valutainntektene økte til 2,5 millioner kroner (2,1 millioner kroner). Kostnader knyttet til finansiell gjeld utgjorde 0,7 millioner kroner (0,3 millioner kroner).

Driftskostnader

Bankens driftskostnader utgjorde 205,7 millioner kroner (190,2 millioner kroner), en økning på 15,4 millioner kroner.

Økningen skyldes kostnader knyttet til økt bemanning, som styrker bankens rådgivningskapasitet. Videre har banken investert i nye lokaler og i nytt marked på Jessheim, og gjenåpnet flaggskipkontoret vårt i Lillestrøm etter rehabilitering.

Kostnad/inntektsforhold siste året øker til 41,6 prosent, fra 40,5 prosent året før.

Tap på utlån

Tap på utlån utgjorde en netto inntekt på 1,0 millioner kroner, mot en netto kostnad på 30,2 millioner kroner i 2024.

Inntekten består av en reduksjon i forventet kredittap i steg 1 og 2 med 1,9 millioner kroner og steg 3 med 20,0 millioner kroner. Netto konstaterte tap utgjorde 20,9 millioner kroner.

BALANSE OG LIKVIDITET

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

Forvaltningskapital

Bankens forvaltningskapital var på 19,8 milliarder kroner ved utgangen av året, og økte med 1,8 milliarder kroner siste 12 måneder.

Utlån

Bankens brutto utlån i egne bøker per 31. desember 2025 var 15,7 milliarder kroner, en økning på 1,09 milliarder kroner (7,4 prosent) de siste 12 månedene.

Utlån til privatkunder beløp seg til 10,9 milliarder kroner (andel 69,4 prosent) og næringslån var på 4,8 milliarder kroner (andel 30,6 prosent).

Banken benytter Eika Boligkreditt (EBK) til langsiktig og konkurransedyktig finansiering, og har en portefølje av boliglån innenfor 75 prosent, på 5,9 milliarder kroner

(4,5 milliarder kroner) finansiert i boligkredittforetaket.

Bankens brutto utlån inklusive lån i EBK, var 21,6 milliarder kroner per 31. desember 2025, en økning på 2,4 milliarder kroner (12,7 prosent) de siste 12 måneder. Ved utgangen av 2025 var 16,8 milliarder kroner (andel 77,7 prosent) utlån til privatkunder og 4,8 milliarder kroner (andel 22,3 prosent) næringslån. Lån til privatkunder er økt med 1,9 milliarder kroner (1,7 milliarder kroner), en vekst på 12,8 % det siste året. Næringslån er økt med 528 millioner kroner, en vekst på 12,3 % (170 millioner kroner). Veksten kommer hovedsakelig innenfor eiendom og tjenesteyting i bankens markedsområde, og er en utvikling i tråd med bankens strategi.

Eksposering i bankens næringsportefølje

Utlån til næringskunder utgjorde nesten 4,8 milliarder kroner. Mer enn halvparten av porteføljen er sikret med pant i boligeiendom. Verdsettelse av boligeiendommer oppdateres mot Eiendomsverdi hvert kvartal.

Lån knyttet til omsetning og drift av fast eiendom eller bygg og anlegg utgjorde nærmere 4,0 milliarder kroner av utlån til næring. Som følge av økt usikkerhet knyttet til omsetning av eiendommer generelt, og verdsettelse av næringseiendom spesielt, har banken tettere oppfølging av disse kundene. Bankens kredittpraksis tilsier maksimal belåningsgrad på 70 prosent for lån med sikkerhet i næringseiendom. Boligmarkedet vurderes som selektivt, og med stedvis lavere omsetningshastighet. Disse forholdene inngår i bankens løpende kredittvurderinger.

Misligholdte / tapsutsatte engasjementer

Per 31. desember 2025 utgjorde brutto misligholdte engasjementer over 90 dager 187,6 millioner kroner (187,2 millioner kroner), tilsvarende 1,19 prosent (1,28 prosent) av brutto utlån i egen balanse. Engasjementene er individuelt nedskrevet med 17,7 millioner kroner (28,1 millioner kroner).

Andre kredittforringede engasjementer var ved utgangen av året 56,4 millioner kroner (139,9 millioner kroner), tilsvarende 0,36 prosent (0,96 prosent) av brutto utlån i egen balanse. Engasjementene er individuelt nedskrevet med 5,7 millioner kroner (15,2 millioner kroner).

Nedskrivninger på utlån i steg 1 og 2 utgjorde ved utgangen av året 0,15 prosent (0,18 prosent) av samlet utlånsportefølje i egen bok.

Styret mener at samlede foretatte nedskrivninger er dekkende for å reflektere forventede tap i utlånsporteføljen ved utløpet av 2025.

Innskudd

Innskudd fra kunder utgjorde ved årsskiftet 11,0 milliarder kroner, som er en økning på 466 millioner kroner fra 2024. Innskuddsprosenten endte på 70,2 prosent (72,2 prosent).

Likviditet og obligasjoner

Banken har god likviditet. Likviditetsreservene er plassert i Norges Bank og andre kredittinstitusjoner med til sammen 761 millioner kroner (460 millioner kroner). I tillegg består likviditetsreserven av sertifikater og obligasjoner på totalt 2.483 millioner kroner (2.267 millioner kroner). Banken har en årlig rullerende oppgjørskreditt på 300 millioner kroner.

Bankens LCR (Liquidity Coverage Ratio) per 31. desember 2025 var på 441 prosent (225 prosent), mens kravet er 100 prosent.

Finansiering

Senior obligasjonsgjeld ble økt med 1.130 millioner kroner i 2025 til 5.907 milliarder kroner. Banken utstedte gjennom året senior obligasjonslån for til sammen 1.650 millioner kroner. Forfalte / tilbakekjøp av senior obligasjonslån var 523 millioner kroner i 2025.

Garantier

Bankens garantivolum var ved årsskiftet 137,8 millioner kroner (100,7 millioner kroner).

SOLIDITET OG FINANSIELL RISIKO

Ansvarlig lån var 170 millioner kroner ved utgangen av året (170 millioner kroner). Fondsobligasjoner, klassifisert som egenkapital, var på 75 millioner kroner (105 millioner kroner). Fond for urealiserte gevinster var 300,6 millioner kroner (221,5 millioner kroner). Sum egenkapital var 2.491,1 millioner kroner, hvorav egenkapitalbeviser andel utgjorde 339,7 millioner kroner, inkludert foreslått utbytte på 34,9 millioner kroner.

Banken hadde ved utgangen av året en konsolidert ren kjernekapital på 22,9 prosent (19,5 prosent), konsolidert kjernekapitaldekning på 24,0 prosent (20,5 prosent) og konsolidert kapitaldekning på 26,1 prosent (22,4 prosent). Banken er solid og oppfyller kapitalmålene med god margin, og har rom for videre vekst. Finansdepartementet fastsatte nye kapitalkrav for banker (CRR3), gjeldende fra 1. april 2025. For Romerike Sparebank som har stor del av porteføljen sikret i bolig og næringseiendom ga endringen et positivt innslag på bankens rene kjernekapital. Endringen styrket bankens soliditet ytterligere, og gir rom for at styret planlegger å gjøre grep for å optimalisere bankens kapitalstruktur.

Årsresultat, med overføring til sparebankens fond på 33,0 millioner kroner, 157,0 millioner kroner til gavefond og 36,1 millioner kroner til utjevningfondet, bidro til økt egenkapital.

Finanstilsynet fastsatte høsten 2024 et pilar 2-krav på 2,8 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget etter finansforetaksloven § 14-2. Minstekravet skal oppfylles med minimum 56,25 prosent ren kjernekapital og minst 75 prosent kjernekapital. I tillegg kommer en kapitalkravsmargin i form av ren kjernekapital på minimum 1,5 prosent av risikovektet beregningsgrunnlag. Begge deler er hensyntatt i bankens kapitalmål.

Styret har fastsatt nye kapitalmål på konsolidert beregningsgrunnlag for ren kjernekapital på 17,1 prosent, kjernekapitaldekning på 19,1 prosent og kapitaldekning på

21,8 prosent. Banken oppfyller de gjeldende myndighetskrav for kapitaldekning. Styret vurderer løpende tiltak for å sikre at banken er godt kapitalisert i forhold til gjeldende myndighetskrav, samt rustet for ytterligere vekst i årene fremover. Banken er ikke involvert i noen rettstvister som vurderes å ha betydning for bankens soliditet eller lønnsomhet.

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

Risikoeksponering

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

Styret foretar løpende vurderinger av de ulike risikoforholdene knyttet til bankens virksomhet. Revisjons- og risikoutvalget, som er et underutvalg av styret, forbereder saker innenfor temaer knyttet til risikostyring og internkontroll. Det er etablert policydokumenter og rutiner for behandling og oppfølging av risikoområdene. Målet er å fastsette rammer som bidrar til å begrense og styre risikoene som følger av bankens virksomhet. Risikoeksponeringen skal til enhver tid være kjent og innenfor styrets vedtatte rammer.

Risikostyringen skal sikre effektivitet og kvalitet i prosessene, støtte opp under bankens måloppnåelse, og bidra til en stabil og god egenkapitalavkastning.

Risikoeksponering og risikoutvikling følges opp og rapporteres periodisk til bankens styre og ledelse. Styret mottar årlig en helhetlig vurdering av bankens internkontroll og risikoeksponering.

Kredittrisiko

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

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

Banken yter i svært liten grad lån uten sikkerhet, og majoriteten av lånene i privatmarkedet er i all hovedsak sikret med realverdier i form av boligeiendom i bankens primærområde. 69,0 prosent av bankens brutto utlån inklusive utlån i EBK er til privatkunder i bankens satsningskommuner*. 89,8 prosent (15,0 milliarder kroner per 31.12.2025) av samlede boliglån inklusive lån i EBK, er lån sikret innenfor 60 prosent av godkjent verdigrunnlag. Styret anser kredittrisikoen i boliglånsporteføljen for å være lav.

* Bankens satsningskommuner er Lillestrøm, Lørenskog, Rælingen, Nes, Eidsvoll og Ullensaker.

Utlån til næringskunder ytes i hovedsak til næringslivet i bankens primærområder. Styret har som målsetting at lån til næringsvirksomhet skal utgjøre maksimalt 27 prosent av bankens samlede utlån, inklusive lån i EBK. Ved utgangen av 2025 utgjorde næringslånene, inklusive

lån i EBK, 22,3 prosent (22,4 prosent). Banken har ett engasjement som er definert som stort engasjement ved årsskiftet, det vil si engasjement som utgjorde mer enn 10 prosent av bankens kjernekapital. Styret og ledelsen overvåker løpende bankens eksponering innenfor ulike bransjer og markedsområder, samt størrelsen på enkeltengasjementer. Det er blant annet fastsatt rammer for maksimal eksponering innenfor ulike bransjer og markedsområder. Alle næringsengasjementer blir risikoklassifisert hver måned. Hovedtyngden av lånene innenfor næringssegmentet blir gitt med sikkerhet i fast eiendom. Næringslån vurderes å ha en høyere risiko enn boliglån.

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

Klimarisiko

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

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

Overgangsrisiko er risiko som følger av overgangen til et lavutslippssamfunn. Endringer i politikk, teknologi og samfunnssentiment kan føre til endringer i kontantstrømmer, verdien av eiendeler og bedriftskunders garantiansvar. Banken følger utviklingen for de relevante bransjene, foreløpig er overgangsrisikoen tydeligst

innenfor transportnæringen. Det er ennå ikke kommet krav for oppgradering av eksisterende bygg, som utgjør den desidert største delen av bankens sikkerheter.

Likviditetsrisiko

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

Utvikling i innskuddsdekningen er sentral for bankens avhengighet av ekstern finansiering ved utstedelse av senior obligasjonslån. Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde. Innskuddsdekningen målt som innskudd i prosent av brutto utlån viser en nedgang fra 72,2 prosent ved utgangen av 2024 til 70,2 prosent 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 utviklingen i likviditetsrisiko rapporteres til styret hvert kvartal.

Markedsrisiko

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

Styringen av markedsrisiko skjer gjennom detaljerte rammer for blant annet investeringer i aksjer og obligasjoner. Rammene blir årlig gjennomgått og vedtatt av styret. Banken har ikke rammer for å investere i

aksjer utover strategiske aksjer, som for eksempel Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS. Administrasjonen rapporterer periodisk til styret bankens posisjoner i forhold til rammene.

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

Renterisiko

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

ORGANISASJON, KOMPETANSE OG ARBEIDSMILJØ

Romerike Sparebank har et sterkt fokus på organisasjon, ledelse og medarbeidere. Sammen skal vi skape en attraktiv arbeidsplass med høyt engasjement og utvikling. I 2025 har det skjedd mye spennende i banken. Banken har i løpet av året åpnet ett nytt lokalkontor, fått nye lokaler på Lørenskog og hovedkontoret i Lillestrøm er totalrenovert. Med det har alle våre lokasjoner moderne lokaler, som legger til rette for samhandling mellom kollegaer, lokasjoner og andre samarbeidspartnere. Det var 89 fast ansatte på slutten av 2025. Bankens sysselsatte i gjennomsnitt 84,6 årsverk gjennom året 2025 (74,7).

I tråd med bankens strategi om profesjonell og relevant rådgivning og gode kundeopplevelser, er det et kontinuerlig mål å videreutvikle de ansattes kompetanse. Banken er tilknyttet autorisasjons-ordningene i Finansnæringens Autorisasjonsordninger (Finaut) som autoriserer rådgivere, og vi følger Eikaskolens

kompetanseoppdateringer. Dette sikrer rådgivernes kompetanse og etikk i rådgivningen. Sykefraværet i 2025 var på 4,9 prosent (4,2 prosent). Sykefraværet for året fordeler seg med 6,9 prosent på kvinner og 2,2 prosent på menn. Det er ikke registrert noen personskader i 2025.

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

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

Likestilling og diskriminering

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

Bankens representantskap per 31.12.2025 består av tjue medlemmer, hvorav seks er kvinner. Bankens styre består av fire kvinner og fire menn. Fire av seks i bankens ledergruppe er kvinner. Ved årsskiftet var det 51 kvinner og 38 menn fast ansatt i banken.

Arbeidet for å fremme likestilling og bekjempe diskriminering er en naturlig del av bankens samfunnsoppdrag. Banken skal gi begge kjønn og ansatte i alle aldre like muligheter for kompetanseheving, lønns-, utviklings- og avansmuligheter. Det er styrets oppfatning at banken ivaretar intensjonene i likestillingsloven.

På bankens hjemmeside under Investorinformasjon finnes **redegjørelsen for likestilling og diskriminering**.

EIERSTYRING OG SELSKAPSELEDELSE

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

Representantskapet per 31.12.2025 består av tjue medlemmer. Elleve av medlemmene er valgt av innskyttere, fem medlemmer er ansatterepresentanter, valgt av ansatte i banken, mens fire medlemmer er valgt av egenkapitalbevisiere.

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

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

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

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

kvaliteten på styrets arbeid innen disse områdene.

Revisjons- og risikoutvalget skal også vurdere revisors uavhengighet. Det er vedtatt egen instruks for revisjons- og risikoutvalget.

Styret har et godtgjørelsesutvalg, som består av to eksterne styremedlemmer og et ansattvalgt styremedlem. Finansforetaksforskriften pålegger styret i ethvert foretak i finanssektoren å fastsette retningslinjer og rammer for en godtgjørelsesordning. Ordningen skal gjelde for hele foretaket, og skal bidra til å fremme og gi incentiver til god styring og kontroll med foretakets risiko på lengre sikt. Banken har en felles bonusordning for alle ansatte, basert på et likt beløp per ansatt, som er innenfor unntaksbestemmelsen i Finanstilsynets rundskriv 2/2020. Det er vedtatt egen instruks for godtgjørelsesutvalget.

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

SAMFUNNSANSVAR

Banken er stolt bidragsyter til samfunnsengasjementet på Romerike. Gaveinstituttet står sentralt i bankens samfunnsengasjement og brukes aktivt for at regionen skal være et attraktivt og inkluderende område hvor det er godt å leve, bo og jobbe. Bærekraft knyttet til miljø er et naturlig utviklingsområde for banken og vi arbeider med å gi råd og stimulere kundene til å ta flere bærekraftige beslutninger. Banken har de siste årene rapportert etter bærekraftstandarden GRI (Global Reporting Initiativ) og har i år gått over til den frivillige standarden VSME.

Det er siden 2023 lagt ytterligere vekt ved miljøhensyn i

gaveutdelingen, samt ekstra fokus på å støtte unge og utsatte grupper. Videre støtter banken bedrifter som skaper nytenkende løsninger gjennom finansiering, gaver og stipend. Sammen med Lillestrøm kommune har banken fondet for Grønn Omstilling og Innovasjon, som delte ut i overkant av tre millioner kroner til prosjekter som blant annet bidrar til bærekraft omstilling og innovasjon for næringsvirksomheter i Lillestrøm kommune.

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

Bankens største innkjøp, som er relatert til IKT og relaterte tjenester, avtales gjennom Eika Gruppen på vegne av alle bankene i Eika Alliansen. Eika jobber målrettet for å nå alliansens bærekraftsmål og setter krav til sine leverandører.

For bankens avtaler utenom Eika jobber banken med økt bevissthet rundt bærekraftige valg ved innkjøp, å gjøre færre innkjøp samt å handle kortreist og lokalt i størst mulig grad. Banken gjennomfører aktsomhetsvurdering av alle vesentlige avtaler innen rammen for åpenhetsloven. **Se bankens Redegjørelse etter åpenhetsloven.**

Ytre miljø

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

Forsknings- og utviklingsarbeid

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

PLANLEGGER ETABLERING AV SPAREBANKSTIFTELSE

Styret planlegger å konvertere deler av sparebankens grunnfond til egenkapitalbevis, som skal eies av den planlagte nyopprettede Sparebankstiftelsen Romerike Sparebank. Dette vil øke eierbrøken og årsresultatet for 2025 vil for første gang, etter etablering av eierandelskapitalen i 2017, deles ut likt mellom egenkapitalbeviserne og sparebankens fond, dvs. en likedeling. Det betyr at banken unngår en utvanning av dagens eiere av egenkapitalbevis. Bakgrunnen for planlagte tiltak er å styrke bankens egenkapitalbevis, samt optimalisere kapitalbruken over tid, hvor banken også kan forvente økt egenkapitalavkastning fremover. Se egen børsmelding fra 12. februar 2026 for mer informasjon.

DISPONERING AV ÅRETS OVERSKUDD

Romerike Sparebank, morbanken, har et resultat etter skatt på kr. 226.065.855 som foreslås disponert slik;

Utbytte	kr.	29.780.835
Gaver	kr.	157.000.000
Overføres sparebankens fond	kr.	33.011.400
Overføres utjevningfondet	kr.	6.273.620

Egenkapitalbeviserens andel av resultat etter skatt er 15,95 prosent, og i kr. 36.054.455. Foreslått utbytte per egenkapitalbevis utgjør kr. 10,50. Samt at kr. 2,21 per egenkapitalbevis foreslås overført til utjevningfondet.

Styret foreslår videre at 157 millioner kroner avsettes til gavefond, hvorav 137 millioner kroner er tiltenkt gitt videre til Sparebankstiftelsen, og at 33 millioner kroner overføres til sparebankens fond.

UTSIKTENE FREMVER

Norges Bank besluttet på rentemøtet 17. september å redusere styringsrenten med 0,25 prosentpoeng fra 4,25 prosent til 4,00 prosent, med en forventning om at styringsrenten settes gradvis ned, første gang i løpet av 2026, dersom økonomien utvikler seg som forventet.

Banken har lav belåningsgrad på sine utlån og befinner seg i et markedsområde sentralt på Østlandet med stor tilflytting.

Banken er godt kapitalisert for videre vekst, og satser på videre organisk vekst på Romerike. Markedsområdet ligger sentralt på Østlandet, med stor tilflytting, som gir banken et godt grunnlag for å tiltrekke seg nye kunder og legge til rette for videre vekst. For å øke tilgjengeligheten og styrke vår posisjon i regionen har banken i desember

flyttet inn i nye, større lokaler på Lørenskog, samlokalisert med næringsliv og gründere. Videre ble det åpnet et nytt kontor på Jessheim sammen med advokatfirmaet Halvorsen i november måned.

Bankens nye lokaler på Torvet i Lillestrøm er et målrettet grep for å styrke effektiv drift, tiltrekke og beholde kompetanse og levere en moderne kundereise. Investeringene i mennesker, teknologi og bærekraftige løsninger øker vår konkurransekraft og gir robust, langsiktig verdiskaping for kunder, eiere og lokalsamfunn. Vi ser fram til å bygge videre på dette fundamentet.

Banken er solid og vil med de strategiske investeringene over søke å nå ambisjonene om økt markedsandel og fortsatt utlansvekst i årene som kommer. Videre er det et mål om ytterligere effektivisering av driften og ta i bruk nye digitale løsninger for å styrke konkurransekraften til beste for kunder og investorer.

Vi er BANKEN du velger på Romerike, og er tett på kundene våre og opptatt av kvalitet og en bærekraftig vekst og utvikling fremover.

**Romerike Sparebank
– for deg og lokalmiljøet****Lillestrøm, 12. februar 2026 i styret for Romerike Sparebank**

Svein Aalling
styreleder

Morten Kokkim
styrets nestleder

Trude Leirvik
styremedlem

Tina S. Grønlund
styremedlem, ansattvalgt

Siv Hege Solheim
styremedlem

Jo Anders Moflag
styremedlem

Sissel Marianne Aurland
styremedlem

Siri Berggreen
administrerende banksjef

Bankens styre

VEGARD EVENSEN ISTAD

Styremedlem, ansattvalgt

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

NB Vegard gikk ut av styret 21. januar 2026 grunnet oppsigelse pga. ny jobb

SISSEL M. AURLAND

Styremedlem

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

JO ANDERS MOFLAG

Styremedlem

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

MORTEN KOKKIM

Nestleder

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

SIV HEGE SOLHEIM

Styremedlem

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

TRUDE LEIRVIK

Styremedlem

- Født: 1970
- Utdannelse: Executive Master of Management fra BI og Digital Transformasjon fra NTNU Videre
- Stilling til daglig: Strategisk Prosjektrådgiver i Teknologi Prosjekt & Portefølje, Avinor
- Styremedlem fra 2025

TINA SVENSSON GRØNLUND

Styremedlem, ansattvalgt

- Født: 1966
- Utdannelse: Polyteknisk Høgskole
- Stilling til daglig: Fagansvarlig AHV i Romerike Sparebank
- Styremedlem fra 2025
- Eier 471 egenkapitalbevis i banken

SVEIN AALLING

Styreleder

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

Resultat- regnskap

ORDINÆRT RESULTAT

MORBANK		Tall i tusen kroner	Noter	KONSERN	
2024	2025			2025	2024
1 020 255	1 082 580	Renteinntekter og lignende inntekter		1 080 060	1 017 609
629 018	701 281	Rentekostnader og lignende kostnader		700 819	628 629
391 238	381 299	Netto renteinntekter	Note 17	379 242	388 980
74 461	84 523	Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		84 523	74 461
12 337	12 935	Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		12 935	12 337
15 990	35 042	Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	Note 27	35 042	15 990
78	5 074	Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		5 766	622
663	1 417	Andre driftsinntekter		2 483	1 737
78 856	113 121	Netto andre driftsinntekter	Note 19	114 879	80 475
90 115	103 090	Lønn og andre personalkostnader	Note 20	103 090	90 115
92 744	99 053	Andre driftskostnader	Note 21	99 775	93 429
7 376	3 534	Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 29, 39	2 528	6 417
190 235	205 677	Sum driftskostnader før kredittap		205 392	189 961
279 859	288 744	Resultat før tap		288 729	279 494
30 224	-1 043	Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	-1 095	30 228
249 635	289 787	Resultat før skatt		289 824	249 265
57 228	63 721	Skattekostnad	Note 22	63 676	57 191
192 407	226 066	Resultat av ordinær drift etter skatt		226 148	192 074

UTVIDET RESULTAT

-14 848	79 031	Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 27	79 031	-14 848
1 233	-70	Skatt	Note 22	-70	1 233
-16 081	79 101	Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		79 101	-16 081
-16 081	79 101	Sum utvidet resultat		79 101	-16 081
176 326	305 167	Totalresultat		305 250	175 994
11,60	12,71	Resultat etter skatt per egenkapitalbevis	Note 37		

Balanse

EIENDELER

	MORBANK			Tall i tusen kroner	Noter	KONSERN		
	01.01.2024	31.12.2024	31.12.2025			31.12.2025	31.12.2024	01.01.2024
Lillestrøm, 12. februar 2026 i styret for Romerike Sparebank	77 449	77 896	82 528	Kontanter og kontantekvivalenter	Note 23	82 528	77 896	77 449
	764 143	382 035	678 422	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	Note 23	678 422	382 035	764 143
	13 217 465	14 558 501	15 665 979	Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost (netto)	Note 5–11	15 627 861	14 519 744	13 178 170
	1 991 996	2 267 046	2 483 102	Rentebærende verdipapirer	Note 25	2 483 102	2 267 046	1 991 996
	618 181	640 143	752 148	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 26–27	752 148	640 143	618 181
	8 000	9 457	11 746	Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 28	11 746	9 457	8 000
Svein Aalling <i>styreleder</i>	2 490	1 946	1 254	Eierinteresser i konsernselskaper	Note 28	0	0	0
	21 353	68 643	91 228	Varige driftsmidler	Note 29 og 39	116 849	93 257	45 294
	19 960	22 685	30 575	Andre eiendeler	Note 30	30 575	22 685	19 849
	16 721 037	18 028 352	19 796 983	Sum eiendeler		19 783 232	18 012 263	16 703 081
Morten Kokkim <i>styrets nestleder</i>								

GJELD OG EGENKAPITAL

	MORBANK			Tall i tusen kroner	Noter	KONSERN		
	01.01.2024	31.12.2024	31.12.2025			31.12.2025	31.12.2024	01.01.2024
Trude Leirvik <i>styremedlem</i>	60 437	63 642	0	Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 31	0	63 642	60 673
	10 185 831	10 563 365	11 029 385	Innskudd og andre innlån fra kunder	Note 32	11 025 684	10 559 864	10 181 529
	4 048 265	4 777 042	5 906 713	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 33	5 906 713	4 777 042	4 048 265
Tina S. Grønlund <i>styremedlem, ansattvalgt</i>	64 922	114 070	125 392	Annen gjeld	Note 34	115 328	101 504	65 201
	1 163	427	136	Pensjonsforpliktelser	Note 34	136	427	1 163
	46 630	59 971	65 891	Betalbar skatt	Note 22	65 891	59 971	46 630
	0	2 533	5 478	Utsatt skatt	Note 22	5 507	2 227	0
Siv Hege Solheim <i>styremedlem</i>	26 039	1 845	2 652	Andre avsetninger	Note 11	2 652	2 224	11 635
	140 877	170 334	170 280	Ansvarlig lånekapital	Note 33	170 280	170 334	140 877
	14 574 163	15 753 228	17 305 927	Sum gjeld		17 292 190	15 737 235	14 555 972
Jo Anders Moflag <i>styremedlem</i>	283 627	283 627	283 627	Eierandelskapital	Note 36	283 627	283 627	283 627
	8 303	8 303	8 303	Overkursfond		8 303	8 303	8 303
	105 000	105 000	75 000	Fondsobligasjonskapital	Note 35	75 000	105 000	105 000
	396 930	396 930	366 930	Sum innskutt egenkapital		366 930	396 930	396 930
Sissel Marianne Aurland <i>styremedlem</i>	237 643	221 476	300 582	Fond for urealiserte gevinster		300 582	221 476	237 643
	1 440 993	1 532 614	1 560 383	Sparebankens fond		1 560 383	1 532 614	1 441 174
	33 129	81 583	215 359	Gavefond		215 359	81 583	33 129
	38 179	42 523	47 802	Utjevningfond		47 802	42 523	38 179
Siri Berggreen <i>administrerende banksjef</i>	0	0	0	Annen egenkapital		-14	-97	54
	1 749 944	1 878 195	2 124 127	Sum opptjent egenkapital		2 124 113	1 878 098	1 750 180
	2 146 874	2 275 125	2 491 056	Sum egenkapital		2 491 042	2 275 028	2 147 109
	16 721 037	18 028 352	19 796 983	Sum gjeld og egenkapital		19 783 232	18 012 263	16 703 081

Endringer i egenkapitalen

	INNSKUTT EGENKAPITAL			OPPTJENT EGENKAPITAL					KONSERN
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon	Sparebankens fond	Utjevning-fond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	Sum egenkapital	Sum egenkapital
<i>Tall i tusen kroner</i>									
Egenkapital 01.01.2024	283 627	8 303	105 000	1 440 993	38 179	33 129	237 643	2 146 874	2 147 109
Resultat av ordinær drift etter skatt				99 494	32 913	60 000		192 407	192 075
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader							-14 848	-14 848	-14 848
Skatt på andre inntekter og kostnader							-1 233	-1 233	-1 233
Totalresultat 31.12.2024				99 494	32 913	60 000	-16 081	176 326	175 994
Utbetalt utbytte					-26 945			-26 945	-26 945
Utdeling av gaver						-11 546		-11 546	-11 546
Renter fondsobligasjon				-7 945	-1 640			-9 585	-9 585
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				72	15		-87	0	0
Egenkapital 31.12.2024	283 627	8 303	105 000	1 532 613	42 523	81 583	221 476	2 275 125	2 275 028
Resultat av ordinær drift etter skatt				33 011	36 054	157 000		226 066	226 148
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader							79 031	79 031	79 031
Skatt på andre inntekter og kostnader							70	70	70
Totalresultat 31.12.2025				33 011	36 054	157 000	79 101	305 167	305 250
Utbetalt utbytte					-29 781			-29 781	-29 781
Innfrielse fondsobligasjon			-30 000					-30 000	-30 000
Utdeling av gaver						-23 223		-23 223	-23 223
Renter fondsobligasjon				-5 237	-994			-6 231	-6 231
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				-5	-1		5	0	0
Egenkapital 31.12.2025	283 627	8 303	75 000	1 560 383	47 802	215 359	300 582	2 491 056	2 491 042
		2025	2024						
Foreshlått utbytte (tall i tusen kroner)		29 781	29 781						

Kontantstrøm- oppstilling

DIREKTE METODE

MORBANK		Tall i tusen kroner	Noter	KONSERN	
2024	2025			2025	2024
KONTANTSTRØM FRA OPERASJONELLE AKTIVITETER					
-1 354 575	-1 094 680	Netto utbetaling av lån til kunder		-1 095 217	-1 354 570
874 880	936 568	Renteinnbetalinger på utlån til kunder		934 048	872 234
377 533	466 021	Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder		466 222	377 533
-385 320	-403 213	Renteutbetalinger på innskudd fra kunder		-402 750	-384 933
3 205	-63 642	Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner		-63 642	3 205
27 152	27 713	Renteutbetalinger på gjeld /renteinnbetalinger på innskudd til/ i kredittinstitusjoner		27 713	27 152
-273 554	-210 292	Kjøp og salg av sertifikater og obligasjoner		-210 292	-273 554
100 473	105 553	Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner		105 553	100 473
62 124	71 588	Netto provisjonsinnbetalinger		71 588	62 124
-2 963	-3 209	Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer		-3 209	-2 963
-200 717	-198 228	Utbetalinger til drift		-198 136	-200 711
-45 772	-59 464	Betalt skatt		-59 464	-45 772
-817 534	-425 286	A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-427 587	-819 782
KONTANTSTRØM FRA INVESTERINGSAKTIVITETER					
0	-12 214	Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	Note 29	-12 214	0
-38 451	-36 056	Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer		-36 056	-38 451
0	1 501	Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		1 501	0
15 990	35 042	Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer		35 042	15 990
-22 461	-11 728	B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet		-11 728	-22 461
KONTANTSTRØM FRA FINANSIERINGSAKTIVITETER					
1 407 717	1 650 000	Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	Note 33	1 650 000	1 407 717
-675 262	-523 000	Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	Note 33	-523 000	-675 262
-8 781	-4 801	Utbetaling av leieforpliktelse		-2 500	-6 534
-236 694	-284 070	Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-284 070	-236 694
30 000	0	Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån		0	30 000
-10 158	-10 389	Renteutbetalinger på ansvarlige lån		-10 389	-10 158
0	-30 000	Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital		-30 000	0
-9 996	-6 704	Renteutbetalinger på fondsobligasjon		-6 704	-9 996
-11 546	-23 223	Utbetalte gaver		-23 223	-11 546
-26 945	-29 781	Utbytte til egenkapitalbeveiseierne		-29 781	-26 945
458 335	738 033	C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet		740 333	460 582
-381 660	301 019	A + B + C Netto endring likvider i perioden		301 019	-381 661
841 592	459 931	Likviditetsbeholdning 1.1		459 931	841 592
459 931	760 951	Likviditetsbeholdning 31.12		760 950	459 931
Likviditetsbeholdning spesifisert:					
77 896	82 528	Kontanter og fordringer på sentralbanken		82 528	77 896
382 035	678 422	Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid		678 422	382 035
459 931	760 951	Likviditetsbeholdning		760 951	459 931

Innhold

Note 1	Selskapsinformasjon og regnskapsprinsipper	66
Note 2	Kredittrisiko	70
Note 3	Anvendelse av estimater og skjønnsmessige vurderinger	72
Note 4	Kapitaldekning	73
Note 5	Risikostyring	74
Note 6	Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	76
Note 7	Fordeling av utlån	77
Note 8	Kredittforringede lån	78
Note 9	Forfalte og kredittforringede lån	80
Note 10	Eksponering på utlån	81
Note 11	Nedskrivninger, tap, finansiell risiko	82
Note 12	Store engasjement	86
Note 13	Sensitivitet	86
Note 14	Likviditetsrisiko	87
Note 15	Valutarisiko	88
Note 16	Renterisiko	88
Note 17	Netto renteinntekter	89
Note 18	Segmentinformasjon	90
Note 19	Andre inntekter	91
Note 20	Lønn og andre personalkostnader	91
Note 21	Andre driftskostnader	92
Note 22	Skatter	93
Note 23	Kategorier av finansielle instrumenter	94
Note 24	Virkelig verdi finansielle instrumenter	95
Note 25	Rentebærende verdipapirer	96
Note 26	Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	97
Note 27	Aksjer og andeler til virkelig verdi over utvidet resultat	97
Note 28	Eierinteresser i tilknyttet selskap og datterselskap	98
Note 29	Varige driftsmidler	99
Note 30	Andre eiendeler	100
Note 31	Innlån fra kredittinstitusjoner	100
Note 32	Innskudd fra kunder	100
Note 33	Obligasjonsgjeld og ansvarlig lån	101
Note 34	Annen gjeld og pensjon	102
Note 35	Fondsobligasjonskapital	102
Note 36	Eierandelskapital og eierstruktur	103
Note 37	Resultat per egenkapitalbevis	106
Note 38	Garantier	107
Note 39	Leieavtaler (hvor banken er leietaker)	108
Note 40	Transaksjoner med nærstående parter	108
Note 41	Implementeringsnotat	109
Note 42	Hendelser etter balansedagen	110

Noter til regnskapet

NOTE 1: SELSKAPSINFORMASJON OG REGNSKAPSPRINSIPPER

SELSKAPSINFORMASJON

Romerike Sparebank er en selvstendig sparebank med forretningsadresse Torvet 5, 2000 Lillestrøm. Banken tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet med hovedvekt på Romerike, men yter også tjenester til kunder i andre deler av Norge.

Årsregnskapet 2025 ble godkjent av styret 12. februar 2026.

REGNSKAPSPRINSIPPER

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Banken avlegger årsregnskap for 2025 i samsvar med IFRS[®] Accounting Standards (IFRS) slik de er godkjent av EU. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt. Referanser til "IFRS" skal heretter bety referanser til IFRS-standardene som er godkjent av EU per balansedag 2025.

Banken har avlagt årsregnskap for tidligere perioder i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Banken vurderer å søke om opptak på Oslo Børs i løpet av 2026 og årsregnskap for 2025 er derfor første årsregnskap som er avlagt i samsvar med IFRS slik de er godkjent av EU. For ytterligere informasjon om effekter for overgang til IFRS, vennligst se note 41.

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

Nye standarder og fortolkninger

Det er ingen andre 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 Presentation and Disclosure in Financial Statements vil erstatte IAS 1 Presentasjon av finansregnskap, og introdusere nye krav som skal bidra til å oppnå sammenlignbarhet på tvers av selskaper. Selv om IFRS 18 ikke vil påvirke innregningen eller målingen av poster i regnskapet, forventes endringer knyttet til bankens presentasjon av resultatregnskapet.

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

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

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

KONSOLIDERINGSPRINSIPPER

Investeringer i tilknyttede selskaper

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

Eierinteresser i konsernselskaper

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

Aksjer i datterselskap vurderes i selskapsregnskapet etter kostmetoden.

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

SEGMENTINFORMASJON

Segmentrapporteringen er basert på intern ledelsesrapportering. Resultat og balanseoppstillingen for segmentene følger av en sammenstilling av intern finansiell rapportering for avdelinger i henhold til bankens styringsmodell.

Banken har to segmenter, Privatmarked (PM) og Bedriftsmarked (BM). Regnskapsprinsippene som benyttes for utarbeidelse av segmentinformasjon er de samme som for utarbeidelse av årsregnskapet. Fundingkostnader er fordelt i henhold til kapitalbehov for henholdsvis PM og BM. Netto provisjonsinntekter er fordelt etter salgsvolum og felleskostnader etter en fordelingsnøkkel for kostnader. Banken har kun virksomhet i Norge, og alle inntekter er opptjent i Norge. Styret er vurdert til å utgjøre bankens øverste beslutningstaker.

Se note 18 for ytterligere segmentinformasjon.

SAMMENDRAG AV VESENTLIGE REGNSKAPSPRINSIPPER

Inntektsføring

Renteinntekter inntektsføres ved bruk av effektiv rentemetode. Dette innebærer løpende inntektsføring av renter med tillegg av amortisering av etableringsgebyrer. Den effektive renten fastsettes ved diskontering av kontraktsfestede kontantstrømmer innenfor forventet løpetid. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap). Dersom et utlån er nedskrevet som følge av forvitring (inngår i steg 3), inntektsføres renteinntekter som effektiv rente, beregnet på nedskrevne forventede kontantstrømmer.

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

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

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

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

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

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

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

Finansielle instrumenter – klassifisering

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

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

I forhold til klassifisering og måling krever IFRS 9 *Finansielle instrumenter* at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av bankens forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene. Banken har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom til Eika Boligkreditt (EBK) som har belåningsgrad under 75 %. Bankens forretningsmodell tilsier at det ikke overføres boliglån som allerede er på bankens balanse til EBK. Banken har, siden opprettelsen av EBK, kun overført noen utlån fra egen balanse, og dette er kun gjort unntaksvis og kun med uvesentlige volum. Banken har derfor valgt en forretningsmodell der målsettingen er å holde lånefordringer for å kun å motta de kontraktsregulerte kontantstrømmene i form av renter og avdrag, og klassifiserer følgelig utlån som kan overføres til Eika Boligkreditt til amortisert kost. Andre utlån, til både Privatmarkedet (PM) og Bedriftsmarkedet (BM) inngår også i en portefølje med formål å kun motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, og måles derfor også til amortisert kost.

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

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

Derivater måles alltid til virkelig verdi med verdiendring over resultatet (FVTPL). Banken holder ingen derivatposisjoner per balansedag 2025.

MÅLING

Første gangs innregning

Alle finansielle instrumenter måles til virkelig verdi på handelsdagen ved første gangs regnskapsføring. 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.

Måling til virkelig verdi

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

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

Måling til amortisert kost

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

Måling av finansielle garantier

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

Nedskrivning av finansielle eiendeler

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

Målingen av avsetning for forventet tap i den generelle modellen avhenger av om kreditttrisikoene har økt vesentlig siden første gangs balanseføring. Kredittforverringen måles ved utviklingen i misligholds-sannsynlighet (PD). Et finansielt instrument som ikke er kredittforringet vil ved første gangs 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 kreditttrisikoene, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning skal, det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til eiendelen, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

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

For ytterligere detaljer henvises det til note 2.

Nedskrivningsmodell i banken

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

Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 2.

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

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

Valuta

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

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

Sikringsbokføring

Romerike Sparebank benytter ikke sikringsbokføring, og inngår i liten grad i derivatposisjoner for å sikre økonomisk eksponering mot rente- og valutarisiko.

Motregning

Finansielle eiendeler og finansielle forpliktelser motregnes og presenteres bare når banken har en juridisk håndhever 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.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler omfatter driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid. Varige driftsmidler som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 Verdifall på eiendeler når omstendighetene indikerer dette.

Leieavtaler

Leieavtaler etter IFRS 16 medfører at det ikke skilles mellom operasjonell og finansiell leasing der inngåtte avtaler overfører bruksretten til en spesifikk eiendel fra utleier til leietaker for en spesifikk periode.

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

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

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

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

Inntektskatt

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

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

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

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

Pensjonsforpliktelser

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

Fondsobligasjonslån

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

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.

Hendelser etter balansedagen

Ny informasjon etter balansedagen om bankens finansielle stilling på balansedagen, er tatt hensyn til i årsregnskapet. Hendelser etter balansedagen som ikke påvirker bankens finansielle stilling på balansedagen, men som vil påvirke bankens finansielle stilling i fremtiden er opplyst om dersom dette er vesentlig. For ytterligere informasjon om hendelser etter balansedagen, se note 42.

Kontantstrømoppstilling

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

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den direkte metoden.



NOTE 2: KREDITTRISIKO

DEFINISJON AV MISLIGHOLD

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

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

Mislighold på grunn av manuell misligholdmerking (UTP) baserer seg i stor grad på kredittfaglige vurderinger. Hendelser som inngår i denne kategorien er tapsavsetninger på kunden, konkurs/gjeldsordning, eller andre indikasjoner på at det kan være betydelig tvil om kunden vil oppfylle sine forpliktelser. Utlån og andre engasjementer som ikke er i betalingsmislighold, men hvor kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at banken vil bli påført tap, klassifiseres som tapsutsatte engasjementer.

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

EKSPONERING VED MISLIGHOLD (EAD)

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

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

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

TAP VED MISLIGHOLD (LGD)

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

Personkunder

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

Bedriftskunder

- Kunder med sikkerhet
- Kunder uten sikkerhet

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

SANNSYNLIGHET FOR MISLIGHOLD (PD)

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

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

Adferdsmodellen angir PD 12 mnd. basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Generisk modell angir PD 12 mnd. basert på offentlig informasjon. Generisk modell er utviklet av Bisnode på alle norske foretak/husholdninger med konkurs/alvorlig betalingsanmerking som utfallsvariabel. For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller, herunder enkeltpersonforetak (ENK), foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA), øvrige foretak med innlevert regnskap og øvrige foretak uten regnskap. For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerking.

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

VESENTLIG ØKNING I KREDITTRISIKO (MIGRERING)

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

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:
 $PD_{12\ mnd} > PD_{12\ mnd.\ ini} + 2\ \% \text{ eller } PD_{liv} > PD_{liv\ ini} * 2$

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

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

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

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

FORVENTET KREDITTAP BASERT PÅ FORVENTNINGER TIL FREMTIDEN

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

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

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

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

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

År	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	1,0	1,0	0,8
Oppside	0,5	0,4	0,3	0,6	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 fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Nedskrivningen beregnes i tre scenarier; basis, oppside og nedside, som vektet med hhv. 80, 10 og 10 prosent. Banken avsetter for tap i steg 3 dersom kunden er kredittforringet. Ved vurdering av tapsavsetningen hefter det usikkerhet ved estimering av tidspunkt og beløp for fremtidige kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerhetsstillelse. Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier.

KONSTATERTE 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. 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 8 for ytterligere informasjon knyttet til totalt utestående beløp som er konstatert tapt og fraregnet i balansen.

KREDITTRISIKO

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

Se note 6–13 for vurdering av kredittisiko.

KLASSIFISERING

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

Risikoklasse	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	5,00 %	8,00 %
10	8,00 %	99,99 %
11 og 12	100,00 %	100,00 %

NOTE 3: ANVENDELSE AV ESTIMATER OG SKJØNNSMESSIGE VURDERINGER

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

NEDSKRIVNING PÅ UTLÅN OG GARANTIER

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

STEG 3 NEDSKRIVNINGER (INDIVIDUELLE NEDSKRIVNINGER)

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

STEG 1 OG 2 NEDSKRIVNINGER (STATISTISKE NEDSKRIVNINGER)

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering og tapserfaring for de respektive kundegrupper (PD og LGD), samt forventet konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold). Se ytterligere beskrivelser i avsnittet Nedskrivningsmodell i banken i note 5. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og 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 i hierarkiet for virkelig verdi) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, og slike verdsettelsesteknikker vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurdert periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme type finansielle instrumenter. 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 24 for sensitivitetsberegninger.



Lokalbidraget

Tradisjonen tro ble Lokalbidraget avholdt for lag og foreninger innen kultur og idrett på Romerike. 7 millioner kroner lå i potten, og nærmere 3 millioner kroner av disse ble delt ut til lag og foreninger under årets Byfest. Vi arrangerte tilsvarende utdelinger på både Lørenskog og Sørumsand – og det er en sann glede å dele ut gaver til foreninger som virkelig gjør en forskjell for de som bor og vokser opp i regionen.

NOTE 4: KAPITALDEKNING

Romerike 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.

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).

Romerike Sparebank deltar i samarbeidende gruppe med Eika Gruppen AS, Eika Boligkreditt AS og Kredittbanken ASA. Eierandelene i Eika Gruppen AS (4,34 %), Eika Boligkreditt AS (4,29 %) og Kredittbanken ASA (0,38 %) blir konsolidert med bankens kapitaldekning.

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

Definisjon av konsern etter CRD IV tilsier at eierskap i datter skal ha en balanseverdi over 1 prosent av morbankens samlede forvaltningskapital. Bankens datterselskap har en balanseverdi på 0,2 prosent av morbankens samlede forvaltningskapital, og utelates dermed i beregningene.

MORBANK			Konsolidert kapitaldekn. inkl. andel samarb.gruppe	
31.12.2024	31.12.2025	Tall i tusen kroner	31.12.2025	31.12.2024
283 627	283 627	Eierandelskapital	283 627	283 627
8 303	8 303	Overkursfond	8 303	8 303
12 742	18 021	Utjevningfond	18 021	12 742
29 781	29 781	Foreslått utbytte	29 781	29 781
1 532 614	1 560 383	Sparebankens fond	1 560 383	1 532 614
81 583	215 359	Gavefond	215 359	81 583
2 170 125	2 416 056	Sum egenkapital	2 665 357	2 416 351
0	0	Immaterielle eiendeler	-214 489	-218 172
-2 917	-3 248	Justering for forsvarlig verdsetting	-29 781	12 717
-29 781	-29 781	Fradrag for foreslått utbytte	-4 013	-29 781
-26 328	-33 778	Fradrag i ren kjernekapital	-93 378	-87 843
2 111 099	2 349 249	Ren kjernekapital	2 323 696	2 093 271
105 000	75 000	Fondsobligasjoner	104 014	103 725
-30 000	0	Fradrag i kjernekapital	0	0
2 186 099	2 424 249	Sum kjernekapital	2 427 709	2 196 996
170 000	170 000	Tilleggskapital – ansvarlig lån	212 305	208 691
2 356 099	2 594 249	Netto ansvarlig kapital	2 640 015	2 405 687
EKSPONERINGSKATEGORI (VEKTET VERDI)				
0	0	Stater	0	0
92 773	142 599	Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	204 952	130 170
195 758	307 317	Institusjoner	346 187	231 744
464 671	163 378	Foretak	166 474	467 637
515 056	2 028 550	Massemarked	2 544 039	622 743
5 361 907	3 849 524	Engasjementer med pantessikkerhet i eiendom	4 725 983	6 906 751
284 964	168 942	Forfalte engasjementer	176 290	291 308
561 088	454 468	Høyrisiko-engasjementer	454 666	561 287
137 651	151 971	Obligasjoner med fortrinnsrett	114 286	111 194
75 744	0	Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	5 963	75 744
0	0	Andeler i verdipapirfond	14 075	11 785
644 709	753 536	Egenkapitalposisjoner	422 719	341 067
99 303	102 040	Øvrige engasjement	131 821	129 109
0	0	CVA-tillegg	80 294	38 835
8 433 623	8 122 325	Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	9 387 750	9 919 373
738 227	680 371	Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	729 736	788 088
		Tilleggsrisiko for faste kostnader	12 203	12 166
9 171 850	8 802 695	Sum beregningsgrunnlag	10 129 688	10 719 626
23,0 %	26,7 %	Ren kjernekapitaldekning i %	22,9 %	19,5 %
23,8 %	27,5 %	Kjernekapitaldekning i %	24,0 %	20,5 %
25,7 %	29,5 %	Kapitaldekning i %	26,1 %	22,4 %
11,6 %	11,6 %	Uvektet kjernekapitalandel i %	9,6 %	9,5 %

NOTE 5: RISIKOSTYRING

RISIKOSTYRING

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

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

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

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

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

RISIKOKATEGORIER

Hovedrisikokategoriene for banken er:

KREDITTRISIKO

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

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

Banken yter i svært liten grad lån uten sikkerhet, og majoriteten av lånene i privatmarkedet er i all hovedsak sikret med realverdier i form av boligeiendom i bankens satsingskommuner. 69,0 prosent av bankens brutto utlån inklusive utlån i EBK er til privatkunder i bankens satsingskommuner. Styret anser kredittisikoen i boliglånsporteføljen for å være lav. 89,8 prosent (15,0 milliarder kroner per 31.12.2025) av samlede boliglån inklusive lån i EBK, er lån sikret innenfor 60 prosent av godkjent verdigrunnlag.

Utlån til næringskunder ytes i hovedsak til næringslivet i bankens primærområder. Styret har som målsetting at lån til næringsvirksomhet skal utgjøre maksimalt 27 prosent av bankens samlede utlån, inklusive lån i EBK. Ved utgangen av 2025 utgjorde næringslånene, inklusive lån i EBK, 22,3 prosent (22,4 prosent pr. 31.12.2024). Banken har ett stort engasjement ved årsskiftet. Styret og ledelsen overvåker løpende bankens eksponering innenfor ulike bransjer og markedsområder, samt størrelsen på enkeltengasjementer. Det er

blant annet fastsatt rammer for maksimal eksponering innenfor ulike bransjer og markedsområder. Alle næringsengasjementer blir risikoklassifisert hver måned. Hovedtyngden av lånene innenfor næringssegmentet blir gitt med sikkerhet i fast eiendom. Næringslån vurderes å ha en høyere risiko enn boliglån.

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

LIKVIDITETSRISIKO

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

Utvikling i innskuddsdekningen er sentral for bankens avhengighet av eksternt finansiering ved utstedelse av senior obligasjonslån. Innskudd fra kunder er bankens viktigste finansieringskilde. Innskuddsdekningen målt som innskudd i prosent av brutto utlån viser en nedgang fra 72,2 prosent ved utgangen av 2024 til 70,2 prosent 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 utviklingen i likviditetsrisiko rapporteres til styret hvert kvartal.

Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

MARKEDSRISIKO

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

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

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

KURSRISIKO

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

OPERASJONELL RISIKO

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

Operasjonell risiko styres i henhold til bankens policy for operasjonell risiko med tilhørende rammeverk. Det skal innenfor de ulike risikoområdene ikke være organisasjonsmessig sammenheng mellom de ansatte som utøver operativt arbeid, og de som har ansvaret for overvåking og rapporteringen av økonomiske nøkkeltall

og styringsmål. På årlig basis utarbeides det risikoanalyser i de ulike avdelingene, som danner grunnlag for kontrolltiltak og neste års internkontroll. Dette sikrer at banken har kvalitet og hensiktsmessighet i de kontrollhandlingene som skal utføres. Rammeverk for operasjonell risiko overvåkes månedlig og utviklingen rapporteres kvartalsvis til styret i egen risikorapport.

FORRETNINGSRISIKO

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

KONSENTRASJONSRIKISIKO

Konsentrasjonsrisiko er når betydelige konsentrasjoner av risiko kommer fra at man har eksponering mot debitorer eller verdipapirer med liknende økonomiske egenskaper eller 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 får problemer vil mange få problemer pga. likheten.

STRATEGISK RISIKO

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

KLIMARISIKO

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

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

COMPLIANCE (ETTERLEVELSE)

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

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



NOTE 6 - UTLÅN TIL KUNDER FORDELT PÅ NIVÅ FOR KREDITTKVALITET

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet. Romerike Sparebank har ett utlånsengasjement mot Linjegården Næring AS. Engasjementet beløper seg til 38.217 TNOK, og er definert som middels risiko i steg 1. Den statistiske nedskrivningen på engasjementet var per 31.12.2025 på 100 TNOK.

31.12.2025

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		BRUTTO UTLÅN			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	9 561 521	15 083	0	9 576 605	
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	3 940 606	757 753	0	4 698 359	
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	209 366	986 574	0	1 195 940	
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	242 606	242 606	
Sum brutto utlån	13 711 494	1 759 410	242 606	15 713 510	
Nedskrivninger	-7 322	-17 023	-23 187	-47 532	
Sum utlån til balanseført verdi	13 704 172	1 742 387	219 419	15 665 979	

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		PERSONMARKEDET			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	8 879 315	15 083	0	8 894 399	
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 242 808	253 028	0	1 495 836	
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	54 629	404 548	0	459 176	
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	49 873	49 873	
Sum brutto utlån	10 176 752	672 659	49 873	10 899 284	
Nedskrivninger	-1 258	-3 360	-6 532	-11 151	
Sum utlån til bokført verdi	10 175 494	669 299	43 340	10 888 133	

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		BEDRIFTSMARKEDET			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	682 206	0	0	682 206	
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	2 697 798	504 725	0	3 202 523	
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	154 738	582 026	0	736 764	
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	192 733	192 733	
Sum brutto utlån	3 534 742	1 086 751	192 733	4 814 226	
Nedskrivninger	-6 064	-13 663	-16 654	-36 381	
Sum utlån til bokført verdi	3 528 678	1 073 088	176 079	4 777 845	

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet		UBENYTTETE KREDITTER OG GARANTIER			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum eksponering	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	805 361	1 318	0	806 679	
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	115 069	57 440	0	172 509	
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	63 706	13 251	0	76 957	
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	2 020	1 404	3 424	
Sum ubenyttede kreditter og garantier	984 136	74 028	1 404	1 059 568	
Nedskrivninger	-1 778	-710	-164	-2 652	
Netto ubenyttede kreditter og garantier	982 358	73 318	1 240	1 056 916	

31.12.2024

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

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		PERSONMARKEDET			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	8 084 374	10 643	0	8 095 017	
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 371 437	320 438	0	1 691 875	
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	56 842	418 279	0	475 120	
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	79 490	79 490	
Sum brutto utlån	9 512 652	749 360	79 490	10 341 502	
Nedskrivninger	-1 224	-3 781	-6 875	-11 881	
Sum utlån til bokført verdi	9 511 428	745 579	72 615	10 329 622	

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		BEDRIFTSMARKEDET			
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Sum utlån	
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	829 015	0	0	829 015	
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1 728 155	448 462	0	2 176 617	
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	102 637	931 779	0	1 034 416	
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	300	246 077	246 377	
Sum brutto utlån	2 659 807	1 380 541	246 077	4 286 425	
Nedskrivninger	-4 150	-17 112	-36 284	-57 546	
Sum utlån til bokført verdi	2 655 658	1 363 429	209 793	4 228 880	

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

NOTE 7: FORDELING AV UTLÅN

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet. Romerike Sparebank har ett utlånsengasjement mot Linjegården Næring AS. Engasjementet beløper seg til 38.217 TNOK, og er definert som nedbetalingslån og befinner seg i Lillestrøm kommune. Den statistiske nedskrivningen på engasjementet var per 31.12.2025 på 100 TNOK.

Utlån fordelt på fordringstyper	31.12.2025	31.12.2024
Kasse-, drifts- og brukskreditter	1 979 052	1 721 462
Byggelån	153 378	333 974
Nedbetalingslån	13 581 080	12 572 492
Brutto utlån og fordringer på kunder	15 713 510	14 627 928
Nedskrivning steg 1	-7 322	-5 373
Nedskrivning steg 2	-17 023	-20 893
Nedskrivning steg 3	-23 187	-43 160
Netto utlån og fordringer på kunder	15 665 979	14 558 501
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt AS	5 860 765	4 519 173
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS	21 526 744	19 077 675

Brutto utlån fordelt på geografi	2025		2024	
Satsingskommuner *	10 082 437	64 %	8 933 400	61 %
Romerike for øvrig	1 091 677	7 %	994 764	7 %
Oslo	2 871 995	18 %	3 060 364	21 %
Andre	1 667 401	11 %	1 639 400	11 %
Sum	15 713 510	100 %	14 627 928	100 %

* Bankens satsningskommuner er Lillestrøm, Lørenskog, Rælingen, Nes, Eidsvoll og Ullensaker.



Årets julegave

I år ønsket vi å gi fysiske julegaver til lag og foreninger innenfor kultur, idrett, humanitær- og interesseorganisasjoner på Romerike. Foreningene kunne selv søke om det de ønsket seg aller mest. Søkerne hadde ikke et pristak å forholde seg til, men julegaven måtte være noe man kunne pakke inn. Det endte i 157 utdelinger 18. desember, i Bankstua, i lokalene våre i Lillestrøm. For en magisk kveld! I løpet av kvelden var det 180 representanter fra lag og foreninger innom for å motta årets julegave fra banken. Under treet lå det blant annet ny løypemaskin, snøskuter, brettspill, kaffetraktere, dansesko, svømmebriller, instrumenter, basketballer, pcer og mye annet som stod på ønskelista til Romerikes foreninger.

NOTE 8: KREDITTFORRINGEDE LÅN

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

31.12.2025

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning/ tapsavsetning steg 3	Netto nedskrevne engasjement	Uten hensyn til POCI	
				Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning/ tapsavsetning steg 3
Personmarkedet	49 873	-6 532	43 340	51 299	-7 958
Næringssektor fordelt:					
Jordbruk, skogbruk og fiske	28 510	-827	27 684	37 877	-10 193
Bygg, anlegg	13 751	-1 368	12 383	13 751	-1 368
Varehandel	0	0	0	0	0
Transport og lagring	0	0	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	151 876	-14 624	137 252	151 876	-14 624
Sum	244 010	-23 351	220 659	254 803	-34 144

Per 31.12.2025 hadde banken 178,2 MNOK lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt individuell nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen.

31.12.2024

Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement	Uten hensyn til POCI	
				Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning/ tapsavsetning steg 3
Personmarkedet	79 490	-6 875	72 615	81 145	-8 531
Næringssektor fordelt:					
Jordbruk, skogbruk og fiske	49 497	-1 734	47 763	59 843	-12 080
Bygg, anlegg	58 608	-8 481	50 127	58 608	-8 481
Varehandel	3 580	-2 760	820	3 580	-2 760
Transport og lagring	429	-31	398	429	-31
Eiendomsdrift og tjenesteyting	135 483	-23 460	112 023	135 483	-23 460
Sum	327 088	-43 342	283 746	339 089	-55 343

Per 31.12.2024 hadde banken 205,4 MNOK lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt individuell nedskrivning grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen.

Kredittforringede engasjementer	31.12.2025	31.12.2024	Uten POCI hensyn ¹	
			31.12.2025	31.12.2024
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - personmarked	31 777	28 662	33 089	29 998
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk - bedriftsmarked	155 836	158 490	155 836	158 490
Nedskrivning steg 3	-17 667	-28 134	-18 979	-29 470
Netto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	169 946	159 018	169 946	159 018
Brutto andre kredittforringede engasjementer - personmarkedet	18 096	50 828	18 210	51 148
Brutto andre kredittforringede engasjementer - bedriftsmarkedet	38 301	89 108	47 668	99 453
Nedskrivning steg 3	-5 684	-15 208	-15 165	-25 873
Netto andre kredittforringede engasjementer	50 713	124 728	50 713	124 728
Netto kredittforringede engasjementer	220 659	283 746	220 659	283 746

¹ Purchased or Originated Credit Impaired (POCI) dersom balanseført verdi fra Blaker Sparebank per 1.10.2022 hadde blitt innregnet, istedenfor til virkelig verdi. I forbindelse med fusjon mellom Romerike Sparebank og Blaker Sparebank 1.10.2022 ble en misligholdt portefølje fra Blaker Sparebank med bruttoverdi 79,5 MNOK og nedskrevet beløp på 17,1 MNOK overtatt. Gjenværende nedskrevet beløp på denne porteføljen per 31.12.2025 er 10,8 MNOK.

Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter	31.12.2025		31.12.2024	
	Beløp	%	Beløp	%
Pant i bolig	172 295	70,6 %	235 078	71,9 %
<i>herav fordelt belåningsgrad:</i>				
0–60 %	46 214	18,9 %	67 902	20,8 %
60 %–80 %	88 228	36,2 %	108 586	33,2 %
80 %–100 %	4 769	2,0 %	29 454	9,0 %
Over 100 %	33 084	13,6 %	29 136	8,9 %
Pant i næringseiendom	64 586	26,5 %	69 119	21,1 %
<i>herav fordelt belåningsgrad:</i>				
0–60 %	52 008	21,3 %	57 517	17,6 %
60 %–80 %		0,0 %	9 195	2,8 %
80 %–100 %	11 929	4,9 %	1 697	0,5 %
Over 100 %	649	0,3 %	711	0,2 %
Annen pant	2 555	1,0 %	5 809	1,8 %
Uten pant	4 574	1,9 %	17 082	5,2 %
Sum kredittforringede utlån	244 010	100 %	327 088	100 %

NOTE 9: FORFALTE OG KREDITTFORRINGEDE LÅN

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.

	<i>Ikke forfalte lån</i>	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd.	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte lån	Kreditt- forringede lån	Sikkerhet for forfalte lån	Sikkerhet for kreditt- forringede lån
31.12.2025										
Privatmarkedet	10 847 960	12 971	6 577	15 050	10 721	6 007	51 324	49 873	36 724	25 959
Bedriftsmarkedet	4 622 458	35 932			33 919	121 917	191 768	192 733	147 768	77 934
Totalt	15 470 418	48 903	6 577	15 050	44 639	127 924	243 092	242 606	184 492	103 893
31.12.2024										
Privatmarkedet	10 287 668	16 094	7 733	4	15 472	14 531	53 834	79 490	31 482	51 962
Bedriftsmarkedet	4 027 319	66 179	35 825	62 755	13 503	80 845	259 106	246 077	166 413	90 751
Totalt	14 314 987	82 273	43 557	62 759	28 975	95 376	312 940	325 568	197 894	142 713

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

Øvrige definisjon av mislighold se note 2

NOTE 10: EKSPONERING PÅ UTLÅN

Noten for konsernet er vesentlig forskjellig fra morselskapet. Romerike Sparebank har ett utlånsengasjement mot Linjegården Næring AS. Engasjementet beløper seg til 35.217 TNOK, og er definert som "Eiendomsdrift og tjenesteyting". Den statistiske nedskrivningen på engasjementet var per 31.12.2025 på 100 TNOK.

31.12.2025 (Tall i tusen kroner)	Brutto utlån	Nedskrivn. steg 1	Nedskrivn. steg 2	Nedskrivn. steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Nedskrivn. steg 1	Nedskrivn. steg 2	Nedskrivn. steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	10 899 284	-1 258	-3 360	-6 532	662 228	84 631	-58	-192	0	11 646 143
Næringssektor fordelt:										
Primærnæring	153 094	-63	-224	-827	19 750	282	-3	-4	0	173 126
Industri	36 566	-25	-23	0	7 102	1 436	-5	-4	0	45 104
Bygg og anlegg	152 572	-160	-60	-1 368	32 511	8 014	-40	-60	0	193 098
Handel, hotell og restaurantvirksomhet	73 407	-85	-741	0	26 316	11 456	-84	-159	0	111 180
Tjenesteytende næring ellers	530 069	-565	-1 253	-801	24 007	11 739	-55	-30	0	565 815
Omsetning og drift av fast eiendom	3 863 535	-5 161	-11 326	-13 659	149 286	7 605	-287	-238	-164	4 020 425
Transport / kommunikasjon	4 983	-2	-36	0	589	12 616	-3	-24	0	18 188
Sum	15 713 510	-7 321	-17 023	-23 187	921 790	137 778	-535	-710	-164	16 773 079

31.12.2024 (Tall i tusen kroner)	Brutto utlån	Nedskrivn. steg 1	Nedskrivn. steg 2	Nedskrivn. steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Nedskrivn. steg 1	Nedskrivn. steg 2	Nedskrivn. steg 3	Maks kreditt-eksponering
Personmarkedet	10 341 502	-1 224	-3 781	-6 875	573 765	47 071	-52	-111	0	10 962 339
Næringssektor fordelt:										
Primærnæring	188 898	-125	-391	-1 734	18 374	414	-6	-13	0	207 686
Industri	24 603	-18	-100	0	7 462	1 524	-2	-49	0	33 589
Bygg og anlegg	887 735	-523	-4 922	-8 481	40 269	9 499	-27	-114	0	937 503
Handel, hotell og restaurantvirksomhet	83 341	-78	-238	-2 760	18 266	12 473	-13	-149	0	114 081
Tjenesteytende næring ellers	370 585	-233	-2 053	-200	34 124	11 729	-41	-64	0	416 438
Omsetning og drift av fast eiendom	2 696 374	-3 150	-9 387	-23 078	27 724	3 780	-263	-57	-182	2 727 877
Transport / kommunikasjon	34 889	-22	-21	-31	1 071	14 234	-2	-32	0	50 194
Sum	14 627 928	-5 373	-20 893	-43 160	721 055	100 724	-405	-588	-182	15 449 706

KONSENTRASJONSRIKISO

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.

Banken sin utlånsvirksomhet er sterkt konsentrert på Romerike, og spesielt til satsingskommunene Lillestrøm,

Lørenskog, Rælingen, Nes, Eidsvoll og Ullensaker.

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 bransje risiko. Banken har en ikke-uvesentlig konsentrasjon omkring engasjement til finansiering av eiendomsinvesteringer. Totalt 80,3 prosent (62,9 prosent av bankens næringslivsengasjement har tilknytning til eiendomsselskaper og eiendomsdrift per 31. desember 2025. Økningen fra fjoråret skyldes hovedsakelig omleggingen SSB gjorde av næringsgrupper, gjennomført 1. september 2025. Det henvises til SSB sine sider om teamet: **Ny standard for næringsgruppering innføres 1. september 2025 – SSB** <https://www.ssb.no/virksomheter-foretak-og-regnskap/metoder-og-dokumentasjon/ny-standard-for-naeringsgruppering-innfores-1-september-2025>

I bankens interne vurdering av kapitalbehovet (ICAAP) er det avsatt noe for konsentrasjonsrisiko. Konsentrasjonsrisiko er således vurdert og tatt hensyn til ved fastsettelsen av bankens kapitalmål.

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

NOTE 11 - NEDSKRIVNINGER, TAP OG FINANSIELL RISIKO

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

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

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

Noten for konsernet er vesentlig forskjellig fra morselskapet.

Romerike Sparebank har ett utlånsengasjement mot Linjegården Næring AS. Engasjementet beløper seg til 38.217 TNOK, og befinner seg i steg 1. Den statistiske nedskrivningen på engasjementet var per 31.12.2025 på 100 TNOK.

31.12.2025**PERSONMARKEDET**

Nedskrivninger på utlån til kunder	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	1 224	3 781	6 875	11 881
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	895	-772	-122	0
Overføringer til steg 2	-67	67	0	0
Overføringer til steg 3	0	-128	128	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	610	730	149	1 489
Tapsavsetning på netto endring	-1 002	1 035	1 212	1 245
Utlån som er fraregnet i perioden	-401	-1 352	-1 710	-3 464
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2025	1 258	3 360	6 532	11 151

31.12.2025**PERSONMARKEDET**

Brutto utlån til kunder	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	9 512 652	749 360	79 490	10 341 502
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	223 539	-217 842	-5 698	0
Overføringer til steg 2	-264 514	264 514	0	0
Overføringer til steg 3	-2 100	-16 747	18 847	0
Endringer som følge av nye utlån	3 616 714	134 413	4 234	3 755 361
Netto endring på lån	-130 210	-260	-3 660	-134 130
Utlån som er fraregnet i perioden	-2 779 329	-240 780	-43 341	-3 063 450
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2025	10 176 752	672 659	49 873	10 899 284

31.12.2025**BEDRIFTSMARKEDET**

Nedskrivninger på utlån til kunder	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	4 150	17 112	36 284	57 546
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	4 389	-3 653	-736	0
Overføringer til steg 2	-423	423	0	0
Overføringer til steg 3	-733	-1 332	2 064	0
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	3 419	1 975	25	7 980
Tapsavsetning på netto endring	-4 290	2 903	-106	-3 325
Utlån som er fraregnet i perioden	-449	-3 765	-4 978	-9 921
Konstaterte tap	0	0	-15 900	-15 900
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2025	6 064	13 663	16 654	36 381

31.12.2025**BEDRIFTSMARKEDET**

Brutto utlån til kunder	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	2 659 807	1 380 541	246 077	4 286 425
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	356 054	-342 239	-13 815	0
Overføringer til steg 2	-303 649	303 649	0	0
Overføringer til steg 3	-25 840	-29 412	55 252	0
Endringer som følge av nye utlån	1 332 619	179 480	207	1 632 177
Netto endring på lån	-180 732	-28 708	-31 572	-247 093
Utlån som er fraregnet i perioden	-303 518	-376 559	-41 606	-837 750
Konstaterte tap	0	0	-21 810	-19 534
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2025	3 534 742	1 086 751	192 733	4 814 226

31.12.2025	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier				
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	1 454	587	182	2 224
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	129	-129	0	0
Overføringer til steg 2	-16	16	0	0
Overføringer til steg 3	0	-23	23	0
Nedskrivninger på nye/endrede kreditter og garantier	467	495	-42	920
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-256	-236	0	-492
Nedskrivninger pr. 31.12.2025	1 778	709	164	2 652

31.12.2025	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier				
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2025	776 652	43 606	1 521	821 779
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	11 909	-11 909	0	0
Overføringer til steg 2	-25 083	25 083	0	0
Overføringer til steg 3	-245	-321	566	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	301 222	32 338	-682	332 878
Engasjement som er fraregnet i perioden	-80 319	-14 769	0	-95 088
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2025	984 136	74 028	1 404	1 059 568

Individuelle nedskrivninger på utlån og garantier	31.12.2025	31.12.2024
Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	43 160	24 187
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2 075	12 732
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	6 372	15 663
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger fra tidligere perioder	-28 420	-9 421
Individuelle nedskrivninger ved slutten av perioden	23 187	43 160

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	31.12.2025	31.12.2024
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-1 515	8 119
Endring i perioden i steg 3 på garantier	88	0
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-20 079	18 448
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	21 810	5 110
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-1 347	-1 453
Tapkostnader i perioden	-1 043	30 224

31.12.2025	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totale nedskrivninger
Oversikt over totale nedskrivninger fordelt etter steg og type engasjement				
Utlån til kunder - amortisert kost	7 322	17 023	23 187	47 532
Eika Boligkreditt	1 158			1 158
Garantier og ubenyttede rammekreditter	536	709	164	1 409
Lånetslagsagn	84			84
Sum nedskrivninger	9 100	17 732	23 351	50 184
Bokført som reduksjon av balanseposter	7 322	17 023	23 187	47 532
Bokført som avsetning på gjeldspost for avsetninger	1 778	709	164	2 652

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

31.12.2024

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

31.12.2024

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

31.12.2024

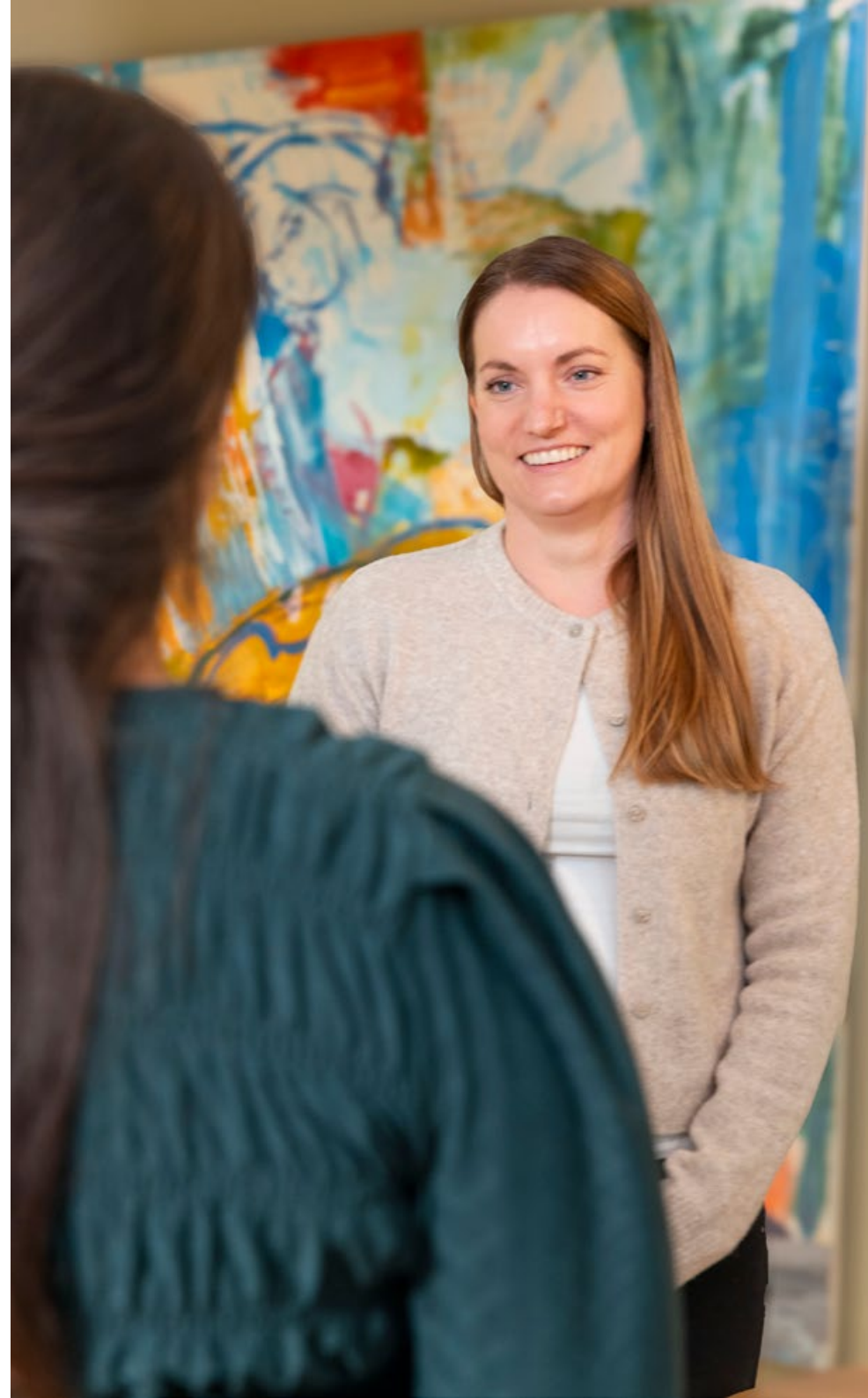
BEDRIFTSMARKEDET	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	5 021	8 034	17 814	30 869
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	1 492	-1 034	-458	0
Overføringer til steg 2	-1 749	3 705	-1 956	0
Overføringer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

31.12.2024

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

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

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



NOTE 12: STORE ENGASJEMENT

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

Pr. 31.12.2025 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i banken 9,5 % (8,2 %) av brutto engasjement.

Banken har ett engasjement som blir rapportert som store engasjement etter CRD IV1, mot to engasjement per 31.12.2024. Engasjementet er på 13,2 % (10,6 %) av kjernekapital.

	31.12.2025	31.12.2024
10 største engasjement, i TNOK	1 589 200	1 273 500
i % av kjernekapital	65,6 %	58,3 %
i % av brutto engasjement	9,5 %	8,2 %
Bankens største engasjement i % av kjernekapital		
	13,3 %	10,6 %
Totalt brutto engasjement	16 773 079	15 449 706
Kjernekapital	2 424 249	2 186 099

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

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

NOTE 13: SENSITIVITET

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.

31.12.2025

Balanseførte tap på utlån, kreditter og garantier	Basis	Scenario	Scenario	Scenario	Scenario	Scenario	Scenario	Scenario	Scenario
		1	2	3	4	5	6	7	8
Steg 1	7 322	7 551	7 284	8 475	7 996	11 790	14 509	4 282	9 919
Steg 2	17 023	21 640	21 616	21 217	18 814	26 535	28 304	13 455	22 635

31.12.2024

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

BESKRIVELSE AV SCENARIOENE:**Basis**

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

Scenario 3: PD 12 mnd. økt med 10 %

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

Scenario 4: PD 12 mnd. redusert med 10 %

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

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

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

Scenario 6: Forventning til fremtiden der nedsidescenarioet 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 betydelige tap ved realisasjon.

NOTE 14: LIKVIDITETSRIKIO

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet. Romerike Sparebank har ett utlånsengasjement mot Linjegården Næring AS. Engasjementet beløper seg til 38.217 TNOK, og har en restløpetid på 24 år og 10 mnd. Romerike Sparebank har leieforpliktelse til Linjegården Næring på totalt 11,8 MNOK frem til 31.12.2030

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

- 1) balansestruktur: Banken har liten forskjell i omløpshastighet og bindingstid på aktiva og passiva, og har således et lavt refinansieringsbehov.
- 2) likviditeten i markedet: Denne er vurdert til god.
- 3) kredittverdighet: Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin rating. Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Banken er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

31.12.2025

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0–1 mnd	1–3 mnd	3 mnd–1 år	1–5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						82 528	82 528
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner						678 422	678 422
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	5 964	85 608	672 990	699 359	12 132 112	2 117 477	15 713 510
Rentebærende verdipapirer	15 308	346 400	149 472	1 921 604	50 318		2 483 102
Øvrige eiendeler						886 952	886 952
Sum finansielle eiendeler	21 272	432 008	822 462	2 620 963	12 182 430	3 765 380	19 844 515
Innlån fra kredittinstitusjoner		0					0
Innskudd fra kunder		1 573 723	100 000			9 355 662	11 029 385
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 007	331 138	1 013 218	4 944 150	403 353		6 692 866
Leieforpliktelser	986	1 971	8 872	45 828	42 020		99 677
Ansvarlig lån		2 074	94 808	94 400			191 283
Sum forpliktelser	1 993	1 908 907	1 216 897	5 084 378	445 373	9 355 662	18 013 211

31.12.2024

Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0–1 mnd	1–3 mnd	3 mnd–1 år	1–5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						77 896	77 896
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner						382 035	382 035
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	29 825	38 184	586 508	772 321	11 132 568	2 068 522	14 627 928
Rentebærende verdipapirer	41 628	228 585	208 540	1 788 293			2 267 046
Øvrige eiendeler						742 874	742 874
Sum finansielle eiendeler	71 453	266 769	795 048	2 560 614	11 132 568	3 271 327	18 097 779
Innlån fra kredittinstitusjoner		63 642					63 642
Innskudd fra kunder		1 354 909				9 208 456	10 563 365
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		37 480	601 866	4 408 710	507 038		5 555 094
Leieforpliktelser	431	862	3 878	48 028	34 249		87 448
Ansvarlig lån		2 648	7 943	193 496	0		204 087
Sum forpliktelser	431	1 395 898	613 688	4 650 233	541 287	9 208 456	16 473 635

NOTE 15: VALUTARISIKO

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet. Banken har kun en mindre kontantbeholdning på 304 TNOK, og har ellers ingen aktiva- eller passivposter i utenlandsk valuta per 31.12.2025, utover en aksjepost bokført til 18,6 MNOK. Per 31.12.2024 var bankens kontantbeholdning på 146 TNOK, ellers ingen aktiva- eller passivposter i utenlandsk valuta, utover en aksjepost bokført til 18,8 MNOK.

NOTE 16: RENTERISIKO

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

31.12.2025								
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår	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						82 528	82 528	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	678 422						678 422	
Utlån til og fordringer på kunder	4 512 839	11 197 726		2 945			15 713 510	
Obligasjoner, sertifikat og lignende	556 505	1 926 597					2 483 102	
Øvrige eiendeler						886 952	886 952	
Sum eiendeler	5 747 766	13 124 323	-	2 945	-	969 480	19 844 515	
Gjeld til kredittinstitusjoner							0	
Innskudd fra og gjeld til kunder	3 048 776	7 880 609	100 000				11 029 385	
Obligasjonsgjeld	400 000	5 477 000				29 713	5 906 713	
Øvrig gjeld						199 549	199 549	
Ansvarlig lån		170 000				280	170 280	
Egenkapital		75 000				2 416 056	2 491 056	
Sum gjeld og egenkapital	3 448 776	13 602 610	100 000	-	-	2 645 598	19 796 983	
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	2 298 990	-478 286	-100 000	2 945	-	-1 676 118	47 532	
31.12.2024								
Tidspunkt fram til endring av rentevilkår	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						77 896	77 896	
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	382 035						382 035	
Utlån til og fordringer på kunder	3 698 607	10 926 332		2 989			14 627 928	
Obligasjoner, sertifikat og lignende	498 543	1 756 382	12 121				2 267 046	
Øvrige eiendeler						742 874	742 874	
Sum eiendeler	4 579 184	12 682 714	12 121	2 989	-	751 344	18 097 779	
Gjeld til kredittinstitusjoner	63 642						63 642	
Innskudd fra og gjeld til kunder	3 156 335	7 407 030					10 563 365	
Obligasjonsgjeld		4 750 000				27 042	4 777 042	
Øvrig gjeld						178 845	178 845	
Ansvarlig lån		170 000				334	170 334	
Egenkapital	30 000	75 000				2 170 125	2 275 125	
Sum gjeld og egenkapital	3 249 976	12 402 030	-	-	-	2 376 345	18 028 352	
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	1 329 208	280 684	12 121	2 989	-	-1 625 002	69 427	

Endring av rentevilkår

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

RENTERISIKO PR. 31.12.2025			Renterisiko ved
Eiendeler	Eksposering	Renteløpetid	1 % endring
Utlån til kunder med flytende rente	15 710 565	0,13	- 19 933
Rentebærende verdipapirer	2 483 102	0,12	- 2 980
Gjeld			
Flytende innskudd og gjeld til kr.institu.	10 929 385	0,13	13 993
Verdipapirgjeld	5 877 000	0,18	10 579
Ansvarlig lånekapital	170 000	0,21	357
Sum renterisiko			2 016

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

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 2,0 MNOK.

RENTERISIKO PR. 31.12.2024			Renterisiko ved
Eiendeler	Eksposering	Renteløpetid	1 % endring
Utlån til kunder med flytende rente	14 624 939	0,10	- 13 931
Rentebærende verdipapirer	2 267 046	0,13	- 2 947
Gjeld			
Flytende innskudd og gjeld til kr.institu.	10 563 365	0,13	13 333
Verdipapirgjeld	4 750 000	0,19	9 025
Ansvarlig lånekapital	170 000	0,21	357
Sum renterisiko			5 837

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

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

NOTE 17: NETTO RENTEINNTEKTER

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

			Gj.snittlig eff. rentesats	Gj.snittlig eff. rentesats
	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024
Beregnet etter effektivrentemetoden				
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	28 706	28 217	3,86 %	4,26 %
Renteinntekter av utlån til og fordringer på kunder	948 311	891 565	6,17 %	6,44 %
Renteinntekter av rentebærende verdipapirer	105 553	100 473	4,87 %	5,21 %
Andre renteinntekter og lignende inntekter	9	0		
Sum renteinntekter og lignende inntekter	1 082 580	1 020 255		
Rentekostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	3 192	4 034		
Rentekostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	392 664	374 753	3,63 %	3,59 %
Rentekostnader på utstedte verdipapirer	286 740	233 016	5,41 %	5,66 %
Rentekostnader på ansvarlig lånekapital	10 335	9 616	6,00 %	6,18 %
Andre rentekostnader og lignende kostnader	8 350	7 599		
Sum rentekostnader og lignende kostnader	701 281	629 018		
Netto renteinntekter	381 299	391 238		

NOTE 18: SEGMENTINFORMASJON

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

Banken utarbeider balansetall for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). I 2025 endret banken arbeidsmetode, og rapportering av segmentene som følge av dette. Privatkunder som tidligere ble fulgt opp av bedriftsavdelingen er nå overført til avdeling for privatmarked. Historiske tall er omarbeidet. Bankens opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

RESULTAT	31.12.2025				31.12.2024			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	308 222	237 709	-166 690	379 242	280 667	228 983	-120 671	388 980
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			35 042	35 042			15 990	15 990
Netto provisjonsinntekter	45 327	9 211	17 050	71 588	33 496	4 969	23 659	62 124
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			5 766	5 766			622	622
Andre driftsinntekter			2 483	2 483			1 737	1 737
Netto andre driftsinntekter	45 327	9 211	60 341	114 879	33 496	4 969	42 009	80 475
Lønn og personalkostnader	30 116	12 741	60 232	103 090	25 588	8 900	55 626	90 115
Andre driftskostnader			99 775	99 775			93 429	93 429
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			2 528	2 528			6 417	6 417
Sum driftskostnader	30 116	12 741	162 534	205 392	25 588	8 900	155 472	189 961
Tap på utlånsengasjement og garantier	1 008	-2 103	0	-1 095	1 356	28 098	774	30 228
Resultat før skatt	322 425	236 282	-268 883	289 824	287 219	196 955	-234 908	249 265
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunde (brutto) *	16 409 186	4 776 261	350 711	21 536 158	14 570 400	4 248 018	289 926	19 108 344
Innskudd fra kunder	7 677 617	3 258 646	89 421	11 025 684	7 198 876	3 283 684	77 304	10 559 865

* Utlån til og fordringer på kunde er inkl. EBK

NOTE 19: ANDRE INNTEKTER

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

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	31.12.2025	31.12.2024
Garantiprovisjon	1 277	1 253
Formidlingsprovisjoner	2 221	1 991
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	34 965	30 410
Betalingsformidling	16 794	16 572
Verdipapirforvaltning	4 782	5 883
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	21 713	17 608
Andre provisjons- og gebyrinntekter	2 771	743
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	84 523	74 461
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		
Betalingsformidling	-10 520	-10 349
Andre gebyr- og provisjonskostnader	-2 415	-1 988
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	-12 935	-12 337
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	3 234	-1 206
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter	-7	-557
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta	2 526	2 102
Netto verdiendring og gevinst/tap på finansiell gjeld	-679	-262
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	5 074	78
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	35 042	15 990
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	35 042	15 990
Andre driftsinntekter		
Andre driftsinntekter	1 417	663
Sum andre driftsinntekter	1 417	663
Netto andre driftsinntekter	113 121	78 856

NOTE 20: LØNN OG ANDRE PERSONALKOSTNADER

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

For beskrivelse om pensjon se note 34

	2025	2024
Lønn	75 193	65 012
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	15 996	14 821
Pensjoner	8 240	6 959
Sosiale kostnader	3 661	3 322
Sum lønn og andre personalkostnader	103 090	90 115

2025

Ledende ansatte	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjonskostnad	Lån og sikkerhetsstillelse
Adm. banksjef	3 084	24	266	0
Banksjef Kunde og Marked	1 436	24	230	4 699
Banksjef / CFO Økonomi og finans	1 429	24	235	0
Banksjef Virksomhetsstyring	1 107	24	140	5 002
Banksjef HR og samfunn	1 010	24	114	1 125
Banksjef Forretningsutvikling og teknologi	1 411	24	219	7 751

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

2025

Styret	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikkerhetsstillelse
Styreleder Svein Aalling	326		
Styrets nestleder Morten Kokkim	190		6 328
Styremedlem Jo Anders Moflag	190	63	
Styremedlem Sissel M. Aurland	190	53	
Styremedlem Siv Hege Solheim	190	53	
Styremedlem Trude Leirvik	143		
Styremedlem Mariann Ødegård	45		
Styremedlem (ansattvalgt) Tina Grønlund	143		2 701
Styremedlem (ansattvalgt) Vegard Evensen Istad	190		3 441
Styremedlem (ansattvalgt) Hege Løvbræk Johansen	45		3 147

Årlig honorar til leder av representantskapet er 35 TNOK. Leder av valgkomiteen for banken har et årlig honorar på 35 TNOK. For øvrige medlemmer i valgkomiten utgjør honoraret 15 TNOK per medlem.

Antall årsverk i banken for året 2025	84,6
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret 2025 (i hele kr.)	3 080 282

2024

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

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

Ledende ansatte har ansatte-fordeler knyttet til utlån, på like vilkår som øvrige ansatte.

* Tidligere Banksjef Virksomhetsstyring frem til 01.08.2024

** Banksjef Virksomhetsstyring tilstråtte 01.08.2024

2024

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

Årlig honorar til leder av representantskapet er 35 TNOK. Leder av valgkomiteen for banken har et årlig honorar på 35 TNOK. For øvrige medlemmer i valgkomiteen utgjør honoraret 14 TNOK per medlem.

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

NOTE 21: ANDRE DRIFTSKOSTNADER

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

Andre driftskostnader	2025	2024
Kjøp eksterne tjenester	21 521	21 940
EDB kostnader	33 240	30 330
Kostnader leide lokaler	12 397	7 517
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	1 596	1 428
Formueskatt	5 057	4 500
Markedsføring	18 735	15 972
Ekstern revisor	680	1 019
Andre driftskostnader	5 827	10 038
Sum andre driftskostnader	99 053	92 744

Honorar til ekstern revisor

Lovpålagt revisjon	482	750
Skatterådgivning	62	65
Sum honorar til ekstern revisor	544	815

NOTE 22: SKATTER

Noten gjelder morbank.

Betalbar inntektsskatt	2025	2024
Resultat før skattekostnad	368 818	234 787
Permanente forskjeller	-107 695	6 182
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	-6 231	-9 585
Endring i midlertidige forskjeller	-11 784	-15 391
Sum skattegrunnlag av ordinært resultat	243 108	215 993
Skattegrunnlagt over OCI	-280	4 933
Sum skattegrunnlag av totalresultat	242 828	220 926

Betalbar skatt av totalresultat	60 707	55 231
Formuesskatt	5 184	4 740
Gitt konsernbidrag til Linjegården Næring AS		- 379
Betalbar skatt i balansen	65 891	59 592

Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	62 335	56 394
Skatteeffekt av renter på hybridkapital ført mot egenkapitalen	- 1 558	- 2 396
Endring utsatt skatt	2 946	3 848
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 2	- 618
Årets skattekostnad over ordinært resultat	63 721	57 228
Skatteeffekt av OCI poster	-70	1 233
Årets skattekostnad over totalresultat	63 651	58 461

Resultat før skattekostnad	368 818	234 787
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	92 205	58 697
Permanente forskjeller	- 26 924	1 545
Betalbar skatt på renter av hybridkapital	- 1 558	- 2 396
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	- 2	- 618
Skattekostnad av resultat over ordinær drift	63 721	57 228
Effektiv skattesats (%)	17 %	24 %

Utsatt skatt	2025	2024
Driftsmidler	291	- 107
Pensjonsforpliktelse	- 34	- 107
Gevinst og tap	363	454
Over- og underkurs utstedte obligasjoner	302	227
Avsetning til forpliktelser	- 255	- 1 392
Rentebærende verdipapir virkelig verdi over ordinært resultat	321	- 1 104
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	4 494	4 564
Sum utsatt skatt (+) / utsatt skattefordel (-)	5 481	2 535

Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	397	95
Pensjonsforpliktelse	73	184
Gevinst og tap	- 91	- 113
Over- og underkurs utstedte obligasjoner	75	515
Avsetning til forpliktelser	1 137	1 547
Rentebærende verdipapir virkelig verdi over ordinært resultat	1 424	390
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	- 70	1 233
Sum endring utsatt skatt	2 945	3 850

NOTE 23: KATEGORIER AV FINANSIELLE INSTRUMENTER

Noten viser tall kun for morbank. Konserntall vurderes som uvesentlig for noten. Romerike Sparebank har ett utlånsengasjement mot Linjegården Næring AS. Engasjementet beløper seg til 38.217 TNOK, og er kategorisert til amortisert kost.

2025	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	82 528			82 528
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	678 422			678 422
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost (netto)	15 665 979			15 665 979
Rentebærende verdipapirer		2 483 102		2 483 102
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		0	752 148	752 148
Sum finansielle eiendeler	16 426 929	2 483 102	752 148	19 662 180
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	0			0
Innskudd og andre innlån fra kunder	11 029 385			11 029 385
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	5 906 713			5 906 713
Ansvarlig lånekapital	170 280			170 280
Sum finansiell gjeld	17 106 378	0	0	17 106 378
2024	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	77 896			77 896
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	382 035			382 035
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost (netto)	14 558 501			14 558 501
Rentebærende verdipapirer		2 267 046		2 267 046
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter		1 605	638 538	640 143
Sum finansielle eiendeler	15 018 433	2 268 651	638 538	17 925 621
Finansiell gjeld				
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	63 642			63 642
Innskudd og andre innlån fra kunder	10 563 365			10 563 365
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	4 777 042			4 777 042
Ansvarlig lånekapital	170 334			170 334
Sum finansiell gjeld	15 574 382	0	0	15 574 382



NOTE 24: VIRKELIG VERDI FINANSIELLE INSTRUMENTER

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2025		2024	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Gjeld bokført til amortisert kost				
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	5 906 713	5 948 284	4 777 042	4 807 068
Ansvarlig lånekapital	170 280	173 674	170 334	170 342
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	6 076 993	6 121 958	4 947 376	4 977 410

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

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

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

Nivåfordeling finansielle instrumenter	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Total
	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettings-teknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettings-teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	
2025				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		2 483 102		2 483 102
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat	18 565	486	733 097	752 148
Sum eiendeler	18 565	2 483 589	733 097	3 235 251

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	611 599	1 605
Realisert gevinst/tap		-1 605
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter	80 320	
Investering	42 616	
Salg	-1 439	
Utgående balanse	733 097	0

Nivåfordeling finansielle instrumenter	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		2 267 046	1 605	2 268 651
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat	18 845	1 527	611 599	631 971
Sum eiendeler	18 845	2 268 573	613 204	2 900 621

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

Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	Kursendring			
	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	586 477	659 787	806 406	879 716
Sum eiendeler	586 477	659 787	806 406	879 716

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

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

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

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

Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verddivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder. Denne verddivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør disse aksjene 684,2 MNOK av totalt 733,1 MNOK i nivå 3.

NOTE 25: RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

2025

Obligasjonsportefølje	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Stat / statsgaranterte	407 730	406 377	406 377
Kommune / fylke	539 354	542 950	542 950
Bank og finans	532 844	536 661	536 661
Obligasjoner med fortrinnsrett	988 047	997 114	997 114
Sum obligasjonsportefølje	2 467 976	2 483 102	2 483 102
Herav børsnoterte verdipapir	1 401 006	1 408 024	1 408 024
Herav notert på Nordic ABM	887 576	894 404	894 404
Herav unoterte verdipapirer	179 393	180 674	180 674

2024

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

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

Per 31.12.2025 er ingen deler av beholdningen av obligasjonsporteføljen stilt som sikkerhet.



Byfesten i Lillestrøm

Byfesten 2025 ble en skikkelig folkefest! Som mange-årig generalsponsor av Byfesten gleder det oss at arrangementet samler innbyggere fra hele Romerike under innholdsrike dager i Lillestrøm. Årets utgave bød på gratiskonsserter gjennom fire dager, programmet kunne friste med både nye og lovende artister, samt lokale kor og korps. Det ble allsang og ordentlig festivalstemning rundt flere av de ulike scenene i byen.

I kirkeparken finner du barnas byfest, med aktiviteter spesielt tilpasset de aller yngste av oss. Banken hadde med seg de populære gullgraver-brønnene, der barna kunne grave etter gull og bytte fangsten inn i gullmynter.

NOTE 26: AKSJER OG ANDELER TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTATET

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

Org. nummer	31.12.2025				31.12.2024				
	Antall	Eierandel	Kostpris	Bokført verdi	Antall	Eierandel	Kostpris	Bokført verdi	
Sum sertifikat og obligasjoner (overført fra forrige tabell)			2 467 976	2 483 102			2 255 942	2 267 046	
Aksjer og andeler									
Norvestor V Alpha Feeder IS *	991 374 426	584 318	12,90 %	1 599	0	584 318	12,90 %	1 599	1 605
Sum aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet			1 599	0			1 599	1 605	
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			2 469 575	2 483 102			2 257 541	2 268 651	

* under avvikling per 23.01.2026

NOTE 27: AKSJER OG ANDELER TIL VIRKELIG VERDI OVER UTVIDET RESULTAT

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat	Org. nummer	2025					2024				
		Antall	Eierandel	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Eierandel	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Eika Gruppen AS	976 319 568	1 158 346	4,34 %	135 671	418 510	33 850	1 094 538	4,23 %	115 093	327 267	14 229
Eika Boligkreditt AS	885 621 252	64 417 280	4,29 %	272 451	265 721	0	63 939 709	4,26 %	270 611	261 083	0
Kredittforeningen for Sparebanker	986 918 930	460	0,92 %	474	474	11	460	0,92 %	474	474	23
Eiendoms-kreditt AS	979 391 285	16 118	0,30 %	1 963	2 380	269	16 118	0,30 %	1 963	2 380	283
Spama AS	916 148 690	200	0,63 %	21	21	0	200	0,63 %	21	21	49
VN Norge AS	821 083 052	2 940 843 236 998 830	0,29 %	1 146	460	810	2 940 843 236 998 830	0,29 %	1 146	1 443	1 306
Eika VBB AS	921 859 708	5 359	3,99 %	22 588	33 778	0	5 359	3,99 %	22 588	26 942	0
Visa Inc C-aksjer		1 313	0,00 %	591	18 565	102	1 313	0,00 %	591	18 845	101
VN Norge Forvaltning AS	918 056 076	16	0,08 %	99	27	0	16,10	0,08 %	12	84	0
Kredittbanken ASA	975 966 453	34 462	0,38 %	12 066	12 211	0					
Bakkegruppen AS	998 817 862	170 880	0,73 %	2	2	0					
				447 070	752 148	35 042			412 499	638 538	15 990

	2025	2024
Balanseført verdi 31.12. året før	638 538	616 634
Tilgang	36 049	36 925
Avgang	-1 501	-0
Utvidet resultat	79 123	-15 021
Realisert gevinst/tap	-61	0
Balanseført verdi 31.12.	752 148	638 538

NOTE 28: EIERINTERESSER I TILKNYTTET SELSKAP OG DATTERSELSKAP

Noten gjelder for kun morselskapet.

Romerike Sparebank eier 44,1 % av Romerike Eiendomsmegling AS, som er en del av Aktiv-kjeden med meglerkontorer i Lillestrøm, Lørenskog, Stovner, Kløfta og Råholt. Banken eier 100 % i Linjegården Næring AS som består av 3 seksjoner i Sørumsandveien 55-57, hvor banken leier den største seksjonen, to mindre seksjoner leies ut til andre næringsdrivende.

2025

Selskapets navn	Org. nummer	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Anskaffelses-kost	Resultatandel - kostnad/+ inntekt	Andel av balanseført egenkapital i selskapet per 31.12.2024	Bokført verdi
Romerike Eiendomsmegling AS*	926 743 023	1 641	44 %	0	12 740	2 292	2 678	11 746
Linjegården Næring AS	920 699 383	3 030	100 %	0	3 380	-692		1 254
Sum investering i tilknyttet selskap og datterselskap								13 001

* Tall for Romerike Eiendomsmegling AS er per 30.11.25, som var siste tilgjengelige tall på rapporteringstidspunktet.

2024

Selskapets navn	Org. nummer	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Anskaffelses-kost	Resultatandel - kostnad/+ inntekt	Andel av balanseført egenkapital i selskapet per 31.12.2023	Bokført verdi
Romerike Eiendomsmegling AS*	926 743 023	1 641	49 %	0	12 740	-431	516	9 457
Linjegården Næring AS	920 699 383	3 030	100 %	0	3 380	-923		1 946
Sum investering i tilknyttet selskap og datterselskap								11 403

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

NOTE 29: VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler omfatter bygninger, tomter og driftsløsøre, og er vurdert til anskaffelseskost fratrukket akkumulerte avskrivninger og nedskrivninger. Anskaffelseskost for varige driftsmidler er kjøpspris, inkludert avgifter /skatter og kostnader direkte knyttet til å sette anleggsmiddelet i stand for bruk. Utgifter påløpt etter at driftsmidlet er tatt i bruk, slik som løpende vedlikehold, resultatføres, mens øvrige utgifter som forventes å gi fremtidige økonomiske fordeler, blir balanseført. Det er benyttet lineære avskrivninger for å allokere kostpris over driftsmidlenes brukstid. Bygninger, anlegg og utstyr som avskrives, er gjenstand for en nedskrivningstest i samsvar med IAS 36 når omstendighetene indikerer det.

MORBANK	Utstyr og inventar	Ombygging leide lokaler	Bruksrett eiendom	Sum
Kostpris 01.01.2024	7 184		33 999	41 183
Tilgang	-		54 304	54 304
Avgang / justering bruksretter	-		-13 116	-13 116
Kostpris pr. 31.12.2024	7 184		75 187	82 371
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.24	5 418		8 311	13 729
Bokført verdi pr. 31.12.24	1 766		66 876	68 643
Kostpris 01.01.2025	7 184		75 187	82 371
Tilgang	9 089	3 125	11 951	24 165
Avgang / justering bruksretter	-3 176		-212	-3 388
Kostpris pr. 31.12.2025	13 097	3 125	86 927	103 148
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.25	3 051	45	8 824	11 920
Bokført verdi pr. 31.12.25	10 046	3 080	78 102	91 228
Avskrivninger 2025	809	45	2 680	3 534

KONSERN	Utstyr og inventar	Ombygging leide lokaler	Bruksrett eiendom	Fast eiendom	Sum
Kostpris 01.01.2024	7 184		17 983	39 111	64 278
Tilgang	-		54 304		54 304
Avgang / justering bruksretter	-		-14 945		-14 945
Kostpris pr. 31.12.2024	7 184		57 342	39 111	103 637
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.24	5 418		2 656	2 305	10 379
Bokført verdi pr. 31.12.24	1 766		54 686	36 805	93 257
Kostpris 01.01.2025	7 184	0	57 342	39 111	110 821
Tilgang	9 089	3 125	11 951		33 254
Avgang / justering bruksretter	-3 176	0	-213		-6 565
Kostpris pr. 31.12.2025	13 097	3 125	69 081	39 111	137 510
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.25	3 051	45	1 138	3 330	
Bokført verdi pr. 31.12.25	10 046	3 080	67 943	35 780	116 849
Avskrivninger 2025	809	45	648	1 025	2 528

Økonomisk levetid på fast eiendom er i hovedsak satt til 50 år, med unntak av teknisk utstyr som er satt til 10 år. Utstyr og inventar har økonomisk levetid på 3-5 år. Innredninger og ombygninger i leide lokaler er satt lik leieavtaler uten forutsatt bruk av forlengelsesopsjoner. Bruksretter avskrives iht. avtalens løpetid.

NOTE 30: ANDRE EIENDELER

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.

	2025	2024
Opptjente, ikke mottatte inntekter	4 430	5 900
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	4 511	834
Fordring Eika Boligkreditt AS	17 296	1 651
Andre fordringer	1 570	2 675
Andre eiendeler	2 769	11 626
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke mottatte inntekter	30 575	22 685

NOTE 31: INNLÅN FRA KREDITTINSTITUSJONER

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.

	2025	Rente	2024	Rente
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	0	0,00 %	63 642	4,90 %
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	0		63 642	

Banken hadde ingen innskudd fra låneformidlere per 31.12.2025 eller 31.12.2024. Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning.

NOTE 32: INNSKUDD FRA KUNDER

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet. Linjegården Næring AS har driftskonto i Romerike Sparebank med innestående 3.702 TNOK per 31.12.2025.

	2025	2024
Innskudd og andre innlån fra kunder til amortisert kost	11 029 385	10 563 365
Sum innskudd kunder	11 029 385	10 563 365

Innskudd fordelt på geografiske områder	2025		2024	
Lillestrøm kommune	5 844 517	53 %	5 645 876	53 %
Lørenskog kommune	618 296	6 %	599 791	6 %
Rælingen kommune	690 905	6 %	628 152	6 %
Romerike inkl. Enebakk	1 473 451	13 %	1 324 937	13 %
Oslo	1 276 873	12 %	1 442 289	14 %
Andre	1 125 342	10 %	922 319	9 %
Sum innskudd	11 029 385	100 %	10 563 365	100 %

Innskuddsfordeling	2025		2024	
Lønnstakere	7 767 099	70 %	7 291 431	69 %
Jordbruk, skogbruk og fiske	94 186	1 %	86 028	1 %
Industri	232 929	2 %	83 336	1 %
Bygg, anlegg	355 667	3 %	443 677	4 %
Varehandel	195 664	2 %	242 104	2 %
Transport og lagring	105 321	1 %	98 206	1 %
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1 860 435	17 %	1 940 149	18 %
Annen næring	418 083	4 %	378 434	4 %
Sum innskudd	11 029 385	100 %	10 563 365	100 %

NOTE 33: OBLIGASJONGJELD OG ANSVARLIG LÅN

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålyd.	Bokført verdi		Rentevilkår
				2025	2024	
Obligasjonslån						
NO 0010890809	17.08.2020	17.09.2025			300 638	
NO 0010904949	06.11.2020	06.11.2025			100 871	
NO 0010907199	19.11.2020	19.02.2026	277 000	278 548	402 529	3m Nibor + 73 bp
NO 0013017665	14.09.2023	14.09.2026	400 000	400 877	400 932	3m Nibor + 92 bp
NO 0012780032	07.12.2022	07.12.2026	400 000	401 367	401 450	3m Nibor +125 bp
NO 0012942590	14.06.2023	14.06.2027	500 000	501 168	501 233	3m Nibor + 125 bp
NO 0012756552	16.11.2022	16.11.2027	500 000	503 407	503 637	3m Nibor +140 bp
NO 0013530527	04.04.2025	19.01.2028	400 000	403 793		3m Nibor + 60 bp
NO 0012860917	08.03.2023	08.03.2028	400 000	401 329	401 413	3m Nibor + 110 bp
NO 0012780040	07.12.2022	07.12.2028	400 000	401 389	401 472	3m Nibor +134 bp
NO 0013670570	24.09.2025	23.03.2029	350 000	350 387		3m Nibor + 60 bp
NO 0012942608	14.06.2023	14.06.2029	450 000	451 080	451 138	3m Nibor + 140 bp
NO 0013351163	25.09.2024	25.09.2029	400 000	400 357	400 245	3m Nibor + 82 bp
NO 0013407106	18.11.2024	18.03.2030	500 000	500 948	501 017	3m Nibor + 95 bp
NO 0013577049	03.06.2025	03.09.2030	500 000	502 008		3 M Nibor + 84 bp
NO 0013670596	26.09.2025	26.02.2031	400 000	401 876		3 M Nibor + 80 bp
Over-/underkurs				8 176	10 468	
Sum gjeld ved utstedte obligasjonslån			5 877 000	5 906 713	4 777 042	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålyd.	Bokført verdi		Rentevilkår
				2025	2024	
Ansvarlig lån						
NO0011036774	25.06.2021	25.06.2026	90 000	90 054	90 060	3m Nibor + 130 bp
NO0013331314	12.09.2024	12.12.2029	80 000	80 227	80 274	3m Nibor + 183 bp
Sum ansvarlig lån				170 280	170 334	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2025
Obligasjonsgjeld	4 777 042	1 650 000	-523 000	2 671	5 906 713
Sum gjeld ved utstedte obligasjonslån	4 777 042	1 650 000	-523 000	2 671	5 906 713
Ansvarlig lån	170 334			-54	170 280
Sum ansvarlig lån	170 334	0	0	-54	170 280

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

NOTE 34: ANNEN GJELD OG PENSJON

Noten for konsernet er uvesentlig forskjellig fra morselskapet.

Annen gjeld	2025	2024
Påløpte kostnader	2 404	5 631
Skattetrekk	3 154	2 755
Avsatt til gaver	2 750	1 500
Leieforpliktelse bygg	79 515	70 549
Kostnadsført ikke forfalt leverandørgjeld	10 213	10 626
Øvrig gjeld	27 356	23 009
Sum annen gjeld	125 392	114 070

Pensjonsforpliktelser	2025	2024
Pensjonsforpliktelser	136	427
Sum pensjonsforpliktelser	136	427

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

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

NOTE 35: FONDSOBLIGASJONSKAPITAL

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

ISIN	Låneopptak	Første tilbake-kallingsdato	Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
					2025	2024
NO0010874126	30.01.2020	30.01.2025			0	30 000
NO0013183616	20.03.2024	20.06.2029	75 000	3m Nibor + 345 bp	75 000	75 000
Fondsobligasjonsskapital			75 000		75 000	105 000

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

Endringer i fondsobligasjonsskapital i perioden	Balanse 31.12.2024	Emittert	Innløste	Balanse 31.12.2025
Fondsobligasjonsskapital	105 000		-30 000	75 000
Sum fondsobligasjonsskapital	105 000	0	-30 000	75 000

Endringer i fondsobligasjonsskapital i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Innløste	Balanse 31.12.2024
Fondsobligasjonsskapital	105 000	75 000	-75 000	105 000
Sum fondsobligasjonsskapital	105 000	75 000	-75 000	105 000

NOTE 36: EIERANDELSKAPITAL OG EIERSTRUKTUR

Noten gjelder for morselskapet.

Eierandelskapitalen per 31.12.2025 består av 2.836.270 egenkapitalbevis pålydende NOK 100. Siste omsetningskurs siste handelsdag i 2025 var NOK 143,92.

Utbyttepolitikk - vedtatt av styret 31.01.2018

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

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

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

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

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

Eierandelsbrøk	2025	2024
Eierandelskapital	283 627	283 627
Overkursfond	8 303	8 303
Utjevningsfond	18 021	12 742
Avsatt utbytte	29 781	
Sum eierandelskapital (A)	339 731	304 671
Sparebankens fond	1 560 383	1 532 614
Gavefond	215 359	81 583
Grunnfondskapital (B)	1 775 743	1 614 197
Fond for urealiserte gevinster	300 582	221 476
Fondsobligasjon	75 000	105 000
Avsatt utbytte		29 781
Sum egenkapital	2 491 056	2 275 125
Eierandelsbrøk A/(A+B)	16,06 %	15,88 %

Utbytte

Foreslått utbytte per egenkapitalbevis (i hele NOK)	10,50	10,50
Samlet utbytte (i hele NOK)	29 780 835	29 780 835

Daglig ledelse og tillitsvalgte som eier egenkapitalbevis per;

Ledende ansatte med personlig nærstående	2025	2024
Siri Berggreen, Adm. banksjef	8 401	8 401
Kim Finstad, Banksjef Kunde og Marked	3 244	3 244
Torunn Merete Holtet, Banksjef / CFO Økonomi og finans, inkl. nærstående	6 928	6 928
Martin Fagerli, Banksjef Forretningsutvikling og teknologi, inkl. nærstående	6 371	6 371
Signe I. Ekeberg, Banksjef HR og samfunn	370	370
May Vigdis Andersen, Banksjef Virksomhetsstyring	91	91
Antall egenkapitalbevis	25 405	25 405

Styret med personlig nærstående	2025	2024
Svein Aalling, styreleder	9 100	9 100
Morten Kokkim, nestleder	3 000	3 000
Jo Anders Moflag, styremedlem	0	0
Siv Hege Solheim, styremedlem	5 354	5 354
Sissel M. Aurland, styremedlem	760	760
Trude Leirvik, styremedlem	0	
Tina Svensson Grønland, ansattvalgt medlem	471	
Vegard Evensen Istad, ansattvalgt medlem	0	0
Mariann Ødegård, styremedlem		0
Hege Løvbræk Johansen, ansattvalgt medlem		600
Antall egenkapitalbevis	18 685	18 814

Blanke felt betyr at de ikke hadde rollen på dette tidspunktet.

Representantskapet	2025	2024
Erik Holsten, leder	24 555	24 555
Merete Løkse	0	0
Anne Grethe Ruud Wirum	5 550	5 550
Erik Aasen	12 300	12 300
Morten Grønlie	0	
Kerstin Kampen	0	0
Michael Hoel	0	
Tone Høglien	0	0
Ivar Egeberg	0	0
Tore Olsen Pran	0	
Daniel Sørensen	0	0
Pål Thoreid	0	0
Rémi Goget		0
Morten Kjelland		0
Elin Haug		0
Anders Winterstad	455	455
Walther Løken Hansen	0	0
Thor Even Thorstensen	0	
Marthe Pettersen	0	
Rannveig Ingstadbjørg	0	0
Aksel Nilsen Huser	12 959	13 064
Tarje Braaten	0	
Erik Harlaugseter (Haber Norge AS)	5 826	8 705
Rolf Kristian Kofoed (Jernbanepersonalets Forsikring Gjensidig)		104 838
Jørgen Sigernes		555
Tom Martinsen		235
Antall egenkapitalbevis	61 645	170 257

Blanke felt betyr at de ikke hadde rollen på dette tidspunktet.



Vi er stolte sponsorer av mange lokale lag og foreninger, og synes det er ekstra hyggelig å være til stede når klubbene samler folk. Her fra hjemmekamp på Rolvsrud.

De 20 største egenkapitalbeveiere:		
	31.12.2025	
Navn	Beholdning	Eierandel
O.M. Holding AS	300 006	10,6 %
Sparebank 1 Markets AS	140 000	4,9 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	138 090	4,9 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringselskap	118 475	4,2 %
Braabro AS	83 406	2,9 %
Opal Maritime AS	81 726	2,9 %
A Management AS	70 000	2,5 %
Huser, Ole-Vidar	63 246	2,2 %
Floraveien Invest AS	51 775	1,8 %
Jbf Forsikring Gjensidig	48 619	1,7 %
Willys AS	45 000	1,6 %
Riisalleen Invest AS	40 000	1,4 %
Storstrøm, Stein Arne	39 423	1,4 %
Haslelund Holding AS	37 597	1,3 %
Skigarden AS	37 000	1,3 %
Vargtass AS	30 469	1,1 %
Moe, Svein Halvor	27 274	1,0 %
Riisa, Knut Olaf	25 953	0,9 %
Utkvitne, Rolf	25 700	0,9 %
Huser, Morten Erland	25 000	0,9 %
Sum 20 største	1 428 759	50,4 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	1 407 511	49,6 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2 836 270	100,0 %

De 20 største egenkapitalbeveiere:		
	31.12.2024	
Navn	Beholdning	Eierandel
O.M. Holding AS	254 521	9,0 %
Sparebank 1 Markets AS	140 000	4,9 %
Verdipapirfondet Eika Egenkapitalbevis	133 090	4,7 %
Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringselskap	118 475	4,2 %
Jbf Forsikring Gjensidig	104 838	3,7 %
Braabro AS	83 406	2,9 %
Opal Maritime AS	81 726	2,9 %
A Management AS	70 000	2,5 %
Huser, Ole-Vidar	63 246	2,2 %
Floraveien Invest AS	51 775	1,8 %
Willys AS	45 000	1,6 %
Riisalleen Invest AS	40 000	1,4 %
Storstrøm, Stein Arne	39 423	1,4 %
Haslelund Holding AS	37 597	1,3 %
Skigarden AS	37 160	1,3 %
Huser, Morten Erland	35 000	1,2 %
Moe, Svein Halvor	27 274	1,0 %
Riisa, Knut Olaf	25 953	0,9 %
Utkvitne, Rolf	25 700	0,9 %
Tosterud Holding AS	24 917	0,9 %
Sum 20 største	1 439 101	50,7 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	1 397 169	49,3 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	2 836 270	100,0 %

NOTE 37: RESULTAT PER EGENKAPITALBEVIS

Noten gjelder for morselskapet.

Tall i tusen kroner	2025	2024
Resultat etter skatt	226 066	192 407
Renter på fondsobligasjon ¹	-6 231	-9 585
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster	-5	87
Sum	219 829	182 908
Eierandelsbrøk (vektet gj. sn.)	15,95 %	17,11 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	36 054	32 913
Antall utstedt egenkapitalbevis	2 836 270	2 836 270
Resultat pr egenkapitalbevis	12,71	11,60

¹ Skatteeffekten av renter på fondsobligasjoner er presentert i skattekostnad i 2025 og 2024.



Denne gjengen gjør en fantastisk innsats for kundene våre hver dag. Norsk Kundeserviceindeks tildelte Romerike Sparebank og de andre bankene i Eika, prisen for beste kundeservice 2025 i kategorien bank.

NOTE 38: GARANTIER

Noten for konsernet er tilsvarende som for morselskapet.

	2025	2024
Betalingsgarantier	6 017	6 817
Kontraktsgarantier	33 858	30 041
Andre garantier	14 763	18 675
Sum garantier overfor kunder	54 638	55 532

Garantier Eika Boligkreditt

Saksgaranti	24 533	0
Tapsgaranti	58 608	45 192
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	83 141	45 192

Sum garantier	137 778	100 724
----------------------	----------------	----------------

Garantier fordelt geografisk	2025	%	2024	%
Satsingskommuner *	120 991	87,8 %	83 830	83,2 %
Romerike for øvrig	4 418	3,2 %	3 503	3,5 %
Oslo	9 906	7,2 %	11 408	11,3 %
Andre	2 464	1,8 %	1 983	2,0 %
Sum garantier	137 778	100 %	100 724	100 %

* Bankens satsningskommuner er Lillestrøm, Lørenskog, Rælingen, Nes, Eidsvoll og Ullensaker.

GARANTIAVTALE MED EIKA BOLIGKREDITT

Romerike Sparebank er en av eierbankene i Eika Boligkreditt (EKB). 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 5.807 MNOK hos EBK.

Garantibeløpet til EBK er todelt:

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

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

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Avtalen forplikter eierbankene seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) utstedt av EBK hvis likviditetssituasjonen i foretaket skulle tilsa 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 39: LEIEAVTALER (HVOR BANKEN ER LEIETAKER)

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

IFRS 16 Ikke kansellerbare leiekontrakter

Banken leier kontorer på Torvet 5 i Lillestrøm, LIUS på Skårersletta 63/65 i Lørenskog, Sørumsandveien 55-57 på Sørumsand, Gladbakkgutua 22 på Råholt, Storgata 12 på Jessheim, og på Stovner Senter i Oslo under ikke kansellerbare leiekontrakter. Bankens lånerente på Torvet 5 er beregnet til 5,56 %, Skårersletta 63/65 er 5,04 %, Sørumsandveien 55-57 er 2,55 %. Råholt er 5,54 %, Jessheim er 4,96 %, og Stovner senter er 4,37 %. Leiekontraktene har ulike betingelser, og kan ha mulighet for forlengelse.

KPI justert årlig leie

MORBANK	KONSERN	Årlig leie og varighet
7 058	7 058	Kontorlokaler, Torvet 5, 2000 Lillestrøm. Avtale inngått i 2024. Leieperiode til 31.12.2035 + opsjon på 5 år.
1 369	1 369	Kontorlokaler, Lørenskog, Skårersletta 63/65, 1473 Lørenskog. Avtale inngått i 2025. Leieperiode til 07.12.2035.
2 368		Kontorlokaler, Sørumsand, Sørumsandveien 55-57, 1920 Sørumsand. Avtale inngått 2022. Leieperiode til 31.12.2030 + opsjon på 10 år.
280	280	Kontorlokaler, Jessheim, Storgt. 12, 2050 Jessheim. Avtale inngått 2025. Leieperiode til 31.10.2030 + opsjon på 5 år.
219	219	Kontorlokaler, Stovner Senter, Stovner Senter 3, 0985 Oslo. Avtale inngått 2023. Leieperiode til 31.01.2028.
535	535	Kontorlokaler, Gladbakkgutua 22, 2070 Råholt. Avtale inngått 2024. Leieperiode til 01.07.2029 + opsjon på 5 år.

MORBANK		Ikke kansellerbare leiekontrakter	KONSERN	
31.12.2024	31.12.2025		31.12.2025	31.12.2024
<i>Forpliktelser for minimum leiekostnader i forbindelse med ikke kansellerbare leiekontrakter er som følger:</i>				
5 171	11 829	I løpet av ett år	9 461	2 870
48 028	45 828	Etter ett år, men innen fem år	36 358	36 524
34 249	42 020	Etter fem år	42 020	34 249
87 448	99 677	Ikke kansellerbare leiekontrakter	87 839	73 644

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

31.12.2024	31.12.2025	Bruksretteiendeler	31.12.2025	31.12.2024
18 784	66 877	Balanseført verdi 01.01	54 686	4 895
362	1 954	Korreksjon knyttet til justering av leie	1 659	76
54 304	11 951	Tilgang leiekontrakt	11 951	54 304
-6 574	-2 680	Årets avskrivning	-648	-4 589
66 877	78 102	Balanseført verdi 31.12	67 648	54 686

31.12.2024	31.12.2025	Endringer i leieforpliktelser	31.12.2025	31.12.2024
23 511	70 549	Leieforpliktelser 01.01.	57 751	9 107
55 802	13 942	Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden	13 628	55 502
-9 250	-5 463	Betaling av hovedstol	-3 162	-7 004
487	487	Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser	188	146
70 549	79 515	Totale leieforpliktelser 31.12	68 404	57 751

2024	2025	Beløp i resultatregnskapet	2025	2024
487	487	Rente på leieforpliktelser	188	146
6 574	2 680	Avskrivninger på bruksretteiendeler	648	4 589
312	2 285	Kostnader knyttet til kortsiktige leieavtaler	2 285	312
1 001	1 321	Kostnader til leie der underliggende eiendeler har lav verdi	1 321	1 001
584	587	Inntekter fra fremleie av bruksretteiendeler	587	584

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

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

Opsjoner om å forlenge en leieavtale

Bankens leieavtaler av bygninger har leieperioder opptil 10 år. Fler av avtalene inneholder rettighet til forlengelse som kan utøves i løp av avtalens siste periode. Ved inngåelse av en avtale vurderer banken om rettigheten til forlengelse med rimelig sikkerhet ikke vil utøves. Bankens potensielle fremtidige leieforpliktelse er ikke inkludert i leieforpliktelsene knyttet til forlengelsesopsjonen (5-10 år), ved utnyttelse av bankens forlengelsesopsjonen per 31.12.2025 ville leieforpliktelsene økt med 39,3 MNOK.

Anvendte praktiske løsninger

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

NOTE 40: TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTER

Romerike Sparebank betaler husleie til Linjegården Næring AS, og har samtidig en netto fordring på selskapet på til sammen 34,5 MNOK per 31.12.2025. Mellomværende er i all hovedsak et nedbetalingslån. Bankens har i 2025 betalt 2,3 MNOK i husleie til Linjegården Næring AS.

NOTE 41: IMPLEMENTERINGSNOTAT

Dette regnskapet er det første banken avlegger etter IFRS Accounting Standards som fastsatt av EU (IFRS). Sammenligningstall for 2024 er også omarbeidet iht IFRS, noe som innebærer omarbeidelse av bankens balansetall pr 01.01.2024, som da representerer bankens dato for overgang til IFRS.

Banken har tidligere avlagt årsregnskapet i samsvar med IFRS som fastsatt av EU, i tråd med § 1-4, 2. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Dette medfører at banken for tidligere regnskapsperioder i all hovedsak har benyttet regler om måling, innregning og tilleggsopplysninger som i all hovedsak samsvarer med IFRS.

Denne noten viser de overgangseffekter som følge av overgangen til IFRS. Overgangen til IFRS medførte ingen resultateffekter.

IFRS 1 Førstegangsansendelse gir mulighet for visse lempninger knyttet til første gangs avleggelse av årsregnskap etter IFRS. Banken har ikke benyttet disse unntakene.

Overgangen til IFRS, i tabellen under omtalt som full IFRS har kun medført regnskapsmessige konsekvenser for et forhold:
- Konsernbidrag gitt til og mottatt fra datterselskap i 2024, som ble bokført før endelig godkjenning i generalforsamling, reverseres.

OMARBEIDELSE TIL IFRS – MORBANK

BALANSE - EIENDELER	31.12.2024			01.01.2024	
	IFRS Forskrift Morbank 2024	Justering Konsernbidrag	Full IFRS Morbank 2024	IFRS Forskrift Morbank 31.12.2023	Full IFRS Morbank 01.01.2024
<i>Tall i tusen kroner</i>					
Kontanter og kontantekvivalenter	77 896		77 896	77 449	77 449
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	382 035		382 035	764 143	764 143
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost (netto)	14 558 501		14 558 501	13 217 465	13 217 465
Rentebærende verdipapirer	2 267 046		2 267 046	1 991 996	1 991 996
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	640 143		640 143	618 181	618 181
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	9 457		9 457	8 000	8 000
Eierinteresser i konsernselskaper	1 946		1 946	2 490	2 490
Varige driftsmidler	68 643		68 643	21 353	21 353
Andre eiendeler	22 685		22 685	19 960	19 960
Sum eiendeler	18 028 352	-	18 028 352	16 721 037	16 721 037

BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL

	2024			31.12.2023		01.01.2024	
	2024	Konsernbidrag	2024	31.12.2023	01.01.2024		
<i>Tall i tusen kroner</i>							
Innlån fra kredittinstitusjoner	63 642		63 642	60 437	60 437		
Innskudd og andre innlån fra kunder	10 563 365		10 563 365	10 185 831	10 185 831		
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 777 042		4 777 042	4 048 265	4 048 265		
Annen gjeld	114 070		114 070	64 922	64 922		
Pensjonsforpliktelser	427		427	1 163	1 163		
Betalbar skatt	59 592	379	59 971	46 630	46 630		
Utsatt skatt	2 533		2 533	0	0		
Andre avsetninger	2 224	-379	1 845	26 039	26 039		
Ansvarlig lånekapital	170 334		170 334	140 877	140 877		
Sum gjeld	15 753 228	-	15 753 228	14 574 163	14 574 163		
Eierandelskapital	283 627		283 627	283 627	283 627		
Overkursfond	8 303		8 303	8 303	8 303		
Fondsobligasjonskapital	105 000		105 000	105 000	105 000		
Sum innskutt egenkapital	396 930	-	396 930	396 930	396 930		
Fond for urealiserte gevinster	221 476		221 476	237 643	237 643		
Sparebankens fond	1 532 614		1 532 614	1 440 993	1 440 993		
Gavefond	81 583		81 583	33 129	33 129		
Utjevningsfond	42 523		42 523	38 179	38 179		
Annen egenkapital	0		0	0	0		
Sum opptjent egenkapital	1 878 195	-	1 878 195	1 749 944	1 749 944		
Sum egenkapital	2 275 125	-	2 275 125	2 146 874	2 146 874		
Sum gjeld og egenkapital	18 028 352	-	18 028 352	16 721 037	16 721 037		

OMARBEIDELSE TIL IFRS – KONSERN

BALANSE - EIENDELER	31.12.2024			01.01.2024	
	IFRS Forskrift Konsern 2024	Justering Konsernbidrag	Full IFRS Konsern 2024	IFRS Forskrift Konsern 31.12.2023	Full IFRS Konsern 01.01.2024
<i>Tall i tusen kroner</i>					
Kontanter og kontantekvivalenter	77 896		77 896	77 449	77 449
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak	382 035		382 035	764 143	764 143
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost (netto)	14 519 744		14 519 744	13 178 170	13 178 170
Rentebærende verdipapirer	2 267 046		2 267 046	1 991 996	1 991 996
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	640 143		640 143	618 181	618 181
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	9 457		9 457	8 000	8 000
Varige driftsmidler	93 257		93 257	45 294	45 294
Andre eiendeler	22 685		22 685	19 849	19 849
Sum eiendeler	18 012 263	-	18 012 263	16 703 081	16 703 081
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL					
<i>Tall i tusen kroner</i>					
	2024	Konsernbidrag	2024	31.12.2023	01.01.2024
Innlån fra kredittinstitusjoner	63 642		63 642	60 673	60 673
Innskudd og andre innlån fra kunder	10 559 864		10 559 864	10 181 529	10 181 529
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	4 777 042		4 777 042	4 048 265	4 048 265
Annen gjeld	101 504		101 504	65 201	65 201
Pensjonsforpliktelse	427		427	1 163	1 163
Betalbar skatt	59 592	379	59 971	46 630	46 630
Utsatt skatt	2 606	-379	2 227	0	0
Andre avsetninger	2 224		2 224	11 635	11 635
Ansvarlig lånekapital	170 334		170 334	140 877	140 877
Sum gjeld	15 737 235	-	15 737 235	14 555 972	14 555 972
Eierandelskapital	283 627		283 627	283 627	283 627
Overkursfond	8 303		8 303	8 303	8 303
Fondsobligasjonskapital	105 000		105 000	105 000	105 000
Sum innskutt egenkapital	396 930	-	396 930	396 930	396 930
Fond for urealiserte gevinster	221 476		221 476	237 643	237 643
Sparebankens fond	1 532 614		1 532 614	1 441 174	1 441 174
Gavefond	81 583		81 583	33 129	33 129
Utjevningsfond	42 523		42 523	38 179	38 179
Annen egenkapital	-97		-97	54	54
Sum opptjent egenkapital	1 878 098	-	1 878 098	1 750 180	1 750 180
Sum egenkapital	2 275 028	-	2 275 028	2 147 109	2 147 109
Sum gjeld og egenkapital	18 012 263	-	18 012 263	16 703 081	16 703 081

NOTE 42: HENDELSER ETTER
BALANSEDAGEN

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

Uavhengig revisors beretning



Til representantskapet i Romerike Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

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

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2025, resultatregnskap, endringer i egenkapitalen og kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2025, resultatregnskap, endringer i egenkapitalen og kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder vesentlige opplysninger om regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2025 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2025 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med IFRS Accounting Standards som godkjent av EU.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene) 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 Romerike Sparebank sammenhengende i 16 år fra valget på generalforsamlingen den 18. februar 2010 for regnskapsåret 2010, med gjenvalg på generalforsamlingen den 14. mars 2019.

Sentrale forhold ved revisjonen

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

Virksomheten i banken har i hovedsak vært uendret sammenlignet med fjoråret. Det har ikke vært regulatoriske endringer, transaksjoner eller hendelser av vesentlig betydning som har gitt nye fokusområder. *Verdien av utlån til kunder* har samme karakteristika og risikoer i år som i fjor, og har følgelig vært et viktig fokusområde i vår revisjon også i 2025.

Sentrale forhold ved revisjonen**Verdsettelse av utlån til kunder**

Vi fokuserer på verdsettelse av utlån til kunder fordi utlån utgjør en betydelig andel av verdien av eiendelene i balansen. Dessuten tar verddivurderingen av utlån utgangspunkt i de omfattende regnskapsreglene i IFRS 9 og bankens prosesser omfatter blant annet et modellbasert komplekst rammeverk med elementer som krever at ledelsen bruker skjønn. For utlån hvor det foreligger objektive indikasjoner på verdifall benytter ledelsen skjønn for å fastsette verdien på utlånene. Regnskapsreglene, rammeverket, mengden data og skjønnsbruk øker den iboende risikoen for feil.

Note 1, 2, 3, 6, 7, 8, 9, 10 og 11 til regnskapet er relevante for beskrivelsen av modellverket og for hvordan verdien av utlån estimeres.

Øvrig informasjon

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

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

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

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

2 / 4

Hvordan vi i vår revisjon håndterte sentrale forhold ved revisjonen

Vi opparbeidet oss en forståelse for prosessene og det modellbaserte rammeverket ledelsen benytter seg av for å beregne verdien av utlån, herunder hvordan lån klassifiseres i trinn. Vi diskuterte virkningen av den makroøkonomiske utviklingen på verdien av utlån fremover med ledelsen.

For den delen av utlån der verdien beregnes ved hjelp av et modellverk tok vi først stilling til om modellen var i tråd med regnskapsreglene. Vi vurderte og testet om bankens kriterier for inndeling i trinn var fulgt. Deretter ble kalkulasjoner i modellen og fullstendigheten og nøyaktigheten av data som var benyttet i modellen testet. Testene våre omfattet vurderinger av rimeligheten av estimater for sannsynlighet for mislighold og tap gitt mislighold (PD og LGD). Vi benyttet oss av rapporter fra revisorer engasjert av leverandører av modellene. For å kunne benytte rapportene vurderte vi revisorenes objektivitet og kompetanse, deres testmetoder og resultater og vurderte mulige avvik i rapporten og behov for kompenserende handlinger. Vi vurderte og utfordret rimeligheten av sentrale skjønsmessige forutsetninger i diskusjoner med ledelsen i banken.

For et utvalg av lånene hvor det forelå objektive indikasjoner på verdifall, opparbeidet vi oss en forståelse for forutsetningene ledelsen benyttet for å fastsette verdien av utlånene. Deretter gjorde vi tester for å vurdere verdien av utlånene. Vi innhentet både interne og eksterne bevis som kunne underbygge verdien av lånene. Bevisene og de sentrale skjønsmessige forutsetningene var gjenstand for diskusjoner med de ansvarlige i banken.

Vi har vurdert om informasjonen i de sentrale notene om verdsettelse av utlån er i overensstemmelse med regnskapsreglene.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet med mindre ledelsen enten har til hensikt å avvike konsernet eller å legge ned virksomheten, eller ikke har noe realistisk alternativ til dette.

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. Betyggende 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 profesjonell skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og vurderer vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste uttalelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av intern kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets og konsernets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om 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 og konsernets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet frem til datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet og konsernet ikke kan fortsette driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enheten eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om konsernregnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi har ansvaret for vår konklusjon om konsernregnskapet.

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

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

3 / 4

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, 12. februar 2026

PricewaterhouseCoopers AS

Anne Lene Stensholdt
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Definisjon av alternative resultatmål

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

Romerike Sparebanks APM-er benyttes både i oversikten over hovedtall, nøkkeltall, i styrets beretning og i regnskapspresentasjoner.

Alle APM-er vises med tilsvarende sammenligningstall for tidligere perioder.

GJENNOMSNISSLIG FORVALTNINGSKAPITAL GJENNOM 12 MND.

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

FORVALTNINGSKAPITAL INKLUDERT UTLÅN I EIKA BOLIGKREDITT

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

NETTO RENTEINNTekt I % AV GJENNOMSNISSLIG FORVALTNINGSKAPITAL (GFK)

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

	HENVISNING	2025	2024
Netto renteinntekter	A	381 299	391 238
Gjennomsnittlig forvaltningskapital gjennom 12 mnd.	B	19 058 505	17 101 288
Beregning av nøkkeltall			
Netto renteinntekt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	A/B	2,00 %	2,29 %

RESULTAT ETTER SKATT I % AV GFK

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

	HENVISNING	2025	2024
Resultat av ordinær drift etter skatt	A	226 066	192 407
Gjennomsnittlig forvaltningskapital gjennom 12 mnd.	B	19 058 505	17 101 288
Beregning av nøkkeltall			
Resultat etter skatt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital	A/B	1,19 %	1,13 %

KOSTNADER I % AV INNTEKTER

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

Kostnadsprosenten beregnes ved å dividere sum driftskostnader på sum inntekter.

	HENVISNING	2025	2024
Netto renteinntekter	B	381 299	391 238
Netto andre driftsinntekter	C	113 121	78 856
Sum driftskostnader	A	205 677	190 235
Beregning av nøkkeltall			
Kostnader i % av inntekter	A/(B+C)	41,6 %	40,5 %

EGENKAPITALAVKASTNING ETTER SKATT

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

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

	HENVISNING	2025	2024
Resultat etter skatt	A	226 066	192 407
Renter fondsobligasjon for perioden	B	6 231	9 585
Sum egenkapital per 31.12, ekskl. fondsobligasjonskapital	C	2 416 056	2 170 125
Sum egenkapital per 31.12. -1 år, ekskl. fondsobligasjonskapital	D	2 170 125	2 041 874
Beregning av nøkkeltall			
Egenkapitalavkastning etter skatt	(A-B)/((C+D)/2))	9,6 %	8,7 %

NETTO TAP PÅ UTLÅN I % AV BRUTTO UTLÅN EGEN BALANSE

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

	HENVISNING	2025	2024
Netto tap på utlån og garantier	A	-1 043	30 224
Brutto utlån egen balanse	B	15 713 510	14 627 928
Beregning av nøkkeltall			
Netto tap på utlån i % av brutto utlån egen balanse	A/(A+B)	-0,01 %	0,21 %

SUM NEDSKRIVNINGER I % AV BRUTTO UTLÅN EGEN BALANSE

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

	HENVISNING	2025	2024
Nedskrivninger utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	A	47 532	69 426
Brutto utlån egen balanse	B	15 713 510	14 627 928
Beregning av nøkkeltall			
Sum nedskrivninger i % av brutto utlån egen balanse	A/(B+C)	0,30 %	0,47 %

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

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

	HENVISNING	2025	2024
Brutto engasjementer med over 90 dagers overtrekk	A	187 613	187 152
Brutto utlån egen balanse	B	15 713 510	14 627 928
Beregning av nøkkeltall			
Brutto misligholdte engasjementer (90 dager) i % av brutto utlån egen balanse	A/B	1,19 %	1,28 %

BRUTTO ANDRE KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER I % AV BRUTTO UTLÅN EGEN BALANSE

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

	HENVISNING	2025	2024
Brutto andre kredittforringede engasjementer	A	56 398	139 936
Brutto utlån egen balanse	B	15 713 510	14 627 928
Beregning av nøkkeltall			
Brutto andre kredittforringede engasjementer i % av brutto utlån egen balanse	A/B	0,36 %	0,96 %

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

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

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

	HENVISNING	2025	2024
Utlån næring	A	4 814 226	4 286 425
Utlån privatmarked	B	10 899 284	10 341 502
Utlån i boligkreditt	C	5 860 765	4 519 173
Beregning av nøkkeltall			
Næringslån i % av brutto utlån egen balanse	A/(A+B)	30,6 %	29,3 %
Næringslån i % av brutto utlån inkl. boligkreditt	A/(A+B+C)	22,3 %	22,4 %

ANDEL BOLIGKREDITT AV SUM UTLÅN TIL PRIVATKUNDER

Banken benytter EBK som finansieringskilde for utlånsvirksomheten. Banken kan styre om utlån med pant i boligeiendom innenfor 75 % av panteobjektet plasseres i egen balanse eller om de benytter EBK. Lån som inngår i bankens låneportefølje i EBK formidles og forvaltes av banken. For å ha et mer presist bilde av hvilke lån banken benytter til finansiering i EBK, har banken valgt å vise bankens portefølje i EBK i sine nøkkeltall.

Nøkkeltallet angir andelen av totale utlån til privatkunder som banken forvalter som er i balansen til EBK.

	HENVISNING	2025	2024
Utlån i boligkreditt	A	5 860 765	4 519 173
Utlån privatmarked	B	10 899 284	10 341 502
Beregning av nøkkeltall			
Andel boligkreditt av sum utlån til privatkunder	A/(A+B)	35,0 %	30,4 %

UTLÅNSVEKST (INKL. OG EKSKL. EBK)

Økning i % siste år, tallene viser veksten på bankens egen balanse og vekst inkludert lån banken har formidlet til Eika Boligkreditt.

	HENVISNING	2025	2024
Utlån	A	15 713 510	14 627 928
Utlån (t-1 år)	B	14 627 928	13 260 021
Utlån EBK	C	5 860 765	4 519 173
Utlån EBK (t-1 år)	D	4 519 173	3 981 098
Beregning av nøkkeltall			
Utlånsvekst egen balanse år/år	(A-B)/B	7,4 %	10,3 %
Utlånsvekst inkl. EBK år/år	(A+C)-(B+D)/(B+D)	12,7 %	11,1 %

INNSKUDDSV EKST

Innskuddsvekst i % siste år.

	HENVISNING	2025	2024
Innskudd	A	11 029 430	10 563 365
Innskudd (t-1 år)	B	10 563 365	10 185 595
Beregning av nøkkeltall			
Innskuddsvekst år/år	(A-B)/B	4,4 %	3,7 %

INNSKUDDSD EKNING (INKL. OG EKSKL. EBK)

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

	HENVISNING	2025	2024
Innskudd	A	11 029 430	10 563 365
Brutto utlån egen balanse	B	15 713 510	14 627 928
Utlån i boligkreditt	C	5 860 765	4 519 173
Beregning av nøkkeltall			
Innskuddsdekning	A/B	70,2 %	72,2 %
Innskuddsdekning inkl. boligkreditt	A/(B+C)	51,1 %	55,2 %

RESULTAT PER EK-BEVIS (KRONER)

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

	HENVISNING	2025	2024
Resultat av ordinær drift etter skatt i hele kroner	A	226 065 855	192 406 826
Eierandelsbrøk (vektet gj. sn.)	B	15,95 %	17,11 %
Antall egenkapitalbevis	C	2 836 270	2 836 270
Beregning av nøkkeltall			
Resultat per EK-bevis (kroner)	A*B/C	12,71	11,60

EIERBRØK

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

	HENVISNING	2025	2024
Eierandelskapital	A	283 627	283 627
Overkursfond	B	8 303	8 303
Utjevningfond	C	18 021	12 742
Avsatt utbytte	D	29 781	
Sparebankens fond	E	1 560 383	1 532 613
Gavefond	F	215 359	81 583
Beregning av nøkkeltall			
Bokført egenkapital per EK-bevis (inkl. foreslått utbytte)	(A+B+C+D)/ (A+B+C-D+E+F)	16,06 %	15,88 %

EIERBRØK VEKTET GJENNOMSNI TT

Nøkkeltallet viser gjennomsnitt av hva eierbrøken har vært gjennom året, hvor X, Y, Z og W representerer antall måneder etter beste estimat basert på utdelinger fra gavefondet.

	HENVISNING	2025	2024
Eierbrøk per 30/9	A	15,99 %	17,13 %
Eierbrøk per 30/6	B	15,97 %	17,12 %
Eierbrøk per 31/3	C	15,89 %	17,06 %
Eierbrøk per 31/12 -1 år	D	15,88 %	17,06 %
Beregning av nøkkeltall			
Eierbrøk vektet gjennomsnitt	(A*X+B*Y+C*Z+D*W) / (X+Y+Z+W)	15,95 %	17,11 %

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

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

	HENVISNING	2025	2024
Eierandelskapital i hele kroner	A	283 627 000	283 627 000
Overkursfond i hele kroner	B	8 302 509	8 302 509
Utjevningsfond i hele kroner	C	47 801 794	42 522 877
Fond for urealiserte gevinster i hele kroner	D	300 582 428	221 475 842
Eierbrøk	E	16,06 %	15,88 %
Antall egenkapitalbevis	F	2 836 270	2 836 270
Beregning av nøkkeltall			
Bokført egenkapital per EK-bevis (inkl. foreslått utbytte)	(A+B+C+D*E)/F	136,80	130,32

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

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

	HENVISNING	2025	2024
Resultat per EK-bevis (kroner)	A	12,71	11,60
Børskurs per 31.12 (kroner)	B	143,92	128,60
Beregning av nøkkeltall			
P/E (pris/resultat per EK-bevis) (annualisert resultat)	B/A	11,32	11,08

P/B (PRIS/BOKFØRT EGENKAPITAL)

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

	HENVISNING	2025	2024
Bokført egenkapital per EK-bevis (inkl. foreslått utbytte)	A	136,80	130,32
Børskurs per 31.12 (kroner)	B	143,92	128,60
Beregning av nøkkeltall			
P/B (pris/bokført egenkapital)	B/A	1,05	0,99

UTBYTTEGRAD

Utbyttegrad viser andel av opptjening per EK-bevis som utbetales i utbytte.

	HENVISNING	2025	2024
Resultat per EK-bevis (kroner)	A	12,71	11,60
Foreslått utbytte per EK-bevis (kroner)	B	10,50	10,50
Beregning av nøkkeltall			
Utbyttegrad	B/A	83 %	90 %

SUM EGENKAPITAL I % FORVALTNINGSKAPITAL

Nøkkeltallet viser andel av egenkapital i forhold til bankens forvaltningskapital.

	HENVISNING	2025	2024
Sum egenkapital	A	2 491 056	2 275 125
Sum Forvaltningskapital / sum eiendeler	B	19 796 983	18 028 352
Beregning av nøkkeltall			
Sum egenkapital i % FVK	A/B	12,6 %	12,6 %

BEREGNINGSGRUNNLAG I % AV FORVALTNINGSKAPITAL

Nøkkeltallet viser andel av beregningsgrunnlaget i bankens kapitaldekningsoppstilling i forhold til bankens forvaltningskapital.

	HENVISNING	2025	2024
Beregningsgrunnlag	A	8 802 695	9 171 850
Sum Forvaltningskapital / sum eiendeler	B	19 796 983	18 028 352
Beregning av nøkkeltall			
Beregningsgrunnlag i % FVK	A/B	44,5 %	50,9 %

CRD LIKVIDITETSRESERVEN (LCR)

Viser likviditetsreserven som ett prosenttall av «Likvide eiendeler» delt på «Netto likviditetsutgang innen 30 dager i et stressscenario».

	HENVISNING	2025	2024
Likvide eiendeler *	A	1 629 683	1 455 905
Netto likviditetsutgang innen 30 dager i stressscenario *	B	369 953	647 254
<i>* iht. CRR/CRD-forskriften §2 andre ledd, nr. 2</i>			
Beregning av nøkkeltall			
CRD Likviditetsreserven	A/B	440,5 %	224,9 %

CRD LANGSIKTIG STABIL FINANSIERING (NSFR)

Viser Langsiktig stabil finansiering som ett prosenttall av «Poster som 'gir stabil finansiering'» delt på «Poster, på og utenfor balansen, som 'krever stabil finansiering'».

	HENVISNING	2025	2024
Poster som 'gir stabil finansiering' *	A	17 289 171	16 114 190
Poster, på og utenfor balansen, som 'krever stabil finansiering' *	B	12 317 772	11 155 894
<i>* iht. CRR/CRD-forskriften §2 første ledd bokstav G</i>			
Beregning av nøkkeltall			
CRD Langsiktig stabil finansiering (NSFR)	A/B	140,4 %	144,4 %



God kok på Råholt

På Råholt skjer det mye – og banken er stolt av å være en aktiv støttespiller i lokalmiljøet. Fra økonomisk fødselshjelp til Eidsvoll Bylab og gründerkontoret, til støtte for Løp for Ada og vårt engasjement som hovedsponsor for Råholdtagene – vi heier på det som skaper aktivitet, fellesskap og muligheter.

I 2025 bidro vi også til etableringen av badstua i Sundet, et varmt samlingspunkt for både badstuforeningen og hele lokalsamfunnet. Og i sommer stod vi bak støtte til det historiske spelet Retten på Eid, som fylte Eidsvoll med kultur, historie og stolthet.

Dette er bare noe av det vi får være med på. Sammen skaper vi et levende, inkluderende og engasjert Råholt – hver eneste dag.

// Styrende organer per 31.12.2025

REPRESENTANTSKAPET

Innskytervalgte medlemmer

Merete Løkse
Anne Grethe Ruud Wirum
Erik Aasen
Morten Grønlie
Kerstin Kampen
Michael Hoel
Tone Høglie
Ivar Egeberg
Tore Olsen Pran
Daniel Sørensen
Pål Thoreid

Innskytervalgte varamedlemmer

Maria Teresa Espino Donnelly
Anita Myrvang
Jan K. Lund
Knut Egil Hagen

Ansatte medlemmer

Anders Winterstad
Walther Løken Hansen
Thor Even Thorstensen
Marthe Pettersen
Rannveig Ingstadbjørg

Ansatte varamedlemmer

Thorbjørn Einseth
Tom Martinsen

EK-beviseiere medlemmer

Erik Holsten (leder)
Aksel Nilsen Huser
Tarje Braaten
Erik Harlaugseter

EK-beviseiere varamedlemmer

Bjørn Svindal
Bjørn-Erik Børresen

Valgkomité EK-beviseiere

Tarje Braaten (leder)
Morten E. Huser
Øivind Langset

Representantskapets valgkomité

Anne Grethe Ruud Wirum
Pål Thoreid
Erik Holsten
Rannveig Ingstadbjørg
Anders Winterstad

STYRET

Svein Aalling	Styreleder
Morten Kokkim	Nestleder
Jo Anders Moflag	Styremedlem
Trude Leirvik	Styremedlem
Siv Hege Solheim	Styremedlem
Sissel Marianne Aurland	Styremedlem
Tina Grønlund	Ansattvalgt
Vegard Evensen Istad *	Ansattvalgt

Godtgjørelsesutvalget

Svein Aalling
Morten Kokkim
Vegard Evensen Istad *

Revisjons- og risikoutvalget

Jo Anders Moflag
Siv Hege Solheim
Sissel Marianne Aurland

NB: Vegard gikk ut av styret 21. januar 2026 grunnet oppsigelse pga. ny jobb.

REPRESENTANTSKAP

Valgt av og blant:	Medlemmer	Vara
Innskytere	11	4
Ansatte	5	2
Egenkapitalbeviseiere	4	2
SUM MEDLEMMER	20	8

REPRESENTANTSKAPETS VALGKOMITE

Representert av:	Medlemmer	Personlig vara
Innskytere	2	2
Ansatt	2	2
Egenkapitalbeviseier	1	1
SUM MEDLEMMER	5	5



Hovedkontor Lillestrøm

Besøksadresse:
Torvet 5
2000 Lillestrøm

Postadresse:
Postboks 143
2001 Lillestrøm

Lokalkontor Sørumsand

Besøksadresse:
Sørumsandvegen 57
1920 Sørumsand

Rådgivningskontor Råholt

Besøksadresse:
Gladbakkgutua 22
2070 Råholt

Rådgivningskontor Lørenskog

Besøksadresse:
Skårersletta 65
1473 Lørenskog

Rådgivningskontor Stovner

Besøksadresse:
Stovner Senter 3
0985 Oslo

Rådgivningskontor Jessheim

Besøksadresse:
Storgata 12
2025 Jessheim

Telefonnummer: 63 80 42 00 // E-post: post@rsbank.no // Nettside: www.rsbank.no // Org.nr.: 937 885 911