



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer:	937 885 199
Organisasjonsform:	Sparebank
Foretaksnavn:	ASKIM & SPYDEBERG SPAREBANK
Forretningsadresse:	Dr.Randers gate 4 1830 ASKIM

Regnskapsår

Årsregnskapets periode:	01.01.2021 - 31.12.2021
-------------------------	-------------------------

Konsern

Mørselskap i konsern:	Ja
Konsernregnskap lagt ved:	Ja

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet:	Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet:	IFRS
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til konsernet:	IFRS

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet:	John Tore Østby
Dato for fastsettelse av årsregnskapet:	29.03.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 30.03.2023



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjone	18	933 000	2 138 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	18	262 829 000	275 590 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	18	8 500 000	11 317 000
Øvrige renteinntekter	18	-4 473 000	-3 519 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		267 789 000	285 526 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	18	532 000	679 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	18	32 042 000	54 335 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	18	17 691 000	20 235 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	18	2 844 000	3 894 000
Øvrige rentekostnader	18	6 263 000	5 515 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		59 372 000	84 658 000
Netto renteinntekter		208 417 000	200 868 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	84 206 000	76 843 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	5 613 000	6 255 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	20,29	18 050 000	18 892 000
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	20,29	495 000	1 692 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		18 545 000	20 584 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	15,16, 20	-15 046 000	3 856 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer		-1 339 000	261 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter		830 000	
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		10 906 000	-1 408 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-4 649 000	2 709 000
Andre driftsinntekter	20	1 018 000	1 027 000
Lønn og andre personalkostnader	21,37	56 696 000	52 472 000
Andre driftskostnader	22	72 527 000	55 893 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	32	5 244 000	3 781 000
Nedskrivninger	32	2 060 000	
Gevinst/tap	32	7 154 000	
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-150 000	-3 781 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	11	46 010 000	32 951 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat	11	-322 000	-7 383 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		45 688 000	25 568 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		126 863 000	158 062 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	27 176 000	34 588 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		99 687 000	123 474 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		99 687 000	123 474 000
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter		8 428 000	48 559 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-2 243 000	-950 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-561 000	-238 000
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i rentebærende verdipapirer		321 000	-24 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet		80 000	-6 000
Sum andre inntekter og kostnader		6 987 000	47 829 000
Totalresultat for regnskapsåret		106 674 000	171 303 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	25,26	10 804 000	14 308 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	25,26	540 488 000	384 929 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		540 488 000	384 929 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi	2,6- 13,17, 25,26	6 555 221 000	6 018 625 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	2,6- 13,17, 25,26	2 420 825 000	2 058 965 000
Sum utlån og fordringer på kunder		8 976 046 000	8 077 590 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	16,27, 17,25- 27	1 020 257 000	864 903 000
Sum rentebærende verdipapirer		1 020 257 000	864 903 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	17,25, 30	221 000	92 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	16,25, 28-29	435 819 000	385 133 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	31	837 000	837 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper		1 516 000	1 516 000
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom	32	49 679 000	48 954 000
Sum varige driftsmidler		49 679 000	48 954 000
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	33	23 838 000	18 031 000
Sum andre eiendeler		23 838 000	18 031 000
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		251 000	251 000
SUM EIENDELER		11 059 756 000	9 796 544 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	17,25, 34	9 252 000	58 621 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		9 252 000	58 621 000
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til virkelig verdi	17,25, 26,35	7 331 674 000	6 833 571 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		7 331 674 000	6 833 571 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til virkelig verdi	17,25, 26,36	2 024 324 000	1 281 855 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		2 024 324 000	1 281 855 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	25,30	767 000	8 677 000
Annen gjeld			
Annen gjeld	37	31 364 000	25 435 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	37	18 580 000	15 418 000
Forpliktelser ved periodeskatt	24	28 204 000	34 593 000
Avsetninger på garantier og ubenyttede rammekreditter		1 563 000	1 241 000
Andre avsetninger		3 177 000	62 000
Sum avsetninger		51 524 000	51 314 000
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til virkelig verdi	25,26, 36	120 434 000	110 296 000
Sum ansvarlig lånekapital		120 434 000	110 296 000
Fondsobligasjonskapital			
Fondsobligasjonskapital til virkelig verdi	38	90 000 000	90 000 000
Sum fondsobligasjonskapital		90 000 000	90 000 000
Sum gjeld		9 659 339 000	8 459 769 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	39	630 036 000	630 036 000
Overkursfond	39	24 011 000	24 011 000
Sum innskutt egenkapital		654 047 000	654 047 000
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster	39	109 361 000	100 102 000
Sparebankens fond	39	192 577 000	180 099 000
Utjevningsfond	39	444 433 000	402 528 000
Sum opptjent egenkapital		746 371 000	682 729 000
Sum egenkapital		1 400 418 000	1 336 776 000
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		11 059 757 000	9 796 545 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	18	933 000	2 138 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av utlån til og fordringer på kunder	18	262 809 000	272 052 000
Renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden av rentebærende verdipapirer	18	8 500 000	11 317 000
Andre renteinntekter beregnet etter effektivrentemetoden	18	-4 473 000	
Sum renteinntekter og lignende inntekter		267 769 000	285 507 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på gjeld til kredittinstitusjoner og finansiering	18	532 000	679 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på innskudd fra og gjeld til kunder	18	31 987 000	54 245 000
Rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden på utstedte verdipapirer	18	17 692 000	20 235 000
Andre rentekostnader beregnet etter effektivrentemetoden	18	2 843 000	3 894 000
Øvrige rentekostnader	18	6 262 000	5 515 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		59 316 000	84 568 000
Netto renteinntekter		208 453 000	200 939 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	20	84 206 000	76 843 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	20	5 613 000	6 255 000
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	20	18 050 000	18 892 000
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	20,29	1 593 000	1 045 000
Sum utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	20,29	19 643 000	19 937 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			
Netto verdiendring og gevinst/tap på utlån og fordringer	15,16, 20	-15 046 000	3 855 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Netto verdiendring og gevinst/tap på rentebærende verdipapirer	15,16, 20	-1 339 000	261 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre egenkapitalinstrumenter		830 000	
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		10 907 000	-1 407 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter		-4 648 000	2 709 000
Andre driftsinntekter	20	8 180 000	7 911 000
Lønn og andre personalkostnader	21,37	61 084 000	56 594 000
Andre driftskostnader	22	74 025 000	57 379 000
Av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst/tap på ikke-finansielle eiendeler			
Avskrivninger	32	5 311 000	3 871 000
Nedskrivninger	32	2 060 000	
Gevinst/tap	32	7 154 000	
Sum av-/nedskrivninger, verdiendringer og gevinst tap på ikke-finansielle eiendeler		-217 000	-3 871 000
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer			
Kredittap på utlån målt til amortisert kost eller virkelig verdi med verdiendring over andre inntekt	11	46 010 000	32 951 000
Kredittap på garantier og ubenyttede rammekreditter som ikke måles til virkelig verdi over resultat	11	-322 000	-7 383 000
Sum kredittap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer		45 688 000	25 568 000
Resultat før skatt fra videreført virksomhet		129 207 000	158 672 000
Skatt på resultat fra videreført virksomhet	24	27 440 000	34 884 000
Resultat etter skatt fra videreført virksomhet		101 767 000	123 788 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		101 767 000	123 788 000
Andre inntekter og kostnader			
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i		8 428 000	48 559 000



Konsernets resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
egenkapitalinstrumenter			
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-2 243 000	-950 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som ikke blir omklassifisert til resultatet		-561 000	-238 000
Andre inntekter og kostnader knyttet til investeringer i rentebærende verdipapirer		321 000	-24 000
Skatt på andre inntekter og kostnader som kan bli omklassifisert til resultatet		80 000	-6 000
Sum andre inntekter og kostnader		6 987 000	47 829 000
Totalresultat for regnskapsåret		108 754 000	171 617 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og kontantekvivalenter	25,26	10 804 000	14 308 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	25,26	540 488 000	384 929 000
Sum utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		540 488 000	384 929 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Utlån og fordringer på kunder til virkelig verdi	2,6,7,8 ,9,10,1 2,12,1 7,25,2 6	6 555 221 000	6 018 626 000
Utlån og fordringer på kunder til amortisert kost	2,6,7,8 ,9,10,1 2,12,1 7,25,2 6	2 422 210 000	2 061 297 000
Sum utlån og fordringer på kunder		8 977 431 000	8 079 923 000
Rentebærende verdipapirer			
Rentebærende verdipapirer til virkelig verdi	16,27, 17,25, 26,27	1 020 257 000	864 903 000
Sum rentebærende verdipapirer		1 020 257 000	864 903 000
Finansielle derivater			
Finansielle derivater	17,25, 30	221 000	92 000
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter			
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	16,25, 28,29	435 819 000	385 133 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte			



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
virksomheter			
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte virksomheter	31	5 348 000	3 755 000
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i konsernselskaper		0	0
Varige driftsmidler			
Eierbenyttet eiendom	32	49 679 000	48 954 000
Sum varige driftsmidler		49 679 000	48 954 000
Andre eiendeler			
Andre eiendeler	33	23 849 000	18 098 000
Sum andre eiendeler		23 849 000	18 098 000
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg			
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		251 000	251 000
SUM EIENDELER		11 064 147 000	9 800 346 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak			
Innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak til virkelig verdi	17,25, 34	9 251 000	58 621 000
Sum innlån fra kredittinstitusjoner og finansieringsforetak		9 251 000	58 621 000
Innskudd og andre innlån fra kunder			
Innskudd og andre innlån fra kunder til virkelig verdi	17,25, 26,35	7 328 440 000	6 831 657 000
Sum innskudd og andre innlån fra kunder		7 328 440 000	6 831 657 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer til virkelig verdi	17,25, 26,36	2 024 324 000	1 281 855 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		2 024 324 000	1 281 855 000
Finansielle derivater			



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
Finansielle derivater	25,30	767 000	8 677 000
Annen gjeld			
Annen gjeld	37	33 316 000	27 267 000
Avsetninger			
Pensjonsforpliktelser	37	18 580 000	15 418 000
Forpliktelser ved periodeskatt	24	28 468 000	34 889 000
Andre avsetninger		4 740 000	1 303 000
Sum avsetninger		51 788 000	51 610 000
Ansvarlig lånekapital			
Ansvarlig lånekapital til virkelig verdi	25,26, 36	120 434 000	110 296 000
Ansvarlig lånekapital til amortisert kost	25,2,3 6		
Sum ansvarlig lånekapital		120 434 000	110 296 000
Fondsobligasjonskapital			
Fondsobligasjonskapital til virkelig verdi	38	90 000 000	90 000 000
Sum fondsobligasjonskapital		90 000 000	90 000 000
Sum gjeld		9 658 320 000	8 459 983 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital/eierandelskapital	39	630 136 000	630 136 000
Overkursfond	39	24 011 000	24 011 000
Sum innskutt egenkapital		654 147 000	654 147 000
Opptjent egenkapital			
Fond for urealiserte gevinster	39	109 361 000	100 102 000
Sparebankens fond	39	192 576 000	180 099 000
Utjevningsfond	39	444 433 000	402 428 000
Annen egenkapital		5 310 000	3 587 000
Sum opptjent egenkapital		751 680 000	686 216 000
Sum egenkapital		1 405 827 000	1 340 363 000



Konsernets balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		11 064 147 000	9 800 346 000



Årsberetning 2021



Askim & Spydeberg
SPAREBANK



Tillitsvalgte i Askim & Spydeberg Sparebank

Styret

Per Morten Ødegaard – styrets leder
Ann Lovise Haugland – nestleder
Bente Lind
Per Kristian Stai
Martha Mjølnerød
Vegard Lien
Morten Dahl* – ansattes representant
Gry Anette Moen – ansattes representant

Varamedlemmer

Linda Desirée Stensby
Øyvind Key Kristiansen
Jane Andersen Glende

Generalforsamlingen

Aud Hilde Herland – leder
Harald Gullåsen – nestleder

Kundevalgte

Astrid Margrete Enersen
Lars Holene
Dag Eriksen
Liv Torill Solberg
Geir Gjønnes
May Holtskog
Kjetil Johanson
Bente Mosling Haugen

Valgt av egenkapitalbeviserne

Lloyd Lilleng
Line Tronstad
Anne Sofie Hoff
Hilde Mørk Løken
Cathrin Anfinnsen Thon
Thorbjørn Werner
Tom Kristian Kolberg
Øystein Østre

Ansattvalgte

Lillian Bystrøm
Bente Jacobsen
Marie Vikeby
Petter Agnalt
Mona Arnesen Heen
Ole Kristian Baggetorp

*) Morten Dahl er ikke ansatt i banken per 31.12.2021.
Linda Desirée Stensby har, etter at Morten Dahl sluttet, møtt som varamedlem for ansattes representant i styret.





Askim & Spydeberg
SPAREBANK

ÅRSBERETNING 2021 for ASKIM & SPYDEBERG SPAREBANK

OM VIRKSOMHETEN

Askim & Spydeberg Sparebank er, etter fusjonen 1. april 2015, en videreføring av bankvirksomheten Askim Sparebank, som ble etablert i 1888, og den innfusjonerte bankvirksomheten Spydeberg Sparebank som ble etablert i 1859. Det er lange banktradisjoner som videreføres i den fusjonerte banken.

Askim & Spydeberg Sparebank er en sparebank i henhold til Finansforetaksloven kapittel 1, samt de forskrifter som gjelder for sparebanker. Banken har sitt hovedkontor i Askim. Banken har avdelinger i Spydeberg og Ski. Avdelingen på Ås er avviklet i 2021 og alle ansatte i markedsområde Follo er nå samlokalisert i bankens avdeling på Ski.

Banken eier sine kontorlokaler i Askim og Spydeberg. Banken leier lokaler til avdelingen i Ski.

Bankens markedsområde er definert til å være tidligere Østfold fylke og kommunene Nordre Follo, Ås, Vestby Frogn og Enebakk i Akershus fylke. Østfold og Akershus er nå begge en del av Viken fylke.

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

Askim & Spydeberg Sparebank er banken der du treffer mennesker. Banken legger stor vekt på å være en pålitelig, fleksibel og offensiv samarbeidspartner for sine kunder. Personlig oppfølging og god rådgiving er viktig for oss i Askim & Spydeberg Sparebank.

Konsernet Askim & Spydeberg Sparebank består av morselskapet Askim & Spydeberg Sparebank og datterselskapet Estator Eiendomsmegling AS som driver sin virksomhet under merkevareravnet "Aktiv Eiendomsmegling Follo", samt tilknyttet selskap, Sparebankenes Eiendomsmegler AS, som har kontor i Askim. Askim & Spydeberg Sparebank eier 66 % av aksjene i selskapet Estator Eiendomsmegling AS og 48,33 % av aksjene i selskapet Sparebankenes Eiendomsmegler AS.

RAMMEBETINGELSER

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

Askim & Spydeberg Sparebank er en lokal, selvstendig sparebank. Banken har utstedt egenkapitalbevis som eies av Sparebankstiftelsen Askim (59,37 %), Sparebankstiftelsen Spydeberg (28,38 %) og andre egenkapitalbevisere (12,25 %).

Askim & Spydeberg Sparebank er sterkt lokalt forankret gjennom generalforsamlingens sammensetning. Medlemmene i generalforsamlingen er valgt av innskyterne, egenkapitalbeviserne og de ansatte.

Askim & Spydeberg Sparebank opererer i et marked med sterk konkurranse fra lokale aktører, landsdekkende aktører og banker som utelukkende tilbyr sine tjenester via internett.

ØKONOMISKE UTSIKTER

Norsk økonomi har i løpet av 2021 hentet seg kraftig inn igjen etter tilbakeslaget som fulgte av pandemien og myndighetspålagte restriksjoner. Norges Bank har i to omganger hevet styringsrenten fra rekordlave null prosent, og har signalisert ytterligere tre rentehevinger i 2022. Aktiviteten i økonomien er tilbake på nivå før krisen inntraff, arbeidsledigheten er betydelig redusert, og prisveksten har tatt seg opp. Høy vaksinasjonsgrad i befolkningen har dempet risiko for nye tilbakeslag og behov for nye restriksjoner som følge av virusmutasjoner.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Side 3



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Global økonomi

Pandemien har i snart to år preget utviklingen i verdensøkonomien. Den økonomiske gjeninnhenting har vært sterk også internasjonalt med reduksjon i restriksjoner og økt mobilitet. Økende smittetrend som følge av spredning av omikron-varianten og nye smitteverntiltak har siden i fjor høst lagt en demper på veksten. Flaskehalsar i globale verdikjeder med påfølgende høy prisvekst i tillegg til høye strømpriser i Europa har påvirket vekstbildet negativt.

Ekspansiv penge- og finanspolitikk har bidratt til å dempe det økonomiske tilbakeslaget i de fleste land. Med stigende aktivitetsnivå, høyere inflasjon og fallende arbeidsledighet er det ventet at både penge- og finanspolitikken vil strammes til. Den amerikanske sentralbanken har signalisert nedtrapping av ekstraordinære pengepolitiske stimulanser gjennom støttekjøp av obligasjoner, og første renteheving siden 2018 er ventet i mars 2022. Den europeiske sentralbanken har tatt en mer avventende posisjon, og har signalisert renteheving først i starten av 2023.

Høyere priser på energi, råvarer, elektroniske komponenter og fraktrater har bidratt til markert oppgang i prisveksten. Utsikter til høyere prisvekst også i 2022 har bidratt til å trekke opp forventninger til høyere styringsrenter, noe som også har ført til større usikkerhet i aksjemarkedene.

Det er stor internasjonal usikkerhet om det videre forløpet av pandemien. Mye vil avhenge av vaksinasjonsgrad i befolkningen og effektiviteten til vaksinene mot nye mutasjoner. Samtidig er det risiko for fortsatt høy inflasjon, økende smitte og strenge myndighetspålagte tiltak.

Norsk økonomi

I løpet av 2021 har norsk økonomi vært igjennom en rask innhenting, med sterk vekst i aktivitetsnivået og fallende arbeidsledighet. I Norge, som i resten av verden, har økt smittespredning av omikronvarianten mot slutten av fjoråret og omfattende smitteverntiltak lagt en demper på aktiviteten.

Våren 2021 startet myndighetene på en gradvis gjenåpning av samfunnet med lettelse i smitteverntiltakene. Gjenåpningen førte til en solid oppgang i norsk økonomi, og i tredje kvartal steg BNP for fastlands-Norge med 2,6 %.

Norske husholdninger har spart betydelig mer enn normalt gjennom pandemiperioden, med begrensede muligheter til forbruk og preget av usikkerhet. I takt med gradvis avvikling av restriksjoner er det ventet at økt konsum i husholdningene, særlig av tjenester, vil bidra til å løfte aktiviteten i norsk økonomi fremover.

Strømprisene har økt markert siden høsten 2021, og det er utsikter til at prisene vil holde seg høye. Prisøkningen bidrar til å trekke ned disponibel realinntekt, selv om regjeringens strømstøtteordning reduserer effekten noe. Utsikter til høyere rentekostnader og mindre overføringer fra det offentlige med avviklingen av ekstraordinære støtteordninger kan dempe veksten fremover. På den annen side er det ventet høyere lønnsvekst.

For å avdempe tilbakeslaget som følge av pandemien og statlige restriksjoner er det ført en svært ekspansiv penge- og finanspolitikk. Norges Bank kuttet styringsrenten til null prosent i mai 2020, og holdt renten på et rekordlavt nivå frem til september 2021. Sentralbanken begrunnet rentehevingen med markert oppgang i norsk økonomi etter gjenåpningen, og at aktivitetsnivået høsten 2021 var høyere enn før pandemien inntraff. Norges Bank hevet renten igjen i desember, til 0,50 %, og signaliserte samtidig i renteprognozen tre ytterligere rentehevinger i løpet av 2022.

Ifølge saldert statsbudsjett for 2021 er det anslått at de økonomiske tiltakene i møte med pandemien er på MRDNOK 90,4. Av dette er nær MRDNOK 34 til tiltak for bedrifter, herunder kompensasjonsordningen. Det er brukt om lag MRDNOK 20 i tiltak for husholdninger i 2021, hvorav brorparten gikk til Folketrygden. Resterende er målrettede tiltak for sektorer med kritiske samfunnsoppgaver.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Side 4



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Flere bedrifter i Norges Banks regionale nettverk rapporterte i november om en sterk oppgang i kapasitetsutnyttningen og at mangel på arbeidskraft og forsinkelser i globale verdikjeder begrenser produksjonen noe. Det er ventet at disse forholdene vil legge en demper på videre vekst. Kontaktene i nettverket rapporterer også dårligere samsvar mellom tilgjengelig og etterspurt arbeidskraft. NAVs statistikk for nye ledige stillinger og Statistisk sentralbyrås utvalgsundersøkelse for ledige stillinger bekrefter at etterspørselen etter arbeidskraft har vært svært høy i 2021.

STRATEGISK SAMARBEID OG EIERSKAP

LOKALBANK– et nært samarbeid

Askim & Spydeberg Sparebank har, formelt sett, vært en del av Eika Alliansen frem til 31. desember 2021. Med virkning fra 1. januar 2022 er Askim & Spydeberg Sparebank en del av LOKALBANK alliansen. 25. oktober 2021 er den datoen Askim & Spydeberg Sparebank trådte ut av Eika Alliansen og ble en del av LOKALBANK alliansen, gjennom teknisk migrering fra Eika Alliansen og SDC til LOKALBANK og SDC. Askim & Spydeberg Sparebank er, per 31. desember 2021, aksjonær i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS. Bankens aksjer i Eika Gruppen AS er solgt medio februar 2022.

De 10 bankene som utgjør LOKALBANK alliansen er;

- Aasen Sparebank
- Askim & Spydeberg Sparebank
- Drangedal Sparebank
- Nidaros Sparebank
- Selbu Sparebank
- Sparebanken DIN
- Sparebank 68° Nord
- Stadsbygd Sparebank
- Tolga – Os Sparebank
- Ørland Sparebank

Askim & Spydeberg Sparebank har undertegnet en samarbeidsavtale med de øvrige bankene i LOKALBANK og etablert et selskap, LB Selskapet AS, som skal realisere LOKALBANK's strategi. LB Selskapet har sitt hovedkontor i Trondheim vil ivareta støttefunksjoner for bankene.

LOKALBANK's alliansebyggingsprogram, som ble avsluttet 31. desember 2021, hadde 6 hovedprosjekter og en rekke delprosjekter, til sammen ca. 70 store og små prosjekter. LOKALBANK forberedte og la til rette for en utgang fra Eika Alliansen per 25. oktober 2021. LOKALBANK har etablert et godt produktsortiment og gode og kostnadseffektive IT-løsninger.

Denne grundige og langvarige prosessen, som har pågått over flere år, har redusert bankens operasjonelle risiko ved økt søkelys på rutiner og funksjoner innenfor alle bankens virksomhetsområder.

Alle avtaler med tredjeparter er reforhandlet, og bankens medarbeidere deltar aktivt i fag-HUB-er sammen med sine kollegaer i de ni andre bankene. Det tette og nære samarbeidet i LOKALBANK, og kompetanseoppbyggingen i LB Selskapet reduserer bankenes strategiske risiko.

LOKALBANK skal ved bruk av bankenes ressurser, rekruttering av egne medarbeidere til LB selskapet og kontinuerlig kunnskapsinnhenting, skape et utviklingsorientert fagmiljø som evner å skape merverdi for lokalbanker og lokalsamfunn over hele landet. LOKALBANK vil arbeide for et økt samarbeide innenfor norsk sparebankvesen, og vil etablere samarbeide med produktselskaper og leverandører på tvers av andre allianser og samarbeidskonstellasjoner.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

LOKALBANK - LB Selskapet AS

Bankene i LOKALBANK stiftet LB Selskapet AS den 22. oktober 2019. Selskapet er alliansens verktøy for realisering av alliansestrategien. Selskapet har rekruttert medarbeidere med spisskompetanse. Disse skal støtte bankenes medarbeidere innenfor utvalgte fagområder. I tillegg skal selskapet levere fellestjenester, så som depot-tjenester og myndighetsrapportering til de bankene i alliansen som ønsker slik tjenester. Selskapet hadde ved årsskiftet 15 medarbeidere og noen innleide ressurser.

LOKALBANK – IT og infrastruktur

Askim & Spydeberg Sparebank har sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK inngått en rammeavtale med SDC A/S for levering av IT-infrastruktur for en direkteløsning fra 25. oktober 2021. Dette er samme hovedleverandør av IT-tjenester som tidligere, men avtalen er nå direkte med SDC A/S og ikke via Eika Alliansen. Avtalen har som tidligere en rullerende 3 års varighet. Blant annet er MobilBank, NettBank og bankens reskontrosystem levert og driftet av SDC.

SDC leverer og drifter bankløsninger for mer enn 114 banker i Danmark, Norge, Sverige og Færøyene, med 676 avdelinger og over 7.500 bankmedarbeidere. Disse bankene har over 2,4 millioner kunder med mer enn 6,6 millioner konti til sammen.

Eika Alliansen har varslet at de skal flytte alle sine allianse banker over til finske TietoEvry sine bankløsninger, senest i løpet av 2023.

Bankene i LOKALBANK er direkte eiere i SDC A/S.

LOKALBANK's IT-strategi er å satse på flest mulig fellesløsninger og minst mulig egenutvikling. Dette for å holde kostnadene lavest mulig. IT-kompetanse skal styrkes i alliansebankene, samtidig som LB Selskapet AS skal inneha medarbeidere med spisskompetanse innenfor IT-området.

LOKALBANK - Boligkreditt

De 10 bankene i LOKALBANK har inngått avtale med bankene som eier Verd boligkreditt AS om et samarbeid på like vilkår og eierskap i boligkredittselskapet.

Askim & Spydeberg Sparebank sitt eierskap i Eika Boligkreditt AS vil reduseres i takt med naturlig reduksjon av utlånsvolum ved amortisering gjennom dette selskapet.

Begge selskapene, Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt, praktiserer dynamisk eierskapsprinsipp og eierskapet er avhengig av utlånsvolum i de respektive selskapene.

Utfasingen fra Eika Boligkreditt AS og innfasingen i Verd Boligkreditt AS vil skje gradvis.

Askim & Spydeberg Sparebank har sikret sitt behov for OMF-finansiering gjennom sine avtaler med Eika Boligkreditt AS og Verd Boligkreditt AS.

LOKALBANK - Forsikring

Askim & Spydeberg Sparebank og de 9 andre bankene i LOKALBANK-samarbeidet har signert avtale om distribusjon for Frende forsikring fra 25. oktober 2021.

Avtalen medfører at de ti bankene i LOKALBANK blir framtidige eiere i Frende.

Askim & Spydeberg Sparebank eier ikke aksjer i Frende per 31.12.2021.

LOKALBANK - Leasing og smålån

Askim & Spydeberg Sparebank og de 9 andre bankene i LOKALBANK-samarbeidet har inngått avtale med Brage Finans AS om salg av leasing til bedriftsmarkedet og salgspantelån til privatmarkedet.

Bankene i LOKALBANK er medeiere i Brage Finans AS.

LOKALBANK - Sparing og plassering

Askim & Spydeberg Sparebank og de 9 andre bankene i LOKALBANK-samarbeidet har inngått avtale med Nordea Liv og Norne Securities for liv, pensjon- og spareområdet.

Innen spareområdet er Norne Securities en solid aktør, som kan tilby et noe bredere investeringsunivers enn Eika. Nordea Liv og pensjon ble valgt, blant annet, på grunn av at de har meget gode tekniske løsninger.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

LOKALBANK – Forholdet til Eika Gruppen AS

Askim & Spydeberg Sparebank har, sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK, valgt å selge sin aksjepost i Eika Gruppen AS. Oppnådd salgskurs, NOK 242,50, er NOK 97,50 eller 67 % høyere enn emisjonskursen på NOK 145 våren 2020.

Askim & Spydeberg Sparebank har også, sammen med de øvrige bankene i LOKALBANK, valgt å forlike en pågående rettsprosess som gjelder gyldigheten av en rettet emisjon i Eika Gruppen AS, til en etter LOKALBANK sin mening, alt for lav kurs gjennomført våren 2020. Askim & Spydeberg Sparebank sin vurdering er at banken ikke lengre har interesse av en dom i lagmannsretten når banken ikke lengre er aksjonærer i Eika Gruppen AS.

Askim & Spydeberg Sparebank har vært en del av Eika-alliansen helt fra starten for nær 25 år siden. Askim & Spydeberg Sparebank har hatt gode og langvarige relasjoner til bankene i Eika-alliansen. Det at Askim & Spydeberg Sparebank kom i et motsetningsforhold til våre gamle kollegaer i forbindelse med bankens uttreden fra Eika Alliansen, har ikke vært ønskelig. Det at Askim & Spydeberg Sparebank og Eika Alliansen nå kan skille lag uten å ha en pågående konflikt er viktig for banken.

Askim & Spydeberg Sparebank vil benytte anledningen til å takke våre kollegaer i Eika Alliansen for et langt og godt samarbeid. Vi ønsker både bankene i Eika Alliansen og Eika Gruppen AS lykke til i tiden som kommer.

MARKEDSOMRÅDE

Bankens markedsområde er definert til å være tidligere Østfold fylke og kommunene Nordre Follo, Ås, Vestby Frogn og Enebakk i tidligere Akershus fylke. Østfold og Akershus er nå begge en del av Viken fylke.

Askim & Spydeberg Sparebank har en sterk posisjon i Indre Østfold, med hovedvekt på de tidligere kommunene Askim kommune og Spydeberg kommune, samt Skiptvet kommune som fremdeles er en egen kommune. Askim & Spydeberg Sparebank er opptatt av at ny storkommune skal legge til rette for ytterligere vekst og utvikling i regionen gjennom en mer helhetlig utvikling av Indre Østfold som region. Bedrifter må få muligheter 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. Flere utbyggingsprosjekter for boliger er igangsatt i 2021, i tillegg til at det er mange spennende utbyggingsprosjekter for boliger under planlegging.

Svært mange lokale bedrifter opplever vekst og utvikling, noe som krever nye investeringer.

Utbyggingen av E18 har imidlertid stoppet opp. Den siste delen av E18, fra den gamle fylkesgrensa til Vinterbro, gjenstår. E18 vil utvilsomt være et aktivum for Indre Østfold når utbyggingen er ferdig, men det vil dessverre ennå ta lang tid før dette er en realitet.

Askim & Spydeberg Sparebank er godt etablert med avdelingskontor på Ski med Follo som markedsområde. Avdelingen på Ås ble avvirket i 2021 og ansatte i markedsområde Follo ble samlokalisert i bankens avdeling på Ski.

Follo er ett av Norges mest sentrale vekstområder. Byggingen av «Follobanen», nytt dobbeltspor for jernbanen mellom Ski og Oslo S vil bli tatt i bruk i desember 2022. Follo vil bli enda mer attraktivt som vekstområde når «Follobanen» er ferdig. Det vil åpne seg helt nye muligheter for Follo når reisetiden mellom Ski og Oslo S blir mindre enn 15 minutter.

Askim & Spydeberg Sparebank har, og skal ha, en aktiv rolle i utviklingen i bankens markedsområde, men primært i Indre Østfold og Follo. Vi mener at mye ligger til rette for god vekst og utvikling også i årene som kommer.

EIENDOMSMEGLING

Askim & Spydeberg Sparebank eier 66% av aksjene i Estator Eiendomsmegling AS. Selskapet markedsføres under navnet Aktiv Eiendomsmegling Follo. Aktiv Eiendomsmegling Follo driver sin virksomhet i nabolokalene som Askim & Spydeberg Sparebank leier i Torvgården på Ski. Eiendomsmeglervirksomheten har i 2021 vært med på å styrke og videreutvikle bankens posisjon i Follo, gjennom synergieffekter både for bank- og meglervirksomheten.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Side 7



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Askim & Spydeberg Sparebank eier også 48,33 % av Sparebankenes Eiendomsmegler AS som har kontor i Askim. Sparebankenes Eiendomsmegler har leid lokaler av Askim & Spydeberg Sparebank i Askim. Selskapet vil flytte ut av lokalene til Askim & Spydeberg Sparebank i løpet av 1. kvartal 2022.

BRUK AV BOLIGKREDITTFORETAK

Askim & Spydeberg Sparebank har i 2021 finansiert en begrenset andel av utlån gjennom Eika Boligkreditt. De lån som er formidlet til Eika Boligkreditt i 2021 har i stor grad blitt etablert fortløpende ved opprettelse av nye kundeforhold eller refinansiering av løpende lån. Askim & Spydeberg Sparebank har fra 25. oktober 2021 ikke overført nye lån til Eika Boligkreditt.

Etter 25. oktober 2021 benytter Askim & Spydeberg Sparebank Verd Boligkreditt som samarbeidspartner ved bruk av boligkreditt instituttet. Flytting av lån til Verd Boligkreditt er vesentlig mere fleksibelt for banken enn etablering av lån i Eika Boligkreditt. Alle lån etableres nå 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.

ARBEIDSMILJØ, KOMPETANSE OG SOSIALE FORHOLD

Sykefraværet i banken var i 2021 på 4,0 % (2020 på 4,3 %) av total arbeidstid. Av dette sykefraværet var det 3 sykefravær som var lengre enn 2 uker. Til sammenligning var det åtte sykefravær som varte lengre enn 2 uker i 2020. Bankens vurdering er at årsaken til langtidsfraværet i liten grad skyldes forhold på arbeidsplassen. Utviklingen fra 2021 er positiv, men vi ligger fortsatt litt over sammenlignet med bransjen sitt snitt. Vi ligger godt under snittet for sykefravær i Norge totalt sett. Målsetningen må være å komme ned under snittet for bransjen i 2022.

I tråd med bankens strategi om profesjonell rådgivning og høy servicegrad overfor kundene, er det et kontinuerlig søkelys på å styrke de ansattes kompetanse. En stor andel av bankens ansatte har, gjennom de siste årene, styrket sin kompetanse gjennom fullføring av Autorisasjonsordningen for finansiell rådgivning (AFR), Godkjenningsordningen for forsikringsrådgivere (GOS), autorisasjonsordningen for kreditt, dagligbanksertifisering og/eller internsertifisering for bedriftsrådgivere. Fokuset i 2021 har blant annet bestått i å fullføre den nye autorisasjonsordningen innenfor personforsikring. Her har alle som skulle igjennom overgangsordningen fullført i 2021. Denne type kompetansebygging skjer i hovedsak via Finansnæringens autorisasjonsordninger (Finaut) eller e-læring og kurs tilrettelagt av LOKALBANK.

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

Arbeidsmiljøet betraktes som godt. Samarbeidet med de ansattes tillitsvalgte har fungert bra og bidratt positivt til driften. Bedriftshelsetjeneste og oppfølging av nødvendige tiltak innenfor HMS ivaretas gjennom avtale med eksterne leverandører kombinert med nødvendige interne tiltak. De siste resultatene fra gjennomførte arbeidsplassundersøkelser, viser at de fysiske arbeidsforholdene er generelt sett gode. Der det måtte være noen avvik blir det iverksatt tiltak. Det settes opp en årsplan for samarbeidet mellom banken og bedriftshelsetjenesten.

I bankens strategiplan, er det et uttalt mål at Askim & Spydeberg Sparebank skal ha de beste og mest motiverte medarbeiderne. Askim & Spydeberg Sparebank legger også vekt på konkurransedyktige betingelser, god ledelse, karriereutvikling og godt samspill. For å måle om banken er på rett vei i forhold til dette, gjennomføres det en årlig medarbeiderundersøkelse. I 2021 fikk Askim & Spydeberg Sparebank en score på MEI-indeks (måling av medarbeidertilfredshet) på 88 av 100. Bankens målsetning var 82. Banken er bevisst på at det kreves kontinuerlig søkelys på medarbeidertilfredshet for å kunne opprettholde et høyt nivå.

LIKESTILLING OG DISKRIMINERING

Bankens 54 fast ansatte er fordelt på 36 kvinner og 18 menn. Banken har to vikarer, en av disse er engasjert via bemanningsbyrå, per 31.12.2021. Bankens vikarer er en kvinne og en mann. Bankens ledelse består av seks menn og tre kvinner. Bankens styre har fem kvinnelige og tre mannlige medlemmer.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Side 8



Askim & Spydeberg SPAREBANK

Banken jobber bevisst med å oppfylle de samfunnsmessige forventningene om likestilling i bankens ledelse og styre. I forbindelse med stillingsutlysning, avlønning, regulativer, mulighet til deltidsstillinger med videre, har vi ikke avdekket noen risikoer for diskriminering. I våre stillingsutlysninger tilstrebes det at språket er kjønnsnøytralt. Næringen har en felles ambisjon om en forbedring av likelønssituasjonen i finansbransjen, hvor de blant annet har 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 aldri opplevd å ha noen saker knyttet til diskriminering. Det jobbes med å få på plass en ny og anonymisert varslingskanal i banken. Dette er helt i slutfasen. For mer detaljer rundt bankens arbeid for likestilling og mot diskriminering, henviser vi til våre hjemmesider hvor det finnes en egen ARP-rapport.

OMDØMMEKRITISK MEDIEOMTALE HØSTEN 2021

I slutten av november kom de første av det som skulle vise å bli et større antall mediasaker som omhandlet alvorlige påstander knyttet til Askim og Spydeberg Sparebank og administrerende banksjef. Påstandene i mediasakene, som særlig ble frembragt av Finansavisen og som i all hovedsak var knyttet til forhold tilbake i tid, var egnet til å svekke tilliten til banken. Styret tok sakene på høyeste alvor og var opptatt av å få klarhet i de faktiske omstendighetene i det som ble formidlet.

Samtidig med undersøkelsene, ble administrerende banksjef suspendert fra sin stilling. Kort tid senere ble rådgivningsselskapet BDO engasjert for å gjennomføre en eksternt gjennomgang av bankens regler og rutiner for internkontroll. Styret i banken engasjerte også juridisk og kommunikasjonsfaglig ekspertise for å bistå med håndteringen av saken.

For å sikre en uavhengig og grundig vurdering av de forhold som fremkom i media, ble også BDO Advokat AS engasjert for å granske de faktiske omstendighetene. Konklusjonen fra granskningen er ventet overlevert til styret innen slutten av første kvartal 2022.

Parallelt og uavhengig av granskningen, behandlet styret personalsaken som berørte administrerende banksjef. Den 7. februar 2022, etter en grundig vurdering av saken, besluttet styret i banken å avskjedige administrerende banksjef med umiddelbar virkning.

Gjennom hele håndteringen av saken har banken holdt Finanstilsynet løpende orientert om utviklingen i saken.

Banken har vurdert regnskapsmessige effekter av eksponering mot medieomtalt engasjementer, og nødvendige avsetninger og tap er hensyntatt i regnskapet for 2021.

BANKEN OG LOKALSAMFUNNET

Banken har i 2021 vært en vesentlig bidragsyter til lokalsamfunnet i bankens markedsområder.

Samlet sponsorstøtte og gaver utgjør MNOK 4,8 i 2021 (MNOK 3,1 i 2020).

I tillegg kan det nevnes at Sparebankstiftelsen Askim og Sparebankstiftelsen Spydeberg til sammen har bidratt med MNOK 5,3 i gaver i 2021. Til sammen har banken og stiftelsene bidratt med MNOK 10,3 i 2021.

Grunnet Covid-19 og myndighetenes smittevernstiltak, ble de fleste av arrangementene i våre markedsområder avlyst. Banken har likevel vært en stor bidragsyter til alternative arrangement som har blitt gjennomført, som for eksempel digitalt Ski-løp, en noe annerledes feiring av 17. mai og julegateåpning.

Banken har hatt og er en betydelig sponsorvirksomhet knyttet til lag og foreninger med årlig støtte til korps og idrettslag i bankens markedsområde, samt «Småbyen» i Spydeberg og «Askimbyen» i Askim. Banken har vært en god støttespiller og samarbeidspartner i, for mange, en vanskelig periode.

UNGDOMMENS BANKSTYRE

Askim & Spydeberg Sparebank har søkelys på barn og unge. For å kunne forstå barn og ungdoms behov og ønsker, knyttet til bank og banktjenester, etablerte banken i 2016 Ungdommens Bankstyre.

Ungdommens Bankstyre har i 2021 hatt 8 medlemmer, i alderen 14-19 år. Ungdommens Bankstyre er bankens ambassadør ut mot barn og ungdom. Den viktigste oppgaven er likevel å være sparringspartner for banken slik at banken tilbyr de riktige produktene og tjenestene til denne kundegruppen.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Side 9



Askim & Spydeberg SPAREBANK

Ungdommens Bankstyre har eget budsjett, men det har ikke vært gjennomført noen aktiviteter i 2021 på grunn av Covid-19 pandemien. Ungdommens Bankstyre er imidlertid godt i gang med å planlegge gode arrangement og aktiviteter for barn og ungdom i 2022.

FORSKNING OG UTVIKLING, FoU

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

SAMFUNNSANSVAR

Banken har egen redegjørelse for samfunnsansvar tilgjengelig på bankens hjemmeside, www.asbank.no. Samfunnsengasjement i bankens markedsområder, Indre Østfold og Follo, står svært sentralt i strategien til Askim & Spydeberg Sparebank sin lokalbank virksomhet.

BÆREKRAFT (ESG)

Arbeidet med å iverksette bærekraft (ESG) har startet i Askim & Spydeberg Sparebank. Dette vil medføre mange prosjekter og endringer. Som for nær sagt alle andre øvrige virksomheter, har det lenge vært utfordrende å bli konkret nok på hva bærekraft vil bety, både for banken og kundene i fremtiden. Med varslede økte krav fra myndigheter og investorer fra 2022, ble 2021 benyttet til å løfte bankens bevissthet, kompetanse og rapportering til en vesentlig høyere nivå.

I 2021 gjorde banken et vedtak om å bli sertifisert som «miljøfyrtårn» (i regi av Stiftelsen Miljøfyrtårn) i samarbeid med de 9 andre bankene i LOKALBANK Alliansen. Prosjektet startet i 2. kvartal 2021, og i løpet av desember 2021 var alle bankene sertifisert. Prosessen har ført til at banken har startet prosessen med å iverksette bærekraft i vår strategi, det er utarbeidet ulike retningslinjer og rapporter og ikke minst har prosessen tilført banken økt kompetanse og bevissthet.

Som en del av sertifiseringen legges det opp til å etablere en systematisk rapportering. Rammene for dette er laget av bankene i LOKALBANK alliansen i fellesskap. Banken benytter blant annet informasjon fra våre datawarehouse og data som samles inn som følge av miljøfyrtårnsertifiseringen. Askim & Spydeberg Sparebank har som mål i 2022 å publisere et klima- og miljøregnskap og klimarisikoreport.

YTRE MILJØ

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

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 99,7 for regnskapsåret 2021, mot MNOK 123,5 for regnskapsåret 2020. Dette er en reduksjon på MNOK 23,8, sammenlignet med regnskapet for 2020.

Totalresultatet (Resultat av ordinær drift etter skatt +/- Sum utvidet resultat = Totalresultat) endte på MNOK 106,7 for regnskapsåret 2021 mot MNOK 171,3 for regnskapsåret 2020.

Banken har i 2021, sammenlignet med 2020, økning i netto rente- og kredittprovisjonsinntekter på MNOK 7,5, og provisjonsinntekter og inntekter på betalingstjenester på MNOK 7,4, til sammen MNOK 14,9.

Bankens driftskostnader har økt med MNOK 17,2 fra 2020 til 2021 etter å ha vært tilnærmet uendret i 2020 sammenlignet med 2019.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Side 10



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Tap på utlån til kunder er kostnadsført med MNOK 45,7 i 2021. Til sammenligning var tap på utlån til kunder kostnadsført med MNOK 25,5 i 2020. Banken har per 31.12.2021 gjort en tilleggsavsetning utover modellberegnete tap med MNOK 3,8. Denne tilleggsavsetningen er ment å dekke usikkerhet knyttet til de langsiktige økonomiske konsekvensene av Covid-19 pandemien.

Banken har i 2021 inntektsført verdiendringer på aksjer med til sammen MNOK 8,5 over utvidet resultat.

Verdiendringen er i all hovedsak knyttet til bankens beholdning av aksjer i Eika Gruppen AS.

Bankens beholdning av Eika aksjer er solgt medio februar 2022. Aksjene ble solgt for NOK 242,50 per aksje, som er lik bokført verdi per 31. desember 2021.

Netto rente- og kredittprovisjoner

Målt i kroner økte netto rente- og provisjonsinntekter i 2021 med MNOK 7,5, fra totalt MNOK 200,8 i 2020 til totalt MNOK 208,4 i 2021. Målt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) har netto rente- og kredittprovisjonsinntekter blitt redusert fra 2,11% per 31.12.2020 til 1,98 % per 31.12.2021.

Volumvekst, både på innskudd fra og utlån til kunder, er hovedårsaken til forbedringen i netto rente- og provisjonsinntekter målt i kroner. Covid-19 pandemien gjorde at Norges Bank satte renten til rekordlave 0,00 % i 2020. Når rentenivået har kommet så langt ned, så har dette satt press på både utlåns- og innskuddsmarginene i 2021. Norges Bank økte renten to ganger gjennom høsten 2021. Det er forventninger om to til fire renteøkninger fra Norges Bank i 2022. Renteøkninger isolert sett vil påvirke bankens rentenetto positivt. Askim & Spydeberg Sparebank hevet rentene både på innskudd og utlån fra medio november 2021 mens den andre renteendringen ikke vil bli effektivert før 1. kvartal 2022.

NIBOR rentene har, etter bunnivået sommeren 2021, steget relativt mye mere enn det renteendringen fra Norges Bank skulle tilsi, noe som blant annet legger press på innskuddsrentene lang tidligere enn de annonserte renteendringene fra Norges Bank.

Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester.

Andre gebyrer og provisjonsinntekter økte med MNOK 7,4 i 2021 sammenlignet med 2020. Målt i % av GFVK ble gebyrer og provisjonsinntekter redusert fra 0,81 % i 2020 til 0,80 % i 2021.

Provisjonsinntekter fra kredittformidling økte med MNOK 6,3, noe som kan forklares med volumvekst og styrking av marginen på lån formidlet til Boligkreditt selskaper. Provisjonsinntekter fra salg av forsikringsprodukter økte med MNOK 0,6 mens provisjonsinntekter fra formidlet verdipapirforvaltning økte med MNOK 1,1. Gebyrer og provisjonsinntekter på betalingsformidling i 2021 er uendret sammenlignet med 2020.

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

Bankens provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester ble redusert med MNOK 0,6 i 2021 sammenlignet med 2020.

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

Lån til kunder med fastrente, sikret med renteswap (finansielt derivat) bokføres til virkelig verdi over ordinært resultat. Verdiendring knyttet til fastrentelån er kostnadsført med MNOK 15 i 2021.

Verdiendring på finansielle derivater er inntektsført med MNOK 8 i 2021. Finansielle derivater er bokført til virkelig verdi over ordinært resultat.

Forvaltningen av obligasjonsporteføljen utføres av Sparebank1 Kapitalforvaltning AS.

Forvaltningen utføres i henhold til mandat fra Askim & Spydeberg Sparebank.

Banken har netto verdiendring og realiserte gevinster/tap på beholdningen av rentebærende verdipapirer på til sammen MNOK 1,3 (kostnad) i 2021. Til sammenligning hadde ikke banken kostnader eller inntekter knyttet til verdiendringer og netto realiserte gevinst/tap på beholdningen av rentebærende verdipapirer i 2020.

Obligasjonsporteføljen er bokført til virkelig verdi over ordinært resultatet per 31.12.2021.

Agio er inntektsført med MNOK 3,1.

Netto verdiendring på aksjer over ordinært resultat er inntektsført med MNOK 0,8 i 2021.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Side 11



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Andre driftsinntekter

Banken har, i tillegg til egen virksomhet, fire leietakere i bankbygget i Askim. Det leies ut lokaler til Sparebankenes Eiendomsmegler AS, Dr. Randersgate Legesenter, Tannlegene Heyden og Berg og Askimbyen AS. Banken fremleier også et mindre areal av kontorlokaler i Torvgården på Ski. Samlede leieinntekter for 2021 utgjør MNOK 1,0 (MNOK 0,9 i 2020).

Driftskostnader

Bankens lønns- og personalkostnader har økt med MNOK 4,2. Banken har gjennom 2021 styrket bemanningen med ca. 5,5 årsverk, inkludert vikarer. Ansettelsene har vært gjort i 2. halvår 2021.

Banken har i 2021 kostnadsført og utbetalt bonus på TNOK 25 pr. årsverk for oppnådd kunde- og medarbeidertilfredshet høyere enn bonuskravet. Det er ikke avsatt resultatbonus til noen av bankens ansatte i regnskapet per 31.12.2021. I sum er det kostnadsført TNOK 25 i bonus pr. årsverk med tillegg av feriepenger, arbeidsgiveravgift og finansskatt i regnskapet for 2021. Til sammenligning ble det utbetalt og avsatt resultatbonus på TNOK 50 per årsverk med tillegg av feriepenger, arbeidsgiveravgift og finansskatt for regnskapsåret 2020.

Konstituert adm. banksjef, fra primo desember 2021, har mottatt bonus i henhold til bankens ovennevnte generelle bonusordninger for ansatte for regnskapsåret 2021.

For regnskapsåret 2021 er det ikke avsatt eller utbetalt bonus til suspendert, og senere avskjediget adm. banksjef.

Bankens pensjonskostnader er knyttet til innskuddsbasert pensjonsordning for alle bankens ansatte og AFP. I tillegg har banken pensjonskostnader knyttet til usikrede pensjonsordninger for tidligere banksjef i Spydeberg Sparebank og suspendert, senere avskjediget adm. banksjef i Askim & Spydeberg Sparebank. Pensjonsforpliktelsen knyttet til usikret ordning økte med MNOK 3,2 i 2021.

Målt i % av GFVK utgjør lønn, pensjoner, sosiale kostnader 0,54 % per 31.12.2021 mot 0,55 % pr. 31.12.2020.

Banken har hatt betydelige kostnadsøkninger i 2021 sammenlignet med 2020.

Kostnadsøkningen kan i all hovedsak forklares med kostnader knyttet til etablering av LOKALBANK. Banken har i 2021 i stor grad hatt doble alliansekostnader, fordi banken fremdeles har vært en del av Eika Alliansen mens LOKALBANK har vært under etablering.

Banken har hatt økning i kostnader knyttet til kjøp av IT-tjenester av bankens datasentral SDC i København. Kostnadsøkningen er knyttet til utviklingsoppgaver i forbindelse med etableringen av LOKALBANK og migrering fra Eika alliansen til SDC i 4. kvartal 2021. Bankens debetkort er fornyet i sin helhet i 2021. Bankens kostnader knyttet til profilering har økt med MNOK 3, blant annet på grunn av endret logo og ny profilering i 2021.

Avdelingen på Ås er avviklet og regnskapet for 2021 er belastet med MNOK 2 i avviklingskostnader knyttet til dette. Direkte kostnader knyttet til negativ medieomtale er belastet regnskapet for 2021 med MNOK 2,4.

Bankens samlede driftskostnader eksklusiv tap var i 2021 på MNOK 129,4 mot MNOK 112,1 i 2020.

Samlede driftskostnader økte med MNOK 17,3 (15,3 %) fra 2020 til 2021. Til sammenligning økte kostnadene med MNOK 0,6 (0,6 %) fra 2019 til 2020.

Både styret og administrasjonen må etter overgangen til LOKALBANK alliansen fortsette arbeidet med målrettet kostnadseffektivisering av bankdriften.

Tap og tapsavsetninger på utlån og garantier

Lån og garantier er gjennomgått og vurdert 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. Engasjementer omtalt i media har vært gjenstand for særlige vurderinger.

Banken har i 2021 bokført netto tap på utlån og garantier på til sammen MNOK 45,7 (0,43 % av GFVK) mot MNOK 25,6 (0,27 % av GFVK) i 2020.

Banken har per 31.12.2021 gjort en tilleggsavsetning utover modellberegnete tap med MNOK 3,8. Denne tilleggsavsetningen er ment å dekke usikkerhet knyttet til de langsiktige økonomiske konsekvensene av Covid-19 pandemien.

Se ellers avsnittet «kreditrisiko» i den delen av dette dokument der styret redegjør for «Risikoforhold» samt note 6 til årsregnskapet 2021.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Side 12



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Gevinst på verdipapirer til virkelig verdi over OCI.

Banken har i 2021 inntektsført MNOK 8,4 i netto verdiendringer og gevinster knyttet til egenkapitalinstrumenter (aksjer) over utvidet resultat. Inntektsposten er i all hovedsak verdiendring knyttet til aksjene i Eika Gruppen AS. Bokført verdi per aksje i Eika Gruppen AS er NOK 242,50 per 31.12.2021.

BALANSEN

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen økte i 2021 med MNOK 1.263 (12,9 %), til sammenligning MNOK 596 (6,5 %) i 2020.

Innskudd

Innskudd fra kunder økte i 2021 med MNOK 498 (7,3 %), til sammenligning MNOK 360 (5,6 %) i 2020. Innskuddene dekker ved årsskifte 80,6 % av brutto utlån, mot 83,8 % forrige år. Askim & Spydeberg Sparebank har som målsetting at innskudd minimum skal dekke 80 % av brutto utlån.

Brutto utlån

Brutto utlån på egen balanse økte i 2021 med MNOK 947 (11,6 %), til sammenligning MNOK 529 (6,9 %) i 2020.

Økningen i utlån på egen balanse på MNOK 947 i 2021 fordelte seg med en økning på MNOK 574 (9,8 %) på utlån til personmarkedet mens utlån til næringslivskunder økte med MNOK 380 (16,6 %).

Ved årsskiftet hadde banken formidlet en utlånsportefølje til boligkreditselskapene Verd Boligkreditt og Eika Boligkreditt på til sammen MNOK 4.160. Bankens vekst i lån formidlet til boligkreditselskaper i 2021 endte på MNOK 87 (2,1 %), til sammenligning MNOK 258 (6,8 %) i 2020.

Hensyntatt utlånsporteføljene formidlet til boligkreditselskaper er bankens totale utlånsvekst i 2021 på MNOK 1.041 (8,5 %). Til sammenligning var samlet utlånsvekst i 2020 MNOK 787 (6,9 %).

Samlet utgjør nedskrivninger på utlån til kunder og avsetninger på garantiansvar i Steg 1, Steg 2 og Steg 3 MNOK 126 per 31.12.2021 mot MNOK 74,6 per 31.12.2020.

Samlede nedskrivninger på utlån til kunder utgjør 1,37 % (0,91 % i 2020) av brutto utlån.

Statistiske nedskrivninger på utlån (Steg 1 og Steg 2) utgjør MNOK 19,7 og 0,22 % av brutto utlån (MNOK 24,1 og 0,29 % i 2020).

I tillegg til de statistisk beregnede nedskrivningene har banken foretatt en skjønsmessig økning av disse med MNOK 3,8 på grunn av usikkerhet knyttet til de langsiktige økonomiske konsekvensene av Covid-19 pandemien.

Styret mener at tapsavsetningene som er foretatt pr. 31.12.2021 er tilstrekkelige i forhold til bankens risiko på utlån og garantier.

Garantier

Banken har per 31.12.2021 stilt garantier for til sammen MNOK 113,5 mot MNOK 189,2 per 31.12.2020.

Garantier overfor kunder fordeler seg med MNOK 27,9 i betalingsgarantier, MNOK 31,9 i kontraktsgarantier, MNOK 13,6 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 40 per 31.12.2021.

Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt var per 31.12.2020 MNOK 109,2.

Verdipapirer

Bankens beholdning av aksjer i selskapene Verd Boligkreditt AS og Brage Finans 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 31.12.2021.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Side 13



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Forvaltningen av obligasjonsporteføljen utføres av Sparebank1 Kapitalforvaltning. 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 1.020,2 per 31.12.2021. Per 31.12.2020 var beholdningen av rentebærende verdipapirer bokført til MNOK 864,9.

Porteføljen av unoterte og strategiske aksjer, med unntak av aksjene i Verd Boligkreditt og Brage Finans, blir bokført til virkelig verdi over utvidet resultat. Per 31.12.2021 er bankens portefølje av aksjer bokført til MNOK 435,8. Historisk kostpris for denne porteføljen er MNOK 291,5.

Av den totale beholdning av unoterte og strategiske aksjer utgjør aksjer i Eika Boligkreditt AS MNOK 237,6 Eika Gruppen AS MNOK 138,7, Verd Boligkreditt AS MNOK 22,9 og Brage Finans AS MNOK 15,8.

Aksjeposten i Eika Gruppen AS er solgt medio februar 2022. Salgssum for aksjeposten i Eika Gruppen AS i februar 2022 er lik bokført verdi 31.12.2021, slik at salget av denne aksjeposten ikke har noen resultatmessig effekt i 2022.

Egenkapital, soliditet og kapitaldekning

Askim & Spydeberg Sparebank fikk i 2017 fastsatt et Pilar II krav på 2,3 % med virkning fra 31.12.2017.

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 i Askim & Spydeberg Sparebank pr. 31.12.2021 er 13,3 % som består av følgende elementer:

- Minstekrav til ren kjernekapital 4,5 %
- Bevaringsbuffer 2,5 %
- Motsyklisk buffer 1,0 %
- Systemrisikobuffer 3,0 %
- Pilar II 2,3 %

Motsyklisk buffer vil øke med 0,5 % fra 30. juni 2022 og ytterligere 0,5 % fra 31. desember 2022, da motsyklisk buffer vil være 2 %.

Systemrisikobuffer vil øke med 1,5 %, fra 3,0 % til 4,5 %, med virkning fra 31. desember 2022.

Bankens rene kjernekapitaldekning er 18,24 %, kjernekapitaldekning er 19,76 % og kapitaldekning er 21,79 % per 31.12.2021.

Bankens beregner kapitaldekningstall på konsolidert nivå per 31.12.2021 ved at relative andeler i Eika Boligkreditt AS, Eika Gruppen AS, Verd Boligkreditt AS og Brage Finans AS konsolideres.

På konsolidert nivå er ren kapitaldekning 16,95 %, kjernekapitaldekning er 18,48 % og kapitaldekning 20,48 % per 31. desember 2021.

De kommende økningene i systemrisikobuffer og motsyklisk buffer setter økt krav til egenkapital i banken og da særlig til ren kjernekapital. Per 31.12.2021 er Askim & Spydeberg Sparebank en solid bank med en ren kjernekapitaldekning over minimumskravene.

Gjennom styrets forslag til disponering av årets utbytte så styrker årets resultat bankens rene kjernekapital med MNOK 76. Salget av aksjeposten i Eika styrker bankens rene kjernekapitaldekning med ca. 2,3 %.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Administrasjonen og styret mener at banken er rustet for videre vekst, men det vil fortsatt være søkelys 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 31.12.2021 som har innvirkning på bedømmelsen og vurderingen av regnskapet for 2021.

KONTANTSTRØM

Bankens operasjonelle aktiviteter har en negativ kontantstrøm på MNOK 465 i 2021.

Dette skyldes negative kontantstrømmen knyttet til økte utlån til kunder på MNOK 959 og økning i beholdning av rentebærende verdipapirer på MNOK 156,5, mens økte innskudd fra kunder bidrar positivt til kontantstrømmen med MNOK 498.

Netto likviditetsbehovet knyttet til operasjonelle aktiviteter har blitt dekket gjennom økt gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer (obligasjonslån).

Bankens totale kontantstrøm for alle aktiviteter i regnskapsåret 2021 er positivt med MNOK 152

VIRKSOMHETSSTYRING (Corporate governance)

Generalforsamlingen er det øverste styrende organet i Askim & Spydeberg Sparebank. Valg av medlemmer til generalforsamlingen og styre skjer etter innstilling fra valgkomiteer representert av innskytere og ansatte. Generalforsamlingen per 31.12.2021 består av 24 medlemmer. 9 medlemmer er valgt av og blant sparebankens kunder, 9 medlemmer er valgt av egenkapitalbeviserne 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 ansattvalgt. Styrets overordnede mål er å påse at det skjer en forsvarlig forvaltning av bankens midler. Styret vedtar bankens strategi og fastsetter etiske retningslinjer. Styret fastsetter videre planer og mål, og holder seg løpende orientert om bankens utvikling og omgivelsene. Det er vedtatt egne instruks for styret og administrerende banksjef.

Styret har revisjonsutvalg, som er et underutvalg av styret og består av fire styremedlemmer. Ingen av ansattes representanter i styret sitter i bankens revisjonsutvalg. De skal virke som et saksforberedende arbeidsutvalg og støtte styret i utøvelsen av sitt ansvar for regnskapsrapportering, revisjon, internkontroll og den samlede risikostyringen. Hensikten er å øke kvaliteten på styrets arbeid innen disse områdene. Revisjonsutvalget skal også vurdere revisors uavhengighet. Det er vedtatt egen instruks for revisjonsutvalget.

Hele styret fungerer som bankens godtgjørelsesutvalg. Forskrift om godtgjørelsesordninger pålegger styret i ethvert foretak i finanssektoren å fastsette retningslinjer og rammer for en godtgjørelsesordning. Ordningen skal gjelde for hele foretaket, og skal bidra til å fremme og gi incentiver til god styring og kontroll med foretakets risiko på lengre sikt.

Banken har en felles bonusordning for alle fast ansatte, basert på et likt beløp per ansatt, som er innenfor umtaksbestemmelsen i Finanstilsynets rundskriv 15/2014. Det er vedtatt egen instruks for godtgjørelsesutvalget.

Administrerende banksjef leder banken sammen med elleve ledere, som utgjør ledergruppen. Banken er organisert i åtte avdelinger; personmarked, bedriftsmarked, dagligbank, kundesenter, depot, HR, IT og økonomi. For å sikre kvalitet, compliance og risikostyring har banken en risk manager og en kredittsjef, som begge rapporterer direkte til administrerende banksjef.

Det er tegnet styreansvarsforsikring for adm. banksjef og styrets medlemmer for deres mulige ansvar overfor foretaket og tredjepersoner.

Forsikringsdekningen bygger på en vurdering av mulig ansvars eksponering. Forsikringen omfatter erstatningsansvar for formueskade som følge av en påstått ansvarsbetinget handling eller unnlatelse i sikredes



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Side 15



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

egenskap av medlem av styret, ledelsen eller andre som kan pådra seg et selvstendig ledelsesansvar eller medvirkningsansvar.

Forsikringsdekningen dekker ikke forsettlige 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

Kontroll er etablert gjennom årets kontrollhandlinger i arbeidsplan for styret og de rapporter som gis.

Internkontrollen rapporteres av adm. banksjef og gjennomgås av styret. Bankens administrasjon har ansvaret for den daglige risikostyringen. Denne utøves gjennom instruksjer, rapporter og kontroll.

Finansiell risiko

Summen av de risikoforhold som påvirker banken, og som normalt påvirker enhver bank, er etter styrets oppfatning rettvisevisende presentert i regnskapet for 2021. 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 på 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 70,7 % (71,9 % 31.12.2020) av totale utlån på egen balanse. Banken fikk en økning i utlån til privatkunder i 2021 på MNOK 574 (9,8 %) etter en økning i utlån til privatkunder i 2020 på MNOK 425 (7,8 %).

Utlån til næringskunder utgjør 29,3 % (28,1 % 31.12.2020) av totale utlån på egen balanse. Banken fikk en økning i utlån til næringskunder i 2021 på MNOK 380 (16,6 %) etter en økning på utlån til næringskunder i 2020 på MNOK 104 (4,7 %).

Banken legger opp til en utlånsvekst på ca. 6 % i 2022, for både bedriftsmarkedet og privatmarkedet.

Banken har etter fusjonen, 1. april 2015, hatt et volum på misligholdte lån som er noe høyere enn normen for norske banker. Brutto misligholdte engasjement har i 2021 økt med MNOK 81, fra MNOK 118 ved inngangen til året, til MNOK 199 ved årets slutt. Tapsutsatte lån har blitt redusert med MNOK 33 i 2021, fra MNOK 69,1 per 31.12.2020 til MNOK 33,1 per 31.12.2021.

Både misligholdte og tapsutsatte lån er vurdert i forhold til etablerte sikkerheter og forventet realisasjonsverdi på disse. Banken har i 4. kvartal 2021 gjort særlige vurderinger av engasjementer omtalt i media, og eventuelle tap knyttet til disse. Styrets vurdering er at verdien på etablerte sikkerheter ved en realisasjon er tilstrekkelig til å dekke alle misligholdte og tapsutsatte engasjement med de nedskrivninger som er gjort i regnskapet 31.12.2021.

Banken praktiserer tett oppfølging av engasjementer som går i mislighold. Misligholdte og tapsutsatte engasjement løftes vekk fra opprinnelig saksbehandler og følges opp av avdeling for spesialengasjement. 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

Risikoen for at endringer i rentenivået kan påvirke bankens lønnsomhet i ugunstig retning er 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 219. Renterisikoen er redusert gjennom rentebytte-avtaler på til sammen MNOK 243 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 24. I tillegg er det en mindre renterisiko knyttet til asymmetri mellom



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Side 16



løpetidsbåndene på lån med fastrente og løpetidsbåndene for rentebytteavtalene.

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.

Askim & Spydeberg Sparebank oppfyller kravene til Finansdepartementet sin 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 1.769 høyere enn innskudd fra kunder. Bankens innskuddsdekning har i løpet av 2021 blitt redusert til 80,6 % per 31.12.2021.

Styret vurderer likevel bankens innskuddsdekning til å være tilfredsstillende.

Innskuddsmassen er i all hovedsak fordelt på et høyt antall kunder. Banken har over tid hatt et begrenset antall store innskuddskunder som har vært med på å øke bankens likviditetsrisiko. Banken har et innskuddsvolum på ca. MNOK 950 med rullende 32 dagers gjensidig oppsigelsesfrist.

Styret vurderer likviditetsrisikoen til å være begrenset.

Valutarisiko

Valutarisikoen i Askim & Spydeberg Sparebank vurderes til å være lav.

Askim & Spydeberg Sparebank er ikke en egen valutabank og all valutaomsetning gjøres kun som kommisjonær for annen valutabank.

Bankens kontantbeholdning av valuta utgjorde MNOK 1,9 per 31.12.2021. I tillegg hadde Askim & Spydeberg Sparebank en innskuddskonto i DNB i DKK med en saldo omregnet til NOK på MNOK 0,1 per 31.12.2021. Askim & Spydeberg Sparebank har ikke lån til kunder eller innskudd fra kunder i annen valuta enn NOK.

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 høyt prioritert å sikre og forbedre egne og underleverandørers leveranser til banken. Feilretting, stabilisering og videreutvikling både i banksystemene som benyttes internt i banken og selvbetjeningsområdet Nettbank, har vært sentralt.

FREMTIDIG UTVIKLING

Askim & Spydeberg Sparebank har en solid og god økonomi som legger et godt grunnlag for videre vekst og utvikling av lokalbankvirksomheten i Indre Østfold og Follo.

Banken vil fortsette arbeidet med å trygge sin posisjon som en selvstendig og lokal sparebank, samt å være en god arbeidsplass og en god samarbeidspartner for kundene.

Banken forventer at 2022 blir et år med lavere kredittvekst enn de senere år, blant annet med bakgrunn i de forestående renteøkningene.

Budsjettert utlånsvekst i Askim & Spydeberg Sparebank er derfor på linje med forventet kredittvekst i samfunnet generelt i 2022. Banken forventer flere renteendringer fra Norges Bank i 2022, men fortsatt lavt rentenivå.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Side 17



Askim & Spydeberg SPAREBANK

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

Gjennom eierskap i boligkreditselskap 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.

Marginene på boliglån har vært tilfredsstillende men synkende, særlig gjennom 2. halvår 2021 på grunn av NIBOR renter som har steget mye i forkant av Norges Bank sine renteendringer. Banken er forberedt på at marginen på godt sikrede boliglån kan bli enda noe mindre i tiden fremover. Blant annet tilbyr Danske Bank og Sparebank1 Østlandet boliglån med lav rente forutsatt at man er medlem i arbeidstakerorganisasjoner som «Akademikerne» eller LO. Dette har lagt, og vil legge press på marginene i Askim & Spydeberg Sparebank. Det vil likevel være slik at et noe høyere rentenivå, vil kunne styrke bankens inntjening.

Askim & Spydeberg Sparebank skal være totalleverandør av finansielle tjenester og forsikringstjenester. Målet er at Askim & Spydeberg Sparebank, gjennom god rådgivning og personlig service, skal dekke kundenes behov for bank-, forsikrings og andre finansielle produkter. Banken skal også jobbe målrettet mot små og mellomstore bedrifter i bankens markedsområde. For å opprettholde en tilfredsstillende inntjening i framtiden, må det arbeides målrettet med andre produkter enn rene innskudds- og utlånsprodukter.

Banken skal fortsette sin strategi med å øke kompetansen til sine ansatte. God kompetanse blant de ansatte skal kjennetegne Askim & Spydeberg Sparebank som organisasjon. Gjennom gode rådgivningssamtaler, økt kompetanse, søkelys på service i alle ledd samt dyktige ansatte, skal Askim & Spydeberg Sparebank gjøre sitt ytterste for å beholde sin ledende posisjon på kundetilfredshet i 2021.

ÅRSRESULTAT OG DISPONERINGER

Styret foreslår følgende disponering av resultat for regnskapsåret 2021:
(Tall i TNOK)

Resultat av ordinær drift etter skatt	99.688
Disponering:	
Overført til utjevningsfond	62.033
Overført til Sparebankens fond	12.693
Overført fond for urealiserte gevinster	830
Utbytte, NOK 3 per egenkapitalbevis	18.901
Overført til gaver	1.500
Renter fondsobligasjoner	3.731
Sum disponert	99.688

Askim, 10. mars 2022.

Pär Morten Østegaard
Styrets leder

Ann Louise Haugland
Nestleder

Per Kristian Stai
Styremedlem

Bente Lind
Styremedlem

Martha Mjølnerød
Styremedlem

Vegard Lien
Styremedlem

Gry Annette Moen
Representant
for de ansatte
Styremedlem

Linda Desirée Stensby
Representant
for de ansatte
Varamedlem

Carl Espen Halvorsen
Konstituert Adm. Banksjef



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Side 18



Askim & Spydeberg SPAREBANK

Resultatregnskap

	Noter	Morbank		Konsern	
		2021	2020	2021	2020
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>					
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		110 224	109 021	110 204	105 483
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		157 564	176 505	157 564	180 024
Rentekostnader og lignende kostnader		59 371	84 659	59 316	84 570
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	Note 18	208 417	200 868	208 452	200 936
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	Note 20	84 206	76 843	84 206	76 843
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	Note 20	5 613	6 255	5 613	6 255
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	Note 20,29	18 545	20 583	19 643	19 937
Netto verdiendring og gevinst/ tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 15,16,20	-4 648	2 710	-4 648	2 710
Andre driftsinntekter	Note 20	1 018	1 027	8 180	7 911
Netto andre driftsinntekter		93 507	94 908	101 768	101 146
Lønn og andre personalkostnader	Note 21,37	56 696	52 472	61 084	56 594
Andre driftskostnader	Note 22	72 527	55 893	74 025	57 379
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler	Note 32	150	3 781	218	3 871
Sum driftskostnader		129 373	112 146	135 327	117 844
Resultat før tap		172 551	183 629	174 893	184 238
Kredittap på utlån, garantier mv. og rentebærende verdipapirer	Note 11	45 687	25 568	45 687	25 568
Resultat før skatt		126 864	158 061	129 206	158 670
Skattekostnad	Note 24	27 176	34 588	27 440	34 884
Resultat av ordinær drift etter skatt	Note 40	99 688	123 473	101 766	123 786
<i>Utvidet resultat</i>					
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		-2 243	-950	-2 243	-950
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		8 428	48 559	8 428	48 559
Skatt		561	238	561	238
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		6 746	47 846	6 746	47 846
Verdiendring utlån til virkelig verdi		321	-24	321	-24
Skatt		-80	6	-80	6
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		241	-18	241	-18
Sum utvidet resultat		6 987	47 828	6 987	47 828
Totalresultat		106 675	171 301	108 753	171 614
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt				101 410	123 429
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden etter skatt				366	357
<i>Totalresultat</i>					
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden				108 397	171 257
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden				366	357
Resultat etter skatt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital		0,95 %	1,30 %	0,97 %	1,30 %




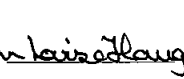


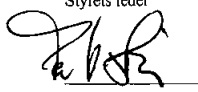

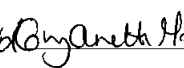
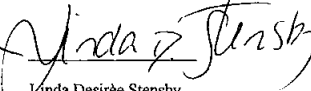
Balanse - Eiendeler


Tall i tusen kroner	Noter	Morbank		Konsern	
		2021	2020	2021	2020
Kontanter og kontantekvivalenter	Note 25,26	10 804	14 308	10 804	14 308
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og fordringer på sentralbanke	Note 25,26	540 488	384 929	540 488	384 929
Utlån til og fordringer på kunder til virkelig verdi	Note 2,6-13,17,25,26	6 555 221	6 018 625	6 555 221	6 018 625
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 2,6-13,17,25,26	2 420 825	2 059 965	2 422 210	2 061 297
Rentebærende verdipapirer	Note 16,27,17,25-27	1 020 257	864 903	1 020 257	864 903
Finansielle derivater	Note 17,25,30	221	92	221	92
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 16,25,28-29	435 819	385 133	435 819	385 133
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 31	837	837	5 348	3 755
Eierinteresser i konsernselskaper		1 516	1 516		
Varige driftsmidler	Note 32	49 679	48 954	49 679	48 954
Andre eiendeler	Note 33	23 838	18 031	23 848	18 098
Anleggsmidler og avhendingsgrupper holdt for salg		251	251	251	251
Sum eiendeler		11 059 756	9 796 544	11 064 147	9 800 346

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	Morbank		Konsern	
		2021	2020	2021	2020
Innlån fra kredittinstitusjoner	Note 17,25,34	9 252	58 621	9 252	58 621
Innskudd fra kunder	Note 17,25,26,35	7 331 674	6 833 571	7 328 441	6 831 658
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 17,25,26,36	2 024 324	1 281 855	2 024 324	1 281 855
Finansielle derivater	Note 25,30	767	8 677	767	8 677
Annen gjeld	Note 37	31 364	25 435	33 316	27 267
Pensjonsforpliktelser	Note 37	18 580	15 418	18 580	15 418
Betalbar skatt	Note 24	28 204	34 593	28 468	34 889
Andre avsetninger		4 740	1 303	4 740	1 303
Ansvarlig lånekapital	Note 25,26,36	120 434	110 296	120 434	110 296
Sum gjeld		9 569 339	8 369 768	9 568 321	8 369 984
Aksjekapital/Eierandelskapital	Note 39	630 036	630 036	630 136	630 136
Overkursfond	Note 39	24 011	24 011	24 011	24 011
Fondsobligasjonskapital	Note 38	90 000	90 000	90 000	90 000
Sum innkutt egenkapital		744 047	744 047	744 147	744 147
Fond for urealiserte gevinster	Note 39	109 361	100 102	109 361	100 102
Sparebankens fond	Note 39	192 577	180 099	192 577	180 099
Uljevingsfond	Note 39	444 433	402 528	444 433	402 428
Annen egenkapital				4 489	2 867
Minoritetsinteresse				821	720
Sum opplynt egenkapital		746 371	682 729	751 680	686 216
Sum egenkapital		1 490 418	1 426 776	1 495 827	1 430 363
Sum gjeld og egenkapital		11 059 756	9 796 544	11 064 147	9 800 346

Askim, 10. mars 2022

			
Per Morten Ødegaard Styrets leder	Ann Lovise Haugland Styrets nestleder	Bente Lind Styremedlem	Vegard Lien Styremedlem
			
Per Kristian Stai Styremedlem	Martha Mjølnerød Styremedlem	Gry Anette Moen Ansattes representant	Linda Desirée Stensby Ansattes representant Varamedlem


Carl Espen Halvorsen
Konstituert Adm. Banksjef



Askim & Spydeberg SPAREBANK

Kontantstrømoppstilling - direkte metode

Tall i tusen kroner	Morbank		Konsern	
	2021	2020	2021	2020
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter				
Netto utbetaling av lån til kunder	-958 760	-552 319	-958 760	-552 319
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	257 275	275 970	257 275	275 970
Andre driftsinntekter	1 018	1 026	8 181	7 910
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	498 102	360 478	498 102	360 478
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	-32 042	-54 334	-32 042	-54 334
Renteutbetalinger til/fra kredittinstitusjoner, netto	585	1 459	585	1 459
Netto renteutbetalinger på derivater (renteswapper)	-4 473	-3 518	-4 473	-3 518
Andre utbetalinger som del av rentenetto - sikringsfondsavgift	-8 262	-5 515	-8 262	-5 515
Kjøp og salg av sertifikat og obligasjoner	-158 491	-47 789	-158 491	-47 789
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	8 143	12 362	8 143	12 362
Netto provisjonsinnbetalinger	82 489	71 617	82 489	71 617
Utbetalinger til drift	-116 920	-104 504	-124 058	-111 128
Betalt skatt	-36 929	-30 438	-37 124	-30 698
Utbetalte gaver	-786	-404	-786	-404
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-465 051	-75 909	-465 221	-75 909
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter				
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	-1 275	-136	-1 275	-136
Innbetaling fra salg av varige driftsmidler	304		304	
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	-41 567	-14 540	-41 567	-14 540
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer		226		226
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	18 380	20 391	18 380	20 391
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-24 188	5 942	-24 188	5 942
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter				
Utbetaling ved forfall verdipapirgjeld	-380 000	-285 259	-380 000	-285 259
Innbetaling ved utstedelse av verdipapirgjeld	1 100 000	250 355	1 100 000	250 355
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-15 039	-22 285	-15 039	-22 285
Innbetaling ved lån fra kredittinstitusjoner	720	50 000	720	50 000
Utbetaling ved forfall lån fra kredittinstitusjoner	-50 000		-50 000	
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	-179		-179	
Innbetaling ved utstedelse av ansvarlig lån	70 000		70 000	
Utbetaling ved forfall ansvarlig lån	-80 000		-80 000	
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-2 705	-3 894	-2 705	-3 894
Renter på fondsobligasjon	-3 731	-4 333	-3 731	-4 333
Utbytte til egenkapitalbevisseiere	-37 802		-37 832	
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	641 264	-15 396	641 434	-15 396
A + B + C Netto endring likvider i perioden	152 055	-85 364	152 055	-85 364
Likvidetsbeholdning 1.1	399 237	484 601	399 237	484 601
Likvidetsbeholdning 31.12	551 292	399 238	551 292	399 238
Likvidetsbeholdning spesifisert:				
Kontanter og fordringer på Sentralbanken	10 804	14 308	10 804	14 308
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	540 488	384 929	540 488	384 929
Likvidetsbeholdning	551 292	399 237	551 292	399 237



Askim & Spydeberg SPAREBANK

Oppstilling over endringer i egenkapital

Morbank	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital			Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Uljevningsfond	Fond for urealiserte gevinster	
<i>Tall i tusen kroner</i>							
Egenkapital 31.12.2020	630 036	24 011	90 000	180 100	402 527	100 102	1 426 776
Resultat etter skatt				14 750	84 108	830	99 688
Estimatawisk pensjon				-335	-1 909		-2 243
Endring i utsatt skatt estimatawisk				84	477		561
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat						8 428	8 428
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)				48	273		321
Skatt på verdiendring utlån				-12	-68		-80
Totalresultat 31.12.2021	0	0	0	14 535	82 882	9 259	106 675
Utbetalt utbytte					-37 802		-37 802
Overført til gaver				-1 500			-1 500
Utbetalte renter hybridkapital				-557	-3 175		-3 731
Egenkapital 31.12.2021	630 036	24 011	90 000	192 577	444 433	109 361	1 490 418
Egenkapital 31.12.2019	630 036	24 011		162 021	262 443		1 078 511
Overgang til IFRS			90 000	237	1 339	51 568	143 144
Egenkapital 01.01.2020	630 036	24 011	90 000	162 258	263 782	51 568	1 221 655
Resultat etter skatt				18 546	104 927		123 473
Estimatawisk pensjon				-143	-807		-950
Endring i utsatt skatt estimatawisk				36	202		238
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat						48 559	48 559
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)				-4	-21		-24
Skatt på verdiendring utlån				1	5		6
Totalresultat 31.12.2020	0	0	0	18 436	104 306	48 559	171 301
Utbetalt utbytte, tilbakeført ikke utbetalt					37 802		37 802
Utbetalte renter hybridkapital				-598	-3 384		-3 982
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				4	21	-25	0
Egenkapital 31.12.2020	630 036	24 011	90 000	180 100	402 527	100 102	1 426 776

Konsern	Innskutt egenkapital			Opptjent egenkapital				Sum egenkapital
	Egenkapitalbevis	Overkursfond	Hybrid-kapital	Sparebankens fond	Uljevningsfond	Fond for urealiserte gevinster	Annen opptjent egenkapital	
<i>Tall i tusen kroner</i>								
Egenkapital 31.12.2020	630 136	24 011	90 000	180 099	402 428	100 102	3 587	1 430 363
Resultat etter skatt				14 750	84 108	830	2 078	101 766
Estimatawisk pensjon				-335	-1 909			-2 243
Endring i utsatt skatt estimatawisk				84	477			561
Verdiendring tilgjengelig for salg						8 428		8 428
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)				48	273			321
Skatt på verdiendring utlån				-12	-68			-80
Totalresultat 31.12.2021	0	0	0	14 535	82 882	9 259	2 078	108 753
Utbetalt utbytte					-37 802			-37 802
Overført til gaver				-1 500				-1 500
Utbetalte renter hybridkapital				-557	-3 175			-3 731
Andre egenkapitaltransaksjoner							-355	-355
Egenkapital 31.12.2021	630 136	24 011	90 000	192 577	444 433	109 361	5 310	1 495 827
Egenkapital 31.12.2019	630 136	24 011	0	162 021	262 443	0	3 706	1 082 317
Overgang til IFRS			90 000	237	1 339	51 568		143 144
Egenkapital 01.01.2020	630 136	24 011	90 000	162 258	263 782	51 568	3 706	1 225 461
Resultat etter skatt				17 443	106 030		313	123 786
Estimatawisk pensjon				-143	-807			-950
Endring i utsatt skatt estimatawisk				36	202			238
Verdiendring tilgjengelig for salg						48 559		48 559
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)				-4	-21			-24
Skatt på verdiendring utlån				1	5			6
Totalresultat 31.12.2020	0	0	0	17 333	105 409	48 559	313	171 614
Utbetalt utbytte, tilbakeført ikke utbetalt					37 802			37 802
Utbetalte renter hybridkapital				-598	-3 384			-3 982
Realisert gevinst/tap omfordelt fra fond for urealiserte gevinster				4	21	-25		0
Andre egenkapitaltransaksjoner				1 102	-1 202		-432	-532
Egenkapital 31.12.2020	630 136	24 011	90 000	180 099	402 428	100 102	3 587	1 430 363



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

NOTE 1 – Regnskapsprinsipper

GENERELL INFORMASJON

Askim & Spydeberg Sparebank tilbyr banktjenester for person- og bedriftsmarkedet i Norge. Bankens hovedkontor har besøksadresse; Dr. Randersgate 4, Askim

Regnskapet for 2021 ble godkjent av styret 10 mars 2022.

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 2021.

I samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak har banken fra 1. januar 2021 benyttet «IFRS 16 Leieavtaler» ved bokføring av leieavtaler.

For regnskapsåret 2020 benyttet banken tidligere anvendte prinsipper for bokføring av leieavtaler.

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



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

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 BOLIGGKREDITTSELSKAP

Askim & Spydeberg Sparebank har en portefølje av lån formidlet til boligkreditselskap, Verd Boligkreditt og Eika Boligkreditt.

Lån formidlet til boligkreditselskap bokføres ikke i bankens balanse.

Etter 25. oktober 2021 benytter Askim & Spydeberg Sparebank kun boligkreditselskapet Verd Boligkreditt. Bankens portefølje i Eika Boligkreditt har, etter nevnte dato, ikke blitt tilført nye lån.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Ved formidling av lån til boligkreditselskap kan lånene som formidles defineres i en av tre følgende kategorier:

Nye lån

Banken etablerer nytt lån i boligkreditselskap gjennom ny låneavtale hvor boligkreditselskapet 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 boligkreditselskapet 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, slik at bankens vurdering er at lånet som er innfridd i banken fraregnes på bankens balanse på vanlig måte.

Løpende lån som overføres fra banken til boligkreditselskap

Banken har anledning til å overføre lån med pant i boligeiendom innenfor 75 % av markedsverdi til boligkreditselskap. Dette er lån hvor banken har et løpende kundeforhold og banken overdrar låneforholdet til boligkreditselskapet uten etablering av nye låneavtaler, og boligkreditselskapet 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 benytter Askim & Spydeberg Sparebank kun denne måten å overføre lån til boligkreditselskap.

Fraregning

Finansielle eiendeler, herunder lån overført til Verd Boligkreditt, fraregnes når de kontraktsmessige rettighetene til kontantstrømmene er utløpt, eller når rettighetene til kontantstrømmene er overført på en slik måte at risiko og avkastning knyttet til eierskapet i det alt vesentligste er overført.

Finansielle forpliktelser fraregnes når de kontraktsmessige betingelsene er innfridd, utløpt eller kansellert.

Alle lån som er formidlet til boligkreditselskap er derfor fraregnet bankens balanse.

FINANSIELLE INSTRUMENTER -KLASSIFISERING

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

Finansielle eiendeler klassifiseres i gruppene:

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





Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Finansielle forpliktelser klassifiseres som:

- Finansielle forpliktelser til virkelig verdi med verdiendringer over resultat
- Andre finansielle forpliktelser målt til amortisert kost.
- 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. Banken benytter derfor opsjonen til å klassifisere disse utlånene til virkelig verdi med verdiendring over resultat for å unngå et regnskapsmessig misforhold på disse utlånene.

Banken 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. Banken 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 eller 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

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,



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

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.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Dersom det oppstår en vesentlig kredittforringelse, 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 kreditt forringelse 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 tilsvare 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.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

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

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 fratrukk av salgskostnader og bruksverdi.

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

INVESTERINGSEIENDOM

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

IFRS 16 - LEIEAVTALER

Askim & Spydeberg Sparebank har implementert «IFRS 16 Leieavtaler» med virkning fra 1. januar 2021.

IFRS 16 angir prinsipper for innregning, måling, presentasjon og opplysninger om leieavtaler for begge parter i en leieavtale, det vil så både leietager og utleier.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Den nye standarden 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 har implementert IFRS 16 ved å bruke forenklet metode uten omarbeiding av sammenligningstall. Ved implementeringen har 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

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, såfremt det er rimelig sikkerhet for at opsjonen vil bli benyttet. Det samme gjelder dersom det er opsjon om å terminere avtalen såfremt det anses med rimelig sikkerhet av 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 bruksretteeiendelen 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 2021 er det lagt inn en diskonteringsrente på 2,00 prosent.

Askim & Spydeberg Sparebank sine leieforpliktelser knytter seg til leieavtaler for kontorer. Detaljerte opplysninger om leieavtalene finnes i note 42 Leieavtaler.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

INVESTERINGER I TILKNYTTETE 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 inkluderer bankens andel av resultat fra tilknyttede selskaper regnskapsført etter egenkapitalmetoden fra det tidspunktet betydelig innflytelse oppnås og inntil slik innflytelse opphører.

UTARBEIDELSE AV KONSERNREGNSKAP

Konsernregnskapet omfatter morbanken Askim & Spydeberg Sparebank og datterselskapet Estator Eiendomsmegling AS (66 % eid).

Konsernregnskapet er utarbeidet som om konsernet var en økonomisk enhet. Transaksjoner og mellomværende mellom selskapene i konsernet er eliminert. Konsernregnskapet er utarbeidet etter ensartede prinsipper.

Interne transaksjoner og mellomværende mellom selskapene i konsernet blir eliminert.

Minoritetsinteresser beregnes av resultatet etter skatt. Eiendeler og gjeld, samt alle resultatposter, er vist inklusive minoritetsandel i konsernregnskapet.

Tilknyttet selskap, Sparebankenes Eiendomsmegler AS (48,33 % eid) vurderes til egenkapitalmetoden i konsernregnskapet. I selskapsregnskapet vurderes tilknyttede selskaper til kostmetoden.

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. Banken 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.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

PENSJONSFORPLIKTELSER

Pensjonskostnader og - forpliktelser følger IAS 19. Banken omdannet med virkning fra 1. januar 2017 den kollektive ytelsesbaserte pensjonsordningen til innskuddsbasert pensjonsordning for alle ansatte.

I tillegg har banken AFP ordning.

For innskuddsordningen betaler banken innskudd til privat administrerte livs- og pensjonsforsikringselskap. Banken 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 tilfredsstillende ikke definisjonen av en finansiell forpliktelse og klassifiseres følgelig som egenkapital i balansen.

Renter presenteres som en reduksjon av utjevningfond 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 utnyttet 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.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

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:

- Alle kunder med individuell nedskrivning før 2018, inkl. NGAAP
- Alle kunder på nivå 3 med individuell nedskrivning etter 2017 (ekskl. NGAAP)
- Alle kunder i 90 dagers restanse
- Alle kunder banken selv har satt i eksponeringskategorien «høyrisiko restanse»

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 (LGD_B) 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.

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



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

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 betalingsanmerking.

Adferds modellen 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 PD12MND, 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 recalibreres 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.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

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

Følgende kriterier gjelder for vesentlig økning i kredittrisiko:

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. mindre enn 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD 12 mnd > PD 12 mnd. ini + 0,5 \% \text{ og } PD liv > PD liv ini * 2$

For engasjement som hadde opprinnelig PD 12 mnd. over eller lik 1 %, er vesentlig økning definert som: $PD 12 mnd > PD 12 mnd. ini + 2 \% \text{ eller } PD liv > PD liv ini * 2$

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 betalingslettelse (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 $PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 0,5 \%$ kombinert med en endring i PD liv med en faktor på 2 eller høyere. For engasjementer med opprinnelig PD over 1% er en vesentlig økning definert som $PD 12 mnd. > PD 12 mnd. ini + 2 \%$ eller dersom endring i PD liv har overskredet en faktor på 2. Av migreringsreglene følger det at banken benytter et 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 vurdering av forventede kredittap. Det er ikke spesifisert en konkret tilnærming til dette utover at det 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 som skal hensynta denne effekten (faktoren for forventninger til fremtiden (FtF)). Det er valgt en enkel og robust tilnærming til modellering av makroeffekter basert på tre scenarier.

Disse representerer hhv. lav-, base- og høykonjunktur (30%, 55% og 15%)



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Tapsnivået i hver av scenarioene er hentet fra historiske tall fra bankene kombinert med bransjedata fra Norges Bank og Finanstilsynet. Vektene vil endres avhengig av LOKALBANK sitt syn på fremtiden. Dette vil sammenlignes med vektingen som implisitt ligger inne i PD- og LGD-verdiene som inngår i ECL-beregningen. Forskjellen i de to vektete resultatene gir opphav til makrofaktoren som benyttes av SDC for å estimere et forventningsrett fremad skuende resultat for ECL.

Både betydelig estimatusikkerhet og at situasjonen med COVID 19-epidemien har oppstått svært raskt gjennom vinter/vår 2020, og fortsatt med gjennom 2021, fører til at det nødvendig å benytte noe mer skjønn og gruppevis tilnærming i beregning av nedskrivninger på utlån.

Banken er imidlertid eksponert i et markedsområde som, etter bankens, vurdering er lite påvirket de økonomiske konsekvensene av COVID-19 epidemien. Boligmarkedet er velfungerende, og husholdningene har fått økt disponibel inntekt etter at Norges Bank satte renten til 0 %, selv om inflasjon og renter har kommet noe opp gjennom høsten 2021.

Banken er lite eksponert mot turisme, hotell og overnatting, restaurant etc., dvs. bransjer som har vært og til dels er rammet av COVID-19 epidemien.

Banken vurdert det slik at det er noe usikkerhet knyttet til de langsiktige økonomiske konsekvensene av COVID-19 epidemien. Tap kan, på grunn av denne usikkerheten, materialisere seg på et senere tidspunkt.

Banken har derfor, i tillegg til den statistiske modellen, beregnet et mindre beløp i økte nedskrivninger i Steg 2 for kunder i bedriftsmarkedet, på grunnlag av hvor utsatte de ulike bransjene er innenfor bankens engasjement.

Effekten av COVID-19 på ulike sektorer og bransjer er delt inn i 5 grader/nyanser:

1. I liten grad påvirket (lav risiko).
2. I noen grad påvirket (lav til medium risiko).
3. I middels grad påvirket (medium risiko).
4. I betydelig grad påvirket (medium til høy risiko).
5. I høy grad påvirket (høy risiko).

Banken har vurdert og knyttet følgende bransjer til de 5 ulike gradene av risiko:

Fordelingen gjelder kun de bransjene der banken har en vesentlig eksponering pr. 31.12.2021 og vil kunne endres når konsekvensene av COVID-19 epidemien blir mere objektive og materialiserer seg.

1. **Lav risiko:**
Jord- og skogbruk, industriell produksjon av mat og drikke, varehandel – mat/drikke/apotek, helse- og sosialtjenester
2. **Lav til medium risiko:**
Ingen
3. **Medium risiko:**
Bergverk – grus og sand, bygge og anleggsvirksomhet, reparasjon av motorvogn – deler og drivstoff, varetransport og næringseiendom



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

4. Medium til høy risiko:

Varehandel, unntatt mat/drikke/apotek, omsetning av motorvogner og øvrige tjenesteytende næringer

5. Høy risiko:

Overnatting- og serveringsvirksomheter, kulturell virksomhet, frisør, helsestudio, underholdning og fritidsaktiviteter.

Hver grad av risiko (1-5) blir tilført en «justeringsfaktor» i prosent. Støtteordninger fra staten er hensyntatt i vurderingen av justeringsfaktorer for de ulike bransjer. Justeringsfaktoren for den enkelte bransje multipliseres med bankens eksponering i hver bransje. De beregnede nedskrivningsbeløpene etter risiko og eksponering, legges så til de modellberegnete nedskrivninger per bransje. Samlet er nedskrivninger for bedriftsmarkedet økt med MNOK 3,9.

Bankens vurdering er at risikoen for fremtidige tap i personmarkedet er vesentlig mindre, sammenlignet med bedriftsmarkedet.

Banken har hovedsakelig lån med pant i bolig som har gjennomsnittlig lav belåningsgrad. Boligmarkedet er svært velfungerende i bankens markedsområde. Boliglånsrentene er lave, og spareraten til husholdningene generelt er høy.

Velferdsordningene i Norge, inkl. spesifikke tiltak innført i forbindelse med COVID 19-situasjonen, for eksempel for permitterte, medfører også at personmarkedet er mindre utsatt for tap.

Banken har derfor ikke gjort skjønnsmessig nedskrivninger i Steg 1 og 2 pga. COVID 19-situasjonen for utlån til personmarkedet per 31.12.2021.

NEDSKRIVNINGER I 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.

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 misligholdt i henhold til de to kriteriene ovenfor.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

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 kreditttap som er forårsaket av inntruffne 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.

KREDITTRISIKO

Banken tar kredittrisiko, 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 kredittrisiko knyttet til "off-balance" finansielle instrumenter som lånetilsagn, ubenyttet kreditt og garantier.

Se note 6-13 for vurdering av kredittrisiko.

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.


Endring i modellverk som påvirker sammenligningstallene

Askim & Spydeberg Sparebank har gått ut av Eika-alliansen, noe som har medført endringer i IFRS 9 modellverket.

Hovedelementene ser slik ut:

- Nye PD-scorekort fra Experian basert på eksterne data brukes i kredittsøknader. Experian erstatter Bisnode, som var tidligere leverandør av PD
- Nye PD-scorekort fra SDC, basert på interne adferds data, brukes for eksisterende kunder. PD-scorekort fra SDC vektet sammen med PD fra Experian.

Overordnet bilde av endrede komponenter i modellen ser slik ut:

Komponent	LOKALBANK	Eika-alliansen
ECL-beregning	SDC	SDC
PDini	Experian / SDC	Bisnode/Eika
PD12mnd	SDC	Bisnode/Eika
PDliv	SDC	Bisnode/Eika
LGD	SDC	Eika
EAD	SDC	SDC
Makrofaktor	LOKALBANK	Eika

NOTE 3 - Bruk av estimater og skjønnsmessige vurderinger

Estimater og skjønnsmessige vurderinger vurderes løpende og er basert på historisk erfaring og andre faktorer. For regnskapsformål benytter banken estimater og antagelser om fremtiden.

Regnskapsestimaterne kan avvike fra de oppnådde resultater, men de er basert på beste estimat på tidspunktet for regnskapsavleggelsen. Estimaterne 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.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

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 tapestimater 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 verdsettelse vil være beheftet med usikkerhet.

Verdsettelsesteknikker (for eksempel modeller) som er benyttet for å bestemme virkelig verdi er vurderes 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.

COVID 19

Banken har hatt, og har, ekstra søkelys på utviklingen i kredittrisiko på grunn av Covid-19 pandemien.

Våren 2020 var det mange kunder som søkte og fikk innvilget avdragsutsettelse i 3-6 måneder. Selv om pandemien, med varierende styrke, har gjort seg gjeldende gjennom hele 2021 så har omsøkt volum på avdragsutsettelse vært tilbake til normale nivåer i 2021. I ettertid ser banken at størstedelen av disse henvendelsene om avdragsfritak våren 2020 ikke materialiserte seg i langvarige økonomiske utfordringer for kunden. Engasjementer i denne kategorien er av banken vurdert til ikke å ha fått betalingslettelse (blitt forbearcemerket).

Når det gjelder næringskunder spesielt, har banken i liten grad hatt henvendelser fra eksisterende kunder på lånesøknader under statsgarantiordningen.

I noen av de henvendelsene som banken har fått, har kunden blitt vurdert til å ha for dårlig økonomi, slik midlertidig låneordning ikke vil være tilstrekkelig grunnlag til å gi dem muligheter til å overleve økonomisk over tid. Disse kundene har fått avslag på dette grunnlaget.

De få kundene som så langt har bedt om bistand i perioden, og som har blitt vurdert å være kredittverdige i et lengre perspektiv, har fått likviditetslån på vanlige kredittmessige forutsetninger og



Askim & Spydeberg SPAREBANK

grunnlag. Det har dermed ikke vært gitt slike lån på betingelser som burde føre til merking av engasjementet med betalingslettelser (forebearance).

Per 31.12.2021 har banken ingen lån knytta til den statlige garantiordningen.

Banken følger nøye med på migrering i risikoklasser og er av den oppfatning at bankens kredittrisiko i bare liten grad synes være påvirket av koronasituasjonen. Banken er klar over at dette kan endres, og at det fortsatt vil kunne avdekkes/komme henvendelser fra kunder som etter hvert merker den mer langvarige effekten av svekket lønnsomhet som følge av Covid-19 pandemien - både direkte, og ikke minst indirekte ved å være relatert til bransjer som er spesielt utsatt.

Banken må sies å ha vært skjermet fra de mest utsatte bransjene som er berørt av Covid-19 pandemien. Banken er imidlertid klar over de mer langvarige konsekvensene som følge av at økonomiske problemer bygger seg opp over tid og at de økonomiske reservene/bufferne hos berørte kunder kan ta slutt.

NOTE 4 - Kapitaldekning

	Morbank		Konsolidert, inkl. andel samarbeidende gruppe	
	2021	2020	2021	2020
Tall i tusen kroner				
Opplyent egenkapital	191 077	178 599	191 077	178 599
Overkursfond	24 011	24 011	26 372	27 380
Uttevningfond	425 532	364 726	425 532	364 726
Annen egenkapital	109 361	100 102	109 361	100 102
Egenkapitalbevis	630 036	630 036	630 036	630 036
Sum egenkapital	1 380 017	1 297 474	1 382 377	1 300 843
Fradrå for forsvarlig verdsettning	-8 057	-7 280	-8 950	-8 334
Andre immaterielle eiendeler			-903	-600
Beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering, som overstiger grensen etter beregningsforskriften	-281 967	-239 966	-6 526	-6 184
Andre poster vedrørende ren kjernekapital	-12 766	-12 138	-12 976	-12 285
Ren kjernekapital	1 077 226	1 038 090	1 353 023	1 273 440
Fondsobligasjoner	90 000	90 000	121 769	118 148
Fradrå i kjernekapital				
Sum kjernekapital	1 167 226	1 128 090	1 474 792	1 391 588
Tilleggskapital - ansvarlig lån	120 000	110 000	160 229	145 480
Netto ansvarlig kapital	1 287 226	1 238 090	1 635 021	1 537 068
Eksponeringskategori (vektet verdi)				
Stater			47	83
Lokale og regionale myndigheter (herunder kommuner)	58 541	39 112	107 699	83 665
Offentlige side foretak			4	
Multilaterale utviklingsbanker				
Institusjoner	35 379	54 936	115 945	149 506
Foretak	737 056	443 691	814 804	461 646
Massemarked	525 787	362 298	622 063	409 587
Engasjementer med pantestikkerhet i eiendom	3 164 782	2 911 687	4 752 930	4 302 962
Forfalte engasjementer	147 645	144 972	151 874	146 305
Høyrisiko-engasjementer	299 836	626 472	299 836	626 472
Obligasjoner med fortrinnsrett	42 186	31 509	78 060	65 374
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	94 379	63 143	94 379	63 143
Andeler i verdipapirfond			2 259	2 291
Egenkapitalposisjoner	149 535	138 927	142 883	132 981
Øvrige engasjement	103 048	83 429	113 241	90 200
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	5 358 174	4 900 177	7 296 024	6 534 215
Tilleggsberegningsgrunnlag relatert til faste kostnader			5 810	6 109
CVA-t tillegg	2 775	1 159	93 795	99 416
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	545 894	501 716	586 083	535 760
Sum beregningsgrunnlag	5 906 843	5 403 052	7 981 712	7 175 500
Kapitaldekning i %	21,79 %	22,91 %	20,48 %	21,42 %
Kjernekapitaldekning	19,76 %	20,88 %	18,48 %	19,39 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,24 %	19,21 %	16,95 %	17,75 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	10,36 %	11,25 %	8,45 %	9,07 %



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.

Banken har en eierandeler på 2,3 % i Eika Gruppen AS, 4,57 % i Eika Boligkreditt AS, 0,79 % i Brage Finans AS og 3,37 % i Verd Boligkreditt AS.

Note 5 – Risikostyring

RISIKOSTYRING

Bankens forretningsaktiviteter fører til at virksomheten er eksponert for en rekke finansielle risiki. 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.

Ansvar 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.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

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 forretningskikkrisiko 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 kundehåndtering 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.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

NOTE 6 - Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

2021

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Fastrentelån til virkelig verdi	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3				
Lav risiko	5 039 245	23 537	0	4 419 368	207 240	5 270 022	
Middels risiko	2 027 987	371 196	0	1 090 886	12 115	2 411 298	
Høy risiko	308 554	875 462	0	746 082		1 184 016	
Misligholdt og tapsutsatt	0	0	235 142	119 006		235 142	
Sum brutto utlån	7 375 786	1 270 195	235 142	6 375 342	219 355	9 100 478	
Nedskrivninger	-5 074	-14 599	-104 759			-124 432	
Sum utlån til bokført verdi	7 370 712	1 255 596	130 383	6 375 342	219 355	8 976 046	

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Fastrentelån til virkelig verdi	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3				
Lav risiko	4 400 202	19 166		4 419 368	56 164	4 475 532	
Middels risiko	783 009	307 877		1 090 886	5 337	1 096 223	
Høy risiko	195 034	551 048		746 082		746 082	
Misligholdt og tapsutsatt			119 006	119 006		119 006	
Sum brutto utlån	5 378 245	878 091	119 006	6 375 342	61 501	6 436 843	
Nedskrivninger	-2 598	-3 993	-42 885			-49 476	
Sum utlån til bokført verdi	5 375 647	874 098	76 121	6 375 342	61 501	6 387 367	

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet		Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Fastrentelån til virkelig verdi	Sum utlån
Pr. klasse finansielt instrument:	Steg 1	Steg 2	Steg 3				
Lav risiko	639 043	4 371			151 076	794 490	
Middels risiko	1 244 978	63 319			6 778	1 315 075	
Høy risiko	113 520	324 414				437 934	
Misligholdt og tapsutsatt			116 136			116 136	
Sum brutto utlån	1 997 541	392 104	116 136	0	157 854	2 663 635	
Nedskrivninger	-2 476	-10 606	-61 874			-74 956	
Sum utlån til bokført verdi	1 995 065	381 498	54 262	0	157 854	2 588 679	

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet		Ubenyttede kreditter og garantier			Ubenyttede kreditter og garantier til virkelig verdi	Sum eksponering
(Pr. klasse finansielt instrument:)	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko	654 695	2 488				657 183
Middels risiko	153 714	83 370				237 084
Høy risiko	2 886	80 641				83 527
Misligholdt og tapsutsatt			1 186			1 186
Sum ubenyttede kreditter og garantier	811 295	166 499	1 186	0	0	978 980
Nedskrivninger	-519	-1 040	-5			-1 564
Netto ubenyttede kreditter og garantier	810 776	165 459	1 181	0	0	977 416



Askim & Spydeberg SPAREBANK

2020

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Brutto utlån			Herav utlån til virkelig verdi	Fastrentelån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	5.354.101	489	0	4.655.750	82.787	5.437.378
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	1.516.804	214.534	0	727.752	125.164	1.856.502
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	302.577	369.953	0	336.082		672.529
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	187.021	91.090		187.021
Sum brutto utlån	7.173.482	584.976	187.021	5.810.674	207.951	8.150.430
Nedskrivninger	-5.293	-18.809	-51.737			-75.840
Sum utlån til balanseført verdi	7.168.188	566.167	135.283	5.810.674	207.951	8.077.590

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Personmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Fastrentelån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	4.655.336	413	0	4.655.750	39.164	4.694.914
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	546.453	181.299	0	727.752	11.630	739.382
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	169.679	166.404	0	336.082		336.082
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	91.090	91.090		91.090
Sum brutto utlån	5.371.468	348.116	91.090	5.810.674	50.794	5.861.468
Nedskrivninger	-1.856	-6.073	-17.530			-25.458
Sum utlån til bokført verdi	5.369.612	342.044	73.560	5.810.674	50.794	5.836.010

Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet

Pr. klasse finansielt instrument:	Bedriftsmarkedet			Herav utlån til virkelig verdi	Fastrentelån til virkelig verdi	Sum utlån
	Steg 1	Steg 2	Steg 3			
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	698.765	76	0		43.623	742.464
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	970.350	33.235	0		113.534	1.117.119
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	132.898	203.549	0			336.447
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	95.931			95.931
Sum brutto utlån	1.802.014	236.860	95.931	0	157.157	2.291.961
Nedskrivninger	-3.438	-12.736	-34.207			-50.381
Sum utlån til bokført verdi	1.798.576	224.123	61.724	0	157.157	2.241.580

Ubenyttede kreditter og garantier fordelt på nivå for kredittkvalitet

(Pr. klasse finansielt instrument:)	Ubenyttede kreditter og garantier			kreditter og garantier til virkelig verdi	Sum eksponering
	Steg 1	Steg 2	Steg 3		
Lav risiko (risikoklasse 1-3)	529.071	19.648	0		548.719
Middels risiko (risikoklasse 4-7)	309.428	23.097	0		332.525
Høy risiko (risikoklasse 8-10)	16.552	16.647	0		33.199
Misligholdt og tapsutsatt (risikoklasse 11-12)	0	0	40		40
Sum ubenyttede kreditter og garantier	855.051	59.392	40	0	914.483
Nedskrivninger	-791	-449			-1.241
Netto ubenyttede kreditter og garantier	854.260	58.943	40	0	913.242

NOTE 7 - Fordeling av utlån

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

Utlån fordelt på fordringstyper	2021	2020
Kasse-, drifts- og brukskreditter	712 005	690 885
Byggelån	277 275	148 827
Nedbetalingslån	8 111 198	7 313 718
Brutto utlån og fordringer på kunder	9 100 478	8 153 430
Nedskrivning steg 1	-5 074	-5 293
Nedskrivning steg 2	-14 599	-18 809
Nedskrivning steg 3	-104 759	-51 737
Netto utlån og fordringer på kunder	8 976 046	8 077 590
Utlån formidlet til Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt	4 160 406	4 073 326
Utlån inkl. Eika Boligkreditt AS og Verd Boligkreditt	13 136 452	12 150 916



Askim & Spydeberg SPAREBANK

Brutto utlån fordelt på geografi	2021	2020
Indre Østfold, Skiptvet og Marker	4 426 736	4 029 592
Nordre Follo, Ås, Vestby, Frogn, Enebakk	2 938 933	2 729 041
Oslo	616 808	573 198
Halden, Moss, Sarpsborg, Fredrikstad	243 809	194 816
Rakkestad, Råde og Våler	184 707	122 032
Nesodden, Asker og Bærum	156 336	174 707
Øvrige kommuner	533 149	330 044
Sum	9 100 478	8 153 430

NOTE 8 - Kredittforringede lån

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

2021

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	119 006	-42 885	76 121
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	14 303	-3 237	11 067
Bygg, anlegg	19 231	-16 022	3 208
Varehandel	10 597	-10 539	58
Eiendomsdrift og tjenesteyting	60 172	-28 939	31 233
Transport og lagring	289	-23	266
Annen næring	11 544	-3 114	8 430
Sum	235 142	-104 759	130 383

Banken har per 31.12.2021 MNOK 46,9 lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning, utover den beregnede Steg 2 nedskrivningen som utgjør MNOK 2,1, grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen. Tilsvarende tall per 31.12.2020 var MNOK 31,4.

Banken har per 31.12.2021 MNOK 39,5 i nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives. Tilsvarende tall for 2020 var MNOK 55,8

2020

Fordelt etter sektor/næring	Brutto nedskrevne engasjement	Nedskrivning steg 3	Netto nedskrevne engasjement
Personmarkedet	91.090	-17.530	73.559
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk og fiske	14.312	-3.240	11.072
Industri	0	0	0
Bygg, anlegg	18.397	-1.558	16.839
Varehandel	10.581	-4.600	5.981
Transport og lagring	0	0	0
Eiendomsdrift og tjenesteyting	51.279	-24.269	27.010
Annen næring	1.362	-540	822
Sum	187.021	-51.737	135.283

Banken har per 31.12.2020 MNOK 31,4 lån i steg 3 hvor det ikke er foretatt nedskrivning, utover den beregnede Steg 2 nedskrivningen, grunnet verdien på sikkerhetsstillelsen. Tilsvarende tall per 31.12.2019 var MNOK 89

Banken har per 31.12.2020 MNOK 55,8 i nedskrevne engasjementer som fortsatt inndrives. Tilsvarende tall for 2019 var MNOK 21

Kredittforringede lån	2021	2020
Brutto misligholdte lån - over 90 dager	199 030	117 859
Nedskrivning steg 3	-86 516	-35 336
Netto misligholdte lån	112 514	82 523
Andre kredittforringede lån	36 111	69 161
Nedskrivning steg 3	-18 243	-16 401
Netto kredittforringede ikke misligholdte lån	17 868	52 760
Netto misligholdt og kredittforringede engasjement	130 383	135 283



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Kredittforringede lån fordelt etter sikkerheter

Tall i tusen kroner	2021		2020	
	Beløp	%	Beløp	%
Utlån med pant i bolig	83 125	35,4 %	84 061	44,9 %
Utlån med pant i næringsseiendom	81 171	34,5 %		0,0 %
Utlån med pant i annen sikkerhet	65 042	27,7 %	97 685	52,2 %
Utlån uten sikkerhet	5 804	2,5 %	5 275	2,8 %
Sum kredittforringede utlån	235 142	100 %	187 021	100 %

NOTE 9 -Forfalte og kredittforringede lån

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

	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	Kredittforringede lån
2021								
Privatmarkedet	6 079 249	248 231	21 597	2 869	27 151	57 746	357 594	119 006
Bedriftsmarkedet	2 465 254	108 714	7 027		11 651	70 989	198 381	116 136
Totalt	8 544 503	356 945	28 624	2 869	38 802	128 735	555 975	235 142
2020								
Privatmarkedet	5 411 370	357 289	31 960	8 224	22	52 603	450 098	91 090
Bedriftsmarkedet	2 081 518	152 796	0	49 068	3 919	4 660	210 443	95 932
Totalt	7 492 889	510 085	31 960	57 292	3 941	57 263	660 541	187 021

NOTE 10 - Nedskrivninger på utlån, ubenyttede kreditter og garantier

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

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.



Askim & Spydeberg SPAREBANK

2021	Brutto utlån	Nedskrivning steg 1	Nedskrivning steg 2	Nedskrivning steg 3	Ubenyttede kreditter	Garantier	Nedskrivning steg 1	Nedskrivning steg 2	Nedskrivning steg 3	Maks kreditt-eksponering
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	6 436 843	-2 598	-3 993	-42 885	388 642	43 523	-178	-120	-1	6 819 233
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	318 372	-361	-264	-3 237	33 326	7 824	-23	-26	0	355 612
Industri	100 600	-53	-643	0	60 730	9 027	-54	-20	0	169 587
Bygg, anlegg	492 106	-391	-3 127	-16 022	189 088	17 494	-182	-235	-4	678 727
Varehandel	223 644	-214	-1 939	-10 539	44 817	18 818	-40	-9	0	274 538
Transport og lagring	46 721	-66	-146	-23	8 832	4 153	-5	-6	0	59 460
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1 470 135	-1 389	-3 561	-32 053	133 465	10 863	-37	-624	0	1 576 799
Annen næring	12 057	-2	-826		6 626	1 752		0	0	19 507
Sum	9 100 478	-5 074	-14 599	-104 759	865 526	113 454	-519	-1 040	-5	9 953 462
2020										
Tall i tusen kroner										
Personmarkedet	5 861 468	-1 856	-5 423	-17 530	372 963	112 267	-350	-75	0	6 321 464
Næringssektor fordelt:										
Jordbruk, skogbruk og fiske	274 653	-143	-31	-3 240	32 281	6 375	-13	-46	0	309 838
Industri	101 111	-306	-200	0	45 119	7 231	-35	-39	0	152 882
Bygg, anlegg	388 382	-1 306	-1 837	-1 558	114 508	15 248	-243	-43	0	513 151
Varehandel	130 312	-157	-2 084	-4 600	37 478	35 688	-59	-204	0	196 353
Transport og lagring	40 536	-13	-228	0	10 901	4 734	-2	-9	0	55 918
Eiendomsdrift og tjenesteyting	1 186 621	-1 377	-5 647	-24 269	96 795	4 634	-87	-32	0	1 256 638
Annen næring	170 347	-134	-3 360	-540	15 247	3 034	-4	-1	0	184 589
Sum	8 153 430	-5 293	-18 809	-51 737	725 292	189 191	-792	-449	0	8 990 832

NOTE 11 - Nedskrivninger, tap, finansiell risiko

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

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

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



Askim & Spydeberg SPAREBANK

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	1 856	6 073	17 530	25 458
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	65	-688	-100	-723
Overføringer til steg 2	-174	1 775	0	1 600
Overføringer til steg 3	-127	-120	16 388	16 140
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	230	27	6 923	7 179
Utlån som er fraregnet i perioden	-290	-786	-860	-1 937
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	44	24	3	71
Andre justeringer	995	-2 310	3 000	1 685
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2021	2 598	3 993	42 885	49 475

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	5 371 468	348 116	91 090	5 810 674
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	130 621	-129 093	-1 528	0
Overføringer til steg 2	-487 293	487 293	0	0
Overføringer til steg 3	-48 501	-6 101	54 602	0
Nye utlån utbetalt	1 895 443	277 347	18	2 172 808
Utlån som er fraregnet i perioden	-1 483 493	-99 471	-24 972	-1 607 936
Konstaterte tap			-205	-205
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2021	5 378 245	878 091	119 006	6 375 341

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	133	3.640	13.218	16.992
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	199	-928	0	-730
Overføringer til steg 2	-63	962	0	900
Overføringer til steg 3	0	-703	608	-96
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	157	11	1.696	1.865
Utlån som er fraregnet i perioden	-329	-1.168	-5.622	-7.119
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-339	185	7.608	7.453
Andre justeringer	2.097	4.073	22	6.193
Nedskrivninger personmarkedet pr. 31.12.2020	1.856	6.073	17.530	25.458

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	4.882.520	421.621	132.418	5.436.559
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	208.862	-162.853	-46.010	0
Overføringer til steg 2	-140.802	141.591	-789	0
Overføringer til steg 3	0	-31.438	31.438	0
Nye utlån utbetalt	1.873.035	97.700	22	1.970.758
Utlån som er fraregnet i perioden	-1.452.147	-118.506	-25.990	-1.596.643
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 31.12.2020	5.371.468	348.116	91.090	5.810.674



Askim & Spydeberg SPAREBANK

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	3 438	12 736	34 207	50 381
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	188	-2 434	0	-2 246
Overføringer til steg 2	-687	5 542	0	4 855
Overføringer til steg 3	-309	-4	4 322	4 009
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	138	34	31 390	31 561
Utlån som er fraregnet i perioden	-708	-1 715	-4	-2 427
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	399	-20	-40	339
Andre justeringer	18	-3 533	-8 001	-11 516
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	2 476	10 606	61 874	74 957

2021	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2021	1 802 014	236 860	95 931	2 134 804
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	107 882	-107 882	0	0
Overføringer til steg 2	-216 403	216 403	0	0
Overføringer til steg 3	-18 623	-55	18 678	0
Nye utlån utbetalt	658 884	113 847	0	772 731
Utlån som er fraregnet i perioden	-336 212	-67 069	1 527	-401 755
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2021	1 997 541	392 104	116 136	2 505 781

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	5.447	15.503	36.681	59.631
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	213	-1.497	0	-1.285
Overføringer til steg 2	-278	2.205	0	1.928
Overføringer til steg 3	-417	-295	9.955	9.244
Nedskrivninger på nye utlån utbetalt i året	658	65	127	850
Utlån som er fraregnet i perioden	-4.739	-13.664	-15.283	-33.686
Konstaterte tap				0
Endet eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-217	-364	2.607	2.026
Andre justeringer	2.770	10.784	-1.880	11.673
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	3.438	12.736	34.207	50.382

2020	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2020	1.732.833	431.208	90.649	2.254.691
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	128.969	-107.488	-18.443	3.038
Overføringer til steg 2	-108.725	108.725	0	0
Overføringer til steg 3	-10.310	-4.943	15.252	0
Nye utlån utbetalt	564.512	41.314	49.776	655.602
Utlån som er fraregnet i perioden	-505.266	-231.956	-41.304	-778.526
Konstaterte tap				0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 31.12.2020	1.802.014	236.860	95.931	2.134.804



Askim & Spydeberg SPAREBANK

2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier				
Nedskrivninger pr. 01.01.2021	792	449	0	1 241
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	15	-216	0	-201
Overføringer til steg 2	-63	310	0	248
Overføringer til steg 3	0	0	1	1
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	102	15	0	117
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-385	-162	0	-547
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-157	-15	0	-173
Andre justeringer	215	658	4	877
Nedskrivninger pr. 31.12.2021	519	1 040	5	1 564

2021	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier				
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2021	855 051	59 392	40	914 484
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	22 961	-22 961	0	0
Overføringer til steg 2	-68 370	68 370	-75	-75
Overføringer til steg 3	-1 044	-75	-969	-2 087
Nye/ endrede ubenyttede kreditter og garantier	229 263	85 590	0	314 853
Engasjement som er fraregnet i perioden	-226 566	-23 818	2 190	-248 194
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2021	811 295	166 499	1 186	978 981

2020	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier				
Nedskrivninger pr. 01.01.2020	412	698	7 200	8 311
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	24	-174	0	-150
Overføringer til steg 2	-12	127	0	115
Overføringer til steg 3	-1	-1	0	-2
Nedskrivninger på nye kreditter og garantier	326	15	0	341
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i periode	-79	-388	-7 200	-7 667
Endret eksponering eller endringer i modell eller risikoparametre	-84	103	0	19
Andre justeringer	206	68	0	275
Nedskrivninger pr. 31.12.2020	792	449	0	1 241

2020	Steg 1 12 mnd. tap	Steg 2 Livstid tap	Steg 3 Livstid tap	Totalt
Ubenyttede kreditter og garantier				
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2019	607 026	86 794	18 599	712 419
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	33 214	-33 164	-50 557	0
Overføringer til steg 2	-12 311	12 311	0	0
Overføringer til steg 3	-40	0	-40	-80
Nye/ endrede ubenyttede kreditter og garantier	268 714	9 975	0	278 689
Engasjement som er fraregnet i perioden	-41 552	-16 524	-18 468	-76 544
Brutto balanseførte engasjement pr. 31.12.2020	855 051	59 392	40	914 484

Steg 3 nedskrivninger på utlån og garantier	2021	2020
Steg 3 nedskrivninger ved begynnelsen av perioden	51 737	59 099
Økte steg 3 nedskrivninger i perioden	35 187	13 465
Nye steg 3 nedskrivninger i perioden	18 827	24 203
Tilbakeføring av steg 3 nedskrivninger fra tidligere perioder	-691	-11 543
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet i steg 3	-297	-33 487
Steg 3 nedskrivninger ved slutten av perioden	104 763	51 737

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	2021	2020
Endring i perioden i steg 3 på utlån	53 022	-162
Endring i perioden i steg 3 på garantier	4	-7 200
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	-4 111	-491
Konstaterte tap i perioden, der det tidligere er foretatt nedskrivninger i steg 3	205	35 345
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3		
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-1 827	-337
Inntektsførte renter på lån med tapsavsetning	-1 606	-1 587
Tapskostnader i perioden	45 687	25 568



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

NOTE 12 - Store engasjement

Brutto engasjement inkluderer utlån til kunder før nedskrivning, ubenyttede kredittrammer, garantier og ubenyttede garantirammer.

Pr. 31.12.2021 utgjorde de 10 største konsoliderte kredittengasjementene i morbank 11,5 % (2020: 10,7 %) av brutto engasjement.

Banken har to konsoliderte engasjement som blir rapportert som store engasjement, mer enn 10,00 % av ansvarlig kapital. Det største konsoliderte kredittengasjementet er på 15,55 % av ansvarlig kapital.

	2021	2020
10 største engasjement	1 047 140	874 276
Totalt brutto engasjement	9 100 478	8 153 430
i % brutto engasjement	11,51 %	10,72 %
Ansvarlig kapital	1 287 226	1 238 090
i % ansvarlig kapital	81,35 %	70,61 %
Største engasjement utgjør	15,55 %	17,08 %

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 scenarioet beskriver en forventning om "ingen endringer i økonomien" frem i tid. Scenarioet kan med fordel benyttes til å vurdere konsekvensene av framtidforventningene i de geografiske områder eller bransjer, som har større justeringer.

Scenario 2: Full løpetid på alle avtaler

Scenarioet behandler alle fasiliteter med full løpetid og 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 12 mnd. økt med 10 %

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



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Scenario 4: PD 12 mnd. 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. Senarioet 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	5 593	4 031	5 835	4 498	4 260
Steg 2	16 383	10 659	12 182	14 361	11 326

NOTE 14 – Likviditetsrisiko

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

Likviditetsrisiko er risikoen for at banken i en gitt situasjon ikke er i stand til å refinansiere seg i tilstrekkelig grad til at banken kan møte sine forpliktelser.

Det er i hovedsak 3 ting som har innvirkning på likviditetsrisiko;

1) Balansestruktur

Banken har liten forskjell i omløpsfart og bindingstid på aktiva og passiva, og har dermed et lavt refinansieringsbehov.

2) Likviditeten i markedet

Denne er vurdert til god.

3) 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.

2021	0- 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1 år	1- 5 år	Over 5 år	Uten løpetid	Totalt
Avtalt løpetid for hovedposter i balansen							
Kontanter og kontantekvivalenter						10 804	10 804
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker				29 740		510 748	540 488
Netto utlån til og fordringer på kunder	45 895	112 270	274 413	550 295	7 844 578	148 595	8 976 046
Obligasjoner, sertifikat og lignende		35 041	20 180	985 056			1 020 257
Finansielle derivater		221					221
Øvrige eiendeler						511 941	511 941
Sum eiendeler	45 895	147 532	294 573	1 545 091	7 844 578	1 182 088	11 059 757
Gjeld til kredittinstitusjoner						9 252	9 252
Innskudd fra og gjeld til kunder		949 582				6 382 082	7 331 674
Obligasjonsgjeld	623	73 701	150 000	1 800 000			2 024 324
Finansielle derivater		767					767
Øvrig gjeld						82 888	82 888
Ansvarlig lånekapital		434			120 000		120 434
Sum gjeld	623	1 024 494	150 000	1 800 000	120 000	6 474 222	9 569 339
Netto	45 272	- 876 962	144 573	- 254 909	7 724 578	- 5 292 134	1 490 418



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

2020

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						14 308	14 308
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker					10 540	374 389	384 929
Netto utlån til og fordringer på kunder	22 713	125 603	329 824	523 597	7 043 277	32 576	8 077 590
Obligasjoner, sertifikater og lignende				884 903			884 903
Finansielle derivater		92					92
Øvrige eiendeler						454 722	454 722
Sum eiendeler	22.713	125.695	329.824	1.388.500	7.053.817	875.995	9.796.544
Gjeld til kredittinstitusjoner		50 147				8 474	58 621
Innskudd fra og gjeld til kunder		936 068				5 897 503	6 833 571
Obligasjonsgjeld	460	81 395	200 000	1 000 000			1 281 855
Finansielle derivater			1 042	6 239	1 396		8 677
Ørig gjeld						76 749	76 749
Ansvarlig lånekapital		296			110 000		110 296
Sum gjeld	460	1.067.906	201.042	1.006.239	111.396	5.982.726	8.369.769
Netto	22 253	- 942 211	128 782	382 261	6 942 421	- 5 106 731	1 426 775

NOTE 15 - Valutarisiko

Bankens balanseposter i utenlandsk valuta er kontanter i valuta, som selges til bankens kunder i form av reisevaluta, samt en innskuddskonto i DKK i DNB, til sammen MNOK 2,0, omregnet til NOK. Risiko for valutatap knyttet til valutabeholdning 31.12.2021 ansees å være uvesentlig.

Askim & Spydeberg Sparebank har ikke valutalån på egen balanse eller åpne terminhandler per 31.12.2021.

Askim & Spydeberg Sparebank har løpende valutarisiko knyttet til innkjøp av IT-tjenester i DKK.

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 219 ved årets utgang. Banken har per 31.12.2021 kjøpt rentebytteavtaler pålydende MNOK 243 for å redusere renterisikoen på utlån til kunder med fastrente. Banken har ingen fastrenteinnskudd per 31.12.2021.



Askim & Spydeberg SPAREBANK

2021

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	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						10 804	10 804
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	540 488						540 488
Netto utlån til og fordringer på kunder	13 246	8 876 883	7 959	145 652	48 378	- 116 072	8 976 046
Obligasjoner, sertifikat og lignende	136 173	884 084					1 020 257
Finansielle derivater		221					221
Øvrige eiendeler						511 940	511 940
Sum eiendeler	689 907	9 760 967	7 959	145 652	48 378	406 672	11 069 756
-herav i utanlandsk valuta	99					1 900	1 999
Gjeld til kredittinstitusjoner	9 252						9 252
Innskudd fra og gjeld til kunder	781 877	6 549 797					7 331 674
Obligasjonsgjeld	750 000	1 273 701				623	2 024 324
Finansielle derivater						767	767
Øvrig gjeld						82 888	82 888
Ansvarlig lånekapital		120 434					120 434
Sum gjeld	1 541 129	7 943 931	-	-	-	84 278	9 569 339
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 851 222	1 817 036	7 959	145 652	48 378	322 394	1 490 418

2020

Tidspunkt fram til endring av rentevilkår

Tall i tusen kroner	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						14 308	14 308
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	384 929						384 929
Netto utlån til og fordringer på kunder		7 794 883	25 232	100 344	66 236	90 895	8 077 590
Obligasjoner, sertifikat og lignende	169 401	695 502					864 903
Finansielle derivater		92					92
Øvrige eiendeler						454 722	454 722
Sum eiendeler	554 330	8 490 385	25 232	100 344	66 236	559 926	9 796 545
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Gjeld til kredittinstitusjoner	8 474	50 147					58 621
Innskudd fra og gjeld til kunder	702 380	6 131 191					6 833 571
Obligasjonsgjeld	350 000	931 672				183	1 281 855
Finansielle derivater						8 677	8 677
Øvrig gjeld						76 749	76 749
Ansvarlig lånekapital		110 296					110 296
Sum gjeld	1 060 854	7 223 306	-	-	-	85 609	8 369 769
-herav i utanlandsk valuta	0	0	0	0	0	0	0
Netto renteeksponering eiendeler og gjeld	- 506 524	1 267 079	25 232	100 344	66 236	474 317	1 426 776

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. 31.12.2021

Eiendeler	Renterisiko		
	Eksponering	Renteløpetid	ved 1%
Utlån til kunder med flytende rente	8 880	0,12	(10,2)
Utlån til kunder med rentebinding	219	3,50	(7,7)
Rentebærende verdipapirer	1 020	0,12	(1,3)
Øvrige rentebærende eiendeler	540	-	-
Gjeld			
Innskudd med rentebinding	0	0,25	-
Flytende innskudd	7 341	0,15	11,3
Verdipapirgjeld	2 024	0,12	2,5
Øvrig rentebærende gjeld			-
Utenom balansen			
Renterisiko i derivater (aktivsikring)	243	3,75	9,1
Renterisiko i derivater (passivasikring)			-
Sum renterisiko	1 051		3,7

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

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på MNOK 3,7.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

NOTE 18 - Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter

	2021	2020
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner (amortisert kost)	934	2 138
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (amortisert kost)	109 291	106 883
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder (virkelig verdi)	153 538	168 707
Renter og lignende inntekter av sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapir (virkelig verdi)	8 500	11 317
Andre renteinntekter og lignende inntekter	- 4 473	- 3 519
Sum renteinntekter og lignende inntekter	267 789	285 526
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner	532	679
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder	32 042	54 335
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer	17 691	20 235
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	2 843	3 894
Andre rentekostnader og lignende kostnader	6 262	5 515
Sum rentekostnader og lignende kostnader	59 371	84 658
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	208 417	200 868

NOTE 19 - Segmentinformasjon

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

RESULTAT	2021				2020			
	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	131 148	94 817	-17 548	208 418	130 217	87 519	-16 869	200 867
Utbyste og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter			18 545	18 545			20 583	20 583
Netto provisjonsinntekter			78 593	78 593			70 588	70 588
Netto verdilending og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter			- 4 648	- 4 648			2 710	2 710
Andre driftsinntekter			1 018	1 018			1 027	1 027
Netto andre driftsinntekter	0	0	93 508	93 507	0	0	94 908	94 908
Lønn og personalkostnader			56 696	56 696			52 472	52 472
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler			150	150			3 781	3 781
Andre driftskostnader			72 527	72 527			55 893	55 893
Sum driftskostnader	0	0	129 373	129 374	0	0	112 146	112 146
Tap på utlånsgasjement og garantier	26 834	18 854		45 687	2 748	22 820		25 568
Resultat før skatt	104 314	75 964	-53 413	126 864	127 469	64 699	-34 107	158 061
BALANSETALL	PM	BM	Ufordelt	Totalt	PM	BM	Ufordelt	Totalt
Utlån til og fordringer på kunder	6 436 843	2 663 635		9 100 478	5 861 468	2 291 961		8 153 430
Innskudd fra kunder	4 789 278	2 542 396		7 331 674	4 447 881	2 385 690		6 833 571



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

NOTE 20 - Andre inntekter

	Morbank		Konsern	
	2021	2020	2021	2020
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester				
Garantiprovisjon	1 200	1 787	1 200	1 787
Formidlingsprovisjoner	1 730	2 412	1 730	2 412
Provisjoner fra Eika Boligkreditt	46 954	39 947	46 954	39 947
Betalingsformidling	19 192	19 242	19 192	19 242
Verdipapirforvaltning	5 232	4 160	5 232	4 160
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	9 898	9 295	9 898	9 295
Andre provisjons- og gebyrinntekter				
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	84 206	76 843	84 206	76 843
Provisjonskostnader				
Garantiprovisjon				
Betalingsformidling	4 186	5 108	4 186	5 108
Andre gebyr- og provisjonskostnader	1 427	1 147	1 427	1 147
Sum provisjonskostnader med mer	5 613	6 255	5 613	6 255
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter				
	2021	2020	2021	2020
Netto gevinst/tap på utlån og fordringer	-15 046	3 856	-15 046	3 856
Netto gevinst/tap på sertifikat og obligasjoner	-1 339	261	-1 339	261
Netto gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning	830	-0	830	-0
Netto gevinst/tap på derivater	7 976	-4 457	7 976	-4 457
Netto gevinst/tap på valuta	2 930	3 049	2 930	3 049
Netto gevinst/tap på finansielle instrument	-4 648	2 710	-4 648	2 710
Andre driftsinntekter				
	2021	2020	2021	2020
Driftsinntekter faste eiendommer	980	936	980	936
Andre driftsinntekter	37	91	7 200	6 975
Sum andre driftsinntekter	1 018	1 027	8 180	7 911
Utbytte				
	2021	2020	2021	2020
Inntekter av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	18 050	18 892	18 050	18 892
Inntekter av eierinteresser i tilknyttede foretak og felleskontrollert virksomhet	495	1 692	1 593	1 045
Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper	-	-	0	0
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter	18 545	20 583	19 643	19 937



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

NOTE 21 - Lønn og andre personalkostnader

	Morbank		Konsern	
	2021	2020	2021	2020
Lønn	40 475	38 442	44 179	41 938
Arbeidsgiveravgift og finansskatt	8 661	7 947	9 200	8 439
Pensjoner	5 490	4 754	5 561	4 821
Sosiale kostnader	2 071	1 328	2 144	1 396
Sum lønn og andre personalkostnader	56 696	52 472	61 084	56 594

2021	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef				
Adm. banksjef (01.01 - 24.11)	2 159	0	131	9 602
Adm. banksjef (24.11 - 31.12)	1 154	0	131	2 356

2021	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Ledende ansatte				
Viseadm. banksjef	1 497	50	131	0

2021	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret			
Styrets leder	218	26	1 000
Styrets nestleder	131	43	592
Styremedlem	87	26	1 650
Styremedlem	87		3 000
Styremedlem	87	26	4 690
Styremedlem	87		
Styremedlem ansattes rep.	73		
Styremedlem ansattes rep.	87		

2020	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Banksjef				
Adm banksjef	2 190	50	125	9 602

2020	Lønn m.v.	Opptjent bonus	Pensjons-kostnad	Lån og sikk. still.
Ledende ansatte				
Viseadm. banksjef	1 463	45	125	3 000

2020	Ordinært honorar	Tilleggs-honorar	Lån og sikk. still.
Styret			
Styrets leder	215	26	1 000
Styrets nestleder	129	43	988
Styremedlem	86	26	1 650
Styremedlem	86		2 365
Styremedlem	86	26	2 500
Styremedlem	86		
Styremedlem ansattes rep.	86		4 500
Styremedlem ansattes rep.	86		

Antall årsverk i banken pr. 31.12.2020	2021	2020
	56,5	50,9

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

Banken benytter ikke aksjeverdibasert godtgjørelse.

I årsregnskapet for 2021 er det ikke kostnadsført eller utbetalt bonus til adm. banksjef.

Resultatbonus til bankens ansatte for 2020, kostnadsført i 2020, har blitt utbetalt i 1. kvartal 2021. I årsregnskapet for 2021 er det kostnadsført og utbetalt bonus stor TNOK 25 per årsverk for oppnådd kundetilfredshet høyere enn bonusmålet i 2021.

Det er ikke avsatt beløp til resultatbonus for bankens ansatte for regnskapsåret 2021. På alle bonuser blir det kostnadsført feriepenger, arbeidsgiveravgift og finansskatt.



Askim & Spydeberg SPAREBANK

Banken har i 2021 ikke hatt noen andre bonusordninger som har kommet til utbetaling.
Ingen ansatte har mottatt tilleggsgodtgjørelser for tjenester utover normal funksjon i 2021.
Ingen ansatte har mottatt verdier i annet enn penger i 2021.

Askim & Spydeberg Sparebank har ingen avtaler som gir administrerende banksjef, 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.

	2021	2020
Kostnader til rentesubsidiering av lån til ansatte i regnskapsåret	322	686

NOTE 22 - Andre driftskostnader

Andre driftskostnader	Morbank		Konsern	
	2021	2020	2021	2020
Kjøp eksterne tjenester	16 450	8 511	16 484	8 977
IT- kostnader	33 869	28 835	34 345	28 835
Kostnader leide lokaler	512	2 261	844	2 603
Driftskostnader eide eiendommer	3 829	2 347	3 829	2 347
Kostandsført kjøp og leie av IKT utstyr/ driftsmidler	1 334	1 530	1 376	1 530
Kostnader bransjeorganisasjoner	1 308	1 185	1 308	1 185
Kontorrekvisita, porto, telekostnader	3 384	2 050	3 384	2 050
Reiser	85	161	148	230
Markedsføring	7 153	4 078	7 187	4 078
Ekstern revisor	993	1 513	1 078	1 610
Andre driftskostnader	3 610	3 422	4 042	3 934
Formuesskatt	2 738	2 027	2 738	2 027
Sum andre driftskostnader	72 527	55 893	74 025	57 379
Honorar til ekstern revisor				
Lovpålagt revisjon	498	661	583	758
Andre attestasjonstjenester	178	119	178	119
Rådgivning/Bistand	317	733	317	733

NOTE 23 - Transaksjoner med nærstående

Estator Eiendomsmegling AS er datterselskap og Sparebankenes Eiendomsmegler AS er tilknyttet selskap.

Estator Eiendomsmegling AS er 66 % eid datterselskap og er et rent eiendomsmeglerforetak.
Sparebankenes Eiendomsmegler AS er 48,3 % eid og tilknyttet selskap. Sparebankenes Eiendomsmegler AS er et rent eiendomsmeglerforetak.

Sparebankenes Eiendomsmegler AS leier lokaler av Askim & Spydeberg Sparebank.

Askim & Spydeberg Sparebank har inntektsført TNOK 338 i husleieinntekter fra Sparebankenes Eiendomsmegler AS i 2021.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

NOTE 24 – Skatter

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

Betalbar inntektsskatt	2021	2020
Resultat før skattekostnad	126 864	158 061
Permanente forskjeller	- 15 010	- 15 728
Renter på fondsobligasjon klassifisert som egenkapital	- 3 731	- 3 982
Endring i midlertidige forskjeller	4 252	23
Sum skattegrunnlag	112 375	138 374
Betalbar skatt	28 094	34 594
For lite skatt tidligere år, jfr. Finans Norge	110	0
Betalbar skatt i balansen	28 204	34 594
Årets skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt	28 094	34 594
Endring utsatt skatt over resultatet	- 1 061	- 6
For lite/ (mye) avsatt skatt forrige år	143	0
Årets skattekostnad	27 176	34 588
Resultat før skattekostnad	126 864	158 061
25 % skatt av:		
Resultat før skattekostnad	31 716	39 515
Permanente forskjeller	- 3 753	- 3 932
Betalbar skatt på renter på fondsobligasjon ført som egenkapital	- 933	- 996
For lite/ (mye) avsatt skatt forrige år	143	0
Skattekostnad	27 176	34 588
Effektiv skattesats (%)	21 %	22 %
Endring balanseført utsatt skatt		
Balanseført utsatt skatt 01.01	3 166	3 442
Virkning av implementering IFRS 9	0	- 525
Resultatført i perioden over ordinært resultat	1 061	6
Resultatført i perioden over OCI	481	243
Balanseført utsatt skatt 31.12	4 708	3 166
Utsatt skatt		
Driftsmidler	614	149
Pensjonsforpliktelse	4 084	3 617
Gevinst/tapskonto	- 1 434	- 81
Avsetning til forpliktelser	214	
Obligasjoner og andre verdipapirer	749	- 762
Sum utsatt skatt over ordinært resultat	4 227	2 923
Obligasjoner og andre verdi papirer over OCI	- 80	6
Estimatavvik over OCI	561	237
Sum utsatt skatt over OCI	481	243
Sum utsatt skattefordel	4 708	3 166
Resultatført utsatt skatt		
Driftsmidler	465	420
Pensjonsforpliktelse	230	219
Gevinst/tapskonto	- 1 354	20
Obligasjoner og andre verdipapirer	1 507	- 653
Avsetning til forpliktelser	214	0
Sum endring utsatt skatt knyttet til ordinært resultat	1 061	6
Obligasjoner og andre verdi papirer over OCI	- 80	6
Estimatavvik over OCI	561	237
Sum endring utsatt skatt over OCI	481	243
Sum endring utsatt skattefordel	1 542	249



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

NOTE 25 - Kategorier av finansielle instrumenter

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

2021

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	10 804			10 804
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	540 488			540 488
Utlån til og fordringer på kunder	2 420 825	220 839	6 334 381	8 976 046
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		1 020 257		1 020 257
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		38 748	397 071	435 819
Finansielle derivater	221			221
Sum finansielle eiendeler	2 972 339	1 279 844	6 731 453	10 983 636
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	9 252			9 252
Innskudd fra og gjeld til kunder	7 331 674			7 331 674
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	2 024 324			2 024 324
Ansvarlig lånekapital	120 434			120 434
Finansielle derivater		767		767
Sum finansiell gjeld	9 485 683	767	0	9 486 450

2020

Tall i tusen kroner	Amortisert kost	Virkelig verdi over resultatet	Virkelig verdi over utvidet resultat	Totalt
Finansielle eiendeler				
Kontanter og kontantekvivalenter	14 308			14 308
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanken	384 929			384 929
Utlån til og fordringer på kunder	2 134 805	207 952	5 734 833	8 077 590
Sertifikat, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		864 903		864 903
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			385 133	385 133
Finansielle derivater	92			92
Sum finansielle eiendeler	2 534 134	1 072 855	6 119 966	9 726 955
Finansiell gjeld				
Gjeld til kredittinstitusjoner	58 621			58 621
Innskudd fra og gjeld til kunder	6 833 571			6 833 571
Gjeld ved utstedelse av verdipapirer	1 281 855			1 281 855
Ansvarlig lånekapital	110 296			110 296
Finansielle derivater		8 677		8 677
Sum finansiell gjeld	8 284 343	8 677	0	8 293 019

NOTE 26 - Virkelig verdi finansielle instrumenter

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

Virkelig verdi og bokført verdi av finansielle eiendeler og gjeld	2021		2020	
	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Balanseført verdi	Virkelig verdi
Eiendeler bokført til amortisert kost				
Kontanter	10 804	10 804	14 308	14 308
Utlån og fordringer på kredittinstitusjoner og sentralbanker	540 488	540 488	384 929	384 929
Utlån til kunder	2 420 825	2 420 825	2 058 965	2 058 965
Sum eiendeler vurdert til amortisert kost	2 972 117	2 972 117	2 458 202	2 458 202
Gjeld bokført til amortisert kost				
Innskudd fra kunder	7 331 674	7 331 674	6 833 571	6 833 571
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	2 024 324	2 026 186	1 281 855	1 284 604
Ansvarlig lånekapital	120 434	120 927	110 296	111 695
Sum gjeld vurdert til amortisert kost	9 476 431	9 478 786	8 225 721	8 229 870

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.



Askim & Spydeberg SPAREBANK

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdssetts- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdssetts- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2021				
Utlån til kundert til virkelig verdi over resultatet			220 839	220 839
Utlån til kunder til virkelig verdi over utvidet resultat			6 334 381	6 334 381
Sum eiendeler	0	0	6 555 221	6 555 221

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdssetts- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdssetts- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2020				
Utlån til kundert til virkelig verdi over resultatet			207 952	207 952
Utlån til kunder til virkelig verdi over utvidet resultat			5 810 673	5 810 673
Sum eiendeler	0	0	6 018 625	6 018 625

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdssetts- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdssetts- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2021				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		1 020 257	38 748	1 059 005
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			397 071	397 071
Sum eiendeler	0	1 020 257	435 819	1 456 076

		Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		385 133	0
Realisert gevinst resultatført		0	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		8 428	830
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		-139	0
Investering		3 649	37 918
Salg		0	0
Utgående balanse		397 071	38 748

Nivåfordeling finansielle instrumenter

	NIVÅ 1 Kvoterte priser i aktive markeder	NIVÅ 2 Verdssetts- teknikk basert på observerbare markedsdata	NIVÅ 3 Verdssetts- teknikk basert på ikke observerbare markedsdata	Total
2020				
Verdipapirer til virkelig verdi over resultatet		864 903		864 903
Verdipapirer til virkelig verdi over utvidet resultat			385 133	385 133
Sum eiendeler	0	864 903	385 133	1 250 036

		Virkelig verdi over utvidet resultat	Virkelig verdi over resultatet
Avstemming av nivå 3			
Inngående balanse		321 961	0
Realisert gevinst resultatført		25	0
Urealisert gevinst og tap resultatført		48 534	0
Urealisert gevinst og tap i andre resultatkomponenter		227	0
Investering		14 611	0
Salg		-225	0
Utgående balanse		385 133	0



Askim & Spydeberg SPAREBANK

			2021	
			Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-5 %	-3 %	3 %	5 %
Utlån til kunder til virkelig verdi over resultatet	209 798	215 319	228 360	231 881
Utlån til kunder til virkelig verdi over utvidet resultat	6 017 682	6 176 022	6 492 741	6 651 101
Sum eiendeler	6 227 480	6 391 340	6 719 101	6 882 982

			2021	
			Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	30 998	34 873	42 623	46 498
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	317 657	357 364	436 778	476 485
Sum eiendeler	348 655	392 237	479 401	522 983

			2020	
			Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-5 %	-3 %	3 %	5 %
Utlån til kunder til virkelig verdi over resultatet	197 554	202 753	213 151	218 350
Utlån til kunder til virkelig verdi over utvidet resultat	5 520 139	5 665 406	5 955 940	6 101 207
Sum eiendeler	5 717 694	5 868 159	6 169 091	6 319 556

			2020	
			Kursendring	
Sensitivitetsanalyse for verdsettelse i nivå 3	-20 %	-10 %	10 %	20 %
Verdipapir til virkelig verdi over resultatet	0	0	0	0
Verdipapir til virkelig verdi over utvidet resultat	308 106	346 620	423 646	462 160
Sum eiendeler	308 106	346 620	423 646	462 160

Virkelig verdimålinger og -opplysninger klassifisert etter nivå.

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

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

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

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

Verdsettelsen av Eika Boligkreditt AS er basert på en vurdering av egenkapitalen i selskapet.

Verdsettelsen av Eika Gruppen AS tar utgangspunkt i en verdivurdering av de enkelte selskapene som inngår i gruppen, og en samlet verdi for konsernet totalt, basert på relevante verdsettelsesmetoder.

Denne verdivurderingen blir vurdert opp imot sist kjente emisjons- og/eller omsetningskurs, hensyntatt bankens egne vurderinger av hendelser frem til balansedagen.

Til sammen utgjør aksjene postene i Eika Boligkreditt AS, Eika Gruppen AS, Verd Boligkreditt AS og Brage Finans AS MNOK 414 av totalt MNOK 436 i nivå 3.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

NOTE 27 - Sertifikater og obligasjoner

2021	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	180 487	178 994	178 994
Kommune / fylke	292 474	292 707	292 707
Bank og finans	126 207	126 694	126 694
Obligasjoner med fortrinnsrett	421 135	421 862	421 862
Sum obligasjonsportefølje	1 020 303	1 020 257	1 020 257
Herav børsnoterte verdipapir			
2020	Kostpris	Virkelig verdi	Bokført verdi
Obligasjonsportefølje			
Stat / statsgaranterte	142 913	142 364	142 364
Kommune / fylke	195 123	195 562	195 562
Bank og finans	211 075	211 783	211 783
Obligasjoner med fortrinnsrett	314 161	315 194	315 194
Sum obligasjonsportefølje	863 272	864 903	864 903

Bankens beholdning av rentebærende verdipapirer er klassifisert til virkelig verdi over resultatet. Pr. 31.12.2021 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

Aksjer til virkelig verdi over ordinært resultat

	Orgnummer	Antall	2021 Kostpris	Bokført verdi	Antall	2020 Kostpris	Bokført verdi
Brage Finans AS	995 610 760	1 078 361	15 000	15 830			
Verd Boligkreditt AS	994 322 427	21 571	22 918	22 918			
Sum aksjer til virkelig verdi over ordinært resultat			37 918	38 748		0	0

NOTE 29 - Aksjer og egenkapitalbevis til virkelig verdi over utvidet resultat

	Orgnummer	Antall	2021		2020				
			Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte	Antall	Kostpris	Bokført verdi	Mottatt utbytte
Aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat									
Eika Boligkreditt AS	885 621 252	56 018 699	235 143	237 648	6 686	55 171 313	231 494	236 133	4 676
Eika Gruppen AS	979 319 568	567 792	43 325	137 690	11 214	567 792	43 325	127 753	11 356
Skandinaviske Data Center A/S (DK)		5 037	2 272	2 657		5 037	2 272	2 774	
Eiendoms-kreditt ASA	979 391 285	11 750	1 185	1 763	63	11 750	1 185	1 763	65
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	
2 VK Invest AS	986 977 376	180 000	40	135		180 000	40	139	
Bændenes Hus Askim AS	963 908 393	14 000	28	168		14 000	28	168	
Spama AS	916 148 690	250	25	308	51	250	25	288	
Askim Frukt og Bærpresseri AS	986 450 491	12	0	600	36	12	0	600	70
Eika VBB AS	921 859 708	3 067	6 145	12 766		3 067	6 145	12 138	
VN Norge AS	821 063 052	2 511**	0	2 723		2 511**	0	2 762	2 532
LB Samarbeidet AS	923 665 617	10 000	100	100		10 000	100	100	
VN Norge Forvaltning AS	918 056 076	16	0	184		16	0	187	192
Askimbyen AS	980 240 843	50	93	93		50	93	93	
Norsk Gjeldsinformasjon AS	920 013 015	944	72	72		944	72	72	
Aksjer andeler i eiendomsfond	60 370	586	165	165		60 370	586	165	
Sum aksjer til virkelig verdi over utvidet resultat			289 763	397 071	18 050	56 027 601	286 114	385 133	18 892

	2021	2020
Balanseført verdi 01.01.	385 133	321 961
Tilgang	41 566	14 611
Avgang		-225
Utvidet resultat		25
Akjsjer SDC - agio	-139	227
Netto urealisert gevinst ved verdiregulering	9 259	48 534
Balanseført verdi 31.12.	435 819	385 133



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

NOTE 30 - Finansielle derivat

	2021		2020	
	Nominell verdi	Markedsverdi	Nominell verdi	Markedsverdi
Renteswap 1			6 900	-225
Renteswap 2			15 000	-397
Renteswap 3			6 500	-166
Renteswap 4			15 000	-357
Renteswap 5			4 250	-123
Renteswap 6	10 000	-14	10 000	-309
Renteswap 7	6 000	-52	6 000	-248
Renteswap 8	15 000	-195	15 000	-644
Renteswap 9	10 000	-201	10 000	-539
Renteswap 10	46 750	-369	47 750	-1 679
Renteswap 11	20 000	-512	20 000	-1 357
Renteswap 12	10 000	-219	10 000	-640
Renteswap 13	10 000	-112	10 000	-506
Renteswap 14	5 000	178	5 000	-395
Renteswap 15	6 700	216	7 300	43
Renteswap 16	8 400	-29	5 000	35
Renteswap 17	6 000	2	7 000	-623
Renteswap 18	8 100	27	8 100	-372
Renteswap 19	7 050	479	7 925	154
Renteswap 20	7 000	-211	7 350	232
Renteswap 21	18 200	260		
Renteswap 22	7 625	465		
Renteswap 23	41 000	145		
	242 825	-142	223 975	-8 116

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 31.12.2021.

NOTE 31 - Tilknyttet selskap

2021							
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/ +inntekt	Utgående balanse
Sparebankenes Eiendomsmegler AS	932 672 065	2 900	48,33 %		1 592	1 593	5 348
Sum investering i tilknyttet selskap							837
2020							
Selskapets navn	Org. nr.	Antall aksjer	Eierandel	Mottatt utbytte	Netto kapitalendring	Resultatandel - kostnad/ +inntekt	Utgående balanse
Sparebankenes Eiendomsmegler AS	932 672 065	2 900	48,33 %	1 692	-647	1 045	4 435
Sum investering i tilknyttet selskap							837



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

NOTE 32 - Varige driftsmidler

	Utstyr og transport midler	Fast eiendom	Leie-kontrakter	Sum
Kostpris pr. 01.01.20	15 965	97 303		113 268
Tilgang	133			133
Avgang til kostpris				0
Utrangeret til kostpris				0
Kostpris pr. 31.12.20	16 098	97 303		113 401
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.20	13 562	50 885		64 447
Bokført verdi pr. 31.12.20	2 536	46 418	0	48 954
Kostpris pr. 01.01.21	16 098	97 303		113 401
Tilgang	1 275	2 358	3 077	6 710
Avgang til kostpris	-758	-300		-1 058
Utrangeret til kostpris		-572		-572
Kostpris pr. 31.12.21	16 615	98 789	3 208	118 612
Akkumulerte av- og nedskrivningar pr. 31.12.21	14 050	53 897	987	68 934
Bokført verdi pr. 31.12.21	2 565	44 892	2 221	49 679
Avskrivninger 2020	1 238	3 249		4 487
Avskrivninger 2021	1 246	3 012	987	5 245
Avskrivningsprosent	10% - 33%	5% - 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

	Morbank		Konsern	
	2021	2020	2021	2020
Eiendeler ved utsatt skatt	4 708	3 166	4 708	3 166
Opptjente, ikke motatte inntekter	11 346	12 198	11 346	12 198
Andre forskuddsbetalte, ikke påløpne kostnader	2 879	2 590	2 889	2 590
Andre eiendeler	4 906	77	4 906	144
Sum forskuddsbetalte, ikke påløpte kostnader og opptjente, ikke motatte inntekter	23 839	18 031	23 849	18 098

NOTE 34 - Innlån fra kredittinstitusjoner

	2021	Rente	2020	Rente
Innlån fra kredittinstitusjoner til amortisert kost	9 252		58 621	
Sum innlån fra kredittinstitusjoner	9 252	0,65 %	58 621	0,42 %

Rentesatsen vist som gjennomsnittlig effektiv rente beregnet på avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning.

Banken hadde ingen meglede innskudd per 31.12.2021 eller 31.12.2020.

Banken henter ikke innskudd gjennom Fixrate.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

NOTE 35 - Innskudd fra kunder

Oppgitte tall gjelder morbank som er uvesentlig forskjellig fra konsern.

	2021	2020
Innskudd fra og gjeld til kunder til amortisert kost	7 331 674	6 833 571
Sum innskudd kunder	7 331 674	6 833 571

Innskuddt fordelt på geografiske områder

Indre Østfold, Skiptvet og Marker	4 519 062	4 185 902
Nordre Follo, As, Vestby, Frogn, Enebakk	1 771 671	1 614 608
Oslo	515 788	528 831
Halden, Moss, Sarpsborg, Fredrikstad	114 847	118 974
Rakkestad, Råde og Våler	38 091	36 432
Nesodden, Asker og Bærum	97 032	100 087
Øvrige kommuner	275 183	248 737
Sum innskudd	7 331 674	6 833 571

Innskuddsfordeling

Lønnstakere	4 789 278	4 447 881
Jordbruk, skogbruk og fiske	137 466	159 067
Industri	155 096	150 493
Bygg, anlegg	327 551	326 769
Varehandel	355 744	319 431
Transport og lagring	73 058	58 485
Blendomsdrift og tjenesteyting	639 491	545 055
Annen næring	730 241	626 302
BM kunder uten næringskode	123 749	200 088
Sum innskudd	7 331 674	6 833 571

NOTE 36 - Obligasjongjeld og ansvarlig lånekapital

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2021	2020	
Sertifikat- og obligasjonslån						
NC0010787088	22.02.2017	22.02.2021	80 000		80 000	3 mnd. NIBOR + 77 bp
NC0010825011	07.06.2018	15.09.2021	200 000		200 000	3 mnd. NIBOR + 58,5 bp
NC0010815970	09.02.2018	09.02.2022	150 000	150 000	150 000	3 mnd. NIBOR + 65 bp
NC0010804180	31.08.2017	31.08.2022	150 000	150 000	150 000	3 mnd. NIBOR + 73 bp
NC0010849094	03.04.2019	03.04.2023	200 000	200 000	200 000	3 mnd. NIBOR + 63 bp
NC0010860802	18.08.2019	18.08.2023	200 000	200 000	150 000	3 mnd. NIBOR + 52 bp
NC0010955230	18.03.2021	18.03.2024	200 000	200 000	200 000	3 mnd. NIBOR + 38 bp
NC0010869787	04.12.2019	04.12.2024	200 000	200 000	200 000	3 mnd. NIBOR + 69 bp
NC0011073199	16.08.2021	16.05.2025	200 000	200 000	200 000	3 mnd. NIBOR + 43 bp
NC0010901135	27.10.2020	27.10.2025	250 000	250 000	150 000	3 mnd. NIBOR + 77 bp
NC0010834797	18.02.2021	18.05.2026	250 000	250 000	250 000	3 mnd. NIBOR + 54 bp
NC001114373	01.10.2021	01.10.2026	300 000	300 000	300 000	3 mnd. NIBOR + 54 bp
NC0010815970 - egenbeholdning				-80 000		
Over/ underkurs				623	183	
Pålydte renter				3 701	1 672	
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer				2 024 324	1 281 855	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi		Rente- vilkår
				2021	2020	
Ansvarlig lånekapital						
NC0010755696	03.06.2016	03.06.2026	60 000		60 000	3 mnd. NIBOR + 310 bp
NC0010837156	23.11.2018	23.11.2028	50 000	50 000	50 000	3 mnd. NIBOR + 200 bp
NC0010976301	16.04.2021	16.04.2031	70 000	70 000	70 000	3 mnd. NIBOR + 124 bp
Pålydte renter				434	296	
Sum ansvarlig lånekapital				120 434	110 296	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2020	Emittert	Forfalte/ innløste	Andre endringer	Balanse 31.12.2021
Obligasjongjeld	1 281 855	1 100 000	-360 000	2 469	2 024 324
Sum gjeld ved utstedte verdipapirer	1 281 855	1 100 000	-360 000	2 469	2 024 324
Ansvarlige lån	110 000	70 000	-60 000	0	120 000
Sum ansvarlige lån	110 000	70 000	-60 000	434	120 434



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

Annen ansvarlig kapital

For ansvarlig lån pålydende MNOK 50 kan utsteder første gang på rentereguleringsdato 23. november 2023, og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato, innfri samtlige utestående obligasjoner til kurs 100 % (call option).

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 begge nevnte ansvarlglån 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

	Morbank		Konsern	
	2021	2020	2021	2020
Annen gjeld				
Påløpte kostnader	7 582	9 662	7 927	9 999
Bankremisser	603	566	603	566
Skattetrekk	2 907	2 480	3 283	2 869
Formuesskatt	2 475	2 040	2 475	2 040
Leverandørgjeld	5 437	1 734	5 557	1 734
Betalingsformidling	7 929	5 593	7 929	5 593
Øvrig gjeld	3 154	2 766	4 265	3 872
Avsatt til gaver	1 277	594	1 277	594
Avsatt til utbytte				
Sum annen gjeld	31 364	25 435	33 316	27 267
	2021	2020	2021	2020
Pensjonsforpliktelser				
Balansført pensjonsforplivelse driftspensjon	18 580	15 418	18 580	15 418
Sum pensjonsforpliktelser	18 580	15 418	18 580	15 418

Innskuddspensjon

Alle ansatte inngår i en felles innskuddsbasert ordning.

Bankens pensjonsordning oppfyller kravene i lov om obligatorisk tjenestepensjon.

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 et 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



Askim & Spydeberg SPAREBANK

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 premiebetalingene 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.

Tidligere Spydeberg Sparebank har også inngått pensjonsavtale med banksjef som tiltrådte 1. april 2010. Pensjonsavtalen løper videre uten endringer i fusjonert bank, Askim & Spydeberg Sparebank. Avtalen sikret banksjefen en livsvarig pensjon på 70 % av lønn fra fylte 65 år.

Når driftspensjonen kommer til utbetaling vil utbetalingene økes årlig med 2%, hvilket også gjelder den andre driftspensjonen som er under utbetaling.

Aktuarberegning

Storebrand Pensjonstjenester AS har foretatt beregninger i henhold til oppdatert IAS 19.

Beregningene baserer seg på informasjon per 31.12.2021 og knytter seg til bankens driftspensjoner.

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

ISIN	Første		Pålydende	Rentevilkår	Bokført verdi	
	Låneopptak	tilbakekallingsdato			2021	2020
NO0010825383	20.06.2018	20.06.2023	70 000	3m Nibor + 375 bp	70 000	70 000
NO001086841	24.10.2019	24.10.2019	20 000	3m Nibor + 365 bp	20 000	20 000
Fondsobligasjonskapital					90 000	90 000

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 70 kan utsteder innfri på rentereguleringsdato 20. juni 2023, og deretter på hver rentereguleringsdato.

Hvis utstederen utøver ordinær call, skal utestående fondsobligasjonskapital (call) innløses til 100 % av pålydende (call option).



Askim & Spydeberg SPAREBANK

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.

Evigvarende fondsobligasjonskapital pålydende MNOK 20 kan utsteder innfri på rentereguleringsdato 24. januar 2020, og deretter på hver rentereguleringsdato.

Hvis utstederen utøver ordinær call, skal fondsobligasjonskapitalen (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 forhåndsgodkjennelse. 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 31.12.2021 NOK 630.035.800 delt på 6.300.358 egenkapitalbevis pålydende 100 kroner. (Tickerkode er NO0010832108.)

Eierandelsbrøk	2021	2020
EK-bevis	630 036	630 036
Overkursfond	24 011	24 011
Utjevningsfond	444 433	402 528
Sum eierandelskapital (A)	1 098 480	1 056 575
Sparebankens fond	192 577	180 099
Gavefond	0	0
Grunnfondskapital (B)	192 577	180 099
Fond for urealisert gevinst	109 361	100 102
Fond for vurderingsforskjeller		
Fondsobligasjon	90 000	90 000
Avsatt utbytte, gaver og konsernbidrag		
Sum egenkapital	1 490 418	1 426 776
Eierandelsbrøk A/(A+B)	85,08 %	85,44 %
Utbytte		
Avsatt utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)		
Foreslått utbytte per egenkapitalbevis (i hele kr.)	3,00	6,00
Samlet utbytte	18 901	37.802



Askim & Spydeberg SPAREBANK

De 20 største egenkapitalbeveiere:

31.12.2021

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 OHNSTAD	24 609	0,39 %
AE GRUPPEN AS	15 542	0,25 %
DYNATEC GROUP AS	15 542	0,25 %
INDRE ØSTFOLD OG ANDEBU GJENSIDIGE	14 921	0,24 %
ABM HOLDINGSKAP AS	11 789	0,19 %
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 %
NYCO HOLDING AS	4 568	0,07 %
Sum 20 største	6 105 694	96,91 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	194 664	3,09 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	6 300 358	100,00 %

De 20 største egenkapitalbeveiere:

31.12.2020

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 %
CASI FINANS AS	58 668	0,93 %
JACEL INVEST AS	58 668	0,93 %
TTC INVEST AS	45 980	0,73 %
SUPREME INVEST AS	38 993	0,62 %
MONS JOHANNES OHNSTAD	24 609	0,39 %
AE GRUPPEN AS	15 542	0,25 %
DYNATEC GROUP AS	15 542	0,25 %
INDRE ØSTFOLD OG ANDEBU GJENSIDIGE	14 921	0,24 %
JOHN HAUGEN AS	12 436	0,20 %
TAKO-INVEST AS	9 538	0,15 %
BRØDRENE ENGER EIENDOM AS	9 538	0,15 %
JAN MORTEN FOSSEN	8 709	0,14 %
ABM HOLDINGSKAP AS	6 639	0,11 %
NORDSKAUG INVEST AS	6 639	0,11 %
RAGNHILD HAGEN	6 142	0,10 %
BRÆNDS ØKONOMI AS	5 156	0,08 %
Sum 20 største	6.089.032	96,65 %
Øvrige egenkapitalbeveiere	211 326	3,35 %
Totalt antall egenkapitalbevis (pålydende kr 100)	6.300.358	100,00 %



Askim & Spydeberg SPAREBANK

Egenkapitalbevis ledende ansatte og styrende organer inkludert nærstående	Antall	Antall
	EK-bevis 31.12.2021	EK-bevis 31.12.2020
Ledende ansatte		
Adm. banksjef	1 745	1 745
Vise adm. banksjef	109	109
Sum ledende ansatte	1 854	1 854
Styre inkludert nærstående		
Styrets leder	2 694	2 694
Styrets nestleder	1 032	1 032
Styremedlem	1 400	1 400
Styremedlem		2 350
Styremedlem	730	
Styremedlem	841	841
Styremedlem		841
Styremedlem		609
Styremedlem	1 048	939
Sum styre	7 745	10 706
Generalforsamling inkludert nærstående		
Generalforsamlingens leder	1 931	1 931
Øvrige medlemmer av generalforsamlingen	74 864	271 070
Sum generalforsamling	76 795	273 001

NOTE 40 - Resultat pr. egenkapitalbevis

Tall i tusen kroner	2021	2020
Resultat etter skatt	99 688	123 473
Renter på fondsobligasjon	-3 731	-3 982
Estimatavvik pensjon	-2 243	-950
Endring i utsatt skatt estimatavvik	561	238
Verdiendring utlån (ECL 12 mnd)	321	-24
Skatt på verdiendring utlån	-80	6
Realisert gevinst/tap omfordlet fra fond for urealiserte gevinster	0	25
Sum	94 515	118 786
Berandelsbrøk	85,08 %	85,44 %
Resultat som er tilordnet banken sine egenkapitalbevisere	80 414	100 943
Veid gjennomsnitt av tall utstedt egenkapitalbevis	6 300 358	6 300 358
Resultat pr egenkapitalbevis	12,76	16,02



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

NOTE 41 – Garantier

	2021	2020
Betalingsgarantier	27 923	40 712
Kontraktsgarantier	31 946	24 486
Lånegarantier		
Andre garantier	13 630	14 788
Sum garantier overfor kunder	73 499	79 986
Garantier Eika Boligkreditt		
Saksgaranti	836	68 472
Tapsgaranti	39 119	40 733
Sum garantier overfor Eika Boligkreditt	39 955	109 205
Sum garantier	113 454	189 191

	2021	%	2020	%
Garantier fordelt geografisk				
Indre Østfold, Skiptvet og Marker	31 077	27,4 %	51 145	27,0 %
Nordre Follo, As, Vestby, Frogn, Enebakk	31 312	27,6 %	20 241	10,7 %
Oslo	8 553	7,5 %	6 407	3,4 %
Halden, Moss, Serpsborg, Fredrikstad	544	0,5 %	643	0,3 %
Øvrige kommuner	2 013	1,8 %	1 550	0,8 %
Eika Boligkreditt	39 955	35,2 %	109 205	57,7 %
Sum garantier	113 454	100 %	189 191	100 %

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 31.12.21 lån for MNOK 3.912 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

- (i) for låneporteføljer opp til MNOK 5 er tapsgarantien lik verdien av låneporteføljen og



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

- (ii) 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.

Retten til motregning i bankens provisjon

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

Likviditetsforpliktelse til og aksjonæravtale med Eika Boligkreditt

Likviditetsstøtte til EBK er regulert i avtale datert 10. mai 2012 om kjøp av obligasjoner med fortrinnsrett.

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, uten at disse er tilbakebetalt, kommer de til fratrukk ved beregning av eierbankens gjenstående likviditetsforpliktelse. 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 økes til inntil det dobbelte av deres opprinnelige pro-rata andel. 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.



Askim & Spydeberg
SPAREBANK

NOTE 42 – Leieavtaler – IFRS 16

Selskapets bruksretteiendeler er kategorisert og presentert i tabellen under.

Bruksretteiendeler	Bygninger	
Innregnet 1. januar 2021	4 689	
Tilgang av bruksretteiendeler		
Nedskrivninger		
Overføringer og reklassifiseringer		
Omregningsdifferanser		
Anskaffelseskost 31. desember 2021	4 689	
Akkumulerte av- og nedskrivninger		
Avskrivninger	987	
Nedskrivninger i perioden	1 481	
Avtendinger		
Overføringer og reklassifiseringer		
Omregningsdifferanser		
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31. desember 2021	2 468	
Balansført verdi av bruksretteiendeler 31. desember 2021	2 221	
	Bygninger	
Endringer i leieforpliktelse		
Ved førstegangsansettelse 01.01.2021	4 688	
Nye/ endrede leieforpliktelse innregnet i perioden		
Betaling av hovedstol	-1 611	
Betaling av renter	-85	
Rentekostnad tilknyttet leieforpliktelse	65	
Omregningsdifferanser		
Totale leieforpliktelse 31. desember 2021	3 077	
Herav:	3 077	
Kortsiktige leieforpliktelse		
Langsiktige leieforpliktelse	3 077	
Andre leiekostnader innregnet i resultatet		Total
Variable leiebetalinger kostnadsført i perioden, felleskostnader leide lokaler		383
Driftskostnader i perioden knyttet til kortsiktige leieavtaler (inkludert kortsiktige leieavtaler av lav verdi)		0
Driftskostnader i perioden knyttet til eiendeler av lav verdi (ekskludert kortsiktige leieavtaler over)		275
Totale leiekostnader inkludert i andre driftskostnader		658

NOTE 43 - Hendelser etter balansedagen

Det har ikke vært vesentlige hendelser som har innvirkning på bedømmelsen og vurderingen av regnskapet for 2021 etter balansedagen.



KPMG AS
Sørkedalsveien 6
Postboks 7000 Majorstuen
0306 Oslo

Telephone +47 45 40 40 63
Fax
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlingen i Askim & Spydeberg Sparebank

Uavhengig revisors beretning

Konklusjon

Vi har revidert Askim & Spydeberg Sparebanks årsregnskap, som består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap, oppstilling over endringer i egenkapital og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav,
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2021 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak §1-4 annet ledd bokstav b, og
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av konsernets finansielle stilling per 31. desember 2021 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak §1-4 første ledd bokstav b.

Vår konklusjon er konsistent med vår tilleggsrapport til revisjonsutvalget.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Vi er ikke kjent med at vi har levert tjenester som er i strid med forbudet i revisjonsforordningen (EU) No 537/2014 artikkel 5 nr. 1.

Vi har vært Askim & Spydeberg Sparebanks revisor sammenhengende i 12 år fra valget i forstanderskapet 28. april 2010 for regnskapsåret 2010 og ble gjenvalgt på generalforsamlingen 24. mars 2021 for regnskapsåret 2021.

Offices in:

KPMG AS, a Norwegian limited liability company and member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Statsautoriserte revisorer - medlemmer av Den norske Revisorforening

Oslo	Elverum	Mo i Rana	Stord
Alta	Finnsnes	Molde	Straume
Arendal	Hamar	Skien	Tromsø
Bergen	Haugesund	Sandefjord	Trondheim
Bodo	Knarvik	Sandnessjøen	Tynset
Drammen	Kristiansand	Stavanger	Ålesund

Penneo Dokumentnøkkel: L1BV0-SOQEG-QA48C-KEWWL-00JW-D68WH



Sentrale forhold ved revisjonen

Sentrale forhold ved revisjonen er de forhold vi mener var av størst betydning ved revisjonen av årsregnskapet for 2021. Disse forholdene ble håndtert ved revisjonens utførelse og da vi dannet oss vår mening om årsregnskapet som helhet. Vi konkluderer ikke særskilt på disse forholdene.

1. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet

Det vises til Note 2 Kreditt risiko, Note 3 Bruk av estimater og skjønnsmessige vurderinger, Note 6 Utlån til kunder fordelt på nivå for kredittkvalitet, Note 10 Nedskrivninger på Utlån, ubenyttede kreditter og garantier, Note 11 Nedskrivninger, tap, finansiell risiko samt styrets årsberetning under avsnittet omdømmekritisk medieomtale høsten 2021 og redegjørelse for årsregnskapet.

Beskrivelse av forholdet	Vår revisjonsmessige tilnærming
<p>Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet som ikke er kredittforringet utgjør MNOK 14,3 for morselskapet og konsernet per 31.12.2021. Forventet kredittap på utlån og garantier til bedriftsmarkedet som er kredittforringet utgjør MNOK 61,9 for morselskapet og konsernet per 31.12.2021.</p> <p>For utlån og garantier krever IFRS 9 at banken beregner forventet kredittap for de neste 12 måneder for lån som ikke har vesentlig økning i kreditt risiko (steg 1), og forventet kredittap over hele lånets løpetid for lån som har vesentlig økning i kreditt risiko (steg 2). Banken anvender modeller for beregning av forventet kredittap i steg 1 og 2. Modellverket er komplekst og omfatter store mengder data. Samtidig innebærer beregningen at ledelsen utøver skjønn, spesielt knyttet til følgende parametere;</p> <ul style="list-style-type: none"> • sannsynlighet for mislighold (PD), • tap ved mislighold (LGD), • eksponering ved mislighold (EAD), • definisjon av vesentlig økning i kreditt risiko, • vektning av ulike framtdsrettede makroøkonomiske scenarier <p>Banken har i 2021 foretatt en tilleggsavsetning knyttet til usikkerhet i benyttet ledetids-PD i forbindelse med overgang til ny ECL-modell.</p> <p>For utlån og garantier hvor det er vesentlig økning i kreditt risiko og hvor det foreligger kredittforringet finansiell eiendel (steg 3) foretar banken en individuell vurdering av forventet kredittap over hele engasjementets løpetid. Fastsettelse av forventet kredittap innebærer</p>	<p>Vi har dannet oss en forståelse av bankens definisjoner og metoder for innregning og måling av forventet kredittap for bedriftsmarkedet.</p> <p>Vi har innhentet attestasjonsuttalelse (ISAE 3000) fra uavhengige revisorer som har vurdert om modellrammeverk for tapsavsetninger i det alt vesentlige er utformet og har fungert for estimater per 31.12.21 i samsvar med fastsatte målekriterier og i tråd med gjeldende regelverk, herunder:</p> <ul style="list-style-type: none"> • at PD, LGD og EAD som inngår i ECL-modellen i det alt vesentlige beregnes i overensstemmelse med modellrammeverket, • at datagrunnlaget benyttes korrekt i ECL-modellens beregninger, og • at ECL-modellen beregner tap i overensstemmelse med kravene i IFRS 9 <p>Vi har vurdert uavhengig revisors kompetanse og objektivitet. Vi har videre, med bistand fra vår spesialist på kredittmodeller, evaluert resultatene i rapporten for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon.</p> <p>Vi har også utført egne handlinger for å teste fullstendighet og nøyaktighet av datagrunnlaget i modellberegnet ECL.</p> <p>For å vurdere rimeligheten av ledelsens skjønnsmessige vurderinger lagt til grunn i beregningene av forventet kredittap for steg 1 og 2 har vi blant annet:</p> <ul style="list-style-type: none"> • evaluert bankens benyttede definisjon av vesentlig økning i kreditt risiko og bankens vektning av ulike scenarier, • vurdert ledelsens dokumenterte skjønn knyttet til tilleggsavsetninger som følge av usikkerhet i modellberegning

Penneo Dokumentnøkkel: LTBV0-SOQEG-QA48C-KEVWL-00JW-D68WH



<p>stor grad av skjønn fra ledelsens side. Sentrale momenter i ledelsens vurderinger er:</p> <ul style="list-style-type: none"> • identifisering av kredittforringede engasjementer, • forutsetninger for fastsettelsen av forventede kontantstrømmer inkludert verdsettelse av sikkerheter. <p>På bakgrunn av størrelsen på brutto utlån, iboende kredittrisiko, kompleksiteten i modellberegningene og graden av ledelsens skjønn ved utarbeidelse av estimatene, anser vi forventet kreditttap som et sentralt forhold ved revisjonen.</p>	<p>Vi har dannet oss en forståelse av hvordan banken identifiserer og følger opp engasjementer som er kredittforringet (steg 3). For et utvalg engasjementer i steg 3 har vi vurdert rimeligheten av ledelsens estimater, samt evaluert størrelsen av forventede kontantstrømmer ved å teste sikkerhetsverdier mot interne og eksterne verdsettelse.</p> <p>For å utfordre banken på hvorvidt det skulle vært andre engasjementer under individuell tapsvurdering, har vi dannet vårt eget syn på om det foreligger indikasjoner på at engasjementer i bedriftsmarkedsporføljen er kredittforringet ved bruk av eksterne kredittopplysninger og annen offentlig tilgjengelig informasjon, inkludert utvalgt medieomtale. Vi har gjennomført møte med bankens engasjerte gransker og fått presentert deres foreløpige funn for å identifisere eventuelle forhold som kan ha betydning for vår revisjon. I den forbindelse har vi også vurdert granskers kompetanse og objektivitet.</p> <p>Vi vurderte om noteopplysninger knyttet til IFRS 9 og forventet kreditttap var tilstrekkelig etter kravene i IFRS 7.</p>
---	--

2. IT-systemer og applikasjonskontroller

Det vises til Note 5 Risikostyring, avsnitt om operasjonell risiko.

<i>Beskrivelse av forholdet</i>	<i>Vår revisjonsmessige tilnærming</i>
<p>Askim & Spydeberg Sparebank er avhengig av at IT-infrastrukturen i banken fungerer som tilsiktet.</p> <p>Banken benytter et standard kjernesystem levert og driftet av ekstern tjenesteleverandør. God styring og kontroll med IT-systemene er av vesentlig betydning for å sikre nøyaktig, fullstendig og pålitelig finansiell rapportering.</p> <p>Videre understøtter IT-systemene regulatorisk etterlevelse av rapportering til myndigheter, noe som er sentralt for konsesjonspliktige virksomheter.</p> <p>Systemet beregner blant annet rente på innlån og utlån (såkalte applikasjonskontroller) og bankens interne kontrollsystemer bygger på systemgenererte rapporter.</p> <p>På bakgrunn av IT-systemenes betydning for bankens virksomhet har vi identifisert dette området som et sentralt forhold ved vår revisjon.</p>	<p>I forbindelse med vår revisjon har vi opparbeidet oss en forståelse av kontrollmiljøet og testet at utvalgte generelle IT kontroller fungerer som forutsatt og understøtter viktige applikasjonskontroller. Vi har i våre kontroller hatt hovedfokus på tilgangsstyring.</p> <p>Uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren har vurdert og testet internkontroller knyttet til IT systemene hos ekstern tjenesteleverandør. Vi har innhentet attestasjonsuttalelse (ISAE 3402) fra uavhengig revisor for å vurdere om tjenesteleverandøren har tilfredsstillende internkontroll på områder av vesentlig betydning for Askim & Spydeberg Sparebank. Vi har vurdert revisorens kompetanse og objektivitet, og vi gjennomgikk rapportene for å vurdere mulige avvik og konsekvenser for vår revisjon.</p> <p>Vi har bedt uavhengig revisor hos tjenesteleverandøren om å teste et utvalg standard rapporter og nøkkelfunksjonaliteter i kjernesystemet for å vurdere:</p> <ul style="list-style-type: none"> • om utvalgte standardrapporter fra systemet inneholder all relevant data, og

Penneo Dokumentnøkkel: L1BV0-SOQEG-QA48C-KEVWL-00JW-D68WH



	<ul style="list-style-type: none">• om nøkkelfunksjonalitetene, herunder kontroller knyttet til renteberegninger, annuiteter og gebyrer fungerer som forutsatt. <p>Vi har forespurt ledelsen om deres evaluering og oppfølging av uavhengig revisors rapport hos tjenesteleverandørene for å påse at eventuelle funn er hensiktsmessig fulgt opp.</p> <p>I vårt arbeid med å forstå kontrollmiljøet, teste kontroller og gjennomgå rapportene har vi benyttet våre spesialister innen IT-revisjon.</p>
--	--

Øvrig informasjon

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

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

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

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

Vår uttalelse om årsberetningen gjelder tilsvarende for redegjørelsen om samfunnsansvar.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet og for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med forskrift om årsregnskap for banker og finansieringsforetak §1-4 første og annet ledd bokstav b. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

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



Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

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

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Vi gir revisjonsutvalget en uttalelse om at vi har etterlevd relevante etiske krav til uavhengighet, og om at vi har kommunisert og vil kommunisere med dem alle relasjoner og andre forhold som med rimelighet kan tenkes å kunne påvirke vår uavhengighet, og, der det er relevant, om tilhørende forholdsregler.



Uavhengig revisors beretning - Askim & Spydeberg Sparebank

Av de sakene vi har kommunisert med styret, tar vi standpunkt til hvilke som var av størst betydning for revisjonen av årsregnskapet for den aktuelle perioden, og som derfor er sentrale forhold ved revisjonen. Vi beskriver disse sakene i revisjonsberetningen med mindre lov eller forskrift hindrer offentliggjøring av saken, eller dersom vi, i ekstremt sjeldne tilfeller, beslutter at en sak ikke skal omtales i beretningen siden de negative konsekvensene av en slik offentliggjøring med rimelighet må forventes å oppveie allmennhetens interesse av at saken blir omtalt.

Oslo, 28. mars 2022
KPMG AS

Geir Moen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Penneo Dokumentnøkkel: LTBV0-SQEG-QA48C-KEVWL-00JW-D68WH



PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo"™ - sikker digital signatur.
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Geir Moen

Partner

På vegne av: KPMG AS

Serienummer: 9578-5999-4-2322213

IP: 80.232.xxx.xxx

2022-03-28 14:17:30 UTC



Geir Moen

Statsautorisert revisor

På vegne av: KPMG AS

Serienummer: 9578-5999-4-2322213

IP: 80.232.xxx.xxx

2022-03-28 14:17:30 UTC



Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validate>

Penneo Dokumentnøkkel: LTBV0-SOQEG-QA48C-KEYWL-00JW-D68WH