



# Årsberetning

## 2013

Strømmen  
SPAREBANK 

# STYRETS ÅRSBERETNING FOR 2013

Strømmen Sparebank driver sin bankvirksomhet fra sitt kontor i Strømsveien 65 på Strømmen. 2013 ble på nytt et meget bra år for banken. Bankens drift er god, og rentemarginen har holdt seg stabil gjennom året, en utflating i forhold til 2012. Resultat før tap og skatt utgjør 34,2 mill som er et av bankens beste driftsresultater noensinne.

## 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 (mørselskap)

Strømmen Sparebank Eiendom AS 100 % eiet datterselskap,

Strømmen Sparebank Eiendom AS eier 50 % av aksjene i Nedre Romerike AS. Selskapene er konsolidert etter egenkapitalmetoden og fremkommer som eierinteresser i tilknyttede selskaper.

## Norsk økonomi

Norsk økonomi var i 2013 preget av moderat vekst i økonomien, noe høyere inflasjon enn vi har sett de siste årene, sterk kursoppgang på Oslo Børs og et omslag i boligmarkedet. Den gradvise forverringen av økonomisk vekst, hindret rentene i å stige med en nedgang i 3 mnd NIBOR til 1,69 prosent ved årsskiftet, fra 1,82 prosent samme tid året før. Bankenes seniorlån ble også gjennomgående billigere. Imidlertid stilles det økte krav til bankens egenkapital og likviditet, noe som gjør at de fleste banker må styrke sin kapitalbase.

Kronekursen fulgte konjunktorene, og falt med omlag 10 prosent gjennom året. Norsk næringsliv fikk dermed styrket sin kostnadsmessige konkurransevne gjennom året. Arbeidsmarkedene var noenlunde i balanse med en lønnsvekst på om lag 4 prosent for alle arbeidstakere sett under ett. Arbeidsledigheten økte gradvis gjennom året, men er fortsatt på et lavt nivå i europeisk sammenheng.

Prisveksten endte på 2,1 prosent for året, mens boligverdiene steg med 4,7 prosent målt ved eiendomsmeglernes indekser. Boligprisene var sterke i årets første måneder, men slo om til klar nedgang i andre halvår i fjor. Oslo Børs endte med en oppgang på nesten 24 prosent i fjor. Dette til tross for at antall konkurser i næringslivet steg gjennom året.

Moderat økonomisk vekst, lav inflasjon og lave renter ventes både ute og hjemme i 2014. Arbeidsledigheten vil holde seg høy i de fleste av våre naboland og stige noe i Norge. Det ventes ingen renteøkninger fra Norges Bank i 2014.

## Strømmen Sparebank 2013

### Økonomi

Strømmen Sparebank var også i 2013 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 85,8 %. Refinansieringen av et obligasjonslån som forfalt i februar 2013 ble gjennomført uten problemer. Pengemarkedet har vært synkende, og Norges Bank holdt styringsrenten uforandret gjennom året. Risikotilleggene har også hatt noe synkende tendens. Bankens likviditetssituasjon gjennom året har vært god, men fikk en egen utfordring som følge av at innskuddene fra overformynderiene i Skedsmo, Rælingen og Lørenskog ble flyttet. Dette var varslet i god tid, og banken var godt forberedt. Midlene ble delvis erstattet med flytting av boliglån til Eika Boligkreditt, og delvis ved opptak av nytt lån i tillegg til naturlig innskuddsvekst.

Dette førte til en vekst i Eika Boligkreditt AS på 52,7 % og en nedgang i egne bøker på 3,6 % Bankens næringsportefølje har holdt seg stabil innenfor vedtatt maksimalramme på 25 % av totale utlån, og forholdet mellom privat og næring er ved årets slutt 77/23 inkl. lån i Eika Boligkreditt AS. Et fortsatt lavt rentenivå gir oss utfordringer i forhold til inntjening og opprettholdelse av rentemargin selv om fundingkostnadene i markedet er noe redusert. Vi har klart å styrke rentemarginen noe og som endte på 2,14 % ved årets slutt mot 2,08 % ved utgangen av 2012. 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.

#### Personal, arbeidsmiljø og sikkerhet

Strømmen Sparebank hadde pr 31.12.2013 26 hel- og deltidsansatte som utgjør 24,8 årsverk. Av disse er 18 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. Vi har fortsatt tilbud til alle ansatte om trening på Wellness Gym i Strømsveien 70. 16 ansatte er med og har 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

Utbyggingssaken i Strømsveien 65/67 er videreført som planlagt, 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. Banken planlegger å flytte sin virksomhet inn i nye lokaler når disse står ferdig. En vurdering av om lokalene da skal kjøpes og eies av morbanken, eller om lokalene skal leies, tas på et senere tidspunkt.

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

#### Kundearrangement

Vi har i 2013 gjennomført arrangement for og med våre kunder på samme nivå som i 2012. 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 i år arrangert juleforestilling for barn i samarbeid med Folkets Hus på Strømmen. Vi har også deltatt på Sagelvafestivalen som ble arrangert for første gang i juni måned. Banken var hovedsponsor for dette arrangementet.

### Eika Gruppen AS

Terra Gruppen AS byttet navn til Eika Gruppen AS i mars 2013. Det ble samtidig lagt en ny strategi for hvordan gruppen best mulig og bedre enn tidligere skal kunne styrke lokalbankene. Strømmen Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og er en bank i Eika Alliansen. Sammen med 74 andre lokalbanker bidrar Strømmen Sparebank til økonomiske trygghet for enkeltmennesker og næringsliv i vårt lokalsamfunn. Eika Gruppens strategiske fundament er å styrke lokalbankene, og er gjennom det en viktig faktor for mange norske lokalsamfunn.

Finanskonsernet Eika Gruppen er eid av 75 selvstendige lokalbanker samt OBOS (Oslo Bolig- og Sparelag). Aksjonærene i Eika Gruppen utgjør til sammen en av Norges største finansgrupperinger, med en samlet forvaltningskapital på om lag 300 milliarder kroner (inkludert Eika Boligkreditt).

### En allianse for lokalbanker

Lokalbankene i Eika har en sterk lokal tilhørighet og nærhet til kundene. Med sin lokale verdiskaping i mange norske kommuner representerer de et stort og viktig mangfold i finansnæringen. Med 190 bankkontorer i ca. 120 kommuner har lokalbankene en betydelig distribusjonskraft, og lokalbankenes enmillion kunder har blant landets høyeste kundetilfredshet og lojalitet, både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

### **Konkurransedyktige produkter**

Våre kunder er primært personkunder og fra det lokale næringslivet. Eika Gruppen styrker lokalbankene ved å levere kostnadseffektive tjenester og konkurransedyktige produkter og tjenester som dekker kundenes behov. Eika Forsikring er Norges femte største forsikringsselskap og leverer et bredt spekter skade- og personforsikringsprodukter som selges hos oss. Eika Kredittbank leverer komplette debet- og kredittkortprodukter samt leasing og salgspantlån. Eika Kapitalforvaltning leverer fondsprodukter for personkunder og bankene.

Eika Boligkreditt AS er direkte eid av aksjonærene i Eika Gruppen AS. Selskapet har en forvaltningskapital på omlag 55 milliarder og er med sin tilgang til det internasjonale markedet for Obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) en viktig finansieringskilde for oss og vår boliglånportefølje.

### **Stordriftsfordeler for lokalbankene**

Utover produktleveransene sørger Eika Gruppen for at lokalbankene får tilgang til effektive og gode fellesskapsløsninger. Det er i første rekke komplette løsninger innen IT, infrastruktur og betalingsformidling, kompetanseutvikling med Eika skolen, virksomhetsstyring med Eika ViS og økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice. Med et profesjonalisert prosjekt- og utviklingsmiljø leverer Eika 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 Eika Gruppen for lokalbankene innenfor områder som kommunikasjon, marked og merkevare og næringspolitikk for å ivareta bankenes næringspolitiske interesser gjennom dialog med relevante myndigheter.

Styret er av den klare oppfatning at Eika Gruppen AS fortsatt er den grupperingen som tjener Strømmen Sparebank best. Etter omorganiseringen og restruktureringen av gruppen i 2012 og navnendringen i 2013 er styret enda sterkere i den troen. Det er også styrets oppfatning at Eika-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 samarbeidspartnere

Banken har samarbeid med Proa Eiendomsmeistring (tidligere Aktiv) på Lørenskog, men har ingen egen bemanning der. I tillegg kan nevnes Litt Extra AS, som bidrar til utlånsvirksomheten for våre senior kunder over 60 år og låneproduktet av samme navn. Samarbeidet med overformynderiene i Skedsmo, Lørenskog og Rælingen har opphørt etter sentraliseringen av forvaltningen av disse midlene. Vi ønsker å takke, spesielt Skedsmo overformynderi, for et godt samarbeid gjennom mange år.

### Sponsing

Banken har videreført sponsoratet fra forrige år for Strømmen IF Fotball, men på et noe lavere nivå. A-laget spiller i Adeccoligaen også i 2014. Banken er generalsponsor for A-laget og for

samtligelag i aldersbestemte avdelinger. Dette involverer over 600 barn, unge og voksne, og banken er glad for å bidra til både topp og bredde. Sponsoratene for 2013 er Strømmen IF Fotball, Rælingen Håndball, Folkets Hus, Strømmen, Skjetten Sportsklubb Fotball, og Lillestrøm kultursenter.

I tillegg gir banken støtte til en rekke andre lag og foreninger i lokalområdet. Her kan nevnes Sagelvas venner, Trevarens venner, Sagelvafestivalen og Strømmen Vel. Banken har i 2013 sammen med Strømmen Vel og Skedsmo kommune, bidratt til at det har kommet opp statue av «Strømlingen» foran Fylkesmuseet. Banken har også bidratt til reising av minnestein over Skedsmo kommunes eneste nobelprisvinner, Trygve Magnus Haavelmo sitt jubileum, sammen med Skedsmo kommune og LillestrømBanken.

Styret er av den oppfatning at dette er gode bidrag til det samfunnsansvar banken har og tar i sitt nærrområde. Mange av formålene det er bevilget penger til hadde ikke vært mulig å gjennomføre uten bankens pengestøtte. Samlet mener bankens styre dette gir et viktig bidrag til et levende lokalsamfunn i vårt nærrområde.

### **Bankens eiendomssatsing**

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.

Bankens eiendomssatsing ble videreført i 2013 og etter samme modell som tidligere. Viser her til beskrivelsen av bakgrunnen for konsernregnskapet i starten av denne beretningen. Arbeidet i Nedre Romerike AS har gått videre etter planen og byggesaken vil bli behandlet av Skedsmo kommune for første gang i februar 2014. Det har vært en lang og krevende prosess. Planen om at Strømmen Sparebank flytter inn i nye lokaler når disse er ferdige, står fast.

## **SPAREBANKENS DRIFT I 2013**

### **Forvaltningskapitalen**

Pr. 31.12.13 er forvaltningskapitalen 2.423 mill. kr. mot 2.434 mill. kr. pr. 31.12.12. Dette er en nedgang på 11 mill. kr. eller – 0,4 % og som først og fremst skyldes flytting av overformynderiens midler ut av bankens bøker

#### **Utvikling forvaltningskapital**

2009	2.025.197
2010	2.101.222
2011	2.250.882
2012	2.433.955
2013	2.422.936

### **Innskudd fra kunder**

De samlede innskudd fra kunder er 1.730 mill. kr. pr. 31.12.13 mot 1.817 mill. kr pr. 31.12.12. Dette er en nedgang fra fjoråret på 87 mill. kr. eller - 4,8 %. De samlede innskudd fra kunder utgjør nå 71,4 % av forvaltningskapitalen. Her ser vi også utslag av flyttingen av overformynderiens midler. Innskuddene fra kunder fordeler seg på følgende kontotyper:

Avtalte vilkår	41 %
Brukskonti	21 %
Spareinnskudd	18 %
Høyrentekonti	14 %
Honnørkonti	4 %
Boligsparing	2 %

## Utlån til kunder

De samlede utlån er 2.017 mill. kr. inkl. ansvarlig lån mot 2.093 mill. kr pr. 31.12.2012. Dette er en nedgang fra fjoråret på 76 mill. kr eller – 3,6 %. De samlede utlån utgjør nå 83,2 % av forvaltningskapitalen.

I tillegg har banken benyttet seg av Eika Boligkreditt (EBK) hvor vi ved årsskiftet hadde en portefølje på 762 mill. kr, som var en vekst på 263 mill. kr. Totale utlån til kunder, inkl EBK, ved årsskiftet var 2.779 mill. kr, noe som samlet er en vekst på 7,2 %.

Bankens utlån til kunder er fordelt på personkunder og bedriftskunder med henholdsvis 1.383 mill.kr og 634 mill. kr. Lånetilbudet til våre kunder over 60 år, "Litt Extra" ble videreført i 2013. Porteføljen ved utgangen av året var 49,0 mill. kr mot 40,7 mill. kr i 2012.

Lån til bedriftskunder er fordelt på følgende bransjer:

Eiendomsdrift	50 %
Tjenesteyting	4 %
Handel	4 %
Industri	2 %
Bygg og Anlegg	32 %
Transport og komm	5 %
Andre	3 %

Bankens utlån fordelt på geografiske områder:

Skedsmo	44 %
Lørenskog	11 %
Rælingen	10 %
Oslo	14 %
Ullensaker	2 %
Fet	2 %
Andre	17 %

## Beholdning av obligasjoner

Bankens obligasjonsbeholdning er pr. 31.12.13 på 176 mill. kr. Det er en økning med 5 mill. kr. fra siste år. Gjennomsnittlig løpetid på porteføljen er 3 måneder.

## Netto rente- og kredittprovisjons-inntekter

Bankens netto rente- og kredittprovisjonsinntekter utgjør 51,9 mill. kr. pr. 31.12.13 eller 2,14 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I 2012 var tallene henholdsvis 49,3 mill. kr. eller 2,08 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Dette er en økning på 0,06 prosentpoeng.

## Kurstap og gevinst på verdipapirer

Bankens handel med aksjer og egenkapitalbevis inklusiv utbytte ga i 2013 en gevinst på 2,2 mill. kr.

Netto gevinst på obligasjoner utgjør 0,9 mill. kr ekskl. renteinntekter. Dette er i hovedsak bedring i markedskurs.

## Driftskostnader

De samlede driftskostnader utgjør 35,6 mill. kr eller 1,47 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Sammenlignbare tall for 2012 var 33,3 mill. kr eller 1,40 %.

Lønn og andre personalkostnader utgjør nå 19,0 mill. kr. eller 0,78 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital. I 2012 var tallene henholdsvis 17,5 mill. kr. og 0,74 %.

Fremtidige pensjonsforpliktelser og årets reelle pensjonspremiekostnad er delvis belastet bankens fond i Storebrand, men i hovedsak belastet bankens drift.

## Tap på utlån

Tap på utlån utgjør 3,0 mill. kr i 2013. Dette er en kombinasjon av reelle tap og avsetning til mulige fremtidige tap. Jfr. note 1.

## Resultat og disponeringer

Resultat før skatt utgjør 31,2 mill kr. I 2012 var dette på 26,4 mill. kr.

### Morbank

Bankens overskudd er på 22,4 mill kr, som foreslås disponert slik:

Overført til Sparebankens fond	21,9 mill. kr
Gaver	0,5 mill. kr
Totalt disponert	22,4 mill. kr

### Konsern

Konsernets overskudd er på 25,0 mill kr som foreslås disponert slik:

Overført til Sparebankens fond	21,9 mill. kr
Gaver	0,5 mill. kr
Overført fra udekket tap	2,6 mill. kr
Overført til fond for vurderingsforskjeller	0 mill. kr
Totalt disponert	25,0 mill. kr

## Egenkapital

Egenkapitalen inkl. årets resultat er ved årsskiftet på 228,3 mill. kr i morbanken. Sum egenkapital i % av forvaltningskapitalen utgjør ved årsskiftet 9,4 %. Dette er en økning på 0,9 % fra 2012. Ifølge kapitaldekningsoppgaven til Finanstilsynet, har morbanken en kapitaldekning på 17,5 %. Myndighetene har vedtatt nye rammer for kapitaldekning i bankene. Bankens styre har vurdert kapital situasjonen i Strømmen Sparebank, og vedtatt følgende rammer pr. 1.7.2014:

Ren kjernekapital:	12,5 %
Kjernekapital:	14,0 %
Kapitaldekning:	16,0 %

Rammene er identiske med myndighetenes krav inkl. full motsyklisk buffer. Banken fyller disse kravene allerede nå, med god margin. Jfr. note 7

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

## Bankens finansielle risikoområder

### Renterisiko:

Styringsrenten i Norges Bank ble ikke endret i 2013. Bankens rentemargin holdt seg stabil i 2013, 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 øke marginen fra 2012 på 2,08 % til 2,14 % ved utgangen av 2013. Markedsrenten var svakt synkende gjennom året. Banken justerer vanligvis både innskudd og utlån i takt med styringsrenten og markedet for øvrig. I 2013 økte vi utlånsrenten en gang med inntil 0,3 %. 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 lagt ned tilnærmet all aktivitet på trading i henhold til styrets vedtak om å trappe ned denne virksomheten. Resterende portefølje er meget begrenset. Man vurderer riktig tidspunkt for salg. Nye 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, samt bankens største engasjement kvartalsvis. 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. Selv om det noteres en bedring i denne krisen, er dette fortsatt et element som tas med i våre vurderinger, og som kan påvirke norsk næringsliv negativt.

#### 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. 31.12.2013 er 400 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 Eika Gruppen AS, og vi vil også selv øve press på våre leverandører slik at funksjonalitet og driftsstabilitet leveres etter forutsetningene. Det må her tillegges at de justeringer og oppdateringer våre It-leverandører har gjort gjennom året, har medført en bedre driftsstabilitet og tilgjengelighet, enn tidligere.

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 nærrområde. Boligbyggingen har holdt seg på et høyt nivå, og utviklingen av kvartalet der banken driver sin virksomhet vil fortsette i 2014. Tilflyttingen til vår region har fortsatt gjennom året. Dette er positivt for bankens utvikling, da vårt lokalmarked er i vekst. Selv om boligmarkedet har vært noe tregere mot slutten av 2013, tror bankens styre at utviklingen vil være god for den regionen banken opererer i, også i årene som kommer.

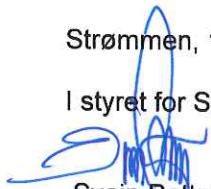
Til tross for fortsatt hard konkurranse og mange utfordringer i 2014, ser vi positivt på fremtiden og har stor tro på bankens selvstendighet og uavhengighet til beste for bankens kunder, lokalmiljøet og ansatte.



**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 2014

I styret for Strømmen Sparebank



Svein Pettersen  
Leder



Gisle Rød  
Nestleder



Steinar Mathisen  
Styremedlem



Ida Schjønneberg  
Styremedlem



Øivind M. Johannessen  
Styremedlem ansatte



Tom Storsveen  
Adm. banksjef

# Resultatregnskap 2013

93. forretningsår

Beløp oppgitt i hele 1.000

	Note	Morbank 2013	Morbank 2012	Konsern 2013	Konsern 2012
<b>Renteinntekter og lignende inntekter</b>					
Renter og lign. inntekter av utlån til og fordr. på kredittinst.		1.383	1.663	1.383	1.663
Renter og lign. inntekter av utlån til og fordr. på kunder		100.141	96.741	100.301	96.767
Renter og lign. inntekter av sertif., obligasjoner o.l.		4.912	5.490	4.912	5.490
<b>Sum renteinntekter og lignende inntekter</b>		<b>106.436</b>	<b>103.894</b>	<b>106.596</b>	<b>103.920</b>
<b>Rentekostnader og lignende kostnader</b>					
Renter og lign. kostn. på gjeld til kredittinstitusjoner		19	125	19	125
Renter og lign. kostn. på innskudd fra og gjeld til kunder		39.896	41.187	39.896	40.929
Renter og lign. kostn. på utstedte verdipapirer		12.211	11.982	12.211	11.982
Renter og lign. kostn. på ansvarlig lånekapital		1.113	1.288	1.113	1.288
Andre rentekostnader og lign. kostnader		1.306	0	1.306	0
<b>Sum rentekostnader og lignende kostnader</b>		<b>54.545</b>	<b>54.582</b>	<b>54.545</b>	<b>54.324</b>
<b>Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter</b>		<b>51.891</b>	<b>49.312</b>	<b>52.051</b>	<b>49.596</b>
<b>Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med var. avkastn.</b>		<b>2.184</b>	<b>222</b>	<b>2.184</b>	<b>222</b>
<b>Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester</b>	(12)	<b>16.892</b>	<b>13.386</b>	<b>16.892</b>	<b>13.386</b>
<b>Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester</b>		<b>2.569</b>	<b>2.470</b>	<b>2.569</b>	<b>2.470</b>
<b>Netto gevinst/tap av valuta og verdipapirer</b>					
Netto gev./-tap på sertifikater, obl. og andre renteb. verdip.		868	1.200	868	1.200
Netto gev./-tap aksjer og andre verdip. med var. avkastning		-14	223	1.635	223
Netto gev./-tap på valuta og finansielle derivater		401	304	401	304
<b>Sum netto gevinst/ (-) tap av verdipapirer og valuta</b>		<b>1.255</b>	<b>1.727</b>	<b>2.904</b>	<b>1.727</b>
<b>Andre driftsinntekter</b>		<b>165</b>	<b>1.652</b>	<b>1.964</b>	<b>20.840</b>
<b>Lønn og generelle administrasjonskostnader</b>					
Lønn		13.946	13.143	14.772	13.998
Pensjoner		-720	-1.762	-720	-1.762
Sosiale kostnader		5.789	6.134	5.789	6.134
<b>Lønn mv</b>		<b>19.015</b>	<b>17.515</b>	<b>19.841</b>	<b>18.370</b>
Administrasjonskostnader		11.701	10.760	11.701	10.760
<b>Sum lønn og generelle administrasjonskostnader</b>		<b>30.716</b>	<b>28.275</b>	<b>31.542</b>	<b>29.130</b>
<b>Avskrivninger m.v. varige driftsmidler</b>	(5)	<b>496</b>	<b>600</b>	<b>496</b>	<b>600</b>
<b>Andre driftskostnader</b>		<b>4.372</b>	<b>4.381</b>	<b>4.531</b>	<b>4.524</b>
<b>Tap på utlån og garantier</b>	(1)	<b>3.048</b>	<b>4.156</b>	<b>3.048</b>	<b>4.156</b>
<b>Reversering av nedskrivning og gev./tap på anleggsaksjer</b>	(2)	-	-	-	3.528
<b>Resultat av ordinær drift før skatt</b>		<b>31.186</b>	<b>26.417</b>	<b>33.809</b>	<b>41.363</b>
<b>Skatt på ordinært resultat</b>	(11)	8.779	7.991	8.779	7.811
<b>Resultat for regnskapsåret</b>		<b>22.407</b>	<b>18.426</b>	<b>25.030</b>	<b>33.552</b>
<b>Overføringer og disponeringer</b>					
Gaver		500	500	500	500
Sparebankens fond		21.907	17.926	21.907	35.839
Fond for vurderingsforskjeller		-	-	-	0
Udekket tap		-	-	2.623	-2.787
<b>Sum disponert</b>		<b>22.407</b>	<b>18.426</b>	<b>25.030</b>	<b>33.552</b>

# Balanse pr. 31.12.2013

Beløp oppgitt i hele 1.000

	Note	Morbank 2013	Morbank 2012	Konsern 2013	Konsern 2012
<b>EIENDELER</b>					
<b>Kontanter og fordringer på sentralbanker</b>		<b>58.114</b>	<b>57.104</b>	<b>58.114</b>	<b>57.104</b>
<b>Netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner</b>		<b>63.893</b>	<b>34.809</b>	<b>63.893</b>	<b>34.809</b>
<b>Utlån til og fordringer på kunder</b>					
Kasse/drifts og brukskreditter		200.850	215.380	200.850	215.380
Byggelån		86.542	50.826	86.542	50.826
Nedbetalingslån		1.729.251	1.826.592	1.745.795	1.844.894
<b>Sum utlån før spesifiserte tapsavsetninger</b>	(1)	<b>2.016.643</b>	<b>2.092.798</b>	<b>2.033.187</b>	<b>2.111.100</b>
Nedskrivninger på individuelle utlån	(1)	-386	-640	-386	-640
Nedskrivninger på grupper av utlån	(1)	-9.223	-6.194	-9.223	-6.194
<b>Sum netto utlån og fordringer på kunder</b>		<b>2.007.034</b>	<b>2.085.964</b>	<b>2.023.578</b>	<b>2.104.266</b>
<b>Sertifikater, obligasjoner og andre renteb. verdipapirer</b>	(3)	<b>176.365</b>	<b>171.169</b>	<b>176.365</b>	<b>171.169</b>
<b>Aksjer, andeler og andre verdipapirer m/variab.avkastning</b>	(2)	<b>62.744</b>	<b>30.654</b>	<b>62.749</b>	<b>30.659</b>
<b>Eierinteresser i tilknyttede selskaper</b>	(2)	-	-	<b>9.459</b>	<b>9.806</b>
<b>Eierinteresser i konsernselskaper</b>					
Eierinteresser i andre konsernselskaper	(2)	39.010	39.010	0	0
<b>Sum eierinteresser i konsernselskaper</b>		<b>39.010</b>	<b>39.010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Immaterielle eiendeler</b>					
Utsatt skattefordel	(11)	1.380	1.794	1.380	2.846
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>		<b>1.380</b>	<b>1.794</b>	<b>1.380</b>	<b>2.846</b>
<b>Varige driftsmidler</b>					
Maskiner, inventar og transportmidler		1.884	1.564	1.884	1.564
Bygninger og andre faste eiendommer		2.991	2.990	2.991	2.990
<b>Sum varige driftsmidler</b>	(5)	<b>4.875</b>	<b>4.554</b>	<b>4.875</b>	<b>4.554</b>
<b>Andre eiendeler</b>		<b>138</b>	<b>108</b>	<b>138</b>	<b>108</b>
<b>Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>					
Opptjente ikke mottatte inntekter		5.389	5.164	5.389	5.164
Overfinansiering av pensjonskostnader	(10)	3.994	3.625	3.994	3.625
<b>Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter</b>	(13)	<b>9.383</b>	<b>8.789</b>	<b>9.383</b>	<b>8.789</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>2.422.936</b>	<b>2.433.955</b>	<b>2.409.934</b>	<b>2.424.110</b>

## Balanse pr. 31.12.2013

Beløp oppgitt i hele 1.000

	Note	Morbank 2013	Morbank 2012	Konsern 2013	Konsern 2012
<b>GJELD OG EGENKAPITAL</b>					
<b>GJELD</b>					
<b>Innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner</b>					
Gjeld til kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid		-	22.917	-	22.917
Gjeld til kredittinstitusjoner med avtalt løpetid		-	-	-	-
<b>Sum innskudd fra og gjeld til kredittinstitusjoner</b>	(8)	<b>-</b>	<b>22.917</b>	<b>-</b>	<b>22.917</b>
<b>Innskudd fra og gjeld til kunder</b>					
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid	(8)	1.729.830	1.816.709	1.725.347	1.815.443
<b>Sum innskudd fra og gjeld til kunder</b>		<b>1.729.830</b>	<b>1.816.709</b>	<b>1.725.347</b>	<b>1.815.443</b>
<b>Gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer</b>					
Obligasjonsgjeld	(6)	400.074	324.648	400.074	324.648
<b>Sum gjeld stiftet v/utstedelse av verdipapirer</b>		<b>400.074</b>	<b>324.648</b>	<b>400.074</b>	<b>324.648</b>
<b>Annen gjeld</b>		<b>15.148</b>	<b>12.892</b>	<b>15.400</b>	<b>13.114</b>
<b>Påløpne kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter</b>		<b>5.940</b>	<b>5.504</b>	<b>5.940</b>	<b>5.504</b>
<b>Avsetninger for påløpne kostnader og forpliktelser</b>					
Pensjonsforpliktelser	(10)	4.415	4.912	4.415	4.912
Utsatt skatt	(11)	4.368	5.171	4.368	5.171
<b>Sum avsetninger for påløpne kostnader og forpliktelser</b>		<b>8.783</b>	<b>10.083</b>	<b>8.783</b>	<b>10.083</b>
<b>Ansvarlig lånekapital</b>					
Evigvarende ansvarlig lånekapital	(6)	34.816	34.764	34.816	34.764
<b>Sum ansvarlig lånekapital</b>		<b>34.816</b>	<b>34.764</b>	<b>34.816</b>	<b>34.764</b>
<b>SUM GJELD</b>		<b>2.194.591</b>	<b>2.227.517</b>	<b>2.190.360</b>	<b>2.226.473</b>

# Balanse pr. 31.12.2013

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 2013	Morbank 2012	Konsern 2013	Konsern 2012
(7)	228.345	206.438	228.345	206.438
	-	-	-8.771	-8.801
	-	-	-	-
	<b>228.345</b>	<b>206.438</b>	<b>219.574</b>	<b>197.637</b>
	<b>2.422.936</b>	<b>2.433.955</b>	<b>2.409.934</b>	<b>2.424.110</b>
(14)	111.570	101.623	111.570	101.623

Strømmen, 31. desember 2013/ 12. februar 2014



Svein Pettersen  
Styrets leder



Gisle Rød  
Styrets nestleder




Steinar Mathisen  
Styremedlem

Ida Schjønneberg  
Styremedlem



Øivind A. Johannessen  
Styremedlem ansatte



Tom Storsveen  
Adm. Banksjef



Kjell Nor  
Økonomisjef

## STRØMMEN SPAREBANK

KONTANTSTRØMOPPSTILLING (BELØP I 1000 KR)	Morbank 2013	Konsern 2013	Morbank 2012	Konsern 2012
<b>Kontantstrøm fra drift</b>				
Resultat av ordinær drift	31.186	33.809	26.417	41.363
Ordinære avskrivninger	496	496	600	600
Gevinst salg driftsmiddel	-60	-60	-1.597	-17.914
Endring i avsetning til tap på utlån og garantier +/- Tilbakeførte kursreguleringer	2.776	2.776	1.321	1.321
Gaver	-500	-500	-500	-500
Skattekostnad	-8.779	-8.779	-7.991	-7.811
<b>Tilført fra årets virksomhet</b>	<b>25.119</b>	<b>27.742</b>	<b>18.250</b>	<b>17.059</b>
Endring utlån, økning-/nedgang+	76.155	77.913	-235.145	-302.085
Endring innskudd, økning+/-nedgang-	-86.879	-90.096	143.637	146.073
Endring i øvrige fordringer og gjeld +/-	856	1.938	11.445	5.885
<b>A Netto likviditet fra virksomheten</b>	<b>15.251</b>	<b>17.497</b>	<b>-61.813</b>	<b>-133.068</b>
<b>Kontantstrøm fra investeringer</b>				
Investert i varige driftsmidler	-1.057	-1.057	-16.710	-210
Salg varige driftsmidler	300	300	10.000	
Kjøp/Salg av aksjer i eiendomsselskap				21.110
Endring i beholdning av obligasjoner og sertifikater økning-/nedgang+	-5.196	-5.196	-32.101	-32.101
Endring i beholdning av aksjer og grunnfondsbevis økning-/nedgang+	-32.090	-34.336	-4.008	-13.385
<b>B Netto likviditetsendring investeringer</b>	<b>-38.043</b>	<b>-40.289</b>	<b>-42.819</b>	<b>-24.586</b>
<b>Kontantstrøm fra langsiktig finansiering</b>				
Endring i innskudd fra banker, økning+/-nedgang-	-22.593	-22.593	21.422	-342
Endring i obligasjonsgjeld, økning+/-nedgang-	75.478	75.478	120	120
<b>C Netto likviditetsendring finansiering</b>	<b>52.885</b>	<b>52.885</b>	<b>21.542</b>	<b>-222</b>
<b>A+B+C Netto endring likviditet i året +/-</b>	<b>30.093</b>	<b>30.093</b>	<b>-83.090</b>	<b>-157.876</b>
<b>Overgang fra full konsolidering til EK-metoden</b>				<b>74.773</b>
<b>+ Likviditetsbeholdning pr 1.1.</b>	<b>91.913</b>	<b>91.913</b>	<b>175.003</b>	<b>175.016</b>
<b>Likviditetsbeholdning pr 31.12.</b>	<b>122.006</b>	<b>122.006</b>	<b>91.913</b>	<b>91.913</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.
- Felles kontrollert virksomhet hvor banken og datterselskaper direkte eller indirekte kontrollerer 50 % av underliggende selskap, både med hensyn på eierandel, styrerepresentasjon og stemmeandel på generalforsamling. Disse konsolideres etter egenkapitalmetoden.
- 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 gjeldsbetjeningsvnen 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 to hovedgrupper, omløpsaksjer og anleggsaksjer.

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, fratrukket 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 27 % 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 2013

##### Personkunder 2013

Risikoklasse	Brutto utlån	Garantier	Totalt	Fordelt i %
Akkumulert klasse A	622.809	417	623.226	45,10 %
Akkumulert klasse B	518.795	344	519.139	37,50 %
Akkumulert klasse C	221.702		221.702	16,00 %
Akkumulert klasse D	17.162		17.162	1,25 %
Akkumulert klasse E	771		771	0,05 %
Under klassifisering	1.460		1.460	0,10 %
<b>Totalt</b>	<b>1.382.699</b>	<b>761</b>	<b>1.383.460</b>	<b>100,00</b>

##### Næringskunder 2013

Risikoklasse	Brutto utlån	Garantier	Totalt	Fordelt i %
Akkumulert klasse A	221.873	14.148	236.021	31,70 %
Akkumulert klasse B	194.968	93.074	288.042	38,65 %
Akkumulert klasse C	200.521	3.303	203.824	27,40 %
Akkumulert klasse D	15.619	127	15.746	2,10 %
Akkumulert klasse E	963	157	1.120	0,15 %
Under klassifisering	-		-	0,00 %
<b>Totalt</b>	<b>633.944</b>	<b>110.809</b>	<b>744.753</b>	<b>100,00</b>

##### Utlån og garantier

Risikoklasse	Brutto utlån	Garantier	Totalt	Fordelt i %
Akkumulert klasse A	844.682	14.565	859.247	40,35 %
Akkumulert klasse B	713.763	93.418	807.181	38,00 %
Akkumulert klasse C	422.223	3.303	425.526	20,00 %
Akkumulert klasse D	32.781	127	32.908	1,50 %
Akkumulert klasse E	1.734	157	1.891	0,10 %
Under klassifisering	1.460		1.460	0,05 %
<b>Totalt</b>	<b>2.016.643</b>	<b>111.570</b>	<b>2.128.213</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 blacolån hvorav de aller fleste er lån med bevilgning under 30.000.

"Under klassifisering" er engasjementer som ikke er slutført 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

	2013	Brutto utlån		Ubenyttede trekkrettigheter	
		Tap 13	2012	Tap 12	2013
Privat	1.382.699	43	1.518.958	3.895	243.785
Primærnærings	394		605		984
Industri	13.125	173	14.100	125	751
Bygg og anlegg	200.999		172.266		29.718
Handel, hotell og restaurantvirksomhet	25.935		27.194	62	4.773
Tjenesteytende næringer	18.549		20.043		2.450
Eiendomsforvaltning/ drift	320.824	204	302.160		15.100
Transport / kommunikasjon	28.826		20.464		871
Offentlig forvaltning	4.591		3.821		-
Øvrige sektorer/ kunde grupper	20.701		13.187	74	606
<b>Totalt</b>	<b>2.016.643</b>	<b>420</b>	<b>2.092.798</b>	<b>4.156</b>	<b>299.038</b>

## Garantier

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

### Utlån fordelt etter geografi

	2013
Skedsmo	44 %
Akershus forøvrig	38 %
Oslo	14 %
Andre	4 %

### Misligholdte lån og garantier

	2013	2012	2011	2010	2009
Sum misligholdte lån (før individuelle nedskrivninger)	2.046	6.819	5.078	4.786	2.651
Netto misligholdte lån (etter individuelle nedskrivninger)	1.659	6.179	2.719	2.699	1.976
Sum tapsutsatte lån (før individuelle nedskrivninger)	2.047				
Netto tapsutsatte lån (etter individuelle nedskrivninger)	1.660				

### Individuelle nedskrivninger

	Utlån		Garantier	
	2013	2012	2013	2012
<b>Individuell nedskrivning 01.01</b>	640	2.359	-	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt nedskrivninger	-132	-1.640	-	-
Økte nedskrivninger på tidligere individuelle nedskrivninger	3	16	-	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	50	246	-	-
Tilbakeføringer av nedskrivninger i perioden	-175	-341	-	-
<b>Individuelle nedskrivninger 31.12</b>	<b>386</b>	<b>640</b>	-	-

### Gruppevise nedskrivninger

	Utlån		Garantier	
	2013	2012	2013	2012
<b>Nedskrivning på grupper av utlån 01.01</b>	6.194	3.154	-	-
Periodens endring i gruppevise nedskrivninger	3.029	3.040	-	-
<b>Nedskrivning på grupper av utlån 31.12</b>	<b>9.223</b>	<b>6.194</b>	-	-

### Periodens tapskostnader

	Utlån		Garantier	
	2013	2012	2013	2012
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-253	-1.719	-	-
Periodens endring i gruppe nedskrivninger	3.029	3.040	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidligere år er foretatt individuelle nedskrivninger for	162	1.100	-	-
Periodens konstaterte tap som det tidligere år ikke er foretatt individuelle nedskrivninger for	216	1.791	-	-
Periodens inngang på tidligere konstaterte tap	-106	-56	0	0
<b>Periodens tapskostnader</b>	<b>3.048</b>	<b>4.156</b>	<b>0</b>	<b>0</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	945	945	Børsnotert
Sandnes Sparebank	915 691 161	5.000	0,07 %	682	425	425	Børsnotert
Høland og Setskog Sparebank	937 885 822	6.000	0,87 %	660	498	498	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	21	21	
Realkapital Stettin KS	992 927 984	20		1.800	305	305	
Aberdeen Eiendomsfond Norden/Baltikum ASA	989 761 390	14.312		150	24	24	
DNB Norge Indexfond	995 692 570	14.040		1.900	1.900	1.900	
Forte Obligasjon	996 575 942	91.045		10.000	10.000	10.000	
Forte Pengemarked	996 575 977	96.011		10.000	10.000	10.000	
<b>Sum</b>				<b>28.017</b>	<b>25.776</b>	<b>25.776</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	0,0136	992	992	
Eika Gruppen A/S	979 319 568	213.404		8.138	8.138	
Nordito Property A/S	995 400 073	3.024		6	6	
Visa Inc. Class C.		411		185	185	Børsnotert
Visa Inc. Class A.		176		79	79	Børsnotert
Eika Boligkreditt AS	885 621 252	6.612.318		27.566	27.566	
Lillestrøm Kulturproduksjon AS	990 407 819	625		25	0	
<b>Sum</b>				<b>36.993</b>	<b>36.968</b>	

### Beholdningsendringer anleggsaksjer

Inngående balanse	26.764
Kjøp	10.904
Salg	700
Utgående balanse	<b>36.968</b>

Totalt aksjer og egenkapitalbevis	Andel basert på verdi	Anskaff. kost	Bal.ført verdi	Virkelig verdi
Norske aksjer og egenkapitalbevis	100,0 %	28.017	25.776	25.776
Anleggsaksjer	-	36.993	36.968	-
<b>Sum totalt</b>	<b>100,0 %</b>	<b>65.010</b>	<b>62.744</b>	<b>25.776</b>

Eierinteresser i andre konsernselskaper	Antall	Anskaff. kost	Bal.ført 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.  
Strømmen Sparebank Eiendom AS eier, sammen med Skedsmo Eiendom AS, Nedre Romerike AS med 50 % hver.

	Års- resultat	Bokført egenkapital
Strømmen Sparebank Eiendom AS	2.694	30.239

#### Følgende interne transaksjoner har funnet sted i 2013

Rentekostnad til Strømmen Sparebank Eiendom AS	71
--	----

#### Mellomværende pr. 31.12.2013

Bankinnskudd fra Strømmen Sparebank Eiendom AS	4.484
--	-------

#### Tilknyttet virksomhet/Felles kontrollert virksomhet

Strømmen Sparebank Eiendom AS eide 45 % av aksjene i Eika Eiendomsutvikling AS frem til salg høsten 2013.

Bokført gevinst ved salg utgjør 1,6 mill. kr.

Strømmen Sparebank Eiendom AS eier 50 % av aksjene i Nedre Romerike AS. Selskapet er konsolidert etter egenkapitalmetoden og investeringen har en bokført verdi på 9,5 mill kr pr 31.12.2013.

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

	Års- resultat	Bokført egenkapital
Strømsveien 67 AS	3.550	4.603
Strømsveien 70 AS	-124	1.837
Strømmen Øst AS	428	-920
Nittedalsgaten 33 AS	-128	193
Kvartal 33 AS	-538	-1.421
Nedre Romerike Prosjektering AS	-134	-137

Strømsveien 67 AS eier 50 % av aksjene i Strømmen Sentrum AS. Selskapet er konsolidert etter egenkapitalmetoden, og investeringen har en bokført verdi på 6,3 mill. kr pr 31.12.2013.

#### Mellomværende med Strømmen Sparebank pr 31.12.

Pantelån til Nedre Romerike AS	9.695
Pantelån til Strømmen Øst AS	11.000
Pantelån til Strømsveien 67 AS	5.000

Alle lån er gitt til markedsmessige vilkår.

### Note 3 Obligasjoner

Noten gir kun opplysninger om morbanken

	Anskaff. kost	Virkelig verdi	Balansført verdi	Andel børsnoterte	Gj.snittlig rente
Omløpsobligasjoner	177.062	176.365	176.365	85 %	3,07 %

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. 482.909.

#### Obligasjonsbeholdningen fordelt på debitorsektor

	Anskaff. kost	Virkelig verdi
Lokale og regionale myndigheter	10.000	10.000
Institusjoner	93.957	93.268
Foretak	2.994	2.994
Obligasjoner med fortrinnsrett	70.111	70.103
<b>Sum</b>	<b>177.062</b>	<b>176.365</b>

### Note 4 Ansvarlig lånekapital i andre selskaper

Noten gir kun opplysninger om morbanken

#### Ansvarlig lånekapital

	2013	2012
Bokført under utlån og fordringer på kunder	2.000	2.000

## Note 5 Varige driftsmidler

### Morbank

	Maskiner, inventar og transport- midler	Leilighet Spania	Sum drifts- midler
Anskaffelseskost 1.1.	11.773	2.990	14763
Tilgang i 2013	1.057	-	1057
Avgang i 2013	240	-	240
Anskaffelseskost 31.12.	12.590	2.990	15580
Akkumulerte av- og nedskrivninger	10.705	-	10705
Bokført verdi 31.12.13	<b>1.885</b>	<b>2.990</b>	<b>4875</b>
Ordinære av- og nedskrivninger for 2013	496	-	496

Banken leier 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 %.

### Konsern

	Maskiner, inventar og transport- midler	Leilighet Spania	Sum drifts- midler
Anskaffelseskost 1.1.	11.773	2.990	14.763
Tilgang i 2013	1.057	-	1.057
Avgang i 2013	240	-	240
Anskaffelseskost 31.12.	12.590	2.990	15.580
Akkumulerte av- og nedskrivninger	10.705	-	10.705
Bokført verdi 31.12.13	<b>1.885</b>	<b>2.990</b>	<b>4.875</b>
Ordinære av- og nedskrivninger for 2013	496	-	496

## Note 6 Likviditet - finansiering - rentekostnader

Noten gir kun opplysninger om morbanken

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

#### Innskudd fra og gjeld til kunder

#### Gjennomsnittlig rentesats

Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid

2,31 %

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

Obligasjongjeld	Isin NO	Opptatt år	Forfallsdato	Beløp
	0010628464	2.011	12.05.14	100.000
	0010589435	2.010	12.10.15	100.000
	0010642556	2.012	18.04.16	100.000
	0010670458	2.013	06.02.17	100.000
Periodens underkurs				74
<b>Sum pålydende</b>				<b>400.074</b>

Gjennomsnittlig rente er beregnet på grunnlag av faktisk rentekostnad i året og tilsvarer 3,24 %.

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				-184
<b>Netto fondsobligasjonslån</b>				<b>34.816</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 3,18 %.



## Note 7 Kapitaldekning

Ansvarlig kapital	Morbank 2013	Morbank 2012	Konsern 2013	Konsern 2012
<b>Kjernekapital</b>				
Sparebankens fond	228.345	206.438	228.345	206.438
Udekket tap	-	-	-8.771	-8.801
Per. overføring til fond for vurderingsforskjeller	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	34.816	34.764	34.816	33.910
Immaterielle eiendeler	-1.380	-1.794	-1.380	-2.846
Overfinansiert pensjonsforpliktelser	-3.994	-2.610	-3.994	-2.610
<b>Sum kjernekapital før 50/50 fradrag</b>	<b>257.787</b>	<b>236.798</b>	<b>249.016</b>	<b>226.091</b>
Andel av 50/50 fradrag i tilleggskapital				
<b>Sum kjernekapital</b>	<b>257.787</b>	<b>236.798</b>	<b>249.016</b>	<b>226.091</b>
<b>Tilleggskapital</b>				
Ansvarlig lån	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	854
<b>Sum tilleggskapital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>854</b>
Ansvarlig kapital i annen finansinstitusjon	-17.279	-11.043	-18.156	-11.148
<b>Sum netto tellende ansvarlig kapital</b>	<b>240.508</b>	<b>225.755</b>	<b>230.860</b>	<b>215.797</b>

Beregningsgrunnlag Eiendeler som ikke inngår i handelsporteføljen. Disse gis en risikovekt etter antatt kredittrisiko.	Morbank 2013		Morbank 2012	
	Bokført beløp	Vektet beløp	Bokført beløp	Vektet beløp
0 %	58.114	-	57.110	-
10 %	70.103	7.010	70.092	7.009
20 %	167.161	33.432	132.893	26.579
35 %	1.519.944	531.980	1.607.460	562.611
50 %	-	-	-	-
75 %	-	-	-	0
100 %	614.689	614.689	571.326	571.326
150 %	1.154	1.731	114	171
<b>Sum eiendeler som ikke inngår i handelsporteføljen</b>	<b>2.431.165</b>	<b>1.188.843</b>	<b>2.438.995</b>	<b>1.167.696</b>
Poster utenom balansen som ikke inngår i handelsporteføljen		92.350		83.771
Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner				
Tapsavsetninger	-386	-135	-640	-224
Sikkerhetsstillelse avansert metode for finansiell pant		-1.587		-1.127
Sikkerhetsstillelse med justering av engasjementsbeløp		-300		-359
<b>Beregningsgrunnlag</b>		<b>1.279.171</b>		<b>1.249.757</b>

Tellende ansvarlig kapital i kroner	240.508	225.755
Kapitalkrav kredittrisiko	102.334	99.980
Kapitalkrav operasjonell risiko	9.428	9.830
Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-2.120	-1.379
Sum kapitalkrav	109.642	108.431
<b>Beregningsgrunnlag for ren kjernekapital</b>	<b>1.370.525</b>	<b>1.355.388</b>
<b>Beholdning av ansvarlig kapital utover 8 %</b>	<b>130.866</b>	<b>117.324</b>
Kapitaldekning i %	17,5 %	16,7 %
Kjernekapitaldekning i %	17,5 %	16,7 %
Ren kjernekapitaldekning i %	15,0 %	14,1 %

Beregningsgrunnlag Eiendeler som ikke inngår i handelsporteføljen. Disse gis en risikovekt etter antatt kredittrisiko.	Konsern 2013		Konsern 2012	
	Bokført beløp	Vektet beløp	Bokført beløp	Vektet beløp
0 %	58.114	-	57.110	-
10 %	70.103	7.010	70.092	7.009
20 %	167.161	33.432	132.893	26.579
35 %	1.519.944	531.980	1.607.460	562.611
50 %	-	-	-	-
75 %	-	-	-	0
100 %	601.687	601.687	560.429	560.429
150 %	1.154	1.731	114	171

<b>Sum eiendeler som ikke inngår i handelsporteføljen</b>	<b>2.418.163</b>	<b>1.175.841</b>	<b>2.428.098</b>	<b>1.156.799</b>
Poster utenom balansen som ikke inngår i handelsporteføljen		92.350		83.771
Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner				
Tapsavsetninger	-386	-135	-640	-224
Sikkerhetsstillelse avansert metode for finansiell pant		-1.587		-1.127
Sikkerhetsstillelse med justering av engasjementsbeløp		-300		-359
<b>Beregningsgrunnlag</b>		<b>1.266.169</b>		<b>1.238.860</b>

Tellende ansvarlig kapital i kroner	230.860	215.797
Kapitalkrav kredittrisiko	101.294	99.109
Kapitalkrav operasjonell risiko	9.596	8.666
Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner	-2.190	-1.388
Sum kapitalkrav	108.700	106.387
<b>Beregningsgrunnlag for ren kjernekapital</b>	<b>1.358.750</b>	<b>1.329.838</b>
<b>Beholdning av ansvarlig kapital utover 8 %</b>	<b>122.160</b>	<b>109.410</b>
Kapitaldekning i %	17,0 %	16,2 %
Kjernekapitaldekning i %	17,0 %	16,2 %
Ren kjernekapitaldekning i %	14,4 %	13,6 %

	Spare- bankens fond	Udekket tap	Fond for vurderings- forskjeller	Sum egenkapital
Morbank:				
Egenkapital pr. 01.01.2013	206.438			206.438
Disponering av årsresultat eks. gaver	21.907			21.907
<b>Egenkapital pr. 31.12.2013</b>	<b>228.345</b>			<b>228.345</b>

Konsern:				
Egenkapital pr. 01.01.2013	206.438	-8.801		197.637
Disponering av årsresultat eks. gaver	21.907	2.623		24.530
Egenkapitalpåvirkning fusjon konsernselskaper	0	-2.593		-2.593
<b>Egenkapital pr. 31.12.2013</b>	<b>228.345</b>	<b>-8.771</b>		<b>219.574</b>

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	58.114	58.114					
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	63.893	63.893					
Utlån til og fordringer på kunder	2.007.034	307.279	11.495	68.388	373.738	1.246.134	
Obligasjoner og sertifikater	176.365			22.634	143.828	9.903	
Ikke rentebærende eiendeler	117.530						117.530
<b>Sum eiendeler</b>	<b>2.422.936</b>	<b>429.286</b>	<b>11.495</b>	<b>91.022</b>	<b>517.566</b>	<b>1.256.037</b>	<b>117.530</b>

Innskudd fra og gjeld til kunder	1.729.830						1.729.830
Obligasjonsgjeld	434.890			100.045	300.029	34.816	
Ikke rentebærende gjeld	29.871						29.871
Egenkapital	228.345						228.345
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>2.422.936</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100.045</b>	<b>300.029</b>	<b>34.816</b>	<b>1.988.046</b>
Netto likviditetseksponering på balanseposter		429.286	11.495	-9.023	217.537	1.221.221	-1.870.516

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 116,6 % mot 115,2 % 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	58.114						58.114
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	63.893						63.893
Utlån til og fordringer på kunder	2.007.034			1.690			2.005.344
Obligasjoner og sertifikater	176.365	17.427	148.938		10.000		
Ikke rentebærende eiendeler	117.530						117.530
<b>Sum eiendeler</b>	<b>2.422.936</b>	<b>17.427</b>	<b>148.938</b>	<b>1.690</b>	<b>10.000</b>	<b>0</b>	<b>2.244.881</b>

Gjeld til kredittinstitusjoner							
Innskudd fra og gjeld til kunder	1.729.830						1.729.830
Obligasjonsgjeld	434.890	200.204	234.686				
Ikke rentebærende gjeld	29.871						29.871
Egenkapital	228.345						228.345
<b>Sum gjeld og egenkapital</b>	<b>2.422.936</b>	<b>200.204</b>	<b>234.686</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.988.046</b>
Netto renteeksponering på balansen		-182.777	-85.748	1.690	10.000	0	256.835
Netto renteeksponering som gj.snitt av forvaltningskapitalen		-7,54 %	-3,54 %	0,07 %	0,41 %	0,00 %	10,60 %

### Renterisiko

Renterisiko er et resultat av at rentebindingstiden for bankens aktiva- og passivaside 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 renteeksponering 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 12,1 % 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>2013</b>
Administrerende banksjef	2.459
Assisterende banksjef	2.006
<b>Tillitsvalgte:</b>	
Styrets leder	-
Styrets nestleder	-
Styremedlem	994
Styremedlem	2.305
Styremedlem	5.120
<b>Kontrollkomitéen</b>	
Formann	-
2 medlemmer à kr 0	-
Medlem	0
<b>Forstanderskapets leder</b>	
Øvrige medlemmer av forstanderskapet	2.180
	40.841
<b>Samlede lån til ansatte</b>	
Rentesubsidier av lån til ansatte	39.160
	4

### Ytelser til ledende personer og tillitsvalgte

	Adm. banksjef	Styret	Forstander- skap	Kontroll- komité	Andre tillitsvalgte
Lønn og honorar	1.172	304	14	50	36
Utgifter til pensjonsordning	101				

### Styrets medlemmer

Styrets leder	82
Styrets nestleder	55
3 styremedlemmer à kr 49000	147
Varamedlem	20
<b>Totalt</b>	<b>304</b>

### Revisjonsutvalg

2 medlemmer	16
-------------	----

### 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	198	214
Revisjonsrelatert bistand	49	75
Regnskapsrelatert bistand	60	60
Annen bistand	13	13
Sum	320	362
Merverdiavgift	80	91
<b>Totalt</b>	<b>400</b>	<b>453</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 tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Bankens pensjonsordninger tilfredstiller kravene i denne lov.

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

Den ytelsesbaserte ordningen er dekket i livsforsikringsselskapet Storebrand Pensjonstjenester AS.

Pr. 31.12. omfatter ordningen 14 ansatte, 2 AFP-pensjonister og 10 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 aktuarberegnet, 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 opptjeningstid i den grad de overstiger 10% av den største av pensjonsforpliktelsene og pensjonsmidlene. Aktuarmessige 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 2013 utgjør kr 194.879.

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 allokere.

Følgende forutsetninger legges til grunn ved beregningen av bankens forpliktelser:

Diskonteringsrente	4,1 %		
Forventet avkastning	4,4 %	Pensjonsregulering	0,6 %
Lønnsregulering	3,75 %		

Periodens pensjonskostnad fremkommer slik:

Resultatregnskap	Sikret ordning		Usikret ordning	
	2013	2012	2013	2012
Nåverdi av årets pensjonsopptjening	754	850	-	-
Rentekostnad av påløpt forpliktelse	149	959	67	87
Forventet avkastning av pensjonsmidler	-7	-1.031	-	-
Resultatført actuarielt tap/(gevinst)	176	424	112	107
Administrasjonskostnader	295	186	-	-
<b>Netto pensjonskostnad</b>	<b>1.367</b>	<b>1.388</b>	<b>179</b>	<b>194</b>

Avstemming pensjonsforpliktelser og pensjonsmidler:

Balanse	Sikret ordning		Usikret ordning	
	2013	2012	2013	2012
Estimert påløpt pensjonsforpliktelse	29.797	22.709	1.462	1.945
Estimert verdi av pensjonsmidler	-23.980	-22.300	-	-
Ikke resultatført virkning av estimatendringer	-9.811	-4.034	-233	-219
Tilleggsavtale banksjef	-	-	3.186	3.186
<b>Balanseført netto pensjonsforpliktelse</b>	<b>-3.994</b>	<b>-3.625</b>	<b>4.415</b>	<b>4.912</b>

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:	31.12.2013	01.01.2013	Endring
Overfinansiering pensjonsforpliktelser	3.994	3.625	369
Gevinst og tapskonto	10.023	12.529	-2.506
Anleggsmidler	2.159	2.315	-156
Sum midlertidige forskjeller	16.176	18.468	-2.292
<b>Utsatt skatt</b>	<b>4.368</b>	<b>5.171</b>	<b>-804</b>

Midlertidige negative forskjeller:	31.12.2013	01.01.2013	Endring
Underfinansiering pensjonsforpliktelser	4.415	4.912	-497
Anleggsmidler	-	-	-
Obligasjoner	697	1.497	-800
Sum midlertidige forskjeller	5.112	6.408	-1.297
<b>Utsatte skattefordeler</b>	<b>1.380</b>	<b>1.794</b>	<b>-414</b>

Årets skattekostnad	Morbank
Betalbar skatt på årets resultat	9.129
Endring utsatt skattefordel (27%)	414
Endring utsatt skatt (27%)	-804
Avsatt for lite i 2012	40
<b>Årets skattekostnad</b>	<b>8.779</b>

Betalbar skatt	Morbank
Ordinært resultat før skattekostnad	31.186
Permanente forskjeller	-2.628
Endring midlertidige forskjeller	1.795
Grunnlag betalbar skatt	30.353
Skatt 28%	8.498
For lite avsatt skatt 2012	40
Formuesskatt	630
<b>Betalbar skatt</b>	<b>9.168</b>

## Note 12 Spesifikasjon av provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

Noten gir kun opplysninger om morbanken

	2013	2012
Garantiprovisjon	700	826
Kredittformidling	4.815	1.935
Verdipapiromsetning og forvaltning	428	347
Betalingsformidling	7.580	7.116
Forsikringstjenester	2.215	2.191
Annen virksomhet	1.154	971
<b>Sum inntekter</b>	<b>16.892</b>	<b>13.386</b>

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

Noten gir kun opplysninger om morbanken

	2013	2012
Opptjente, ikke mottatte renter	5.389	5.164
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	3.994	3.625
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	-	-
<b>Sum</b>	<b>9.383</b>	<b>8.789</b>

### Note 14 Garantier

Noten gir kun opplysninger om morbanken

#### Garantier

	2013	2012
Betalingsgarantier	4.281	4.675
Kontraktsgarantier	18.804	24.856
Lånegaranti	-	-
Garanti overfor Eika BoligKreditt A/S	80.124	59.389
Skattegaranti	3.250	3.250
Andre garantier	5.111	9.453
<b>Sum garantier</b>	<b>111.570</b>	<b>101.623</b>

Eika BoligKreditt AS (EBK) er et kredittforetak som eies 100% av Eika bankene og som tilbyr Strømmen Sparebanks kunder gunstig boliglån innenfor 60% av panteobjektets verdi. Banken har pr. 31.12.2013 lån for 762 mill. kr hos EBK.

Strømmen Sparebank har garantiansvar for deler av disse låneengasjementene.

Garantibeløpet er tredelt overfor EBK og utgjør:

- Tapsgaranti - den del av lånet som overstiger 50% av sikkerhetsstillelsen. For lån som overstiger 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.

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

Banken har pr. 31.12.2013 følgende garantier til EBK:

Andel av felles garantiramme	7.625
Saksgaranti	33.316
Tapsgaranti	39.183
<b>Sum</b>	<b>80.124</b>

Normal praksis er at banken tilbakefører lån som er misligholdt hos EBK til egen balanse. Banken har i 2013 ikke overtatt misligholdte lån. Fordi lån formidlet til EBK 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 22 407 000, og konsernregnskap, som viser et overskudd på kr 25 030 000. Bankregnskapet og konsernregnskapet består av balanse per 31. desember 2013, 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 regnskapsestimaterne 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 2013 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*

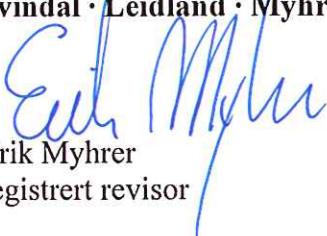
Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til anvendelse av overskuddet er konsistente med årsregnskapet og er i samsvar med lov og forskrifter.

#### *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 bokføringskikk i Norge.

Lillestrøm, 12. februar 2014

**Svindal · Leidland · Myhrer & Co AS**



Erik Myhrer  
registrert revisor

## Til forstanderskapet i Strømmen Sparebank

Kontrollkomiteen har i løpet av år 2013 avholdt 6 møter. Komiteen har vært slik sammensatt:

Bjørn Arne Tronier, formann  
med følgende medlemmer:

Inger Storholt, Arne Asmyhr og Svein Bergersen  
og med følgende varamedlemmer:

Vanja Sortnes og Morten Stabell-Hansen

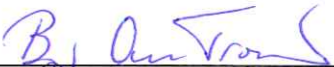
Grunnlaget for komiteens arbeid, har vært forskrift gitt av bankens forstanderskap 17. februar 1993, samt Lov om Sparebanker og Lov om Finansieringsvirksomhet.

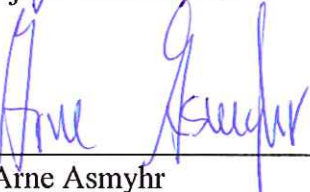
Kontrollkomiteen har gjennomgått det fremlagte regnskap for Strømmen Sparebank for år 2013.

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 2013 fastsettes som bankens årsregnskap.

Strømmen, den 18.februar 2014

  
Bjørn Arne Tronier

  
Arne Asmyhr

  
Inger Storholt

  
Svein Bergersen

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 Gustavsen	
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 Gustavsen		

**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)