



# Årsberetning

## 2012

Strømmen  
SPAREBANK



## STYRETS ÅRSBERETNING FOR 2012

Strømmen Sparebank driver sin bankvirksomhet fra sitt kontor i Strømsveien 65 på Strømmen. 2012 ble et meget bra år for banken. Bankens drift er god, og rentemarginen har holdt seg stabil gjennom året, en utflating i forhold til i fjor og en svak nedgang fra 2011. Resultat før tap og skatt utgjør ca 30,6 mill. kr som er et av bankens beste driftsresultater.

### Konsernregnskap

Strømmen Sparebank fremlegger konsernregnskap. Dette skyldes bankens satsing på eiendom og etablering av eiendomsselskap. Strømmen Sparebank eier 100 % av aksjene i Strømmen Sparebank Eiendom AS. I januar 2012 ble det gjennomført en omorganisering av bankens eiendomsinvesteringer. Strømmen Sparebank Eiendom AS gikk sammen med Skedsmo Eiendom AS om å stifte Nedre Romerike AS. Selskapene eier 50 % hver av aksjene og har solgt sine datterselskaper over til Nedre Romerike AS.

Følgende selskaper og eierandeler ligger i konsernet ved årsskiftet:

Strømmen Sparebank (morselskap)  
Strømmen Sparebank Eiendom AS 100 % eiet datterselskap,  
Strømmen Sparebank Eiendom AS eier 45 % av aksjene i Eika Eiendomsutvikling AS og 50 % av aksjene i Nedre Romerike AS. Selskapene er konsolidert etter egenkapitalmetoden og fremkommer som eierinteresser i tilknyttede selskaper.

### Norsk økonomi og finansmarked

Norsk økonomi var i 2012 preget av solid vekst, godt hjulpet av høy investeringsaktivitet i våre energinæringer og i bygg og anlegg. Sysselsettingen steg og arbeidsledigheten holdt seg på langt lavere nivåer enn i våre naboland. Finansnæringen fikk et godt år, godt hjulpet av små tap i bankene og lave skadeprosenter i skadeforsikring. Norges Bank vurderer det slik at risikoen i det norske finanssystemet er samlet sett noe redusert i løpet av året.

Sentralbanken senket sin styringsrente fra 1,75 pst til 1,5 pst ved sitt rentemøte i mars. Pengemarkedsrentene falt med et helt prosentpoeng gjennom året, til i underkant av 2 pst. Kredittmarkedene som tidvis var turbulente, endte året med ganske normale marginer for de fleste kreditttyper. Fra 1. januar til årets slutt steg Oslo Børs med sterke 16 pst.

Boligprisene økte i alle deler av landet, med sterkest vekst i de mest populære byene. Årsveksten ble 7,7 pst for året sett under ett, sammenlignet med fjoråret. Kredittveksten lå gjennom store deler av fjoråret på om lag 7 pst. Husholdningenes lånevekst var stabil, mens bedriftenes låneetterspørsel tok seg gradvis opp gjennom fjoråret.

Konsumprisveksten var relativt lave 0,8 pst i 2012, til tross for at lønnsveksten havnet på i overkant av 4 pst. Til tross for god vekst i kjøpekraften, nedgang i rentenivåene og stigende boligpriser holdt spareringen til husholdningene seg høy gjennom fjoråret. Deres innskudd i bank økte markert.

Utsiktene for neste år er i skrivende stund gode både for Norge og for norske banker. Bankenes marginer er på mange produktområder høyere enn de var for ett år siden. Boligprisene ventes å stige, om enn svakere enn i fjor. Låneveksten antas å være ganske robust i år, uten at vi ser noen markert økning i tap. Norge er likevel sårbar for eventuelle alvorlige tilbakeslag i internasjonal økonomi. Norges Bank har varslet at de kan komme til å øke rentene både i år og neste år.

### Strømmen Sparebank 2012

#### Økonomi

Strømmen Sparebank var også i 2012 avhengig av ekstern funding, i tillegg til innskudd fra kundene, selv om behovet for ekstern funding holdt seg stabil gjennom året. Innskuddsdekningen

ved utgangen av året utgjorde 86,8 %. Refinansieringen av et obligasjonslån som forfalt i mars 2012 ble gjennomført uten problemer. Pengemarkedet har vært synkende gjennom året, og Norges Bank satte ned styringsrenten med 0,25 % i mars måned som følge av den internasjonale krisen og presset på den norske kronen. Risikotilleggene har også vært ganske stabile med noe synkende tendens.

Som et ledd i å sikre bankens likviditetssituasjon og dempe veksten, har Terra Boligkreditt blitt benyttet betydelig i 2012. Vi har likevel hatt en meget bra vekst i egne bøker på 12,7 %. Bankens næringsportefølje har også vist en positiv utvikling, og forholdet mellom privat og næring er ved årets slutt 78/22 inkl. lån i Terra Boligkreditt. Et lavt rentenivå gir oss utfordringer i forhold til inntjening og opprettholdelse av rentemargin. Vi har likevel klart å opprettholde rentemarginen som endte på 2,08 % ved årets slutt mot 2,14 % ved utgangen av 2011. Vi må likevel fortsette å ha fokus på kostnadssiden, styrke andre inntekter, unngå tap og lete etter nye måter å tjene penger på, da det forventes at presset på rentemargin vil fortsette. Eiendomssatsingen vår er et viktig element i dette arbeidet.

#### Personal, arbeidsmiljø og sikkerhet

Strømmen Sparebank hadde pr 31.12.2012 25 hel- og deltidsansatte som utgjør 24,3 årsverk. Av disse er 17 kvinner og 8 menn. Bankens ledergruppe består av to kvinner og tre menn. Vi har ved årsskiftet 3 avdelingsledere, hvorav 1 kvinne og 2 menn. Bankens styre består av 3 menn og 2 kvinner.

Banken har tilbud om bedriftshelsetjeneste til alle ansatte, inkludert innleid massør. HMS-undersøkelse er gjennomført, og HMS-rutinene følges. Nytt av året, er tilbud til alle ansatte om trening på Wellness Gym i Strømsveien 70. 17 ansatte har meldt seg på og forpliktet seg til denne ordningen. Helsetilstanden til de ansatte karakteriseres som god. Sykefraværet har holdt seg på et lavt nivå, men det har fortsatt vært noe langtidsfravær.

Det er styrets oppfatning at arbeidsforhold, trivsel og miljø i banken er godt. Det er til tider stort arbeidspress og stor belastning på staben. Det er fortsatt sterkt fokus på kompetanseheving. Våre autoriserte rådgivere vedlikeholder sin kompetanse og øvrige medarbeidere har stadig oppgradering innenfor sine fagområder. Styret takker de ansatte for en meget god innsats.

#### Diskriminering

Diskrimineringslovens formål er å fremme likestilling, sikre like muligheter og rettigheter, og å hindre diskriminering på grunn av etnisitet, nasjonal opprinnelse, avstamning, hudfarge, språk, religion og livssyn. Banken har som mål å være en arbeidsplass hvor det ikke forekommer diskriminering på grunn av nedsatt funksjonsevne. Banken arbeider for å utforme og tilrettelegge de fysiske forholdene slik at virksomhetens ulike funksjoner kan benyttes av flest mulig.

#### Ytre miljø

Virksomheten har ingen kjente negative påvirkninger av det ytre miljø. Vi har returordninger for spesialavfall, og kildesortering av papir og annet avfall.

#### Nærmiljøet

Strømmen Storsenter, bankens nærmeste nabo i Støperiveien, var i september ferdig med sin store utbygging av senteret. Dette vil medføre flere mennesker til Strømmen og en bedre synlighet for banken, da en av hovedinngangene ligger rett overfor banken.

Utbyggingssaken i Strømsveien 65/67, er nå i gang igjen, men ikke under bankens navn og ansvar. Eiendommene er solgt og bankens eiendomssatsing og ansvar begrenser seg til aksjekapitalen innskutt i Strømmen Sparebank Eiendom AS. Ved årsskiftet utgjorde dette 39 mill. Ny reguleringsplan for Skedsmo kommune er vedtatt. Banken har endret organiseringen av sin eiendomssatsing, i tråd med de opprinnelige planene. Dette er omtalt senere i styrets beretning under bankens eiendomsplaner.

Styret kan ikke se at bankens virksomhet har noen form for negativ påvirkning på nærmiljøet.

### Kundearrangement

Vi har i 2012 gjennomført arrangement for og med våre kunder på samme nivå som i 2011. Det er arrangert julebord for våre seniorkunder på Folkets Hus på Strømmen med ca 100 påmeldte gjester. Vi har også arrangert seminar med en del av våre næringskunder, og seminar med privatkunder om vårt låneprodukt Litt Extra. Det er også arrangert juleforestilling for barn i samarbeid med Folkets Hus på Strømmen.

### Terra Gruppen AS

Strømmen Sparebank er aksjonær i Terra-Gruppen og med i Terra-alliansen sammen med 77 andre lokalbanker. Terra-Gruppens strategiske fundament er å styrke lokalbankene.

Finanskonsernet Terra-Gruppen ble etablert i 1997 og er eid av 78 selvstendige og lokalt forankrede norske sparebanker samt OBOS (Oslo Bolig- og Sparelag). Aksjonærene i Terra-Gruppen utgjør til sammen en av Norges største finansgrupperinger, med en samlet forvaltningskapital på om lag 270 milliarder kroner (inkludert Terra BoligKreditt). Selskapet besluttet i 2012 å skifte navn til Eika. Navneskiftet vil bli gjennomført 1. kvartal 2013.

### **En viktig allianse med høy kundelojalitet**

Terra og sparebankene bidrar til et viktig mangfold i finansnæringen, med lokal verdiskaping og nærhet til kundene. Lokalbankene som er tilsluttet Terra-Gruppen har totalt ca. 750 000 kunder og en sterk lokal tilhørighet. Både i personmarkedet og bedriftsmarkedet har bankene landets høyeste kundetilfredshet og lojalitet blant fysisk betjente banker. Terrabankene har tilsammen en betydelig distribusjonskapasitet med 190 bankkontorer i 105 kommuner.

### **Kostnadseffektive og konkurransedyktige løsninger**

Terra-Gruppen styrker lokalbankene gjennom leveranser av kostnadseffektive tjenester og konkurransedyktige produkter og tjenester som dekker bankenes og kundenes behov. Terra Forsikring er Norges femte største forsikringsselskap og leverer et bredt spekter skade- og personforsikringsprodukter gjennom bankene. Terra Finans og Kredittbank produserer kort- og salgspantprodukter som debet- og kredittkort og leasing og salgspantlån. Terra Forvaltning leverer fondsprodukter for personkunder og bankene. Terra Aktiv Eiendomsmegling er landsdekkende med meglerkjedene Terra Eiendomsmegling og Aktiv Eiendomsmegling. I 2012 ble det besluttet å slå sammen disse kjedene under navnet Aktiv Eiendomsmegling.

I 2012 ble Terra BoligKreditt AS skilt ut fra Terra-Gruppen, slik at selskapet i dag er direkte eid av aksjonærene i Terra-Gruppen AS. Selskapet har en forvaltningskapital på omlag 50 milliarder og er med sin tilgang til det internasjonale markedet for Obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) en viktig fundingkilde for lokalbankenes boliglånportefølje. Strømmen Sparebanks eierandel er på ca 1 %

### **Stordriftsfordeler for lokalbankene**

Terra-Gruppens datterselskap Terra-Alliansen sørger for at lokalbankene får tilgang til gode fellesskapsløsninger der hver enkelt bank selv er for liten. Det er i hovedsak løsninger innen IT og infrastruktur inkludert betalingsformidling, kompetanseutvikling med Terra skolen, styring og kontroll med Terra ViS og økonomi- og regnskapstjenester med Terra Økonomiservice. Med et profesjonalisert prosjekt og utviklingsmiljø i selskapet leverer Terra Alliansen også en lang rekke digitale løsninger. Det gjelder kundeløsninger på nett og mobil – og integrerte løsninger som effektiviserer kunde og saksbehandlersystemene i bankene.

Utover disse fellestjenestene arbeider Terra-Gruppen for lokalbankene innenfor områder som kommunikasjon, marked, merkevare og næringspolitikk for å ivareta bankenes næringspolitiske interesser gjennom dialog med relevante myndigheter.

Styret er av den klare oppfatning at Terra-alliansen fortsatt er den grupperingen som tjener Strømmen Sparebank best. Etter omorganiseringen og restruktureringen av gruppen i 2012 er styret enda sterkere i den troen. Det er også styrets oppfatning at Terra-Gruppens profil er den som passer bankens strategi og utvikling best i årene som kommer. Vi mener at styrking av dette samarbeidet er det som på best måte ivaretar vår selvstendighet og uavhengighet i forhold til andre og større konkurrenter og aktører.

#### Andre samarbeidspartene

Banken har samarbeid med Aktiv Eiendomsmegling på Lørenskog, men har ingen egen bemanning der. I tillegg kan nevnes LittExtra AS, som bidrar til utlånsvirksomheten for våre seniorkunder over 60 år og låneproduktet av samme navn. Vi har avviklet samarbeidet med Terra Aktiv Boligfinans AS, pga. mangel på kvalitet i de sakene som kom til oss, og som dermed beslagla for store ressurser uten at dette ga tilsvarende uttelling i form av bedre inntjening,

#### Sponsing

Banken har i hovedsak videreført sponsoratet fra forrige år for Strømmen IF Fotball. A-laget berget plassen med et nødsrik også i høst, og spiller i Adeccoligaen også i 2013. Banken er generalsponsor for A-laget og for samtlige lag i aldersbestemte avdelinger. Dette involverer over 700 barn, unge og voksne, og banken er glad for å bidra til både topp og bredde. Sponsoratene for 2012 gjelder Strømmen IF Fotball, Rælingen Håndball, Folkets Hus, Strømmen, og Skjetten Sportsklubb Fotball. Nytt av året er sponsoratet til Lillestrøm kultursenter, hele kommunens kultursenter. I tillegg gir banken støtte til en rekke andre lag og foreninger i lokalområdet. Her kan nevnes Sagelvas venner, Trevarens venner og Strømmen Vel.

#### **Bankens eiendomsplaner**

Bankens eiendomsselskap, Strømmen Sparebank Eiendom AS, ble etablert i 2008. Selskapet eies 100 % av Strømmen Sparebank og har en ansatt. Styret har bestemt at bankens eiendomssatsing utelukkende skal gå gjennom bankens ovennevnte datterselskap. Vi viser her til oversikt på side 1 i beretningen. Bankens strategi om å satse på eiendom er et forsøk på langsiktig å utvikle et inntjeningsområde i tillegg til den ordinære bankdriften. Det blir nødvendig i fremtiden å tjene penger på andre områder enn de tradisjonelle, da konkurransen er tiltagende og marginene stadig er under press. Målet med eiendomssatsingen er å delta i utvikling av eiendom i vårt nærrområde, samtidig som dette organiseres på en slik måte at risikoen begrenses så mye som mulig. Vi har derfor valgt å samarbeide med en profesjonell partner, Riis-gruppen, v/Skedsmo Eiendom AS og etablert et felles selskap, Nedre Romerike AS, til dette formålet. Dokumentene for stiftelsen ble undertegnet 5.1.2012. Styret har hele tiden underveis med eiendomssatsingen vært klar over at kapitalbehovet ble stort, og at det ble ønskelig å redusere risikoen og kapitalbehovet ved å samarbeide med en profesjonell partner. Dette gjelder ikke minst bankens eiendom i Strømsveien 65/67 og den videre utviklingen av denne. Begge selskapene går inn i Nedre Romerike AS på like vilkår og med penger og eiendom på vilkår man er blitt enige om.

#### **SPAREBANKENS DRIFT I 2012**

##### **Forvaltningskapitalen**

Pr. 31.12.12 er forvaltningskapitalen 2.434 mill. kr. mot 2.251 mill. kr. pr. 31.12.11. Dette er en økning på 183 mill. kr. eller 8,1 %.

Utvikling  
forvaltningskapital

|      |           |
|------|-----------|
| 2008 | 2.046.382 |
| 2009 | 2.025.197 |
| 2010 | 2.101.222 |
| 2011 | 2.250.882 |
| 2012 | 2.433.955 |

##### **Innskudd fra kunder**

De samlede innskudd fra kunder er 1.817 mill. kr. pr. 31.12.12 mot 1.673 mill. pr. 31.12.2011. Dette er en økning fra fjoråret på 144 mill. kr. eller 8,6 %. De samlede innskudd fra kunder utgjør nå 74,6 % av forvaltningskapitalen.

Innskuddene fra kunder fordeler seg på følgende kontotyper:

|                |      |
|----------------|------|
| Avtalte vilkår | 45 % |
| Brukskonti     | 21 % |
| Spareinnskudd  | 15 % |
| Høyrentekonti  | 14 % |
| Hønnørkonti    | 4 %  |
| Boligsparing   | 1 %  |

### Utlån til kunder

De samlede utlån er 2.093 mill. kr. inkl. ansvarlig lån mot 1.858 mill pr. 31.12.2011. Dette er en økning fra fjoråret på 235 mill. kr eller 12,7 %. De samlede utlån utgjør nå 86 % av forvaltningskapitalen.

I tillegg har banken benyttet seg av Terra Boligkreditt (TBK) hvor vi ved årsskiftet hadde en portefølje på 499 mill. kr, som var en vekst på 103 mill. kr. Totale utlån til kunder, inkl TBK, ved årsskiftet var 2592 mill. kr, noe som samlet er en vekst på 15 %.

Bankens utlån til kunder er fordelt på personkunder og bedriftskunder med henholdsvis 1.519 mill.kr og 574 mill. kr. Lånetilbudet til våre kunder over 60 år, "Litt Extra" ble videreført i 2012. Porteføljen ved utgangen av året var 40,7 mill. kr mot 24,7 mill. kr i 2011.

Lån til bedriftskunder er fordelt på følgende bransjer;

|                   |      |
|-------------------|------|
| Eiendomsdrift     | 53 % |
| Tjenesteyting     | 3 %  |
| Handel            | 5 %  |
| Industri          | 2 %  |
| Bygg og Anlegg    | 30 % |
| Transport og komm | 4 %  |
| Andre             | 3 %  |

Bankens utlån fordelt på geografiske områder:

|            |      |
|------------|------|
| Skedsmo    | 43 % |
| Lørenskog  | 14 % |
| Rælingen   | 11 % |
| Oslo       | 12 % |
| Ullensaker | 2 %  |
| Fet        | 2 %  |
| Andre      | 16 % |

### Beholdning av obligasjoner

Bankens obligasjonsbeholdning er pr. 31.12.12 på 171 mill. kr. Det er en økning med 32 mill. kr. fra siste år. Gjennomsnittlig løpetid på porteføljen er 4 måneder.

### Netto rente- og kredittprovisjons-inntekter

Bankens netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør 49,3 mill. kr. pr. 31.12.12 eller 2,08 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I 2011 var tallene henholdsvis 46,1 mill. kr. eller 2,14 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Dette er en nedgang på 0,06 prosentpoeng.

### Kurstap og gevinst på verdipapirer

Bankens handel med aksjer og egenkapitalbevis inklusiv utbytte ga i 2012 en gevinst på 0,4 mill. kr.

Netto gevinst på obligasjoner utgjør 1,2 mill. kr ekskl. renteinntekter. Dette er i hovedsak bedring i markedskurs.

## Driftskostnader

De samlede driftskostnader utgjør 33,3 mill. kr eller 1,40 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Sammenlignbare tall for 2011 var 32,8 mill. kr eller 1,52 %.

Lønn og andre personalkostnader utgjør nå 17,5 mill. kr. eller 0,74 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I 2011 var tallene henholdsvis 17,5 mill. kr. og 0,81 %.

Fremtidige pensjonsforpliktelser og årets reelle pensjonspremiekostnad er belastet bankens drift.

## Tap på utlån

Tap på utlån utgjør 4,2 mill. kr i 2012. Dette er en kombinasjon av reelle tap og avsetning til mulige fremtidige tap. Jfr. note 1.

## Resultat og disponeringer

Resultat før skatt utgjør 26,4 mill kr. I 2011 var dette på 18,5 mill. kr.

### Morbank

Bankens overskudd er på 18,4 mill kr, som foreslås disponert slik:

|                                |               |
|--------------------------------|---------------|
| Overført til Sparebankens fond | 17,9 mill. kr |
| Gaver                          | 0,5 mill. kr  |
| Totalt disponert               | 18,4 mill. kr |

### Konsern

Konsernets overskudd er på 33,6 mill kr som foreslås disponert slik:

|                                             |               |
|---------------------------------------------|---------------|
| Overført til Sparebankens fond              | 35,8 mill. kr |
| Gaver                                       | 0,5 mill. kr  |
| Overført til udekket tap                    | 2,7 mill. kr  |
| Overført til fond for vurderingsforskjeller | 0 mill. kr    |
| Totalt disponert                            | 33,6 mill. kr |

## Egenkapital

Egenkapitalen inkl. årets resultat er ved årsskiftet på 206,4 mill. kr i morbanken. Sum egenkapital i % av forvaltningskapitalen utgjør ved årsskiftet 8,5 %. Dette er en økning på 0,1 % fra 2011.

Ifølge kapitaldekningsoppgaven til Finanstilsynet, har morbanken en kapitaldekning på 16,7 %.

Myndighetene har fastsatt kapitaldekningskravet til 8 %, som er satt i forhold til risikoveiet beregningsgrunnlag. Strømmen Sparebank oppfyller dette kravet med god margin. Regnskapet er avgitt under forutsetning av fortsatt drift og denne forutsetning er fortsatt til stede.

## Bankens finansielle risikoområder

### Renterisiko:

Styringsrenten i Norges Bank ble endret en gang i 2012. Bankens rentemargin holdt seg stabil i 2012, noe som styret er tilfreds med ut fra et historisk lavt rentenivå.

Den harde konkurransen sørger for at det er svært vanskelig å ta ut større rentemarginer, men vi klarte likevel å opprettholde marginen fra 2011 på 2,14 % til 2,08 % ved utgangen av 2012. Markedsrenten var svakt synkende gjennom året. Banken justerer både innskudd og utlån i takt med styringsrenten og markedet for øvrig, og reduserte det generelle rentenivået i banken en gang

med 0,25 % Vi har fortsatt svært begrenset med fastrentelån, slik at risikoen rundt dette ansees som minimal.

Renteregulering på obligasjonslånene skjer hver 3. måned og utgjør liten renterisiko.

#### Kursrisiko:

Banken har i år lagt ned tilnærmet all aktivitet på trading i henhold til styrets vedtak om å trappe ned denne virksomheten på bakgrunn av manglende avkastning i et svært urolig marked. Resterende portefølje er meget begrenset, og man avventer riktig tidspunkt for salg. Ny investeringer i aksjemarkedet vil ikke bli fortatt uten at dette vedtas av bankens styre.

#### Forventet tap på kreditt:

Utlån og kreditter inneholder risiko for mislighold og tap. Kredittrisikoen overvåkes gjennom utviklingen i risikoklassifiseringsmodulen og mislighold av alle større nærings- og personlån. Det er lagt opp rutiner for rapportering til styret hver måned for lån med fullfinansiering, mislighold og overtrekk generelt. Tapsavsetningene er foretatt i henhold til Finanstilsynets forskrifter. Banken har en sunn utlånsportefølje, og det forventes kun små tap i årene fremover. Vi har også valgt, i årets regnskap, og foreta en gruppenedskrivning på noen av våre svakeste engasjement, plukket ut på bakgrunn av vår risikoklassifisering. I tillegg har vi foretatt individuelle nedskrivninger. I henhold til brev fra Finanstilsynet av 22.1.2011, betraktes den internasjonale gjeldskrisen som en hendelse som kan påvirke norske bedrifter negativt, men som nødvendigvis ikke synes i våre klassifiseringssystemer. Finanstilsynet ber derfor banker om å ta høyde for noe økte tap i fremtid som en følge av dette. Dette er en situasjon som fortsatt er høyst reell. Dette medfører fortsatt internasjonal uro i finansmarkedene.

#### Likviditetsrisiko:

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke har likviditet til å kunne innfri sine forpliktelser ved forfall. Likviditetsrisikoen betraktes som begrenset. Vi har sikret oss godt, og vi har fortsatt god standing i markedet hos våre kreditorer. Vi har ved årsskiftet god likviditet.

Kortsiktige likviditetssvingninger blir dekket gjennom etablerte trekkrettigheter som før. Vi har hatt en stabil innskuddsdekning gjennom året. Totale obligasjonslån pr. 31.12.2012 er 325 mill. kr. Ved en eventuell underdekning av likviditet ansees denne risiko å være tilstrekkelig ivaretatt. Styret har kontroll over og overvåker de finansielle risikoområder gjennom bankens internkontrollopplegg, som er etablert i samsvar med Finanstilsynets internkontrollforskrift.

### **Bankens fremtidige utvikling**

Styret ser lyst på fremtiden med bankens gode økonomi, gode omdømme i lokalmiljøet og en bemanning som er innstilt på å yte solid innsats for banken.

Strømmen Sparebank anser det viktig å være i forkant på det datateknologiske området (IKT). Funksjonaliteten forbedres stadig og blir mer og mer tilpasset vår hverdag, selv om vi kan ønske oss enda større tempo i denne utviklingen. Banken mener at vår datautvikling ivaretas gjennom vårt medlemskap i Terra-Gruppen AS, og vi vil også selv øve press på våre leverandører slik at funksjonalitet og driftsstabilitet leveres etter forutsetningene.

Strømmen Sparebank vil fortsette sitt aktive arbeid ovenfor lokalmiljøet i Strømmen og nærområdene for øvrig, gjennom å fremstå som en positiv og betydelig aktør innenfor utvikling, kultur og samarbeid på flere plan. Styret ønsker å fortsette en langsiktig og stabil strategi, som nå også omfatter eiendomssatsing, noe vi mener har vist seg å være riktig.

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

Styret ser også positivt på utviklingen i vårt nærområde. Boligbyggingen har tatt seg opp igjen, og utviklingen av vårt eget kvartal vil bli tatt opp igjen på nyåret. Tilflyttingen til vår region har fortsatt gjennom året. Dette er positivt for bankens utvikling, da vårt lokalmarked er i vekst. Vi ser allerede effekten av dette, da boligprisene ser ut til å fortsette å stige.

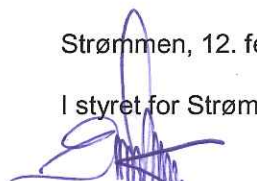


Til tross for fortsatt hard konkurranse og mange utfordringer i 2013, ser vi positivt på fremtiden og har stor tro på bankens selvstendighet og uavhengighet til beste for bankens kunder, lokalmiljøet og ansatte.

**Styret takker alle ansatte og tillitsvalgte for godt samarbeid i året som har gått. Vi retter også en takk til bankens kunder for god oppslutning om banken gjennom året.**

Strømmen, 12. februar 2013

I styret for Strømmen Sparebank



Svein Pettersen  
Leder



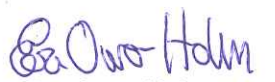
Gisle Rød  
Nestleder



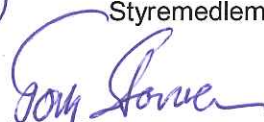
Steinar Mathisen  
Styremedlem



Ida Schjønneberg  
Styremedlem



Eva Ower Holm  
Styremedlem ansatte



Tom Storsveen  
Adm. banksjef

# Resultatregnskap 2012

|                                                                     |      |                |               |                |               |
|---------------------------------------------------------------------|------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| 92. forretningsår                                                   | Note | Morbank        | Morbank       | Konsern        | Konsern       |
| Beløp oppgitt i hele 1.000                                          |      | 2012           | 2011          | 2012           | 2011          |
| <b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>                         |      |                |               |                |               |
| Renter og lign. inntekter av utlån til og fordr. på kredittinst.    |      | 1.663          | 2.916         | 1.663          | 2.916         |
| Renter og lign. inntekter av utlån til og fordr. på kunder          |      | 96.741         | 88.803        | 96.767         | 89.937        |
| Renter og lign. inntekter av sertif., obligasjoner o.l.             |      | 5.490          | 5.323         | 5.490          | 5.323         |
| <b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>                     |      | <b>103.894</b> | <b>97.042</b> | <b>103.920</b> | <b>98.176</b> |
| <b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>                         |      |                |               |                |               |
| Renter og lign. kostn. på gjeld til kredittinstitusjoner            |      | 125            | 28            | 125            | 28            |
| Renter og lign. kostn. på innskudd fra og gjeld til kunder          |      | 41.187         | 36.685        | 40.929         | 38.505        |
| Renter og lign. kostn. på utstedte verdipapirer                     |      | 11.982         | 12.768        | 11.982         | 12.768        |
| Renter og lign. kostn. på ansvarlig lånekapital                     |      | 1.288          | 1.457         | 1.288          | 1.457         |
| Andre rentekostnader og lign. kostnader                             |      | 0              | 0             | 0              | 0             |
| <b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>                     |      | <b>54.582</b>  | <b>50.938</b> | <b>54.324</b>  | <b>52.758</b> |
| <b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>                   |      | <b>49.312</b>  | <b>46.104</b> | <b>49.596</b>  | <b>45.418</b> |
| <b>Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med var. avkastn.</b> |      | <b>222</b>     | <b>1.088</b>  | <b>222</b>     | <b>1.088</b>  |
| <b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>           | (12) | <b>13.386</b>  | <b>11.926</b> | <b>13.386</b>  | <b>11.926</b> |
| <b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>           |      | <b>2.470</b>   | <b>3.167</b>  | <b>2.470</b>   | <b>3.167</b>  |
| <b>Netto gevinst/tap av valuta og verdipapirer</b>                  |      |                |               |                |               |
| Netto gev./-tap på sertifikater, obl. og andre renteb. verdip.      |      | 1.200          | 852           | 1.200          | 852           |
| Netto gev./-tap aksjer og andre verdip. med var. avkastning         |      | 223            | -2.755        | 223            | -2.879        |
| Netto gev./-tap på valuta og finansielle derivater                  |      | 304            | 291           | 304            | 291           |
| <b>Sum netto gevinst/ (-) tap av verdipapirer og valuta</b>         |      | <b>1.727</b>   | <b>-1.612</b> | <b>1.727</b>   | <b>-1.736</b> |
| <b>Andre driftsinntekter</b>                                        | (5)  | <b>1.652</b>   | <b>576</b>    | <b>20.840</b>  | <b>576</b>    |
| <b>Lønn og generelle administrasjonskostnader</b>                   |      |                |               |                |               |
| Lønn                                                                |      | 13.143         | 12.342        | 13.998         | 12.882        |
| Pensjoner                                                           |      | -1.762         | 208           | -1.762         | 208           |
| Sosiale kostnader                                                   |      | 6.134          | 4.935         | 6.134          | 4.935         |
| <b>Lønn mv</b>                                                      |      | <b>17.515</b>  | <b>17.485</b> | <b>18.370</b>  | <b>18.025</b> |
| Administrasjonskostnader                                            |      | 10.760         | 11.034        | 10.760         | 11.034        |
| <b>Sum lønn og generelle administrasjonskostnader</b>               |      | <b>28.275</b>  | <b>28.519</b> | <b>29.130</b>  | <b>29.059</b> |
| <b>Avskrivninger m.v. varige driftsmidler</b>                       | (5)  | <b>600</b>     | <b>719</b>    | <b>600</b>     | <b>1.147</b>  |
| <b>Andre driftskostnader</b>                                        |      | <b>4.381</b>   | <b>3.589</b>  | <b>4.524</b>   | <b>4.142</b>  |
| <b>Tap på utlån og garantier</b>                                    | (1)  | <b>4.156</b>   | <b>3.612</b>  | <b>4.156</b>   | <b>3.612</b>  |
| <b>Reversering av nedskrivning og gev./tap på anleggsaksjer</b>     | (2)  | <b>0</b>       | <b>0</b>      | <b>3.528</b>   | <b>0</b>      |
| <b>Resultat av ordinær drift før skatt</b>                          |      | <b>26.417</b>  | <b>18.476</b> | <b>41.363</b>  | <b>16.145</b> |
| <b>Skatt på ordinært resultat</b>                                   | (11) | <b>7.991</b>   | <b>5.964</b>  | <b>7.811</b>   | <b>5.412</b>  |
| <b>Resultat for regnskapsåret</b>                                   |      | <b>18.426</b>  | <b>12.512</b> | <b>33.552</b>  | <b>10.733</b> |
| <b>Overføringer og disponeringer</b>                                |      |                |               |                |               |
| Gaver                                                               |      | 500            | 500           | 500            | 500           |
| Sparebankens fond                                                   |      | 17.926         | 12.012        | 35.839         | 12.012        |
| Fond for vurderingsforskjeller                                      |      | -              | -             | 0              | -102          |
| Udekket tap                                                         |      | -              | -             | -2.787         | -1.677        |
| <b>Sum disponert</b>                                                |      | <b>18.426</b>  | <b>12.512</b> | <b>33.552</b>  | <b>10.733</b> |

# Balanse pr. 31.12.2012

Beløp oppgitt i hele 1.000

|                                                                                         | Note | Morbank<br>2012  | Morbank<br>2011  | Konsern<br>2012  | Konsern<br>2011  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>EIENDELER</b>                                                                        |      |                  |                  |                  |                  |
| <b>Kontanter og fordringer på sentralbanker</b>                                         |      | <b>57.104</b>    | <b>107.625</b>   | <b>57.104</b>    | <b>107.638</b>   |
| <b>Netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner</b>                                |      | <b>34.809</b>    | <b>67.378</b>    | <b>34.809</b>    | <b>67.378</b>    |
| <b>Utlån til og fordringer på kunder</b>                                                |      |                  |                  |                  |                  |
| Kasse/drifts og brukskreditter                                                          |      | 215.380          | 164.447          | 215.380          | 164.447          |
| Byggelån                                                                                |      | 50.826           | 34.362           | 50.826           | 34.362           |
| Nedbetalingslån                                                                         |      | 1.826.592        | 1.658.845        | 1.844.894        | 1.610.206        |
| <b>Sum utlån før spesifiserte tapsavsetninger</b>                                       | (1)  | <b>2.092.798</b> | <b>1.857.654</b> | <b>2.111.100</b> | <b>1.809.015</b> |
| Nedskrivninger på individuelle utlån                                                    | (1)  | -640             | -2.359           | -640             | -2.359           |
| Nedskrivninger på grupper av utlån                                                      | (1)  | -6.194           | -3.154           | -6.194           | -3.154           |
| <b>Sum netto utlån og fordringer på kunder</b>                                          |      | <b>2.085.964</b> | <b>1.852.141</b> | <b>2.104.266</b> | <b>1.803.502</b> |
| <b>Sertifikater, obligasjoner og andre renteb. verdipapirer</b>                         | (3)  | <b>171.169</b>   | <b>139.068</b>   | <b>171.169</b>   | <b>139.068</b>   |
| <b>Aksjer, andeler og andre verdipapirer m/variab.avkastning</b>                        | (2)  | <b>30.654</b>    | <b>26.647</b>    | <b>30.659</b>    | <b>26.652</b>    |
| <b>Eierinteresser i tilknyttede selskaper</b>                                           | (2)  | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>9.806</b>     | <b>428</b>       |
| <b>Eierinteresser i konsernselskaper</b>                                                |      |                  |                  |                  |                  |
| Eierinteresser i andre konsernselskaper                                                 | (2)  | 39.010           | 22.510           | 0                | 21.110           |
| <b>Sum eierinteresser i konsernselskaper</b>                                            |      | <b>39.010</b>    | <b>22.510</b>    | <b>0</b>         | <b>21.110</b>    |
| <b>Immaterielle eiendeler</b>                                                           |      |                  |                  |                  |                  |
| Utsatt skattefordel                                                                     | (11) | 1.794            | 2.278            | 2.846            | 4.604            |
| <b>Sum immaterielle eiendeler</b>                                                       |      | <b>1.794</b>     | <b>2.278</b>     | <b>2.846</b>     | <b>4.604</b>     |
| <b>Varige driftsmidler</b>                                                              |      |                  |                  |                  |                  |
| Maskiner, inventar og transportmidler                                                   |      | 1.564            | 1.936            | 1.564            | 1.936            |
| Bygninger og andre faste eiendommer                                                     |      | 2.990            | 11.411           | 2.990            | 62.739           |
| <b>Sum varige driftsmidler</b>                                                          | (5)  | <b>4.554</b>     | <b>13.347</b>    | <b>4.554</b>     | <b>64.675</b>    |
| <b>Andre eiendeler</b>                                                                  |      | <b>108</b>       | <b>12.923</b>    | <b>108</b>       | <b>477</b>       |
| <b>Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>     |      |                  |                  |                  |                  |
| Opptjente ikke mottatte inntekter                                                       |      | 5.164            | 4.564            | 5.164            | 4.564            |
| Overfinansiering av pensjonskostnader                                                   | (10) | 3.625            | 2.401            | 3.625            | 2.401            |
| <b>Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b> | (13) | <b>8.789</b>     | <b>6.965</b>     | <b>8.789</b>     | <b>6.965</b>     |
| <b>SUM EIENDELER</b>                                                                    |      | <b>2.433.955</b> | <b>2.250.882</b> | <b>2.424.110</b> | <b>2.242.497</b> |

## Balanse pr. 31.12.2012

Beløp oppgitt i hele 1.000

|                                                               | Note | Morbank<br>2012  | Morbank<br>2011  | Konsern<br>2012  | Konsern<br>2011  |
|---------------------------------------------------------------|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>                                   |      |                  |                  |                  |                  |
| <b>GJELD</b>                                                  |      |                  |                  |                  |                  |
| <b>Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner</b>         |      |                  |                  |                  |                  |
| Gjeld til kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid            |      | 22.917           | 1.495            | 22.917           | 23.259           |
| Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid             |      | -                | -                | -                | -                |
| <b>Sum innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner</b>     | (8)  | <b>22.917</b>    | <b>1.495</b>     | <b>22.917</b>    | <b>23.259</b>    |
| <b>Innskudd fra og gjeld til kunder</b>                       |      |                  |                  |                  |                  |
| Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid          | (8)  | 1.816.709        | 1.673.072        | 1.815.443        | 1.669.371        |
| <b>Sum innskudd fra og gjeld til kunder</b>                   |      | <b>1.816.709</b> | <b>1.673.072</b> | <b>1.815.443</b> | <b>1.669.371</b> |
| <b>Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer</b>             |      |                  |                  |                  |                  |
| Obligasjonsgjeld                                              | (6)  | 324.648          | 324.581          | 324.648          | 324.581          |
| <b>Sum gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer</b>         |      | <b>324.648</b>   | <b>324.581</b>   | <b>324.648</b>   | <b>324.581</b>   |
| <b>Annen gjeld</b>                                            |      | <b>12.892</b>    | <b>10.859</b>    | <b>13.114</b>    | <b>11.772</b>    |
| <b>Påløpne kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter</b>  |      | <b>5.504</b>     | <b>6.673</b>     | <b>5.504</b>     | <b>6.803</b>     |
| <b>Avsetninger for påløpne kostnader og forpliktelser</b>     |      |                  |                  |                  |                  |
| Pensjonsforpliktelser                                         | (10) | 4.912            | 5.593            | 4.912            | 5.593            |
| Utsatt skatt                                                  | (11) | 5.171            | 5.386            | 5.171            | -1.050           |
| <b>Sum avsetninger for påløpne kostnader og forpliktelser</b> |      | <b>10.083</b>    | <b>10.979</b>    | <b>10.083</b>    | <b>4.543</b>     |
| <b>Ansvarlig lånekapital</b>                                  |      |                  |                  |                  |                  |
| Evigvarende ansvarlig lånekapital                             | (6)  | 34.764           | 34.711           | 34.764           | 34.711           |
| <b>Sum ansvarlig lånekapital</b>                              |      | <b>34.764</b>    | <b>34.711</b>    | <b>34.764</b>    | <b>34.711</b>    |
| <b>SUM GJELD</b>                                              |      | <b>2.227.517</b> | <b>2.062.370</b> | <b>2.226.473</b> | <b>2.075.040</b> |

## Balanse pr. 31.12.2012

Beløp oppgitt i hele 1.000

### EGENKAPITAL

#### Opptjent egenkapital

Sparebankens fond

Udekket tap

Fond for vurderingsforskjeller

#### SUM EGENKAPITAL

#### SUM GJELD OG EGENKAPITAL

#### Betingede forpliktelser

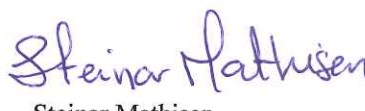
Garantier

| Note | Morbank<br>2012 | Morbank<br>2011 | Konsern<br>2012 | Konsern<br>2011 |
|------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| (7)  | 206.438         | 188.512         | 206.438         | 170.599         |
|      | -               | -               | -8.801          | -3.142          |
|      | -               | -               | -               | -               |
|      | 206.438         | 188.512         | 197.637         | 167.457         |
|      | 2.433.955       | 2.250.882       | 2.424.110       | 2.242.497       |
| (14) | 101.623         | 108.024         | 101.623         | 108.024         |

Strømmen, 31. desember 2012/ 12. februar 2013

  
Svein Pettersen  
Styrets leder

  
Gisle Rød  
Styrets nestleder

  
Steinar Mathisen  
Styremedlem

  
Ida Schjønneberg  
Styremedlem

  
Eva Ower Holm  
Styremedlem ansatte

  
Tom Storsveen  
Adm. Banksjef

  
Kjell Nor  
Økonomisjef

## STRØMMEN SPAREBANK

| KONTANTSTRØMOPPSTILLING (BELØP I 1000 KR)                                | Morbank<br>2012 | Konsern<br>2012 | Morbank<br>2011 | Konsern<br>2011 |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Kontantstrøm fra drift</b>                                            |                 |                 |                 |                 |
| Resultat av ordinær drift                                                | 26.417          | 41.363          | 18.476          | 16.145          |
| Ordinære avskrivninger                                                   | 600             | 600             | 719             | 1.149           |
| Gevinst salg driftsmiddel                                                | -1.597          | -17.914         |                 |                 |
| Endring i avsetning til tap på utlån og garantier +/-                    | 1.321           | 1.321           | 3.426           | 3.426           |
| Tilbakeførte kursreguleringer                                            |                 |                 | 1.260           | 1.260           |
| Gaver                                                                    | -500            | -500            | -500            | -500            |
| Skattekostnad                                                            | -7.991          | -7.811          | -5.964          | -5.412          |
| <b>Tilført fra årets virksomhet</b>                                      | <b>18.250</b>   | <b>17.059</b>   | <b>17.417</b>   | <b>16.068</b>   |
| Endring utlån, økning-/nedgang+                                          | -235.145        | -302.085        | -107.286        | -78.655         |
| Endring innskudd, økning+/-nedgang-                                      | 143.637         | 146.073         | 159.071         | 155.370         |
| Endring i øvrige fordringer og gjeld +/-                                 | 11.445          | 5.885           | -5.334          | 6.297           |
| <b>A Netto likviditet fra virksomheten</b>                               | <b>-61.813</b>  | <b>-133.068</b> | <b>63.868</b>   | <b>99.080</b>   |
| <b>Kontantstrøm fra investeringer</b>                                    |                 |                 |                 |                 |
| Investert i varige driftsmidler                                          | -16.710         | -210            | -7.277          | -12.374         |
| Salg varige driftsmidler                                                 | 10.000          |                 |                 |                 |
| Kjøp/Salg av aksjer i eiendomsselskap                                    |                 | 21.110          |                 | -21.110         |
| Endring i beholdning av obligasjoner og sertifikater<br>økning-/nedgang+ | -32.101         | -32.101         | -2.613          | -2.613          |
| Endring i beholdning av aksjer og grunnfondsbevis<br>økning-/nedgang+    | -4.008          | -13.385         | -7.569          | -7.450          |
| <b>B Netto likviditetsendring investeringer</b>                          | <b>-42.819</b>  | <b>-24.586</b>  | <b>-17.459</b>  | <b>-43.547</b>  |
| <b>Kontantstrøm fra langsiktig finansiering</b>                          |                 |                 |                 |                 |
| Endring i innskudd fra banker, økning+/-nedgang-                         | 21.422          | -342            | 1.495           | -10.944         |
| Endring i obligasjonsgjeld, økning+/-nedgang-                            | 120             | 120             | -24.557         | -24.557         |
| <b>C Netto likviditetsendring finansiering</b>                           | <b>21.542</b>   | <b>-222</b>     | <b>-23.062</b>  | <b>-35.501</b>  |
| <b>A+B+C Netto endring likviditet i året +/-</b>                         | <b>-83.090</b>  | <b>-157.876</b> | <b>23.347</b>   | <b>20.032</b>   |
| <b>Overgang fra full konsolidering til EK-metoden</b>                    |                 | <b>74.773</b>   |                 |                 |
| <b>+ Likviditetsbeholdning pr 1.1.</b>                                   | <b>175.003</b>  | <b>175.016</b>  | <b>151.656</b>  | <b>154.984</b>  |
| <b>Likviditetsbeholdning pr 31.12.</b>                                   | <b>91.913</b>   | <b>91.913</b>   | <b>175.003</b>  | <b>175.016</b>  |

## NOTER

### Regnskapsprinsipper

#### Generelt

Årsregnskapet er satt opp i overensstemmelse med gjeldende krav som stilles i regnskapslov, lov om sparebanker, Finanstilsynets forskrifter for årsregnskap i sparebanker og god regnskapsskikk.

I den grad det er nødvendig med utvidet forklaring til prinsippene, er dette gitt i forbindelse med de utarbeidede notene til regnskapet.

Hvis ikke annet er opplyst, er alle tall i hele tusen.

#### Konsolidering

*Konsernregnskapet omfatter:*

- Banken og datterselskap hvor banken direkte eller indirekte alene eller sammen med datterselskap eier mer enn 50 prosent og/eller har bestemmende innflytelse på det aktuelle selskapets løpende drift. Det er også satt opp som vilkår at eierskapet betraktes av varig art. Ved kjøp av datterselskap i løpet av året konsolideres en forholdsmessig andel av resultatet fra det tidspunktet bestemmende innflytelse oppsto.
- Tilknyttede selskaper hvor banken og datterselskaper direkte eller indirekte har betydelig innflytelse (minst 20 % eierandel), men hvor kravene til datterselskap og felles kontrollert virksomhet ikke er oppfylt. Disse konsolideres etter egenkapitalmetoden.

Interne transaksjoner og mellomværende mellom selskapene i konsernet blir eliminert. Konsernregnskapet utarbeides etter oppkjøpsmetoden, og det anvendes like regnskapsprinsipper for de selskaper som inngår i konsernet, så fremt ikke annet er oppgitt og tilbørlig begrunnet, jfr RL § 4-4. Alle identifiserbare eiendeler og forpliktelser tas opp i balansen til verdien på oppkjøpstidspunktet. Den delen av kostpris som ikke kan henføres til spesifikke eiendeler eller merverdier på eiendeler blir ført som goodwill. I henhold til god regnskapsskikk avskrives goodwill lineært over antatt økonomisk levetid.

Datterselskap vurderes etter kostpris i morselskapets regnskap.

### Utlån - mislighold - garantier - tapsavsetninger

#### Definisjoner

Engasjement defineres som garantier og utlån/rammekreditter inkludert opptjente, ikke betalte renter og provisjon.

#### *Misligholdte og tapsutsatte engasjement*

Samlet engasjement fra en kunde regnes som misligholdt og tas med i bankens oversikter over misligholdte engasjementer når forfalte avdrag eller renter ikke er betalt 90 dager etter forfall eller rammekreditter er overtrukket i 90 dager eller mer.

Utlån og andre engasjementer som ikke er misligholdte, men hvor kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at tap vil materialisere seg på et senere tidspunkt, klassifiseres som tapsutsatte.

#### *Nedskrivninger*

Nedskrivning for tap foretas når det foreligger objektive bevis for at et utlån eller en gruppe av utlån har verdifall. Nedskrivningen beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer, neddiskontert med effektiv rente.

#### *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 av banken.

#### *Overtatte eiendeler*

Som ledd i behandlingen av misligholdte lån og garantier, overtar banken i enkelte tilfeller eiendeler som har vært stillet som sikkerhet for slike engasjementer. Ved overtakelse verdsettes eiendelene til antatt realisasjonsverdi. Eventuelle tap/gevinster ved avhendelse eller revurdering av verdi på slike eiendeler føres som tap/reduksjon i tap på utlån.

### **Utlån – verdsettelse**

Tap på utlån og garantier er basert på en gjennomgang av bankens utlåns- og garantiportefølje etter Finanstilsynets regler for verdsettelse av engasjement. Banken foretar ved utgangen av hvert kvartal en konkret fastsettelse av tap på utlån og garantier. Misligholdte og tapsutsatte engasjementer følges opp med løpende vurderinger.

### **Utlån – risikovurdering og - klassifisering**

Banken bruker risikoklassifisering for overvåkning av risiko i utlånsmassen. Bankens risikoklassifiseringssystem er en integrert del av kredittvurderingsprosessen. Formålet er å skaffe oversikt over kredittrisiko i utlånsmassen som grunnlag for nedskrivninger og kontroll av bankens kredittpolicy. Risikoklassifisering innebærer at det foretas en vurdering av den enkelte låntagers tilbakebetalingsevne på bakgrunn av økonomi og verdi av sikkerhet som er stillet. Basert på dette får banken en indikasjon på gjeldsbetjeningsnivåen i porteføljen. Risikoklassifiseringssystemet inndeler utlån og garantier i 5 ulike risikogrupper, fra A til E, både for økonomi og sikkerhet som igjen vektet 50/50. Vektingen i begge markeder trekkes sammen til en akkumulert risikoklasse, hvor A er lavest risiko. Prising av utlån skjer normalt på bakgrunn av beregnet risiko og vil derfor gjenspeile risikobildet i kredittgivingen. Lån med høyest risiko har høyest rente. Således er det normalt en relativ sammenheng mellom risikoklassifisering og prising på lånene.

### **Aksjer, andeler, egenkapitalbevis**

Aksjer, andeler og egenkapitalbevis deles i tre hovedgrupper, handelsportefølje, omløpsaksjer og anleggsaksjer.

Handelsporteføljen består av aksjer og egenkapitalbevis som er omløpsmidler, hvor intensjonen er å realisere gevinster på kortsiktige kurssvingninger, fortrinnsvis gjennom aktivt kjøp og salg gjennom et aktivt og likvid marked.

Strømmen Sparebank har for tiden ingen handelsportefølje.

Omløpsaksjer vurderes til laveste verdis prinsipp. Virkelig verdi for omløpsaksjer som ikke noteres på børs, anslås av bankens meglerforbindelse.

Anleggsaksjer som er beregnet til varig eie er vurdert til anskaffelseskost. Nedskrivning blir foretatt når de virkelige verdiene er lavere enn anskaffelseskost. Nedskrivningene reverseres når grunnlaget for nedskrivningene ikke lenger vurderes å være til stede.

### **Obligasjoner**

Obligasjoner og sertifikater består av en gruppe, øvrige omløpsobligasjoner.

Øvrige omløpsobligasjoner er ordinær bankportefølje hvor intensjonene om å realisere kortsiktige gevinster på kurssvingninger ikke er fremtredende. Obligasjonene blir verdsatt til den laveste verdi av anskaffelseskost og markedsverdi. Virkelig verdi (markedsverdi) av børsnoterte obligasjoner og sertifikater defineres som børskurs pr 31/12. Virkelig verdi for de av obligasjonene som ikke er børsnotert, anslås av bankens meglerforbindelse.

### **Varige driftsmidler - avskrivninger**

Faste eiendommer og andre varige driftsmidler blir ført i balansen til anskaffelseskost, fratrasket akkumulerte ordinære avskrivninger og eventuelle nedskrivninger.

Ordinære avskrivninger er basert på kostpris og avskrivningene er fordelt lineært over driftsmidlenes økonomiske levetid. Er den virkelige verdi av et driftsmiddel vesentlig lavere enn den bokførte verdi, og verdinedgangen ikke kan forventes å være av forbigående karakter blir det foretatt nedskrivning til virkelig verdi. Nedskrivningen reverseres når grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er tilstede.

Banken benytter følgende avskrivningssatser :

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| Maskiner/Edb utstyr   | 20-30 % |
| Inventar/innredninger | 10-20 % |
| Transportmidler       | 15-20 % |
| Bankbygg/fast eiendom | 0 - 1 % |

### **Gjeld**

Utstedte obligasjoner er oppført i balansen til pålydende verdi med tillegg av overkurs og fradrag for underkurs.

Overkursen blir inntektsført og underkursen kostnadsført som en justering av løpende rentekostnad fram til forfall.

Tilbakekjøp av egne obligasjoner for nedjustering av gjeld blir nettoført mot obligasjonsgjelden.

Tap eller gevinst som oppstår av dette blir behandlet som over/underkurs ved utstedelsen.



## **Periodisering - Inntektsføring/kostnadsføring**

Renter og provisjoner tas inn i resultatregnskapet etter hvert som de opptjenes som inntekter eller påløper som kostnader.

Forskuddsbetalte inntekter og påløpte ikke betalte kostnader periodiseres og føres som gjeld i balansen. Opptjente ikke betalte inntekter inntektsføres og føres opp som et tilgodehavende i balansen.

Utbytte av aksjer og grunnfondsbevis inntektsføres det år det mottas. Utbytte for datterselskaper eller felleskontrollert virksomhet tas inn i opptjeningsåret. Gebyr som er direkte betaling for utførte tjenester tas til inntekt når de betales. Banken har for tiden ingen gebyrer i forbindelse med etablering av lån som er så store at det kreves periodisering i henhold til retningslinjer fra Finanstilsynet.

## **Pensjonskostnad, overfinansiering og forpliktelser**

Årets pensjonskostnad føres netto i resultatregnskapet.

Pensjonsforpliktelse beregnes og føres opp som en langsiktig gjeld i balansen. Pensjonsforpliktelser fremkommer som differansen mellom brutto pensjonsforpliktelse og pensjonsmidler i forsikrings- og pensjonspremiefond. Brutto pensjonsforpliktelse er nåverdien av antatte fremtidige pensjonsytelser. Det er også korrigert i netto pensjonsforpliktelse for estimatavvik og effekt av endrede forutsetninger. Slike estimat- og forutsetningsavvik måles mot det som er størst i brutto beløp av pensjonsforpliktelse eller sum pensjonsmidler. Overfinansiert pensjon føres som forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader i balansen.

## **Skatt**

Skattekostnaden i resultatregnskapet omfatter både periodens betalbare skatt, herunder formuesskatt, og endring i utsatt skatt/utsatt skattefordel.

Betalbar skatt beregnes med 28 % av resultat før skatt, regulert for permanente og midlertidige forskjeller.

Formuesskatt beregnes som 0,3 % av bankens netto skattemessige formue.

Utsatt skatt er beregnet med 28 % på grunnlag av de midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier, samt ligningsmessig underskudd til fremføring ved utgangen av regnskapsåret.

Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller som reverserer eller kan reversere i samme periode er utlignet og nettoført. Utsatt skattefordel balanseføres i den grad det er sannsynlig at den kan bli nyttiggjort.

Eventuell utsatt skatt på merverdier i forbindelse med oppkjøp av datterselskap blir ikke utlignet.

## Note 1 Utlån - mislighold - tapsvurderinger

Noten gir kun opplysninger om morbanken

### Risikogrupper

#### Fordeling på risikoklasse 2012

##### Personkunder 2012

| Risikoklasse         | Brutto utlån     | Garantier  | Totalt           | Fordelt i %   |
|----------------------|------------------|------------|------------------|---------------|
| Akkumulert klasse A  | 708.121          | 492        | 708.613          | 41,75 %       |
| Akkumulert klasse B  | 627.507          | 317        | 627.824          | 47,55 %       |
| Akkumulert klasse C  | 170.944          |            | 170.944          | 10,10 %       |
| Akkumulert klasse D  | 11.357           |            | 11.357           | 0,25 %        |
| Akkumulert klasse E  | 195              |            | 195              | 0,15 %        |
| Under klassifisering | 834              | 75         | 909              | 0,20 %        |
| <b>Totalt</b>        | <b>1.518.958</b> | <b>884</b> | <b>1.519.842</b> | <b>100,00</b> |

##### Næringskunder 2012

| Risikoklasse         | Brutto utlån   | Garantier      | Totalt         | Fordelt i %   |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| Akkumulert klasse A  | 166.444        | 8.482          | 174.926        | 42,15 %       |
| Akkumulert klasse B  | 287.785        | 88.881         | 376.666        | 41,05 %       |
| Akkumulert klasse C  | 114.767        | 3.172          | 117.939        | 13,45 %       |
| Akkumulert klasse D  | 4.844          | 204            | 5.048          | 2,45 %        |
| Akkumulert klasse E  | -              |                | -              | 0,45 %        |
| Under klassifisering | -              |                | -              | 0,45 %        |
| <b>Totalt</b>        | <b>573.840</b> | <b>100.739</b> | <b>674.579</b> | <b>100,00</b> |

##### Utlån og garantier

| Risikoklasse         | Brutto utlån     | Garantier      | Totalt           | Fordelt i %   |
|----------------------|------------------|----------------|------------------|---------------|
| Akkumulert klasse A  | 874.565          | 8.974          | 883.539          | 41,85 %       |
| Akkumulert klasse B  | 915.292          | 89.198         | 1.004.490        | 45,90 %       |
| Akkumulert klasse C  | 285.711          | 3.172          | 288.883          | 10,95 %       |
| Akkumulert klasse D  | 16.201           | 204            | 16.405           | 0,85 %        |
| Akkumulert klasse E  | 195              |                | 195              | 0,20 %        |
| Under klassifisering | 834              | 75             | 909              | 0,25 %        |
| <b>Totalt</b>        | <b>2.092.798</b> | <b>101.623</b> | <b>2.194.421</b> | <b>100,00</b> |

Klassifisering av utlån og garantier bygger på en kombinasjon av underliggende sikkerhet og kundens økonomi, fordelt på 5 undergrupper for hvert kriterium. Det vesentlige av utlån med høy risikoklassifisering er blancolån hvorav de aller fleste er lån med bevilgning under 30.000.

"Under klassifisering" er engasjementer som ikke er sluttført i saksbehandlingssystemet, samt engasjementer som er delvis klassifisert. Med delvis klassifisert menes for eksempel nystartet næringsvirksomhet hvor det ikke finnes relevante regnskapsdata som underbygger økonomi, men hvor engasjementets sikkerhet er vurdert.

#### Utlån og tap fordelt på næringer

|                                        | Brutto utlån     |              |                  | Ubenyttede trekkrettigheter |                |
|----------------------------------------|------------------|--------------|------------------|-----------------------------|----------------|
|                                        | 2012             | Tap 12       | 2011             | Tap 11                      | 2012           |
| Privat                                 | 1.518.958        | 3.895        | 1.405.996        | 2.412                       | 225.636        |
| Primærnærings                          | 605              |              | 443              |                             | 797            |
| Industri                               | 14.100           | 125          | 9.030            |                             | 872            |
| Bygg og anlegg                         | 172.266          |              | 98.538           |                             | 34.452         |
| Handel, hotell og restaurantvirksomhet | 27.194           | 62           | 33.534           | 1.200                       | 4.937          |
| Tjenesteytende næringer                | 20.043           |              | 18.889           |                             | 2.539          |
| Eiendomsforvaltning/ drift             | 302.160          |              | 251.838          |                             | 30.177         |
| Transport / kommunikasjon              | 20.464           |              | 21.735           |                             | 1.851          |
| Offentlig forvaltning                  | 3.821            |              | 1.466            |                             | -              |
| Øvrige sektorer/ kunde grupper         | 13.187           | 74           | 16.185           |                             | 0              |
| <b>Totalt</b>                          | <b>2.092.798</b> | <b>4.156</b> | <b>1.857.654</b> | <b>3.612</b>                | <b>301.261</b> |

## Garantier

Våre garantier er i stor grad gitt til bygg og anlegg, transport og annen næringsvirksomhet.

### Utlån fordelt etter geografi

|                   | 2012 |
|-------------------|------|
| Skedsmo           | 43 % |
| Akershus forøvrig | 40 % |
| Oslo              | 12 % |
| Andre             | 5 %  |

### Misligholdte lån og garantier

|                                                            | 2012  | 2011  | 2010  | 2009  | 2008  |
|------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Sum misligholdte lån (før individuelle nedskrivninger)     | 6.819 | 5.078 | 4.786 | 2.651 | 1.579 |
| Netto misligholdte lån (etter individuelle nedskrivninger) | 6.179 | 2.719 | 2.699 | 1.976 | 875   |
| Sum tapsutsatte lån (før individuelle nedskrivninger)      | 2.360 |       |       |       |       |
| Netto tapsutsatte lån (etter individuelle nedskrivninger)  | 1.720 |       |       |       |       |

### Individuelle nedskrivninger

|                                                                          | Utlån<br>2012 | 2011         | Garantier<br>2012 | 2011 |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|-------------------|------|
| <b>Individuell nedskrivning 01.01</b>                                    | 2.359         | 2.087        | -                 | -    |
| Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt nedskrivninger | -1.640        | -137         | -                 | -    |
| Økte nedskrivninger på tidligere individuelle nedskrivninger             | 16            | 5            | -                 | -    |
| Nye individuelle nedskrivninger i perioden                               | 246           | 1.908        | -                 | -    |
| Tilbakeføringer av nedskrivninger i perioden                             | -341          | -1.504       | -                 | -    |
| <b>Individuelle nedskrivninger 31.12</b>                                 | <b>640</b>    | <b>2.359</b> | -                 | -    |

### Gruppevise nedskrivninger

|                                               | Utlån<br>2012 | 2011         | Garantier<br>2012 | 2011 |
|-----------------------------------------------|---------------|--------------|-------------------|------|
| <b>Nedskrivning på grupper av utlån 01.01</b> | 3.154         | -            | -                 | -    |
| Periodens endring i gruppevise nedskrivninger | 3.040         | 3.154        | -                 | -    |
| <b>Nedskrivning på grupper av utlån 31.12</b> | <b>6.194</b>  | <b>3.154</b> | -                 | -    |

### Periodens tapskostnader

|                                                                                                 | Utlån<br>2012 | 2011         | Garantier<br>2012 | 2011       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|-------------------|------------|
| Periodens endring i individuelle nedskrivninger                                                 | -1.719        | 272          | -                 | -          |
| Periodens endring i gruppe nedskrivninger                                                       | 3.040         | 3.154        | -                 | -          |
| Periodens konstaterte tap som det tidligere år er foretatt individuelle nedskrivninger for      | 1.100         | 49           | -                 | -          |
| Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er foretatt individuelle nedskrivninger for | 1.791         | 177          | -                 | -          |
| Periodens inngang på tidligere konstaterte tap                                                  | -56           | -30          | 0                 | -10        |
| <b>Periodens tapskostnader</b>                                                                  | <b>4.156</b>  | <b>3.622</b> | <b>0</b>          | <b>-10</b> |

## Note 2 Aksjer - egenkapitalbevis

Noten gir kun opplysninger om morbanken

| Omløpsaksjer                              | Org.nr      | Antall  | Eierandel % | Anskaff. kost | Bal.ført verdi | Virkelig verdi |            |
|-------------------------------------------|-------------|---------|-------------|---------------|----------------|----------------|------------|
| Sparebank 1 SR-Bank egenkapitalbevis      | 937 895 321 | 20.000  | 0,01 %      | 945           | 744            | 744            | Børsnotert |
| Sandnes Sparebank                         | 915 691 161 | 5.000   | 0,07 %      | 682           | 339            | 339            | Børsnotert |
| Høland og Setskog Sparebank               | 937 885 822 | 6.000   | 0,87 %      | 660           | 564            | 564            | Børsnotert |
| Hjelmeland Sparebank                      | 937 896 581 | 10.000  | 0,89 %      | 1.100         | 1.100          | 1.100          |            |
| Kvinesdal Sparebank                       | 937 894 805 | 5.500   | 1,00 %      | 550           | 550            | 550            |            |
| Oren Oil ASA                              | 988 893 501 | 831.752 |             | 30            | 8              | 8              | Børsnotert |
| Realkapital Stettin Invest A/S            | 991 952 667 | 20      |             | 200           | 43             | 43             |            |
| Realkapital Stettin KS                    | 992 927 984 | 20      |             | 1.800         | 514            | 514            |            |
| Aberdeen Eiendomsfond Norden/Baltikum ASA | 989 761 390 | 14.312  |             | 150           | 28             | 28             |            |
| <b>Sum</b>                                |             |         |             | <b>6.117</b>  | <b>3.890</b>   | <b>3.890</b>   |            |

| Anleggsaksjer         | Org.nr      | Antall    | Anskaff. kost | Bal.ført verdi |            |
|-----------------------|-------------|-----------|---------------|----------------|------------|
| Spama A/S             | 916 148 690 | 20        | 2             | 2              |            |
| Nets Holding A/S      |             | 24.979    | 992           | 992            |            |
| Terra Gruppen A/S     | 979 319 568 | 213.404   | 8.137         | 8.137          |            |
| Nordito Property A/S  | 995 400 073 | 254       | 6             | 6              |            |
| Visa Inc. Class C.    |             | 411       | 185           | 185            | Børsnotert |
| Visa Inc. Class A.    |             | 176       | 79            | 79             | Børsnotert |
| Terra Boligkreditt AS | 885 621 252 | 4.018.198 | 16.663        | 16.663         |            |
| DNB Norge Indexfond   | 995 692 570 | 5.598     | 700           | 700            | Børsnotert |
| <b>Sum</b>            |             |           | <b>26.764</b> | <b>26.764</b>  |            |

### Beholdningsendringer anleggsaksjer

|                   |               |
|-------------------|---------------|
| Inngående balanse | 19.009        |
| Kjøp              | 17.363        |
| Salg              | 9.608         |
| Utgående balanse  | <b>26.764</b> |

| Totalt aksjer og egenkapitalbevis | Andel basert på verdi | Anskaff. kost | Bal.ført verdi | Virkelig verdi |
|-----------------------------------|-----------------------|---------------|----------------|----------------|
| Norske aksjer og egenkapitalbevis | 100,0 %               | 6.117         | 3.890          | 3.890          |
| Anleggsaksjer                     | -                     | 26.764        | 26.764         | -              |
| <b>Sum totalt</b>                 | <b>100,0 %</b>        | <b>32.881</b> | <b>30.654</b>  | <b>3.890</b>   |

| Eierinteresser i andre konsernselskaper | Antall | Anskaff.<br>kost | Bal.ført<br>verdi |
|-----------------------------------------|--------|------------------|-------------------|
| Strømmen Sparebank Eiendom AS           | 39.000 | 39.010           | 39.010            |
| <b>Sum</b>                              |        | <b>39.010</b>    | <b>39.010</b>     |

Strømmen Sparebank eier 100 % av aksjene i Strømmen Sparebank Eiendom AS. I januar 2012 ble det gjennomført en omorganisering av bankens eiendomsinvesteringer. Strømmen Sparebank Eiendom AS gikk sammen med Skedsmo Eiendom AS om å stifte Nedre Romerike AS. Selskapene eier 50 % hver av aksjene, og har solgt sine datterselskaper over til Nedre Romerike AS. Omorganiseringen medførte et bokført tap ved salg av anleggsaksjer for Strømmen Sparebank Eiendom AS på kr 3,5 mill. Man har likevel vurdert dette som fornuftig, basert på den kompetanse og de verdier og potensiale man er tilført fra den andre aksjonæren, og velger å se dette utfra et langsiktig perspektiv. I forbindelse med dette har man gått i fra full konsolidering i 2011 til egenkapitalmetode i 2012.

|                               | Ars-<br>resultat | Bokført<br>egenkapital |
|-------------------------------|------------------|------------------------|
| Strømmen Sparebank Eiendom AS | -3.992           | 33.353                 |

#### Følgende interne transaksjoner har funnet sted i 2012

|                                               |    |
|-----------------------------------------------|----|
| Rentekostnad til StrømmenSparebank Eiendom AS | 67 |
|-----------------------------------------------|----|

#### Mellomværende pr. 31.12.2012

|                                                |       |
|------------------------------------------------|-------|
| Bankinnskudd fra Strømmen Sparebank Eiendom AS | 1.266 |
|------------------------------------------------|-------|

#### Tilknyttet virksomhet/Felles kontrollert virksomhet

Strømmen Sparebank Eiendom AS eier 45 % av aksjene i Eika Eiendomsutvikling AS og 50 % av aksjene i Nedre Romerike AS, som fremkommer som eierinteresser i tilknyttede selskaper. Selskapene er konsolidert etter egenkapitalmetoden med 9,8 mill. kr pr. 31.12.12.

Nedre Romerike AS eier 100 % av aksjene i følgende selskaper:

|                                 | Ars-<br>resultat | Bokført<br>egenkapital |
|---------------------------------|------------------|------------------------|
| Strømsveien 67 AS               | -824             | 1.061                  |
| Strømsveien 70 AS               | -289             | 1.962                  |
| Strømmen Øst AS                 | 326              | -1.349                 |
| Nittedalsgaten 33 AS            | -103             | 320                    |
| Kvartal 33 AS                   | -297             | -519                   |
| Nedre Romerike Prosjektering AS | -103             | -3                     |

#### Mellomværende med Strømmen Sparebank pr 31.12.

|                                |        |
|--------------------------------|--------|
| Pantelån til Nedre Romerike AS | 9.850  |
| Pantelån til Strømmen Øst AS   | 11.000 |

Begge lån er gitt til markedsmessige vilkår.

### Note 3 Obligasjoner

Noten gir kun opplysninger om morbanken

|                    | Anskaff.<br>kost | Virkelig<br>verdi | Balanseført<br>verdi | Andel<br>børsnoterte | Gj.snittlig<br>rente |
|--------------------|------------------|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Omløpsobligasjoner | 172.666          | 171.169           | 171.169              | 85 %                 | 2,46 %               |

Gjennomsnittlig effektiv rente er beregnet som et veid gjennomsnitt av de enkelte verdipapirenes effektive rente, basert på markedsverdi og gjenværende løpetid. Rentefølsomheten for 1 % renteendring er kr. 571.746.

#### Obligasjonsbeholdningen fordelt på debitorsektor

|                                 | Anskaff.<br>kost | Virkelig<br>verdi |
|---------------------------------|------------------|-------------------|
| Lokale og regionale myndigheter | 10.000           | 10.000            |
| Institusjoner                   | 89.561           | 88.084            |
| Foretak                         | 2.994            | 2.993             |
| Obligasjoner med fortrinnsrett  | 70.111           | 70.092            |
| <b>Sum</b>                      | <b>172.666</b>   | <b>171.169</b>    |

### Note 4 Ansvarlig lånekapital i andre selskaper

Noten gir kun opplysninger om morbanken

#### Ansvarlig lånekapital

|                                             | 2012  | 2011  |
|---------------------------------------------|-------|-------|
| Bokført under utlån og fordringer på kunder | 2.000 | 2.000 |

**Note 5 Varige driftsmidler****Morbank**

|                                         | <b>Maskiner,<br/>inventar og<br/>transport-<br/>midler</b> | <b>Bank/forr.<br/>bygninger</b> | <b>Leilighet<br/>Spania</b> | <b>Sum drifts-<br/>midler</b> |
|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|
| Anskaffelseskost 1.1.                   | 11.563                                                     | 18.750                          | 2.990                       | 33.303                        |
| Tilgang i 2012                          | 210                                                        | -                               | -                           | 210                           |
| Avgang i 2012                           | -                                                          | 18.750                          | -                           | 18.750                        |
| Anskaffelseskost 31.12.                 | 11.773                                                     | 0                               | 2.990                       | 14.763                        |
| Akkumulerte av- og nedskrivninger       | 10.209                                                     | -                               | -                           | 10.209                        |
| Bokført verdi 31.12.12                  | <b>1.564</b>                                               | <b>0</b>                        | <b>2.990</b>                | <b>4.554</b>                  |
| Ordinære av- og nedskrivninger for 2012 | 582                                                        | 18                              | -                           | 600                           |

Banken solgte i 2012 bankbygget til Strømsveien 67 AS med en gevinst på 1.6 mill. kr.

Banken leier således sine lokaler av Strømsveien 67 AS.

Strømsveien 67 AS er en del av konsernet Nedre Romerike AS, hvor Strømmen Sparebank Eiendom AS er medeier med 50 %. Nedre Romerike AS har i januar 2013 solgt 50 % av aksjene i Strømsveien 67 AS.

**Konsern**

|                                         | <b>Maskiner,<br/>inventar<br/>og<br/>transport-<br/>midler</b> | <b>Bank/forr.<br/>bygninger</b> | <b>Leilighet<br/>Spania</b> | <b>Tomter</b> | <b>Sum drifts-<br/>midler</b> |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|---------------|-------------------------------|
| Anskaffelseskost 1.1.                   | 11.563                                                         | 68.164                          | 2.990                       | 3.291         | 86.008                        |
| Tilgang i 2012                          | 210                                                            | -                               | -                           | -             | 210                           |
| Avgang i 2012                           | -                                                              | 68.164                          | -                           | 3.291         | 71.455                        |
| Anskaffelseskost 31.12.                 | 11.773                                                         | -                               | 2.990                       | -             | 14.763                        |
| Akkumulerte av- og nedskrivninger       | 10.209                                                         | -                               | -                           | -             | 10.209                        |
| Bokført verdi 31.12.12                  | <b>1.564</b>                                                   | <b>-</b>                        | <b>2.990</b>                | <b>-</b>      | <b>4.554</b>                  |
| Ordinære av- og nedskrivninger for 2012 | 582                                                            | 18                              | -                           | -             | 600                           |

Strømmen Sparebank solgte i 2010 eiendommen 65/67 til Strømsveien 67 AS, som da var et 100 % eiet datterselskap av Strømmen Sparebank Eiendom AS. Gevinsten ved salget ble vist i morbankens regnskap og eliminert i konsernregnskapet.

I forbindelse med omorganisering av eiendomsvirksomheten i 2012, er de tidligere datterselskapene med respektive eiendommer solgt til Nedre Romerike AS. Strømmen Sparebank Eiendom AS er i 2012 bankens eneste datterselskap, og selskapet har ingen eiendommer eller driftsmidler pr 31.12.12.

Høsten 2012 kom Nedre Romerike AS til enighet med JM Entreprenør AS om et salg av 50 % aksjene i Strømsveien 67 AS. Utbyggingen av Strømsveien 65/67 skal skje i regi av JM Entreprenør AS, og driften i Strømsveien 67 AS er fra 1.oktober 2012 lagt opp etter dette. Basert på en vurdering av reell kontroll av Strømsveien 67 AS, har banken valgt å ta hele gevinsten ved salget av bankbygget til inntekt i konsernregnskapet for 2012.

**Andre driftsinntekter konsern består av:**

|                                 |               |
|---------------------------------|---------------|
| Gevinst salg bankbygg 2012      | 1.652         |
| Gevinst salg eiendom 65/67 2010 | 19.188        |
| <b>Sum</b>                      | <b>20.840</b> |

## Note 6 Likviditet - finansiering - rentekostnader

Noten gir kun opplysninger om morbanken

### Likviditet og finansiering – opplysninger om vilkår og gjennomsnittrente på gjeldsposter

#### Innskudd fra og gjeld til kunder

#### Gjennomsnittlig rentesats

Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid

2,34 %

Gjennomsnittlig rente er beregnet på grunnlag av faktisk rentekostnad i året i prosent av gjennomsnittlig innskudd fra kunder.

| Obligasjonsgjeld     | Isin NO    | Opptatt år | Forfallsdato | Beløp          |
|----------------------|------------|------------|--------------|----------------|
|                      | 0010564578 | 2.010      | 16.02.13     | 75.000         |
|                      | 0010628464 | 2.011      | 12.05.14     | 75.000         |
|                      | 0010589435 | 2.010      | 12.10.15     | 100.000        |
|                      | 0010642556 | 2.012      | 18.04.16     | 75.000         |
| Periodens underkurs  |            |            |              | -352           |
| <b>Sum pålydende</b> |            |            |              | <b>324.648</b> |

Gjennomsnittlig rente er beregnet på grunnlag av faktisk rentekostnad i året og tilsvarer 3,76 %.

Alle låneopptakene er i norske kroner. Det er ikke stilt sikkerhet for gjelden.

#### Fondsobligasjoner og ansvarlig lånekapital

|                                  | Isin NO    | Opptatt år | Forfallsdato | Gjeld pr.     |
|----------------------------------|------------|------------|--------------|---------------|
| Fondsobligasjon                  | 0010373392 | 2007       | Evigvarende  | 35.000        |
| Periodens underkurs              |            |            |              | -236          |
| <b>Netto fondsobligasjonslån</b> |            |            |              | <b>34.764</b> |

Banken tok opp et fondsobligasjonslån på 35 mill. kr den 14. juni 2007. Lånet har flytende rente og ubegrenset løpetid, men med innløsningsrett 20. juni 2017. Gjennomsnittlig rente er beregnet på grunnlag av faktisk rentekostnad i året og tilsvarer 3,68 %.



## Note 7 Kapitaldekning

| Ansvarlig kapital                                  | Morbank<br>2012 | Morbank<br>2011 | Konsern<br>2012 | Konsern<br>2011 |
|----------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Kjernekapital</b>                               |                 |                 |                 |                 |
| Sparebankens fond                                  | 206.438         | 188.512         | 206.438         | 170.599         |
| Udekket tap                                        | -               | -               | -8.801          | -3.142          |
| Per. overføring til fond for vurderingsforskjeller | -               | -               | -               | -               |
| Fondsobligasjoner                                  | 34.764          | 32.572          | 33.910          | 28.451          |
| Immaterielle eiendeler                             | -1.794          | -2.278          | -2.846          | -4.604          |
| Overfinansiert pensjonsforpliktelser               | -2.610          | -1.729          | -2.610          | -1.729          |
| <b>Sum kjernekapital før 50/50 fradrag</b>         | <b>236.798</b>  | <b>217.077</b>  | <b>226.091</b>  | <b>189.575</b>  |
| Andel av 50/50 fradrag i tilleggskapital           |                 |                 |                 |                 |
| <b>Sum kjernekapital</b>                           | <b>236.798</b>  | <b>217.077</b>  | <b>226.091</b>  | <b>189.575</b>  |
| <b>Tilleggskapital</b>                             |                 |                 |                 |                 |
| Ansvarlig lån                                      | -               | -               | -               | -               |
| Fondsobligasjoner                                  | -               | 2.139           | 854             | 6.260           |
| <b>Sum tilleggskapital</b>                         | <b>-</b>        | <b>2.139</b>    | <b>854</b>      | <b>6.260</b>    |
| Ansvarlig kapital i annen finansinstitusjon        | -11.043         | -11.576         | -11.148         | -14.023         |
| <b>Sum netto tellende ansvarlig kapital</b>        | <b>225.755</b>  | <b>207.640</b>  | <b>215.797</b>  | <b>181.812</b>  |

| Beregningsgrunnlag                                          | Morbank 2012     |                  | Morbank 2011     |                  |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Eiendeler som ikke inngår i handelsporteføljen.             |                  |                  |                  |                  |
| Disse gis en risikovekt etter antatt kredittrisiko.         | Bokført beløp    | Vektet beløp     | Bokført beløp    | Vektet beløp     |
| 0 %                                                         | 57.110           | -                | 107.625          | -                |
| 10 %                                                        | 70.092           | 7.009            | 69.667           | 6.967            |
| 20 %                                                        | 132.893          | 26.579           | 123.877          | 24.775           |
| 35 %                                                        | 1.607.460        | 562.611          | 1.567.853        | 548.749          |
| 50 %                                                        | -                | -                | -                | -                |
| 75 %                                                        | -                | -                | -                | 0                |
| 100 %                                                       | 571.326          | 571.326          | 384.864          | 384.864          |
| 150 %                                                       | 114              | 171              | 231              | 347              |
| <b>Sum eiendeler som ikke inngår i handelsporteføljen</b>   | <b>2.438.995</b> | <b>1.167.696</b> | <b>2.254.117</b> | <b>965.701</b>   |
| Poster utenom balansen som ikke inngår i handelsporteføljen |                  | 83.771           |                  | 81.858           |
| Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner               |                  |                  |                  |                  |
| Tapsavsetninger                                             | -640             | -224             | -2359            | -826             |
| Sikkerhetsstillelse avansert metode for finansiell pant     |                  | -1.127           |                  | -83              |
| Sikkerhetsstillelse med justering av engasjementsbeløp      |                  | -359             |                  | -416             |
| <b>Beregningsgrunnlag</b>                                   |                  | <b>1.249.757</b> |                  | <b>1.046.234</b> |
| <b>Tellende ansvarlig kapital i kroner</b>                  |                  | <b>225.755</b>   |                  | <b>207.640</b>   |
| Kapitalkrav kredittrisiko                                   |                  | 99.980           |                  | 83.699           |
| Kapitalkrav operasjonell risiko                             |                  | 9.830            |                  | 9.349            |
| Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner               |                  | -1.379           |                  | -1.178           |
| <b>Sum kapitalkrav</b>                                      |                  | <b>108.431</b>   |                  | <b>91.870</b>    |
| <b>Beholdning av ansvarlig kapital utover 8 %</b>           |                  | <b>117.324</b>   |                  | <b>115.770</b>   |
| <b>Kapitaldekning i %</b>                                   |                  | <b>16,7 %</b>    |                  | <b>18,1 %</b>    |
| <b>Kjernekapitaldekning i %</b>                             |                  | <b>16,7 %</b>    |                  | <b>18,1 %</b>    |

| Beregningsgrunnlag                                          | Konsern 2012  |              | Konsern 2011  |              |
|-------------------------------------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| Eiendeler som ikke inngår i handelsporteføljen.             |               |              |               |              |
| Disse gis en risikovekt etter antatt kredittrisiko.         | Bokført beløp | Vektet beløp | Bokført beløp | Vektet beløp |
| 0 %                                                         | 57.110        | -            | 107.625       | -            |
| 10 %                                                        | 70.092        | 7.009        | 69.667        | 6.967        |
| 20 %                                                        | 132.893       | 26.579       | 123.877       | 24.775       |
| 35 %                                                        | 1.607.460     | 562.611      | 1.567.853     | 548.749      |
| 50 %                                                        | -             | -            | -             | -            |
| 75 %                                                        | -             | -            | -             | 0            |
| 100 %                                                       | 560.429       | 560.429      | 374.153       | 374.153      |
| 150 %                                                       | 114           | 171          | 231           | 347          |
| Sum eiendeler som ikke inngår i handelsporteføljen          | 2.428.098     | 1.156.799    | 2.243.406     | 954.990      |
| Poster utenom balansen som ikke inngår i handelsporteføljen |               | 83.771       |               | 81.858       |
| Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner               |               |              |               |              |
| Tapsavsetninger                                             | -640          | -224         | -2359         | -826         |
| Sikkerhetsstillelse avansert metode for finansiell pant     |               | -1.127       |               | -83          |
| Sikkerhetsstillelse med justering av engasjementsbeløp      |               | -359         |               | -416         |
| Beregningsgrunnlag                                          |               | 1.238.860    |               | 1.035.523    |
| Tellende ansvarlig kapital i kroner                         |               | 215.797      |               | 181.812      |
| Kapitalkrav kredittrisiko                                   |               | 99.109       |               | 82.842       |
| Kapitalkrav operasjonell risiko                             |               | 8.666        |               | 8.236        |
| Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner               |               | -1.388       |               | -1.374       |
| Sum kapitalkrav                                             |               | 106.387      |               | 89.704       |
| Beholdning av ansvarlig kapital utover 8 %                  |               | 109.410      |               | 92.108       |
| Kapitaldekning i %                                          |               | 16,2 %       |               | 16,2 %       |
| Kjernekapitaldekning i %                                    |               | 16,2 %       |               | 16,2 %       |

|                            | Spare-<br>bankens<br>fond | Udekket tap | Fond for<br>vurderings-<br>forskjeller | Sum<br>egenkapital |
|----------------------------|---------------------------|-------------|----------------------------------------|--------------------|
| Morbank:                   |                           |             |                                        |                    |
| Egenkapital pr. 01.01.2012 | 188.512                   |             |                                        | 188.512            |
| Disponering av årsresultat | 17.926                    |             |                                        | 17.926             |
| Egenkapital pr. 31.12.2012 | 206.438                   |             |                                        | 206.438            |

|                                               |         |        |      |         |
|-----------------------------------------------|---------|--------|------|---------|
| Konsern:                                      |         |        |      |         |
| Egenkapital pr. 01.01.2012                    | 170.599 | -3.142 | -102 | 167.355 |
| Disponering av årsresultat                    | 35.839  | -2.787 |      | 33.052  |
| Egenkapitalpåvirkning fusjon konsernselskaper | 0       | -2.872 | 102  | -2.770  |
| Egenkapital pr. 31.12.2012                    | 206.438 | -8.801 | 0    | 197.637 |

Strømmen Sparebank har ikke utstedt egenkapitalbevis.

## Note 8 Likviditetsforhold - finansiering

Noten gir kun opplysninger om morbanken

### Restløpetid for hovedposter

| Poster i balansen                               | Sum              | inntil 1 mnd   | inntil 3 mnd  | 3 mnd - 1 år  | 1 - 5 år       | over 5 år        | u/ løpetid       |
|-------------------------------------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|------------------|------------------|
| Kontanter og fordringer på sentralbanker        | 57.104           | 57.104         |               |               |                |                  |                  |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner | 34.809           | 4.484          | 30.325        |               |                |                  |                  |
| Utlån til og fordringer på kunder               | 2.085.964        | 271.323        | 10.758        | 64.138        | 416.585        | 1.323.160        |                  |
| Obligasjoner og sertifikater                    | 171.169          | 4.995          | 5.010         | 21.327        | 130.211        | 9.626            |                  |
| Ikke rentebærende eiendeler                     | 84.909           |                |               |               |                |                  | 84.909           |
| <b>Sum eiendeler</b>                            | <b>2.433.955</b> | <b>337.906</b> | <b>46.093</b> | <b>85.465</b> | <b>546.796</b> | <b>1.332.786</b> | <b>84.909</b>    |
| Gjeld til kredittinstitusjoner                  | 22.917           |                |               |               |                |                  | 22.917           |
| Innskudd fra og gjeld til kunder                | 1.816.709        |                |               |               |                |                  | 1.816.709        |
| Obligasjonsgjeld                                | 359.412          |                | 74.978        |               | 249.670        | 34.764           |                  |
| Ikke rentebærende gjeld                         | 28.479           |                |               |               |                |                  | 28.479           |
| Egenkapital                                     | 206.438          |                |               |               |                |                  | 206.438          |
| <b>Sum gjeld og egenkapital</b>                 | <b>2.433.955</b> | <b>0</b>       | <b>74.978</b> | <b>0</b>      | <b>249.670</b> | <b>34.764</b>    | <b>2.074.543</b> |
| Netto likviditetseksponering på balanseposter   |                  | 337.906        | -28.885       | 85.465        | 297.126        | 1.298.022        | -1.989.634       |

Kassekreditt er medtatt under intervall inntil 1 mnd.

### Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko kan litt forenklet sies å være risikoen for at banken ikke kan gjøre opp for sine forpliktelser rettidig. Likviditetssituasjonen overvåkes daglig, og styret holdes underrettet ved månedlig rapportering. I tillegg til innestående på konto i Norges Bank, er det etablert trekkrettigheter i annen bank for å møte svingninger i likviditetsbehovet.

Utlån i % av kundeinnskudd var ved utgangen av året 115,2 % mot 111,0 % ved samme tid i fjor. Likviditetssituasjonen for banken er god.

### Tidspunkt frem til avtalt / sannsynlig endring av rentebetingelser

| Poster i balansen                                            | Sum              | inntil 1 mnd   | inntil 3 mnd   | 3 mnd - 1 år | 1 - 5 år      | over 5 år | u/renteeksp      |
|--------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|--------------|---------------|-----------|------------------|
| Kontanter og fordringer på sentralbanker                     | 57.104           |                |                |              |               |           | 57.104           |
| Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner              | 34.809           |                |                |              |               |           | 34.809           |
| Utlån til og fordringer på kunder                            | 2.085.964        |                |                | 1.883        |               |           | 2.084.081        |
| Obligasjoner og sertifikater                                 | 171.169          | 24.878         | 136.291        |              | 10.000        |           |                  |
| Ikke rentebærende eiendeler                                  | 84.909           |                |                |              |               |           | 84.909           |
| <b>Sum eiendeler</b>                                         | <b>2.433.955</b> | <b>24.878</b>  | <b>136.291</b> | <b>1.883</b> | <b>10.000</b> | <b>0</b>  | <b>2.260.903</b> |
| Gjeld til kredittinstitusjoner                               | 22.917           |                |                |              |               |           | 22.917           |
| Innskudd fra og gjeld til kunder                             | 1.816.709        |                |                |              |               |           | 1.816.709        |
| Obligasjonsgjeld                                             | 359.412          | 174.745        | 184.667        |              |               |           |                  |
| Ikke rentebærende gjeld                                      | 28.479           |                |                |              |               |           | 28.479           |
| Egenkapital                                                  | 206.438          |                |                |              |               |           | 206.438          |
| <b>Sum gjeld og egenkapital</b>                              | <b>2.433.955</b> | <b>174.745</b> | <b>184.667</b> | <b>0</b>     | <b>0</b>      | <b>0</b>  | <b>2.074.543</b> |
| Netto renteeksposering på balansen                           |                  | -149.867       | -48.376        | 1.883        | 10.000        | 0         | 186.360          |
| Netto renteeksposering som gj.snitt av forvaltningskapitalen |                  | -6,16 %        | -1,99 %        | 0,08 %       | 0,41 %        | 0,00 %    | 7,66 %           |

### Renterisiko

Renterisiko er et resultat av at rentebindingstiden for bankens aktiva- og passivside ikke er sammenfallende.

Bankens styre har fastsatt maksimumsrammer for bankens renterisiko. Det er rammer for tradingaktiviteter og den sentrale renteposisjonering.

Det foretas en løpende kontroll av at virksomheten holdes innenfor disse rammer. Den samlede rammen for renteeksposering i norske kroner og valuta gir uttrykk for hva banken maksimalt kan tape (urealisert) ved en ugunstig, generell renteendring på 1 %.

Strømmen Sparebanks maksimale ramme for renterisiko er fastsatt til 4 mill. kr. Ved årets slutt utgjorde bankens renterisiko 14,3 % av denne rammen.

## Note 9 Lån og ytelser til ansatte og tillitsvalgte

Noten gir kun opplysninger om morbanken

### Lån og sikkerhetsstillelse til ledende ansatte og tillitsvalgte

|                                      |             |
|--------------------------------------|-------------|
| <b>Ledende ansatte:</b>              | <b>2012</b> |
| Administrerende banksjef             | 2.581       |
| Assisterende banksjef                | 2.080       |
| <b>Tillitsvalgte:</b>                |             |
| Styrets leder                        | -           |
| Styrets nestleder                    | -           |
| Styremedlem                          | 903         |
| Styremedlem                          | 2.310       |
| Styremedlem                          | 1.448       |
| Kontrollkomitéen                     |             |
| Formann                              | -           |
| 2 medlemmer à kr 0                   | -           |
| Medlem                               | 1.996       |
| Forstanderskapets leder              | 1.949       |
| Øvrige medlemmer av forstanderskapet | 31.393      |
| Samlede lån til ansatte              | 46.300      |
| Rentesubsidier av lån til ansatte    | 33          |

### Ytelser til ledende personer og tillitsvalgte

|                              | Adm.<br>banksjef | Styret | Forstander-<br>skap | Kontroll-<br>komité | Andre<br>tillitsvalgte |
|------------------------------|------------------|--------|---------------------|---------------------|------------------------|
| Lønn og honorar              | 1.120            | 302    | 14                  | 50                  | 28                     |
| Utgifter til pensjonsordning | 98               |        |                     |                     |                        |

### Styrets medlemmer

|                             |            |
|-----------------------------|------------|
| Styrets leder               | 82         |
| Styrets nestleder           | 55         |
| 3 styremedlemmer à kr 49000 | 147        |
| Varamedlem                  | 18         |
| <b>Totalt</b>               | <b>302</b> |

### Revisjonsutvalg

|             |   |
|-------------|---|
| 2 medlemmer | 8 |
|-------------|---|

### Forstanderskap

|         |    |
|---------|----|
| Formann | 14 |
|---------|----|

### Kontrollkomitéens medlemmer

|                         |           |
|-------------------------|-----------|
| Formann                 | 17        |
| 3 medlemmer à kr 11 000 | 33        |
| <b>Totalt</b>           | <b>50</b> |

### Felles Valgkomite

|                        |    |
|------------------------|----|
| 5 medlemmer à kr 2 000 | 10 |
|------------------------|----|

### Innskytervalgt valgkomite

|                        |    |
|------------------------|----|
| 5 medlemmer à kr 2 000 | 10 |
|------------------------|----|

| Godtgjørelse til revisor  | Morbank    | Konsern    |
|---------------------------|------------|------------|
| Lovpålagt revisjon        | 298        | 318        |
| Revisjonsrelatert bistand | 42         | 73         |
| Regnskapsrelatert bistand | 75         | 75         |
| Annen bistand             | 15         | 15         |
| Sum                       | 430        | 481        |
| Merverdiavgift            | 108        | 121        |
| <b>Totalt</b>             | <b>538</b> | <b>602</b> |

Banken har en skattetrekksgaranti på 1 mill. kr. i Lillestrømbanken.

## Note 10 Pensjon

Noten gir kun opplysninger om morbanken

Banken er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Bankens pensjonsordninger tilfredstiller kravene i denne lov.

Sparebanken har en kombinasjon av ytelsesbasert kollektiv tjenestepensjonsordning og innskuddsbasert tjenestepensjonsordning for sine ansatte.

Den ytelsesbaserte ordningen er dekket i livsforsikringsselskapet Storebrand Pensjonstjenester AS.

Pr. 31.12. omfatter ordningen 16 ansatte, 3 AFP-pensjonister og 8 pensjonister.

I henhold til NRS for pensjonskostnader beregnes pensjonsforpliktelsen til nåverdien av de fremtidige pensjonsytelser som er opptjent på balansedagen. Den balanseførte påløpte forpliktelse, som er aktuærberegnet, er estimert.

Opptjeningen for den enkeltes pensjonsrettigheter er beregnet fra ansettelsen og frem til pensjonsalder.

Ved verdsettelse av pensjonsmidler benyttes estimert verdi ved regnskapsavslutningen. Denne estimerte verdien korrigeres hvert år i samsvar med oppgave fra livsforsikringsselskapet over pensjonsmidlenes flytteverdi. Pensjonsmidlene betraktes som en investering, hvor avkastningen på investerte midler reduserer pensjonskostnadene. Virkningen av estimatavvik og planendringer amortiseres over forventet gjenværende opptjeningsstid i den grad de overstiger 10% av den største av pensjonsforpliktelsene og pensjonsmidlene. Aktuærmessige beregninger blir hvert år foretatt av livsforsikringsselskapet.

Den 21.3.2007 besluttet bankens styre å lukke ordningen med ytelsesbasert pensjon for nye ansatte.

Alle ansatte som var inne på ytelsesbasert ordning på endringstidspunktet fortsetter inntil videre. Dette betyr at ingen nye ansatte blir omfattet av ytelsesbasert pensjon. Personer som er ansatt etter 21.3.2007, er tatt opp i ny ordning med innskuddsbasert pensjon i Terra Fondsforvaltning AS. Vi har ved årsskiftet 13 ansatte i den nye ordningen.

Premie for 2012 utgjør kr 257.313.

I tillegg til pensjonsforpliktelsene som dekkes av forsikringsordningene beskrevet i avsnittet ovenfor, hadde banken tidligere pensjonsforpliktelser som ikke var dekket av midlene i den kollektive ordningen. Dette gjaldt avtalefestet pensjon. Den avtalefestede pensjon (AFP) ble ytt fra 62 år til 67 år. Dette var en tariffestet ordning for førtidspensjon. Pensjonsordningen ble finansiert over drift, og sparebanken betalte 100% av ytelsen fra 62 år til 64 år. I perioden 64 år til 67 år var sparebankens egenandel 60% av pensjonen, mens staten dekket 40%.

Den over beskrevne ordning ble avvirket i 2010 og forpliktelsen pr. årsskiftet omfatter de som fikk tilbud om AFP etter gammel ordning og de som allerede var en del av den gamle ordningen.

Premien til ny AFP-ordning kostnadsføres løpende.

Den nye AFP ordningen er en ytelsesordning, men behandles inntil videre regnskapsmessig som innskuddsordning da midlene ikke kan allokteres.

Følgende forutsetninger legges til grunn ved beregningen av bankens forpliktelser:

|                      |        |                         |      |
|----------------------|--------|-------------------------|------|
| Diskonteringsrente   | 4,2 %  |                         |      |
| Forventet avkastning | 3,6 %  | Pensjonsregulering      | 0 %  |
| Lønnsregulering      | 3,25 % | Uttakstilbøyelighet AFP | 40 % |

Periodens pensjonskostnad fremkommer slik:

| Resultatregnskap                       | Sikret ordning |       | Usikret ordning |      |
|----------------------------------------|----------------|-------|-----------------|------|
|                                        | 2012           | 2011  | 2012            | 2011 |
| Nåverdi av årets pensjonsopptjening    | 850            | 983   | -               | -    |
| Rentekostnad av påløpt forpliktelse    | 959            | 923   | 87              | 119  |
| Forventet avkastning av pensjonsmidler | -1.031         | -956  | -               | -    |
| Resultatført actuært tap/(gevinst)     | 424            | 472   | 107             | 63   |
| Administrasjonskostnader               | 186            | 134   | -               | -    |
| Netto pensjonskostnad                  | 1.388          | 1.556 | 194             | 182  |

Avstemming pensjonsforpliktelser og pensjonsmidler:

| Balanse                                        | Sikret ordning |         | Usikret ordning |       |
|------------------------------------------------|----------------|---------|-----------------|-------|
|                                                | 2012           | 2011    | 2012            | 2011  |
| Estimert påløpt pensjonsforpliktelse           | 22.709         | 25.066  | 1.945           | 2.661 |
| Estimert verdi av pensjonsmidler               | -22.300        | -20.725 | -               | -     |
| Ikke resultatført virkning av estimatendringer | -4.034         | -6.742  | -219            | -254  |
| Tilleggsavtale banksjef                        | -              | -       | 3.186           | 3.186 |
| Balanseført netto pensjonsforpliktelse         | -3.625         | -2.401  | 4.912           | 5.593 |

I 2010 inngikk banken en ekstra pensjonsavtale for administrerende banksjef, som gir mulighet til å gå av ved fylte 62 år med 70% av lønn.

Pensjonsavtalen er sikret med en garantikonto i Storebrand og forpliktelsen er tatt inn i sin helhet med kr. 3.185.474.

## Note 11 Skatt

Selskapene som inngår i konsernet er skattepliktige hver for seg, og ikke på konsernbasis. Skatt i konsernet er derfor lik sum av skatt i morbankens regnskap og datterselskap.

### Spesifikasjon av grunnlag utsatte skattefordeler og utsatt skatt, morbank

| Midlertidige positive forskjeller:     | 31.12.2012   | 01.01.2012   | Endring     |
|----------------------------------------|--------------|--------------|-------------|
| Overfinansiering pensjonsforpliktelser | 3.625        | 2.401        | 1.224       |
| Gevinst og tapskonto                   | 12.529       | 15.233       | -2.704      |
| Anleggsmidler                          | 2.315        | 1.600        | 715         |
| Sum midlertidige forskjeller           | 18.468       | 19.234       | -766        |
| <b>Utsatt skatt</b>                    | <b>5.171</b> | <b>5.386</b> | <b>-214</b> |

| Midlertidige negative forskjeller:      | 31.12.2012   | 01.01.2012   | Endring     |
|-----------------------------------------|--------------|--------------|-------------|
| Underfinansiering pensjonsforpliktelser | 4.912        | 5.593        | -681        |
| Anleggsmidler                           | -            | -            | -           |
| Obligasjoner                            | 1.497        | 2.544        | -1.047      |
| Sum midlertidige forskjeller            | 6.408        | 8.136        | -1.728      |
| <b>Utsatte skattefordeler</b>           | <b>1.794</b> | <b>2.278</b> | <b>-484</b> |

| Årets skattekostnad              | Morbank      |
|----------------------------------|--------------|
| Betalbar skatt på årets resultat | 7.713        |
| Endring utsatt skattefordel      | 484          |
| Endring utsatt skatt             | -214         |
| Avsatt for mye i 2010            | 8            |
| <b>Årets skattekostnad</b>       | <b>7.991</b> |

| Betalbar skatt                      | Morbank      |
|-------------------------------------|--------------|
| Ordinært resultat før skattekostnad | 26.417       |
| Permanente forskjeller              | -1.005       |
| Endring midlertidige forskjeller    | 85           |
| Grunnlag betalbar skatt             | 25.497       |
| Skatt 28%                           | 7.139        |
| For lite avsatt skatt 2011          | 8            |
| Formuesskatt                        | 574          |
| <b>Betalbar skatt</b>               | <b>7.721</b> |

## Note 12 Spesifikasjon av provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

Noten gir kun opplysninger om morbanken

|                                    | 2012          | 2011          |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Garantiprovisjon                   | 826           | 500           |
| Kredittformidling                  | 1.935         | 1.300         |
| Verdipapiromsetning og forvaltning | 347           | 384           |
| Betalingsformidling                | 7.116         | 6.942         |
| Forsikringstjenester               | 2.191         | 2.026         |
| Annen virksomhet                   | 971           | 774           |
| <b>Sum inntekter</b>               | <b>13.386</b> | <b>11.926</b> |

**Note 13 Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter**

Noten gir kun opplysninger om morbanken

|                                                | 2012         | 2011         |
|------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Opptjente, ikke mottatte renter                | 5.164        | 4.564        |
| Overfinansiert pensjonsforpliktelse            | 3.625        | 2.401        |
| Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader | -            | -            |
| <b>Sum</b>                                     | <b>8.789</b> | <b>6.965</b> |

**Note 14 Garantier**

Noten gir kun opplysninger om morbanken

**Garantier**

|                                        | 2012           | 2011           |
|----------------------------------------|----------------|----------------|
| Betalingsgarantier                     | 4.675          | 3.811          |
| Kontraktsgarantier                     | 24.856         | 18.622         |
| Lånegaranti                            | -              | -              |
| Garanti overfor Terra BoligKreditt A/S | 59.389         | 77.173         |
| Skattegaranti                          | 3.250          | 350            |
| Andre garantier                        | 9.453          | 8.068          |
| <b>Sum garantier</b>                   | <b>101.623</b> | <b>108.024</b> |

Terra BoligKreditt AS (TBK) er et kredittforetak som eies 100% av Terra bankene og som tilbyr Strømmen Sparebanks kunder gunstig boliglån innenfor 60% av panteobjektets verdi. Banken har pr. 31.12.2012 lån for 499 mill. kr hos TBK. Strømmen Sparebank har garantiansvar for deler av disse låneengasjementene.

Garantibeløpet er tredelt overfor TBK og utgjør:

- Tapsgaranti - den del av lånet som overstiger 50% av sikkerhetsstillelsen. For lån som oversiger 50% av sikkerhetsstillelsen skal garantien være minimum 25.000 pr. lån.
- Saksgaranti - gjelder for hele lånebeløpet fra banken anmoder om utbetaling til pantsikkerheter har oppnådd rettsvern.
- Andel av felles garantiramme på 1% av bankens totale låneportefølje ved utgangen av måneden.

TBK har ytterligere rett til å motregne eventuelle tap i bankens provisjon for kundebehandling i en periode på inntil 3 år.

Banken har pr. 31.12.2012 følgende garantier til TBK:

|                              |               |
|------------------------------|---------------|
| Andel av felles garantiramme | 4.992         |
| Saksgaranti                  | 29.041        |
| Tapsgaranti                  | 25.356        |
| <b>Sum</b>                   | <b>59.389</b> |

Normal praksis er at banken tilbakefører lån som er misligholdt hos TBK til egen balanse. Banken har i 2012 ikke overtatt misligholdte lån. Fordi lån formidlet til TBK utelukkende er godt sikrede lån forventer banken lav misligholdssannsynlighet og at volumet på lån som tas tilbake til egen balanse vil være uvesentlig.

Til Forstanderskapet i  
**Strømmen Sparebank**

## REVISORS BERETNING

### Uttalelse om årsregnskapet

Vi har revidert årsregnskapet for Strømmen Sparebank som består av bankens regnskap, som viser et overskudd på kr 18 426 000, og konsernregnskap, som viser et overskudd på kr 33 552 000. Bankregnskapet og konsernregnskapet består av balanse per 31. desember 2012, resultatregnskap og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen, og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

### *Styret og administrerende banksjefs ansvar for årsregnskapet*

Styret og administrerende banksjef er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge, og for slik intern kontroll som styret og administrerende banksjef finner nødvendig for å muliggjøre utarbeidelsen av et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

### *Revisors oppgaver og plikter*

Vår oppgave er å gi uttrykk for en mening om dette årsregnskapet på bakgrunn av vår revisjon. Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder International Standards on Auditing. Revisjonsstandardene krever at vi etterlever etiske krav og planlegger og gjennomfører revisjonen for å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon.

En revisjon innebærer utførelse av handlinger for å innhente revisjonsbevis for beløpene og opplysningene i årsregnskapet. De valgte handlingene avhenger av revisors skjønn, herunder vurderingen av risikoene for at årsregnskapet inneholder vesentlig feilinformasjon, enten det skyldes misligheter eller feil. Ved en slik risikovurdering tar revisor hensyn til den interne kontrollen som er relevant for bankens utarbeidelse av et årsregnskap som gir et rettviseende bilde. Formålet er å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av bankens interne kontroll. En revisjon omfatter også en vurdering av om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene utarbeidet av ledelsen er rimelige, samt en vurdering av den samlede presentasjonen av årsregnskapet.

Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.



### *Konklusjon*

Etter vår mening er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av banken og konsernet Strømmen Sparebanks finansielle stilling per 31. desember 2012 og av resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

### **Uttalelse om øvrige forhold**

#### *Konklusjon om årsberetningen*

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til anvendelse av overskuddet er konsistente med årsregnskapet og er i samsvar med lov og forskrifter.

#### *Konklusjon om registrering og dokumentasjon*

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller begrenset revisjon av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av bankens regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Lillestrøm, 12. februar 2013

**Svindal • Leidland • Myhrer & Co AS**



Erik Myhrer  
registrert revisor

## Til forstanderskapet i Strømmen Sparebank

Kontrollkomiteen har i løpet av år 2012 avholdt 6 møter. Komiteen har vært slik sammensatt:

Bjørn Arne Tronier, formann  
med følgende medlemmer:

Inger Storholt, Jon Schøning Lie og Arne Asmyhr.  
og med følgende varamedlemmer:

Vanja Sortnes og Jorunn Langehaug

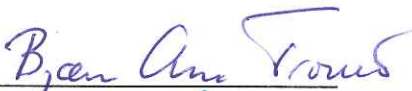
Grunnlaget for komiteens arbeid, har vært forskrift gitt av bankens forstanderskap 17. februar 1993, samt Lov om Sparebanker og Lov om Finansieringsvirksomhet.

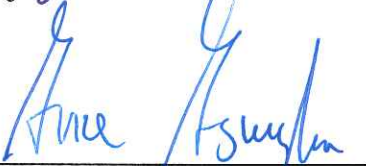
Kontrollkomiteen har gjennomgått det fremlagte regnskap for Strømmen Sparebank for år 2012.

Det er konstatert at avskrivninger og avsetninger er tilfredsstillende behandlet.

Styrets og revisors beretninger er behandlet, og komiteen foreslår at det fremlagte regnskap for år 2012 fastsettes som bankens årsregnskap.

Strømmen, den 13.februar 2013

  
Bjørn Arne Tronier

  
Arne Asmyhr

  
Inger Storholt

  
Jon Schøning Lie

Etter valgene i Strømmen Sparebank den 26. februar 2013 har banken følgende tillitsvalgte:

| FORSTANDERSKAP              |                       |                               |                            |                       |
|-----------------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------------|
| Innskytervalgte             |                       | Varamedlemmer innskytervalgte | Ansattevalgte              | Varamedlemmer ansatte |
| May Wenche Amundsen (leder) | Espen Kristiansen     | Hans Jacob Flock              | Hilde Krogstad (varaleder) | Laila Aa. Enger       |
| Harald Wethal               | Roar Wister           | Kjersti Fredstad              | Cathrine Løvdal Licht      | Elin Leirvåg          |
| Jorun Ramstad               | Lise Bråten           | Bjørn Gunnar Kværne           | Karin Langeland            | Anita Olafsen         |
| Arne Asmyhr                 | Ståle Wangen          | Rhonda Sannes                 | Marit Hegge-Jensen         |                       |
| Jan Munthe-Kaas             | Monika Martinsen      | Solveig Borgenholt            | Kirsti Gustavsén           |                       |
| Marit Heiberg               | Ole-Andreas Holmsen   | Erik Nitteberg                | Marianne Nestor            |                       |
| Åse Eidholm                 | Jon Vidar Ukkestad    | Vanja Sortnes                 |                            |                       |
| Torill Sauer                | Leif Kristian Feiring | Jan Arvid Prytz               |                            |                       |
| Sven Bjørnstad              |                       | Kenneth Wangen                |                            |                       |
| Jan Tore Baardseth          |                       |                               |                            |                       |

| KONTROLLKOMITE           |                       | STYRET                                |                                   |
|--------------------------|-----------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| Medlemmer                | Varamedlemmer         | Medlemmer                             | Varamedlemmer                     |
| Bjørn A. Tronier (leder) |                       | Svein Pettersen (leder)               |                                   |
| Inger Storholt           | Morten Stabell-Hansen | Gisle Rød (nestleder)                 |                                   |
| Arne Asmyhr              | Vanja Sortnes         | Steinar Mathisen                      | Per Christensen                   |
| Svein Bergersen          |                       | Ida Schjønneberg                      | Pål Gløtta                        |
|                          |                       | Øivind A. Johannessen (ansattes rep.) | Eva Ower Holm (ansattes vararep.) |

| FELLES VALGKOMITE     |                  | INNSKYTERVALGT VALGKOMITE   |                  |
|-----------------------|------------------|-----------------------------|------------------|
| Medlemmer             | Varamedlemmer    | Medlemmer                   | Varamedlem       |
| Harald Wethal (leder) | Monika Martinsen | May Wenche Amundsen (leder) | Monika Martinsen |
| Jan Munthe Kaas       |                  | Ståle Wangen                |                  |
| Torill Sauer          |                  | Åse Eidholm                 |                  |
| Marit Hegge-Jensen    | Kirsti Gustavsén |                             |                  |

**Strømmen**  
SPAREBANK



Strømsveien 65, 2010 Strømmen  
Tlf.: 64 84 52 50. Faks: 63 81 06 16  
[firmapost@strommensparebank.no](mailto:firmapost@strommensparebank.no)  
[www.strommensparebank.no](http://www.strommensparebank.no)