

DELÅRSRAPPORT

30. juni 2025



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Innholdsfortegnelse

Innledning

Resultatregnskap

4	Rentenetto
4	Andre driftsinntekter
4	Driftskostnader
5	Kredittap på utlån til kunder
5	Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter

Balanse

7	Forvaltningskapital og Egenkapital
7	Utlån til kunder
7	Misligholdte og tapsutsatte engasjementer
8	Innskudd
8	Verdipapirer

Liquidity coverage ratio (LCR)

Kapitaldekning

Fremtidsutsikter

Resultatregnskap

Balanse – Eiendeler

12	Balanse – Gjeld og egenkapital
----	--------------------------------

Egenkapitaloppstilling

Nøkkeltall

Noter

15	Note 1	Generell informasjon
15	Note 2	Regnskapsprinsipper og -estimer
18	Note 3	Konsernselskaper og tilknyttede selskaper
18	Note 4	Transaksjoner med nærstående parter
18	Note 5	Kredittforringede engasjementer
19	Note 6	Utlån og fordringer fordelt på kundens sektor og næring
19	Note 7	Nedskrivninger og tap
21	Note 8	Segmentinformasjon
22	Note 9	Verdipapirer
23	Note 10	Verdipapirgjeld
25	Note 11	Kapitaldekning
27	Note 12	Egenkapitalbevis
29	Note 13	Hendelser etter balansedagen

Innledning

Askim & Spydeberg Sparebank (Banken) har en sterk posisjon innenfor privat, landbruk og bedriftsmarkedet i Indre Østfold. Banken har 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 leveranser under lovkrav.

Askim & Spydeberg Sparebank fikk i mai 2025 fornyet sin 'A-' langsiktig kredittvurdering med stabile utsikter av Nordic Credit Rating.

Styret er fornøyd med utviklingen i banken.

Ordinært resultat e skatt
73,7 MNOK

Netto andre driftsinntekter
34,2 MNOK

Forretningskapital
17,10 MRD

Rentenetto
2,16%

Kostnadsprosent
47,14%

Innskuddsdekning
83,50%

Resultatregnskap

Per 30. juni 2025 er resultatet av ordinær drift før skatt 94,8 millioner norske kroner (MNOK) mot MNOK 101,2 per 30. juni 2024. Resultat av ordinær drift før skatt for andre kvartal 2025 er MNOK 53,1 mot MNOK 49,3 i andre kvartal i 2024.

Rentenetto

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter per 30. juni 2025 utgjør 141 (2,16 % av GFVK) mot MNOK 152 (2,41 % av GFVK) på samme tid i fjor. Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter for andre kvartal 2025 utgjør 70,8, mot MNOK 75,8 i 2. kvartal 2024.

Bankens vekst har kommet i personmarkedet der risiko og rentemarginer er lavere enn i bedriftssegmentet. Banken har så langt i år hatt reduserte netto renteinntekter, sammenlignet med samme periode i 2024. Banken forventer en mindre reduksjon i bankens netto renteinntekter, også i 2. halvår 2025.

Andre driftsinntekter

Netto andre driftsinntekter per 30. juni 2025 utgjør MNOK 34,2 (0,52 % av GFVK). Dette er en økning på MNOK 3,1 sammenlignet med fjoråret, MNOK 31,1 (0,49 % av GFVK). Provisjonsinntekter fra lån formidlet til boligkreditselskaper, Verd Boligkreditt og Eika Boligkreditt, har økt med MNOK 2,7 sammenlignet med samme periode i 2024. Mottatt utbytte har økt med MNOK 1,5. De øvrige inntektspostene under andre driftsinntekter viser kun mindre endringer.

Driftskostnader

Sum driftskostnader per 30. juni 2025 utgjør MNOK 80,4 (1,23 % av GFVK), en økning på MNOK 2 (2,5 %) fra MNOK 78,4 (1,25 % av GFVK) per 30. juni 2024.

- Lønn, pensjon og andre personalkostnader er redusert med MNOK 1,7 (4,5 %) per 30. juni 2025 sammenlignet med samme periode 2024.
En vesentlig forklaring til denne reduksjonen er kostnadsføring av etterlønn til administrerende banksjef fratrådte i juni 2024. Etterlønn ble belastet regnskapet for 2. kvartal 2024, og banken har følgelig ikke en tilsvarende kostnad i regnskapet per 30. juni 2025. Banken har også vært igjennom en periode med noe lavere bemanning på grunn av fødselspermisjoner, sykmeldinger og to ansatte som sluttet i 1. kvartal 2025. Det har vært gjennomført ansettelsesprosesser i 2. kvartal, og banken vil i 3. kvartal få 4 nyansettelser.
- Andre kostnader viser en økning på MNOK 2,0 (2,5 %) per 30. juni 2025, sammenlignet med hittil i år per 30. juni 2025. Kostnadsøkningene er fordelt på en rekke poster, men kommer i hovedsak av økte markedsføringskostnader, IT kostnader og drift av eiendom. Banken har så langt i 2025 tatt i bruk totalrenoverte lokaler på avdeling Ski, og gjennomført to større vedlikeholdsprosjekter på hovedkontoret i Askim.



Kredittap på utlån til kunder

Banken har bokført netto inngang på tap på utlån til kunder med til sammen 11 tusen norske kroner (TNOK) (0,0 % av GFVK) per 30. juni 2025. Statistiske nedskrivninger, Steg 1 og 2 har økt med MNOK 0,8 per 30. juni 2025. Individuelle nedskrivninger i Steg 3 er redusert med MNOK 2,75. Konstaterte tap på utlån til kunder utgjør MNOK 3,1, mens inngang på tidligere tap, inkludert innteksførte renter på kredittforringede engasjement, er MNOK 1,2. Til sammenligning hadde banken bokført netto inngang på tap på utlån til kunder med til sammen MNOK 3,5 (0,05 % av GFVK) per 30. juni 2024.

Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter

Per 30. juni 2025 er det innteksført MNOK 1,6 i positive verdiendringer knyttet til aksjer vurdert til virkelig verdi over ordinært resultat. Tilsvarende regnskapspost i regnskapet per 30. juni 2024 viste en inntekt på MNOK 0,7.

Det er bokført netto negative verdiendringer og realisert tap på MNOK 1,8 knyttet til aksjer vurdert til virkelig verdi over utvidet resultat per 30. juni 2025. Verdiendringen er i hovedsak knyttet til aksjeposten i Eika Boligkreditt AS. I regnskapet per 30. juni 2024 var det til sammenligning netto kostnadsført verdiendring på MNOK 4,9.

Balanse

Forvaltningskapital og Egenkapital

Forvaltningskapitalen er MNOK 13.390 per 30. juni 2025, en økning på MNOK 335 (2,6 %) siste 12 mnd. Til sammenligning var 12 måneders veksten i forvaltningskapital for samme periode i fjor MNOK 775 (6,3 %).

Forvaltningskapitalen har økt med MNOK 236 (1,8 %) så langt i år, mens forvaltningskapitalen i samme periode i fjor hadde økt med MNOK 413 (3,3 %). Bokført egenkapital per 30. juni 2025 er MNOK 1.816,6, inklusive fondsobligasjoner og udisponert overskudd.

Utlån til kunder

Totale utlån til kunder, inkl. lån overført til boligkreditselskap, utgjør MNOK 14.326 fordelt på 80,8 % til personmarkedet og 19,2 % til bedriftsmarkedet. På 12 måneders basis er det en økning i utlån til kunder på MNOK 420 (3,0 %) inkl. lån overført til boligkreditselskap. Hittil i år har utlån til kunder økt med MNOK 94 (0,7 %).

Av bankens totale utlån er 25,9 % formidlet til Boligkreditselskaper (Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt). Av bankens utlån til personmarkedet per 30. juni 2025 er 32,0 % formidlet til Boligkreditselskaper, mot 30,1% per 30. juni 2024.

Brutto utlån på egen balanse utgjør MNOK 10.621 per 30. juni 2025, en økning på MNOK 60 (0,6 %) siste 12 måneder. Så langt i 2025 har brutto utlån til kunder på egen balanse økt med MNOK 76 (0,7 %). Av brutto utlån i egen balanse utgjør 74,2 % lån til privatmarkedet og 25,8 % utlån til næringslivskunder.

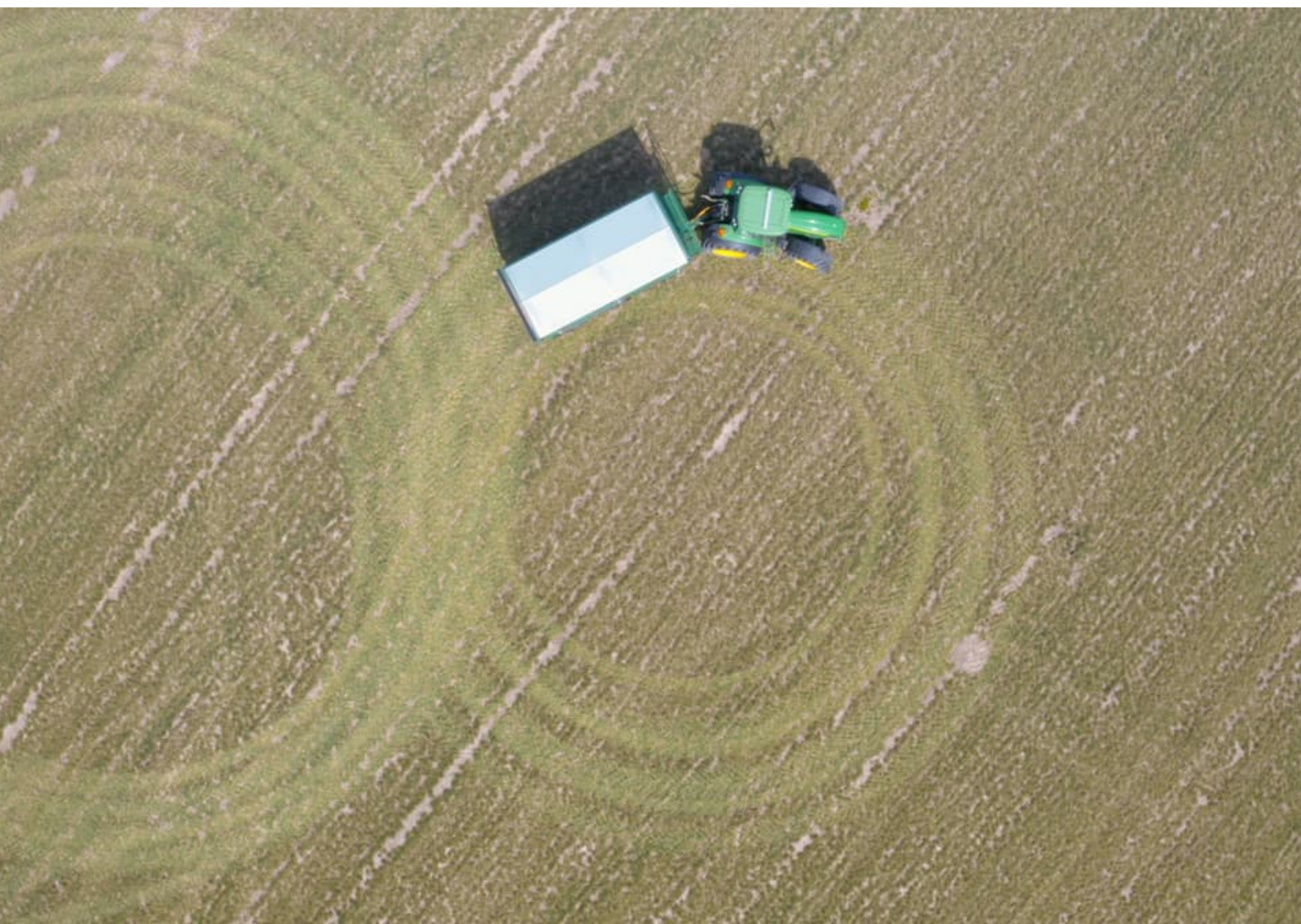
Utlånsportefølje formidlet til Boligkreditselskaper utgjør MNOK 3.706 per 30. juni 2025. Til sammenligning hadde banken videreformidlet lån til Boligkreditselskaper på til sammen MNOK 3.347 per 30. juni 2024 og MNOK 3.689 per 31. desember 2024. Lån formidlet til Boligkreditselskaper har økt med MNOK 359 (10,7 %) siste 12 måneder, og MNOK 17 (0,5 %) hittil i år.

Misligholdte og tapsutsatte engasjementer

Volumet av brutto misligholdte engasjement er redusert med MNOK 18,4, mens brutto kredittforringede og tapsutsatte engasjement har økt med MNOK 24 i 1. halvår 2025. I sum er volumet av brutto misligholdte og andre kredittforringede engasjement tilnærmet uendret så langt i 2025. Engasjementene som er misligholdte- og kredittforringede har vært gjenstand for en grundig vurdering av tapspotensiale etter evt. realisering av underliggende sikkerheter opp mot bankens eksponering. Det er styrets vurdering at de individuelle tapsavsetningene per 30. juni 2025 er tilstrekkelige.

Individuelle nedskrivninger (Steg 3) og statistiske nedskrivninger (Steg 1 og Steg 2) på utlån til kunder utgjør MNOK 74,3, som er 0,70 % av brutto utlån per 30. juni 2025, mot MNOK 60,6 som var 0,57 % av brutto utlån til kunder per 30. juni 2024. Individuelle nedskrivninger (Steg 3) og statistiske nedskrivninger (Steg 1 og Steg 2) på garantier og ubenyttede kreditter utgjør MNOK 0,9 per 30. juni 2025 (MNOK 1,5 per 30. juni 2024).

Det er en prioritert oppgave for styret å påse at bankens volum av misligholdte- og tapsutsatte engasjementer over tid reduseres og forblir på et lavt nivå ved bl.a. utfasing av kundeforhold og realisering av sikkerheter, men dette er tidkrevende prosesser.



Innskudd

Innskudd fra kunder utgjør MNOK 8.867 per 30. juni 2025, en økning på MNOK 19 (0,2 %) siste 12 mnd. Hittil i år har innskudd fra kunder økt med MNOK 194 (2,2 %) per 30. juni 2025. Banken har en innskuddsdekning på 83,5 % per 30. juni 2025, mot 82,3 % per 31. desember 2024 og 83,8 % per 30. juni 2024. Det er et klart mål å opprettholde en tilfredsstillende innskuddsdekning i tiden fremover.

Verdipapirer

Sertifikater og obligasjoner pålydende MNOK 1.464 er bokført til virkelig verdi som er MNOK 1.481,3, inkludert opptjente ikke mottatte renter, per 30. juni 2025. Aksjepostene i Brage Finans AS, Verd Boligkreditt AS, Frende Holding AS, Norne Securities AS og Balder

Betaling AS (VIPPS aksjer) måles til virkelig verdi over ordinært resultat per 30. juni 2025. Banken eier ingen andre aksjer, andeler eller andre egenkapitalinstrumenter som måles til virkelig verdi over ordinært resultat per 30. juni 2025.

Liquidity coverage ratio (LCR)

LCR per 30. juni 2025 er 488.

Kapitaldekning

Finanstilsynet vedtok i juni 2023 et bankspesifikt Pilar II krav for Askim & Spydeberg Sparebank på 2,7 % av det konsoliderte beregningsgrunnlaget. Minstekravet skal oppfylles med minimum 56,25 % ren kjernekapital og minst 75 % kjernekapital.

Banken har, per 30. juni 2025, et myndighetskrav til ren kjernekapitaldekning på konsolidert beregningsgrunnlag på 15,52 %, kjernekapitaldekning på 17,53 % og ansvarlig kapitaldekning på 20,20 %.

Videre skal banken ha en kapitalkravsmargin som utgjør minst 1,0 % av risikovektet beregningsgrunnlag i Pilar I. Kapitalkravsmarginen skal oppfylles med ren kjernekapital.

Ved beregning av kapitaldekningstall på konsolidert beregningsgrunnlag med samarbeidende gruppe innregnes bankens relative andeler, korrigert for eliminerings, i Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS, Brage Finans AS og Norne Securities AS. Kapitaldekningstall for samarbeidende gruppe per 30. juni 2025 er henholdsvis; ren kjernekapitaldekning 21,72 %, kjernekapitaldekning 23,84 % og ansvarlig kapitaldekning 26,93 %.

Bankens rene kjernekapitaldekning for morbank er 25,67 %, bankens kjernekapitaldekning er 27,70 % og bankens ansvarlige kapitaldekning er 30,78 % per 30. juni 2025. Delårsresultatet er ikke tillagt i beregningen av ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning eller kapitaldekning.

Styret vurderer at kapitalsituasjonen er god og gir grunnlag for vekst.

Fremtidsutsikter

Markedet forventet rentekutt fra Norges Bank i mars, noe som ikke materialiserte seg. Det var likevel overraskende at Norges Bank endret renten i juni. Askim & Spydeberg Sparebank har ultimo juni 2025 varslet sine kunder om justeringer av både innskudds- og utlånsrenter.

Markedet for brukte boliger må kunne karakteriseres som positiv så langt i 2025, med prisoppgang på brukte boliger i 1. kvartal, og en mindre prisnedgang i 2. kvartal med bakgrunn i stort utbud av boliger. Banken forventer at markedet for brukte boliger utvikler seg positivt fremover.

Det er fremdeles usikkerhet knyttet til fremtidig verdiutvikling på næringseiendom. Det er lite omsetning og markedet er avventende. Banken følger eksisterende portefølje av prosjektfinansiering av bolig- og næringseiendom for salg tett.

Banken prioriterer vekst på godt sikrede bolig- og landbrukslån, samt lokale bedriftskunder i tiden fremover.

Banken konstaterer at Lokalbank Samarbeidet (LBS) fungerer godt. LBS har lykket med å tiltrekke seg økt kompetanse innenfor blant annet virksomhetsstyring, kreditt og IT.

Banken har gjennom LBS valgt gode produktselskaper, hhv. Frønde Forsikring, Brage Finans, Verd Boligkreditt, Norne Securities og Nordea Liv. De 16 bankene i samarbeidet er aktive eiere i de fire førstnevnte selskapene.

LBS består av 16 banker. Av disse 16 bankene benytter 10 banker SDC sin kjernebankplattform, og 6 banker benytter Tietoevry sin kjernebankplattform. LBS har hatt behov for å få en felles kjernebankplattform for å kunne realisere synergier på en mest mulig rasjonell måte. LBS gjennomførte derfor, i samarbeid med Frønde Gruppen, en omfattende og grundig prosess knyttet til valg av en felles kjernebankleverandør for alle 16 bankene. LBS offentliggjorde ultimo mai 2025 at valget hadde falt på Tietoevry. Dette medfører at Askim & Spydeberg Sparebank skal inn i en konverteringsprosess. Det er forventet at banken vil være over på Tietoevry sin kjernebankplattform i 2026.

Askim, 11. august 2025

Morten Bjørnsen Styrets leder	Bente Hedum Nestleder	Petter Eng Styremedlem	Hege Unnerud Bergersen Styremedlem
Lill Anita Strand Styremedlem	Øyvind Key Kristiansen Styremedlem	Ole Kristian Baggetorp Styremedlem Ansattes representant	Line Hagen Styremedlem Ansattes representant
Øyvind Hurlen Administrerende banksjef			

Dokumentet er signert elektronisk

Resultatregnskap

Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note	2. kv. 2025	2. kv. 2024	01/01- 30/06/25	01/01- 30/06/24	31/12/24
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		48.231	50.741	97.427	102.565	235.652
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		141.416	142.033	281.042	281.652	540.273
Rentekostnader og lignende kostnader		118.842	116.947	237.425	232.180	470.461
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		70.805	75.827	141.043	152.037	305.464
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		14.916	14.023	29.517	27.215	57.310
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		2.002	1.671	3.980	3.512	6.718
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		1.691	1.320	3.555	2.083	3.407
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 9	4.007	1.893	4.611	4.957	18.128
Andre driftsinntekter		257	132	467	314	718
Netto andre driftsinntekter		18.869	15.697	34.170	31.057	72.845
Lønn og andre personalkostnader		14.355	16.884	35.602	37.277	79.903
Andre driftskostnader		20.566	21.116	41.926	39.893	73.319
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		1.576	-8	2.892	1.269	2.852
Sum driftskostnader		36.496	37.992	80.420	78.439	156.073
Resultat før tap		53.178	53.531	94.793	104.655	222.236
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 7	58	4.200	11	3.458	16.925
Resultat før skatt		53.120	49.331	94.782	101.197	205.311
Skattekostnad		11.709	11.118	21.114	22.834	46.203
Resultat av ordinær drift etter skatt		41.411	38.213	73.668	78.363	159.108
Utvidet resultat	Note					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						-455
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 9	2.472	-1.783	-1.775	-4.921	-7.589
Skatt						114
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		2.472	-1.783	-1.775	-4.921	-7.931
Verdiendring utlån til virkelig verdi						-341
Skatt						-85
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet						-256
Totalresultat		43.883	36.430	71.894	73.442	150.921
Resultat per egenkapitalbevis		5,44	4,43	8,77	8,91	17,93

Balanse – Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	30/06/25	30/06/24	31/12/24
Konter og kontantekvivalenter		8.467	13.883	6.723
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanker		886.976	654.907	730.056
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 6	7.931.232	7.666.207	7.788.204
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 6	2.615.199	2.833.471	2.680.249
Rentebærende verdipapirer	Note 9	1.481.316	1.473.228	1.515.341
Finansielle derivater		4.831	8.351	6.756
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 9	369.647	352.794	340.293
Eierinteresser i konsernselskaper		1.017	1.516	1.516
Varige driftsmidler		63.857	39.281	62.861
Andre eiendeler		17.003	11.362	11.911
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		10.251		10.251
Sum eiendeler		13.389.796	13.055.000	13.154.161

Balanse – Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Note	30/06/25	30/06/24	31/12/24
Innlån fra kredittinstitusjoner		15.977	11.377	8.397
Innskudd fra kunder		8.867.203	8.848.442	8.673.583
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 10	2.415.653	2.174.221	2.360.594
Finansielle derivater		242	425	247
Annen gjeld		35.144	44.953	33.347
Pensjonsforpliktelser		5.504	5.279	5.504
Forpliktelser ved skatt		19.259	18.267	47.426
Andre avsetninger		22.724	1.995	23.751
Ansvarlig lånekapital	Note 10	191.521	191.534	191.575
Sum gjeld		11.573.226	11.296.493	11.344.423
Innskutt egenkapital		654.047	654.047	654.047
Oppløst egenkapital		965.630	886.018	1.030.691
Fondsobligasjonskapital		125.000	145.000	125.000
Periodens resultat etter skatt		71.894	73.442	0
Sum egenkapital		1.816.570	1.758.507	1.809.738
Sum gjeld og egenkapital		13.389.796	13.055.000	13.154.161

Askim, 11. august 2025

Morten Bjørnsen
Styrets leder

Bente Hedum
Nestleder

Petter Eng
Styremedlem

Hege Unnerud Bergersen
Styremedlem

Lill Anita Strand
Styremedlem

Øyvind Key Kristiansen
Styremedlem

Ole Kristian Baggetorp
Styremedlem
Ansattes representant

Line Hagen
Styremedlem
Ansattes representant

Øyvind Hurlen
Administrerende banksjef

Dokumentet er signert elektronisk

Egenkapitaloppstilling

	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital					Sum egenkapital
	Egenkapital-bevis	Overkurs-fond	Fonds-obligasjon kapital	Sparebankens fond	Uttevnings-fond	Gave-fond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
Tall i tusen kroner									
Egenkapital 31.12.2024	630.036	24.011	125.000	264.053	748.147	621	17.869		1.809.737
Resultat etter skatt								73.668	73.668
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat								-1.775	-1.775
Totalresultat 30.06.2025	0	0	0	0	0	0	0	71.894	71.894
Utbetalt utbytte					-56.703				-56.703
Utbetaling av gaver				-2.500					-2.500
Utbetalte renter hybridkapital								-5.858	-5.858
Egenkapital 30.06.2025	630.036	24.011	125.000	261.553	691.444	621	17.869	66.035	1.816.570
Egenkapital 31.12.2023	630.036	24.011	145.000	244.358	685.426	0	14.905	0	1.743.736
Resultat etter skatt								78.363	78.363
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat								-4.921	-4.921
Totalresultat 30.06.2024	0	0	0	0	0	0	0	73.442	73.442
Utbetalt utbytte					-50.403				-50.403
Utbetaling av gaver				-1.500					-1.500
Utbetalte renter hybridkapital								-6.768	-6.768
Egenkapital 30.06.2024	630.036	24.011	145.000	242.858	635.023	0	14.905	66.674	1.758.507

Nøkkeltall

	30/06/25	30/06/24	31/12/24
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter i % av GFVK	2,16%	2,41%	2,34%
Netto andre driftsinntekter i % av GFVK (inkl. Verdiendringer)	0,52%	0,49%	0,56%
Andre driftskostnader i % av GFVK	1,23%	1,25%	1,20%
Resultat før tap i % av GFVK	1,45%	1,66%	1,70%
Resultat etter tap i % av GFVK	1,45%	1,61%	1,57%
Totalresultat i % av GFVK	1,10%	1,17%	1,16%
Egenkapitalavkastning - annualisert (beregnet av ordinært resultat)	8,13%	8,95%	8,96%
Kostnader i % av inntekter (eks. verdiendringer)	47,14%	44,03%	43,33%
Nedskrivninger Steg 3, i % av brutto utlån	0,34%	0,27%	0,37%
ECL nedskrivninger, Steg 1 og Steg 2, i % av brutto utlån	0,35%	0,31%	0,35%
Netto misligholdte engasjement i % av brutto utlån	1,01%	1,22%	1,20%
Netto tapsutsatte engasjement i % av brutto utlån	0,47%	0,23%	0,21%
Innskuddsdekning i % av brutto utlån ved periodens utgang	83,50%	83,79%	82,26%
Liquidity Coverage Ratio LCR	488	329	277
Net Stable Funding Ratio NSFR	135	135	136
Ren Kjernekapitaldekning*	25,67%	21,06%	22,34%
Kjernekapitaldekning*	27,70%	23,35%	24,29%
Kapitaldekning*	30,78%	26,33%	27,23%
Uvektet kjernekapitalandel i % *	12,34%	10,94%	11,53%
Ren kjernekapitaldekning - konsolidert *	21,72%	19,19%	20,14%
Kjernekapitaldekning - konsolidert *	23,84%	21,37%	22,03%
Kapitaldekning - konsolidert *	26,93%	24,32%	24,88%
Uvektet kjernekapitalandel i % - konsolidert *	9,42%	9,42%	9,80%

* Bankens delårsresultat er ikke tillagt bankens rene kjernekapital ved beregningen av ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning, kapitaldekning eller uvektet kjernekapitalandel per 30.06.2025 eller 30.06.2024.

Noter

Noter til kvartalsregnskapet per 30. juni 2025

Note 1 Generell informasjon

Regnskapet per 30. juni 2025 er utarbeidet i samsvar med International Financial Reporting Standard (IFRS) godkjent av EU, herunder IAS 34 og årsregnskapsforskriften. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. En beskrivelse av de regnskapsprinsipper banken har lagt til grunn ved avleggelse av regnskapet, kommer fram i årsregnskapet for 2024. Delårsregnskapet er ikke revidert av bankens revisor. Alle tall er oppgitt i hele tusen, med mindre annet er angitt i regnskap og noter.

Note 2 Regnskapsprinsipper og -estimer

Fra 1. januar 2020 utarbeider banken delårsregnskap og årsregnskap avlagt i samsvar med IFRS som fastsatt av EU med mindre annet følger av forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak ("forskriften"), i tråd med §1-4. 1. ledd b) i forskriften.

I henhold til forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har selskapet valgt å inntektsføre utbytte og konsernbidrag fra datterselskap i samsvar med regnskapslovens bestemmelser.

Kritiske estimer og vurderinger vedr. bruk av regnskapsprinsipper

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimer og skjønnsmessige vurderinger. Estimer og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimer og skjønnsmessige vurderinger.

Misligholdsdefinisjon

En kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

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

Nedskrivninger på utlån – Steg 3

Banken gjennomgår hele bedriftsporteføljen årlig. Store engasjement, og engasjement med forhøyet risiko i bedriftsporteføljen vurderes løpende, og minimum hvert kvartal. Lån til privatpersoner gjennomgås når de er misligholdt eller dersom de har dårlig betalingshistorikk. Ved estimering av nedskrivning på enkelt kunder vurderes både aktuell og forventet fremtidig finansiell stilling, og for engasjementer i bedriftsmarkedet også markedssituasjonen for kunden, aktuell sektor og markedsforhold generelt. Muligheten for rekapitalisering, restrukturering og refinansiering vurderes også. Samlet vurdering av disse forholdene legges til grunn for estimering av fremtidig kontantstrøm. Engasjementer med objektive bevis på verdifall skal i henhold til IFRS 9 nedskrives i steg 3. Nedskrivninger i steg 3 beregnes av banken.

Objektive bevis på at et engasjement har verdifall inkluderer observerbare data banken har kjennskap til om følgende tapshendelser:

- Vesentlige finansielle problemer hos debitor som fører til kontraktsbrudd.
- 90-dagers betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd, skal medføre klassifisering til steg 3, men vil i mange tilfeller ikke medføre verdifall.
- Innvilgelse av betalingslettelser som skyldes debitors finansielle problemer og som ellers ikke ville ha blitt gitt.
- En situasjon der det anses som sannsynlig at debitor vil inngå gjeldsforhandling, annen finansiell restrukturering eller at debitors bo blir tatt under konkursbehandling.

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.

Nedskrivninger på utlån - steg 1 og 2

Engasjementer som ikke er individuelt nedskrevet i Steg 3, inngår i beregning av statistiske nedskrivninger (IFRS 9 nedskrivninger) på utlån og garantier. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper. Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som ennå ikke har fått effekt på det beregnede nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholdssannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling. Se note 2 i årsrapport for 2024 for beskrivelse av IFRS 9 nedskrivningsmodell og omtale av vesentlig økning i kredittrisiko og kriterier for overgang til steg 2.

Risikoen for en betydelig oppbremsing i global økonomi anses å ha avtatt gjennom 2024 og første halvår 2025. Banken har derfor valgt å vekte Finanstilsynets basis- og stressscenario med henholdsvis 80 % og 20 %, for både personmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). Dette innebærer uendrede makrofaktorer sammenlignet med 1. kvartal 2025.

Per 30. juni 2025 inngår en generell tilleggsavsetning på MNOK 6,9 i bankens statistiske nedskrivninger. Denne avsetningen kommer i tillegg til de modellberegnete tapene, og er ment å dekke estimatusikkerhet knyttet til bankens BM-portefølje.

Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3, se note 9.

IFRS 16 - Leiekontrakter

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.

IFRS 16 krever at leietaker innregner eiendeler og forpliktelser for de fleste leieavtaler, noe som er en vesentlig endring fra tidligere prinsipper.

For utleier viderefører IFRS 16, i all hovedsak, tidligere benyttede prinsipper.

Askim & Spydeberg Sparebank innregnet en forpliktelse til å betale leie (leieforpliktelse) og en eiendel som representerer bruksretten til den underliggende eiendelen i leieperioden (bruksretteeiendel). I resultatregnskapet er avskrivning av bruksretteeiendelen regnskapsført separat fra renten på leieforpliktelsen.

Askim & Spydeberg Sparebank benytter følgende praktiske unntak:

- Unntak for eiendeler av lav verdi (kontorutstyr)
- Unnlate å innregne komponenter i avtalen som ikke er leie
- Ved implementeringen benyttes ingen omarbeiding av sammenligningstall
- Metode for måling og innregning

Askim & Spydeberg Sparebank sine leieforpliktelser knytter seg til leieavtaler for kontorlokaler. Detaljerte opplysninger om leieavtalene finnes i note 44 Leieavtaler i årsregnskapet for 2024.

Øvrige opplysninger

Delårsregnskapet pr. 30. juni 2025 er ikke revidert. Alle tall i hele tusen.

Note 3 Konsernselskaper og tilknyttede selskaper

Askim & Spydeberg Sparebank utarbeider ikke konsernregnskap. Banken har ett datterselskap; Estator Eiendomsmegling AS, se note 4 i dette delårsregnskap, og note 23 i årsregnskapet for 2024 - 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.

Banken har ingen tilknyttede selskaper per 30. juni 2025.

Note 4 Transaksjoner med nærstående parter

Eierinteresser i datterselskap (ikke konsolidert)							
Selskaps navn	Kontor kommune	Selskaps kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK	Resultat	Bokført verdi
Estator Eiendomsmegling AS	Nordre Follo	100	100	84%	704	(557)	1.017

Note 5 Kredittforringede engasjementer

Mislighold over 90 dager

	30/06/25	30/06/24	31/12/24
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	99.386	65.837	109.465
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	33.090	62.820	41.395
Nedskrivninger i steg 3	-25.351	-21.628	-24.657
Netto misligholdte engasjementer	107.125	107.029	126.203

Andre kredittforringede og tapsutsatte

	30/06/25	30/06/24	31/12/24
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	21.809	13.970	9.430
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	39.419	10.151	27.846
Nedskrivninger i steg 3	-11.226	-6.641	-14.667
Netto andre kredittforringede engasjement	50.002	17.480	22.609

Note 6 Utlån og fordringer fordelt på kundens sektor og næring

	30/06/25	30/06/24	31/12/24
Landbruk	406.989	402.792	426.953
Industri	97.547	103.391	93.824
Bygg og anlegg	456.230	461.436	467.388
Handel, transport, tjenester	203.698	221.905	216.080
Eiendomsdrift	1.430.316	1.398.624	1.432.406
Annen næring	148.099	201.947	234.697
Sum næring	2.742.878	2.790.095	2.871.349
Personkunder	7.877.803	7.770.174	7.672.865
Brutto utlån	10.620.682	10.560.269	10.544.214
Steg 1 nedskrivninger	-7.177	-3.540	-2.730
Steg 2 nedskrivninger	-30.510	-28.782	-33.982
Steg 3 nedskrivninger	-36.563	-28.269	-39.049
Netto utlån til kunder	10.546.431	10.499.678	10.468.453
Utlån formidlet til Boligkreditselskap	3.705.813	3.347.499	3.688.932
Totale utlån inkl. porteføljen i Boligkreditselskap	14.252.244	13.847.177	14.157.385

Note 7 Nedskrivninger og tap

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholds sannsynlighet (PD) på innretnings tidspunktet 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 kredittisiko, 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.

30/06/25	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	1.075	6.074	12.322	19.470
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	213	-1.372	0	-1.159
Overføringer til steg 2	-67	822	-494	261
Overføringer til steg 3	-1	-319	3.809	3.490
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	158	231	132	521
Utlån som er fraregnet i perioden	-225	-808	-3.543	-4.576
Konstaterte tap				0
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-25	-217	1.443	1.201
Andre justeringer	619	6	3	627
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2025	1.747	4.417	13.672	19.836

30/06/25	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	6.415.666	1.075.766	118.903	7.610.335
Overføringer mellom steg:				0
Overføringer til steg 1	319.732	-319.732	0	0
Overføringer til steg 2	-129.053	142.174	-13.122	0
Overføringer til steg 3	-4.545	-28.564	33.109	0
Nye utlån utbetalt	1.725.723	29.971	4	1.755.698
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.312.840	-157.691	-17.699	-1.488.230
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2025	7.014.683	741.926	121.195	7.877.804

30/06/25	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	1.655	27.907	26.727	56.290
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	1.252	-4.703	0	-3.451
Overføringer til steg 2	-207	4.236	-2.623	1.406
Overføringer til steg 3	-3	-1.353	1.738	381
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	466	308	171	946
Utlån som er fraregnet i perioden	-122	-2.909	-187	-3.218
Konstaterte tap			-3.170	-3.170
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	2.265	2.536	236	5.037
Andre justeringer	122	71	0	193
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	5.430	26.093	22.891	54.415

30/06/25	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2025	1.882.366	848.528	69.232	2.800.126
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	204.942	-204.942	0	0
Overføringer til steg 2	-170.424	172.684	-2.259	0
Overføringer til steg 3	-3.447	-10.411	13.857	0
Nye utlån utbetalt	127.474	7	0	127.481
Utlån som er fraregnet i perioden	-97.603	-78.805	-8.321	-184.729
Konstaterte tap			0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2025	1.943.308	727.061	72.509	2.742.878

30/06/25	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2025	205	869	275	1.348
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	25	-83	0	-58
Overføringer til steg 2	-2	88	0	86
Overføringer til steg 3	0	0	4	4
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	72	27	1	101
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perioden	-29	-447	-267	-743
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	92	-21	0	71
Andre justeringer	117	-2	0	116
Nedskrivninger pr. 30.06.2025	480	432	14	925

30/06/25	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto engasjement pr. 01.01.2025	638.966	31.246	4.220	674.431
Overføringer:				0
Overføringer til steg 1	10.270	-10.270	0	0
Overføringer til steg 2	-3.771	3.771	0	0
Overføringer til steg 3	-183	0	183	0
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	173.243	7	0	173.250
Engasjement som er fraregnet i perioden	-41.873	-10.174	-1.466	-53.513
Brutto engasjement pr. 30.06.2025	776.652	14.580	2.937	794.168

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30/06/25	31/03/24	31/12/24
Endring i perioden i steg 3 på utlån	-2.485	-685	9.629
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-262		25
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	814	5.145	9.860
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	3.170		2.781
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3			48
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-410	-175	-3.695
Inntektsførte renter på lån med tapsavsetning	-817	-827	-1.723
Tapskostnader i perioden	11	3.458	16.925

Note 8 Segmentinformasjon

Banken utarbeider regnskap for segmentene privatmarkedet (PM) og bedriftsmarkedet (BM). Personkunder som blir fulgt opp av bedriftskundeavdelingen inngår i bedriftsmarkedet. Etter bankens vurdering, foreligger det ikke vesentlige forskjeller i risiko og avkastning på produkter og tjenester som inngår i hovedmarkedene til banken. Banken opererer i et geografisk avgrenset område, og rapportering på geografiske segment gir lite tilleggsinformasjon.

	2. kvartal 2025				2. kvartal 2024				2024			
RESULTAT	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Netto renteinntekter	109.778	56.192	-24.927	141.043	114.345	55.718	-18.026	152.037	231.118	105.239	-30.894	305.464
Utbytte/resultat andel tilkn. selskap			3.555	3.555			2.083	2.083			3.407	3.407
Netto provisjonsinntekter			25.537	25.537			23.703	23.703			50.592	50.592
Inntekter verdipapirer			4.611	4.611			4.957	4.957			18.128	18.128
Andre inntekter			467	467			314	314			718	718
Sum andre driftsinntekter	0	0	34.170	34.170	0	0	31.057	31.057	0	0	72.845	72.845
Lønn og andre personalkostnader			35.602	35.602			37.277	37.277			79.903	79.903
Avskrivinger på driftsmidler			2.892	2.892			1.269	1.269			2.852	2.852
Andre driftskostnader			41.926	41.926			39.893	39.893			73.319	73.319
Sum driftskostnader før tap på utlån	0	0	80.420	80.420	0	0	78.439	78.439	0	0	156.073	156.073
Tap på utlån	12	-1	0	11	689	2.769		3.458	2.202	14.724		16.925
Gevinst aksjer				0				0				0
Driftsresultat før skatt	109.766	56.193	-71.177	94.782	113.656	52.949	-65.408	101.197	228.917	90.516	-114.121	205.311
BALANSE	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total	PM	BM	Ufordelt	Total
Utlån og fordringer på kunder	7.877.803	2.742.878		10.620.682	7.770.174	2.790.095		10.560.269	7.672.865	2.871.349		10.544.214
Innskudd fra kunder	6.142.134	2.725.069		8.867.203	5.992.449	2.855.993		8.848.442	5.850.118	2.823.465		8.673.583

Note 9 Verdpapirer

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå

Verdsettelsesnivå angir nivået på verdsettelsesmetoden som er brukt for å fastsette virkelig verdi.

- Nivå 1 er verdien fastsatt ut fra kvoterte priser i aktive markeder.
- Nivå 2 er verdien utledet fra kvoterte priser, eller beregnede markedsverdier.
- Nivå 3 er verdier som ikke er basert på observerbare markedsdata. Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS, Verd Boligkreditt AS, Brage Finans AS og Frende Holding AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapene.

30/06/25				Sum
Verdsettingshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	1.481.316	-	1.481.316
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	-	236.451	236.451
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	133.196	133.196
Sum	-	1.481.316	369.647	1.850.963

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	157.932	182.361
Realisert gevinst/tap	(1.040)	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet*	(15)	1.571
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	495	
Investering		52.519
Salg	(24.176)	
Utgående balanse	133.196	236.451

* Gjelder agio for kolonnen virkelig verdi over andre kostnader og inntekter

30/06/24				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	-	1.473.228	-	1.473.228
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet	-	-	169.123	169.123
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader	-	-	183.671	183.671
Sum	-	1.473.228	352.794	1.826.022

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	224.570	150.372
Realisert gevinst/tap	-	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet (agio)	164	664
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(4.921)	
Investering	7.521	18.089
Salg	(43.665)	
Utgående balanse	183.669	169.125

Note 10 Verdpapirgjeld

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Lånene er i NOK, og det er ikke stilt sikkerhet for gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer. Underkurs periodiseres over lånenes løpetid. Lånene har flytende rente. Oppgitt margin er over 3 mnd NIBOR og fast i hele løpetiden. Lånene løper uten avdrag frem til forfall. Det er ikke knyttet put eller call til lånene. Det er heller ikke knyttet andre «covenants» til lånene.

				Bokført verdi			
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30/06/25	30/06/24	31/12/24	Rentevilkår 3 mnd. NIBOR
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010869787	04/12/2019	04/12/2024	175.000		56.000		+ 69 bp
NO0011073199	16/08/2021	16/05/2025	190.000	0	300.000	190.000	+ 43 bp
NO0010901135	27/10/2020	27/10/2025	200.000	142.000	200.000	200.000	+ 77 bp
NO0010834797	18/02/2021	18/05/2026	250.000	250.000	250.000	250.000	+ 54 bp
NO0011114373	01/10/2021	01/10/2026	300.000	300.000	300.000	300.000	+ 54 bp
NO0012517624	04/05/2022	04/05/2027	250.000	250.000	250.000	250.000	+ 100 bp
NO0013334136	12/09/2024	12/09/2027	200.000	200.000		200.000	+ 61 bp
NO0012902123	27/04/2023	27/04/2028	200.000	300.000	200.000	200.000	+ 138 bp
NO0013053454	19/10/2023	19/10/2028	300.000	300.000	300.000	300.000	+ 128 bp
NO0013094300	06/12/2023	06/06/2029	200.000	200.000	100.000	200.000	+ 118 bp
NO0013180760	14/03/2024	14/03/2029	250.000	250.000	200.000	250.000	+ 103 bp
NO0013456640	14/01/2025	14/01/2030	200.000	200.000			+ 86 bp
Over/underkurs				4.029	308	1.665	
Pålopte renter				19.624	17.913	18.930	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				2.415.653	2.174.221	2.360.594	

Annen ansvarlig kapital

Lånene er i NOK, og det er ikke stilt sikkerhet for ansvarlig kapital/lånekapital.

For ansvarlig lån pålydende MNOK 70 kan utsteder første gang på rentereguleringsdato 16. 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).

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.

					Bokført verdi		
Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30/06/25	30/06/24	31/12/24	Rentevilkår 3 mnd. NIBOR
Ansvarlig lånekapital							
NO0010976301	16/04/2021	16/04/2031	70.000	70.000	70.000	70.000	+ 124 bp
NO0013008763	05/09/2023	05/09/2033	120.000	120.000	120.000	120.000	+ 295 bp
Pålopte renter	-	-	-	1.521	1.534	1.575	-
Sum ansvarlig lånekapital	-	-	-	191.521	191.534	191.575	-

Endringer i verdipapirgjeld i perioden

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31/12/24	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30/06/25
Obligasjonsgjeld	2.360.594	300.000	-248.000	3.059	2.415.653
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2.360.594	300.000	-248.000	3.059	2.415.653
Ansvarlige lån	191.575			-54	191.521
Sum ansvarlig lån	191.575	0	0	-54	191.521

Note 11 Kapitaldekning

Krav til kapitaldekning er at den ansvarlige kapital minst skal utgjøre 8 % av et nærmere definert beregningsgrunnlag. Hertil har banken selv en prosess for å vurdere det samlede kapitalbehov, hvilken bygger på bankens risikoprofil.

Fra 1. januar 2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. for bankens eierandeler i Verd Boligkreditt AS, Brage Finans AS, Norne Securities AS og Eika Boligkreditt AS. Banken har frem til 31.12.2024, i likhet med resten av standardmetodebankene i Lokalbanc Samarbeidet, praktisert å ta eierandeler i selskaper som forholdsmessig konsolideres inn til fradrag i ren kjernekapital i morbanken. Dette prinsippet har banken endret, i likhet med resten av standardmetodebankene i Lokalbanc Samarbeidet, ved rapportering for 1. kvartal 2025, slik at rapportering samsvarer med unntaksregelen i beregningsforskriften §18 bokstav c. Dette medfører videre at investeringer i finansiell sektor faller under terskelverdien på 10 % for fradrag, og gjør at banken har økt kapitaldekning i alle kapitalklasser for morbanken. Prinsippendringen medfører ingen endring for de forholdsmessig konsoliderte tallene. Historiske tall er ikke omarbeidet.

Ansvarlig kapital og kapitaldekning – morbank

	30/06/25	30/06/24	31/12/24
Egenkapitalbevis	630.036	630.036	630.036
Overkursfond	24.011	24.011	24.011
Sparebankens fond	261.553	242.858	261.553
Gavefond	621	0	621
Utevningsfond	691.444	635.023	691.444
Fond for urealiserte gevinster	17.869	14.906	17.869
Annen egenkapital	-5.858	-6.768	0
Sum egenkapital	1.619.677	1.540.066	1.625.535
Fradrag for forsvarlig verdsettelse	-9.804	-9.675	-9.607
Fradrag i ren kjernekapital	-6.088	-178.393	-161.198
Andre poster vedr. ren kjernekapital	-21.675	-22.153	-21.675
Ren kjernekapital	1.582.110	1.329.845	1.433.055
Fondsobligasjoner	125.000	145.000	125.000
Sum kjernekapital	1.707.110	1.474.845	1.558.055
Ansvarlig lånekapital	190.000	190.000	190.000
Fradrag i tilleggskapital	0	-1.672	-1.523
Sum tilleggskapital	190.000	188.328	188.477
Netto ansvarlig kapital	1.897.110	1.663.173	1.746.532

	30/06/25	30/06/24	31/12/24
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	64.584	66.253	68.959
Offentlig eide foretak	0	0	0
Institusjoner	133.570	88.408	120.357
Foretak	287.159	347.111	341.478
Massemarked	185.508	863.829	697.466
Pantsikkerhet eiendom	4.113.331	3.502.350	3.671.604
Forfalte engasjementer	158.498	124.462	165.914
Høyrisiko engasjementer		277.388	233.172
Etterstilt gjeld	4.660		
Obligasjoner med fortrinnsrett	66.893	93.479	89.158
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	121.580	96.136	94.068
Andeler verdipapirfond	0	0	0
Egenkapitalposisjoner	372.226	157.920	168.833
Øvrige engasjementer	112.456	94.392	111.493
CVA-tillegg	2.131	2.064	2.002
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5.622.596	5.713.792	5.764.505
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	541.226	602.066	649.807
Beregningsgrunnlag	6.163.822	6.315.858	6.414.312
Kapitaldekning i %	30,78%	26,33%	27,23%
Kjernekapitaldekning	27,70%	23,35%	24,29%
Ren kjernekapitaldekning i %	25,67%	21,06%	22,34%
Uvektet kjernekapitalandel i %	12,34%	10,94%	11,53%

Ansvarlig kapital og kapitaldekning – konsolidert inkludert andel samarbeidende gruppe

Per 30.06.2025 har banken eierandeler på, 7,32 % i Verd Boligkreditt AS, og 0,79 % i Brage Finans AS, 1,6 % i Norne Securities og 1,91 % i Eika Boligkreditt AS.

	30/06/25	30/06/24	31/12/24
Sum egenkapital	1.614.116	1.541.544	1.618.550
Fradrags for forsvarlig verdsettelse	-10.106	-10.035	-9.933
Immaterielle eiendeler	-786	-484	0
Fradrags i ren kjernekapital	-21.574	-22.153	-19.401
Ren kjernekapital	1.581.650	1.508.872	1.589.217
Fondsobligasjoner	154.226	171.590	149.265
Sum kjernekapital	1.735.877	1.680.462	1.738.482
Ansvarlig lånekapital	225.248	231.984	225.466
Netto ansvarlig kapital	1.961.125	1.912.446	1.963.947

	30/06/25	30/06/24	31/12/24
Eksponeringskategori (vektet verdi)			
Stater	31	24	20
Lokal regional myndighet	96.553	93.313	86.885
Offentlig eide foretak	14	5	6
Institusjoner	156.207	92.797	100.920
Foretak	384.511	428.681	420.337
Massemarked	419.587	926.332	762.409
Pantsikkerhet eiendom	5.048.575	4.931.298	5.064.849
Forfalte engasjementer	165.170	128.409	170.772
Høyrisiko engasjementer	0	277.388	233.172
Etterstilt gjeld	28		
Obligasjoner med fortrinnsrett	89.403	85.246	81.814
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	93.471	96.136	94.068
Andeler verdipapirfond	114	64	63
Egenkapitalposisjoner	82.870	50.026	57.341
Øvrige engasjementer	122.962	107.823	122.964
CVA-tillegg	22.131	20.454	22.817
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	6.681.628	7.237.997	7.218.436
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	601.226	626.015	673.744
Beregningsgrunnlag	7.282.854	7.864.013	7.892.180
Kapitaldekning i %	26,93%	24,32%	24,88%
Kjernekapitaldekning	23,84%	21,37%	22,03%
Ren kjernekapitaldekning i %	21,72%	19,19%	20,14%
Uvektet kjernekapitalandel i %	9,42%	9,42%	9,80%

Note 12 Egenkapitalbevis

Bankens egenkapitalbevis er alle ført i en - 1 - klasse og utgjør per 30. juni 2025 NOK 630.035.800 delt på 6.300.358 egenkapitalbevis pålydende NOK 100 (ISIN kode er NO0010832108) .

Eierandelsbrøk per 30. juni 2025, se tabell, er utregnet med utgangspunkt i eierandelsbrøk for 2024, justert for utbetalinger gjennom 2025.

Eierandelsbrøk, morbank	30/06/25	30/06/24	31/12/24
Beløp i tusen kroner			
Egenkapitalbevis	630.036	630.036	630.036
Overkursfond	24.011	24.011	24.011
Utevningsfond	691.444	635.023	748.147
Sum eierandelskapital (A)	1.345.491	1.289.070	1.402.194
Sparebankens fond	261.553	242.858	264.053
Gavefond	621		621
Grunnfondskapital (B)	262.175	242.858	264.675
Fond for urealiserte gevinster	17.869	14.906	17.869
Fondsobligasjon	125.000	145.000	125.000
Annen egenkapital	-5.858	-6.768	0
Udisponert resultat	71.894	73.442	0
Sum egenkapital	1.816.570	1.758.508	1.809.738
Eierandelsbrøk A/(A+B)	83,69%	84,15%	84,12%
Utbytte			
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	0.00	0.00	9,00
Samlet utbytte	0	0	56.703
	30/06/25	30/06/24	31/12/24
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisiere	55.267	56.104	112.992
Veid gjennomsnitt av tall utstedt egenkapitalbevis	6.300.358	6.300.358	6.300.358
Resultat pr egenkapitalbevis	8,77	8,90	17,93

20 største egenkapitalbevisiere

30/06/25		
Navn	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 Onstad	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 Brannkasse	14.921	0,24%
Tako Invest AS	9.538	0,15%
Jan Morten Fossen	8.709	0,14%
Kikamo AS	8.302	0,13%
Brænds Økonomi AS	6.160	0,10%
Ragnhild Hagen	6.142	0,10%
Erik Svarstad	5.321	0,08%
Hans Richard Huse	4.962	0,08%
Sum 20 største	6.114.338	97,05%
Øvrige egenkapitalbevisiere	186.020	2,95%
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	6.300.358	100,00%

30/06/24		
Navn	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 Onstad	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 Brannkasse	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 Øivind Berg	4.779	0,08%
Sum 20 største	6.113.296	97,03%
Øvrige egenkapitalbevisiere	187.062	2,97%
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	6.300.358	100,00%

Note 13 Hendelser etter balansedagen

Det er ikke hendelser etter utløpet av perioden som medfører justeringer av, eller tilleggsopplysninger til regnskapet eller noter til regnskapet.