

Årsrapport 2024



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Innholdsfortegnelse

INNLEDNING

TILLITSVALGTE

- 5 Styret
- 5 Generalforsamlingen

ÅRSBERETNING

- 6 Om virksomheten
- 6 Rammebetingelser
- 7 Økonomiske utsikter
- 8 Strategisk samarbeid og eierskap
- 11 Markedsområde
- 11 Eiendomsmegling
- 12 Bruk av boligkreditt
- 12 Arbeidsmiljø, kompetanse og sosiale forhold
- 13 Likestilling og diskriminering
- 13 Antihvitvask
- 13 Banken og lokalsamfunnet
- 15 Kjemper mot utenforskap
- 15 Forskning og utvikling, FOU
- 15 Bærekraft (ESG)
- 16 Samfunnsansvar
- 17 Ekstern kreditt-rating
- 17 Ytre miljø
- 17 Åpenhetsloven
- 17 Fortsatt drift
- 17 Redegjørelse for årsregnskapet
- 20 Balansen
- 24 Kontantstrøm
- 24 Virksomhetsstyring (Corporate governance)
- 25 Risikoforhold
- 28 Fremtidig utvikling
- 29 Årsresultat og disponeringer

RESULTATREGNSKAP

BALANSE

KONTANSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE

ENDRINGER I EGENKAPITALEN

NOTER

- 36 Note 1 Regnskapsprinsipper
- 45 Note 2 Kredittrisiko
- 51 Note 3 Bruk av estimater og skjønnsmessige vurderinger
- 52 Note 4 Kapitaldekning
- 53 Note 5 Risikostyring
- 55 Note 6 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet
- 57 Note 7 Fordeling utlån
- 57 Note 8 Kredittforringende lån
- 58 Note 9 Forfalte og kredittforringede lån
- 58 Note 10 Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier
- 59 Note 11 Nedskrivninger, tap, finansiell risiko
- 63 Note 12 Store engasjement
- 64 Note 13 Sensitivitet
- 64 Note 14 Likviditetsrisiko
- 65 Note 15 Valutarisiko
- 66 Note 16 Kursrisiko
- 66 Note 17 Renterisiko
- 68 Note 18 Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter
- 68 Note 19 Segmentinformasjon
- 69 Note 20 Andre inntekter
- 69 Note 21 Lønn og andre personalkostnader
- 71 Note 22 Andre driftskostnader
- 72 Note 23 Transaksjoner med nærstående
- 72 Note 24 Skatter
- 73 Note 25 Kategorier av finansielle instrumenter
- 74 Note 26 Virkelig verdi finansielle instrumenter

76	Note 27	Sertifikater og obligasjoner
76	Note 28	Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet
77	Note 29	Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat
78	Note 30	Finansielle derivat
78	Note 31	Tilknyttet selskap
79	Note 32	Varige driftsmidler
79	Note 33	Andre eiendeler
79	Note 34	Innlån fra kredittinstitusjoner
80	Note 35	Innskudd fra kunder

81	Note 36	Obligasjonsgjeld og ansvarlig lånekapital
82	Note 37	Annen gjeld og pensjon
83	Note 38	Fondsobligasjonskapital
84	Note 39	Eierandelskapital og eierstruktur
86	Note 40	Resultat per egenkapitalbevis
87	Note 41	Finansielle garantier og pantsettelse mv.
89	Note 42	Leieavtaler - IFRS 16
90	Note 43	Hendelser etter balansedagen

REVISJONSBERETNING

INNLEDNING

Askim & Spydeberg Sparebank (banken) er den ledende sparebanken i Indre Østfold med vekstambisjoner i Follo. Banken har høyt fokus på å bygge en robust struktur som gir effektive arbeidsprosesser, økt kompetanse, ny vekst, lave kostnader og ikke minst tilfredsstillende leveranse under lovkrav. Privatkunder, landbruk og små og mellomstore bedrifter (SMB) i bankens definerte markedsområde er primære målgrupper. Viktige samarbeidspartnere er SDC (hovedleverandør av IT systemer), Lokalbank Selskapet, de øvrige bankene i Lokalbanksamarbeidet og produkselskapene Frende, Verd, Brage, Norne, og Nordea Liv. Banken er også en del av Frende Gruppen som består av de 16 bankene i Lokalbanksamarbeidet, Sparebanken Norge, Sparebanken Øst, Varig Forsikring Nordmøre & Romsdal, Varig Orkla Forsikring og Varig Hadeland Forsikring. Bankens styre og ledelse er tilfreds med regnskapet for 2024, og vekst, utvikling og resultater er i henhold til plan. Banken bidrar årlig med ca. MNOK 13 til lokale lag, foreninger, grupper, kultur, herunder prosjekter i regi av bankens to stiftelser. To eksempler fra 2024 er TNOK 500 til oppgradering av lysløypa i Askim (Askim IF) og TNOK 800 til å utvide ungdomssenteret NLM i Spydeberg.

Resultat før skatt (TNOK)
205,311

Netto andre driftsinntekter (TNOK)
72,845

Rentenetto
2.34%

Kostnadsprosent
41.26%

Forretningskapital (MNOK)
16.843

Innskuddsdekning
82.30%



“Å ta kompetansen tilbake til lokalbanken var en av grunnene til etablering av ny bankallianse”

TILLITSVALGTE

Styret

Medlemmer

Bente Hedum – Styrets leder
Martha Mjølnerød – Styrets nestleder
Georg Smedhus
Lill Anita Strand
Petter Eng
Jane Andersen Glende
Ole Kristian Baggetorp – ansattes representant
Linda Stensby – ansattes representant

Varamedlemmer

Trond Rennemo
Øyvind Key Kristiansen

Generalforsamlingen

Medlemmer:

Harald Gullåsen – Generalforsamlingens leder

Kundevalgte:

Dag Eriksen
Kai Håvard Thoresen
Lars Holene
Liv Torill Solberg
Arne Fossum
Geir Gjønnes
Aud Hilde Herland
Mai Holtskog
Kjetil Johanson

Valgt av egenkapitalbevisiere:

Cathrin Anfinnsen Thon
Line Tronstad
Hans Øyvind Berg
Tom Kristian Kolberg
Lloyd Lilleng
Hilde Mørk Løken
Thorbjørn Werner
Øystein Østre
Harald Gullåsen

Ansattvalgte:

Lillian Bystrøm
Bente Jacobsen
Lene Stein Berg
Petter Agnalt
Mona Arnesen Heen
Marianne Helland

ÅRSBERETNING

Om virksomheten

Askim & Spydeberg Sparebank (banken) er etter fusjonen 1. april 2015, en videreføring av bankvirksomheten i Askim Sparebank, som ble etablert i 1888, og den innfusjonerte bankvirksomheten Spydeberg Sparebank som ble etablert i 1859. Banken viderefører derfor lange banktradisjoner innenfor sitt markedsområde. Banken er en sparebank i henhold til finansforetaksloven kapittel 1, med tilhørende forskrifter. Banken har sitt hovedkontor i Askim med avdelinger i Spydeberg og Ski.

Banken eier sine kontorlokaler i Askim og Spydeberg, og leier lokaler i Ski. I Ski er banken samlokalisert med Lokalmegleren & Partners Follo hvor banken er største eier. Bankens primære geografiske markedsområde er definert til å være nordre deler av Østfold fylke (kommunene Indre Østfold, Marker, Rakkestad, Skiptvet og Våler) og Follo (kommunene Nordre Follo, Ås, Vestby, Frogn, Nesodden og Enebakk).

Banken har en profil som i hovedsak retter seg mot personmarkedet, jord- og skogbruk, samt små og mellomstore bedrifter i bankens primære geografiske markedsområde.

Banken legger stor vekt på å være en pålitelig, fleksibel og offensiv samarbeidspartner for sine kunder. Personlig oppfølging, god rådgiving og fysisk tilstedeværelse er viktig for banken.

Askim & Spydeberg Sparebank utarbeider ikke konsernregnskap. Banken eier 66 % av eiendomsmeglerforetaket Estator Eiendomsmegling AS som driver sin virksomhet under merkevarenavnet «Lokalmegleren & Partners Ski».

Rammebetingelser

Bankens rammebetingelser er i hovedsak fastsatt av finansforetaksloven, samt forskrifter fra Finansdepartementet, Finanstilsynet og Bankenes Sikringsfond.

Banken er en lokal, selvstendig sparebank som er en del av Lokalbanc-Samarbeidet. Banken har utstedt egenkapitalbevis som eies av Sparebankstiftelsen Askim (59,37 %), Sparebankstiftelsen Spydeberg (28,38 %) og øvrige egenkapitalbevisiere (12,25 %). Bankens lokale forankring er sterk gjennom generalforsamlingens sammensetning. Medlemmene i generalforsamlingen er valgt av innskyterne, egenkapitalbevisierne og bankens ansatte.

Banken opererer i et marked med sterk konkurranse fra lokale sparebanker, landsdekkende aktører og banker som utelukkende tilbyr sine tjenester via nettet.

Økonomiske utsikter

Global økonomi

2024 ble året da de høye rentene i internasjonal økonomi for alvor begynte å bringe inflasjonen ned. Dermed ble det også rom for å begynne å kutte styringsrenten i en del land. Den amerikanske sentralbanken kuttet sin styringsrente med ett prosentpoeng i løpet av året og den europeiske sentralbanken (ECB) kuttet sin rente tilsvarende. I Sverige har inflasjonen kommet ned til inflasjonsmålet samtidig som arbeidsledigheten er høy. Riksbanken har derfor kuttet renten med hele ett og et halvt prosentpoeng til 2,5 %. Ved inngangen til 2024 var det store forventninger til rentekutt også i Norge, men en gjenstridig inflasjon og ikke minst en svak kronekurs gjorde at styringsrenten forble uendret.

Med en fallende inflasjon har fokus gradvis flyttet seg over til utviklingen i realøkonomien og vekstutsiktene. Etter hvert har også søkelyset på den økonomiske politikken, og spesielt handelspolitikken til USA sin nye administrasjon økt. Vekst-forskjellen mellom Eurosonen og USA har vært en bekymring lenge, og frykten for at Europa mister økonomisk terreng relativt til USA er berettiget. Den sterke økonomiske utviklingen i USA, og den svake i Europa, forklarer at renten i Europa er over 1 prosentpoeng lavere enn i USA, til tross for lik inflasjon i de to økonomiene. Både høy økonomisk aktivitet og høyt prispress trekker i retning av at renten i USA fremover blir holdt høyere enn hva en tidligere har sett for seg. I Europa er rentebildet mer blandet, fordi den økonomiske utviklingen her kan svekkes av at eksporten til USA går ned. Det vil kunne føre til at renteforskjellen mellom USA og Europa øker ytterligere.

Norsk økonomi

Det internasjonale rentenivået får betydning for renteutviklingen i Norge. I tillegg har det vist seg vanskelig å få presset inflasjonen ned det siste prosentpoenget slik at inflasjonsmålet på 2 % nås. Det har bidratt til å holde det norske rentenivået oppe. Kronen har svekket seg mye de siste årene, og selv om denne utviklingen roet seg i 2024, svekket kronen seg også i fjor med i overkant av 3 % mot handelsveid kroneindeks. Svak norsk krone bidrar til høye importpriser, som presser den norske inflasjonen høyere enn den ellers ville vært. Norges Bank vil da respondere med å holde renten oppe. Det øker attraktiviteten av å plassere i norske kroner, og hindrer dermed en ytterligere svekkelse av valutakursen.

Det er stor forskjell i aktivitetsnivået i ulike næringer. Leverandørindustrien har nytt godt av oljeskattepakken, som har gitt høye investeringer i oljesektoren og høyt aktivitetsnivå i tilstøtende næringer og regioner. På den annen side har utviklingen i bygg- og anleggsnæringen vært meget svak. I løpet av de siste to årene har boliginvesteringene falt med 30 %, det største fallet på 30 år. Denne næringen har i stor grad betalt prisen for at rentene har blitt holdt oppe på grunn av et høyt aktivitetsnivå i andre deler av norsk økonomi.

Rentene i Norge ligger an til å falle noe i 2025. Etter alt å dømme vil Norges Bank senke styringsrenten med 0,25 prosentpoeng i slutten av mars, med forventning om ytterligere kutt gjennom 2025.

Det er stor aktivitet i bruktboligmarkedet, og prisveksten på boliger har tatt seg opp. Fremover er det ventet god vekst i private inntekter og lavere gjelds- og rentebelastning. Igangsetting av nye boliger ser imidlertid fortsatt ut til å ligge lavt, men ventes å ta seg opp etter hvert som boligprisene stiger.

Strategisk samarbeid og eierskap

Lokalbank – et nært samarbeid

Lokalbank-samarbeidet ble opprettet 20. august 2024 etter at Lokalbank-alliansen og De Samarbeidende Sparebankene (DSS) ble enig om å slå seg sammen. Gjennom høsten ble det gjennomført et integrasjonsarbeid mellom DSS AS og LB Selskapet AS i forbindelse med en fusjon til sistnevnte selskap. Samarbeidet er basert på en kontraktsfestet samarbeidsavtale og er et strategiske samarbeid etter finansforetaksloven §17-11(2), mellom 16 frittstående og lokale sparebanker i Norge.

De 16 bankene som utgjør Lokalbank-samarbeidet per 31.12.2024 er:

- Aasen Sparebank
- Askim & Spydeberg Sparebank
- Drangedal Sparebank
- Flekkefjord Sparebank
- Lillesands Sparebank
- Luster Sparebank
- Nidaros Sparebank
- Selbu Sparebank
- Sparebanken DIN Telemark
- Sparebank 68° Nord
- Spareskillingsbanken
- Stadsbygd Sparebank
- Søgne & Greipstad Sparebank
- Tolga – Os Sparebank
- Voss Sparebank
- Ørland Sparebank

Frendegruppen

23. januar 2024 etablerte de nå fusjonerte bankene i Lokalbank-samarbeidet, sammen med Sparebanken Vest, Sparebanken Sør, Sparebanken Øst, og Varig selskapene (Varig Hadeland Forsikring, Varig Orkla Forsikring og Varig Forsikring Nordmøre og Romsdal); Frendegruppen.

Frendegruppen skal bidra til å ytterligere styrke konkurransekraften og forhandlingsposisjonen til medlemsbankene i Lokalbank-samarbeidet. Frendegruppen skal koordinere og utvikle samarbeidet mellom medlemmene, representere bankene på utvalgte områder, og synliggjøre samarbeidet som et attraktivt alternativ til tett integrerte allianser. Frendegruppen vil være en paraplyorganisasjon uten mål om eget overskudd og hvor det er selskapene selv som har direkte, og valgfritt eierskap til de tilknyttede produktselskapene; Verd Boligkreditt, Frende Forsikring, Brage Finans, Norne Securities og Balder Betaling.

Lokalbank-samarbeidet – LB Selskapet AS

Bankene i den tidligere Lokalbank-alliansen etablerte LB Selskapet AS høsten 2019.

LB Selskapet AS er nå Lokalbank-samarbeidets verktøy for å realisere de strategiske føringene for samarbeidet og ivaretar en rekke funksjoner i samarbeidet. Selskapet er et spesialrådgivningsselskap som leverer tjenester til bankene i Lokalbank-samarbeidet og andre

banker i henhold til egne oppdragsavtaler. Selskapet har medarbeidere med betydelig spisskompetanse, og som arbeider tett med bankenes medarbeidere innenfor utvalgte fagområder.

LB Selskapet AS er et non-profit selskap og har en eierskapsstruktur hvor medlemsbankene i Lokalbanc-samarbeidet har lik eierandel i LB Selskapet AS. Administrerende direktør i LB Selskapet AS vil representere Lokalbanc-samarbeidet og bankene i Lokalbanc-samarbeidet etter nærmere avtale. Administrerende direktør i LB Selskapet AS vil i henhold til oppdragsavtale fungere som daglig leder i Lokalbanc-samarbeidet. Per 31.12.2024 hadde LB Selskapet 41 medarbeidere (38,9 årsverk), hvorav ansatte fra tidligere DSS utgjorde 8 medarbeidere og årsverk.

Lokalbanc-samarbeidet – grunnlaget for samarbeidet

Lokalbanc-samarbeidet skal være Norges foretrukne samarbeid for selvstendige banker. Formålet er å styrke konkurransekraften og sikre langsiktig lokal selvstendighet hos medlemsbankene, hvor de oppnår mest verdi og nytte i forhold til kostnaden. Dette skal gjøres gjennom realisering av storskalafordeler, tilgang på kompetanse, effektivisering og standardisering på tvers av medlemsbankene, og tilgang til relevante produkter.

Solide, gode og langsiktige lokalbanker har vært viktige for verdiskaping over hele landet i flere hundre år. Lokalbanc har som hovedmål å understøtte den enkelte medlemsbanks arbeid for å sikre langsiktig, lokal sparebankdrift i sitt markedsområde. Det betyr at vi skal ivareta medlemsbankenes selvråderett og kontroll over strategiske og operasjonelle beslutninger. Medlemsbankene skal kunne opprettholde lokal og personlig tilstedeværelse for kunder og lokalsamfunnet slik at sparebanken kan fortsette å levere på sin forretningsmodell som relasjonsbank.

Lokalbanc-samarbeidet skal forsterke medlemsbankenes konkurransemessige posisjon og forhandlingskraft og gi bedre tilgang til, og innflytelse på, hvilke produkter og tjenester som tilbys kundene. Samarbeidet skal også gi medlemsbankene økt forhandlingsstyrke i direkteavtaler med tredjepartsleverandører av teknologi, digitale og andre finansielle tjenester. Medlemsbankene skal oppnå storskalafordeler rundt felles innkjøp, leveranser og tjenester for å gjøre den lokale driften mer konkurransedyktig. Samarbeidet skal også bidra til styrket konkurransekraft gjennom bygging og tilgang til kompetanse, og å arbeide med effektivisering, standardisering og utvikling på tvers av medlemsbankene.

Lokalbanc-samarbeidet skal være et kostnadseffektivt samarbeid, hvor bankene samarbeider om det som «er nødvendig», og gir et bidrag til medlemsbankene. Lokalbanc-samarbeidet blir ikke pålagt et konkret avkastningskrav og alle gevinster som oppnås i samarbeidet skal komme medlemsbankene til gode. Det vil alltid søkes paritet i forholdet mellom det den enkelte bank bidrar med, og det banken får tilbake av gevinster fra samarbeidet.

Lokalbanc – IT og infrastruktur

Banken har sammen med de øvrige 10 bankene i den tidligere Lokalbanc-alliansen en rammeavtale med det danske selskapet Skandinavisk Datacentral AS (SDC) for levering av IT-infrastruktur. SDC eies og brukes av nordiske banker i Norge, Danmark, Sverige og Færøyene. Bankene i Lokalbanc er direkte eiere i selskapet. Avtalen har en rullerende 3 års varighet og skal fornyes i 2025. SDC er bankens hovedleverandør av både datadrift og datasystemer for bankdrift.

Systemer som MobilBank, NettBank og bankens reskontrosystem leveres av SDC. Lokalbanc sin IT-strategi er i størst mulig grad å benytte fellesløsninger og etablerte standarder, framfor egenutvikling. Dette for å holde kostnadene lavest mulig. IT-kompetanse er styrket i alliansebankene, samtidig som LB Selskapet AS innehar medarbeidere med spisskompetanse innenfor IT-området. I tillegg til SDC er

blant annet Microsoft, STACC, IQ-bank, Eiendomsverdi og Kundesjekk viktige partnere for Lokalbank. Banken eier 1,04 % av aksjene i Skandinavisk Datacentral AS per 31.12.2024.

Medio februar 2025 kom nyheten om at SDC A/S vil bli kjøpt av danske IT selskapet Netcompany, forutsatt myndighetenes godkjenning. SDC vil bli en egen divisjon Netcompany. Divisjonen vil få navnet Netcompany Banking Services. Bankens vurdering er at oppkjøpet vil styrke utviklingen av SDC som bankplattform.

Lokalbank – Boligkreditt

Den enkelte bank i LOKALBANK-samarbeidet er eiere av Verd Boligkreditt AS, og benytter selskapet til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) med sikkerhet i deler av bankens boliglån.

Utfasingen fra Eika Boligkreditt AS og innfasingen i Verd Boligkreditt AS skjer gradvis. Begge selskapene praktiserer dynamisk eierskapsprinsipp og eierskapet er avhengig av utlånsvolum i de respektive selskapene.

Bankens behov for OMF-finansiering er sikret gjennom inngått avtale med Verd Boligkreditt AS. Banken eier 5,29 % av aksjene i Verd Boligkreditt AS og 2,28 % av aksjene i Eika Boligkreditt AS per 31.12.2024.

Lokalbank – Forsikring

Lokalbank distribuerer skadeforsikring for Frende Forsikring. Frende har bransjens mest fornøyde kunder (kundeservice og skadeoppgjør), og er en attraktiv leverandør for bankens kunder innenfor privatmarked, landbruk og bedriftsmarked. Banken eier 0,88 % av aksjene i Frende Holding AS per 31.12.2024.

Lokalbank – Leasing, objektfinansiering, smålån og kredittkort

Den enkelte bank i Lokalbank er medeiere i Brage Finans AS som leverer leasing og objektlån til bedriftsmarkedet samt salgspantelån til privatmarkedet. Datterselskapet Factoring Finans leverer factoring og fakturakjøp. Banken benytter Eika Kredittbank for utstedelse av kredittkort. Banken eier 0,79 % av aksjene i Brage Finans AS per 31.12.2024.

Lokalbank – Betalingsområde

Balder Betaling AS forvalter bankens eierandeler i VIPPS MobilePay. Gjennom dette indirekte eierskapet er banken med på å videreutvikle VIPPS MobilePay sammen med øvrige eiere og selskapet. Balder Betaling AS har i tillegg en koordinerende rolle for bankene i Frende samarbeidet knyttet til opplæring og distribusjon av produkter og tjenester, samt bistand med kompetanse innen betaling og ID-området. Banken eier 2,48 % av aksjene i Balder Betaling AS per 31.12.2024.

Lokalbank – Sparing og plassering

Den enkelte bank i Lokalbank er medeiere i Norne Securities, en solid aktør, som leverer produkter innenfor et bredt investeringsunivers på spareområdet. Banken har avtale om distribusjon av fondsprodukter levert av Norne. I tillegg har banken avtale med Nordea Liv

innenfor livsforsikring- og pensjonsområdet. Banken eier 1,60 % av Norne Securities AS per 31.12.2024. Banken er ikke eier av aksjer i Nordea Liv.

Lokalbank – DNB

Banken har som mange andre små og mellomstore banker avtale med DNB om oppgjørstjenester, kontokreditt, og utenlandsbetalinger.

Markedsområde

Bankens primære geografiske markedsområde er definert til å være nordre del av Østfold fylke med kommunene Indre Østfold, Marker, Rakkestad, Skiptvet, Våler, og Follo med kommunene Nordre Follo, Ås, Vestby, Frogn, Nesodden og Enebakk. Bankens innskuddskunder har større spredning i geografi. Banken har en sterk posisjon i Indre Østfold, med hovedvekt på Indre Østfold Kommune samt Skiptvet kommune. Banken ønsker å bidra til at Indre Østfold kommune skal legge til rette for ytterligere vekst og utvikling i regionen gjennom en mer helhetlig utvikling av Indre Østfold som region. Bedrifter i regionen må få mulighet til å etablere seg og vokse i Indre Østfold uten å måtte se til andre regioner for etablering eller muligheter for vekst. Regionen har vekst i antall innbyggere. Til tross for roligere tider, i byggebransjen spesielt, er det flere lokale bedrifter som opplever vekst og utvikling, noe som krever nye investeringer.

Indre Østfold er en region som tiltrekker seg nye bedrifter. Dette gir etterspørsel etter boliger i regionen. Indre Østfold har boliger i en moderat prisklasse, noe som gir tilflytting. Den gode infrastrukturen i Indre Østfold, med E18 mot Sverige og jernbaneforbindelse til Oslo via Ski, gjør regionen attraktiv for bedrifter som ønsker å etablere seg. Enkel tilgang til hovedstadsområdet, det svenske markedet og øvrige transportnettverk gir effektive logistikkmuligheter og kan redusere transportkostnader. Dette bidrar til et gunstig næringsklima, hvor både industri, handel og tjenesteytende virksomheter kan dra nytte av den strategiske beliggenheten og gode kommunikasjonsmuligheter.

Banken er godt etablert med avdelingskontor på Ski, med Folloregionen som markedsområde. Follo er ett av Norges mest sentrale vekstområder. «Follobanen», nytt dobbeltspor for jernbanen mellom Ski og Oslo S, har økt attraktiviteten til Follo som vekstområde. Reisetiden mellom Ski og Oslo S er kun 11-12 minutter.

Bankens lokaler på Ski har, i samarbeid med utleier Thon Ski AS, blitt totalrenovert gjennom høsten og vinteren 2024/2025. Banken har i perioden august 2024 til februar 2025 vært drevet fra midlertidige lokaler i Torvgården på Ski. Mandag 3. februar 2025 åpnet Askim & Spydeberg Sparebank dørene til de tidligere lokalene, men nå i ny drakt. Investeringen som er gjort i renoveringen av lokalene underbygger det faktum at Follo regionen er, og vil være, svært viktig for banken.

Banken har, og skal ha, en aktiv rolle i utviklingen i bankens markedsområde, men primært i Indre Østfold og Follo. Etter bankens vurdering ligger det til rette for god vekst og utvikling også i årene som kommer.

Eiendomsmegling

Banken eier 66 % av aksjene i Estator Eiendomsmegling AS. Selskapet markedsføres under navnet Lokalmegleren & Partners Ski. Selskapet driver sin virksomhet samlokalisert i bankens lokaler i Ski. Flere meglere er under rekruttering for å styrke og videreutvikle markedsposisjonen innenfor eiendom. Dette vil gi bankens kunder et bredere tjenestespekter, og bidra til å oppnå synergier mellom megling og bank.

Bruk av boligkreditt

Banken benytter Verd Boligkreditt som samarbeidspartner for bruk av boligkreditt instituttet. Samtlige av bankens lån etableres i egen balanse for senere å kunne flyttes til Verd Boligkreditt når utlånsvekst, likviditetsbehov og strategi tilsier at banken har behov for å flytte lån.

Banken har per 31.12.2024 fremdeles en betydelig portefølje av boliglån formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK). Banken har ikke overført nye lån til EBK i 2024. I henhold til avtale mellom banken og EBK er banken forpliktet til å opprettholde en portefølje i henhold til en avtalt nedtrappingsplan.

Arbeidsmiljø, kompetanse og sosiale forhold

Sykefraværet i banken var i 2024 på 3,92 % av total arbeidstid (4,80 % i 2023). Av dette sykefraværet var det 12 sykefravær som var lengre enn 2 uker. Til sammenligning var det 10 sykefravær som varte lengre enn 2 uker i 2023. Mer enn halvparten av disse tilfellene var da graderte sykemeldinger, slik at arbeidstaker også var på jobb i perioden. Det er bankens vurdering at årsaken til langtidsfraværet i liten grad skyldes forhold på arbeidsplassen. Bankens totale sykefravær har gått noe ned fra 2023 til 2024, noe vi isolert sett er fornøyd med. Basert på statistikk fra 2023, ligger vi godt under snittet for Norge totalt sett, og også noe under ift. finansbransjen generelt. Banken har en klar ambisjon om å ha et så lavt sykefravær som mulig. Vi vil derfor fortsette arbeidet med å forebygge sykefravær i størst mulig grad, samt at vi jobber for å få sykemeldte tilbake i jobb så fort som mulig.

I tråd med bankens strategi om profesjonell rådgivning og høy servicegrad overfor bankens kunder, arbeides det kontinuerlig med å styrke de ansattes kompetanse. En stor andel av bankens ansatte har, gjennom de siste årene, styrket sin kompetanse blant annet gjennom fullføring av Autorisasjonsordningen for finansiell rådgivning (AFR), Godkjenningsordningen for forsikringsrådgivere (GOS), autorisasjonsordningen for kreditt, dagligbanksertifisering og/eller internsertifisering for bedriftsrådgivere. Denne type kompetansebygging skjer i hovedsak gjennom Finansnæringens autorisasjonsordninger (Finaut) eller e-læring og kurs tilrettelagt av Lokalbank/KAN Finans. Kompetansen opprettholdes gjennom pålagte årlige oppdateringskurs. Banken gjennomfører i tillegg et betydelig omfang av intern opplæring og er aktive deltakere på relevante konferanser innenfor bankens virksomhetsområder.

Det har ikke vært eller blitt rapportert om alvorlige arbeidsuhell eller ulykker i løpet av året. Bankens sikkerhetsrutiner bedømmes som gode.

Bankens arbeidsmiljø vurderes som godt. Samarbeidet med de ansattes tillitsvalgte har fungert tilfredsstillende og bidratt positivt til bankens drift. Bedriftshelsetjeneste og oppfølging av nødvendige tiltak innenfor HMS ivaretas gjennom avtale med ekstern leverandør, kombinert med nødvendige interne tiltak. De senere resultatene fra gjennomførte undersøkelser, viser at de fysiske arbeidsforholdene i banken generelt sett er gode. Ved avvik blir det iverksatt tiltak. Samarbeid mellom banken og bedriftshelsetjenesten gjennomføres i henhold til fastsatt årsplan.

Det legges vekt på konkurransedyktige betingelser, god ledelse, karriereutvikling, og godt samspill.

Likestilling og diskriminering

Banken har 62 fast ansatte med en fordeling mellom kvinner og menn på 37 kvinner og 25 menn. Videre har banken fire kvinnelige vikarer og en mannlig vikar i deltid per 31.12.2024. Bankens ledergruppe består av ni menn og fire kvinner, og bankens styre har ved utgangen av året fem kvinnelige og tre mannlige medlemmer.

I løpet av 2024 har banken styrket bemanningen for både å bedre rådgiverkapasitet, redusere nøkkelmannsrisiko samt få ned overtidsbruk.

Banken arbeider bevisst med å oppnå likestilling i bankens ledelse og styre. I forbindelse med stillingsutlysninger, avlønning, regulativer, mulighet til deltidsstillinger med videre, har ikke banken avdekket risiko for diskriminering. Banken tilstreber at språket i stillingsutlysninger er kjønnsnøytralt og at begge kjønn er representert i prosessene. Finansnæringen har en felles ambisjon om en styrking av likelønssituasjonen i bransjen. Det er blant annet etablert likestillingsindikatorer for finanssektoren. Ovennevnte forhold ivaretas gjennom administrasjonens samarbeid med ansatte gjennom SAMU og ansettelsesutvalg. Området ivaretas først og fremst av HR i samarbeid med tillitsvalgte/verneombud.

Banken har nulltoleranse for diskriminering og har ikke opplevd å ha noen saker knyttet til diskriminering i 2024. Banken har en ekstern varslingskanal som driftes av EY AS. Varslingskanalen kan også benyttes for saker knyttet til diskriminering. Varslingskanalen ligger tilgjengelig på bankens nettsted <https://asbank.no/>. Videre publiserer banken en egen ARP-rapport (Aktivitets- og redegjørelsesplikt) som utdyper bankens arbeid med likestilling og diskriminering.

Antihvitvask

Banken har siden stedlig tilsyn i 2022 totalrevidert bankens risikomatrise og risikorapport, rutineverket er samlet og operasjonalisert, det er bygget nye risikoscoringsmodeller på PM og BM, samtlig av bankenes scenarier i transaksjonsovervåkingssystemet er revidert, i tillegg til at bankens opplærings- og internkontrollsystem er bygget opp på nytt. For året 2024 har banken økt kapasiteten ytterligere gjennom ansettelse av et nytt årsverk til AHV-funksjonen, samt ansettelse av en ny hvitvaskingsansvarlig i en 100% stilling.

AHV har i 2024 hatt høyt fokus i banken og banken vil i 2025 ha fokus på systematisk arbeid med handlingsplanen på området for å redusere bankens restrisiko ytterligere.

Banken har gjennom 2024 løpende rapportert status på tiltakene iverksatt etter stedlig tilsyn i 2022 til Finanstilsynet gjennom oversendelse av internrevisjonsrapporter. Banken mottok i februar 2025 et brev fra Finanstilsynet hvor det ble opplyst at Finanstilsynet nå har avsluttet den tilsynsmessige oppfølgingen av banken.

Banken og lokalsamfunnet

Askim & Spydeberg Sparebank er en lokal sparebank som bidrar til et inkluderende og engasjert lokalsamfunn, som er et av våre mange samfunnsansvar. Det er svært viktig for oss å gi noe tilbake til de som løfter lokalsamfunnet opp og frem, og bidrar til utvikling av området. Om det er snakk om ildsjeler, organisasjoner eller idrettslag som gjør den ekstra innsatsen for lokalsamfunnet vårt. Derfor har vi i 2024 gitt 13,3 millioner tilbake til lokalsamfunnet sammen med våre to sparebankstiftelser, Sparebankstiftelsen Askim og Sparebankstiftelsen Spydeberg. Dette hadde ikke vært mulig uten våre gode kunder. Overskuddet er et direkte resultat fra dem, og blir brukt i lokalområdet der det er skapt. I 2024 ga Sparebankstiftelsen Askim ut henholdsvis MNOK 4,5 og Sparebankstiftelsen Spydeberg MNOK 3,02 tilbake til lokalsamfunnet. Våre sparebankstiftelser bidrar til aktivitet og utvikling, hvor barn og unge blir prioritert. Bankens

samlede sponsorstøtte i 2024 beløper seg til MNOK 3,87. Bankens største sponsorat er Spydeberg Rock Festival, med 2500 besøkende på Askim & Spydeberg Sparebanks familiefestival, som er en del av dette arrangementet. Banken sponser i tillegg breddeklubber som Askim Fotball, Askim IF, Spydeberg IL, Skiptvet IL, Driv IL, Oppegård IL og Ski Håndball med betydelige beløp. Næringsforeningene «Askimbyen» og «Småbyen Spydeberg» mottar også betydelig støtte fra banken. Disse to næringsforeningene er viktige bidragsyttere til stedsutviklingen og å utvikle næringsvirksomheten i hele vår region.

I tillegg til faste sponsoravtaler gir banken ut gaver. Det har i 2024 blitt gitt gaver på til sammen MNOK 1,93. MNOK 0,6 ble gitt i den årlige gavetildeling 1. kvartal. Nytt av året er vårt bærekraftsfond. Gavefondet støtter bankens bedriftskunder i omstillingen til en bærekraftig retning. Vi tar miljø og bærekraft på alvor, og ønsker å være den lokalbanken som hjelper både de litt mindre og større bedriftene til å tenke mer miljøvennlig og til å forstå hvor viktig bærekraft er i fremtiden. Av årets bærekraftsfond ble det utbetalt MNOK 0,2.



“Vi ønsker å være en aktiv medspiller i å skape et trygt, inkluderende og levende lokalsamfunn der både barn og voksne kan trives og utvikle seg”

Digital Markedsansvarlig Line Hagen

Kjemper mot utenforskap

Lokalbankens engasjement er viktig for nærmiljøet. Tidligere i høst sponset vi programmet «Sterk, snill og ubehagelig» sammen med én av våre stiftelser, Sparebankstiftelsen Askim, og Eidsberg Sparebank. Programmet gjennomføres på tre videregående skoler i Follo og Indre Østfold og skal sørge for at foreldre og elever lærer om hvor viktig det er å unngå utenforskap, og redusere sjansen for å gå inn i et liv med kriminalitet og rus. Målet med å finansiere dette prosjektet er å bidra til varige forbedringer som styrker fellesskapet og gir ungdom en trygg og positiv start i livet. Et prosjekt som treffer midt i hjertet av vårt samfunnsansvar som lokalbank.

Totalt har banken, sammen med sparebankstiftelsene, gitt MNOK 13,3 tilbake til lokalsamfunnet i 2024. Dette tilsvarer ca. NOK 36.500 hver eneste dag i hele 2024. Askim & Spydeberg Sparebank er lokalbanken som er til stede der det skjer, noe som gjør oss unike i vårt personlige engasjement i å utvikle menneskene og nærmiljøet vårt. Å aktivt bry oss om våre kunder og vårt nærmiljø er det som driver oss og skaper mening for alle som jobber i Askim & Spydeberg Sparebank. Vi avsluttet året med å gi vår julegave til Frelsesarmeen på NOK 75.000 og NOK 25.000 til Varme hjerter i Enebakk.

#Lokalbankensiden1859 – som skaper et levende lokalsamfunn

Forskning og utvikling, FOU

Banken har ikke pågående FoU-aktiviteter og har ingen kostnadsførte utgifter av betydning knyttet til dette.

Bærekraft (ESG)

Banken arbeider aktivt med bærekraft (ESG). ESG står for «Environmental, Social and Governance», eller «Miljø-, Sosiale- og Forretningssetiske forhold». Arbeidet med ESG er en strategisk prioritering for banken og bankens arbeid med bærekraft ble konkretisert i en styrevedtatt bærekraftspolicy i 2022.

Tilbake i 2022 valgte bankens ansatte fire av FNs bærekraftsmål som banken skal ha særlig fokus på i årene som kommer.

Følgende mål ble valgt:

- Mål 5 – likestilling mellom kjønnene
- Mål 8 – anstendig arbeid og økonomisk vekst
- Mål 11 – bærekraftige byer og lokalsamfunn
- Mål 12 – ansvarlig forbruk og produksjon



For å nå de fire målene må banken samarbeide med kunder, leverandører, samarbeidspartnere, lokalsamfunnet, bransjeorganisasjoner og offentlige myndigheter. FNs bærekraftsmål 17 – samarbeide for å nå målene, er derfor valgt som et metodemål for banken.

I 2023 lanserte banken grønne boliglån og tiltakslån, og i 2024 ble grønne næringslån og grønne landbrukslån lansert. I 2025 vil banken fortsette å rette fokuset på ESG, med særlig hensyn til de regulatoriske kravene og øke kundebevisstheten. Bankens skal forberede seg på rapporteringen på CSRD, vurdere hvilke utlån og investeringer som er bærekraftige til taksonomien og se på kravene til hvordan ESG-risiko vurderes i kredittgivning.

Våren 2024 etablerte banken sitt første grønne rammeverk. I samarbeid med DNB ble det utstedt en grønn obligasjon pålydende MNOK 200. Bankens publiserer årlig en «allocation and impact report» på sine nettsider.

Bankens arbeid med bærekraft er ytterligere beskrevet i bankens bærekraftsrapport.



Samfunnsansvar

En del av bankens strategi er å støtte lokalsamfunnet ved å gi gaver til lag og foreninger samt bidra til nye arbeidsplasser og utvikling av næringslivet i regionen. Samfunnsengasjement står svært sentralt i bankens strategi. Bankens har egen redegjørelse for samfunnsansvar tilgjengelig på bankens hjemmeside, <https://asbank.no/>, og i bankens bærekraftsrapport.

Ekstern kreditt-rating

Askim & Spydeberg Sparebank fikk i mai 2024 en 'A-' langsiktig kredittvurdering med stabile utsikter av Nordic Credit Rating.

Ytre miljø

Som en lokal sparebank har banken et ansvar for å bidra til et bedre klima og nærmiljøet i bankens region. Bankens virksomhet har i begrenset grad påvirkning på det ytre miljø. Banken er sertifisert som Miljøfyrtårn som tilsier at banken har forpliktet seg til å redusere bankens negative påvirkning og styrke bankens positive påvirkning, på det ytre miljø.

Åpenhetsloven

Den nye Åpenhetsloven tråde i kraft 1. juli 2022. Loven skal fremme virksomheters respekt for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Banken har egen åpenhetsrapport tilgjengelig på bankens hjemmeside, <https://asbank.no/>.

Fortsatt drift

Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. I denne vurderingen er det sett hen til bankens sunne økonomiske drift, finansielle stilling, samt styrets vurdering av framtidsutsiktene. Etter styrets oppfatning gir årsregnskap og årsberetning en rettvise oversikt over utviklingen og resultatet av bankens virksomhet og økonomiske stilling.

Redegjørelse for årsregnskapet

Driftsresultatet

Resultat av ordinær drift etter skatt endte på MNOK 159,1 for regnskapsåret 2024, mot MNOK 131,8 for regnskapsåret 2023. Økningen utgjør MNOK 27,3. Totalresultatet (Resultat av ordinær drift etter skatt +/- Sum utvidet resultat = Totalresultat) endte på MNOK 150,9 for regnskapsåret 2024 mot MNOK 122,1 for regnskapsåret 2023. Økningen utgjør MNOK 28,8.

Netto rente- og kredittprovisjoner

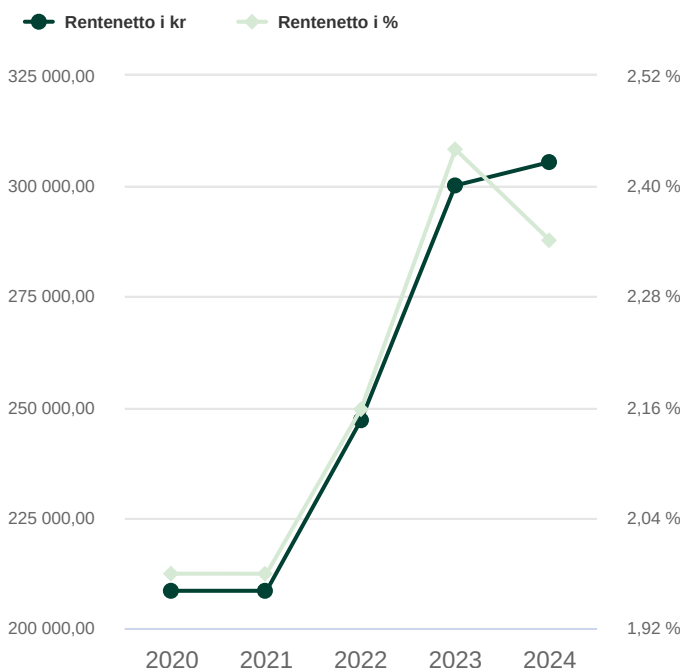
Målt i kroner økte netto rente- og provisjonsinntekter i 2024 med MNOK 5,3, fra totalt MNOK 300,2 i 2023 til totalt MNOK 305,5 i 2024. Målt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) har netto rente- og kredittprovisjonsinntekter falt fra 2,44 % per 31.12.2023 til 2,34 % per 31.12.2024. Rentenivået har vært stabilt gjennom 2024, uten renteendringer fra Norges Bank. Det er press på rentenetto, både på innskudd fra kunder og utlån til kunder.

Banken opplevde stor konkurranse på innskudd fra kunder generelt gjennom 2024, både av andre lokale banker, store riksdekkende banker og rene «Nettbanker». Det er særlig de noe større innskuddene som er utsatt for sterk konkurranse.

Den generelle utlånsveksten, både for husholdningene og ikke finansielle foretak, må kunne karakteriseres som lav gjennom 2024, selv om utlånsveksten til husholdningene tok seg noe opp gjennom andre halvår. Dette kombinert med at mange banker har mål om utlånsvekst over den generelle utlånsveksten, så har det lagt press på utlånsrentene, særlig i personmarkedet.

Banken har gjennom 2024 hatt et tilnærmet uendret utlånsvolum i bedriftsmarkedet.

Det er forventninger om to rentereduksjoner fra Norges Bank i 2025, noe som vil redusere bankens netto renteinntekter i 2025. Bankens vurdering er derfor at rentenetto toppet ut i 2024, og at det vil være behov for vekst i bedriftsmarkedet for å kunne øke bankens netto renteinntekter, men vekst, både i personmarkedet og bedriftsmarkedet, skal komme innenfor de rammene som er angitt i bankens vedtatte kredittpolicy.



Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester

Andre gebyrer og provisjonsinntekter økte med MNOK 4,4 i 2024 sammenlignet med 2023. Målt i % av GFVK økte gebyrer og provisjonsinntekter fra 0,42 % i 2023 til 0,44 % i 2024.

Gebyrer og provisjonsinntekter knyttet til betalingsformidling er uendret i 2024, sammenlignet med 2023.

Provisjonsinntekter fra boliglån formidlet til boligkredittselskap har økt med MNOK 2,5 i 2024 sammenlignet med 2023. Banken har hatt en økning i lån formidlet til boligkredittselskaper på MNOK 314 i 2024, etter en tilsvarende reduksjon i 2023.

Provisjonsinntekter fra salg av forsikringsprodukter økte med MNOK 1,0 mens provisjonsinntekter fra formidlet verdipapirforvaltning økte med MNOK 0,15

Styret har fokus på utviklingen i det viktige arbeidet med å reetablere forsikringsporteføljen i Frende Forsikring og fondsporteføljen i Norne.

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

Bankens provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester økte med MNOK 0,2 i 2024.

Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler

Utlån til kunder med fastrente, sikret med renteswap (finansielt derivat) bokføres til virkelig verdi over ordinært resultat. Verdiendring knyttet til fastrentelån er inntektsført med MNOK 4,0 i 2024. Verdiendring på finansielle derivater er kostnadsført med MNOK 1,1 i 2024. Finansielle derivater er bokført til virkelig verdi over ordinært resultat.

Forvaltningen av bankens obligasjonsportefølje ivaretas av Sparebank1 Forvaltning AS. Forvaltningen utføres i henhold til mandat fra banken, fastsatt av styret. Obligasjonsporteføljen er bokført til virkelig verdi over ordinært resultat. Banken har netto verdiendring og realiserte gevinster/tap på beholdningen av rentebærende verdipapirer på til sammen MNOK 1,4 (inntekt) i 2024. Til sammenligning hadde banken verdiendringer og netto realiserte gevinst/tap på beholdningen av rentebærende verdipapirer (inntekt) på MNOK 3,5 i 2023.

Agio er inntektsført med MNOK 3,3 i 2024.

Netto verdiendring på aksjer over ordinært resultat er inntektsført med MNOK 10,4 i 2024. Verdiendringen på aksjer over ordinært resultat ble til sammenligning kostnadsført med MNOK 3,7 i 2023. Inntektsposten i 2024 skyldes i all hovedsak verdiøkninger på bankens beholdning av aksjer i Brage Finans AS og Frende Holding AS.

Andre driftsinntekter

Banken har, i tillegg til egen virksomhet, tre leietakere i bankbygget i Askim. Det leies ut lokaler til Dr. Randersgate Legesenter, Tannlegene Heyden og Berg og Askimbyen AS. Samlede leieinntekter for 2024 utgjør MNOK 0,5 (MNOK 0,5 i 2023). Banken har også noen mindre inntekter knyttet til ansattes arbeid for LOKALBANK-samarbeidet.

Driftskostnader

Bankens lønns- og personalkostnader har økt med MNOK 9,6 (13,6 %) sammenlignet med 2023. Lønnsoppgjøret, som endte på ca. 5 % i 2024 har bidratt godt til kostnadsøkningen. Banken styrket bemanningen med ca. 4 årsverk i 2023, og 2024 er første året denne kostnaden er fullt ut implementert. Bemanningen er ytterligere styrket med 3 årsverk i 2024. Adm. banksjef sluttet med umiddelbar virkning medio juni 2024. Regnskapet for 2024 er belastet med etterlønn til tidligere adm. banksjef med et beløp på ca. MNOK 1,25 inkl. sosiale kostnader. Regnskapet for 2024 er også belastet med avsetning til bonus for ansatte på TNOK 47,5 per årsverk. Bonusen vil bli utbetalt i 1. kvartal 2025. Avsetninger til bonusutbetalinger i regnskapet for 2023 utgjorde TNOK 45 per årsverk, og denne bonusen ble utbetalt i 1. kvartal 2024.

Bankens pensjonskostnader er knyttet til innskuddsbasert pensjonsordning for alle bankens ansatte og AFP. I tillegg har banken pensjonskostnader knyttet til usikret pensjonsordning for tidligere banksjef, som sluttet i 2010.

Målt i % av GFKV utgjør lønn, pensjoner, sosiale kostnader 0,61 % per 31.12.2024 mot 0,57 % pr. 31.12.2023.

Andre driftskostnader har blitt redusert med MNOK 6,2 i 2024 sammenlignet med 2023. Banken fikk i november 2023 et overtredelsesgebyr på MNOK 9,5 for mangler knyttet til AHV-arbeidet tilbake i 2022. Banken har ingen tilsvarende kostnad i 2024. Bankens IT-kostnader økte med MNOK 2,7 i 2024 (MNOK 5,0 i 2023), etter å ha blitt redusert med MNOK 13,4 i 2022, etter overgangen

fra Eika Alliansen til Lokalbank alliansen.

Kostnadene knyttet til drift av fast eiendom har blitt redusert med MNOK 0,9, etter redusert planlagt vedlikehold og reduserte strømkostnader.

Bankens samlede driftskostnader eksklusiv tap var i 2024 på MNOK 156,1 mot MNOK 154,4 i 2023. Samlede driftskostnader økte med MNOK 1,7 (1,1 %) fra 2023 til 2024. Til sammenligning økte kostnadene med MNOK 26,4 (20,6 %) fra 2022 til 2023. Bankens kostnader i prosent av inntekter, justert for verdiendringer og gevinst/tap på verdipapirer er 43,3 % per 31.12.2024 (43,7 % 31.12.2023). Kostnadsprosent uten justering for verdiendringer og gevinst/tap på verdipapirer er 41,26 % (43,69 % 31.12.2023).

Bankens styre og administrasjon vil fortsette arbeidet med målrettet kostnadseffektivisering av bankdriften i tiden fremover.

Tap og tapsavsetninger på utlån og garantier

Lån og garantier er gjennomgått og vurdert til å være i samsvar med retningslinjene fra Finanstilsynet. Prinsippene for behandling av misligholdte lån og tilhørende tapsnedskrivninger i Steg 3 er beskrevet i note 2.

Banken har i 2024 bokført netto tap på utlån og garantier på til sammen MNOK 16,9 (0,13 % av GFVK) mot netto tap på MNOK 21,9 (0,18 % av GFVK) i 2023. Statistiske nedskrivninger på utlån til kunder i steg 1 og steg 2 er økt med MNOK 9,6 i 2024, og utgjør over halvparten av bankens bokførte tapskostnad på utlån til kunder.

Se ellers avsnittet «kredittrisiko» i den delen av dette dokument der styret redegjør for «Risikoforhold» samt note 6 til årsregnskapet 2024.

Verdiendring på egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat

Banken har i 2024 kostnadsført MNOK 7,6 i netto verdiendringer knyttet til egenkapitalinstrumenter (aksjer) over utvidet resultat. Verdiendringen er i all hovedsak verdifall på aksjene i Eika Boligkreditt AS.

Balansen

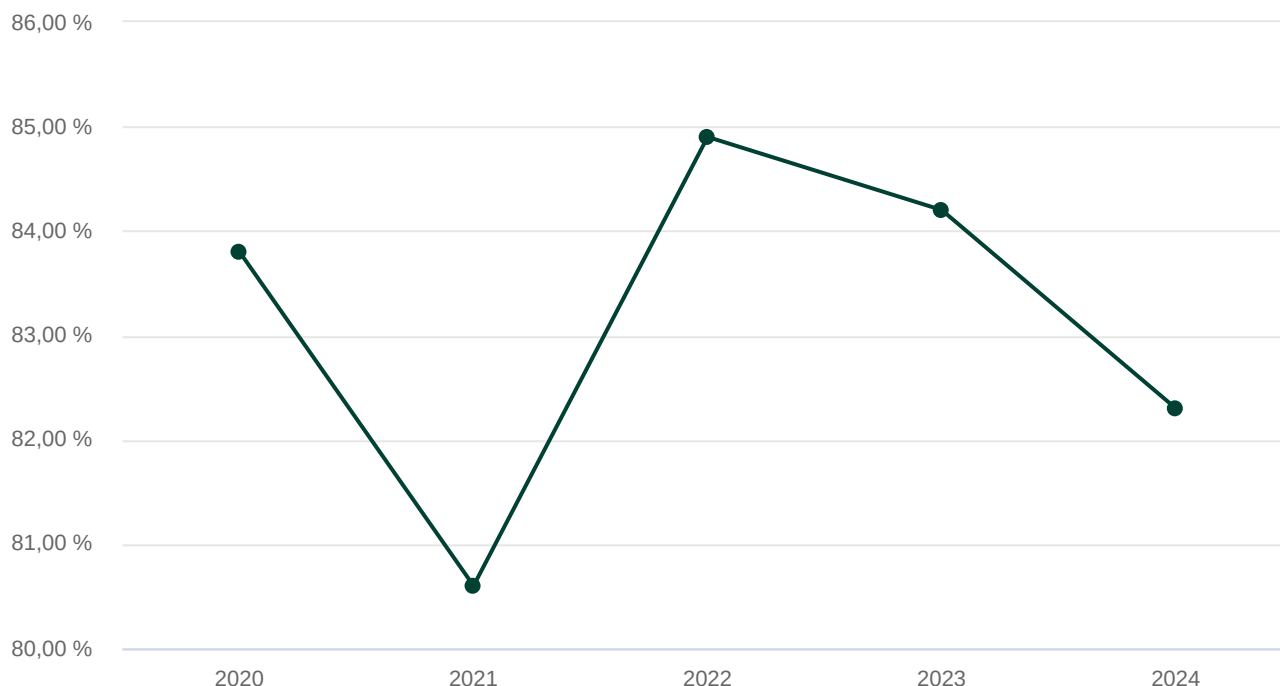
Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen økte i 2024 med MNOK 512 (4,1 %), til sammenligning MNOK 558 (4,6 %) i 2023.

Innskudd

Innskudd fra kunder økte i 2024 med MNOK 167 (2,0 %), til sammenligning MNOK 426 (5,3 %) i 2023. Innskuddene dekker ved årsskifte 82,3 % av brutto utlån, mot 84,2 % forrige år. Banken har som målsetting at innskudd minimum skal dekke 80 % av brutto utlån.

Innskuddsdekning



Brutto utlån

Brutto utlån på egen balanse økte i 2024 med MNOK 437 (4,3 %), til sammenligning MNOK 592 (6,2 %) i 2023. Økningen i utlån på egen balanse er i stor grad knyttet til økte utlån til personmarkedet. Utlånsvekst i personmarkedet på egen balanse, målt i %, endte på 5,4 %. Utlån til næringslivskunder økte med MNOK 43 (1,5 %) i 2024. Ved årsskiftet hadde banken formidlet lån til boligkredittselskaper på til sammen MNOK 3 689, fordelt på Verd Boligkreditt med MNOK 1 688, og Eika Boligkreditt med MNOK 2 001. Banken hadde en økning på MNOK 313 (9,3 %) i lån formidlet til boligkredittselskaper i 2024. I 2023 hadde banken en reduksjon i lån formidlet til boligkredittselskaper på MNOK 309 (-8,4 %). Det er forventet vekst i lån formidlet til boligkredittselskaper i 2025. Hensyntatt utlånsporteføljene formidlet til boligkredittselskaper hadde banken en utlånsvekst i 2024 på MNOK 751 (5,6 %). Til sammenligning var det samlet sett i 2023 en økning i totale utlån til kunder på MNOK 283 (2,1 %).

Nedskrivninger på utlån til kunder og avsetninger på garantiansvar i Steg 1, Steg 2 og Steg 3 utgjør MNOK 77,1 per 31.12.2024 mot MNOK 57,6 per 31.12.2023. Brutto kredittforringede utlån til kunder er økt med MNOK 30, fra MNOK 158 per 31.12.2023 til MNOK 188 ved årets slutt. Samlede nedskrivninger på brutto utlån til kunder utgjør 0,72 % (0,56 % per 31.12.2023) av brutto utlån per 31.12.2024. Nedskrivninger på utlån (Steg 1 og Steg 2) er MNOK 37 og utgjør 0,35 % av brutto utlån per 31.12.2024 (MNOK 27 og 0,27 % i 2023). Styret mener at tapsavsetningene som er foretatt pr. 31.12.2024 er tilstrekkelige i forhold til bankens risiko knyttet til utlån og garantier.

Garantier

Banken har per 31.12.2024 stilt garantier for til sammen MNOK 54,1 mot MNOK 63,5 per 31.12.2023.

Garantier overfor kunder fordeler seg med MNOK 8,3 i betalingsgarantier, MNOK 12,6 i kontraktsgarantier, MNOK 13,0 i andre garantier. Garantiene har god risikospredning og er generelt godt sikret etter de samme retningslinjer som for utlån.

I tillegg har banken garantiansvar overfor Eika Boligkreditt pålydende MNOK 20,0 per 31.12.2024. Garanti-ansvaret overfor Eika Boligkreditt var per 31.12.2023 MNOK 26,3.

Verdipapirer

Bankens beholdning av strategiske aksjer i selskapene Verd Boligkreditt AS, Frende Holding AS, Brage Finans AS, Norne Securities AS og Balder Betaling AS bokføres til virkelig verdi over ordinært resultat. Banken har ingen andre beholdninger av aksjer, egenkapitalbevis eller pengemarkeds- og obligasjonsfond som bokføres til virkelig verdi over ordinært resultat per 31.12.2024.

Bankens portefølje av aksjer til virkelig verdi over ordinært resultat utgjør MNOK 182,4 per 31.12.2024. Historisk kostpris for denne porteføljen er MNOK 169,9.

Forvaltningen av bankens obligasjonsportefølje er utkontraktert til Sparebank1 Forvaltning. Forvaltningen utføres i henhold til mandat. Mandatet er i tråd med bankens retningslinjer for forvaltning av, og handel med verdipapirer. Styret i banken har fastsatt maksimumsrammer for disse aktivitetene. Det foretas en løpende kontroll og rapportering, slik at virksomheten holdes innenfor gitte rammer.

Bankens beholdning av rentebærende verdipapirer bokføres til virkelig verdi over ordinært resultat. Beholdning av rentebærende verdipapirer har en bokført verdi på MNOK 1.515,3 per 31.12.2024. Per 31.12.2023 var beholdningen av rentebærende verdipapirer bokført til MNOK 1.456,3.

Porteføljen av unoterte og strategiske aksjer, med unntak av aksjene i Verd Boligkreditt AS, Frende Holding AS, Brage Finans AS, Norne Securities AS og Balder Betaling AS, blir bokført til virkelig verdi over utvidet resultat. Bankens portefølje av aksjer bokført til virkelig verdi over utvidet resultat utgjør MNOK 157,9 per 31.12.2024. Historisk kostpris for denne porteføljen er MNOK 157,3.

Av den totale bokførte beholdningen av unoterte og strategiske aksjer på til sammen MNOK 340, utgjør aksjepostene i Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS, Frende Holding AS, Brage Finans AS, Norne Securities AS, Balder Betaling AS og SDC A/S til sammen MNOK 335,3.

Egenkapital, soliditet og kapitaldekning

Banken fikk i 2023 fastsatt et Pilar II krav på 2,7 % av det konsoliderte beregningsgrunnlaget med virkning fra 30.06.2023. Pilar II-kravet skal oppfylles med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minst 75 % kjernekapital.

Pilar 2-kravet kommer i tillegg til følgende minstekrav og bufferkrav:

- minstekravet til kapital i pilar 1 på 8 % av beregningsgrunnlaget, hvorav minst 4,5% ren kjernekapital og 6 % kjernekapital i henhold til gjeldende kapitaldekningsregler
- en samlet buffer ut over minstekravet og pilar 2-kravet bestående av ren kjernekapital, for å dekke summen av de til enhver tid gjeldende bufferkrav i pilar 1.

Samlet krav til ren kjernekapital på konsolidert grunnlag pr. 31.12.2024 er 15,52 % som består av følgende elementer:

- Minstekrav til ren kjernekapital 4,5 %
- Bevaringsbuffer 2,5 %
- Motsyklisk buffer 2,5 %
- Systemrisikobuffer 4,5 %
- Pilar II 1,52 %

Bankens rene kjernekapitaldekning er 22,34 %, kjernekapitaldekning er 24,29 % og kapitaldekning er 27,23 % per 31.12.2024.

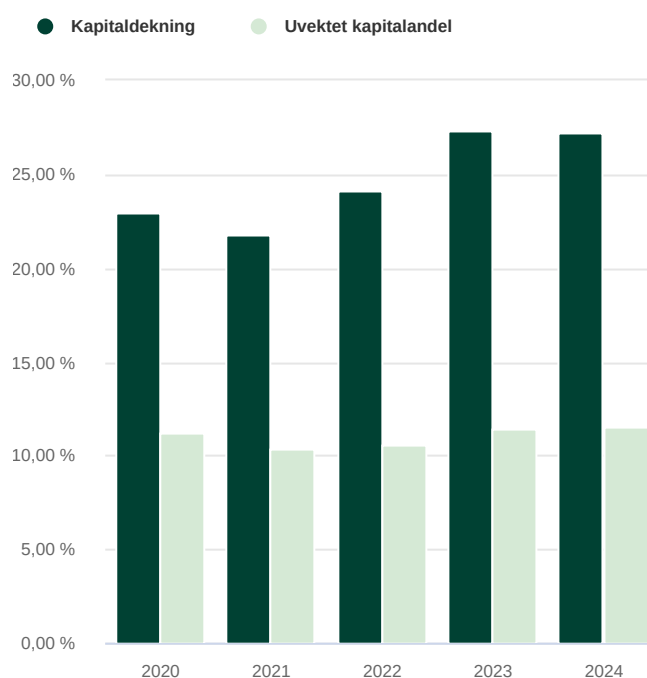
Banken beregner kapitaldekningstall på konsolidert nivå per 31.12.2024 ved at relative andeler i Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS og Brage Finans AS konsolideres. På konsolidert nivå er ren kjernekapitaldekning 20,14 %, kjernekapitaldekning er 22,03 % og kapitaldekning 24,88 % per 31. desember 2024.

Per 31.12.2024 er banken en solid bank med en ren kjernekapitaldekning godt over minimumskravene. Gjennom styrets forslag til disponering av årets utbytte styrker årets resultat bankens (morbank) rene kjernekapital med MNOK 114. På konsolidert nivå styrkes ren kjernekapital med MNOK 128, jfr. note 4 – kapitaldekning.

Det var forventet at nytt kapitaldekningsregelverk (CRR3) skulle bli gjennomført med virkning fra 1. januar 2025, men ultimo februar 2025 så har CRR3 fremdeles ikke tredd i kraft. CRR3 er et mer risiko-sensitivt kapitaldekningsregelverk.

En vesentlig del av Askim & Spydeberg Sparebank sin utlånsportefølje består av godt sikrede boliglån som vil få lavere kapitaldekningens-vekter under CRR3. Lavere kapitalvekter reduserer bankens beregningsgrunnlag og dermed styrkes kapitaldekningen.

De største lettelsene i beregningsgrunnlaget under CRR3 vil komme i boligkreditselskapene som Verd Boligkreditt og Eika Boligkreditt der banken har eierandeler. Disse selskapene har utelukkende godt sikrede boliglån i sine porteføljer. Det er forventet at disse selskapene vil få betydelig vekstkapasitet uten tilførsel av ny kapital så snart CRR3 er iverksatt.



Administrasjonen og styret mener at banken er rustet for videre vekst, men med fortsatt fokus på å opprettholde en tilfredsstillende ren kjernekapitaldekning. Dette skal gjøres gjennom solide resultater, en forsvarlig, men konkurransedyktig utbyttepolitikk, balansert utlånsvekst og en optimalisering av sammensetningen av egenkapitalinstrumenter; egenkapitalbevis, tilbakeholdt overskudd, hybridkapital og tilleggskapital.

Forhold etter regnskapsårets slutt

Det er ikke oppstått vesentlige forhold etter avslutning av regnskapsåret 31.12.2024 som har innvirkning på bedømmelsen og vurderingen av regnskapet for 2024.

Kontantstrøm

Bankens operasjonelle aktiviteter hadde en negativ kontantstrøm på MNOK 165 i 2024. Det er en negativ kontantstrøm knyttet til økte utlån til kunder på MNOK 429. Innskudd fra kunder bidrar positivt til kontantstrømmen med MNOK 166. Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter er positiv med MNOK 42, og kontantstrøm knyttet til bankens finansieringsaktiviteter er positiv med MNOK 47. Bankens totale kontantstrøm for samtlige aktiviteter i regnskapsåret 2024 er negativ med MNOK 77.

Virksomhetsstyring (Corporate governance)

Generalforsamlingen er det øverste styrende organet i banken. Valg av medlemmer til generalforsamlingen og styre skjer etter innstilling fra valgkomiteer representert av innskytere, ansatte og egenkapitalbeveiere. Generalforsamlingen per 31.12.2024 består av 24 medlemmer. 9 medlemmer er valgt av og blant sparebankens kunder, 9 medlemmer er valgt av egenkapitalbeveierne og 6 medlemmer er valgt av de ansatte i banken. Generalforsamlingen skal påse at banken virker etter sitt formål i samsvar med lovverket, vedtekter og vedtak fattet av generalforsamlingen.

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

Styret har et risiko- og revisjonsutvalg, som er et underutvalg av styret og består av tre styremedlemmer. Ingen av ansattes representanter i styret sitter i utvalget. Utvalget skal virke som et saksforberedende arbeidsutvalg og støtte styret i utøvelsen av sitt ansvar for regnskapsrapportering, revisjon, internkontroll og den samlede risikostyringen. Hensikten er å øke kvaliteten på styrets arbeid innen disse områdene. Revisjonsutvalget skal også vurdere revisors uavhengighet. Instruks for risiko- og revisjonsutvalget inngår i bankens styreinstruks.

Hele styret fungerer som bankens godtgjørelsesutvalg. Forskrift om godtgjørelsesordninger pålegger styret i ethvert finansforetak å fastsette retningslinjer og rammer for en godtgjørelsesordning. Ordningen skal gjelde for hele banken, og skal bidra til å fremme og gi incentiver til god styring og kontroll med bankens risiko på lengre sikt. Banken har en felles bonusordning for alle faste ansatte, basert på et likt beløp per ansatt, som er innenfor unntaksbestemmelsen i Finanstilsynets rundskriv 2/2020. Instruks for godtgjørelsesutvalget inngår i bankens styreinstruks.

Administrerende banksjef leder banken sammen med 13 ledere. Disse utgjør bankens ledergruppe. Banken er organisert i åtte avdelinger; personmarked, bedriftsmarked, dagligbank, kundesenter, HR, administrasjon og IT, AHV, samt depot og økonomi. Bankens ledere er ansvarlig for at deres respektive avdelinger leverer kvalitetsmessig godt arbeid og at god risikostyring ivaretas. Bankens leder for risikostyrings- og compliancefunksjonen støtter bankens ledere i arbeidet og rapporterer kvartalsvis til bankens styre. Leder for risikostyrings- og compliancefunksjonen rapporterer direkte til administrerende banksjef og styret.

Det er tegnet ansvarsforsikring for administrerende banksjef og styrets medlemmer knyttet til deres mulige ansvar overfor banken og tredjepersoner. Forsikringsdekningen bygger på en vurdering av mulig ansvareksponering. Forsikringen omfatter erstatningsansvar for formueskade som følge av en påstått ansvarsbetinget handling eller unnlatelse i sikredes egenskap av medlem av styret, ledelsen eller andre som kan pådra seg et selvstendig ledelsesansvar eller medvirkningsansvar. Forsikringsdekningen dekker ikke forsettlig handlinger og det er heller ingen bestemmelser om regress i avtalen. Avtalen er tegnet som en fellespolise med de øvrige 9 bankene i Lokalbank alliansen. Banken har i tillegg tegnet deknings innen profesjon - og kriminalitetsforsikring.

Risikoforhold

Internkontroll

Banken har arbeidet systematisk med styring og kontroll i 2024. Det er lagt ned et betydelig arbeid for å tydeliggjøre skillet mellom bankens 1. og 2. forsvarslinje, samt å øke omfanget og kvaliteten i bankens internkontroller. Banken utarbeider årlige kontrollplaner og bankens ledergruppe og styre mottar status gjennom regelmessig rapportering fra både 1. og 2. forsvarslinje, i tillegg til at bankens rådgivere mottar direkte tilbakemeldinger fra kontrollfunksjonene. Bankens administrerende banksjef, herunder administrasjon har ansvaret for den daglige risikostyringen. Denne utøves gjennom vedtatte policyer, retningslinjer og instruksjoner samt rapporter og kontrollhandlinger.

Finansiell risiko

Summen av de risikoforhold som påvirker banken, og som normalt påvirker enhver bank, er etter styrets oppfatning rettvise presentert i regnskapet for 2024. Til grunn for denne vurdering ligger bankens resultat for året, grunnleggende soliditet gjennom kjernekapital og kapitaldekningsprosent og profilen på de underliggende risikoforholdene ellers. For nærmere beskrivelse av ulike finansielle risikoer henvises til note 4, samt avsnittene nedenfor.

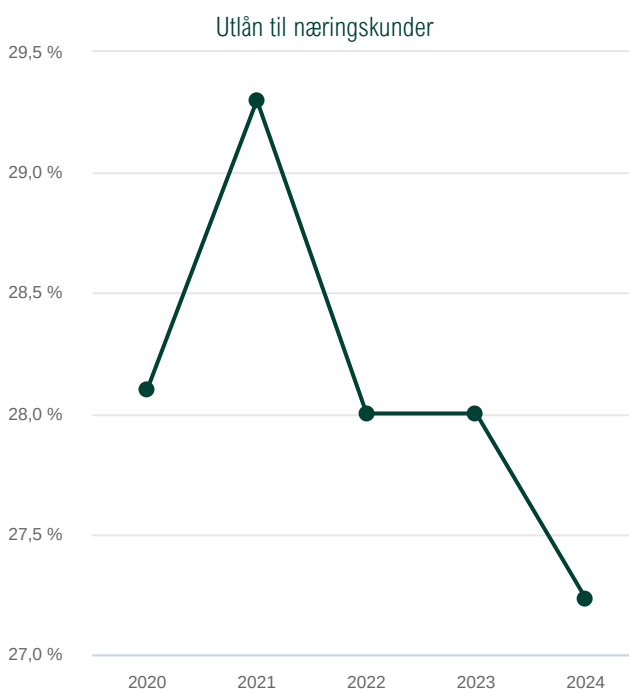
Kredittrisiko

Bankens kredittrisiko er spesielt knyttet til utlån, garantier og verdipapirer. Kredittrisikoen ligger i at debitor ikke kan oppfylle sine forpliktelser. For å redusere kredittrisikoen knyttet til privatkunder følger banken forsvarlig utlånspraksis for boliglån. Nedbetalingslån og fastrentelån er priset etter kundenes økonomi og den sikkerhet som er etablert. Bankens utlån har generelt god sikkerhet.

Utlån til privatkunder utgjør 72,8 % av totale utlån på egen balanse, noe som er økning på 0,8 % fra 31.12.2023. Banken fikk en økning i brutto utlån til privatkunder i 2024 på MNOK 394 (5,4 %) etter en økning i utlån til privatkunder i 2023 på MNOK 429 (6,3 %).

Utlån til næringskunder utgjør 27,2 % av totale utlån på egen balanse. Bankens utlån til næringskunder fikk en økning på MNOK 43 (1,5 %) i 2024, etter en vekst på MNOK 161 (6 %) i 2023.

Banken forventer en marginalt høyere utlånsvekst for personmarkedet i 2025, enn det banken oppnådde i 2024. Bakgrunnen for dette er forventninger om lavere renter og bedring i boligmarkedet generelt. For bedriftsmarkedet så legges det opp til en vekst på ca. 5 % i 2025.



Brutto misligholdte engasjement har i 2024 økt med MNOK 65, fra MNOK 84 ved inngangen til året, til MNOK 151 ved årets slutt. Brutto andre kredittforringede engasjement har blitt redusert med MNOK 35 i 2024, fra MNOK 72,5 per 31.12.2023 til MNOK 37,5 per 31.12.2024. Brutto kredittforringede engasjement i personmarkedet har økt med MNOK 34 i 2024. Lån til kunder i personmarkedet er godt sikrede lån, slik at forventet tap knyttet til misligholdte lån i personmarkedet er begrenset. Vekst i boligprisene og et bedre boligmarked generelt er med på å underbygge denne konklusjonen. I bedriftsmarkedet er det kun mindre endringer, både i brutto kredittforringede engasjement og fordelingen av disse på sektor/næring. Styret og administrasjonen arbeider målbevisst for at banken skal ned på et volum av brutto kredittforringede engasjement, summen av misligholdte og tapsutsatte engasjement.

Både misligholdte og andre kredittforringede engasjement er vurdert i forhold til etablerte sikkerheter og forventet realisasjonsverdi på disse. Styrets vurdering er at verdien på etablerte sikkerheter ved en realisasjon, under normale markedsforhold, er tilstrekkelig til å dekke alle misligholdte og tapsutsatte engasjement med de nedskrivninger som er gjort i regnskapet 31.12.2024. I personmarkedet har det vært nødvendig å starte prosesser for å realisere sikkerheter, fortrinnsvis frivillig, men også via tvangssalgprosesser gjennom 2024. Slike prosesser er svært tidkrevende, men så langt har banken ikke måttet bokføre tap knyttet til denne type prosesser.

Banken praktiserer tett oppfølging av engasjementer som går i, eller forventes å gå i mislighold. Misligholdte og tapsutsatte engasjement løftes vekk fra opprinnelig saksbehandler og følges opp av bankens kredittsjef. Purrerutine er utkontraktert til eksternt inkassobyrå. Bankens kjennskap og nærhet til markedet er også vesentlig i tilknytning til vurderingen av kredittrisiko. Banken risikoklassifiserer sine utlån, både til næringskunder og privatkunder. Styret ser med utgangspunkt i nåværende strategi ingen vesentlige endringer i bankens fremtidige kredittrisiko. Styret vurderer kredittrisikoen til å være lav for personmarkedet og verdipapirer og moderat for bedriftsmarkedet.

Renterisiko

Renterisiko er risikoen for at endringer i rentenivået kan påvirke bankens lønnsomhet i ugunstig retning knyttet til utlån, innskudd og verdipapirer. Renterisiko oppstår dersom det ikke er samsvar mellom rentebindingsperioden på eiendelssiden og gjeldssiden i balansen. Av den samlede utlånsmassen utgjør utlån til kunder med fastrente MNOK 135. Renterisikoen er redusert gjennom rentebytte-avtaler på

til sammen MNOK 108 med opprinnelig løpetid på fem og ti år. Avviket mellom utlån til kunder med fastrente og volumet på rentebytteavtalene gjør at banken har en renterisiko knyttet til differansen på MNOK 27. I tillegg er det en mindre renterisiko knyttet til asymmetri mellom løpetidsbåndene på lån med fastrente og løpetidsbåndene for rentebytteavtalene. Fastrentelån i personmarkedet etableres på egen balanse, men overføres til Verd Boligkreditt, og fastrentelån i bedriftsmarkedet skal rentesikres gjennom etablering av renteswap.

Innskudd fra kunder løper i sin helhet med flytende rente.

Styret vurderer renterisikoen i utlåns- og innskuddsmassen som begrenset.

Bankens obligasjonslån, ansvarlige lån og fondsobligasjonslån løper med flytende rente; fast margin over 3 MND NIBOR i hele løpetiden, samt ny rentefastsettelse og rentebetaling hver 3. måned.

Styret har utarbeidet instruks for plassering og finansiering i verdipapirer og finansinstitusjoner. Renterisikoen i verdipapirer og finansiering er forsøkt dempet med sammensetning av type verdipapirer, volumfordeling og forfallsspredning.

Styret vurderer renterisikoen i bankens likviditetsplasseringer og lån i obligasjonsmarkedet til å være begrenset.

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke klarer å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser ved forfall. Likviditetsrisikoen må sees i sammenheng med bankens egenkapital og forholdet mellom innskudd og utlån. Store enkeltinnskudd som raskt kan flyttes ut av banken vil også påvirke bankens likviditetsrisiko.

Banken oppfyller kravene i Finansdepartementets forskrift om forsvarlig likviditetsstyring for banker. Banken oppdaterer sin likviditetspolicy minst en gang i året. Banken har beredskapsplan for likviditet med tilhørende modell for stresstest.

Brutto utlån til kunder er MNOK 1.871 høyere enn innskudd fra kunder. Bankens innskuddsdekning har i løpet av 2024 falt marginalt fra 84,2 % per 31.12.2023 til 82,3 % per 31.12.2024. Styret vurderer bankens innskuddsdekning til å være tilfredsstillende.

Innskuddsmassen er i all hovedsak fordelt på et høyt antall kunder og et begrenset antall store innskudd. Banken har over tid hatt søkelys på å begrense antallet store innskuddskunder som har vært med på å øke bankens likviditetsrisiko. Banken har et innskuddsvolum på ca. MRDNOK 2,4 med rullende 32 dagers gjensidig oppsigelsesfrist.

Bankens beholdninger av rentebærende verdipapirer som holdes for å kunne oppfylle kortsiktige likviditetskrav (LCR – Liquidity Cover Ratio) og generell plassering av overskuddslikviditet har økt med MNOK 59 i 2024. Beholdningen av rentebærende verdipapirer er bokført til MRDNOK 1,515 per 31.12.2024.

Banken har per 31.12.2024 utstedt 10 obligasjonslån med opprinnelig løpetid mellom 3 og 5,5 år. Utestående volum per 31.12.2024 er MRDNOK 2,34, med en vektet løpetid på 2,5 år. To obligasjonslån på til sammen MNOK 390 har forfall i 2025.

Overføringsgraden til boligkreditselskap har økt noe i 2. halvår 2024. Overføringsgraden har økt fra 31,7 % av samlede lån til personmarkedet per 31.12.2023 til 32,5 % per 31.12.2024. Banken har per 31.12.2024 betydelige volumer av boliglån på egen balanse som kvalifiserer til flytting til Verd Boligkreditt.

Banken rapporterte LCR på 277 per 31.12.2024 (557 per 31.12.2023) og NSFR (Net Stable Funding Ratio) per 31.12.2024 på 136 (140 31.12.2023).

Styret vurderer likviditetsrisikoen til å være begrenset.

Valutarisiko

Bankens valutarisiko vurderes til å være lav. Banken er ikke en egen valutabank og all valutaomsetning gjøres kun som kommisjonær for annen valutabank.

Kontantbeholdninger i valuta vil ble avviklet i 2024. Banken har en innskuddskonto i DNB i DKK med en saldo omregnet til NOK på MNOK 0,1 per 31.12.2024. Aksjeposten i Skandinavisk Datacenter A/S (SDC) er i DDK, og omregnet til NOK bokført til MNOK 12,3 per 31.12.2024. Banken har ikke lån til kunder eller innskudd fra kunder i annen valuta enn NOK. Banken har en løpende valutarisiko knyttet til innkjøp av IT-tjenester som faktureres i DKK.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko kan defineres som risiko for tap som følge av mangelfulle eller mislykkede interne prosesser, menneskelige feil, systemfeil eller eksterne hendelser. Det er styrets vurdering at bankens operasjonelle risiko er begrenset. Bankens arbeid med å redusere operasjonell risiko er løpende, og styret vil følge utviklingen.

Fremtidig utvikling

Banken har en solid og god økonomi som legger et godt grunnlag for videre vekst og utvikling av virksomheten i nordre deler av Østfold og Follo. Banken vil fortsette arbeidet med å trygge posisjonen som en selvstendig og lokal sparebank. En god samarbeidspartner for nye og eksisterende kunder og en god arbeidsplass for bankens ansatte.

Banken er etablert i et meget attraktivt markedsområde, der det forventes fortsatt tilflytting og vekst. Gjennom målrettet arbeid mot eksisterende og nye kunder skal banken legge grunnlaget for gode kundeopplevelser, økt kundetilfredshet, økte markedsandeler og gode resultater.

Banken støtter lokalmiljøet, og gir sammen med stiftelsene, ca. MNOK 13 tilbake til samfunnet hvert år. Det er spesielt fokus på lag, foreninger, kultur, idrett, ute- og bymiljø, barn og unge. Vi ønsker å være en tydelig pådriver for å bygge et sterkt lokalsamfunn med gode oppvekstsvilkår, lokal kompetanse, samt trygge og fremtidsrettede arbeidsplasser.

Videre har vi en sterk ambisjon innenfor ESG ved å bidra til at banken, ansatte, kunder, samarbeidspartnere og interessenter gjør gode valg som kommer fremtidige generasjoner til gode. Vi skal være gode rådgivere til bedriftskundene innenfor ESG. Banken skal bygge kompetanse hos alle ansatte for å bidra overfor kunder og lokalsamfunn.

Gjennom gode rådgivningssamtaler og åpne kontorer skal vi gi gode kundeopplevelser og gjøre vårt ytterste for å beholde og utvikle en ledende posisjon med høy kundetilfredshet i årene fremover.

Banken forventer en noe høyere kredittvekst i privatmarkedet, fortsatt avventende bedriftskunder og press på enkeltkunders likviditet. Banken har god kontroll på utlånsporteføljen, ikke bare i personmarkedet, men også i bedriftsmarkedet på tross av krevende markedsforhold, særlig for bygge- og anleggsnæringen.

Budsjettet utlånsvekst i 2025 er derfor noe høyere, 6,2 % samlet sett. Banken forventer to til tre rentereduksjoner fra Norges Bank i 2025, den første i slutten av mars. Marginene på boliglån har vært under press gjennom 2024, og denne utviklingen forventes å fortsette gjennom 2025. Konkurransen om innskuddsmidler har økt gjennom 2024, og det er ingen tegn til at konkurransen på innskudd skal avta. Et lavere rentenivå enn i 2023/2024 vil bidra til en lavere rentenetto i 2025.

Banken skal etterstrebe å gi god og forutsigbar avkastning til eiere og ha en åpen og konstruktiv dialog med det profesjonelle markedet som gir høy tillit, gode priser ved utstedelser, samt gi mulighet for tilbakekjøp / likviditet for investorer.

Gjennom eierskap i boligkredittselskap skal banken ha god tilgang på prisgunstig finansiering for godt sikrede boliglån. Dette, sammen med en relativt høy innskuddsdekning, gjør at banken er godt rustet til å ha konkurransedyktige priser, både på utlån til og innskudd fra kunder, i tiden fremover.

Banken skal være en totalleverandør av finansielle- og forsikrings-tjenester. Banken skal jobbe målrettet mot privatkunder, landbruk og små / mellomstore bedrifter i bankens markedsområde. For å opprettholde en tilfredsstillende inntjening og være relevante for kundene i framtiden, skal vi tilby produkter som gir trygghet for å opprettholde levestandard ved ulykker og uførhet, langsiktig sparing og pensjon samt enkle og effektive produkter tilpasset objektfinansiering.

Renoverte lokaler på avdeling Ski ble tatt i bruk primo februar 2025. Eiendomsmeglerselskapet «Lokalmegleren & Partners Ski» er nå en integrert del av virksomheten på Ski. Det legges til grunn en vesentlig økning i samhandling mellom banken og eiendomsmeglerselskapet «Lokalmegleren & Partners Ski», noe som skal gi økt vekst i Follo, for begge selskapene.

Etterlevelse av eksisterende og forventede lovkrav er et særlig viktig fokusområde for styret, ledelsen og alle ansatte innenfor bla hvitvasking, terrorfinansiering, IT-sikkerhet, ESG og personvern. Banken vil kontinuerlig vurdere ressurs-situasjonen og bygge kompetanse.

Bankens ledelse og styre er godt fornøyd med utviklingen i banken i 2024.

Årsresultat og disponeringer

Styret foreslår følgende disponering av resultat for regnskapsåret 2024 (Tall i TNOK):

Resultat av ordinær drift etter skatt	159.108
Disponering:	
Overført til utjevningsfond	56.925
Overført til Sparebankens fond	18.169
Overført til fond for urealiserte gevinster	10.552
Utbytte, NOK 9,00 per egenkapitalbevis	56.703
Overført til gaver	2.500
Overført til gavefond	621
Renter fondsobligasjoner	13.638
Sum disponert	159.108

Askim, 5. mars 2025

Bente Hedum Styrets leder	Martha Irene Mjølnerød Styrets nestleder	Petter Eng Styremedlem	Georg Smedhus Styremedlem
Lill Anita Strand Styremedlem	Jane Glende Varamedlem	Linda Desirée Stensby Styremedlem Ansattes representant	Ole Kristian Baggetorp Styremedlem Ansattes representant

Øyvind Hurlen
Administrerende banksjef

Dokumentet er signert elektronisk



RESULTATREGNSKAP

Resultatregnskap			
Ordinært resultat (beløp i hele 1000 kr)	Noter	2024	2023
Renteinntekter fra eiendeler beregnet etter effektivrentemetoden		235,652	217,269
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		540,273	437,757
Rentekostnader og lignende kostnader beregnet etter effektivrentemetoden		470,461	354,852
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	18	305,464	300,174
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	57,310	52,903
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	6,718	6,544
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	20,29	3,407	4,337
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	15,16,20	18,128	1,062
Andre driftsinntekter	20	718	1,498
Netto andre driftsinntekter		72,845	53,256
Lønn og andre personalkostnader	21,37	79,903	70,342
Andre driftskostnader	22	73,319	79,475
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	32	2,852	4,604
Sum driftskostnader		156,073	154,421
Resultat før tap		222,236	199,009
Kreditttap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	11	16,925	21,932
Resultat før skatt		205,311	177,077
Skattekostnad	24	46,203	45,285
Resultat av ordinær drift etter skatt	40	159,108	131,792
Utvidet resultat			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-455	-213
Verdiendring på egenkapitalinstrumenter til virkelig verdi over utvidet resultat		-7,589	-9,548
Skatt		114	53
Sum poster som ikke vil bli omklassifisert til ordinært resultat		-7,931	-9,708
Verdiendring på utlån til virkelig verdi over utvidet resultat		-341	59
Skatt		-85	15
Sum poster som kan bli omklassifisert til ordinært resultat		-256	44
Sum utvidet resultat		-8,186	-9,664
Totalresultat		150,921	122,128
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		1.22%	1.07%

BALANSE

Balanse - Eiendeler				
(beløp i hele 1000 kr)		Noter	2024	2023
Kontanter og kontantekvivalenter	25, 26		6,723	12,786
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker	25, 26		730,056	690,118
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	2, 6-13, 17, 25, 26		7,788,204	7,350,965
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	2, 6-13, 17, 25, 26		2,680,249	2,699,522
Rentebærende verdipapirer	16, 17, 25, 26, 27		1,515,341	1,456,328
Finansielle derivater	17, 25, 30		6,756	8,297
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	16, 25, 28, 29		340,293	374,942
Eierinteresser i konsernselskaper	31		1,516	1,516
Varige driftsmidler	32		62,861	42,639
Andre eiendeler	32		11,911	4,547
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg	33		10,251	0
Sum eiendeler			13,154,161	12,641,661

Balanse - Gjeld og egenkapital				
(beløp i hele 1000 kr)		Noter	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner	17, 25, 34		8,397	8,088
Innskudd fra kunder	17, 25, 26, 35		8,673,583	8,507,037
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	17, 25, 26, 36		2,360,594	2,092,307
Finansielle derivater	30		247	536
Annen gjeld	37		33,347	47,082
Pensjonsforpliktelser	37		5,504	5,279
Betalbar skatt	24		47,426	44,795
Andre avsetninger			23,751	1,225
Ansvarlig lånekapital	25, 26, 36		191,575	191,577
Sum gjeld			11,344,423	10,897,925
Aksjekapital/Eierandelskapital	39		630,036	630,036
Overkursfond	39		24,011	24,011
Fondsobligasjonskapital	38		125,000	145,000
Sum innskutt egenkapital			779,047	799,047
Fond for urealiserte gevinster	39		17,869	14,906
Sparebankens fond	39		264,053	244,358
Gavefond			621	0
Uljevningsfond	39		748,147	685,426
Sum opptjent egenkapital			1,030,691	944,689
Sum egenkapital			1,809,738	1,743,736
Sum gjeld og egenkapital			13,154,161	12,641,661

Askim, 5. mars 2025

Bente Hedum	Martha Irene Mjølnerød	Petter Eng	Georg Smedhus
Styrets leder	Styrets nestleder	Styremedlem	Styremedlem
Lill Anita Strand	Jane Glende	Linda Desirée Stensby	Ole Kristian Baggetorp
Styremedlem	Varamedlem	Styremedlem	Styremedlem
		Ansattes representant	Ansattes representant

Øyvind Hurlen

Administrerende banksjef

Dokumentet er signert elektronisk



Ansattrepresentant Ole Kristian Baggetorp, styremedlem Petter Eng, nestleder Martha Irene Mjølnerød, styremedlem Lill Anita Strand, styreleder Bente Hedum, ansattrepresentant Linda Desirée Stensby, styremedlem Georg Smedhus, administrerende banksjef Øyvind Hurlen.

KONTANSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE

Kontantstrømoppstilling - direkte metode	2024	2023
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	-436,114	-622,429
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	662,227	554,407
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	166,362	425,909
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-325,868	-241,527
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	-110,486	-13,015
Renteinnbetalinger på utlån til kredittinstitusjoner	29,600	22,133
Netto rente inn-/utbetalinger på derivater (renteswapper)	4,690	3,669
Avgifter til Bankenes Sikringsfond og renter skatteoppgjøret	-5,211	-7,710
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-56,424	-28,223
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	79,365	62,978
Netto provisjonsinnbetalinger	48,295	46,363
Andre driftsinntekter	718	1,755
Utbetalinger til drift	-161,227	-134,703
Overtatte eiendeler	-10,251	1,910
Betalt skatt	-49,281	-41,641
Utbetalte gaver	-1,933	-1,443
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-165,536	28,431
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-3,335	-2,647
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	3,100	
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-30,128	-22,335
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	68,617	47,708
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	3,407	4,337
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	41,662	27,063
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	652,637	599,612
Utbetaling ved forfall/tilbakekjøp verdipapirgjeld	-385,730	-675,956
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-121,052	-90,106
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	-1,107	-949
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån		120,000
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån		-50,146
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-13,681	-8,022
Innbetaling ved utstedelse av fondsobligasjonskapital		125,000
Utbetaling ved forfall av fondsobligasjonskapital	-20,000	-70,112
Renter på fondsobligasjon	-13,638	-9,419
Utbytte til egenkapitalbeveiseierne	-50,403	-47,253
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	47,026	-107,351
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-76,848	-51,857
Likviditetsbeholdning 1.1	644,754	696,610
Likviditetsbeholdning 31.12	567,906	644,754
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter	6,723	12,786
Fordringer på Norges Bank og kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	561,183	631,968
Likviditetsbeholdning	567,906	644,754

ENDRINGER I EGENKAPITALEN

Tall i tusen kroner	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Utjevningsfond	Gavefond	Fond for urealiserte gevinster	
Egenkapital 01.01.2024	630,036	24,011	145,000	244,358	685,426	0	14,905	1,743,736
Resultat etter skatt				23,442	125,113		10,553	159,108
Utvidet resultat								
Estimatavvik pensjon				-72	-383			-455
Endring i utsatt skatt estimatavvik				18	96			114
Verdiendring finansielle eiendeler over utvidet resultat							-7,589	-7,589
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)				-54	-287			-341
Skatt på verdiendring utlån				13	72			85
Totalresultat 31.12.2024	0	0	0	23,348	124,610	0	2,963	150,921
Transaksjoner med eierne								
Utbetalt utbytte					-50,403			-50,403
Gaver				-1,500		621		-879
Tilbakebetalt hybridkapital			-20,000					-20,000
Utbetalte renter hybridkapital				-2,152	-11,486			-13,638
Egenkapital 31.12.2024	630,036	24,011	125,000	264,053	748,147	621	17,869	1,809,738
Egenkapital 01.01.2023	630,036	24,011	90,000	227,517	631,381	0	21,835	1,624,780
Resultat etter skatt				19,803	109,370		2,619	131,792
Utvidet resultat								
Estimatavvik pensjon				-33	-180			-213
Endring i utsatt skatt estimatavvik				8	45			53
Verdiendring finansielle eiendeler over utvidet resultat							-9,548	-9,548
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)				9	50			59
Skatt på verdiendring utlån				-2	-12			-15
Totalresultat 31.12.2023	0	0	0	19,785	109,272	0	-6,930	122,128
Transaksjoner med eierne								
Utbetalt utbytte					-47,253			-47,253
Gaver				-1,500				-1,500
Utstedelse av ny hybridkapital			55,000					55,000
Utbetalte renter hybridkapital				-1,444	-7,975			-9,419
Egenkapital 31.12.2023	630,036	24,011	145,000	244,358	685,426	0	14,905	1,743,736

NOTER

Note 1 Regnskapsprinsipper

Generell informasjon

Askim & Spydeberg Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Bankens markedsområde er definert til å være nordre deler av Østfold fylke (kommunene Indre Østfold, Marker, Rakkestad, Skiptvet og Våler) og Follo (kommunene Nordre Follo, Ås, Vestby, Frogn, Nesodden og Enebakk). Østfold fylke og Akershus fylke er fra 1. januar 2024 igjen selvstendige fylker.

Bankens hovedkontor har besøksadresse; Dr. Randersgate 4, Askim

Regnskapet og årsberetningen for 2024 er blitt behandlet av bankens styre 5. mars 2025, og skal behandles av bankens generalforsamling 26. mars 2025.

Grunnlag for utarbeidelse av regnskapet

Banken avlegger regnskap i samsvar med IFRS som fastsatt av EU i tråd med § 1-4, 1. ledd b) i forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak. Tilleggskrav til noter som følger av lov og forskrift for norske banker er hensyntatt.

Regnskapsprinsippene som er beskrevet har blitt anvendt i utarbeidelsen av selskapets årsregnskap for 2024.

I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å bokføre utbytte fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser. Tall i noter er angitt for konsern hvis ikke annet er presisert i den enkelte note.

Sammendrag av vesentlige regnskapsprinsipper

IFRS, med unntak og forenklinger regulert gjennom årsregnskapsforskriften, har vært gjeldende siden 1. januar 2020. Regnskapet er presentert i norske kroner, og alle tall er vist i hele tusen, med mindre annet er spesifikt angitt.

Segmentinformasjon

Driftssegmenter rapporteres slik at de er i overensstemmelse med rapporterbare segmenter i henhold til den interne rapporteringen i Askim & Spydeberg Sparebank.

Inntektsføring

Inntektsføring av renter etter effektiv rentemetode benyttes for balanseposter som vurderes til amortisert kost og for fordringer som vurderes til virkelig verdi i balansen og amortisert kost i resultatet med forskjellen i endring i virkelig verdi og resultatføring etter

amortisert kost presentert i utvidet resultat. For rentebærende balanseposter som vurderes til virkelig verdi over resultatet inntektsføres den nominelle renten løpende, mens verdiendringer bokføres ved periodeslutt. Renteinntekter på engasjementer som er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på nedskrevet verdi. Renteinntekter på engasjementer som ikke er kredittforringet beregnes ved bruk av effektiv rente på brutto amortisert kost (amortisert kost før avsetning for forventede tap).

Askim & Spydeberg Sparebank beregner effektiv rente på to ulike måter avhengig av om instrumentet (lånet) er, eller ikke er, kredittforringet ved første gangs balanseføring. Den effektive renten er den renten som får nåverdien av fremtidige kontantstrømmer innenfor lånets forventede løpetid til å bli lik bokført verdi av lånet ved første gangs balanseføring. Kontantstrømmene inkluderer etableringsgebyrer, samt eventuelt restverdi ved utløpet av forventet løpetid. For lån som ikke er kredittforringet ved første gangs balanseføring benyttes kontraktsfestede kontantstrømmer uten justering for forventede tap. For lån som er kredittforringet ved første gangs balanseføring korrigeres kontraktsfestede kontantstrømmer for forventede tap. Den effektive renten betegnes da som en kredittjustert effektiv rente.

Renteinntekter på finansielle instrumenter klassifisert som utlån inkluderes på linjen for netto renteinntekter.

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

Resultatføringen skjer når tjenestene er levert.

Utbytte fra investeringer resultatføres på tidspunkt utbyttet er vedtatt på generalforsamlingen. Leieinntekter fra operasjonelle leieavtaler inntektsføres med like beløp løpende, etter hvert som de opptjenes.

Finansielle instrumenter – innregning og fraregning

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

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

Bruk av boligkreditselskap

Askim & Spydeberg Sparebank har en portefølje av lån formidlet til boligkreditselskapene Verd Boligkreditt AS og Eika Boligkreditt AS. Lån formidlet til boligkreditselskap bokføres ikke i bankens balanse.

Etter 25. oktober 2021 har Askim & Spydeberg Sparebank kun utstedt nye lån i boligkreditselskapet Verd Boligkreditt AS. Bankens portefølje i Eika Boligkreditt AS har, etter nevnte dato, ikke blitt tilført nye lån. Ved formidling av lån til boligkreditselskap kan lånene som formidles defineres i en av tre følgende kategorier:

Nye lån

Banken etablerer nytt lån i boligkredittselskap gjennom ny låneavtale hvor boligkredittselskapet er eneste långiver og motpart. Det aktuelle lånet har derfor aldri vært en eiendel i bankens balanse, og fraregning er derfor ikke en problemstilling for bankens regnskapsføring.

Nye lån som innfrir lån i banken

Banken oppretter et nytt lån i boligkredittselskapet under ordinær kreditt-saksgang, men hele eller deler av lånet benyttes til å innfri et løpende låneforhold i banken. Banken er ikke, og vil heller ikke være, part i den nye låneavtalen. Bankens vurdering er at lånet som er innfridd i banken fraregnes på bankens balanse på vanlig måte.

Løpende lån som overføres fra banken til boligkredittselskap

Banken har anledning til å overføre lån med pant i boligeiendom innenfor 75 % av markedsverdi til boligkredittselskapet Verd Boligkreditt. Dette er lån hvor banken har et løpende kundeforhold og banken overdrar låneforholdet til boligkredittselskapet uten etablering av nye låneavtaler, og boligkredittselskapet overtar bankens rettigheter og forpliktelser. Slike låneforhold kan gi grunnlag for nærmere vurdering av om hvorvidt lånet kan fraregnes bankens balanse. Etter overgangen til Verd Boligkreditt AS benytter Askim & Spydeberg Sparebank kun denne måten å overføre lån til boligkredittselskap.

Verd boligkreditt

Askim & Spydeberg Sparebank har inngått forvaltningsavtale med Verd Boligkreditt AS. Forvaltningsavtalen omhandler juridisk salg av utlån, og forvaltningen av disse. I henhold til forvaltningsavtalen forestår banken forvaltningen av utlånene og opprettholder kundekontakten etter salget. For dette arbeidet mottar banken vederlag i form av kvartalsvis provisjonsutbetalinger. Det foreligger imidlertid en begrenset fortsatt involvering (continuing involvement under IFRS) gjennom en mulighet for avregning av tap mot provisjonene. Avregningen skal skje pro rata i henhold til bankenes eierandel i foretaket uavhengig av hvilken bank som i utgangspunktet formidlet lånet, og anses ikke å være av en slik karakter at den endrer konklusjonen om at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap er overført. Salgene blir derfor behandlet som rene salg for Askim & Spydeberg Sparebank, og rene kjøp fra Verd Boligkreditt AS sin side, og er fraregnet bankenes balanse og innregnet i balansen til Verd Boligkreditt.

Finansielle instrumenter - klassifisering

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

- Amortisert kost (AC)
- Virkelig verdi med verdiendring over utvidet resultat (FVOCI)
- Virkelig verdi med verdiendring over resultat (FVTPL)

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat (FVTPL)
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost (AC)
- Innskutt egenkapital

Med tanke på klassifisering og måling krever IFRS 9 at alle finansielle eiendeler klassifiseres basert på en vurdering av banken forretningsmodell og kontantstrømmene knyttet til de ulike instrumentene.

Utlån med flytende rente og som ikke kan overføres til Boligkreditselskap, se nedenfor, holdes for å motta fremtidige kontantstrømmer og dermed klassifisert til amortisert kost.

Utlån med fast rente der banken har som formål å motta kontraktsmessige kontantstrømmer i form av renter og avdrag, er sikret med derivater for å matche finansieringen til flytende rente. Bankene benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultat for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene.

Bankene har anledning til å overføre utlån med pant i boligeiendom og belåningsgrad lavere enn 75 % til Boligkreditselskap. Bankens forretningsmodell er slik at det kan overføres boliglån som allerede er på bankens balanse til Boligkreditselskap. Bankene har derfor klassifisert utlån som kan overføres til Boligkreditselskap til virkelig verdi med verdiendringer over utvidet resultat (OCI). Bankens likviditetsportefølje er klassifisert til virkelig verdi over resultatet iht. til den forretningsmodellen som styrer forvaltningen av likviditetsporteføljen.

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer, er klassifisert til virkelig verdi over utvidet resultat uten resirkulering. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater og ikke holdt for handelsformål.

Egenkapitalinstrumenter som er strategiske investeringer og kjøpt etter etableringen av LOKALBANK-alliansen er klassifisert til virkelig verdi over ordinært resultat. Disse egenkapitalinstrumentene er ikke derivater og ikke holdt for handelsformål.

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

Evigvarende ansvarlig lån, fondsobligasjonslån, klassifiseres som innskutt egenkapital. Tilhørende rentekostnader bokføres direkte som annen egenkapital. Skatteeffekten av denne rentekostnaden føres i ordinært resultat.

Måling til virkelig verdi

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter. Markedet er aktivt dersom det er mulig å fremskaffe eksterne observerbare priser, kurser eller renter og disse prisene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner. For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettingsmetode. Slike verdsettingsmetoder omfatter bruk av nylig foretatte markedstransaksjoner på armlengdes avstand mellom velinformerte og frivillige parter, dersom slike er tilgjengelige, henvisning til virkelig verdi av et annet instrument som praktisk talt er det samme, diskontert kontantstrømsberegning eller andre

verdsettelsesmodeller. I den grad observerbare markedspriser er tilgjengelig for variabler som inngår i verdsettelsesmodeller, så benyttes disse. Det gjøres ikke fradrag for transaksjonskostnader ved fastsettelsen av virkelig verdi.

Måling til amortisert kost

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

Måling av finansielle garantier

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

Nedskrivning av finansielle eiendeler

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

Et finansielt instrument som ikke er kreditforringet vil ved førstegangs balanseføring få en avsetning for tap tilsvarende 12-måneders forventet tap, og klassifiseres i steg 1. 12-måneders forventet tap er nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over levetiden til instrumentet, men som kan knyttes til mislighold som inntreffer de første 12 månedene.

Dersom kredittrisikoen, vurdert som sannsynligheten for mislighold over gjenværende levetid for en eiendel eller gruppe av eiendeler, er ansett å ha økt vesentlig siden første gangs innregning, skal det gjøres en tapsavsetning tilsvarende nåverdien, bestemt ved bruk av den effektive renten, av det tapet som er forventet å inntreffe over hele den forventede levetiden til instrumentet, og eiendelen skal reklassifiseres til steg 2.

For utlån klassifisert i henholdsvis steg 1 og 2 beregnes renten basert på brutto balanseført verdi og avsetningen for tap er normalt modellbasert. Dersom det oppstår en vesentlig kreditforringelse, skal instrumentet flyttes til steg 3. Renteinntekter innregnes da basert på amortisert kost og tapsavsetningen settes normalt på individuell basis. For ytterligere detaljer henvises det til IFRS 9.

Nedskrivningsmodell i banken

Forventet kredittap (ECL) i steg 1 og 2 beregnes som $EAD \times PD \times LGD$, neddiskontert med effektiv rente.

Beregningen av komponentene som inngår i utregningen av forventet tap (ECL) utføres av ulike aktører. LOKALBANK har utkontraktert utvikling og drift av PD-modellene til bankens systemleverandør, Skandinavisk Data Center (SDC) og analyseselskapet Experian. Experian utvikler og vedlikeholder den generiske PD-modellen, mens det benyttes en atferdsmodell utviklet av SDC. LGD og EAD-modellene er utviklet av SDC.

SDC har videreutviklet løsning for eksponering ved mislighold (EAD), beregning av tap og modell for vurdering om et engasjement har hatt vesentlig økning i kredittrisiko etter første gangs innregning. Banken har valgt å benytte nevnte modell. Nedskrivningsmodellen er ytterligere beskrevet i note 3. Forventet kredittap i Steg 3 foreligger når banken har objektive bevis på kredittforringelse og verdifall. Steg 3 nedskrivninger skal foretas enkeltvis for alle utlån som anses som vesentlige. Utlån som er vurdert for Steg 3 nedskrivning og hvor nedskrivning er gjennomført, skal ikke medtas i grunnlaget for steg 1 og 2 nedskrivninger.

Tapsavsetningene i Steg 3 tilsvarer forventet tap over den kontraktsfestede løpetid på utlånene. Banken benytter en tapsmodell for Steg 3, forventet kredittap, som baserer seg på en objektiv og sannsynlighetsvektet analyse av alternative utfall der tidsverdien av fremtidige kontantstrømmer hensyntas.

Overtagelse av eiendeler

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

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

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

Sikringsbokføring

Askim & Spydeberg Sparebank benytter ikke sikringsbokføring.

Motregning

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

Valuta

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

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

Varige driftsmidler

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

Nedskrivning av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

Ved hvert rapporteringstidspunkt og dersom det foreligger indikasjoner på fall i varige driftsmidler og immaterielle eiendelers verdi, vil eiendelenes gjenvinnbare beløp estimeres for å beregne eventuell nedskrivning. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av eiendelens virkelige verdi med fratrekk av salgskostnader og bruksverdi.

Eiendelens balanseførte verdi nedskrives dersom balanseført verdi er høyere enn estimert gjenvinnbart beløp.

Investerings eiendom

Investerings eiendommer er eiendommer i bankens eie som ikke er anskaffet for eget bruk, men for å oppnå avkastning gjennom leieinntekter og å oppnå verdistigning. Investerings eiendommer innregnes til anskaffelseskost. Ved måling etter innregning legges anskaffelseskostmodellen til grunn.

IFRS 16 - leieavtaler

Askim & Spydeberg Sparebank benytter «IFRS 16 Leieavtaler» ved bokføring av leieavtaler.

IFRS 16 angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler for begge parter i en leieavtale, det vil si både leietager og utleier. Askim & Spydeberg Sparebank benytter følgende praktiske unntak:

- Unntak for eiendeler av lav verdi (kontorutstyr)

- Unnlåte å innregne komponenter i avtalen som ikke er leie
- Metode for måling og innregning

Måle leieforpliktelsen

Leieforpliktelsen måles som nåverdien av leiebetalingene for retten til å bruke den underliggende eiendelen i avtaleperioden. Leieperioden representerer perioden som ikke kan annulleres. I tillegg regnes opsjoner om forlengelse med i leieperioden, så lenge det er rimelig sikkerhet for at opsjonen vil bli benyttet. Det samme gjelder dersom det er opsjon om å terminere avtalen så lenge det anses med rimelig sikkerhet at opsjonen vil bli benyttet.

Leiebetalingene inkludert i målingen består av

- Faste leiebetalinger
- Variable leiebetalinger som avhenger av en indeks eller rente, opprinnelig målt ved bruk av indeksen eller renten på oppstartsdatoen

Askim & Spydeberg Sparebank presenterer leieforpliktelsen sammen med annen gjeld, mens bruksretteieidelen presenteres sammen med varige driftsmidler i oppstillingen av balansen.

Innregning og diskonteringsrente

IFRS 16 viser til to ulike metoder for å fastsette diskonteringsrenten for leiebetalinger:

- Implisitt rente i leiekontrakten
- Leietakerens marginale lånerente, dersom den implisitte renten ikke enkelt kan fastsettes

For 2024 er det lagt inn en diskonteringsrente på 5,00 prosent. Askim & Spydeberg Sparebank sine leieforpliktelser knytter seg til leieavtaler for kontorer. Detaljerte opplysninger om leieavtalene finnes i note 42 Leieavtaler.

Investeringer i tilknyttede selskaper

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

Askim & Spydeberg Sparebank har ingen tilknyttede selskaper per 31.12.2024.

Utarbeidelse av konsernregnskap

Askim & Spydeberg Sparebank utarbeider ikke konsernregnskap.

Banken har ett datterselskap; Estator Eiendomsmegling AS, se note 23 - Transaksjoner med nærstående for mer informasjon.

Utgangspunktet etter IFRS 10 er at alle datterselskaper skal konsolideres.

Datterselskaper som alene eller sammen med andre er uvesentlige kan unnlates fra konsolidering også etter IFRS, jfr. også regnskapsloven §3-8, 2. ledd. Askim & Spydeberg Sparebank sin vurdering er at unnlattelse av konsolidering av datterselskap ikke vil påvirke de primære regnskapsbrukere sitt behov, herunder de beslutninger regnskapsbrukerne vil gjøre på bakgrunn av finansiell informasjon om Askim & Spydeberg Sparebank.

Investering i datterselskap måles til virkelig verdi.

Skatt

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

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

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

Betalbar skatt og utsatt skatt er regnskapsført direkte mot egenkapitalen i den grad skattepostene relaterer seg til egenkapitaltransaksjoner, med unntak av fondsobligasjoner hvor skatteeffekten av rentekostnaden føres i ordinært resultat og konsernbidrag fra mor- eller søsterselskap som blir resultatført.

Pensjonsforpliktelser

Pensjonskostnader og -forpliktelser følger IAS 19. Bankens omdannet med virkning fra 1. januar 2017 den kollektive ytelsesbaserte pensjonsordningen til innskuddsbasert pensjonsordning for alle ansatte. I tillegg har banken AFP ordning for alle ansatte og en løpende usikret driftspensjon til tidligere banksjef i Spydeberg Sparebank.

For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringsselskap. Bankens har ingen ytterligere betalingsforpliktelser etter at innskuddene er betalt. Innskuddene kostnadsføres fortløpende og bokføres som lønnskostnad.

AFP ordningen behandles regnskapsmessig som innskuddsordningen.

Fondsobligasjon

Utstedte fondsobligasjoner hvor banken ikke er forpliktet til å utbetale renter og betale hovedstol tilfredsstiller ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen. Renter presenteres som en reduksjon av utjevningssfond og sparebankens fond iht. eierbrøk, mens skatteeffekten av rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnad.

Utsteder, Askim & Spydeberg Sparebank, har rett til førtidig å innløse fondsobligasjon på angitte tidspunkter og tilhørende kurser. I tillegg har fondsobligasjon en regulatorisk og en skatterelatert rett til førtidig innløsningsrett for utsteder.

Hendelser etter balansedagen

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

Kontantstrømoppstilling

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

Note 2 Kredittrisiko

Definisjon av mislighold

Det følger av definisjon av mislighold at en kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

Eksponering ved mislighold (EAD)

Eksponering ved mislighold (EAD) beregnes av bankens datasentral SDC. Beregningen av EAD avhenger av type produkt. Engasjementene deles inn i tre hovedprodukter:

- Lån
- Kreditter og rammer
- Garantier

For lån benyttes fremtidige terminbeløp til å beregne EAD, hvor det er summen av de neddiskonterte terminbeløpene som utgjør EAD. EAD avhenger av hvorvidt lånet er i steg 1 eller Steg 2. EAD i steg 1 tilsvarer den neddiskonterte verdien av fremtidige avdrag og renter neste 12 måneder, hvor restgjelden legges til kontantstrømmen om 12 måneder. EAD i steg 2 tilsvarer den neddiskonterte verdien av fremtidige avdrag og renter frem til forventet utløpsdato, hvor restgjelden legges til kontantstrømmen ved lånets forventede utløp.

For kreditter er EAD bestemt ut ifra benyttet kreditt, innvilget kreditt og tilhørende konverteringsfaktor på uutnyttet kreditt (Innvilget kreditt – Benyttet ramme).

Følgende formel for beregning av EAD gjelder for kredittprodukter:

$$EAD_{\text{kreditt}} = \text{Benyttet ramme} + \text{Konverteringsfaktor} \times (\text{Innvilget kreditt} - \text{Benyttet ramme})$$

Ettersom konverteringsfaktoren på kredittprodukter er satt lik 1, vil tilhørende EAD alltid være lik innvilget kreditt. Ved å benytte en fast konverteringsfaktor lik 1 representerer dette en konservativ tilnærming sammenlignet med kapitaldekningsberegningene, hvor flere av disse produktene beregnes med en konverteringsfaktor som er lavere enn 1.

For garantier er EAD bestemt av garantirammen og tilhørende konverteringsfaktor. Konverteringsfaktoren for lånegarantier er lik 100 %, mens den er lik 50 % for betalingsgarantier, kontraktsgarantier og andre garantier. Konverteringsfaktorene som benyttes i beregningen av EAD er de samme som brukes i kapitaldekningsberegningene.

Følgende formel for beregning av EAD gjelder for garantiprodukter:

$$EAD_{\text{garantier}} = \text{Konverteringsfaktor} \times \text{Garantiramme}$$

Forventet levetid på en avtale beregnes ut fra lignende avtalers historiske gjennomsnittlige levetid. Avtaler som modifiseres måles fra opprinnelig innvilgelsestidspunkt selv om avtalen får nye betingelser.

Tap ved mislighold (LGD)

Estimat for LGD er basert på historiske observerte tap som bankens datasentral, SDC har samlet. Datagrunnlaget oppdateres med tapshistorikk for nye perioder. Det er benyttet følgende definisjon av mislighold for utlån:

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

Verdien av sikkerheter er hensyntatt og baserer seg på estimerte realisasjonsverdier. Følgende formel benyttes for å beregne LGD:

$$LGD = LGB_B \times \text{Blancofaktoren}$$

Blancofaktoren beregner andelen av en eksponering, som ikke dekkes av sikkerheter. Faktoren beregnes på alle eksponeringer ved hver beregning av nedskrivningsbehovet ut fra nedenstående formel, hvor EAD er eksponeringen og CLT er sikkerheten.

$$\text{Blancofaktoren} = \frac{EAD - CLT}{EAD}$$

LGD Blanco (LGDB) blir beregnet for hvert land og kundetype (privat og bedrift) og er basert på de faktiske eksponeringer (EAD), sikkerheter (CLT) og tap (LOSS) på den misligholdte porteføljen.

Den beregnes ved å akkumulere den misligholdte portefølje for den observerte perioden og deretter beregne den andel tapet utgjør av den ikke-sikrede eksponering.

$$LGD_B = \frac{LOSS}{EAD - CLT}$$

Sannsynlighet for mislighold (PD)

PD-modellen estimerer sannsynlighet for mislighold ved å estimere statistiske sammenhenger mellom mislighold og kundens finansielle stilling, demografiske data og betalingsadferd.

Modellen skiller mellom personkunder og bedriftskunder, og måler sannsynlighet for mislighold de neste 12 måneder (PD^{12mnd}).

Totalmodellen består videre av to undermodeller, en adferds modell og en generisk modell, som vektet ulikt basert på varighet av kundeforhold og tid siden siste kredittsøk. Totalmodellen består utelukkende av den generiske modellen ved opprettelse av nytt kundeforhold og kunden ikke har hatt kundeforhold i banken tidligere, samt eksisterende kunder hvor kundeforholdet er kortere enn to måneder.

Det vil kun bli benyttet adferds modell for eksisterende kunder hvor det har gått mer enn 13 måneder siden seneste generiske score. I alle andre tidshorisonter vil en kombinasjon av modellene benyttes.

Generisk modell angir PD^{12mnd} basert på offentlig informasjon.

For bedriftskunder består den generiske modellen av fire undermodeller;

- enkeltpersonsforetak (ENK)
- foretak der eier direkte hefter for gjeld (ANS/DA)
- øvrige foretak med innlevert regnskap
- øvrige foretak uten regnskap

For personkunder består den generiske modellen av fem undermodeller, hvorav fire er delt opp etter kundens alder (18-26 år, 27-42 år, 43-65 år og 66+ år) og den siste består av personer, uansett alder, med minst en aktiv betalingsanmerkning.

Adferdsmodellen angir PD^{12mnd} basert på observert adferd fra kundenes konto, transaksjoner og produktfordeling. Følgelig benytter denne modellen seg av informasjon om kundens adferd i banken og krever derfor en gitt tidshorisont med kundedata før den kan benyttes.

PDliv er sannsynligheten for at kunden går i mislighold over hele engasjementets forventede løpetid. **PDliv** beregnes basert på en migrasjonsbasert framskrivning for å estimere forventet mislighold fram i tid. **PDliv** beregnes på bakgrunn av en kundes risikoklasse, herunder bestemt av kundens PD^{12mnd} , og engasjementets forventede løpetid. Kunder med flere engasjementer kan ha flere ulike **PDliv**-verdier da engasjementene kan ha ulik forventet løpetid.

Modellene blir validert og rekalkuleres ved behov. Ved forringelse av modellenes kvalitet blir det utviklet nye modeller.

Vesentlig økning i kredittrisiko (migrering)

Ved opprettelse av et engasjement, plasseres engasjementet i Steg 1. Engasjementet forblir i steg 1, med mindre det skjer en vesentlig økning i kredittrisikoen siden innregning. Dersom kreditt-risikoen for et engasjement eller gruppe av engasjement er ansett å ha økt vesentlig siden innregning, skal engasjementet plasseres i steg 2.

Vesentlig økning i kredittrisiko måles basert på utvikling i PD siden innregning, herunder PD for neste 12 måneder (PDF_{12mnd_ini}) og/eller PD for forventet løpetid (PDF_{liv_ini}).

Følgende kriterier gjelder for vesentlig økning i kredittrisiko:

- For engasjement som hadde opprinnelig PD^{12mnd} . mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD^{12mnd} > PD^{12mnd}_{ini} + 0,5\%$ og $PD_{liv} > PD_{liv_ini} * 2$
- For engasjement som hadde opprinnelig PD^{12mnd} . over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD^{12mnd} > PD^{12mnd}_{ini} + 2\%$ eller $PD_{liv} > PD_{liv_ini} * 2$
- PD ved innregning baserer seg på engasjementets første innsendte PD-verdi fra Experian.

Videre er det i tillegg to absolutte kriterier som alltid definerer en vesentlig økning i kredittrisiko:

- Det er gitt betalingslettelser (forbearance) i forbindelse med at kunden er i finansielle vanskeligheter
- Kontraktsmessige kontantstrømmer er mer enn 30 dager eller mer etter forfall

For å fange opp den ulike sensitiviteten for kredittrisiko i de ulike endene av risikoskalaen er det satt minimumsgrenser som må overskrides for at økingen skal være definert som vesentlig. Dersom eiendelen hadde en opprinnelig PD på mindre enn 1 % er en vesentlig økning definert som $PD^{12mnd} \cdot PD^{12mnd} \cdot ini + 0,5 \%$ kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1% er en vesentlig økning definert som $PD^{12mnd} \cdot > PD^{12mnd} \cdot ini + 2 \%$ eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et lavrisikounntak på 0,5 %. Det foreligger ingen spesifikke karenskriterier med tanke på migrering, følgelig vil engasjementet bli tilbakeført til steg 1 dersom tilhørende PD endringer ikke lenger oppfyller kravene til vesentlig økning i kredittrisiko. Et engasjement som går i mislighold, enten på grunn av betalingsmislighold (mer enn 90 dager) eller at banken markerer låntakeren som UTP, vil automatisk overføres til Steg 3. Avsetning til tap blir da beregnet med PD lik 1 med mindre banken gjennomfører en manuell tapsberegning etter egne modeller.

Forventet kredittap basert på forventninger til fremtiden

IFRS 9 krever at framoverskuende informasjon inkluderes i vurderingen av forventede kredittap. Det er imidlertid ikke spesifisert en konkret tilnærming til dette, utover at modellen skal gi et mest mulig forventningsrett resultat, og at kostnad og kompleksitet i modelleringen må avveies mot den mulige forbedringen i presisjon. I SDC sin ECL-modell benyttes en makrofaktor for å fange opp denne effekten – faktoren for forventninger til fremtiden (FtF). Banken benytter en regresjonsbasert makromodell for å estimere fremtidige utviklingen i PD. Modellen tar utgangspunkt i offentlig tilgjengelig informasjon om misligholdet i norske banker tilbake til 1990 og benytter inputvariabler som arbeidsledighet, utlånsrente og rentebelastning. Per 31.12.2024 er det lagt til grunn følgende scenarioer:

	PM	BM
Alvorlig stress	5 %	5 %
Basisscenario	35 %	35 %
Videreføring av dagens tilstand	30 %	45 %
Optimistisk scenario	30 %	15 %

Risikoen for en merkbar brems i global økonomi har etter banken sin vurdering blitt noe redusert gjennom 2024. Banken har likevel valgt å vekte sannsynligheten for Finanstilsynet sin basis- og stressscenario til sammen 40 %, for både PM og BM. På grunn av betydelig estimatusikkerhet og svake makroutsikter har banken valgt å benytte mer skjønn, og en gruppevis tilnærming i beregningen av nedskrivninger på utlån.

Nedskrivninger i steg 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig. Store engasjement, og engasjement med forhøyet risiko i bedriftsporteføljen vurderes løpende, og minimum hvert kvartal. Engasjementer til privatpersoner gjennomgås om de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm.

Kontantstrømmene estimeres som hovedregel over en periode tilsvarende forventet løpetid for den aktuelle kunden, eller gruppe av kunder dersom dette er likhetstrekk knyttet til kundene. Engasjementer med objektive bevis på verdifall skal i henhold til IFRS 9 nedskrives i steg 3. Nedskrivninger i steg 3 beregnes av banken.

En eksponering skal anses å ha verdifall når ett eller flere av følgende kriterier er oppfylt:

- Eksponeringen/låntaker har en restanse som overstiger en absolutt og relativ grense sammenhengende i over 90 dager.
- Hvis kunden ikke forventes å kunne tilbakebetale sine kredittforpliktelser (UTP).
- Eksponeringen/låntaker er smittet av en annen eksponering/låntaker som er mislighold i henhold til de to kriteriene ovenfor.

Indikasjoner på unlikeliness to pay (UTP)

En låntaker skal UTP-klassifiseres hvis den ikke forventes å kunne tilbakebetale sine kredittforpliktelser. Kunden blir klassifisert som misligholdt når den markeres som UTP. Kunden skal vurderes for individuell nedskrivning i steg 3.

Banken har definert indikatorer som skal medføre en manuell UTP-merking og indikatorer som skal utløse en vurdering av om kunden skal merkes som UTP. I hvert tilfelle skal banken dokumentere at det er gjort en vurdering av kunden når det oppstår indikasjoner på at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken. Dette gjelder også hendelser utover fastsatte kriterier, hvor banken får tilgang til informasjon som har betydning for kundens fremtidige betjeningsevne.

Ved vurdering av UTP, skal det ikke tas hensyn til sikkerhetsdekning. Det er kun risiko for manglende betjening av lånet som skal vurderes uten at sikkerheter realiseres.

Følgende kunder skal alltid merkes som UTP:

- Kunden er konkurs eller tvangsoppløst
- Kunden er merket med forbearance, hvor det er innvilget gjeldsettergivelse eller rentenedsettelse.
- Kunden har begått kredittsvindel
- Avbrutt beregning av påløpte renter
- Kunden er vurdert for nedskrivning i steg 3

Nedskrivninger i steg 3 er tap på engasjementer beregnes som forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av estimerte fremtidige kontantstrømmer, neddiskontert med effektiv rente. Det utarbeides tre scenarier (positivt, negativt og normalt), hvorefter scenariene skal sannsynlighetsvektes etter bankens skjønn for best å reflektere fremtidige kontantstrømmer fra engasjementet. Med estimerte fremtidige kontantstrømmer menes kontraktsfestede renter og avdrag redusert med kredittap som er forårsaket av inntrufne tapshendelser. Eventuell overtakelse og salg av tilhørende sikkerheter skal inkluderes, med fradrag for utgifter til overtakelse og salg av sikkerhetene.

Det vises til note 11 for oversikt over nedskrivning på utlån og garantier. En nedskrivning eller tapsavsetning skal reverseres i den utstrekning tapet er redusert og objektivt kan knyttes til en positiv hendelse inntruffet etter nedskrivningstidspunktet for engasjementer i steg 3.

Kreditrisiko

Banken tar kreditrisiko, som er risikoen for at motparten vil påføre banken et tap ved ikke å gjøre opp bankens tilgodehavende. Kreditteksponering er primært knyttet til utestående lån og gjeldspapirer. Det er også kreditrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier. Se note 6-13 for vurdering av kreditrisiko.

Klassifisering

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

Note 3 Bruk av estimer og skjønnsmessige vurderinger

Estimer og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimer og antagelser om fremtiden. Regnskapsestimatene kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimater og antagelsene som har betydelig risiko for vesentlig å påvirke balanseført verdi av eiendeler eller forpliktelser er behandlet nedenfor. Nedenfor gjennomgås de mest vesentlige skjønnsmessige vurderingene, som bankens ledelse legger til grunn ved avleggelse av regnskapet.

Nedskrivning på utlån og garantier

Banken gjennomgår utvalgte terskelverdier av bedriftsmarkedsporteføljen årlig. Store og spesielt risikable, samt misligholdte og tapsutsatte engasjementer gjennomgås kvartalsvis. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt og senest etter 90 dager, eller dersom de har en særdeles dårlig betalingshistorikk.

Bankens systemer for risikoklassifisering er omtalt under risikostyring. Banken foretar individuell vurdering av nedskrivningsbehovet dersom det foreligger kredittforringelse som kan identifiseres på enkeltengasjement, og kredittforringelsen medfører redusert fremtidig kontantstrøm til betjening av engasjementet. Eksempler på kredittforringelse vil være mislighold, konkurs, likviditet eller andre vesentlige finansielle problemer.

Nedskrivninger i steg 3 beregnes som forskjellen mellom lånets bokførte verdi og nåverdien av diskontert forventet kontantstrøm basert på effektiv rente.

Øvrige nedskrivninger i steg 1 og 2 baserer seg på tapsestimat beregnet med grunnlag på 12 måneders og livslang sannsynlighet for mislighold (probability of default – PD), tap ved mislighold (loss given default – LGD) og eksponering ved mislighold (exposure at default – EAD). Se note 13 for sensitivitetsberegninger.

Virkelig verdi i ikke aktive markeder

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke er notert i et aktivt marked (nivå 2 og 3) er verdsatt ved bruk av verdsettelsesteknikker, slike verdsettelser vil være beheftet med usikkerhet. Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurdert periodisk opp mot utvikling i verdi av lignende instrumenter, og gjennomførte transaksjoner i samme papir. I den grad det er praktisk mulig benyttes observerbare data, men på områder som kredittrisiko volatilitet og korrelasjoner må det benyttes estimater. Endring i forutsetningene om disse faktorene kan påvirke virkelig verdi på finansielle instrumenter. Se note 26 for sensitivitetsberegninger.

Note 4 Kapitaldekning

(beløp i hele 1000 kr)	Kapitaldekning		Kons. kap.dekn. inkl. andel i samarb.gruppe	
	2024	2023	2024	2023
Sparebankens fond	261,553	242,858	254,569	239,554
Fond for urealiserte gevinster (FUG)	17,869	14,906	17,869	14,906
Overkursfond	24,011	24,011	24,011	24,011
Utljevningsfond	691,444	635,023	691,444	635,023
Gavefond	621		621	0
Egenkapitalbevis	630,036	630,036	630,036	630,036
Sum egenkapital	1,625,535	1,546,833	1,618,550	1,543,530
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-9,607	-9,191	-9,933	-9,799
Fradrag i ren kjernekapital	-182,873	-219,036	-19,401	-22,180
Ren kjernekapital	1,433,055	1,318,606	1,589,217	1,511,551
Fondsobligasjoner	125,000	145,000	149,264	166,720
Sum kjernekapital	1,558,055	1,463,606	1,738,481	1,678,270
Ansvarlige lån (tilleggskapital)	190,000	190,000	225,466	223,979
Fradrag i tilleggskapital	-1,523	-1,744		
Netto ansvarlig kapital	1,746,532	1,651,862	1,963,947	1,902,249

Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater			20	
Lokale og regionale myndigheter	68,959	72,178	86,885	106,237
Offentlig eide foretak			6	5
Institusjoner	120,357	75,320	100,920	99,585
Foretak	341,478	464,808	420,337	543,360
Massemarked	697,466	743,506	762,409	806,964
Engasjement med pantesikkerhet i fast eiendom	3,671,604	3,316,273	5,064,849	4,876,105
Forfalte engasjement	165,914	111,696	170,772	114,435
Høyrisiko-engasjement	233,172	251,707	233,172	251,706
Obligasjoner med fortrinnsrett	89,158	62,444	81,814	95,250
Fordringer på institusjoner med kortsiktig rating	94,068	111,926	94,068	111,926
Andeler i verdipapirfond			63	47
Egenkapitalposisjoner	168,833	159,811	57,341	47,078
Øvrige engasjement	111,493	68,586	122,964	78,807
CVA-tillegg	2,002	2,557	22,817	45,453
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5,764,505	5,440,812	7,218,436	7,176,957
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	649,807	602,066	673,744	627,149
Sum beregningsgrunnlag	6,414,312	6,042,878	7,892,180	7,804,106
Kapitaldekning i %	27.23%	27.34%	24.88%	24.37%
Kjernekapitaldekning	24.29%	24.22%	22.03%	21.50%
Ren kjernekapitaldekning i %	22.34%	21.82%	20.14%	19.37%
Uvektet kjernekapitalandel i %	11.53%	11.46%	9.80%	9.28%
Beregningsgrunnlaget i % av forvaltningskapitalen	48.76%	47.80%		

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01. januar 2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har følgende eierandeler i samarbeidsgruppe:

Samarbeidende selskap		31.12.2024	31.12.2023
Verd Boligkreditt AS	org.nr. 994 322 427	5.29%	4.81%
Eika Boligkreditt AS	org.nr. 885 621 252	2.28%	3.39%
Brage Finans AS	org.nr. 995 610 760	0.79%	0.82%

Note 5 Risikostyring

Risikostyring

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

Ansvaret for bankens risikostyring og kontroll er delt mellom bankens styre og ledelsen. Styret vedtar bankens mål og rammestruktur innenfor alle risikoområder, herunder retningslinjer for styring av risiko. Administrerende banksjef har ansvaret for bankens samlede

risikostyring. Alle beslutninger knyttet til risiko og risikostyring blir normalt fattet av administrerende banksjef i samråd med øvrige medlemmer i bankens ledelse. Alle ledere i banken har ansvar for å styre risiko og sikre god intern kontroll innenfor eget område i tråd med banken sin vedtatte risikoprofil.

Likviditetsrisiko

Risikoen for at banken ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall, samt risikoen for at banken ikke klarer å møte sine likviditetsforpliktelser uten at kostnaden øker drastisk. Ut ifra et bredere perspektiv inneholder likviditetsrisiko også risiko for at banken ikke er i stand til å finansiere økninger i eiendeler etter hvert som refinansieringsbehovet øker. Likviditetsstyringen tar utgangspunkt i bankens overordnede likviditetspolicy vedtatt av styret. Likviditetspolicyen gjennomgås minimum årlig. Bankens rammer og retningslinjer for likviditetsrisiko gjenspeiler bankens konservative risikoprofil på området. Bankens innskudd består primært av innskudd fra helkunder i bankens markedsområde. Se note 14 for vurdering av likviditetsrisiko.

Markedsrisiko

Banken er eksponert for markedsrisiko, som er risikoen for at virkelig verdi av framtidige kontantstrømmer knyttet til finansielle instrumenter vil endres pga. endringer i markedspriser. Markedsrisiko er knyttet til åpne posisjoner i rente-, valuta og aksjeprodukter som er eksponert mot endrede markedspriser og endringer i volatiliteten til priser som rentesatser, kredittspreader, valutakurser og aksjepriser.

Styring av markedsrisiko tar utgangspunkt i styrevedtatt policy for markedsrisiko hvor det er satt rammer for eksponering innen ulike risikokategorier. Risikoeksponering og -utvikling overvåkes løpende og rapporteres periodisk til styre og ledelse. Se note 15 og 16 for vurdering av markedsrisiko.

Operasjonell risiko

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

Forretningsrisiko

Risiko for tap på grunn av endringer i eksterne forhold som markedssituasjon eller myndighetenes reguleringer. Risikoen inkluderer også omdømmerisiko. Styring og kontroll med bankens forretningsrisiko er basert på bankens styrefastsatte policy. Det påligger alle ansatte å bidra til at kundenes behov og rettigheter ivaretas på en tilfredsstillende måte, herunder gjennom en faglig god og redelig kundebehandling som sikrer at bankens kunder kan ta bevisste og velinformerte valg.

Compliance (etterlevelse)

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

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

Note 6 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

2024						
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Fastrentelån til virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	6,676,143	243,802	-	5,693,187	122,936	7,042,880
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	1,451,983	927,719		1,314,899	10,817	2,390,519
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	169,906	752,774		483,347		922,679
Misligholdt			188,135	118,902		188,135
Sum brutto utlån	8,298,032	1,924,294	188,135	7,610,335	133,753	10,544,214
Nedskrivninger	-2,730	-33,982	-39,049			-75,760
Sum utlån til balanseført verdi	8,295,302	1,890,312	149,086	7,610,335	133,753	10,468,453

2024						
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet - PM	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Fastrentelån til virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	5,546,731	146,456		5,693,187	51,694	5,744,881
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	769,765	545,134		1,314,899	10,817	1,325,716
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	99,170	384,177		483,347		483,347
Misligholdt			118,902	118,902		118,902
Sum brutto utlån	6,415,666	1,075,766	118,902	7,610,335	62,512	7,672,847
Nedskrivninger	-1,075	-6,074	-12,322			-19,470
Sum utlån til bokført verdi	6,414,591	1,069,692	106,581	7,610,335	62,512	7,653,376

2024						
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet - BM	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Fastrentelån til virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	1,129,412	97,346			71,241	1,297,999
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	682,218	382,585				1,064,803
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	70,736	368,597				439,333
Misligholdt			69,232			69,232
Sum brutto utlån	1,882,366	848,528	69,232		71,241	2,871,367
Nedskrivninger	-1,655	-27,907	-26,727			-56,290
Sum utlån til bokført verdi	1,880,710	820,620	42,505		71,241	2,815,077

2024					
Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav til virkelig verdi	Sum eksponering
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	608,041	5,167			613,208
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	27,235	15,843			43,079
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	3,689	10,235			13,924
Misligholdt			4,220		4,220
Sum ubenyttede kreditter og garantier	638,966	31,246	4,220		674,431
Nedskrivninger	-205	-869	-275		-1,348
Netto ubenyttede kreditter og garantier	638,761	30,377	3,945		673,083

2023						
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Fastrentelån til virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	6,496,209	160,476	0	5,485,339	97,012	6,753,697
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	1,482,958	678,142	0	1,065,488	25,321	2,186,420
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	168,522	846,207	0	597,102	0	1,014,730
Misligholdt	0	0	152,227	82,989	0	152,227
Sum brutto utlån	8,147,690	1,684,825	152,227	7,230,917	122,333	10,107,074
Nedskrivninger	-4,065	-23,082	-29,438			-56,586
Sum utlån til balanseført verdi	8,143,625	1,661,743	122,788	7,230,917	122,333	10,050,488

2023						
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet - PM	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Fastrentelån til virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	5,350,124	135,215		5,485,339	37,649	5,522,988
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	737,221	328,267		1,065,488	10,478	1,075,966
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	129,723	467,379		597,102		597,102
Misligholdt			82,989	82,989		82,989
Sum brutto utlån	6,217,067	930,861	82,989	7,230,917	48,127	7,279,044
Nedskrivninger	-1,416	-3,512	-10,246			-15,174
Sum utlån til bokført verdi	6,215,651	927,349	72,743	7,230,917	48,127	7,263,868

2023						
Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet - BM	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav utlån til virkelig verdi	Fastrentelån til virkelig verdi	Sum utlån
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	1,146,086	25,260			59,363	1,230,709
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	745,737	349,875			14,843	1,110,455
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	38,800	378,828				417,628
Misligholdt			69,238			69,238
Sum brutto utlån	1,930,623	753,964	69,238		74,206	2,828,030
Nedskrivninger	-2,649	-19,570	-19,192			-41,411
Sum utlån til bokført verdi	1,927,974	734,394	50,046		74,206	2,786,619

2023					
Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet	Steg 1	Steg 2	Steg 3	Herav til virkelig verdi	Sum eksponering
Lav risiko (PD 0,00 - 0,49)	628,404	4,580			632,984
Middels risiko (PD 0,50 - 2,99)	44,054	26,322			70,376
Høy risiko (PD 3,00 - 99,99)	4,017	5,659			9,676
Misligholdt			5,792		5,792
Sum ubenyttede kreditter og garantier	676,475	36,561	5,792		718,828
Nedskrivninger	-399	-352	-256		-1,008
Netto ubenyttede kreditter og garantier	676,075	36,209	5,536		717,821

Note 7 Fordeling utlån

Utlån fordelt på fordringstyper	2024	2023
Kasse-, drifts- og brukskreditter	800,320	791,143
Byggelån	188,747	264,226
Nedbetalingslån	9,555,147	9,051,705
Brutto utlån og fordringer på kunder	10,544,214	10,107,073
Nedskrivning steg 1	-2,730	-4,065
Nedskrivning steg 2	-33,982	-23,082
Nedskrivning steg 3	-39,049	-29,438
Netto utlån og fordringer på kunder	10,468,453	10,050,488
Utlån formidlet til boligkredittselskapet Verd Boligkreditt	1,688,275	748,038
Utlån formidlet til boligkredittselskapet Eika Boligkreditt	2,000,657	2,627,402
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS og Verd Boligkreditt	14,157,385	13,425,928

Brutto utlån fordelt på geografi	2024	2023
Indre Østfold, Skiptvet og Marker	4,939,654	4,984,384
Nordre Follo, Ås, Vestby, Frogn, Enebakk	3,627,188	3,190,525
Oslo	715,615	720,518
Halden, Moss, Sarpsborg, Fredrikstad	335,564	289,698
Rakkestad, Råde og Våler	241,156	247,702
Nesodden, Asker og Bærum	187,559	173,647
Øvrige kommuner	497,479	500,599
Sum	10,544,214	10,107,073

Note 8 Kredittforringende lån

2024			
Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringede engasjement
Personmarkedet	118,895	-12,338	106,557
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	1,237	-1,207	30
Bygg og anlegg	30,887	-12,471	18,416
Eiendomsdrift/-omsetning	29,706	-12,735	16,971
Øvrige næringer	7,410	-572	6,838
Sum	188,135	-39,324	148,811

2023			
Fordelt etter sektor/næring	Brutto kredittforringede engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto kredittforringede engasjement
Personmarkedet	84,559	-10,297	74,262
Næringssektor fordelt:			
Primærnæringer	1,237	-1,207	30
Bygg og anlegg	32,991	-6,367	26,624
Varehandel	1,500	-1,500	0
Eiendomsdrift/-omsetning	30,151	-9,750	20,401
Øvrige næringer	7,581	-574	7,007
Sum	158,019	-29,695	128,324

Banken har per 31.12.2024 MNOK 72,2 lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning, utover den beregnede Steg 2 nedskrivningen som utgjør MNOK 3,5 grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen. Per 31.12.2023 var det utlån på til sammen MNOK 32,8 i denne kategorien

der den beregnede steg 2 nedskrivningen utgjorde MNOK 6,4. Banken har per 31.12.2024 MNOK 80 i nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives. Tilsvarende tall for 2023 var MNOK 83,8

Kredittforringede engasjement		2024	2023
Brutto misligholdte engasjement - over 90 dager		150,860	85,494
Nedskrivning steg 3		-24,657	-15,396
Netto misligholdte engasjement		126,203	70,098
Andre kredittforringede engasjement		37,276	72,526
Nedskrivning steg 3		-14,667	-14,300
Netto kredittforringede, ikke misligholdte engasjement		22,609	58,226
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement		148,811	128,324

Kredittforringede engasjement fordelt etter sikkerheter		2024		2023	
Sikkerhetskategori		Beløp	%	Beløp	%
Utlån med pant i bolig		134,336	71.4 %	99,843	63.2 %
Utlån med pant i næringsseiendom		42,334	22.5 %	37,846	24.0 %
Utlån med pant i annen sikkerhet		8,652	4.6 %	17,655	11.2 %
Utlån uten sikkerhet		2,813	1.5 %	2,675	1.7 %
Sum kredittforringede engasjement		188,135	100.0 %	158,019	100.0 %

Note 9 Forfalte og kredittforringede lån

2024	Ikke forfalte lån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte lån	Kreditt-forringede engasjement
Privatmarkedet	7,305,373	140,401	115,407	156	7,092	104,418	367,474	118,895
Bedriftsmarkedet	2,724,989	40,822	66,362	3,617		35,577	146,378	69,240
Totalt	10,030,362	181,223	181,769	3,773	7,092	139,995	513,852	188,135

2023	Ikke forfalte lån	Under 1 mnd.	Over 1 t.o.m. 3 mnd	Over 3 t.o.m. 6 mnd.	Over 6 t.o.m. 12 mnd.	Over 1 år	Sum forfalte lån	Kreditt-forringede engasjement
Privatmarkedet	6,943,082	269,295	9,428	17,894	19,818	19,527	335,962	84,559
Bedriftsmarkedet	2,641,208	138,864	19,702	2	1,500	26,753	186,822	73,460
Totalt	9,584,290	408,160	29,129	17,896	21,318	46,280	522,784	158,019

Note 10 Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier

I henhold til IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynligheter (PD) på innregningstidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen, samt øvrige indikatorer på vesentlig økning i kredittrisiko og/eller kredittforringelse, herunder antall dager med betalingsmislighold, betalingslettelser ved finansielle vanskeligheter og skjønsmessige tapsvurderinger. Fordelingen mellom stegene gjøres for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseført utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende elementer:

- Overføring mellom stegene som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kreditt tap over levetiden til instrumentet i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.

- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

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

2024 (Tall i hele 1000 kr)	Bruttoutlån	Nedskr. steg 1	Nedskr. steg 2	Nedskr. steg 3	Uben. kreditter	Garantier	Nedskr. steg 1	Nedskr. steg 2	Nedskr. steg 3	Maks kreditteksponering
Personmarkedet	7,672,865	-1,075	-6,074	-12,322	355,918	23,535	-126	-500	-258	8,031,964
<i>Bedriftsmarkedet:</i>										
Jordbruk, skogbruk og fiske	426,953	-187	-4,053	-1,207	36,589	4,341	-11	-177		462,251
Industri	93,824	-22	-104		102,606	528	-24	-2		196,806
Bygg, anlegg	467,388	-141	-6,161	-12,213	47,129	7,963	-21	-54	-17	503,872
Varehandel	181,028	-45	-400		26,469	10,395	-9	-60		217,379
Transport og lagring	35,052	-10	-390		8,122	3,516	-2	-4		46,283
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1,432,406	-1,113	-14,775	-12,735	20,423	524	-5	-16		1,424,709
Annen næring	234,697	-137	-2,024	-572	23,044	3,329	-8	-56		258,273
Sum bedriftsmarkedet	2,871,349	-1,655	-27,908	-26,727	264,381	30,597	-79	-368	-17	3,109,573
Sum eksponering	10,544,214	-2,730	-33,982	-39,049	620,299	54,132	-204	-869	-275	11,141,536

2023 (Tall i tusen kroner)	Brutto utlån	Nedskr. steg 1	Nedskr. steg 2	Nedskr. steg 3	Uben. kreditter	Garantier	Nedskr. steg 1	Nedskr. steg 2	Nedskr. steg 3	Maks kreditteksponering
Personmarkedet	7,279,043	-1,416	-3,512	-10,246	364,414	30,556	-146	-59	-56	7,658,578
<i>Næringssektor fordelt:</i>										
Jordbruk, skogbruk og fiske	333,267	-305	-2,322	-1,207	22,509	4,738	-21	-59		356,601
Industri	111,618	-118	-78		87,557	1,806	-93	-1		200,692
Bygg, anlegg	612,381	-639	-5,861	-6,211	56,629	9,308	-45	-122	-150	665,289
Varehandel	191,924	-140	-366	-1,450	29,015	5,292	-24	-21	-50	224,178
Transport og lagring	39,198	-32	-123		8,634	3,500	-6	-3		51,169
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1,269,745	-1,238	-9,410	-9,750	66,046	748	-54	-51		1,316,036
Annen næring	269,897	-179	-1,410	-574	20,465	7,613	-11	-36		295,765
Sum	2,828,030	-2,649	-19,570	-19,192	290,855	33,004	-253	-294	-200	3,109,731
Sum	10,107,073	-4,065	-23,082	-29,438	655,269	63,560	-399	-352	-256	10,768,308

Note 11 Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

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

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

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kredittap i steg 1 til kredittap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier

- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

2024	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - PM				
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1,416	3,512	10,246	15,174
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	81	-398	-135	-452
Overføringer til steg 2	-223	2,412	-125	2,064
Overføringer til steg 3	-44	-319	4,619	4,256
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	50	140	544	733
Utlån som er fraregnet i perioden	-283	-1,717	-3,139	-5,139
Konstaterte tap			-1,500	-1,500
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-232	1,100	1,800	2,668
Andre justeringer	311	1,344	12	1,667
Nedskrivninger PM pr. 31.12.2024	1,075	6,074	12,322	19,470

2024	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunde - PM				
Brutto utlån pr. 01.01.2024	6,217,067	930,861	82,989	7,230,917
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	215,411	-210,142	-5,269	0
Overføringer til steg 2	-406,585	411,396	-4,810	0
Overføringer til steg 3	-20,378	-37,325	57,703	0
Nye utlån utbetalt	2,664,642	295,084	2,505	2,962,231
Utlån som er fraregnet i perioden	-2,254,490	-314,107	-12,669	-2,581,266
Konstaterte tap			-1,547	-1,547
Brutto utlån til PM pr. 31.12.2024	6,415,666	1,075,766	118,903	7,610,335

2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på utlån til kunder - PM				
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	1,787	3,520	44,908	50,215
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	122	-736	0	-614
Overføringer til steg 2	-336	1,590	-1	1,254
Overføringer til steg 3	-1	-411	1,196	784
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	79	8	2,833	2,919
Utlån som er fraregnet i perioden	-429	-990	-3,509	-4,929
Konstaterte tap			-32,610	-32,610
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-278	206	-3,991	-4,062
Andre justeringer	472	325	1,419	2,217
Nedskrivninger PM pr. 31.12.2023	1,416	3,512	10,246	15,174

2023	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån til kunder - PM				
Brutto utlån pr. 01.01.2023	5,762,857	998,514	88,551	6,849,922
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	266,286	-266,286	0	
Overføringer til steg 2	-394,009	394,009	-	-
Overføringer til steg 3	-4,850	-27,525	32,375	
Nye utlån utbetalt	2,267,354	168,737	9,338	2,445,430
Utlån som er fraregnet i perioden	-1,680,571	-336,588	-9,579	-2,026,737
Konstaterte tap			-37,697	-37,697
Brutto utlån til PM pr. 31.12.2023	6,217,067	930,861	82,989	7,230,917

2024 Nedskrivninger på utlån til kunder - BM	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	2,649	19,570	19,192	41,411
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	253	-5,277		-5,024
Overføringer til steg 2	-859	15,261	-1,357	13,044
Overføringer til steg 3	-15	-566	12,253	11,672
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	278	62	2,752	3,092
Utlån som er fraregnet i perioden	-592	-2,222	-8,114	-10,929
Konstaterte tap			-1,500	-1,500
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-230	752	3,501	4,023
Andre justeringer	172	328	1	500
Nedskrivninger BM pr. 31.12.2024	1,655	27,907	26,727	56,290

2024 Brutto utlån til kunder - BM	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	1,930,623	753,964	69,238	2,753,825
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	206,878	-206,878		
Overføringer til steg 2	-465,225	478,635	-13,410	0
Overføringer til steg 3	-2,882	-38,123	41,005	
Nye utlån utbetalt	498,343	22,711	1	521,055
Utlån som er fraregnet i perioden	-285,370	-161,781	-26,320	-473,472
Konstaterte tap			-1,282	-1,282
Brutto utlån til BM pr. 31.12.2024	1,882,366	848,528	69,232	2,800,126

2023 Nedskrivninger på utlån til kunder - BM	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	4,252	8,414	6,077	18,742
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	115	-959	0	-844
Overføringer til steg 2	-1,673	11,252	-12	9,567
Overføringer til steg 3	-51	-1,040	8,405	7,314
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	134	21	1,103	1,259
Utlån som er fraregnet i perioden	-581	-2,511	192	-2,899
Konstaterte tap	0	0	0	
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-260	2,304	3,691	5,735
Andre justeringer	712	2,089	-264	2,537
Nedskrivninger BM pr. 31.12.2023	2,649	19,570	19,192	41,411

2023 Brutto utlån til kunder - BM	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2023	2,326,657	302,265	35,797	2,664,719
<i>Overføringer mellom steg:</i>				
Overføringer til steg 1	40,128	-40,128	0	0
Overføringer til steg 2	-489,516	489,647	-131	0
Overføringer til steg 3	-28,003	-5,301	5,828	-27,476
Nye utlån utbetalt	354,931	84,752	0	439,682
Utlån som er fraregnet i perioden	-273,573	-77,271	27,744	-323,100
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til BM pr. 31.12.2023	1,930,623	753,964	69,238	2,753,825

2024 Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	399	352	256	1,007
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	5	-76		-72
Overføringer til steg 2	-5	142	-17	120
Overføringer til steg 3		-23	17	-6
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	45	141		186
Nedskr. på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-100	367	19	285
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-160	-47		-207
Andre justeringer	21	13		34
Nedskrivninger pr. 31.12.2024	205	869	275	1,348

2024 Ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto eksponering pr. 01.01.2024	676,475	36,561	5,792	718,829
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	7,570	-7,570		
Overføringer til steg 2	-6,883	6,883	-3,080	-3,080
Overføringer til steg 3		-3,080	-2,313	-5,393
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	96,592	4,776		101,367
Ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-134,788	-6,324	3,821	-137,291
Brutto eksponering pr. 31.12.2024	638,966	31,246	4,220	674,431

2023 Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2023	579	883	69	1530
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	8	-710	0	-702
Overføringer til steg 2	-46	146	-	101
Overføringer til steg 3	-4	-17	212	191
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	47	27	0	74
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-141	-95	-12	-247
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-99	76	0	-23
Andre justeringer	54	42	-13	84
Nedskrivninger pr. 31.12.2023	399	352	256	1,007

2023 Ubenyttede kreditter og garantier	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto eksponering pr. 01.01.2023	791,331	46,374	372	838,077
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	11,235	-11,235	0	0
Overføringer til steg 2	-19,353	19,373	-349	-329
Overføringer til steg 3	-171	-349	-519	-1038
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	109,336	2,268	1,196	112,800
Engasjement som er fraregnet i perioden	-215,902	-19,871	5,092	-230,681
Brutto eksponering pr. 31.12.2023	676,475	36,561	5,792	718,829

Individuelle nedskrivninger (steg 3) på utlån og garantier	2024	2023
Steg 3 - Individuelle nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	29,695	51,055
Steg 3 - Økte individuelle nedskrivninger i perioden	6,955	5,939
Steg 3 - Nye individuelle nedskrivninger i perioden	17,596	10,351
Steg 3 - Tilbakeføring av individuelle nedskr. fra tidligere perioder	-11,888	-5,040
Steg 3 - Periodens konstaterte tap som det tidligere år er nedskrevet for	-3,034	-32,610
Individuelle nedskrivninger (steg 3) ved slutten av perioden	39,324	29,695

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2024	2023
Steg 1 - Periodens endring i forventet tap på utlån	-1,530	-1,974
Steg 2 - Periodens endring i forventet tap på utlån	11,390	11,148
Steg 3 - Periodens endring i tap på utlån	9,629	-21,365
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere er foretatt nedskr. for	2,781	37,697
Steg 3 - Periodens konst. tap som det tidligere ikke er foretatt nedskr. for	48	
Steg 3 - Renter på individuelt nedskrevne lån	-1,723	-2,593
Steg 3 - Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-3,695	-272
Alle steg - Periodens endring i forventet tap på garantier	25	-709
Tapskostnader i perioden	16,925	21,932

2024 Akkumulerte nedskrivninger balanse-/utenombalanseposter	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	4,464	23,434	29,694	57,593
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	339	-5,751	-135	-5,548
Overføringer til steg 2	-1,088	17,815	-1,499	15,228
Overføringer til steg 3	-59	-908	16,888	15,922
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	327	202	3,296	3,825
Utlån som er fraregnet i perioden	-875	-3,939	-11,253	-16,067
Konstaterte tap			-3,000	-3,000
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-622	1,805	5,301	6,484
Andre justeringer	504	1,684	12	2,201
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	45	141		186
Nedskr. på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-100	367	19	285
Akkumulerte nedskrivninger pr. 31.12.2024	2,934	34,850	39,323	77,109

2024 Akkumulert brutto eksponering balanse-/utenombalanseposter	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Brutto eksponering pr. 01.01.2024	8,824,165	1,721,386	158,020	10,703,571
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	429,859	-424,590	-5,269	0
Overføringer til steg 2	-878,693	896,913	-21,300	-3,080
Overføringer til steg 3	-23,260	-78,528	96,395	-5,393
Nye utlån utbetalt	3,162,985	317,795	2,506	3,483,286
Utlån som er fraregnet i perioden	-2,539,860	-475,888	-38,989	-3,054,738
Konstaterte tap			-2,829	-2,829
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	96,592	4,776		101,367
Ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-134,788	-6,324	3,821	-137,291
Akkumulert brutto eksponering pr. 31.12.2024	8,936,998	1,955,539	192,355	11,084,892

Note 12 Store engasjement

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer. Pr. 31.12.2024 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 8,4 % (2023: 8,4 %) av brutto engasjement. Banken har ett konsolidert engasjement som blir rapportert som stort engasjement, mer enn 10,00 % av kjernekapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 10,6 % av kjernekapital.

	2024	2023
10 største engasjement	943,140	906,094
Totalt brutto engasjement	11,218,645	10,825,902
i % av brutto engasjement	8.4 %	8.4 %
Netto kjernekapital	1,558,055	1,463,606
i % av netto kjernekapital	60.5 %	61.9 %
Største engasjement utgjør	10.6 %	11.1 %

Note 13 Sensitivitet

Beskrivelse av scenarioene:

Bokførte nedskrivninger

Nedskrivninger i steg 1 og 2 som beregnet i nedskrivningsmodellen.

Scenario 1: Ingen påvirkning fra makromodell

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

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

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

Scenario 3: PD^{12mnd} økt med 10 %

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

Scenario 4: PD^{12mnd} redusert med 10 %

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

Avsatte tap på utlån, kreditter og garantier	Basis	Scenario 1	Scenario 2	Scenario 3	Scenario 4
Steg 1	2,935	2,594	2,951	3,035	2,812
Steg 2	34,850	43,607	45,428	39,735	32,507

Note 14 Likviditetsrisiko

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

- Balansestruktur**
Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har dermed et lavt refinansieringsbehov.
- Likviditeten i markedet**
Denne er vurdert til god.
- Kredittverdighet**
Kredittverdighet kommer til uttrykk gjennom banken sin «skyggerating». Viktige element i ratingen er banken sin soliditet, likviditet, inntjening, risikoprofil og porteføljekvalitet. Askim & Spydeberg Sparebank er ratet på samme nivå som banker man kan sammenligne seg med.

2024							
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						6,723	6,723
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker					167,500	562,556	730,056
Netto utlån til og fordringer på kunder	42,290	128,444	381,654	348,375	9,513,157	54,533	10,468,453
Obligasjoner, sertifikat og lignende	6,083	58,363	131,135	1,316,664	3,096		1,515,341
Finansielle derivater		6,756					6,756
Øvrige eiendeler						426,831	426,831
Sum eiendeler	48,373	193,563	512,789	1,665,039	9,683,753	1,050,644	13,154,160
Gjeld til kredittinstitusjoner						8,397	8,397
Innskudd fra og gjeld til kunder		2,417,445				6,256,138	8,673,583
Obligasjonsgjeld	13,444	7,150	390,000	1,950,000			2,360,594
Finansielle derivater		247					247
Øvrig gjeld						110,027	110,027
Ansvarlig lånekapital	888	687			190,000		191,575
Sum gjeld	14,332	2,425,529	390,000	1,950,000	190,000	6,374,561	11,344,422
Netto	34,041	-2,231,966	122,789	-284,961	9,493,753	-5,323,918	1,809,738

2023							
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen	0-1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Kontanter og kontantekvivalenter						12,786	12,786
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				56,000		634,118	690,118
Netto utlån til og fordringer på kunder	96,153	93,305	337,449	421,455	8,967,566	134,560	10,050,488
Obligasjoner, sertifikat og lignende			202,000	1,251,235	3,093		1,456,328
Finansielle derivater		8,297					8,297
Øvrige eiendeler						423,645	423,645
Sum eiendeler	96,153	101,602	539,449	1,728,690	8,970,659	1,205,109	12,641,661
Gjeld til kredittinstitusjoner						8,088	8,088
Innskudd fra og gjeld til kunder		2,330,997				6,176,040	8,507,037
Obligasjonsgjeld	11,921	105,386	175,000	1,700,000	100,000		2,092,307
Finansielle derivater		536					536
Øvrig gjeld						98,380	98,380
Ansvarlig lånekapital	891	686			190,000		191,577
Sum gjeld	12,812	2,437,605	175,000	1,700,000	290,000	6,282,508	10,897,925
Netto	83,341	-2,336,003	364,449	28,690	8,680,659	-5,077,399	1,743,736

Note 15 Valutarisiko

Bankens balanseposter i utenlandsk valuta en innskuddskonto i DKK i DNB, til sammen MNOK 0,1, omregnet til NOK. Kontantholdninger av reisevaluta vil ble avvirket i 2024. Risiko for valutatap knyttet til valutabeholdning 31.12.2024 anses å være uvesentlig.

Bankens aksjer i utenlandsk valuta;

- SDC A/S (DKK) omregnet til NOK per 31.12.2024 er MNOK 12,3
- VN Norge Forvaltning (USD) omregnet til NOK per 31.12.2024 er TNOK 83.

Askim & Spydeberg Sparebank har ikke valutalån på egen balanse eller åpne terminhandler per 31.12.2024.

Askim & Spydeberg Sparebank har løpende valutarisiko knyttet til innkjøp av IT-tjenester i DKK. Det blir ikke inngått noen form for terminkontrakter på danske kroner, valutakursen på betalingstidspunktet legges derfor til grunn ved bokføringen av fakturaene i bankens regnskap.

Note 16 Kursrisiko

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

Note 17 Renterisiko

Banken har en lav renteeksponering fordi utlån og finansiering i all hovedsak har flytende rente. Dette fører til en begrenset eksponering mot endringer i markedsrentene. Utlån til kunder med fastrente utgjør MNOK 134,8 ved årets utgang. Banken har per 31.12.2024 kjøpt rentebytteavtaler pålydende MNOK 107,9 for å redusere renterisikoen på utlån til kunder med fastrente. Banken har ingen fastrenteinnskudd per 31.12.2024.

Post i balansen pr 31.12.2024	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						6,723	6,723
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	730,056						730,056
Netto utlån til og fordringer på kunder		10,409,385	8,889	117,582	8,357	-75,760	10,468,453
Obligasjoner, sertifikater og lignende	390,578	1,124,763					1,515,341
Finansielle derivater	1,731	5,025					6,756
Øvrige eiendeler (uten renteeksponering)						426,831	426,831
Sum eiendeler	1,122,365	11,539,174	8,889	117,582	8,357	357,794	13,154,160
-herav i utenlandsk valuta	120					12,395	12,515
Gjeld til kredittinstitusjoner	8,397						8,397
Innskudd fra og gjeld til kunder	1,235,541	7,438,042					8,673,583
Gjeld stiftet ved utsedelse av verdipapirer	1,011,780	1,348,814					2,360,594
Finansielle derivater		247					247
Øvrig gjeld (uten renteeksponering)						110,027	110,027
Ansvarlig lånekapital	70,888	120,687					191,575
Sum gjeld	2,326,606	8,907,789	0	0	0	110,027	11,344,423
- herav i utenlandsk valuta							0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-1,204,242	2,631,385	8,889	117,582	8,357	247,767	1,809,738

Post i balansen pr 31.12.2023	Rentebinding 0 - 1 mnd.	Rentebinding 1 - 3 mnd.	Rentebinding 3 mnd. - 1 år	Rentebinding 1 - 5 år	Rentebinding over 5 år	Uten rente- eksponering	Sum
Kontanter og kontantekvivalenter						12,786	12,786
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	690,118						690,118
Netto utlån til og fordringer på kunder		9,973,244	3,682	121,522	8,625	-56,586	10,050,487
Obligasjoner, sertifikater og lignende	374,706	1,081,622					1,456,328
Finansielle derivater		8,297					8,297
Øvrige eiendeler (uten renteeksponering)						423,645	423,645
Sum eiendeler	1,064,824	11,063,163	3,682	121,522	8,625	379,845	12,641,661
-herav i utlandsk valuta	112					2,387	2,499
Gjeld til kredittinstitusjoner	8,088						8,088
Innskudd fra og gjeld til kunder	1,094,278	7,412,759					8,507,037
Obligasjonsgjeld	1,011,921	1,080,386					2,092,307
Finansielle derivater		536					536
Øvrig gjeld (uten renteeksponering)						98,380	98,380
Ansvarlig lånekapital	70,686	120,891					191,577
Sum gjeld	2,184,973	8,614,572	0	0	0	98,380	10,897,925
- herav i utlandsk valuta							0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	-1,120,149	2,448,591	3,682	121,522	8,625	281,465	1,743,736

Endring av rentevilkår

Renterisiko oppstår i forbindelse med banken sin utlåns- og innlånsvirksomhet. Renterisiko er ett resultat av at rentebindingstiden fordi banken sine aktiva- og passiva sider ikke er sammenfallende.

Renterisiko pr. 31.12.2024			
Eiendeler	Eksponering	Renteløpetid	Renterisiko ved 1% endring
Utlån til kredittinstitusjoner - flytende rente	730,056	0.00	-20
Utlån til kunder - flytende rente	10,409,385	0.17	-17,349
Utlån til kunder - fast rente	134,828	2.28	-3,074
Rentebærende verdipapirer	1,515,341	0.13	-1,894
Gjeld			
Innlån fra kredittinstitusjoner - flytende rente	8,397	0.00	0
Innskudd fra kunder - flytende rente	8,673,583	0.17	14,456
Verdipapirgjeld (inkl ansvarlige lån og fondsobl.)	2,677,169	0.13	3,346
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivasikring)	107,875	2.39	2,574
Sum renterisiko			-1,961

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

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

Note 18 Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

Renteinntekter og lignende inntekter	2024	2023
Renter og lign. inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	28,884	22,258
Renter og lign. inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	204,423	191,013
Renter og lign. inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi)	457,987	371,796
Renter og lign. inntekter av sertifikater, obl. og andre renteb. vpp (virkelig verdi)	80,402	65,961
Andre renteinntekter og lign. inntekter	4,228	3,998
Sum renteinntekter og lignende inntekter	775,925	655,026

Rentekostnader og lignende kostnader		
Renter og lign. kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner (amortisert kost)	1,180	954
Renter og lign. kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder (amortisert kost)	326,052	241,590
Renter og lign. kostnader på utstedte verdipapirer (amortisert kost)	124,340	95,954
Renter og lign. kostnader på ansvarlig lånekapital (amortisert kost)	13,679	8,644
Andre rentekostnader og lign. kostnader	5,211	7,710
Sum rentekostnader og lignende kostnader	470,461	354,852
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	305,464	300,174

Andre rentekostnader og lignende kostnader		
Bankenes Sikringsfond - Bidrag til innskuddsgarantifondet	3,537	5,808
Bankenes Sikringsfond - Bidrag til krisetilskotsfondet	1,645	1,886
Fundingkostnad IFRS16	28	16
Sum andre rentekostnader og lignende kostnader	5,211	7,710

Note 19 Segmentinformasjon

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarked (PM) og bedriftsmarked (BM).

	2024				2023			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	231,118	105,239	-30,894	305,464	203,347	117,873	-21,046	300,174
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			3,407	3,407			4,337	4,337
Netto provisjonsinntekter			50,592	50,592			46,359	46,359
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			18,128	18,128			1,062	1,062
Andre driftsinntekter			718	718			1,498	1,498
Netto andre driftsinntekter	0	0	72,845	72,845	0	0	53,256	53,256
Lønn og personalkostnader			79,903	79,903			70,342	70,342
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			2,852	2,852			4,604	4,604
Andre driftskostnader			73,319	73,319			79,475	79,475
Sum driftskostnader	0	0	156,073	156,073	0	0	154,421	154,421
Tap på utlånsgasjement og garantier	2,202	14,724		16,925	2,425	19,507		21,932
Resultat før skatt	233,320	119,963	198,025	205,311	205,772	137,379	186,632	177,077

BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	7,672,865	2,871,349		10,544,214	7,279,043	2,828,030		10,107,073
Innskudd fra kunder	5,850,118	2,823,465		8,673,583	5,707,352	2,799,685		8,507,037

Note 20 Andre inntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2024	2023
Garantiprovisjon	799	696
Formidlingsprovisjoner	2,150	1,431
Provisjoner fra boligkredittselskaper	25,004	22,534
Betalingsformidling	23,006	23,044
Verdipapirforvaltning	1,409	1,266
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	4,942	3,932
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	57,310	52,903
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		
Garantiprovisjon		
Betalingsformidling	5,218	5,107
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1,499	1,437
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	6,718	6,544
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	4,015	-1,261
Netto gevinst/tap på sertifikater og obligasjoner	1,430	3,523
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	10,414	-3,675
Netto gevinst/tap på finansielle derivater	-1,080	-1,050
Netto gevinst/tap på valuta	3,350	3,525
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	18,128	1,062
Andre driftsinntekter		
Driftsinntekter faste eiendommer	476	512
Andre driftsinntekter	242	986
Sum andre driftsinntekter	718	1,498
Utbytte		
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	3,407	4,337
Sum netto andre driftsinntekter	72,845	53,256

Note 21 Lønn og andre personalkostnader

Oppgitte tall gjelder morbank

Lønn og andre personalkostnader	2024	2023
Lønn	57,790	50,964
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	13,201	11,279
Pensjoner	5,529	4,721
Sosiale kostnader	3,382	3,377
Sum lønn og andre personalkostnader	79,903	70,342

2024						
Funksjon	Lønn	Honorar	Andre ytelser	Pensjonskostnad	Sum lønn m.v. 2024	Lån og sikk.still.
Adm. banksjef (01.12-31.12)	167		14	27	208	0
Adm. banksjef (20.06-30.11)	889		23	73	985	2,109
Adm.banksjer (01.01-19.06)	2,429		90	211	2,730	2,507
Viseadm. banksjef	1,711		19	159	1,889	0
Sum ledende ansatte	5,196	0	146	470	5,812	4,616

Funksjon	Honorar	Tilleggshonorar	Sum honorar 2024	Lån og sikk.still.
Styrets leder 01.01.24 - 30.11.24		316	345	0
Styrets leder 01.12.24 - 31.12.24		218	247	0
Styrets nestleder		145	193	0
Styremedlem		114	114	1,295
Styremedlem		108	108	5,300
Styremedlem		97	97	0
Varamedlem		44	44	0
Styremedlem ansattes rep.		97	97	2,979
Styremedlem ansattes rep.		114	114	3,992
Varamedlem ansattes rep		6	6	2,061
Sum styret		1,259	1,365	15,627

Leder i valgkomiteen får en godtgjørelse på NOK 2.415 pr år med tillegg av NOK 2.415 per møte. Medlem i valgkomiteen får en godtgjørelse på NOK 2.415 per møte.

2023					
Funksjon	Lønn	Andre ytelser	Pensjons-kostnad	Sum lønn m.v. 2023	Lån og sikk.still.
Adm. banksjef	1,820	94	209	2,123	2,774
Viseadm. banksjef (01.01-30.06)	748	16	94	858	2,240
Viseadm. banksjef (01.07-31.12)	794	10	77	881	0
Sum ledende ansatte	3,363	120	380	3,863	5,014

Funksjon	Honorar	Tilleggshonorar	Sum honorær 2024	Lån og sikk.still.
Styrets leder	589	28	617	0
Styrets nestleder	146	47	193	129
Styremedlem	99	28	127	0
Styremedlem	94		94	0
Styremedlem	99		99	5,300
Styremedlem	99		99	0
Varamedlem	11		11	0
Varamedlem	6		6	1,516
Styremedlem ansattes rep.	99		99	3,050
Styremedlem ansattes rep.	99		99	3,384
Vara ansattes rep	6		6	2,119
Sum styret	1,347	103	1,450	15,498

Antall årsverk i banken, fast ansatte og vikarer, per 31.12.2024 er 63,8 og var per 31.12.2023 62,4.

Ledende ansatte er definert til å være administrerende banksjef og viseadministrerende banksjef.

Banken benytter ikke aksjeverdibasert godtgjørelse. I 2024 er det utbetalt TNOK 45, med tillegg av sosiale kostnader, i bonus til alle ansatte i banken, unntatt adm. banksjef. Denne bonusutbetalingen ble belastet regnskapet for 2023. I årsregnskapet for 2024 er det avsatt TNOK 47,5, med tillegg av sosiale kostander, i bonus til alle ansatte, unntatt adm. banksjef. Bonus til ansatte er vedtatt av styret og vil bli

utbetalt i 1. kvartal 2025. Banken har i 2024 ikke hatt andre bonusordninger som har kommet til utbetaling. Ingen ansatte har mottatt tilleggsgodtgjørelser for tjenester utover normal funksjon i 2024. Ingen ansatte har mottatt verdier i annet enn penger i 2024.

Administrerende banksjef som sluttet medio juni 2024 mottar etterlønn i perioden 1. oktober 2024 til 30. juni 2025. Samlede kostnader knyttet til avtalen om etterlønn, MNOK 1,2 er belastet regnskapet for 2024.

Administrerende banksjef som ble ansatt 1. desember 2024 har avtale om 9 måneder etterlønn ved opphør av ansettelsesforholdet dersom opphøret av ansettelsesforholdet er initiert av styret.

Askim & Spydeberg Sparebank har ingen andre avtaler som gir viseadministrerende banksjef, styrets medlemmer eller andre tillitsvalgte særskilte vederlag ved opphør eller endring av ansettelsesforholdet/vervet.

Lån til ansatte og tillitsvalgte

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret, og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering, er differansen mellom lånerenten og myndighetenes normrente, og blir fordelsbeskattet på de ansatte. Beløpet er ikke ført som kostnad i regnskapet, men rentesubsidieringen reduserer bankens renteinntekter tilsvarende.

	2024	2023
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	2,365	893
Pensjonskostnader	2024	2023
Innskuddsbasert pensjonsordning	4,393	3,934
Avtalefestet pensjonsordning (AFP)	1,015	686
Pensjon under utbetaling	351	322
Endring pensjonsforpliktelse usikret ordning	-230	-221
Sum pensjonskostnader	5,529	4,721

Note 22 Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	2024	2023
Kjøp eksterne tjenester	19,220	17,492
Kjøpte advokattjenester	281	53
IT- kostnader	27,495	25,433
Kostnader leide lokaler	218	829
Driftskostnader eide eiendommer	3,216	4,104
Kostandsført kjøp og leie av IKT utstyr/driftsmidler	1,589	2,026
Kostnader bransjeorganisasjoner	1,739	1,193
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	2,309	1,636
Reiser	605	837
Markedsføring	7,428	7,070
Ekstern revisor	1,233	1,037
Internrevisjon	1,827	2,512
Andre driftskostnader	1,515	1,600
Overtredelsesgebyr	0	9,500
Formuesskatt	4,644	4,153
Sum andre driftskostnader	73,319	79,475
Honorar til ekstern revisor		
Lovpålagt revisjon	1,233	1,037

Note 23 Transaksjoner med nærstående

Estator Eiendomsmegling AS er et 66 % eid datterselskap og er et rent eiendomsmeglerforetak. Innskudd og utlån samt øvrige transaksjoner mellom nærstående parter og banken har de samme betingelser som overfor en ekstern tredjepart.

Selskaps navn	Kontor kommune	Selskapskapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Egenkapital	Resultat 2024	Bokført verdi
Estator Eiendomsmegling AS	Nordre Follo	100	100%	66%	1,271	-506	1,516

Estator Eiendomsmegling AS	2024	2023
Innskudd fra kunde	10,356	25,209
herav klientkonto	9,113	23,782
Utlån til kunde	-	-
Renter til kunde	602	898
Rente/provisjoner fra kunde	20	20

Note 24 Skatter

Betalbar inntektsskatt	2024	2023
Resultat før skattekostnad	196,926	167,452
Permanente forskjeller	774	22,956
Renter på hybridkapital ført direkte mot egenkapitalen	-13,638	-9,419
Endring i midlertidige forskjeller	5,641	-1,810
Sum skattegrunnlag	189,703	179,179
Betalbar skatt i balansen, inntektsskatt (25%)	47,426	44,795

Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	47,426	44,795
Endring utsatt skatt over ordinært resultat	-1215	491
Endring utsatt skatt over utvidet resultat	-199	-39
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-7	-1
Årets skattekostnad	46,004	45,247

Resultat før skattekostnad	196,926	167,452
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	49,231	41,863
Permanente forskjeller	190	5,739
Renter på fondsobligasjoner ført som egenkapitalen	-3,409	-2,355
For lite/(mye) avsatt skatt forrige år	-7	-1
Skattekostnad	46,004	45,247
Effektiv skattesats (%)	23.36%	27.02%

Endring balanseført utsatt skattefordel	2023	2023
Balanseført utsatt skattefordel 01.01.	225	678
Resultatført i perioden over ordinært resultat	1,215	-491
Resultatført over utvidet resultat	199	39
Balanseført utsatt skattefordel 31.12.	1638	225

Utsatt skatt		
Driftsmidler	1,607	1,368
Pensjonsforpliktelse	1,262	1,267
Gevinst- og tapskonto	-1,167	-1,200
Obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat	-261	-1,248
Avsetning til forpliktelser	0	0
Sum utsatt skatt over ordinært resultat	1441	187
Obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer over utvidet resultat	85	-15
Estimatavvik pensjonsforpliktelse over utvidet resultat	114	53
Sum utsatt skatt over utvidet resultat	199	38
Sum utsatt skattefordel	1,639	225

Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	239	282
Pensjonsforpliktelse	32	-55
Gevinst- og tapskonto	-145	300
Obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer til virkelig verdi over ordinært resultat	1,089	-984
Avsetning til forpliktelser		-34
Sum endring utsatt skatt knyttet til ordinært resultat	1,215	-491
Obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer over utvidet resultat	85	-15
Estimatavvik pensjonsforpliktelse over utvidet resultat	114	53
Sum endring utsatt skatt knyttet til utvidet resultat	199	39
Sum endring utsatt skattefordel	1,414	-453

Note 25 Kategorier av finansielle instrumenter

2024				
Regnskapspost	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbanker)	6,723			6,723
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	730,056			730,056
Utlån til og fordringer på kunder	2,743,836	134,828	7,589,789	10,468,453
Obligasjoner og andre renteb. verdipapirer med fast avkastning		1,515,341		1,515,341
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		182,361	157,932	340,293
Finansielle derivater		6,756		6,756
Sum finansielle eiendeler	3,480,615	1,839,286	7,747,721	13,067,622

2023				
Regnskapspost	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbanker)	12,786			12,786
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	690,118			690,118
Utlån til og fordringer på kunder	2,712,413	122,333	7,215,742	10,050,488
Obligasjoner og andre renteb. verdipapirer med fast avkastning		1,456,328		1,456,328
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		150,372	224,570	374,942
Finansielle derivater		8,297		8,297
Sum finansielle eiendeler	3,415,317	1,737,330	7,440,312	12,592,959
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	8,088			8,088
Innskudd fra og gjeld til kunder	8,507,037			8,507,037
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	2,092,307			2,092,307
Ansvarlig lånekapital	191,577			191,577
Finansielle derivater		536		536
Sum finansiell gjeld	10,799,009	536		10,799,545

Note 26 Virkelig verdi finansielle instrumenter

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2024		2023	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Finansielle eiendeler bokført til amortisert kost				
Konter og kontantekvivalenter (fordringer på sentralbanker)	6,723	6,723	12,786	12,786
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	730,056	730,056	690,118	690,118
Utlån til kunder (kun utlån vurdert til amortisert kost)	2,743,836	2,743,836	2,712,413	2,712,413
Sum finansielle eiendeler vurdert til amortisert kost	3,480,615	3,480,615	3,415,317	3,415,317
Finansiell gjeld bokført til amortisert kost				
Gjeld til kredittinstitusjoner	8,397	8,397	8,088	8,088
Innskudd fra kunder	8,673,583	8,673,583	8,507,037	8,507,037
Gjeld stiftet ved utsedelse av verdipapirer	2,360,594	2,360,594	2,092,307	2,092,307
Ansvarlig lånekapital	191,575	191,575	191,577	191,577
Sum finansiell gjeld vurdert til amortisert kost	11,234,149	11,234,149	10,799,009	10,799,009

Utlån til kunder er utsatt for markedskonkurranse. Dette vil si at mulige merverdier i utlånsporteføljen ikke vil kunne opprettholdes over lengre tid. Videre foretas det løpende nedskrivninger for tap på porteføljen.

2024 Nivåfordeling finansielle instrumenter (verdipapirer) Balanseført verdi	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettingsteknikk basert på observerbare markedsdata	Nivå 3 Verdsettingsteknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		1,515,341	182,361	1,697,702
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			157,932	157,932
Sum eiendeler		1,515,341	340,293	1,855,634

2024 Nivåfordeling finansielle instrumenter (utlån til kunder)	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettingsteknikk basert på observerbare markedsdata	Nivå 3 Verdsettingsteknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Utlån til kunder til virkelig verdi over resultatet			134,828	134,828
Utlån til kunder til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			7,589,789	7,589,789
Sum eiendeler			7,724,617	7,724,617

2024 Avstemming av nivå 3	Verdipapirer	
	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	224,570	150,372
Realisert resultatført gevinst/tap	-872	425
Urealisert resultatført gevinst/tap		9,989
Valutakorreksjoner aksjer i utenlandsk valuta	559	
Urealisert gevinst og tap i utvidet resultat (OCI)	-6,718	
Investeringer/kjøp	7,531	22,607
Salg	-67,139	-1,031
Utgående balanse	157,932	182,361

2023 Nivåfordeling finansielle instrumenter (verdipapirer)	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdsettingsteknikk basert på observerbare markedsdata	Nivå 3 Verdsettingsteknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		1,456,328	150,372	1,606,700
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			224,570	224,570
Sum eiendeler	0	1,456,328	374,942	1,831,270

2023	NIVÅ 1	NIVÅ 2	Nivå 3	
Nivåfordeling finansielle instrumenter (utlån til kunder)	Kvoterte priser i aktive markeder	Verdsettingsteknikk basert på observerbare markedsdata	Verdsettingsteknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
Utlån til kunder til virkelig verdi over resultatet			122,333	122,333
Utlån til kunder til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			7,215,742	7,215,742
Sum eiendeler	0	0	7,338,075	7,338,075

2023	Verdipapirer	
Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse	277,602	135,440
Realisert resultatført gevinst/tap		
Urealisert resultatført gevinst/tap		-3,676
Valutakorreksjoner aksjer i utenlandsk valuta	497	
Urealisert gevinst og tap i utvidet resultat (OCI)	-9,548	
Investeringer/kjøp	3,728	18,607
Salg	-47,708	
Utgående balanse	224,570	150,372

	2024			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3 (verdipapirer)	-20%	-10%	10%	20%
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	145,889	164,125	200,598	218,834
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	126,345	142,138	173,725	189,518
Sum eiendeler	272,234	306,264	374,322	408,352

	2023			
	Kursendring			
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3 (verdipapirer)	-20%	-10%	10%	20%
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet	120,297	135,335	165,409	180,446
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)	179,656	202,113	247,027	269,484
Sum eiendeler	299,954	337,448	412,436	449,931

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

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

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

I Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata.

Verdsettelsen av aksjepostene i Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS, Brage Finans AS, Frende Holding AS, Balder Betaling AS og Norne Securities AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet. Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen. Til sammen utgjør aksjepostene i Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS, Brage Finans AS, Frende Holding AS, Balder Betaling AS og Norne Securities AS MNOK 323 av totalt MNOK 340,3 i nivå 3.

Note 27 Sertifikater og obligasjoner

2024	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	220,306	218,216	218,216
Kommune / fylke	328,959	331,859	331,859
Bank og finans	275,089	279,763	279,763
Obligasjoner med fortrinsrett	679,809	685,503	685,503
Sum obligasjonsportefølje	1,504,163	1,515,341	1,515,341
Herav børsnoterte verdipapirer	1,504,163	1,515,341	1,515,341

2023	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	206,784	204,926	204,926
Kommune / fylke	358,095	359,838	359,838
Bank og finans	263,224	267,128	267,128
Obligasjoner med fortrinsrett	621,179	624,436	624,436
Sum obligasjonsportefølje	1,449,282	1,456,328	1,456,328
Herav børsnoterte verdipapirer	1,449,282	1,456,328	1,456,328

Bankens beholdning av rentebærende verdipapirer er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Pr. 31.12.2024 er ingen del av beholdningen av rentebærende verdipapirer stillet som sikkerhet for F-lån.

Note 28 Aksjer, egenkapitalbevis og fond til virkelig verdi over resultatet

		2024				2023			
Aksjer til virkelig verdi over resultatet	Org.nr.	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Sum sertifikat og obligasjoner			1,504,163	1,515,341			1,449,282	1,456,328	
Brage Finans AS	995 610 760	1,081,443	19,889	33,832		1,114,404	20,495	26,684	
Verd Boligkreditt AS	994 322 427	82,066	87,189	88,525	762	67,405	71,613	72,199	1,157
Frende Holding AS	991 410 325	59,515	36,828	35,934	1,150	52,728	31,836	27,419	2,730
Balder Betaling AS	918 693 009	707,029	23,551	21,675		707,029	23,551	21,675	
Norne Secutities AS	992 881 828	294,374	2,396	2,396		294,374	2,396	2,396	
Sum aksjer til virkelig verdi over resultatet			169,853	182,361	1,912		149,891	150,372	3,887
Sum verdipapirer til virkelig verdi over resultatet			1,674,016	1,697,702			1,599,173	1,606,700	

Note 29 Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat

	Org.nr.	2024				2023			
		Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Eika Boligkreditt AS	885 621 252	34,272,274	144,708	140,656		48,493,936	204,947	207,188	263
Skandinavisk Data Center A/S (DK)		18,089	9,680	12,312		18,555	9,929	11,517	
Eiendoms-kreditt ASA	979 391 285	11,750	1,185	2,043	206	11,750	1,185	2,043	121
Askim Kulturhus AS	982 213 460	1,000	250	0		1,000	250	0	
Østfoldbadet AS	979 932 790	2,000	500	0		2,000	500	0	
Bøndenes Hus Askim AS	963 908 393	14,000	28	168		14,000	28	168	
Spama AS	916 148 690	250	25	388	61	250	25	388	65
Askim Frukt og Bærpresseri AS	986 450 491	48	60	600	25	48	60	600	
VN Norge AS	821 083 052	2,511	0	1,233	1,115	2,511	0	2,001	
LB Selskapet AS	923 665 617	2,000	200	200		2,000	200	200	
VN Norge Forvaltning AS	918 056 076	16	0	83	87	16	0	135	
Askimbyen AS	980 240 843	50	93	0		50	93	93	
Norsk Gjeldsinformasjon AS	920 013 015	994	72	72		994	72	72	
Norsk Landbruks-takst (andelsinnskudd)	921 078 161	1	10	10					
Aksjer andeler i eiendomsfond		69,196	586	165		69,196	586	165	
Sum aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat (OCI)			157,397	157,932	1,494		217,876	224,570	450

Endringer i aksjebeholdningen samlet:

	2024	2023
Balanseført verdi 31.12. forrige år	374,942	413,042
Tilgang	30,139	22,335
Avgang	-68,170	-47,708
realisert gevinst resultatført	-447	
Urealisert verdiregulering over resultat	9,989	-3,676
Urealisert verdiregulering (OCI)	-6,718	-9,548
Valutakorreksjoner	559	497
Balanseført verdi 31.12.	340,293	374,942

Note 30 Finansielle derivat

	2024		2023	
	Nominell verdi	Markedsverdi	Nominell verdi	Markedsverdi
Renteswap 1			20,000	213
Renteswap 2			10,000	156
Renteswap 3			10,000	212
Renteswap 4	5,000	92	5,000	238
Renteswap 5	4,900	144	5,500	279
Renteswap 6	8,400	200	8,400	306
Renteswap 7	3,600	136	4,400	179
Renteswap 8	8,100	511	8,100	484
Renteswap 9	6,150	663	6,450	694
Renteswap 10	7,000	425	7,000	317
Renteswap 11	17,000	1,214	17,400	1,171
Renteswap 12	6,725	891	7,025	839
Renteswap 13	41,000	1,731	41,000	1,994
	107,875	6,007	150,275	7,083

Banken benytter finansielle derivater i sikringsøyemed. Gjennom året har banken kun hatt renterelaterte derivater. Renterelaterte derivater er rentebytteavtaler. Rentebytteavtaler er avtaler om bytte av rentebetingelser for et avtalt beløp over en avtalt periode og er benyttet til å redusere renterisikoen til bankens portefølje av fastrenteutlån til kunder. Askim & Spydeberg Sparebank har ingen andre finansielle derivater enn rentebytteavtaler per 31.12.2024.

Note 31 Tilknyttet selskap

Det henvises til note 23 – transaksjoner med nærstående.

Banken har ingen tilknyttede selskaper per 31.12.2024.

Note 32 Varige driftsmidler

	Utstyr og transportmidler	Fast eiendom	Leie- kontakt	Sum
Kostpris pr. 01.01.2023	16,615	98,789	3,208	118,612
Tilgang	129	2,518	148	2,795
Avgang til kostpris				0
Utrangert til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.2023	16,744	101,307	3,356	121,407
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2023	15,588	59,927	3,253	78,768
Bokført verdi pr. 31.12.2023	1,157	41,379	103	42,639
Kostpris pr. 01.01.2024	16,744	101,307	3,356	121,407
Tilgang	713	2,622	23,733	27,068
Avgang til kostpris		-2,063		-2,063
Utrangert til kostpris			-894	-894
Kostpris pr. 31.12.2024	17,457	101,866	26,196	145,519
Akkumulerte av- og nedskrivninger pr. 31.12.2024	15,939	62,790	3,929	82,657
Bokført verdi pr. 31.12.2024	1,518	39,076	22,266	62,861
Akkumulerte avskrivninger 2023	290	3,034	1,279	4,603
Akkumulerte avskrivninger 2024	351	2,862	676	3,889
Avskrivningsprosent	10 % -33 %	5 % - 10 %	10%	

Faste eiendommer og øvrige varige driftsmidler blir balanseført til anskaffelseskost og fratrekkes årlig ordinære avskrivninger.

Ordinære avskrivninger tilsvarer en lineær avskrivning over det enkelte driftsmiddelets antatte levetid.

Note 33 Andre eiendeler

Andre eiendeler	2024	2023
Eiendeler ved utsatt skatt	1,639	225
Opptjente, ikke motatte inntekter	6,634	4,100
Forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader	3,465	84
Andre eiendeler	172	138
Sum andre eiendeler	11,910	4,547

Overtagne eiendeler	2024	2023
Gårdsbruk, Spydeberg	10,251	
Sum overtatte eiendeler	10,251	0

Note 34 Innlån fra kredittinstitusjoner

Innlån fra kredittinstitusjoner	2024	2023
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	8,397	8,088
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	8,397	8,088

Banken hadde ingen meglede innskudd per 31.12.2023 eller 31.12.2024.

Banken har fra medio 2022 benyttet Fixrate.

Note 35 Innskudd fra kunder

Innskudd fra kunder	2024	2023
Innskudd fra og gjeld til kunder til amortisert kost	8,673,583	8,507,037
Sum innskudd fra kunder	8,673,583	8,507,037

Innskudd fordelt etter geografiske områder		
Indre Østfold, Skiptvet og Marker	5,052,339	4,891,123
Nordre Follo, Ås, Vestby, Frogn, Enebakk	2,078,952	1,860,365
Oslo	710,621	812,345
Halden, Moss, Sarpsborg, Fredrikstad	197,660	215,654
Rakkestad, Råde og Våler	54,529	43,348
Nesodden, Asker og Bærum	139,055	158,916
Øvrige kommuner	440,427	525,287
Sum innskudd fra kunder	8,673,583	8,507,038

Innskudd fordelt etter kundesektorer		
Lønntakere m.v.	5,848,114	5,699,088
Offentlig sektor	335,291	353,785
Finansiell sektor	61,161	17,141
Næringssektorer	2,429,018	2,437,022
Sum innskudd fra kunder	8,673,583	8,507,036

Spesifikasjon av næringssektorene		
Lønntakere	5,848,114	5,699,088
Primærnæringer	156,575	143,359
Industri	121,817	157,374
Bygg og anlegg	576,189	508,501
Varehandel	326,165	308,921
Transport og lagring	73,655	63,582
Eiendomsdrift/-omsetning	423,883	459,766
Annen næring	1,109,869	1,133,243
BM-kunder uten næringskode	37,318	33,203
Sum innskudd fra kunder	8,673,583	8,507,037

Note 36 Obligasjonsgjeld og ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 31.12.2024	Bokført verdi 31.12.2023	Rentevilkår
Sertifikat- og senior obligasjonslån						
NO0010955230	18/03/2021	18/03/2024	100,000		100,000	3 mnd. NIBOR + 38 bp
NO0010869787	04/12/2019	04/12/2024	175,000		175,000	3 mnd. NIBOR + 69 bp
NO0011073199	16/08/2021	16/05/2025	190,000	190,000	300,000	3 mnd. NIBOR + 43 bp
NO0010901135	27/10/2020	27/10/2025	200,000	200,000	200,000	3 mnd. NIBOR + 77 bp
NO0010834797	18/02/2021	18/05/2026	250,000	250,000	250,000	3 mnd. NIBOR + 54 bp
NO0011114373	01/10/2021	01/10/2026	300,000	300,000	300,000	3 mnd. NIBOR + 54 bp
NO0012517624	04/05/2022	04/05/2027	250,000	250,000	150,000	3 mnd. NIBOR + 100 bp
NO0013334136	12/09/2024	12/09/2027	200,000	200,000		3 mnd. NIBOR + 61 bp
NO0012902123	27/04/2023	27/04/2028	200,000	200,000	200,000	3 mnd. NIBOR + 138 bp
NO0013053454	19/10/2023	19/10/2028	300,000	300,000	300,000	3 mnd. NIBOR + 128 bp
NO0013094300	06/12/2023	06/06/2029	200,000	200,000	100,000	3 mnd. NIBOR + 118 bp
NO0013180760	14/03/2024	14/03/2029	250,000	250,000		3 mnd. NIBOR + 103 bp
Pålopte renter				18,930	17,856	
Over-/underkurs				1,665	-549	
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				2,360,594	2,092,307	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi 31.12.2024	Bokført verdi 31.12.2023	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital						
NO0010976301	16/04/2021	16/04/2031	70,000	70,000	70,000	3 mnd. NIBOR + 124 bp
NO0013008763	05/09/2023	05/09/2033	120,000	120,000	120,000	3 mnd. NIBOR + 295 bp
Pålopte renter				1,575	1,577	
Sum ansvarlig lånekapital				191,575	191,577	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emittert	Forfalt/ innløst	Andre endringer	Balanse 31.12.2024
Sertifikat- og obligasjonsgjeld	2,092,307	650,000	-385,000	3,287	2,360,594
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer	2,092,307	650,000	-385,000	3,287	2,360,594
Ansvarlige lån	191,577			-2	191,575
Sum ansvarlig lånekapital	191,577	0	0	-2	191,575

Annen ansvarlig kapital

- For ansvarlig lån pålydende MNOK 70 kan utsteder første gang på rentereguleringsdato 26. april 2026, og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato, innfri samtlige utestående obligasjoner til kurs 100 % (call option).
- For ansvarlig lån pålydende MNOK 120 kan utsteder første gang på rentereguleringsdato 5. september 2028, og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato, innfri samtlige utestående obligasjoner til kurs 100 % (call option).
- For begge nevnte ansvarliglån gjelder ellers følgende betingelser:
- Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at obligasjonene helt eller delvis ikke kan regnes som tilleggskapital har utsteder rett til å innløse samtlige utestående obligasjoner til en pris lik 100 % av pålydende (regulatorisk call).
 - Dersom det innføres vesentlige endringer i den skattemessige behandlingen av obligasjonene for utsteder, har utsteder rett til å innløse utestående obligasjoner, helt eller delvis, til en pris lik 100 % av pålydende (skatterelatert call).

Regulatorisk call og skatterelatert call kan, etter at endringen trer i kraft, gjennomføres på hver rentebetalingsdato.

Note 37 Annen gjeld og pensjon

	2024	2023
Annen gjeld		
Påløpte kostnader	11,898	10,935
Bankremisser	461	461
Skattetrekk	3,313	3,189
Formuesskatt	4,950	4,800
Leverandørgjeld	3,655	3,431
Betalingsformidling	4,360	8,870
Øvrig gjeld	4,611	14,242
Avsatt til gaver	100	1,154
Sum annen gjeld	33,347	47,082

	2024	2023
Pensjonsforpliktelser		
Balanseført pensjonsforpliktelse driftspensjon	5 504	5 279
Sum pensjonsforpliktelser	5,504	5,279

Innskuddspensjon

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

Administrerende banksjef har i tillegg en særskilt ordning som innebærer at banken innbetaler en innskuddspensjon også på lønn utover 12 G. Utover å innbetale det prosentvise beregnede tilleggsløpet, har banken ingen andre forpliktelser under denne særskilte ordningen.

AFP

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

Driftspensjoner

Tidligere Spydeberg Sparebank inngikk i 2006 en pensjonsavtale med daværende banksjef om fratreden ved fylte 61 år, dvs. per 1. april 2010. Banksjefen som hadde denne avtalen, gjorde avtalen gjeldende og gikk av med pensjon 1. april 2010. Pensjonsavtalen løper videre uten endringer i fusjonert bank. Avtalen sikret banksjefen en livsvarig pensjon på 70 % av lønn fra fylte 61 år. Driftspensjon som er under utbetaling, vil økes årlig med 2%.

Aktuarberegning

Storebrand Pensjonstjenester AS har foretatt beregninger i henhold til oppdatert IAS 19. Beregningene baserer seg på informasjon per 31.12.2024 og knytter seg til bankens driftspensjon. Beregningen av påløpt forpliktelse gjøres på balansedagen. Arbeidsgiveravgift og

finansskatt er en del av foretakets ytelse og er dermed en del av pensjonsforpliktelsen. Omkostningene ved pensjonsordningen er inkludert i pensjonskostnaden.

Note 38 Fondsobligasjonskapital

Lånetype/SIN	Låneopptak	Første tilbakekallingsdato	Pålydende	Bokført verdi 31.12.2024	Bokført verdi 31.12.2023	Rentevilkår
N00010866841	24/10/2019	24/10/2024	20,000	0	20,000	3m Nibor + 365 bp
N00012909250	10/05/2023	10/05/2028	125,000	125,000	125,000	3m Nibor + 465 bp
Sum fondsobligasjonskapital				125,000	145,000	

Avtalevilkårene for fondsobligasjonene tilfredsstiller kravene i EUs CRR-regelverk, og fondsobligasjonene inngår i bankens kjernekapital for kapitaldekningsformål.

Banken har som følge av dette en ensidig rett til å ikke betale tilbake renter eller hovedstol til investorene. Dette medfører at fondsobligasjonene ikke tilfredsstiller vilkårene til finansielle forpliktelser i «IAS 32 Finansielle instrumenter – presentasjon» og presenteres derfor i bankens egenkapital. Dette medfører videre at rentene knyttet til fondsobligasjonene ikke presenteres på regnskapslinjen «Sum rentekostnader», men som en reduksjon i opptjent egenkapital. Fordelen av skattefradraget for rentene presenteres som en reduksjon av skattekostnaden i resultatregnskapet.

«Første tilbakekallingsdato» er det tidspunktet utsteder, Askim & Spydeberg Sparebank, for første gang kan kreve å innfri fondsobligasjonskapitalen.

Fondsobligasjonskapital

Evigvarende fondsobligasjonskapital pålydende MNOK 125 kan utsteder innfri på rentereguleringsdato 10. mai 2028, deretter på hver bankdag i perioden til 10. august 2028, deretter på hver rentebetalingsdato. Hvis utstederen utøver ordinær call, skal utestående fondsobligasjonskapital (call) innløses til 100 % av pålydende (call option).

Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at fondsobligasjonskapitalen helt eller delvis ikke kan regnes som kjernekapital, har utsteder rett til å innløse utestående fondsobligasjonskapital (call) til en pris lik 100 % (regulatorisk call).

Dersom det innføres vesentlige endringer i den skattemessige behandlingen av fondsobligasjonskapitalen for utsteder, har utsteder rett til å innløse utestående fondsobligasjonskapital (call), helt eller delvis, til 100 % av pålydende (skatterelatert call).

Regulatorisk call og skatterelatert call kan, etter at endringen trer i kraft, gjennomføres på hver rentebetalingsdato.

Utøvelse av «call» forutsetter myndighetenes forhåndsgodkjenning. Dersom nedskrivning av fondsobligasjonskapital er besluttet, kan ikke «call» utøves.

Note 39 Eierandelskapital og eierstruktur

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 31.12.2024 NOK 630.035.800 delt på 6.300.358 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er NO0010832108.)

Eierandelsbrøk	2024	2023
Egenkapitalbevis	630,036	630,036
Overkursfond	24,011	24,011
Utjevningsfond	748,147	685,426
Sum eierandelskapital (A)	1,402,194	1,339,473
Sparebankens fond	264,053	244,358
Gavefond	621	0
Grunnfondskapital (B)	264,675	244,358
Fond for urealiserte gevinster	17,869	14,906
Fondsobligasjoner	125,000	145,000
Avsatt utbytte og gaver	0	0
Sum egenkapital	1,809,738	1,743,736
Eierandelsbrøk A/(A+B)	84.12%	84.57%

Utbytte	2024	2023
Resultat pr egenkapitalbevis	17.93	16.06
Foreslått kontantutbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	9.00	8.00
Samlet foreslått kontantutbytte (i hele 1000 kr.)	56,703	50,403
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis*	224.94	214.60
Foreslått utbytte	9.00	8.00
Bokført egenkapital pr egenkapitalbevis ex. utbytte	215.94	206.60

1

¹ Bokført egenkapital per egenkapitalbevis er beregnet inklusivt egenkapitalbevisene sin andel av fond for urealiserte gevinster

20 største egenkapitalbevisiere pr 31.12.2024	Beholdning	Eierandel
Sparebankstiftelsen Askim	3,740,352	59.37%
Sparebankstiftelsen Spydeberg	1,787,806	28.38%
Peca Eiendom AS	142,396	2.26%
Asbjørg Kristine Langberg	80,758	1.28%
Ttc Invest AS	70,037	1.11%
Casi Finans AS	58,668	0.93%
Jacel Invest AS	58,668	0.93%
Supreme Invest AS	38,993	0.62%
Mons Johannes Ohnstad	24,609	0.39%
ABM Holdingselskap AS	16,912	0.27%
AE Gruppen AS	15,542	0.25%
Dynatec Group AS	15,542	0.25%
Indre Østfold og Andebu Gjensidige	14,921	0.24%
Tako-Invest AS	9,538	0.15%
Jan Morten Fossen	8,709	0.14%
Kikamo AS	7,802	0.12%
Brænds Økonomi AS	6,160	0.10%
Ragnhild Hagen	6,142	0.10%
Hans Richard Huse	4,962	0.08%
Hans Øyvind Berg	4,779	0.08%
Sum 20 største egenkapitalbevisiere	6,113,296	97.03%
Øvrige egenkapitalbevisiere	187,062	2.97%
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	6,300,358	100.00%

20 største egenkapitalbevisiere pr 31.12.2023	Beholdning	Eierandel
Sparebankstiftelsen Askim	3,740,352	59.37%
Sparebankstiftelsen Spydeberg	1,787,806	28.38%
Peca Eiendom AS	142,396	2.26%
Asbjørg Kristine Langberg	80,758	1.28%
Ttc Invest AS	70,037	1.11%
Casi Finans AS	58,668	0.93%
Jacel Invest AS	58,668	0.93%
Supreme Invest AS	38,993	0.62%
Mons Johannes Ohnstad	24,609	0.39%
ABM Holdingselskap AS	16,912	0.27%
AE Gruppen AS	15,542	0.25%
Dynatec Group AS	15,542	0.25%
Indre Østfold og Andebu Gjensidige	14,921	0.24%
Tako-Invest AS	9,538	0.15%
Jan Morten Fossen	8,709	0.14%
Brænds Økonomi AS	6,160	0.10%
Ragnhild Hagen	6,142	0.10%
Kikamo AS	5,534	0.09%
Hans Richard Huse	4,962	0.08%
Hans Øyvind Berg	4,779	0.08%
Sum 20 største egenkapitalbevisiere	6,111,028	96.99%
Øvrige egenkapitalbevisiere	189,330	3.01%
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	6,300,358	100.00%

	Antall EK-bevis	Antall EK-bevis
Egenkapitalbevis ledende ansatte og styrende organer, inkludert nærstående	31.12.2024	31.12.2023
Ledende ansatte		
Adm. banksjef 01.01.2023 - 31.12.2023		
Vise adm. banksjef 01.07.2023 – 31.12.2023		
Vise adm. banksjef 01.01.2023 – 30.06.2023		659
Adm. banksjef 01.12.2024 - 31.12.2024	-	
Adm. banksjef 20.06.2024 - 30.11.2024	1,018	
Adm.banksjer 01.01.2024 - 19.06.2024	-	
Viseadm. banksjef 01.01.2024 – 31.12.2024		
Sum ledende ansatte inkl personlig nærstående	1,018	659
Styre inkludert nærstående		
Styrets leder 01.01.2023 – 30.11.2024	-	
Styrets leder 01.12.2024 – 31.12.2024	-	
Styrets nestleder	621	839
Styremedlem		
Styremedlem	109	
Styremedlem		
Styremedlem		
Styremedlem	109	109
Styremedlemer samlet	839	948
Generalforsamling inkludert nærstående		
Generalforsamlingsens leder	883	-
Øvrige medlemmer av generalforsamlingen	71,898	70,898
Sum generalforsamlingen inkl personlig nærstående	72,781	70,898

Note 40 Resultat per egenkapitalbevis

	2024	2023
Ordinært resultat etter skatt	159,108	131,792
Renter på fondsobligasjoner ¹	-13,638	-9,419
Urealiserte verdiendringer i ordinært resultat overføres til FUG ²	-10,553	-2,619
Estimatavvik pensjon	-455	-213
Estimatavvik pensjon etter skatt	114	53
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)	-341	59
Skatt på verdiendring utlån	85	-15
Andre egenkapitaltransaksjoner		
Sum andel av resultatet til egenkapitalbeviserne og sparebankens fond	134,320	119,638
Eierandelsbrøk	84.12%	84.57%
Andel av resultatet som er tilordnet bankens egenkapitalbevisiere	112,992	101,180
Veid gjennomsnitt av antall utstedte egenkapitalbevis	6,300,358	6,300,358
Resultat pr egenkapitalbevis	17.93	16.06

1) Skatteeffekten av renter på fondsobligasjoner er presentert i skattekostnaden

2) FUG = Fond for urealiserte gevinster.

Note 41 Finansielle garantier og pantsettelsler mv.

	2024	2023
Betalingsgarantier	8,252	11,070
Kontraktsgarantier	12,565	14,597
Andre garantier	13,309	11,618
Sum garantier overfor kunder	34,125	37,285
Garantiansvar (lånegarantier) Eika Boligkreditt		
Saksgaranti		
Tapsgaranti	20,007	26,274
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	20,007	26,274
Sum garantiansvar	54,132	63,559

	2024		2023	
Garantier fordelt geografisk		%		%
Indre Østfold, Skiptvet og Marker	20,639	38.1 %	16,900	26.6 %
Nordre Follo, Ås, Vestby, Frogn, Enebakk	9,196	17.0 %	16,462	25.9 %
Oslo	1,468	2.7 %	635	1.0 %
Halden, Moss, Sarpsborg, Fredrikstad	200	0.4 %	273	0.4 %
Øvrige kommuner	2,622	4.8 %	3,015	4.7 %
Eika Boligkreditt	20,007	37.0 %	26,274	41.3 %
Sum garantier	54,132	100.0 %	63,559	100.0 %

Forvaltningsavtale Verd Boligkreditt AS

Askim & Spydeberg Sparebank har avtale om juridisk salg av utlån med høy sikkerhet og pant i boligeiendom til Verd Boligkreditt AS (Verd). I henhold til inngått forvaltningsavtale med Verd står banken for forvaltning av utlånene, og opprettholder også kundekontakten. Mottatt vederlag for lån som er overført til Verd tilsvarer bokført verdi av hovedstol inkl. påløpte renter og vurderes å samsvare med lånenes virkelige verdi på overføringstidspunktet. Banken mottar vederlag i form av provisjon for de plikter som følger med forvaltningen av lånene. Banken innregner alle rettigheter og plikter som skapes eller beholdes ved overføringen separat som eiendeler eller forpliktelser.

I henhold til forvaltningsavtalen inngått med hver enkelt eierbank har Verd en rett til å motregne kredittap på utlån mot de løpende provisjonsutbetalingene til bankene. Det foreligger dermed en begrenset fortsatt involvering knyttet til kjøpte utlån ved mulig begrenset avregning av tap mot provisjon inneværende år. Denne motregningsadgangen anses imidlertid ikke å være av en slik karakter at den endrer på konklusjonen om at det vesentligste av risiko og fordeler ved eierskap er overført. Dette skyldes først og fremst at tapene skal motregnes pro rata i henhold til bankenes eierandel i foretaket, og uavhengig av hvilken bank som i utgangspunktet formidlet utlånene som forårsaket de eventuelle tapene.

Samlet anses derfor den fortsatte involveringen knyttet til de kjøpte lånene som så svak at Verd, og banken på sin side, velger å behandle transaksjonene som henholdsvis rene kjøp og salg. Utlånene blir i sin helhet fraregnet i bankens balanse og innregnet i balansen til Verd Boligkreditt.

Dersom Askim & Spydeberg Sparebank ikke er i stand til å betjene kundene, kan Verd overføre forvaltningsansvaret til en eller flere øvrige eierbanker, og retten til provisjon vil falle bort. Videre har Askim & Spydeberg Sparebank en opsjon til å kjøpe tilbake utlån under gitte betingelser.

Verd Boligkreditt

Verd Boligkreditt AS har konsesjon som kredittforetak med rett til å utstede obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), og kan erverve utlån med pant i boligeiendom og utsteder OMF innenfor gjeldende regelverk. Verd Boligkreditt AS har en rating fra Scope Ratings på AAA med "stable outlook».

Lån solgt til Verd er sikret med pant i bolig innenfor 75 prosent av dokumentert verdi på bolig. Solgte lån er juridisk eid av Verd. Askim & Spydeberg Sparebank har ingen rett til bruk av lånene, utover retten til å forestå forvaltning og motta provisjon, samt rett til å overta helt eller delvis nedskrevet verdi. Banken forestår forvaltningen av de solgte utlånene og mottar en provisjon basert på nettoen av avkastningen på utlånene banken har solgt og kostnadene i Verd. Totalt er det fraregnet boliglån til Verd på til sammen MNOK 1.688 (MNOK 748 31.12.2023) ved utgangen av regnskapsåret. Mottatt vederlag for lån overført fra banken til Verd tilsvarer nominell verdi på overførte utlån og vurderes tilnærmet sammenfallende med lånenes virkelige verdi ved utgangen av 2024. Banken plikter imidlertid å finansiere 10 % av det lånevolumet banken har overført Verd, og per 31.12.2024 utgjør denne finansieringen MNOK 167,5 (MNOK 56 31.12.2023). Beløpet inngår i balanseposten Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak.

De lånene som er overført til Verd er svært godt sikret og har en svært liten tapssannsynlighet. Banken har også inngått en aksjonæravtale med aksjonærene i Verd Boligkreditt AS. Denne avtalen innebærer blant annet at banken skal bidra til at Verd Boligkreditt AS til enhver tid har en ren kjernekapitaldekning (Core Tier 1) som tilsvarer de krav som myndigheter fastsetter, inkl. krav til bufferkapital og Pilar 2 beregninger, og eventuelt å tilføre kjernekapital om den faller til et lavere nivå.

Garantiavtale med Eika Boligkreditt

Banken stiller garanti for lån som kundene har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som vilkår at lånet er innenfor 60 % av panteobjektet. Bankens kunder har per 31.12.2024 lån for MNOK 2.001 (MNOK 2.627 31.12.2023) hos EBK.

Garantibeløpet til EBK er todelt:

Saksgaranti

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

Tapsgaranti

Banken garanterer for ethvert tap som EBK blir påført som følge av misligholdte lån, med de begrensninger som følger nedenfor.

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

Rett til motregning i bankens provisjon

Bankens ansvar for saksgaranti og tapsgaranti forfaller til betaling etter påkrav, men EBK kan også velge å motregne kravet i bankens

fremtidige og forfalte, men ikke utbetalte provisjoner i henhold til provisjonsavtalen. Retten til motregning gjelder for en periode på inntil fire etterfølgende kvartaler fra den dato tapet ble konstatert.

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale som trådte i kraft 1. mai 2024, om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett. Hovedtrekkene i avtalen er at eierbankene, så lenge de har utlånsportefølje i selskapet, under gitte forutsetninger er forpliktet til å tilføre EBK likviditet.

Likviditetsforpliktelsen er begrenset til forfall på selskapets obligasjoner med fortrinnsrett utstedt under Euro Medium Term Covered Note Programme (EMTCN – Programme) og tilhørende swapavtaler de kommende tolv måneder.

I den grad eierbankene har kjøpt obligasjoner med fortrinnsrett under likviditetsavtalen så har eierbanken ingen rett til motregning eller fratrekk. Den enkelte eierbanks likviditetsforpliktelse er primært begrenset til dens pro-rata andel av utstedelsesbeløpet, som beregnes på grunnlag av hver eierbanks andel av selskapets utlånsportefølje. Dersom en eller flere eierbanker unnlater å oppfylle sine likviditetsforpliktelser under avtalen, kan likviditetsforpliktelsen for øvrige eierbanker begrenset til pro rata andel av maksimalt forpliktet beløp. Avtalen om kjøp av OMF kan under visse vilkår termineres. Det er knyttet betingelser til långiver i forhold til overpantsettelse. For obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) som er tilordnet foretakets sikkerhetsmasse gjelder krav om overpantsettelse på 5 prosent for lån som inngår EMTCN- Programme. Dette innebærer at selskapet til enhver tid skal ha verdier i sin sikkerhetsmasse som utgjør minst 105 prosent av sum utestående OMF.

I tilknytning til at eierbankene i 2012 ble aksjonærer i EBK etter utskillelsen fra Eika Gruppen AS, ble det etablert en aksjonæravtale som blant annet regulerer at eierskapet i selskapet på årlig basis skal rebalanseres. Dette vil sikre en årlig justering hvor eierandelen til den enkelte bank skal tilsvare eierbankens andel av utlånsbalansen i selskapet. I 2024 har det vært gjennomført to rebalanseringer, en i april og en i oktober.

Note 42 Leieavtaler - IFRS 16

Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under.

Bruksretteiendeler		Bygninger	Totalt
Anskaffelseskost 1. januar 2024		4,689	4,689
Tilgang av bruksretteiendeler		23,153	23,153
Avhendinger		-5,480	-5,480
Overføringer og reklassifiseringer			-
Omregningsdifferanser			-
Anskaffelseskost 31. desember 2024		22,363	22,363

Akkumulerte av- og nedskrivninger 1. januar 2024			
Avskrivninger		4,586	4,586
Nedskrivninger i perioden		676	676
Avhendinger		-5,166	-5,166
Overføringer og reklassifiseringer			-
Omregningsdifferanser		-	-
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31. desember 2024		96	96
Balanseført verdi av bruksretteiendeler 31. desember 2024		22,267	22,267

Laveste av gjenstående leieperiode eller økonomisk levetid		120 mnd
Avskrivningsmetode		Lineær
Inntekter fra framleie av bruksretteiendeler		3,000
Leieforpliktelser		22,324
Udskonterte leieforpliktelser og forfall av betalinger		
Mindre enn 1 år		2,046
1-2 år		2,232
2-3 år		2,232
3-4 år		2,232
4-5 år		2,232
Mer enn 5 år		11,348
Totale udskonterte leieforpliktelser 31. desember 2024		22,324
Endringer i leieforpliktelser		
Leieforpliktelser per 1. januar 2023		103
Nye/endrede leieforpliktelser innregnet i perioden		23,153
Betaling av hovedstol		-690
Betaling av renter		
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelser		28
Omregningsdifferanser		-327
Totale leieforpliktelser 31. desember 2023		22,268
Herav:		
Kortsiktige leieforpliktelser		
Langsiktige leieforpliktelser		
Andre leiekostnader innregnet i resultatet		Total
Variable leiebetalinger kostnadsført i perioden, felleskostnader leide lokaler		58
Driftskostnader i perioden knyttet til kortsiktige leieavtaler (inkludert kortsiktige leieavtaler av lav verdi)		
Driftskostnader i perioden knyttet til eiendeler av lav verdi (ekskludert kortsiktige leieavtaler over)		400
Totale leiekostnader inkludert i andre driftskostnader		458

Note 43 Hendelser etter balansedagen

Det har ikke vært vesentlige hendelser som har innvirkning på bedømmelsen og vurderingen av regnskapet for 2024 etter balansedagen.



REVISJONSBERETNING