



Årsberetning 2015

Årsberetning 2015

for Askim & Spydeberg Sparebank

Innhold

Tillitsvalgte i Askim & Spydeberg Sparebank	3
Innledning - Virksomhet, rammebetingelser m.v	4 - 8
Redegjørelse for årsregnskapet - Resultatregnskapet	8 - 9
Redegjørelse for årsregnskapet - Balansen	9 - 11
Kontantstrøm	11
Virksomhetsstyring	11
Risikoforhold	11
Fremtidig utvikling	12 - 13
Arsresultat og disponering	13
Regnskap	14 - 17
Kontantstrømoppstilling	18
Noter	19 - 45
Årsregnskap 2015 Proforma	46 - 49
Regnskapstall siste 5 år	50
Regnskapstall i % av GFVK siste 5 år	51
Kontrollkomiteens melding	53
Revisors beretning	54-55

Foto: Studio CB og Askim & Spydeberg Sparebank/Eika
Opplag: 200 stk
Trykk: Østfold Trykkeri
Design: Dalsgren designbyrå

Bønder i by'n: Tom Sandham og Marianne Rud delte ut gratis brus med egen etikett til alle barna. I tillegg hadde vi konkurranser for både voksne og barn, noen som var veldig populært.



Tillitsvalgte i Askim & Spydeberg Sparebank

STYRET

Per Morten Ødegaard – *styreleder*
Roy Aasen – *nestleder*
Kari Tveter Iversen
Ann-Lovise Haugland
Per Kristian Stai
Ole Svenneby
Tom Sandham – *ansattes representant*
Tor Erik Finstad – *ansattes representant*

Varamedlemmer

Børre Skjolden
Per Jeppesen
Morten Dahl

Kontrollkomiteen

Øystein Holene – *leder*
Vegard Lien
Trond Solberg

FORSTANDERSKAPET

Bente Mosling Haugen – *leder*
Aud Hilde Hærland – *nestleder*

Innskytervalgte

Astrid Margrete Enersen
Lars Holene
Dag Eriksen
Kari Molle Bråten
Hilmar Dingstad
Martha Mjølnerød

Valgt av egenkapitalbeviserne

Lloyd Lilleng
Line Tronstad
Trine Martiniussen
Anne Sofie Hoff
Gisle Gudim
Cathrin Anfinsen Thon
Thorbjørn Werner
Toril Ødegård

Ansattevalgte

Gry Moen
Synnøve Svartbekk
Bente Jacobsen
Tom Sydengen
Petter Agnalt
Mona Arnesen Heen

Kommunevalgte

John Dokken
Grethe Aasgaard

Årsberetning 2015 for Askim & Spydeberg Sparebank

VIRKSOMHETENS ART OG TILHOLDSSTED

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 således lange banktradisjoner som videreføres i den fusjonerte banken.

Askim & Spydeberg Sparebank er en sparebank i henhold til Lov om Sparebanker. Banken driver bankvirksomhet og tilhørende tjenestetilbud. Banken har sitt hovedkontor i Askim kommune.

Banken har kontor i Spydeberg Kommune, Skiptvet kommune, Ski Kommune og As kommune.

Banken driver sin virksomhet i egne eide lokaler i Askim og Spydeberg. Banken leier lokaler til kontorene i Ski, As og Skiptvet.

Bankens naturlige markedsområder er Indre Østfold og Follo.

Banken har en profil som retter seg mot personmarkedet, jord- og skogbruk, små og mellomstore bedrifter samt offentlig sektor i primærområdene.

Askim & Spydeberg Sparebank er banken der du treffer mennesker. Askim & Spydeberg Sparebank 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 merkevarenavnet «Aktiv Eiendomsmegling Follo».

Askim & Spydeberg Sparebank eier 66 % av aksjene i Estator Eiendomsmegling AS.

Askim & Spydeberg Sparebank eier også 48,33 % av Sparebankenes Eiendomsmegler AS i Askim.

FUSJON

Askim Sparebank og Spydeberg Sparebank fusjonerte med virkning fra 1. april 2015.

Askim Sparebank er juridisk overtagende bank og navnet er endret til Askim & Spydeberg Sparebank.

Askim Sparebank har historisk utarbeidet regnskapet iht. gjeldende lover, forskrift om årsregnskap for banker og god regnskapsskikk (NGAAP).

Den fusjonerte banken, Askim & Spydeberg Sparebank, utarbeider også regnskapet iht. gjeldende lover, forskrift om årsregnskap for banker og god regnskapsskikk (NGAAP).

Resultat regnskapet for 2014 og balansen pr. 31.12.2014 i det offisielle regnskapet inkluderer kun tallene fra «gamle» Askim Sparebank mens resultatet for 2015 og balansen 31.12.2015 inkluderer tallene for den fusjonerte banken.

Derfor er tallene omarbeidet, slik at nøkkeltallene blir sammenlignbare. Proforma finansiell informasjon er utarbeidet for å vise den fusjonerte bankens utvikling som om transaksjonen hadde blitt gjennomført med virkning fra 1. april 2014.

Proforma finansiell informasjon er utelukkende utarbeidet for veiledende formål. Det er større grad av usikkerhet knyttet til proforma finansiell informasjon enn historisk finansiell informasjon.

Fusjonen følger reglene i NGAAP og er gjennomført som en transaksjon. Netto eiendeler i Spydeberg Sparebank er innregnet i Askim Sparebank sin balanse pr. 1. april 2015. Negativ goodwill har oppstått ved at verdien av netto eiendeler ikke samsvarer med vederlaget som ble gitt i fusjonen.

Negativ goodwill på fusjonstidspunktet 1. april 2015, utgjorde MNOK 14,1 som inntektsføres lineært over 5 år.

RAMMEBETINGELSER

Bankens rammebetingelser er i hovedsak fastsatt i Sparebankloven og Finansieringsvirksomhetsloven, samt forskrifter fra Finanstilsynet og Bankenes Sikringsfond. Askim & Spydeberg Sparebank er en lokal, selvstendig sparebank. Banken har utstedt egenkapitalbevis som i sin helhet eies av Sparebankstiftelsen Askim (67,66 %) og Sparebankstiftelsen Spydeberg (32,34 %). Askim & Spydeberg Sparebank er sterkt lokalt forankret gjennom forstanderskapets sammensetning. Medlemmene i forstanderskapet er valgt av innskyterne, egenkapitalbeviserne, Askim kommune, Spydeberg kommune 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.

NORSK ØKONOMI 2015

For norsk økonomi var 2015 et overgangså, fra oljerikdom til omstilling. Et år hvor oljeprisfallet, som startet høsten før, tiltok i styrke mot slutten av 2015. BNP-veksten, som publiseres i februar, blir trolig om lag halvannen prosent understøttet av rause offentlige budsjetter og en ekspansiv pengepolitikk.

Norges Bank fortsatte å kutte sin foliorente gjennom 2015. Denne innskuddsrenten er nå halvert siden begynnelsen av desember 2014 - til dagens 0,75 %. Ved utgangen av året priset markedene inn ytterligere kutt 2016.

Kronekursen svekket seg med om lag 8 % gjennom året. En svekkelse som trakk opp importprisene. Konsumprisindeksen steg i 2015 med 2,1 %. Norges Bank ventet ved sitt siste rentemøte, i desember 2015, at årslønnsveksten ville ende på 2,7 % for samme periode.

BNP-veksten var for svak til å hindre en stigning i arbeidsledigheten til om lag 100 000 mennesker ved årsskiftet, målt ved de sesongjusterte tallene fra NAV, som inkluderer ledige og de som er på arbeidsmarkedstiltak.

Boligprisene steg med 7,2 % fra 2014 til 2015, målt ved prisindeksen som Eiendom Norge utarbeider. Boligprisindeksen var imidlertid ujevnt fordelt med en svak utvikling i byer og områder hvor oljenæringen har en dominerende rolle. Oljenæringen har en svært begrenset rolle i næringslivet i Askim & Spydeberg Sparebank sitt naturlige markedsområde. Det vil være den indirekte effekten av redusert aktivitet og reduserte investeringer i oljenæringen som vil kunne påvirke aktiviteten, arbeidsledigheten og boligprisene i Askim & Spydeberg Sparebank sitt markedsområde.

De fallende oljeprisene satte naturlig nok sitt preg på børsene. Oslo Børs sin hovedindeks (OSEBX), endte opp 5,3 % for året, godt hjulpet av rentefallet.

Utsiktene for norsk økonomi er usikre ved utgangen av året. Fortsatt er behovet for omstilling fra olje- til andre konkurransekraftige næringer stort. Et nytt moment er flyktningkrisen. I 2015 kom det om lag 30 000 flyktninger til Norge, mens UDI venter om lag det dobbelte i 2016.



Fusjonsfeiring 27. april: Linda Stensby delte ut boller og kaffe til morgenfriske pendlere på Askim stasjon.

STRATEGISK SAMARBEID

Eika Gruppen – styrker lokalbanken.

Askim & Spydeberg Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en av 75 lokalbanker i Eika Alliansen. Bankene i Eika alliansen, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt utgjør Eika Alliansen. Eika Alliansen er en av Norges største finansgrupperinger, med en samlet forvaltningskapital på mer enn 300 milliarder kroner.

Eikabankene har bidratt til økonomisk utvikling og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i norske lokalsamfunn i snart 200 år. Bankene i Eika Alliansen har full selvstendighet og styring av egen strategi og sin lokale merkevare. Nærhet og personlig engasjement for kundene og lokalsamfunnet, kombinert med inngående kunnskap om kundenes behov og bedriftenes lokale marked, er Eikabankenes viktigste konkurransefortrinn. Bankene i Eika Alliansen er dermed unike og viktige økonomiske bidragsytere til vekst og utvikling for både privatpersoner og norsk samfunns- og næringsliv. I første rekke gjennom sitt engasjement for lokalsamfunnet og som tilbyder av økonomisk rådgiving, kreditt og finans- produkter tilpasset lokalt næringsliv og folk flest. Bankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet. Med 190 bankkontorer i 120 kommuner representerer Eikabankene en viktig aktør i norsk finansnæring og bidrar til næringslivets verdiskaping i mange norske lokalsamfunn.

Eika Gruppen utgjør finanskonsernet i Eika Alliansen og konsernets visjon er «Vi styrker lokalbanken». Konsernets kjernevirksomhet er tjenesteleveranser til Eikabankene og Eikabankenes kunder. Eika Gruppen utvikler og leverer tjenester som understøtter stabil og effektiv bankdrift, samt løsninger og kompetanse som skal sikre videre vekst og utvikling i bankene, lokalsamfunnet og ikke minst for kundene. Konkret innebærer det blant annet å levere en komplett plattform for bank- infrastruktur, inkludert IT, betalingsformidling og digitale tjenester som nett- og mobilbank. Eika Gruppen har et profesjonalsert prosjekt- og utviklingsmiljø som investerer store ressurser i utvikling av nye, digitale løsninger for lokalbankene.

Produktselskapene i Eika Gruppen - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling - leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende konsepter. Utover disse leveransene gir Eika

Bedriftsreferanse i SALDO: Sven Harald Østby er driftsjef i H. Fjeldstad AS, firmaet som blant mye annet sørger for snøfrie veier i Follo.
- Det er en solid bank der du føler deg velkommen, sier han om Askim & Spydeberg Sparebank.



Gruppen alliansebankene tilgang til kompetanseutvikling med Eika Skolen og virksomhetsstyring med Eika ViS. I tillegg arbeider Eika Gruppen innenfor områder som kommunikasjon, marked og merkevare og næringspolitikk for å ivareta Eikabankenes næringspolitiske interesser på disse områdene. Eika Gruppens samlede leveranser sikrer Eikabankenes konkurransedyktighet slik at de kan bygge videre på sin sterke, lokale markedsposisjon.

Eika Boligkreditt er en del av Eika Alliansen og er direkte eid av 72 lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditt har som hovedformål å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig funding. Selskapet har en forvaltningskapital på omlag 77 milliarder og er, med sin tilgang til det internasjonale markedet for obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), en viktig finansieringskilde for alliansebankenes boliglansportefølge.

MARKEDSOMRÅDE

Askim & Spydeberg Sparebank har, og skal fortsatt ha, en sterk posisjon i Indre Østfold. Indre Østfold er også en region med stor aktivitet. Nortura i Hærland og Glava i Askim har gjort store investeringer. Disse investeringene viser at næringslivet har tro på Indre Østfold som region. Både Askim kommune og Spydeberg kommune gjør mye for å legge til rette for næringsutvikling i kommunen. På det nye næringsområdet Holt i Hobøl er de første etableringene i gang.

Askim kommune og Spydeberg kommune legger også til rette for økt boligbygging. Flere utbyggingsprosjekter er igangsatt i 2015 i tillegg til at det er mange spennende utbyggingsprosjekter for boliger under planlegging. Utbyggingen av E18 går sin gang og vil uten tvil være et stort aktivum for Indre Østfold når den blir ferdig.

Gjennom bankens kontorer i Ski og Ås opererer Askim & Spydeberg Sparebank i noen av Norges mest sentrale vekstområder. Askim & Spydeberg Sparebank er godt etablert i Ski og Ås med Follo som markedsområde. Follo er en region i vekst. Byggingen av "Follobanen", nytt dobbeltspor for jernbanen mellom Ski og Oslo S, er godt i gang. Follo vil bli ennå 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. Det er et stort og tradisjonsrikt universitetsmiljø i Ås med utspring i det som en gang het Norges Lanbrukshøgskole, nå NMBU. Det akademiske miljøet i regionen styrkes ytterligere når Norges Veterinærhøgskole flytter fra Oslo til Ås i 2018/19. Ski og Ås er dessuten blitt utpekt som regionsbyer for Oslo.

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

EIENDOMSMEGLING

I 2011 gjorde banken et strategisk kjøp av 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. Aktiv Eiendomsmegling Follo har i 2015 vært med på å styrke og videreutvikle bankens posisjon i Follo, gjennom synergieffekter både for bank- og meglervirksomheten.

BRUK AV BOLIGKREDITTFORETAK

Askim & Spydeberg Sparebank har i 2015 hatt en balansert bruk av Eika Boligkreditt, ved at banken også har tatt en del godt sikrede boliglån på egen balanse. Askim & Spydeberg Sparebank har ikke flyttet porteføljer av lån til Eika Boligkreditt i 2015. De lån som er formidlet til Eika Boligkreditt i 2015 har blitt etablert fortløpende ved opprettelse av nye kundeforhold eller refinansiering av løpende lån.

ARBEIDSMILJØ OG PERSONALE

Sykefraværet i banken var i 2015 på 3,74 % av total arbeidstid. Av dette fraværet var 10 sykefravær lenger enn 2 uker. Det har ikke vært spesielle årsakssammenhenger til langtidsfraværet.

Det har ikke forekommet eller blitt rapportert om alvorlige arbeidsuhell eller ulykker i løpet av året.

Arbeidsmiljøet betraktes som godt. Samarbeidet med de ansattes tillitsvalgte har fungert bra og bidratt positivt til driften. Bedriftshelse-tjeneste og oppfølging av nødvendige tiltak innenfor HMS ivaretas gjennom avtale med ekstern leverandør kombinert med nødvendige interne tiltak.

Bankens sikkerhetsrutiner bedømmes som gode.

LIKESTILLING

Av bankens 65 ansatte er 41 kvinner. Bankens ledelse består av 5 menn og 1 kvinne. Bankens styre har 2 kvinnelige og 6 mannlige medlemmer. 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 etc. er kjønnene likestilt. Ansettelsesutvalget fungerer etter intensjonen og ivaretar dermed interessene for likestilling mellom kjønnene.

For styret er det svært viktig å sørge for at banken til en hver tid har en godt tilpasset organisasjon med kompetente og kundefokusede medarbeidere. Dette er spesielt viktig når kravene til kompetanse øker, blant annet gjennom nye autorisasjonsordninger fra finansnæringsens egne organisasjoner. Økt kompetanse hos våre kunder er også en drivkraft i denne sammenhengen.

DISKRIMINERING

Banken har nulltoleranse for diskriminering og har aldri opplevd å ha noen saker knyttet til diskriminering.

BANKEN OG LOKALSAMFUNNET

Banken har i 2015 vært en vesentlig bidragsyter til lokalsamfunnet gjennom sponsorstøtte og gaver på til sammen ca. MNOK 3. I forbindelse med fusjonen ble det gitt MNOK 1,5 til hver av stiftelsene, Sparebankstiftelsen Askim og Sparebankstiftelsen Spydeberg. Disse stiftelsene gir også betydelige gaver i vårt lokalmiljø i Indre Østfold. Gjennom bankens støtte til «Askimbyen» og «Småbyen Spydeberg» er banken med på å bidra til positive aktiviteter i lokalsamfunnet som «Spydeberg Smia» og «Bønder i By'n» i Askim. Også i 2015 var banken med å støtte Spydeberg Rock festival og Kraftfestivalen i Askim. Disse to festivalene har blitt årlige innslag i vår kulturkalender som svært mange i Indre Østfold ser frem til. Banken har også sponset Askim Kulturhus i 2015. Askim & Spydeberg Sparebank har i 2015, akkurat som i tidligere år, vært en betydelig sponsor for ulike lag og foreninger i bankens definerte markedsområde.

FORSKNING OG UTVIKLING, FOU

Banken har ikke FoU-aktiviteter pågående og har ingen kostnadsførte utgifter av betydning relatert til dette for 2015.

MILJØRAPPORTERING

Etter styrets oppfatning forurenses ikke bankens virksomhet det ytre miljø utover det som er normalt for kontordrift.



Ildsjet: Kenneth Hansen (i front) under årets utgave av Spydeberg Rock Festival. Sammen med Askim & Spydeberg Sparebank sørget vi for at de minste fikk en fin opplevelse under barnarrangementet som Askim & Spydeberg Sparebank sponset med gratis inngang til alle.

SAMMFUNNSANSVAR

Omfang av retningslinjene

Bankens retningslinjer for samfunnsansvar omhandler hvordan bankens verdiskapning baseres på lønnsom, ansvarlig og bærekraftig drift. Retningslinjene omfatter finansielle, miljømessige og sosiale spørsmål og -risiko. Bankens virksomhet, produkter og tjenester skal gjenspeile de utfordringene samfunnet står overfor og det kundene er opptatt av.

Banken skal vise ansvarlighet i utøvelsen av sin virksomhet, med målsetting om å skape langsiktige resultater og løsninger for bankens kunder og samfunnet.

De produkter banken tilbyr skal være nyttige for samfunnet og lønnsomme for banken, og banken skal ha en aktiv holdning til samfunnsansvar i sitt produkttilbud til kundene og i kredittvurderingen. Banken skal ha høy etisk bevissthet, og bankens etiske retningslinjer skal være kjent for alle ansatte. Konsekvensen av brudd på de etiske retningslinjene skal være tydelig kommunisert ut i organisasjonen.

Banken og menneskerettighetene

Banken skal støtte og respektere vern av internasjonalt anerkjente menneskerettigheter, og skal på ingen måte medvirke til brudd på menneskerettighetene.

Banken har sin virksomhet i Norge og møter ikke store utfordringer knyttet til menneskerettigheter i sin daglige virksomhet. Gjennom valg av produkter og leverandører ønsker banken å fremme støtte og respekt for anerkjente menneskerettigheter.

Banken og miljøet

Banken ønsker å opptre ansvarlig i forhold til klima og miljø. Banken vil fremme bruk av miljøvennlige produkter i egen drift så langt dette lar seg gjøre.

Banken har i lang tid jobbet aktivt for å få ned forbruket av papir og øke den elektroniske formidlingen av informasjon og den elektroniske lagringen av denne. Redusert papirmengde gir mindre transport- og arkiveringsbehov både internt i banken og hos bankens kunder. Det langsiktige målet er at all utveksling av informasjon med kunden skal skje elektronisk. Et slikt mål kan kun nås i et samarbeid med bankens underleverandører.

Ved bruk av produkter som kan skade helse og miljø skal banken vise aktsomhet og treffe rimelige tiltak for å forbygge og begrense slike skader. Banken vil benytte kildesortering og ha et kritisk blikk på hvilke reiser som kan erstattes med telefonmøter/ videokonferanser.

Banken, myndighetene og samfunnet

Banken skal etterleve gjeldende lover og forskrifter gitt i medhold av lov, herunder forvalte de midler den har rådighet over på en trygg måte. Banken og dens ansatte skal ikke på noen måte anbefale eller ta initiativ til brudd på eller omgåelse av gjeldende lover og forskrifter.

Det er null toleranse for mottak av «smøring» og «gaver» fra parter med egeninteresser.

Ved opprettelsen av nye kundeforhold gjennomfører banken en omfattende identitetskontroll for å unngå at banken blir utnyttet i forbindelse med korrupsjon og hvitvaskingstransaksjoner. Banken gjennomfører en løpende kontroll av alle transaksjoner og mistenkelige transaksjoner blir rapportert til Økokrim.

Banken skal være en aktiv bidragsyter i lokalsamfunnet i samsvar med bankens strategiske plan.

Med aktiv bidragsyter i lokalsamfunnet menes:

- et ønske om å bidra til å få i gang lokale bærekraftige tiltak, som skaper vekst og utvikling i lokalsamfunnet, og som samtidig gir banken grunnlag for videre utvikling og inntjening
- et ønske om å bidra til, og bedre kundenes finansielle stilling og lønnsomhet til fordel for kundene og banken
- å bidra gjennom bankens årlige gaveutdeling

Det kan oppstå situasjoner der banken står overfor valget enten å forfølge egne legitime forretningsmessige interesser eller samfunnets interesser. I slike tilfelle skal beslutningen fattes av styret når saken er av stor viktighet.

Banken og kundene

Banken skal oppfattes som en samarbeidspartner med høy troverdighet og kompetanse.

Informasjon til kundene skal være nøyaktig, forståelig og pålitelig, slik at kundene får muligheten for frie og rasjonelle valg av produkter og tjenester. Banken skal aldri bevisst gi informasjon som er tvetydig eller som er egnet til å villed en kunde.

Markedsføring og rådgivning av salg av produkter og tjenester skal skje med basis i saklig og korrekt informasjon, og forøvrig være i samsvar med markedsføringsloven. Annonser skal være skrevet i et klart og tydelig språk. I rådgivning og salg skal de ansatte ha fokus på kundens interesser.

Ved motstridene interesser hos bankens kunder/kundegrupper, skal banken opptre nøytralt. Dette er ikke til hinder for at banken på grunnlag av søknad og ut fra vanlige kriterier kan velge å gi tilbud til en eller flere kunder/kundegrupper uten å gi tilsvarende tilbud til andre.

Banken skal være åpen for alle typer kunder. Det skal ikke finne sted diskriminering basert på kundens alder, kjønn, rase, nasjonalitet eller sivil status.

Kundene skal møtes med respekt, og behandlingen skal være vennlig. Kommer en personlig låntaker i økonomiske vanskeligheter, skal de ansatte ha – og vise – en realistisk forståelse for kundens problemer. En skal søke å komme frem til løsninger som bør være akseptable for kunden, samtidig som de tjener bankens interesser. Krav og klager som fremsettes mot banken skal behandles omhyggelig og ryddig.



Stjernelaget: Strålende vær og vårt stjernelag i Askim & Spydeberg Sparebank var klar for kamp i sandvolleyball ved Askimhallen 13. juni 2015.

Banken og leverandørene

Bankens valg av leverandører skal gjenspeile bankens holdninger til samfunnsansvar.

Banken skal derfor fortrinnsvis inngå avtaler med leverandører som i hele sin virksomhet respekterer grunnleggende menneske- og arbeidstakerrettigheter, og som er bevisst sitt samfunnsansvar ved valg og oppfølging av underleverandører.

Banken og konkurrentene

Banken skal gi sine konkurrenter en effektiv, redelig og fair konkurranse. Opplysninger som banken gir om seg selv og sine produkter skal være korrekte. Tilsvarende gjelder opplysninger som gjelder konkurrenter og deres produkter, f.eks. i sammenlignende reklame.

Banken skal vise respekt for sine konkurrenter, og skal i sin markedsføring og sine uttalelser ikke nedvurdere konkurrentene eller deres produkter ved å utsette dem for ringeakt, latterliggjøring e.l.

Banken og dens valgte representanter

Bankens valgte representanter skal møtes med respekt og rettidig gis de opplysninger som de etter lov, forskrifter, bankens vedtekter og internt regelverk med videre har krav på.

Banken og de ansatte

Banken ønsker å skape et trivelig, positivt, motiverende, utviklende og utfordrende arbeidsmiljø.

Gjensidig tillit, samarbeid og åpenhet er grunnlaget for å nå dette mål. Det samme gjelder i samhandlingen med bankens tillitsvalgte.

Bankens ansatte forventes å omgås hverandre med respekt og å tilstrebe personlige relasjoner som underbygger den enkeltes integritet. Ærlighet og troverdighet verdsettes høyt. Diskriminering på grunn av kjønn, alder, rase og nasjonalitet skal ikke finne sted, og ingen ansatt i banken skal utsette andre ansatte for mobbing eller seksuell trakassering.

Banken og media

Banken skal ha en positiv holdning til media og søke så langt praktisk mulig å behandle mediegruppene og de enkelte aktører likt. For øvrig henvises det til bankens informasjons- og kommunikasjonspolicy.

FORTSATT DRIFT

Arsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Til grunn for denne vurdering ligger bankens sunne økonomiske drift, finansielle stilling og strategisk beslutning om å fusjonere med Spydeberg

Sparebank, samt styrets vurdering av fremtidsutsiktene.

Etter styrets mening gir årsregnskap og årsberetning en rettvise oversikt over utviklingen og resultatet av bankens virksomhet og økonomiske stilling.

REDEGJØRELSE FOR ÅRSREGNSKAPET

Driftsresultatet

Resultatet av ordinær drift etter skatt ble på MNOK 47,2 for 2015, mot MNOK 69,9 for 2014, en reduksjon på MNOK 22,7 sammenlignet med proformaregnskapet for 2014.

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter økte med MNOK 8,8 og mottatt utbytte økte med MNOK 4,4. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester ble redusert med MNOK 5,1 mens netto verdiendring og gevinst/tap valuta og verdipapirer ble redusert med MNOK 11,6. Bankens kostnader økte med MNOK 16. Det har i 2015 blitt kostnadsført ca. MNOK 12 i kostnader knyttet til gjennomføringen av fusjon mellom Askim Sparebank og Spydeberg Sparebank. Netto tap på utlån til kunder økte med MNOK 12,9.

Netto rente- og kredittprovisjoner

I kroner økte netto rente- og provisjonsinntekter med MNOK 8,8 fra totalt MNOK 134,4 i 2014 til totalt MNOK 143,2 i 2015. Målt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) har netto rente- og kredittprovisjonsinntekter blitt redusert fra 2,12 % 31.12.2014 til 2,08 % 31.12.2015.

Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester.

Garantiprovisjonsinntekter økte med totalt MNOK 0,4 sammenlignet med 2014.

Garantiprovisjoner fra Eika Boligkreditt bortfalt med virkning fra 1. oktober 2015.

Askim & Spydeberg Sparebank har ikke mottatt garantiprovisjoner fra deltagelse i garantikonsortium eller lignende i 2015.

Andre gebyrer og provisjonsinntekter ble redusert med MNOK 5,5 i 2015 sammenlignet med 2014. Målt i % av GFVK ble gebyrer og provisjonsinntekter redusert fra 0,86 % i 2014 til 0,71 % i 2015. Provisjonsinntekter fra kredittformidling ble redusert med MNOK 4,1, provisjonsinntekter fra salg av forsikringsprodukter ble redusert med MNOK 1 og gebyrer og provisjonsinntekter på betalingsformidling ble redusert med MNOK 1 i 2015 sammenlignet med 2014. Provisjonsinntekter fra formidlet verdipapirforvaltning økte med MNOK 0,6.

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

Bankens provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester er tilnærmet uendret i 2015 sammenlignet med 2014.

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

Forvaltningen av obligasjonsporteføljen utføres av Eika Kapitalforvaltning AS. Forvaltningen utføres i henhold til mandat fra Askim & Spydeberg Sparebank.

I 2015 har banken kostnadsført netto verdiendringer på MNOK 4,3 og netto realiserte tap på MNOK 0,5 i sum netto kostnad på MNOK 4,8 knyttet til obligasjonsporteføljen.

31.12.2015 har obligasjonsporteføljen en ikke inntektsført gevinst på MNOK 0,427.

Bankens plasseringer i pengemarkeds- og obligasjonsfond er definert som omløpsmiddel og bokført til markedsverdi. Plasseringene i pengemarkeds- og obligasjonsfond er bokført under balanseposten «aksjer, andeler og egenkapitalbevis» med en bokført verdi på MNOK 40,9.

Banken har inntektsført til sammen MNOK 0,6 i avkastning på plasseringer i pengemarkeds- og obligasjonsfond i 2015.

Beholdning av omløpsaksjer og aksjefond som ble tatt inn i regnskapet ifbm. fusjon er solgt i sin helhet i 2015.

Det er kostnadsført realiserte tap på omløpsaksjer og aksjefond med til sammen MNOK 0,2 i 2015.

Andre driftsinntekter

Banken leier ut 3 næringsseksjoner i bankbygget i Askim. Banken eier også en leilighet som leies ut til vaktmester i Askim. Banken fremleier en mindre del av lokalene banken leier på Ski.

Øvrig areal, både eide og leide, benyttes til egen virksomhet. Banken har ikke ledige lokaler pr. 31.12.2015.

Banken eier en festetomt i Spydeberg som er leid ut til Spydeberg kommune.

Samlede leieinntekter utgjør MNOK 1,2 i 2015.

Lønn og generelle administrasjonskostnader

Lønn og administrasjonskostnader bestående av lønn, pensjoner, sosiale kostnader og adm. kostnader økte med MNOK 17,5 som er en økning på 21,6 % sammenlignet med 2014.

MNOK 12 av dette kan direkte relateres til gjennomført fusjon. Det er vanskelig å avgrense fusjonskostnader eksakt mot kostnader knyttet til ordinær drift fordi en del av kostnadene er knyttet til bruk av interne ressurser, profilering, markedsføringskostnader etc. En del av disse kostnadene ville uansett påløpt og det er ikke mulig å beregne eksakt merkostnad knyttet til fusjon. Det legges derfor til grunn at de reelle fusjonskostnadene er noe høyere enn de nevnte MNOK 12 uten at dette tallfestes nærmere.

Målt i % av GFVK utgjør lønn, pensjoner, sosiale kostnader og administrasjonskostnader 1,42 % pr. 31.12.2015 mot 1,27 % pr. 31.12.2014.

Lønn og honorarer har økt med MNOK 3,6 (10,1 %) sammenlignet med 2014.



Foto: Jonas Ingstad



Giraffklubben Medlemsblad: Høsten 2015 kom Medlemsbladet til Giraffklubben ut i ny drakt. Ansvarlig for Giraffklubben Birgitte Grav, her sammen med maskot Hugo.

gevinst/tap i aktuarberegningen for 2015 er også ført direkte mot egenkapital og utsatt skatt.

Administrasjonskostnadene har økt med MNOK 13,4 (39,7 %) sammenlignet med 2014. Kostnader knyttet til fusjon mellom Askim Sparebank og Spydeberg Sparebank er hovedårsaken til kostnadsøkningen.

Avskrivninger

Avskrivningene er redusert med inntektsføring av badwill.

Avskrivninger på driftsmidler utgjør MNOK 4,1 men inntektsføring av badwill utgjør MNOK 2,1, slik at netto avskrivninger utgjør MNOK 2.

Andre driftskostnader

Andre driftskostnader har økt med MNOK 0,7 sammenlignet med 2014.

Tap og tapsavsetninger på utlån og garantier

Lån og garantier er gjennomgått og vurdert i samsvar med retningslinjene fra Finanstilsynet.

Banken har i 2015 bokført netto tap på utlån og garantier på til sammen MNOK 18,6 (0,28 % av GFVK) mot MNOK 5,7 (0,09 % av GFVK) i 2014. Bokførte tap i 2015 er høyere enn det de fusjonerte bankene har hatt tidligere år. Tapsføringene er i hovedsak gjort i form av nedskrivninger på løpende engasjement.

Det er ingen spesielle årsakssammenhenger til tapsføringene som har blitt gjort på en rekke engasjement.

BALANSEN

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen økte i 2015 med MNOK 519 (7,9 %).

Innskudd

Innskudd fra kunder økte i 2015 med MNOK 465 (9,2 %). Banken har ingen meglede innskudd. Banken har ingen fastrenteinnskudd. Banken har et innskudd fra pengemarkedsfond med til sammen MNOK 62 pr. 31.12.2015. Innskuddet har rullende 32 dagers gjensidig oppsigelse. Innskuddene dekker ved årsskifte 92 % av brutto utlån, mot 92,3 % forrige år. Askim & Spydeberg Sparebank har som målsetting at innskudd minimum skal dekke 82 % av brutto utlån.

Brutto utlån

Brutto utlån på egen balanse økte i 2015 med MNOK 524 (9,5 %). Økningen i utlån på egen balanse på MNOK 524 i 2015 fordelte seg med en økning på MNOK 306 (7,7 %) på utlån til personmarkedet mens utlån til næringslivskunder økte med MNOK 218 (14,27 %). Ved årsskiftet hadde banken formidlet en utlånsportefølje i Eika Boligkreditt på til sammen MNOK 2.501. Bankens utlånsvekst i Eika Boligkreditt i 2015 endte på MNOK 159 (6,8 %). Hensyntatt utlånsporteføljen i Eika Boligkreditt er bankens totale utlånsvekst i 2015 på MNOK 683 (8,7 %).

Samlet utgjør individuelle nedskrivninger på utlån, nedskrivninger på grupper av utlån og spesifisert avsetning på garantiansvar MNOK 53,6 pr. 31.12.2015 mot MNOK 38,5 pr. 31.12.2014. Samlede nedskrivninger utgjør 0,91 % av brutto utlån. Nedskrivninger på grupper av utlån utgjør MNOK 26,7 som er 0,44 % av brutto utlån. Styret har iht. brev fra Finanstilsynet, der banken blir bedt om å ta hensyn til både den direkte og indirekte effekten av oljeprisfallet, vurdert individuelle tapsavsetninger og avsetninger til tap på grupper av utlån. Styret anser tapsavsetningene som er foretatt pr. 31.12.2015 for å være tilstrekkelige i forhold til bankens risiko på utlån og garantier.

Garantier

Banken har stilt garantier for til sammen MNOK 283 pr. 31. desember 2015 mot MNOK 438 pr. 31. desember 2014.

Garantier overfor kunder fordeler seg med MNOK 52 i betalingsgarantier, MNOK 40 i kontraktsgarantier, MNOK 4 i skattegarantier og MNOK 13 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 173.

Verdipapirer

Banken hadde ikke omløpsaksjer 31.12.2015.

Forvaltningen av obligasjonsporteføljen utføres av Eika Kapitalforvaltning. Forvaltningen utføres i henhold til mandat. Mandatet er i tråd med bankens retningslinjer for forvaltning av og handel med verdipapirer. Bankens styre har fastsatt maksimumsrammer for disse aktivitetene. Det foretas en løpende kontroll og rapportering slik at virksomheten holdes innenfor gitte rammer.

Bankens obligasjonsbeholdning har en bokført verdi på MNOK 510,3 pr. 31. desember 2015. Historisk kostpris på bankens obligasjonsbeholdning er MNOK 514,9. Obligasjonsbeholdningens pålydende er MNOK 511,5. Obligasjonsbeholdningen er nedskrevet med MNOK 4,6 pr. 31.12.2015. 31.12.2014 var obligasjonsbeholdningen bokført til MNOK 484. Obligasjonsbeholdningen var da nedskrevet med MNOK 0,3.

Bankens beholdning av pengemarkeds- og obligasjonsfond er ført under posten «aksjer, andeler og egenkapitalbevis». Bankens plasseringer i pengemarkeds- og obligasjonsfond har en kostpris på MNOK 41,3 inklusiv mottatt utbytte 31.12.2015. Markedsverdien på pengemarkeds- og obligasjonsfondene er MNOK 40,9 pr. 31. desember 2015. Bokført verdi 31.12.2015 er lik markedsverdi. Mottatt utbytte og verdiendringer utgjør til sammen MNOK 0,6 i 2015.

Beholdningen av egenkapitalbevis pr. 31.12.2015 er bokført til en verdi på MNOK 4,8. Historisk kostpris på beholdningen av egenkapitalbevis er MNOK 5,9 pr. 31.12.2015. Hvert enkelt papir er bokført til den laveste verdien av markedsverdi og historisk kostpris 31.12.2015.

Porteføljen av unoterte anleggsaksjer er bokført til en verdi på MNOK 186,2 som tilsvarer historisk kostpris med fradrag av nedskrivninger på MNOK 0,4 som er bokført tidligere år. Av den totale beholdning av anleggsaksjer utgjør aksjer i Eika Boligkreditt AS MNOK 138 og aksjer i Eika-Gruppen AS MNOK 43,3. Disse to aksjepostene utgjør 97,4 % av

bankens totale beholdning av anleggsaksjer. Banken har også aksjer og andeler i 6 forskjellige eiendomsfond. Disse aksjene har en bokført verdi på MNOK 0,3 som tilsvarer antatt markedsverdi 31.12.2015. Beholdningen av aksjer og andeler i eiendomsfond er i sum nedskrevet med MNOK 0,7 pr. 31. desember 2015.

Egenkapital, soliditet og kapitaldekning

Bankens egenkapital, som består av grunnfondskapital, egenkapital-beviskapital, gavefond og annen egenkapital, utgjør til sammen MNOK 695,4. Bankens opptjente egenkapital utgjør 9,78 % av forvaltningskapitalen 31.12.2015. Bankens opptjente egenkapital utgjorde 10,03 % av forvaltningskapital 31.12.2014. Inntjeningen i 2015 har ikke vært tilstrekkelig til å øke den prosentvise uvektede egenkapitalandelen.

Bankens rene kjernekapitaldekning er 15,89 %, kjernekapitaldekning er 16,58 % og kapitaldekning er 16,58 % pr. 31.12.2015. Dette er over kapitaldeknings- og bufferkravene som gjelder fra 1. juli 2015.

Basel III/CRD IV setter økte krav til egenkapital i banken og ren kjernekapital spesielt. Pr. 31.12.2015 er Askim & Spydeberg Sparebank solid med en ren kjernekapitaldekning over minimumskravene. Det er imidlertid helt nødvendig at styret og administrasjonen har fokus på å styrke ren kjernekapitaldekning over tid. Dette kan gjøres gjennom solide resultater, en utbyttepolitikk noe lavere enn markedet generelt, balansert utlånsvekst og en optimalisering av sammensetningen av egenkapitalinstrumenter; egenkapitalbevis, hybridkapital og tilleggskapital.

Forhold etter regnskapsårets slutt

Det er ikke oppstått vesentlige forhold etter avslutning av regnskapsåret 31.12.2015 som har innvirkning på bedømmelsen og vurderingen av regnskapet for 2015.

KONTANTSTRØM

Bankens operasjonelle aktiviteter har en negativ kontantstrøm på MNOK 95 i 2015. Økte utlån til kunder på MNOK 524 redusert med økte innskudd fra kunder på MNOK 465, netto MNOK 60 er hovedårsaken til den negative kontantstrømmen. Likviditetsbehovet har blitt dekket ved opptak av obligasjonslån og salg av verdipapirer. Bankens investeringsaktiviteter har vært svært begrenset i 2015. Bankens totale kontantstrøm for alle aktiviteter i regnskapsåret 2015 er negativ med MNOK 56.

VIRKSOMHETSSTYRING (Corporate governance)

Askim & Spydeberg Sparebank har høy fokus på å etterleve strenge etiske prinsipper. Eierstyring og selskapsledelse omfatter de mål og overordnede prinsipper som banken styres etter for å sikre innskyterne, kapitalmarkedets og andre interesser som berøres av bankens virksomhet. Bankens virksomhetsstyring skal sikre en forsvarlig formuesforvaltning og gi økt trygghet for at kommuniserte mål blir realisert. Dette innbærer blant annet: Et kompetent og uavhengig styre, gode interne styringsprosesser, en objektiv og uavhengig eksterntrevisjon og en åpen og god kommunikasjon med ansatte og omgivelsene for øvrig.

Styret reviderer og vedtar bankens strategiplan årlig. Styret mottar løpende gjennom året rapporter fra de ulike risikoområdene i banken.

RISIKOFORHOLD

Internkontroll

Kontroll er etablert gjennom årets kontrollhandlinger i arbeidsplan for styret og kontrollkomiteen, og de rapporter som avgis. Internkontrollen rapporteres av banksjef og gjennomgås av styret og kontrollkomiteen.



Follosmashen 2016: Vi er hovedsponsor for Oppegård IL. Her er Bordtennisgruppa med nye spilledrakter.

Bankens administrasjon har ansvar for den daglige risikostyring, som utøves gjennom instruks, rapporter og kontroll. Ekstern revisor har avgitt uttalelse om at banken har etablert tilfredsstillende internkontroll.

Finansiell risiko

Summen av de risikoforhold som påvirker vår bank, og som normalt påvirker enhver bank, er etter styrets oppfatning håndtert tilfredsstillende i regnskapet for 2015. Til grunn for denne vurdering ligger bankens resultat for året, grunnleggende soliditet gjennom kjernekapital og kapitaldekningsprosent og profilen på de underliggende risikoforhold for øvrig.

Kredittrisiko

Bankens kredittrisiko er spesielt knyttet til utlån, garantier og verdipapirer. Kredittrisikoen ligger i at debitor ikke kan oppfylle sine forpliktelser. Banken følger forsvarlig utlånspraksis for lån til boligformål. Nedbetalingslån og fastrentelån er priset i forhold til kundenes økonomi og den sikkerhet som er etablert. Bankens utlån til kunder er preget av god sikkerhet. Utlån til næringslivskunder utgjør 29 % (27,8 % 31.12.2014) av totale utlån på egen balanse. Utlånsveksten i bedriftsmarkedet har vært høy i 2015. Banken legger opp til en vesentlig lavere utlånsvekst i 2016 og da spesielt på bedriftsmarkedsområdet. Vår kjennskap og nærhet til markedet er også vesentlig i forhold til vurderingen av kredittrisiko. Banken risikoklassifiserer sin utlån, både til næringslivskunder 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 næringsliv.

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 180. Renterisikoen er redusert gjennom renteswap avtaler på til sammen MNOK 240 med opprinnelig løpetid på 3, 5 og 10 år. Avviket mellom utlån til kunder med fastrente og volumet på renteswapper gjør at banken har en renterisiko knyttet til denne differansen på MNOK 60.

Kraftfestivalen 2015: Stemningsfull åpningskonsert med vår lokale artist Tom Ivan Finsdal i Turbinhallen.





Engasjerte banksjefer: Ole Andreas Kvilesjø og Rune Hvidsten var på plass under Spydeberg Rock Festival familiearrangement, og sørget for god stemning.

Innskudd fra kunder løper med flytende rente i sin helhet. Styret vurderer renterisikoen i utlåns- og innskuddsmassen som begrenset.

Bankens obligasjonslån, ansvarlige lån og fondsobligasjon løper med ett unntak med flytende rente, 3 mnd renteterminer med faste marginer over 3 mnd NIBOR i hele løpetiden. Fondsobligasjonslån pålydende MNOK 30 løper med fastrente. Lånet er swappet til flytende rente som matcher volum og løpetid.

Banken har to obligasjoner med et samlet volum på MNOK 8,6 med fastrente i sin obligasjonsbeholdning pr. 31.12.2015. Banken har ingen andre obligasjoner med fasttente pr. 31.12.2015.

Styret har utarbeidet instruks for plassering og funding i verdipapirer og finansinstitusjoner. Renterisikoen i verdipapirer og funding 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 minimum årlig. Banken har beredskap-splan for likviditet med tilhørende modell for stresstest. Banken har rapportert en LCR på 91 pr. 31.12.2015.

Brutto utlån til kunder er MNOK 480 høyere enn innskudd fra kunder. Bankens innskuddsdekning har i løpet av 2015 blitt redusert til 92 % pr. 31.12.2015. Styret vurderer likevel bankens innskuddsdekning til å være høy.

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. Likviditetsrisikoen

knyttet til store innskudd har blitt redusert noe etter fusjon fordi banken har blitt vesentlig større. Banken har avtale med en del av disse innskuddskundene om at de forplikter seg til å gi banken 10 dagers varsel før uttak. Banken har et innskuddsvolum på ca. MNOK 100 med rullende 32 dagers gjensidig oppsigelsesfrist.

Innskudd i Norges Bank, som er en del av «kontanter og fordringer på sentralbanker» på til sammen MNOK 78, utgjorde MNOK 59 pr. 31. desember 2015.

Banken hadde ved årsskifte også pantsatt obligasjoner og pengemarkedsfond i Norges Bank til en bokført verdi av MNOK 317 som gav en låneadgang etter «haircut» på MNOK 297. Låneadgangen i Norges Bank utgjør en vesentlig del av bankens likviditetsreserver.

Innskudd i andre banker uten avtalt løpetid utgjorde MNOK 242,1 31.12.2015. Askim & Spydeberg Sparebank har også tre innskudd i andre banker på tilsammen MNOK 15 med løpetid til september 2016.

Banken har obligasjoner og plasseringer i pengemarkeds- og obligasjonsfond som ikke er pantsatt pr. 31.12.2015 på til sammen MNOK 234 som kan realiseres i løpet av 5 - 10 dager ved behov.

Banken har en trekkrettighet på MNOK 200 knyttet til avregningskonto i DNB. Ingen del av denne trekkrettigheten var benyttet ved årsskifte.

Banken anser likviditetsrisikoen for å være begrenset, men styret er samtidig opptatt av å minimere bankens likviditetsrisiko.

Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for tap når valutakursene endrer seg. Bankens kontantbeholdning av valuta utgjorde MNOK 3,7 pr. 31.12.2015. I tillegg hadde Askim & Spydeberg Sparebank en innskuddskonto i DNB i DKK med en saldo omregnet til NOK på MNOK 0,1 pr. 31.12.2015. Askim & Spydeberg Sparebank har ikke lån til kunder eller innskudd fra kunder i annen valuta enn NOK. Askim & Spydeberg Sparebank er ikke egen valutabank og all valutaomsetning blir kun gjort som kommisjonær for annen valutabank. Banken har en løpende valutarisiko knyttet til innkjøp av IT tjenester i DKK. I 2015 har dette gitt seg utslag i økte kostnader knyttet til kjøp av IT tjenester i DKK fordi NOK er svekket seg mot DKK sammenlignet med tidligere år. Banken har også åpne valutaterminer på til sammen TEURO 800 pr. 31.12.2015. Valutaterminene er kjøpt på vegne av kunde.

Valutarisikoen ansees likevel til å være begrenset i Askim & Spydeberg Sparebank.

Operasjonell risiko

Operasjonell risiko kan defineres som risiko for tap som følge av mangelfulle eller mislykkede interne prosesser, menneskelige feil, systemfeil eller eksterne hendelser. I Eika Alliansen AS har det vært betydelig fokus på å sikre og forbedre egne og underleverandørers leveranser til bankene. Det har vært høy fokus på feilretting, stabilisering og videreutvikling både i bank-systemene som benyttes internt i banken og selvbetjeningsområdet NettBank.

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.

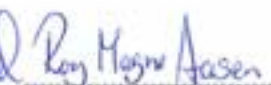
Askim & Spydeberg Sparebank vil fortsette arbeidet med å trygge sin posisjon som en selvstendig og lokal sparebank. Askim & Spydeberg Sparebank skal fortsette å være en god arbeidsplass for sine medarbeidere og en god samarbeidspartner for våre kunder.

Nye budsjetter og strategiplaner for de neste 3 år er vedtatt. Banken forventer at 2016 vil bli et år med moderat kredittvekst og et

fortsatt historisk lavt rentenivå. Banken er etablert i et meget attraktivt markedsområde hvor det forventes fortsatt tilflytting og vekst. Gjennom målrettet arbeid mot eksisterende og nye kunder i våre markedsområder skal banken legge grunnlaget for økning både i kundetilfredshet og markedsandeler. Gjennom eierskapet i Eika Boligkreditt AS har banken god tilgang på prisgunstig funding for godt sikrede boliglån. Dette, sammen med høy innskuddsdekning, gjør at banken fremover er godt rustet til å ha konkurransedyktige priser både på utlån til og innskudd fra kunder. Marginene på boliglån har vært tilfredsstillende i 2015. Banken må være forberedt på at marginen på godt sikrede boliglån kan bli noe mindre i tiden fremover. 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 til alle sine kunder. Banken skal også jobbe målrettet mot små og mellomstore bedrifter i bankens naturlige markedsområde. En slik jobbing på andre produkter enn rene innskudd- og utlånsprodukter, vil være nødvendig for å opprettholde en tilfredsstillende inntjening i årene som kommer.

Banken skal fortsette sin strategi med å bygge kompetanse blant de ansatte. God kompetanse blant de ansatte skal kjennetegne Askim & Spydeberg Sparebank som organisasjon. Askim & Spydeberg Sparebank skal fortsette det strategiske samarbeidet med Eika Gruppen AS. Askim & Spydeberg Sparebank er stolte av at bankene i Eika Gruppen AS nok en gang er den grupperingen som er blant de som har de mest fornøyde bankkundene blant banker med ordinær filialstruktur. Gjennom gode rådgivningssamtaler, økt kompetanse, fokus på service i alle ledd samt dyktige ansatte, skal Askim & Spydeberg Sparebank gjøre sitt ytterste for å beholde sin ledende posisjon på kundetilfredshet også gjennom 2016.

Askim, den 31. desember 2015/ 8. februar 2016.

 Per Morten Odgaard Styrets leder	 Roy Magne Aasen Styrets nestleder	 Ann-Lovise Haugland Styremedlem	 Kari Tveter Iversen Styremedlem
 Per Kristian Stai Styremedlem	 Ole Svenneby Styremedlem	 Tor Erik Finstad Styremedlem Ansattes representant	 Tom Sandham Styremedlem Ansattes representant
 Rune Hvidsten Adm. Banksjef			

Styret vil rette en stor takk til bankens medarbeidere for en meget god innsats gjennom 2015. Styret vil også takke bankens kunder og forretningsforbindelser for et godt samarbeid i 2015.

ÅRSRESULTAT OG DISPONERINGER

Styret foreslår følgende disponering av resultat for regnskapsåret 2015:

(Tall i TNOK)

ÅRETS OVERSKUDD	47.247
Disponering:	
Avsatt til utbytte	6.000
Overført til annen egenkapital	41.247
Overført fra gavefond	- 300
Overført til gaver	300
Sum disponert	47.247

Tall i hele 1.000						
KONSERN 2015	KONSERN 2014	Note	ASKIM & SPYDEBERG SPAREBANK	Note	MORBANK 2015	MORBANK 2014
Renteinntekter og lignende inntekter						
3 783	2 967		Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		3 783	2 967
215 675	145 727		Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		215 675	145 727
10 476	9 071		Renter og lignende inntekter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer		10 476	9 071
24	0		Andre renteinntekter og lignende inntekter		0	
229 958	157 765		Sum renteinntekter og lignende inntekter		229 934	157 765
Rentekostnader og lignende kostnader						
709	329		Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		709	329
72 646	69 754		Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		72 650	69 815
14 496	4 724		Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer		14 496	4 724
6 399	2 604		Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital		6 399	2 604
3 484	2 033		Andre rentekostnader og lignende kostnader		3 484	2 033
97 734	79 445		Sum rentekostnader og lignende kostnader		97 738	79 506
132 223	78 320		Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		132 195	78 259
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning						
9 920	3 050		Inntekter av aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		9 920	3 050
1 145	37		Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper		0	0
0	0		Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper		264	145
11 065	3 087		Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning		10 184	3 195
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester						
1 864	894		Garantiprovisjon		1 864	894
48 816	35 711		Andre gebyrer og provisjonsinntekter	18	48 816	35 711
50 680	36 605		Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		50 680	36 605
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester						
6 373	4 070		Andre gebyrer og provisjonskostnader		6 373	4 070
6 373	4 070		Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		6 373	4 070
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler						
-4 810	968		Netto verdiendring og gevinst/tap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer		-4 810	968
436	1 422		Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		436	1 422
-2 512	1 590		Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		-2 512	1 590
-6 886	3 979		Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler		-6 886	3 979
Andre driftsinntekter						
1 186	1 023		Driftsinntekter faste eiendommer		1 186	1 023
6 466	6 439		Andre driftsinntekter	19	113	953
7 652	7 463		Sum andre driftsinntekter		1 299	1 976
Lønn og generelle administrasjonskostnader						
49 364	32 812		Lønn m.v.		45 357	29 226
36 620	26 306		Lønn	20, 22	33 299	23 362
4 559	1 556		Pensjoner	21	4 497	1 500
8 185	4 954		Sosiale kostnader		7 561	4 365
41 784	21 066		Administrasjonskostnader		41 843	21 081
91 148	53 878		Sum lønn og generelle administrasjonskostnader		87 200	50 308

Forts. neste side

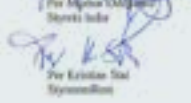
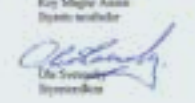
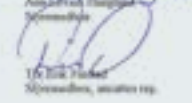
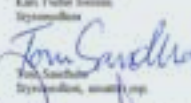
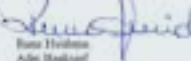
Tall i hele 1.000

KONSERN 2015	KONSERN 2014	Note	ASKIM & SPYDEBERG SPAREBANK	Note	MORBANK 2015	MORBANK 2014
			Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler			
2 069	2 980		Ordinære avskrivninger		1 979	2 887
2 069	2 980		Sum avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		1 979	2 887
			Andre driftskostnader			
3 880	2 663		Driftskostnader faste eiendommer	23	3 880	2 663
12 538	6 754		Andre driftskostnader		10 873	5 203
16 418	9 418		Sum andre driftskostnader		14 753	7 866
			Tap på utlån, garantier m.v.			
18 591	2 890		Tap på utlån	6	18 591	2 890
19	0		Tap på garantier m.v.	6	19	0
18 610	2 890		Sum tap på utlån, garantier m.v.		18 610	2 890
			Nedskrivning/reversering av nedskrivning og gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler			
0	-20		Nedskrivning/reversering av nedskrivning		0	-20
1 258	1 615		Gevinst/tap		1 258	1 615
1 258	1 595		Sum nedskrivning/reversering av nedskrivning og gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler		1 258	1 595
			Skatt på ordinært resultat	24	12 568	16 074
48 598	41 619		Resultat av ordinær drift etter skatt		47 247	41 516
48 598	41 619		Resultat for regnskapsåret		47 247	41 516
			Disponeringer			
6 136	75		Utbytte på aksjer/egenkapitalbevis		6 000	
	39 399		Overført til sparebankens fond			39 516
300	2 000		Overført til gaver		300	2 000
-300			Overført fra gavefond		-300	
42 462	146		Overført til annen egenkapital		41 247	
48 598	41 619		Sum disponeringer		47 247	41 516

Tall i hele 1.000

KONSERN 2015	KONSERN 2014	Note	ASKIM & SPYDEBERG SPAREBANK	Note	MORBANK 2015	MORBANK 2014
78 449	72 523		Kontanter og fordringer på sentralbanker	4	78 449	72 523
			Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			
242 093	127 717		Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		242 093	127 717
15 042	20 126		Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		15 042	20 126
257 135	147 843		Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	4	257 135	147 843
			Utlån til og fordringer på kunder			
479 815	358 036		Kasse-/drifts- og brukskreditter		478 382	356 469
133 892	30 278		Byggelån		133 892	30 278
5 407 920	2 780 411		Nedbetalingslån		5 407 920	2 780 411
6 021 627	3 168 724		Sum utlån til og fordringer på kunder før nedskrivninger	6	6 020 194	3 167 158
-28 561	-6 526		Nedskrivninger på individuelle utlån		-28 561	-6 526
-26 795	-18 768		Nedskrivninger på grupper av utlån		-26 795	-18 768
5 966 271	3 143 431		Sum netto utlån og fordringer på kunder	6	5 964 838	3 141 864
150	150		Overtatte eiendeler	7	150	150
			Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning			
114 283			Utstedt av det offentlige			
			Sertifikater og obligasjoner	8	114 283	
396 064	352 864		Utstedt av andre			
2 000	2 000		Sertifikater og obligasjoner	8	396 064	352 864
			Andre rentebærende verdipapirer	9	2 000	2 000
512 347	354 864		Sum sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		512 347	354 864
			Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			
229 866	124 763		Aksjer, andeler og egenkapitalbevis		229 866	124 763
229 866	124 763		Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	10	229 866	124 763
			Eierinteresser i tilknyttede selskap			
2 134	562		Eierinteresser i andre tilknyttede selskaper		837	484
2 134	562		Sum eierinteresser i tilknyttede selskap	3	837	484
			Eierinteresser i konsern selskap			
0	0		Eierinteresser i andre konsernselskaper		1 516	1 516
0	0		Sum eierinteresser i konsern selskap	3	1 516	1 516
			Immatrielle eiendeler			
-11 478	608		Goodwill	11	-11 996	
6 914	8		Utsatt skattefordel	24	6 907	
-4 564	616		Sum immatrielle eiendeler		-5 089	0
			Varige driftsmidler			
3 698	2 293		Maskiner, inventar og transportmidler		3 698	2 293
54 227	38 732		Bygninger og andre faste eiendommer		54 227	38 732
57 925	41 026		Sum varige driftsmidler	11	57 925	41 026
			Andre eiendeler			
75	20		Andre eiendeler		60	20
75	20		Sum andre eiendeler		60	20
			Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
10 218	8 498		Opptjente ikke mottatte inntekter		10 218	8 643
3 685	5 079		Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		3 685	5 079
0	3 747		Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	21	0	3 747
3 685	1 332		Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		3 685	1 332
13 903	13 577		Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		13 903	13 722
7 113 691	3 899 375		SUM EIENDELER		7 111 937	3 898 776

Tall i hele 1.000

KONSERN 2015	KONSERN 2014	Note	ASKIM & SPYDEBERG SPAREBANK	Note	MORBANK 2015	MORBANK 2014
GJELD					GJELD	
2 016	0		Gjeld til kredittinstitusjoner		2 016	0
			Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist			
2 016	0		Sum gjeld til kredittinstitusjoner	12	2 016	0
			Innskudd fra og gjeld til kunder			
5 233 133	2 949 805		Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		5 234 936	2 950 579
305 402	121 528		Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid		305 402	121 528
5 538 535	3 071 333		Sum innskudd fra og gjeld til kunder:	12	5 540 337	3 072 107
			Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
0	50 000		Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak		0	50 000
694 038	250 025		Obligasjonsgjeld		694 038	250 025
694 038	300 025		Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	12	694 038	250 025
			Annen gjeld			
5 248			Finansielle derivater	5	5 248	
36 380	26 647		Annen gjeld		34 401	25 440
41 628	26 647		Sum annen gjeld	12	39 649	25 440
14 232	8 860		Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter		14 109	8 860
			Avsetning for påløpte kostnader og forpliktelser			
16 089	0		Pensjonsforpliktelser	21	16 089	0
0	1 210		Utsatt skatt	24	0	1 210
125	106		Spesifiserte avsetninger på garantiansvar	6	125	106
175	175		Uspesifiserte avsetninger på garantiansvar	6	175	175
16 389	1 491		Sum avsetning for påløpte kostnader og forpliktelser		16 389	1 491
			Ansvarlig lånekapital			
80 000	40 000		Evigvarende ansvarlig lånekapital		80 000	40 000
30 000	30 000		Annen ansvarlig lånekapital		30 000	30 000
110 000	70 000		Sum ansvarlig lånekapital	13	110 000	70 000
6 416 838	3 478 356		SUM GJELD		6 416 538	3 427 923
EGENKAPITAL					EGENKAPITAL	
			Innskutt egenkapital			
			Selskapskapital			
652 916	100		Aksje- og egenkapitalbeviskapital		652 816	
652 916	100		Sum innskutt egenkapital		652 816	0
			Opptjent egenkapital			
0	417 180		Sparebankens fond		0	417 353
3 200	3 500		Gavefond		3 200	3 500
40 344	-100		Annen egenkapital		39 383	
393	339		Minoritetsinteresse			
43 937	420 919		Sum opptjent egenkapital		42 583	420 853
696 853	421 019		SUM EGENKAPITAL	14	695 399	420 853
7 113 691	3 899 375		SUM GJELD OG EGENKAPITAL		7 111 937	3 848 776
POSTER UTENFOR BALANSEN						
316 890	257 134		Betingede forpliktelser	8	316 890	257 134
282 509	272 956		Forpliktelser	6, 16	282 509	272 956
Askim, 31. desember 2015/ 8. februar 2016  Per Magnus Othmann Storrett leder  Eivind Magnus Aasen Storrett nestleder  Anders Erik Rasmussen Storrettmedlem  Karl Tronvoll Storrettmedlem  Per Kristian Sol Storrettmedlem  Ulf Sørensen Storrettmedlem  15.000 kroner Storrettmedlem, avsettes reg.  Tommy Sørensen Storrettmedlem, avsettes reg.  Per Ole Hestmark Adm. Medarbeider						

Kontantstrømoppstilling Askim & Spydeberg Sparebank

Alle tall i NOK 1.000	2015	2014
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skattekostnad	59 814	57 589
Periodens betalte skatt	-25 431	-14 953
Tap/ gevinst ved salg av anleggsmidler	-1 700	-3 776
Ordinære avskrivninger	1 979	2 887
Nedskrivning/reversering anleggsmidler	-19 250	20
Endring pensjoner	15 463	-1 297
Endring utlån finansinstitusjoner	-29 248	6 724
Endring utlån	-507 153	-264 196
Endring gjeld til finansinstitusjoner	-28 412	0
Endring innskudd fra kunder	465 092	-109 324
Endringer verdipapirer	-43 007	138 564
Endring i andre tidsavgrensingsposter	11 540	1 068
Poster klassifisert som investerings- eller finansieringsaktiviteter	4 600	-154
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-95 711	-186 850
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	0	1 353
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-848	-1 729
Kontanter og kontantekvivalenter tilført ved fusjon	62 131	0
Utbetalinger på lånefordring konsern (korts./langs.)	-119	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	61 164	-337
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Innbetalinger ved opptak av annen gjeld (korts./langs.)	44 191	200 041
Utbetalinger til gaver	-3 719	-2 086
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	40 472	197 955
Netto kontantstrøm for perioden	5 925	10 768
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	72 523	61 755
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	78 449	72 523
Denne består av:		
Bankinnskudd m.v.	78 449	72 523
I likviditetsbeholdning inngår innskudd i Norges Bank	58 936	59 089
Ubenyttet trekkrettighet på oppgjørskonto	200 000	150 000

Noter Askim & Spydeberg Sparebank

NOTE 1 GENERELL INFORMASJON – RETTVISENDE BILDE

Askim & Spydeberg Sparebank sitt årsregnskap er utarbeidet i samsvar med regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker samt god regnskapsskikk, og gir et rettviseende bilde av bankens resultat og stilling. Under enkelte noter er det inntatt ytterligere forklaring og henvisning til poster i resultatregnskap og balanse.

Askim Sparebank og Spydeberg Sparebank fusjonerte 1. april 2015 med regnskapsmessig virkning fra samme dato. Fusjonen er regnskapsmessig behandlet etter oppkjøpsmetoden med Askim Sparebank som overtakende part. I det offisielle regnskapet vil sammenligningstall for 2014 i resultat, balanse, kontantstrømoppstilling og noter kun gjelde Askim Sparebank mens 2015 tallene inkluderer drift og kontantstrømmer fra Spydeberg Sparebank fra og med fusjonstidspunktet. I tillegg til dette er proformatall inntatt for å gi brukerne god informasjon om hvordan sammenslåingen ville kunne påvirket tallene hvis den hadde funnet sted ved begynnelsen av perioden.

1. januar 2015 ble det etter årsregnskapsforskriften gjennomført en overgang fra NRS til IAS 19 for innregning og måling av pensjonskostnader. Endringen i regnskapsprinsipp har medført at man ikke lenger kan regulere pensjonsforpliktelsen med ikke resultatførte estimatavvik (korridor). Overgang til IAS 19 er behandlet som en endring i regnskapsprinsipp og effekten av endringen er bokført over bankens egenkapital justert for utsatt skatt, og mot utsatt skatteforpliktelse.

Det er ikke gjort endringer i andre regnskapsprinsipper i 2015.

Alle tall er oppgitt i hele tusen kroner (TNOK) så sant det spesifikt ikke er angitt noe annet.

NOTE 2 REGNSKAPSPRINSIPPER

UTARBEIDELSE AV KONSERNREGNSKAP

Konsernregnskapet omfatter morbanken Askim & Spydeberg Sparebank og datterselskapet Estator Eiendomsmegling AS (66 % eiet). Opplysninger om datterselskapenes resultatposter er gitt i note 3. Andre opplysninger om konsernforhold er gitt i note der de er vurdert å være vesentlige. 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, ved at datterselskap følger de samme regnskapsprinsipper som morselskapet. Oppkjøpsmetoden er benyttet. Dersom summen av vederlaget, balanseført beløp av minoritetsinteresser og virkelig verdi på oppkjøpstidspunktet av tidligere eierinteresser overstiger virkelig verdi av identifiserbare nettoeiendeler i det oppkjøpte selskapet, balanseføres differansen som goodwill. Er summen lavere enn selskapets nettoeiendeler oppstår negativ goodwill. Negativ goodwill resultatføres lineært over 5 år fra oppkjøpstidspunktet. Resultatføringen presenteres som kostnadsreduksjon og i balansen blir denne posten klassifisert som goodwill selv om det kan medføre at samlet goodwill blir negativ.

Interne transaksjoner og mellomværende mellom selskapene i konsernet blir eliminert. Minoritetsinteresser beregnes av resultatet etter skatt. Eiendeler og gjeld, samt alle resultatposter, er således vist inklusive minoritetsandel i konsernregnskapet.

Oversikt over tilknyttede selskaper finnes i note 3. Tilknyttede selskaper vurderes til egenkapitalmetoden i konsernregnskapet. I selskapsregnskapet vurderes tilknyttede selskaper til kostmetoden.

RESULTATPOSTER

Bruk av estimer
Ledelsen har brukt estimer og forutsetninger som har påvirket resultatregnskapet og verdsettelse av eiendeler og gjeld, samt usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen under utarbeidelse av regnskapet i henhold til god regnskapsskikk.

Periodisering av renter, provisjoner og gebyrer
Renter, provisjoner og gebyrer føres i resultatregnskapet etter hvert som disse blir opptjent som inntekter eller påløper som kostnader. Foretatte beregninger viser at etableringsgebyrer ikke overstiger kostnadene som oppstår ved etablering av det enkelte utlån. De periodiseres derfor ikke over lånets løpetid.

Periodisering – inntektsføring/kostnadsføring
Forskuddsbetalte inntekter ved slutten av året blir periodisert og ført som gjeld i balansen. Opptjente, ikke betalte inntekter ved slutten av året blir inntektsført og bokført som eiendel i balansen. På engasjementer der det blir gjort nedskrivninger for tap, blir renteinntekter resultatført ved anvendelse av effektiv rentemetode. Aksjeutbytte fra datterselskapet Estator Eiendomsmegling AS blir inntektsført det året det er opptjent. Aksjeutbytte fra alle andre selskaper blir inntektsført i det året utbytte blir utbetalt. Realisert kursgevinst/-tap resultatføres ifølge FIFO - prinsippet. Det vil si at den enkelte handel for vedkommende verdipapir reskontroføres og resultatføres separat. Kjøp og salg av verdipapirer blir bokført på oppgjørstidspunktet.

UTLÅN – BESKRIVELSER OG DEFINISJONER

Vurdering av utlån

Bankens utlån er vurdert til virkelig verdi på utbetalingstidspunktet. I etterfølgende perioder vurderes utlån til amortisert kost ved anvendelse av effektiv rentemetode. Amortisert kost er anskaffelseskost med fradrag for betalt avdrag på hovedstol samt eventuelle nedskrivninger for verdifall. Gebyr ved etablering av lån overstiger ikke kostnadene og inntektsføres løpende. Utlån vurdert til amortisert kost vil derfor være tilnærmet lik pålydende av lånene.

Boliglån overført til og formidlet til Eika Boligkreditt AS (EBK) er ikke balanseført. Den vesentlige risiko er vurdert å være overført til EBK, også for overførte lån som tidligere har vært på bankens balanse, og er derfor fraregnet.

Behandling av engasjementer som ikke er misligholdt

Banken foretar kvartalsvis vurdering av utlåns- og garantiporteføljen for både nærings- og personkunder. Engasjementer over MNOK 10 vurderes særskilt. For engasjementene er det verdien av bankens sikkerhet, låntakers betalingsevne etc. som vurderes. Dersom gjennomgangen viser at tap kan påregnes, bokføres tapet i bankens regnskap som individuell nedskrivning.

Behandling av misligholdte engasjementer

Et lån anses som misligholdt når låntaker ikke har betalt forfalte terminer innen 90 dager etter terminforfall, eller når rammekreditter ikke er innekket innen 90 dager.

Ved mislighold vurderes kundens samlede engasjement. Låntakers tilbakebetalingsevne og sikkerheter avgjør om et tap må påregnes. Sikkerheten vurderes til antatt laveste realisasjonsverdi på beregningstidspunktet, med fradrag for salgskostnader. Dersom det foreligger objektive bevis på verdifall på bankens fordringer, føres dette som individuelle nedskrivninger.

Behandling av konstaterte tap

Ved mislighold over 90 dager, inntråd konkurs, avvikling eller akkord, blir engasjementet vurdert med hensyn til sikkerhet og betalingsevne for å få oversikt over bankens risiko for tap. Ved objektive bevis på verdifall på engasjementet, behandles engasjementet normalt først som individuell nedskrivning. Engasjementet regnes som endelig tapt når konkurs eller akkord er stadfestet, tvangspant ikke har ført frem eller som følge av rettskraftig dom eller inngått avtale. Beregnet verdifall på engasjementet føres da som konstatert tap, eventuelle individuelle nedskrivninger føres til inntekt. Endelig konstaterte tap fjernes fra bankens låneportefølje og fra individuelle nedskrivninger måneden etter at alle sikkerheter er realisert og det er konstatert at kunden ikke er søkegod.

Reversering av tidligere tapsavsatte engasjementer

Reversering av tidligere tapsavsatte engasjementer skal skje i den utstrekning tapet er redusert og objektivt kan knyttes til en hendelse inntruffet etter nedskrivningstidspunktet.

Behandling av nedskrivninger på grupper av utlån

Nedskrivning på grupper av utlån vil si nedskrivning uten at det enkelte tapsengasjement er identifisert. Nedskrivningen er basert på objektive bevis for verdifall i bankens låneportefølje ut fra bankens vurdering av risiko for manglende betalingsevne basert på en analyse av risiko og historiske tapstall og med grunnlag i bankens risikoklassifiseringssystem. Andre forhold kan være verdifall på fast eiendom ved økte markedsrenter, svikt i betjeningsevne ved markert renteoppgang eller nedbemanning på større arbeidsplasser i bankens definerte markedsområder.

Behandling av individuelle nedskrivninger på utlån

Vurdering av om det foreligger objektive bevis for verdifall skal foretas enkeltvis av alle utlån som anses som vesentlige. Utlån som er vurdert individuelt for nedskrivning og hvor nedskrivning er gjennomført skal ikke medtas i gruppevurdering av utlån. Banken fordeler sine utlån på PM – lån til personmarkedet og BM – lån til bedriftsmarkedet.

Rapportering av misligholdte låneengasjement

Rapportering av misligholdte lån skal ifølge myndighetenes krav rapporteres slik: Hvis kunden har ett eller flere misligholdte lån eller overtrekk på innskuddskonto, rapporteres kundens hele låneengasjement.

FINANSIELLE INSTRUMENTER - FINANSIELLE DERIVATER - RENTE- OG VALUTAINSTRUMENTER.

Banken klassifiserer finansielle eiendeler etter formålet med handelen.

Finansielle eiendeler fordeles på følgende kategorier:

Finansielle eiendeler holdt for handelsformål

En finansiell eiendel klassifiseres i denne kategorien dersom den primært er anskaffet med henblikk på å gi fortjeneste fra kortsiktige prissvingninger. Banken har ingen eiendeler plassert i denne kategorien 31.12.2015 med unntak av andeler i pengemarkeds- og obligasjonsfond som er bokført til markedsverdi.

Utlån og fordringer

Utlån og fordringer er finansielle eiendeler med faste eller bestembare betalinger. Disse finansielle eiendelene omsettes ikke i et aktivt marked.

Finansielle eiendeler vurdert etter laveste verdis prinsipp

Aksjer, andeler, egenkapitalbevis, sertifikater og obligasjoner er plassert i denne kategorien.

Første gangs regnskapsføring av finansielle instrumenter

Finansielle instrumenter balanseføres til virkelig verdi på handelsdagen.

Finansielle instrumenter som omsettes i et aktivt marked

De fleste finansielle instrumenter som aksjer, andeler, egenkapitalbevis, sertifikater, obligasjoner og renteswapper handles i et aktivt marked. Markedet vurderes som aktivt dersom det er mulig å fremskaffe observerbare kurser og at disse kursene representerer faktiske og hyppige markedstransaksjoner. For instrumenter handlet i et aktivt marked benyttes den noterte prisen innhentet fra børs eller megler.

Finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked.

Finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked omfatter i hovedsak innskudd/utlån og andre finansielle instrumenter som ikke er notert på Oslo Børs samt garantier.

Verdipapirer

Verdipapirer består av aksjer, andeler, egenkapitalbevis samt sertifikater og obligasjoner.

Alle bankens verdipapirer er klassifisert til å være finansielle eiendeler tilgjengelig for salg.

Verdipapirer er klassifisert som omløps- eller anleggsmidler

Omløpsmidler vurderes til den laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi. Grunnlag for virkelig verdi for børsnoterte verdipapirer som er omløpsmidler, er børskurs på måletidspunktet.

For ikke børsnoterte verdipapirer som enten er omløpsmidler eller anleggsmidler vil det foretas beregninger eller vurderinger som i størst mulig grad er basert på observerbare priser. Dersom virkelig verdi av verdipapirer klassifisert som anleggsmidler faller under anskaffelseskostnad, og verdifallet er vurdert ikke å være av forbigående karakter, nedskrives verdipapiret. Nedskrivningen reverseres i den utstrekning grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er til stede.

Banken har ikke aksjer definert som omløpsmidler 31.12.2015. Banken har 31.12.2015 fondsplasseringer i pengemarkedsfondet Eika Likviditet, pengemarkedsfondet Eika Sparebank og obligasjonsfondet Eika Kreditt. Plasseringene i nevnte pengemarkeds- og obligasjonsfond er bokført i regnskapet under post 7.1 aksjer, andeler og egenkapitalbevis.

Plasseringene i pengemarkeds- og obligasjonsfond er av banken definert til å være omløpsmidler og er bokført til markedsverdi 31.12.2015. Plasseringene i pengemarkeds- og obligasjonsfondene er en del av bankens likviditetsbuffer.

Øvrige aksjer, andeler og egenkapitalbevis er definert som anleggsmidler 31.12.2015.

Bankens beholdning av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer er definert som omløpsmidler. Porteføljen av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer er sammensatt i henhold til krav til avkastning og risiko og er en del av bankens likviditetsbuffer. Forvaltningen av obligasjonsporteføljen er satt ut til en profesjonell aktør, og forvalteren står også for verdifastsettelsen av virkelig verdi for de enkelte obligasjonene og sertifikatene. Det benyttes priser notert i markedet. Når noterte priser ikke foreligger, vil det bli beregnet virkelig verdi iht. spread-matrise utarbeidet av Verdipapirfondenes forening.

Banken har eierinteresser i datterselskapet Estator Eiendomsmegling AS og tilknyttet selskap Sparebankenes Eiendomsmegler AS.

Finansielle derivater

Banken kan benytte seg av finansielle derivater for å kunne sikre eksponeringen mot renterisiko som oppstår gjennom bankens virksomhet.

Slike avtaler omfatter rentebytteavtaler. Banken benytter ikke slike forretninger til spekulativ handel, men bare som del av bankens sikringsstrategi. Virkelig verdi på rapporteringstidspunktet er basert på verdianslag innhentet fra meglere og motparter. Virkelig verdi tilsvare prisen en vil betale eller motta i markedet ved terminering av en kontrakt.

Iht. markedspolicy og policy for renterisiko skal banken ha renteswapper tilsvarende utlån til kunder med fastrente. Løpetider på renteswapper og rentebindingsperiode på utlån til kunder med fastrente skal også være sammenfallende. Pr.31.12.2015 har banken en beholdning av renteswapper med ulike løpetider, til sammen pålydende MNOK 240. Dette er MNOK 60 høyere enn utlån til kunder med fastrente på samme tidspunkt. Den negative markedsverdien knyttet til denne differansen er kostnadsført i regnskapet pr. 31.12.2015.

For derivater benyttet i sikringsøyemed består risikoen hovedsakelig av motpartsrisiko. Dette er risiko for at avtalemotpart ikke oppfyller sine forpliktelser. Motpartsrisikoen vurderes som svært begrenset.

Virkelig verdi av finansielle derivater benyttes kun til informasjon i note, se note 5.

Renteinstrumenter utenfor balansen

Resultatet av sikringsforretninger blir bokført parallelt med resultatet av den underliggende balanseposten som forretningen er inngått for. Inntekter og kostnader fra disse avtalene resultatføres netto.

PRINSIPPER FOR VURDERING AV VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler vurderes i balansen til anskaffelseskostnad, fratrukket ordinære bedriftsøkonomiske avskrivninger og eventuelle nedskrivninger. Nedskrivninger foretas i den utstrekning gjenvinnbart beløp er lavere enn balanseført verdi. Det nedskrives da til gjenvinnbart beløp. Gjenvinnbart beløp er den høyeste verdien av salgsverdi og bruksverdi. Ordinære avskrivninger beregnes på grunnlag av eiendelens antatte økonomiske levetid og eventuell restverdi.

Banken benytter lineære avskrivninger.

Banken benytter følgende avskrivningssatser:

Kontormaskiner og EDB utstyr	20-33 %
Inventar og innredninger	10-25 %
Biler	20 %
Bankbygg/fast eiendom	2-5 %
Påkostning leide lokaler	10 %
Goodwill	10 %
Immaterielle eiendeler	20 %

PRINSIPPER FOR VURDERING AV OVERTATTE EIENDELER

Eiendeler overtatt ved inn drivelse av misligholdte engasjement skal etter § 9 i Finanstilsynets forskrift klassifiseres som omløpsmiddel eller anleggsmiddel.

Bankens overtatte eiendeler 31.12.2015 er klassifisert som anleggsmiddel.

Overtatte eiendeler blir ført i balansen til anskaffelseskost med fradrag for eventuelle nedskrivninger slik at bokført verdi tilsvarer forventet markedsverdi.

Markedsverdien er basert på kjente salgsverdier på tilsvarende objekter, takst eller verdivurderinger

fra 3. part. I tillegg vurderes avkastningsevnen på den overtatte eiendelen.

Overtatte eiendeler føres på egen linje i balansen.

Nedskrivninger og tap ved salg av overtatte eiendeler klassifisert som omløpsmidler blir ført som konstatert tap. Nedskrivning og tap ved salg på overtatte eiendeler som er anleggsmiddel blir ført i samsvar med god regnskapsskikk.

PRINSIPPER FOR KOSTNADSFØRING AV SKATT

Årets skattekostnad inneholder betalbar skatt regnet av årets resultat før skattekostnad, justert for permanente forskjeller og endringen i midlertidige forskjeller.

Utsatt skatt blir regnet på grunnlag av de midlertidige forskjellene i de regnskapsmessige og skattemessige verdiene ved utgangen av regnskapsåret. Det blir benyttet en skattesats på 25 % ved beregning av utsatt skatt. Skatteøkende og skattereduserende forskjeller blir ført mot hverandre når de tilhører samme tidsrom.

Utsatt skattefordel oppstår når midlertidige forskjeller gir grunnlag for skattefradrag i fremtiden. Utsatt skattefordel blir ført som en eiendel i balansen dersom det er sannsynlig at banken kan få realisert fordelene som er ført i balansen.

Utsatt skatt oppstår når midlertidige forskjeller gir grunnlag for økt skattegrunnlag i fremtiden. Utsatt skatt blir ført som gjeld i balansen.

PRINSIPPER FOR VURDERING AV GJELD

Gjeld er bokført til nominell verdi og reguleres ikke for rentejusteringer. Eventuelle transaksjonskostnader kostnadsføres på etableringstidspunktet. Obligasjonsgjeld blir oppført til opptakskost. Opptakskost er pålydende med tillegg av overkurs eller fradrag for underkurs. Over-/underkursen inntektsføres eller kostnadsføres lineært som en justering til løpende renter over lånets løpetid.

REGNSKAPSPRINSIPPER FOR UTSTEDTE CERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

Utstedte sertifikater og obligasjoner er bokført i balansen til pålydende verdi med fradrag for egenbeholdning og underkurs eller tillegg av overkurs. Underkurs kostnadsføres gjennom lånets løpetid som en justering av de løpende rentekostnadene frem til forfall.

Transaksjonskostnader kostnadsføres på etableringstidspunktet.

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

PRINSIPPER FOR PENSJONSKOSTNADER OG PENSJONSFORPLIKTELSE

Askim & Spydeberg Sparebank bruker regnskapsstandarden IAS 19 for bokføring av pensjonskostnader. Ytelsesordninger er gjenstand for årlig aktuarberegning og kostnadsføres under "lønn og generelle administrasjonskostnader".

Askim & Spydeberg Sparebank har flere ulike pensjonsordninger. Pensjonsordningene er finansiert gjennom innbetalinger til forsikringsselskap, med unntak av AFP-ordningen og driftspensjon for adm. banksjef og tidligere banksjef i Spydeberg Sparebank.

Banken har en lukket foretakspensjonsordning (ytelsesplan) som pr 31.12.2015 gjelder 43 ansatte og 28 pensjonister. Banken har i tillegg en kollektiv innskuddsordning (innskuddsplan) for 22 ansatte, en tariffestet AFP ordning for 65 ansatte og en driftspensjon for adm. banksjef og tidligere banksjef (ytelsesplan).

Innskuddsplaner

Ved innskuddsplaner betaler selskapet innskudd til et forsikringsselskap. Selskapet har ingen ytterligere betalingsforpliktelse etter at innskuddene er betalt. Innskuddene regnskapsføres som lønnskostnad. Eventuelle forskuddsbetalte innskudd balanseføres som eiendel (pensjonsmidler) i den grad innskuddet kan refunderes eller redusere framtidige innbetalinger.

Ytelsesplaner

En ytelsesplan er en pensjonsordning som ikke er en innskuddsplan. Typisk er en ytelsesplan en pensjonsordning som definerer en pensjonsutbetaling som en ansatt vil motta ved pensjonering. Pensjonsutbetalingen er normalt avhengig av flere faktorer, som alder, antall år i selskapet og lønn. Den balanseførte forpliktelsen knyttet til ytelsesplaner er nåverdien av de definerte ytelsene på balansedagen minus virkelig verdi av pensjonsmidlene (innbetalte beløp til forsikringsselskap).

Forpliktelsen føres i balansen enten som langsiktig gjeld (hvis negativ) eller som anleggsmiddel (hvis positiv).

Pensjonsforpliktelsen beregnes årlig av en uavhengig aktuar ved bruk av en lineæropptjeningsmetode.

Forutsetningene som blir lagt til grunn for utregning av pensjonsforpliktelser, blir revurdert årlig.

I forbindelse med omlegging av AFP ordningen er selskapets ansatte overført til ny felles AFP ordning. Ny AFP ordning anses som en ytelsesbasert flerforetaksordning. Forpliktelse knyttet til ytelsesbaserte flerforetaksordninger beregnes og avsettes i regnskapet, i den utstrekning administrator av ordningen er i stand til å foreta en beregning av selskapets andel av forpliktelsen i ordningen. Dersom administrator ikke er i stand til å foreta beregninger av forholdsmessig andel, behandles flerforetaksordningen som en innskuddsbasert ordning, med løpende kostnadsføring av betalt premie. For nærmere beskrivelse av effekten av endret AFP ordning, se omtale i note 10.

PRINSIPPER FOR RISIKOVURDERING OG KLASIFISERING AV UTLÅN OG GARANTIER

Risikoklassifisering er en integrert del av kredittvurderingsprosessen.

Bankens risikoklassifiseringssystem muliggjør en god overvåking av risikoutviklingen i bankens engasjementsportefølje.

Banken vektlegger risiko ved prising av sine engasjementer.

Risikoklassifiseringsmodellen som benyttes er en felles utviklet modell for alle Eika banker.

Modellen benytter både informasjon om kundenes atferd i banken (overtrekk, purringer, lengde på kundeforhold og lignende) samt offentlig tilgjengelig informasjon (ligningstall, regnskapstall, alder og lignende).

Risikoklassifiseringsmodellen er en sannsynlighetsbasert risikoklassifiseringsmodell (PD), som beregner sannsynligheten for at kunden går i mislighold i løpet av de neste 12 mnd.

Banken beregner sannsynlighet for mislighold for alle utlånskunder på innvilgelsestidspunkt.

Banken benytter to hovedmodeller for risikoklassifisering, en for personmarkedet og en for næringsliv.

Begge modellene er delt inn i tre delmodeller;

- Intern (adferds) modell
- Ekstern (generisk) modell
- Makromodell

Alle kunder har en månedlig oppdatering av risikoklassen basert på interne data.

Dersom eksterne data er tilgjengelige blir også disse hensyntatt i oppdateringen.

Eksterne data for personmarkedet blir oppdatert manuelt i forbindelse med kredittforespørsler. Eksterne data for bedriftsmarkedskunder blir oppdatert automatisk kvartalsvis, og går deretter inn i den månedlige oppdateringen.

Makromodellen er Bisnode Credits generiske makromodell som er bygget på konkurs- og misligholdsutviklingen i norsk næringsliv ut fra makroøkonomiske svingninger.

Klassifiseringen er delt inn i 12 klasser, hvorav klassene 1-3 har lav risiko, 4-7 middels risiko, 8-10 høy risiko, 11 misligholdte engasjement, og 12 tapsutsatte engasjement.

Misligholdte lån og kreditter vurdert iht. utlånsforskriften på vanlig måte.

PRINSIPPER FOR OMREGNING TIL NOK

Eiendeler og gjeld i annen valuta er omregnet til midtkurser på balansedagen 31.12.2015.

Inntekter og kostnader i valuta er omregnet til NOK etter kursene på transaksjonstidspunktet.

Netto urealisert gevinst eller tap på balansedagen er resultatført.

Banken hadde en valutabeholdning i kontanter tilsvarende MNOK 3,7 pr. 31.12.2015.

Valutabeholdningen er i sin helhet for videresalg til kunder.

Banken har en innskuddskonto i DNB i DKK med et innskudd stort tilsvarende MNOK 0,1 pr. 31.12.2015.

Banken har åpne terminhandler i valuta på til sammen MNOK 7,5 pr. 31.12.2015.

KONTANTER OG KONTANTEKVIVALENTER

Kontanter og kontantekvivalenter defineres som kontanter og fordringer på Norges Bank.

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

Kontantstrømmer fra operasjonell drift av banken er definert som løpende renter fra utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, netto inn- og utbetalinger fra utlåns- og innskuddsvirksomheten, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til bankens ordinære virksomhet. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner. I tillegg medtas kontantstrømmer knyttet til investeringer i driftsmidler og eiendommer. Finansieringsaktiviteter (funding) inneholder kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av obligasjonsgjeld og markedsinnlån.

NOTE 3 DATTERSELSKAPER OG TILKNYTTETE SELSKAPER

Konsernet ble etablert med virkning fra 1. oktober 2011 som er det regnskapsmessige oppkjøpstidspunktet for ervervet av 66 % av aksjene i Estator Eiendomsmegling AS. Kostpris for aksjene var MNOK 1.516.

Eierinteressen i Sparebankenes Eiendomsmegler AS bokføres etter egenkapitalmetoden i konsernregnskapet og kostmetoden i selskapsregnskapet.

Eierinteresser i datterselskap (konsoliderte)							
Selskapets navn	Kontor kommune	Selskaps kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK	Resultat 2015	Bokført verdi
Estator Eiendomsmegling AS	Ski	100	100	66%	1 156	564	1 516
Eierinteresser i tilknyttede selskap							
Selskapets navn	Kontor kommune	Selskaps kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK	Resultat 2015	Bokført verdi
Sparebankenes Eiendomsmegler AS	Askim	600	6 000	48,33%	2 045	2 190	837
Mellomværende						2015	2014
Innskudd fra datterselskap,						33 594	10 893
- herav klientkonto						31 792	10 119
Utlån til datterselskap						0	0
Renter til datterselskap						364	625
- herav klientkonto						360	623
Renter fra datterselskap						0	0
Innskudd fra tilknyttede selskap						87 035	41 654
- herav klientkonto						85 686	41 042
Utlån til tilknyttede selskap						0	177
Renter til tilknyttede selskap						551	789
- herav klientkonto						550	789
Renter fra tilknyttede selskap						24	23

NOTE 4 FINANSIELL RISIKO

LCR Banken har rapportert en LCR på 91 pr. 31.12.2015. Dette er godt over lovkravet på 70 fra 31.12.2015.

Likviditetsrisiko Likviditetsrisiko er risikoen for at banken ikke skal kunne gjøre opp sine forpliktelser på forfall. Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittrammer. På denne måten eksponeres banken for likviditetsrisiko. Banken tilstreber en innskuddsdekning på minimum 82 %, og innskuddsdekningen utgjør ved årets utgang 92 % mot 97 % året før. Proforma innskuddsdekning for fusjonert bank pr. 31.12.2014 var 92,34 %. Ved behov funder banken seg også gjennom kortsiktige og langsiktige innlån fra penge- og kapitalmarkedet, herunder F-lån fra Norges Bank. Forfallstrukturen fremgår i note 12 om gjeld. Askim & Spydeberg Sparebank har tatt opp et nytt obligasjonslån pålydende MNOK 150 i 2015, samt at to lån løpende lån er utvidet med til sammen MNOK 110. Banken har ingen sertifikatlån pr. 31.12.2015.

Askim & Spydeberg Sparebank hadde ved årsskifte en trekkrettighet i DNB pålydende MNOK 200 som kan dekke kortsiktige likviditetsbehov. Denne trekkrettigheten har i svært liten grad vært benyttet gjennom 2015.

Likviditetssituasjonen betraktes som tilfredsstillende.

Askim & Spydeberg Sparebank har ikke kommiterte trekkrettigheter pr. 31.12.2015. I tabellen nedenfor er trekk på kasse-/driftskreditter tatt med under kolonne 0-1 måned på linjen for utlån til kunder. Innskudd fra kunder er rapportert i kolonnen uten løpetid. Dette er i tråd med Finanstilsynets forskrift for slik rapportering.

Restløpetid for hovedposter i balansen

Post i balansen	Sum	Inntil 1 mnd	1 mnd - 3 mnd	3 mnd - 1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten rest løpetid
Eiendeler:							
Konter og fordringer på sentralbanken	78 449	58 936					19 513
Utlån til og fordring på kredittinstitusjoner	257 135	242 093		15 042			
Utlån til og fordring på kunder	5 964 838	685 078	74 636	204 566	1 094 121	3 961 793	-55 356
Obligasjoner og sertifikater	553 255	5 000	26 001	107 604	371 743	2 000	40 908
Øvrige eiendelsposter	258 260						258 260
Sum eiendelsposter	7 111 937	991 107	100 637	327 212	1 465 864	3 963 793	263 325
- herav utenlandsk valuta	3 780	98					3 682
Gjeld:							
Gjeld til kredittinstitusjoner	2 016	2 016					
Innskudd og gjeld til kunder	5 540 337		100 602				5 439 735
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	804 038		94 000	70 000	530 038	110 000	
Øvrig gjeld	70 147						70 147
Egenkapital	695 399						695 399
Sum gjeld og egenkapital	7 111 937	2 016	194 602	70 000	530 038	110 000	6 205 281
- herav utenlandsk valuta	0	0					
Netto likv. eksponering på balansen	0	989 091	-93 965	257 212	935 826	3 853 793	-5 941 957
- herav utenlandsk valuta	3 780	98	0	0	0	0	3 682

Kredittrisiko Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap på grunn av at motparten ikke er i stand til å innfri sine forpliktelser ved forfall. Se note 6 for informasjon om kredittrisiko i utlånsengasjement. Kredittrisiko representerer det største risikoområdet for banken og vedrører alle fordringer på kunder som i hovedsak er utlån. Også andre utstedte kreditter, garantier, rentebærende verdipapirer, innvilgede ikke trukne kreditter er forbundet med kredittrisiko. Motpartrisiko som oppstår gjennom derivater og valutakontrakter innebærer også kredittrisiko.

Markedsrisiko Markedsrisiko oppstår som følge av åpne posisjoner i rente-, valuta eller egenkapitalinstrumenter, og er nedfor nærmere omtalt under renterisiko, valutarisiko samt prisrisiko. Risikoen er knyttet til resultatsvingninger som følge av endringer i markedspriser og kurser.

Renterisiko Renterisiko oppstår som en følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendring på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Banken har en lav renteeksponering på sine utlån, der utlån til kunder med fastrente utgjør MNOK 182,3 ved årets utgang. Banken har pr. 31.12.2015 kjøpt renteswapper pålydende MNOK 242,4 for å redusere renterisikoen på utlån til kunder med fastrente. Banken har ingen fastrenteinnskudd pr. 31.12.2015. Netto renterisiko knyttet til utlånsvirksomheten og innskuddsvirksomheten betraktes som lav. Beholdningen av obligasjoner har en gjennomsnittlig rentedurasjon på 0,17. (0,16 31.12.2014) Dette gir en rentefølsomhet ved 1 % renteendring på MNOK 0,9 ved årets slutt.

Bankens renterisiko vurderes samlet som lav, og innenfor den fastsatte ramme på MNOK 1.

Tid frem til renteregulering for bankens eiendeler og forpliktelser fremgår av tabellen nedenfor.

Renteendringstidspunkt for hovedposter i balansen

Post i balansen	Sum	Inntil 1 mnd	1 mnd - 3 mnd	3 mnd - 1 år	1-5 år	Over 5 år	Uten rente eksponering
Eiendeler:							
Kontanter og fordringer på sentralbanken	78 449	58 936					19 513
Utlån til og fordring på kredittinstitusjoner	257 135	242 093	15 042				
Utlån til og fordring på kunder	5 964 838	4 748	5 839 865	7 386	105 118	63 077	-55 356
Obligasjoner og sertifikater	512 347	94 622	409 072	8 654			
Øvrige eiendelsposter	299 167						299 167
Sum eiendelsposter	7 111 937	400 399	6 263 979	16 040	105 118	63 077	263 324
- herav utenlandsk valuta	3 780	98					3 682
Gjeld:							
Gjeld til kredittinstitusjoner	2 016	2 016					
Innskudd og gjeld til kunder	5 540 337	1 032 063	4 508 274				
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	804 038	150 000	654 000				38
Øvrig gjeld	70 147						70 147
Egenkapital	695 399						695 399
Sum gjeld og egenkapital	7 111 937	1 184 079	5 162 274	0	0	0	765 584
- herav utenlandsk valuta	0						
Netto rente eksponering på balansen	0	-783 680	1 101 705	16 040	105 118	63 077	-502 260
Sikringsforretninger	242 400	20 000	0	13 000	78 000	131 400	
Netto rente eksponering på balansen	-242 401	-803 680	1 101 705	3 040	27 118	-68 323	-502 260
- herav utenlandsk valuta	3 780	98					3 682

Valutarisiko

Valutarisiko er risikoen for tap som følge av endringer i valutakurser.

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. Innskuddskonto i DKK har tidligere blitt benyttet til å valutasikre bankens IT kostnader i DKK knyttet til IT drift hos bankens datasentral i Danmark i inntil ½ år frem i tid. Valutabeholdningen er omregnet til NOK basert på kursen ved årets utgang. Risiko for valutatap knyttet til valutabeholdning 31.12.2015 ansees å være uvesentlig.

Askim & Spydeberg Sparebank har på vegne av kunde åpne terminhandler på til sammen EURO 800.000 som tilsvarer NOK 7.502.640 pr. 31.12.2015. Terminhandlene har en positiv markedsverdi på NOK 195.381 pr. 31.12.2015. Terminhandlene er usikret pr. 31.12.2015.

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

Askim & Spydeberg Sparebank har ikke valutalån på egen balanse.

Banken garantert for valutalån i annen bank pålydende EURO 2.073.951 som utgjør NOK 19.949.336 pr. 31.12.2015. Lånet er formidlet av Askim & Spydeberg Sparebank.

Prisrisiko

Bankens investeringer i egenkapitalinstrumenter er bokført til MNOK 191,3 pr. 31.12.2015.

Spesifikasjon fremgår av note 10. Et gjennomgående verdifall på 10 % vil teoretisk kunne påvirke resultatregnskapet negativt med MNOK 19,1. I praksis vil det ikke nødvendigvis gjøre det fordi banken ikke har omløpsaksjer og bokfører den enkelte anleggsaksje til den laveste verdien av historisk kostpris og markedsverdi. Et gjennomgående verdifall på 10 % vil ikke nødvendig vis bringe markedsverdien under historisk kostpris slik at det, selv med et verdifall på 10 %, ikke alltid utløser nedskrivninger i bankens regnskap. Aksjene i Eika Boligkreditt AS har en bokført verdi som er marginalt høyere enn siste emisjonskurs.

NOTE 5 FINANSIELLE DERIVATER

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.

Rente og egenkapitalrelaterte instrumenter utenfor balansen

	Nominelt beløp 31.12.2015	Markedsverdi 31.12.2015
Renteswapper fastrentelån kunder	242 400	-15 847
Renteswapper obligasjonlån fastrente	30 000	3 635

Virkelig verdi av derivater fremkommer vanligvis ved bruk av verdivurderingsmodeller der prisen på underliggende, f. eks renter, innhentes i markedet.

Virkelig verdi av sikringsforretningene motsvares i all hovedsak av en motsatt mer -/ mindre verdi på den sikrede posisjonen.

Banken har et volum på renteswapper som overstiger utlån til kunder med fastrente med MNOK 60.

Den negative markedsverdien knyttet til dette avviket, dvs. MNOK 60, er kostnadsført i regnskapet pr. 31.12.2015 med til sammen MNOK 5,2.

Askim & Spydeberg Sparebank har ingen andre finansielle derivater enn renteswapper 31.12.2015.

NOTE 6 UTLÅN TIL OG FORDRINGER PÅ KUNDER

Beløpet som best representerer bankens maksimale eksponering for kredittrisiko overfor kunder (definert i note 4), uten å ta hensyn til sikkerhetsstillelser eller andre kredittforbedringer, er bokført verdi av netto utlån tillagt garantier og ikke optrukne gitte kredittrammer.

Bankens maksimale eksponering for kredittrisiko

	31.12.15	31.12.14
Brutto utlån	6 020 194	3 167 158
Nedskrivning på individuelle utlån	-28 561	-6 526
Nedskrivning på grupper av utlån	-26 795	-18 768
Netto utlån	5 964 838	3 141 864
Garantier	282 509	272 956
Ikke optrukne kredittrammer	429 451	248 904
Maksimal eksponering for kredittrisiko	6 676 798	3 663 724

Sikkerheter

Banken benytter sikkerheter for å redusere kredittrisikoen. Sikkerheter kan være i form av fysisk sikkerhet, kontantdepot eller avtalt motregning. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forsikret og kan for eksempel være bygninger, boliger, driftsmidler og/eller varelager. Sikkerhetens verdi fastsettes til virkelig verdi med forhåndsbestemt % - fradrag, avhengig av type sikkerhet. Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges i utgangspunktet til grunn en forutsetning om fortsatt drift, med unntak for de tilfeller der det allerede er foretatt en nedskrivning.

Virkelig verdi av sikkerhetene for utlån

	31.12.15	31.12.14
SUM	8 870 388	5 298 190

Engasjement fordelt på risikoklasser

Ny risikoklassifiseringsmodell

Banken har i 2015 tatt i bruk ny risikoklassifiseringsmodell.

Spesifikasjon på risikoklasse 31.12.2015 – Totalt

Risikoklasse	Engasjement	% av total	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet kreditt
1-3	4 010 276	59,57 %	3 732 479	26 999	250 843
4-7	1 607 676	23,88 %	1 440 547	39 580	127 549
8-10	774 041	11,50 %	681 103	42 059	50 834
11	136 270	2,02 %	135 437	723	110
12	18 466	0,27 %	18 466	0	0
Uklass.	12 277	0,18 %	12 162	0	115
EBK	173 148	2,57 %		173 148	
Totalt	6 732 154	100,00 %	6 020 194	282 509	429 451

Spesifikasjon på risikoklasse 31.12.2014 – Totalt

Risikoklasse	Engasjement	% av total	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet kreditt
1-3	2 675 274	72,52 %	2 430 544	31 569	213 161
4-7	497 965	13,50 %	450 149	12 698	35 118
8-10	260 243	7,05 %	254 465	5 318	460
11	23 090	0,63 %	22 760	330	0
12	8 796	0,24 %	8 690	106	0
Uklass.	560	0,02 %	550	0	10
EBK	222 936	6,04 %		222 936	0
Totalt	3 688 864	100,00 %	3 167 158	272 956	248 750

Spesifikasjon på risikoklasse 31.12.2015 – Personmarked

Risikoklasse	Engasjement	% av total	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet kreditt
1-3	3 524 138	74,94 %	3 308 170	3 083	212 885
4-7	615 567	13,09 %	600 623	293	14 652
8-10	313 969	6,68 %	290 581	21 392	1 996
11	61 317	1,30 %	61 295	0	22
12	2 833	0,06 %	2 833	0	0
Uklass.	11 516	0,24 %	11 516	0	0
EBK	173 148	3,68 %	0	173 148	0
Totalt	4 702 488	100,00 %	4 275 019	197 915	229 554

Spesifikasjon på risikoklasse 31.12.2014 – Personmarked

Risikoklasse	Engasjement	% av total	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet kreditt
1-3	2 119 152	77,69 %	1 982 937	1 213	135 003
4-7	246 261	9,03 %	240 075	519	5 667
8-10	125 403	4,60 %	125 020	303	80
11	11 583	0,42 %	11 583	0	0
12	2 291	0,08 %	2 291	0	0
Uklass.	59	0,00 %	59	0	0
EBK	222 936	8,17 %		222 936	0
Totalt	2 727 686	100,00 %	2 361 964	224 971	140 750

Spesifikasjon på risikoklasse 31.12.2015 – Bedriftsmarked

Risikoklasse	Engasjement	% av total	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet kreditt
1 - 3	486 138	23,95 %	424 264	23 916	37 958
4 - 7	992 108	48,88 %	839 924	39 287	112 897
8 - 10	460 072	22,67 %	390 566	20 668	48 838
11	74 953	3,69 %	74 142	723	88
12	15 633	0,77 %	15 633	0	0
Uklass.	761	0,04 %	646	0	115
Totalt	2 029 666	100,00 %	1 745 175	84 594	199 896

Spesifikasjon på risikoklasse 31.12.2014 – Bedriftsmarked

Risikoklasse	Engasjement	% av total	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet kreditt
1 - 3	548 938	57,71 %	445 608	30 154	73 176
4 - 7	248 737	26,15 %	212 045	12 380	24 312
8 - 10	134 991	14,19 %	129 474	5 015	502
11	11 504	1,21 %	11 174	330	0
12	6 505	0,68 %	6 399	106	0
Uklass.	501	0,05 %	491	0	10
Totalt	951 176	100,00 %	805 190	47 985	98 000

Forventet årlig taps nivå - forventet tap i forhold til renteinntekter

I banken tilstrebes å vektlegge risiko ved prising av engasjementer slik at lån og kreditter med laveste rente har en tilsvarende lav risiko.

Overvåking av kredittrisiko og oppfølging av tapsutsatte engasjementer er av stor viktighet, og tillegges stor vekt. Kredittrisikoen overvåkes løpende gjennom analyser, misligholdsrapportering, restanse- og overtrekks- rapportering. Etter bankens egen vurdering så skal ikke årlige tap overstige 0,2 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital de nærmeste 3 år. Dette er basert på erfaring fra tidligere år, kjennskap til bankens lånekunder samt den løpende vurdering av utlånsmassen. Tapene forventes i det alt vesentlige å komme i grupper med høy risiko og forventes videre å ligge innenfor den samlede forventede renteinntekten for gruppen. Bokfør tap på utlån til kunder utgjør i 2015 0,27 % av GFVK.

Bokført/virkelig verdi på utlån til kunder

Utlån og garantier verdsettes i tråd med «Forskrift om regnskapsmessig behandling av utlån og garantier». Det er ikke grunner som skulle tilsi at virkelig verdi/markedspriser skulle avvike fra amortisert kost. Lån og garantier verdsettes til pålydende når renter og avdrag betjenes etter avtalen og det ellers ikke er objektive forhold som tilsier at engasjementet skal nedskrives.

Dersom det foreligger objektive bevis for verdifall på enkelte utlån eller grupper av utlån, er lånene nedskrevet. Etter forskrift skal slike lån nedskrives med forskjellen mellom balanseført verdi og nåverdien av fremtidige kontantstrømmer, beregnet etter forventet levetid på lånet. Nedskrivning klassifiseres som tapskostnad, og renteinntekter resultatføres etter effektiv rentemetode.

Vår modell bygger på at der det foreligger objektive bevis for risiko for tap, gjøres det en totalvurdering av kundens betalingsevne, av den realsikkerhet som er stilt for lånet samt av sannsynligheten for tap. Det beregnede sannsynlige tap nedskrives som individuell nedskrivning på engasjementet. Nedskrivningen klassifiseres som tapskostnad. De objektive bevis på at et utlån har verdifall baserer seg på observerte data banken har kjennskap til om følgende type hendelser:

Vesentlige finansielle problemer hos låntager, betalingsmislighold eller andre vesentlige kontraktsbrudd, opplåning for inndekking av termin, finansiell restrukturering, gjeldsforhandling, konkurs.

Utlån, garantier og ubenyttet kreditt fordelt på bransjer

31.12.15	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet kreditt	Potensiell eksonering	Misligh. eng.	Tapsuts. eng.	Individuell nedskr.	Gruppe nedskrivning
Personkunder	4 275 042	23 567	228 109	4 526 718	61 295	2 833	7 818	
Næringslivskunder	1 745 152	85 794	201 342	2 032 288	74 865	15 633	20 743	
Eika Boligkreditt		173 148	0	173 148				
Sum utlån og garantier	6 020 194	282 509	429 451	6 732 154	136 160	18 466	28 561	26 970
Primærnæringer	200 921	8 072	22 057	231 050	31 887		2 882	
Industri	64 373	1 096	14 288	79 757				
Bygg og anlegg	294 511	20 371	83 601	398 483	13 885	12 675	4 883	
Varehandel, rep. motorvogner	125 394	23 143	40 689	189 226	3 383		1 525	
Transport ellers og lagring	49 685	6 757	7 141	63 583	3 555		11	
Overnatting/serveringsvirk.	6 851	522	150	7 523				
Finansierings-/forsikringsvirk.	22 223	5 961	0	28 184	480			
Eiendom	799 255	10 816	11 956	822 027	15 389	2 957	6 608	
Faglig og teknisk tjenesteyting	64 625	587	5 403	70 615	2 631		1 249	
Forretningsmessig tjenesteyting	23 394	2 177	8 102	33 673	2 359		2 314	
Helse og sosialtjenester	56 868	5 405	7 955	70 228				
Andre tjenesteytende næringer	37 052	887	0	37 939	1 296		1 271	
Sum næringskunder	1 745 152	85 794	201 342	2 032 288	74 865	15 632	20 743	

Utlån, garantier og ubenyttet kreditt fordelt på bransjer

31.12.14	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet kreditt	Potensiell eksonering	Misligh. eng.	Tapsuts. eng.	Individuell nedskr.	Gruppe nedskrivning
Personkunder	2 361 964	2 035	140 750	2 504 749	11 583	2 291	3 668	
Kommuner			10 000	10 000				
Næringslivskunder	805 195	47 985	98 000	951 180	11 507	6 505	2 965	
Eika Boligkreditt		222 936		222 936				
Sum utlån og garantier	3 167 158	272 956	248 750	3 688 864	23 090	8 796	6 632	18 943
Primærnæringer	150 886	4 471	17 473	172 830	5 861	6 456	2 234	
Industri	34 210	788	5 313	40 311				
Bygg og anlegg	107 057	6 398	6 164	119 619	381		381	
Varehandel, rep. motorvogner	80 165	17 294	23 538	120 997	108	49	8	
Transport ellers og lagring	29 133	3 882	4 379	37 394	220			
Overnatting/serveringsvirk.	5 938	50		5 988				
Finansierings-/forsikringsvirk.	2 889	475		3 364				
Eiendom	304 627	8 128	27 008	339 764	4 938		342	
Faglig og teknisk tjenesteyting	19 212	0	1 524	20 736				
Forretningsmessig tjenesteyting	7 068	762	5 208	13 038				
Helse- og sosialtjenester	25 076	5 405	6 046	36 527				
Kulturell virksomhet og underh.	10 648	77	500	11 225				
Andre tjenesteytende næringer	28 286	254	847	29 387				
Sum næringskunder	805 195	47 985	98 000	951 180	11 507	6 505	2 965	

Tap på utlån og garantier

Årets tapskostnader	Tap på utlån	Tap på garantier	Tap på utlån	Tap på garantier
	2015		2014	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	16 538	19	-7 409	-
+ Periodens endring i gruppevisе nedskrivninger	448	-	269	-
- Perioden konstaterte tap hvor det tidl år er foretatt individuell nedskrivning	-	-	-	-
+ Periodens konstaterte tap hvor det tidl år ikke er foretatt individuell nedskrivning	1 929	-	10 160	-
- Periodens inngang på tidligere perioders konst.tap	154	-	90	-
= Periodens tapskostnad	-478	-	-220	-
	18 591	19	2 890	0

Banken har ikke renteinntekter som ikke er inntektsført

	2015	2014
Renter på engasjementer som er tapsutsatt utgjør	3 344	1 042

Individuelle nedskrivninger på lån og garantier og nedskrivninger på grupper av utlån og garantier

	Utlån til og fordring på kunder	Garanti ansvar	Utlån til og fordring på kunder	Garanti ansvar
	2015		2014	
Endringer i individuelle nedskrivninger				
Individuell nedskrivning 1.1.	6 526	106	13 935	106
Individuell nedskrivninger fusjon 01.04.2015	5 497			
Periodens konstaterte tap hvor tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-1 916	-	-10 160	-
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	3 417		190	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	17 994	125	3 869	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivning i perioden	-2 957	-106	-1 308	-
Individuell nedskrivning 31.12.	28 561	125	6 526	106
Endring i gruppevisе nedskrivninger				
Nedskrivning på grupper av utlån 1.1	18 768	175	18 499	175
Nedskrivning på grupper av utlån fusjon 01.04.2015	7 579			
+/- periodens nedskrivning på grupper av utlån	448	-	269	-
Nedskrivning på grupper av utlån 31.12	26 795	175	18 768	175

De gruppevisе nedskrivninger tar høyde for tap på engasjementer i bankens portefølje, som på balansetidspunktet ikke er identifisert som tapsutsatt. Systemet for avsetning bygger på historiske tap samt utvikling i engasjementer med høy risiko.

Misligholdte og tapsutsatte utlån

Et engasjement ansees som misligholdt når kunden ikke har betalt forfalt termin innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditt ikke er dekket inn innen 90 dager etter at rammekreditten ble overtrukket.

Tapsutsatte lån er lån som ikke er misligholdt, men hvor kundens økonomiske situasjon innebærer en overveiende sannsynlighet for at et antatt tap vil materialisere seg på et senere tidspunkt.

	2015	2014	2013	2012	2011
Misligholdte utlån totalt	136 160	23 090	50 535	23 143	14 123
Individuell nedskrivning	-23 419	-2 903	-6 760	-5 608	-7 200
Netto misligholdte utlån	112 741	20 186	43 774	17 535	6 923
Øvrige tapsutsatte lån totalt	18 466	8 796	10 308	8 531	13 727
Individuell nedskrivning	-5 142	-3 728	-7 280	-6 406	-5 835
Netto øvrige tapsutsatte lån	13 324	5 068	3 028	2 125	7 892

Aldersfordeling av misligholdte og tapsutsatte utlån

	Over 3 tom 6 mnd	Over 6 mnd tom 12 mnd	Over 1 år	Sum mislig-holdte lån	Tapsutsatte lån
31.12.2015					
Privatmarked	18 525	22 014	20 754	61 293	2 833
Bedriftsmarked	20 154	18 739	35 974	74 867	15 633
Sum	38 679	40 753	56 728	136 160	18 466
31.12.2014					
Privatmarked	198	7 705	3 680	11 583	2 291
Bedriftsmarked	7 828	3 405	274	11 507	6 505
Sum	8 026	11 110	3 954	23 090	8 796

NOTE 7 OVERTATTE EIENDELER

Overtatte eiendeler

Banken fikk abandonert en tomt i 2012. Bokført verdi er MNOK 150 som tilsvarer verditakst.

	Overtatte eiendeler
Anskaffelseskost 01.01	150
Årets tilgang	-
Årets avgang	-
Anskaffelseskost 31.12	150
Akkumulerte av- og nedskrivninger 01.01	-
Årets tilgang	-
Årets avgang	-
Akkumulerte av- og nedskrivninger 31.12	-
Bokført verdi pr. 31.12	150

NOTE 8 OBLIGASJONER, CERTIFIKATER OG ANDRE RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

Verdsettelse

Bankens beholdning av obligasjoner, sertifikater og andre rentebærende papirer er vurdert til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi/ markedsverdi for hvert enkelt papir på balansetidspunktet. Hele beholdningen er klassifisert som omløpsmidler. Beregningen av virkelig verdi bygger på børskurs og/eller forvalters oppgitte markedsverdier. Alle obligasjoner, sertifikater og andre rentebærende papirer er i NOK.

Spesifikasjon av obligasjoner, sertifikater og andre rentebærende verdipapirer

Omløpsmidler	Risikovekt	Bokført verdi	Pålydende verdi	Kostpris	Markeds-verdi	Herav børs-notert
Utstedt av det offentlige						
Stat/Statsgarantert	0 %	47 783	48 000	47 884	47 788	
Kommuner	20 %	66 500	66 500	66 805	66 501	22 985
Sum		114 283	114 500	114 689	114 289	22 985
Utstedt av andre						
Kredittforetak - OMF	10 %	254 852	256 000	257 695	255 119	255 119
Banker/finansinstitusjoner	20 %	141 212	142 000	142 563	141 310	131 309
Sum		396 064	398 000	400 258	396 429	386 428
Sum sertifikater, obligasjoner mv.		510 347	512 500	514 947	510 718	409 413
Akkumulert nedskrivning 31.12.2015				4 600		
Årets netto nedskrivning/reversert nedskrivning (-)				-4 396		
Bokført verdi				510 347		
«Herav deponert som sikkerhet for lån i Norges Bank»				290 968		
«Fri likviditet/sikkerhet for ytterligere lånerett i Norges Bank»				219 379		

Banken har også deponert andeler i pengemarkedsfondet Eika Likviditet som sikkerhet for lån i Norges Bank. Bokført verdi på pantsatte pengemarkedsfondsandeler er MNOK 25,9 pr. 31.12.2015.

Banken har, gjennom rammeavtale med Eika Boligkreditt, forpliktet seg til å kjøpe nytstedte OMF`er (obligasjoner med fortrinnsrett) om EBK ikke kan innhente likviditet på annen måte. Forpliktelsen utgjør NOK 0 pr. 31.12.2015. Gjennomsnittlig vektet effektiv rente på obligasjonsbeholdning pr. 31.12.2015 utgjør 1,74 % (1,79 % pr. 31.12.2014).

NOTE 9 ANSVARLIG LÅNEKAPITAL I ANDRE FORETAK

Bokført som sertifikater og obligasjoner:

Fondsobligasjoner og hybridkapital	Bokført verdi	Pålydende verdi	Kostpris	Markedsverdi	Herav børsnotert
Sparebank 1 SR-Bank ASA	2 000	2 000	2 000	2 024	2 000
SUM	2 000	2 000	2 000	2 024	2 000

NOTE 10 AKSJER, ANDELER OG ANDRE VERDIPAPIRER MED VARIABEL AVKASTNING

Verdsettelse

Aksjer klassifisert som handelsportefølje er vurdert til observerbar børskurs på balansedagen. Aksje-/rente- og obligasjonsfond klassifiseres som omløpsmiddel, og vurderes til virkelig verdi. Aksjer klassifisert som anleggsmidler er vurdert til anskaffelseskost, men nedskrives når virkelig verdi (markedsverdi) vurderes/observeres å være lavere enn anskaffelseskost.

Spesifikasjon etter grupper

Omløpsmidler	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Anskaff kost	Andel børsnotert
Handelsportefølje	0	0	0	0
Øvrige omløpsmidler	40 908	40 908	41 289	41 289
Anleggsmidler	188 959	222 508	193 511	0
Sum omløpsmidler og anleggsmidler	229 866	263 416	234 800	41 289

Handels- og omløpsportefølje, spesifikasjon

	Antall	Resultatført verdiendring	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Anskaff Kost	Andel børsnotert
Sum handelsportefølje		-	-	-	-	
Eika Sparebank	744	308	9 747	9 747	9 862	9 862
Eika Likviditet *	25 926	266	25 922	25 922	25 980	25 980
Eika Kreditt	5 452	23	5 238	5 238	5 447	5 447
Eika Pengemarked	-	8	-	-	-	-
Sum øvrige omløpsmidler		604	40 908	40 908	41 289	41 289
Sum omløpsmidler		-	40 908	40 908	41 289	41 289

*) Beholdningen i Eika Likviditet er pantsatt i Norges Bank.

Anleggsportefølje, spesifikasjon

	Foretaks-nummer	Antall	Bokf. verdiendr.	Balanseført verdi	Virkelig verdi *)	Anskaff. kost	Børsnotert
Aksjer							
Eika Boligkreditt AS	885 621 252	33 012 660		138 063	142 945	138 063	Nei
Eika Gruppen AS	979 319 568	567 792		43 325	70 974	43 325	Nei
Skandinavisk Data Center A/S (DK		2 568		1 066	1 066	1 066	Nei
Eiendomskreditt ASA	979 391 285	11 750		1 185	1 536	1 185	Nei
Askim Kulturhus AS	982 213 460	1 000		0	0	250	Nei
Østfoldbadet AS	979 932 790	1 000		50	0	250	Nei
2 VK Invest AS	986 977 376	180 000		40	76	40	Nei
Bødenes Hus Askim AS	963 908 393	14 000		28	112	28	Nei
Spama AS	916 148 690	250		25	192	25	Nei
Askim Frukt og Bærpresseri AS	986 450 491	12		0	360	0	Nei
Bank ID Norge AS	913 851 080	165		95	166	95	Nei
Egenkapitalbevis							
Hjelmeland Sparebank	937 896 581	38 842		3 639	3 690	4 176	Nei
Kvinsedal Sparebank	937 894 805	16 057		1 124	1 124	1 606	Nei
Sum aksjer og andeler i eiendomsfond og eiendomsselskaper				318	268	1 049	Nei
Sum anleggsmidler				188 958	222 508	191 157	
Sum aksjer, andeler o a verdipapirer med variabel avkastning				229 866	263 416	232 446	

* Virkelig verdi aksjer, anleggsmidler: Finnes kjent omsetningsverdi er denne benyttet. Dersom det ikke finnes kjent omsetningsverdi er verdi iht. kjent verddivurdering fra 3. part benyttet. Dersom det ikke foreligger kjent omsetningsverdi eller verddivurdering fra 3. part er sist kjente ligningsverdi benyttet.

NOTE 11 VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

Faste eiendommer og øvrige varige driftsmidler blir balanseført til anskaffelseskost og fratrekkes årlig ordinære avskrivninger. Ordinære avskrivninger tilsvarer en lineær avskrivning over det enkelte driftsmiddels antatte levetid.

	Maskiner, inventar og biler	Bygninger	Tomt	Påkostning leide lokaler	Annen eiendom	Sum varige driftsmidler	Badwill
Anskaffelseskost 01.01	13 291	58 010	350	4 220	1 462	77 333	
Tilgang ved fusjon	10 038	18 998	355	2 350	4 246	35 987	-14 112
Årets tilgang	848	-	-	-	-	848	-
Årets avgang	-	-	-	-	-	-	-
Anskaffelseskost 31.12	24 177	77 008	705	6 570	5 708	114 168	-14 112
Akkumulerte avskrivninger 1.1	10 998	22 894	-	2 414	-	36 306	
Tilgang ved fusjon	8 242	7 230	-	368	-	15 840	
Årets tilgang	1 239	2 199	-	657	-	4 096	-2 117
Årets tilgang - netto						1 979	
Årets avgang	-	-	-	-	-	-	
Akkumulerte avskrivninger 31.12	20 479	32 323	-	3 439	-	56 242	-2 117
Bokført verdi pr. 31.12	3 698	44 684	705	3 131	5 708	57 925	-11 996

Fast eiendom

Type	Geografisk beliggenhet	Areal m²	Herav utleid areale m²	Balanseført verdi 31.12
Bankbygg	Askim Kommune	2 780	689	33 401
Bankbygg	Spydberg Kommune	616	-	11 283
SUM bankbygg				44 684
Tomt bankbygg Askim	Askim Kommune			350
Tomt bankbygg Spydeberg	Spydberg Kommune	12 681	9 046	355
Gnr.11/bnr. 6. Bortfestet gnr./bnr. 11/61, 11/76 og 26/26				
Sum tomter				705
Leilighet (firmahytte)	Øystre Slidre	102		4 246
Leilighet	Askim Kommune	80		1 462
Sum annen eiendom				5 708
Tomt (overtatt eiendel)	Asker Kommune	2 505	0	150
Sum fast eiendom				51 247

NOTE 12 GJELD

Gjeld til kredittinstitusjoner	Valuta	2015	2014
Lån/innskudd fra kredittinst. med avtalt løpetid	NOK	2 016	-
Sum gjeld til kredittinstitusjoner		2 016	-
Herav F-lån Norges Bank	NOK	-	-

Innskudd fra og gjeld til kunder

	Gj.sn rentesats	Valuta	2015	2014
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		NOK	5 234 935	2 950 579
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid		NOK	305 402	121 528
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	1,62 %		5 540 337	3 072 107

Gjennomsnittlig rente er beregnet på grunnlag av faktisk rentekostnad gjennom året i prosent av gjennomsnittlig innskudd fra kunder. Det er ikke stillet sikkerhet for gjelden.

Lov om sikringsordninger for banker pålegger banken å være medlem av Bankenes Sikringsfond. Fondet plikter å dekke tap som en innskyter måtte få på innskudd i banken med inntil MNOK 2 av det samlede innskudd. Arlig innbetales en avgift til Bankenes Sikringsfond etter bestemmelser i Banksikringsloven.

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer

Obligasjonslån	Opptatt år	Forfall	Nominell rente	Gj.snitt rente	Nominell verdi	Gjeld pr. 31.12
NO 001 0674088	2013	29.03.16	NIBOR + 87 bp		94 000	94 000
NO 001 0675069	2013	19.05.16	NIBOR + 91 bp		70 000	70 000
NO 001 0712458	2014	12.06.17	NIBOR + 50 bp		150 000	150 000
NO 001 0660947	2012	04.10.17	NIBOR + 165 bp		150 000	150 000
NO 001 0731581	2015	26.02.18	NIBOR + 48 bp		150 000	150 000
NO 001 0703671	2014	20.02.19	NIBOR + 93 bp		80 000	80 000
Overkurs						38
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				2,23 %	694 000	694 038

Lånene er i NOK, og det er ikke stilt sikkerhet for gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer. Underkurs periodiseres over lånets løpetid. Obligasjonslånene har flytende rente og oppgitt margin over 3 MND NIBOR er fast i alle lånenes løpetid. Lånene løper uten avdrag frem til forfall. Det er ikke knyttet put eller call til noen av lånene. Det er heller ikke knyttet andre "covenants" til lånene.

Gjennomsnittlig rente er beregnet på grunnlag av faktisk rentekostnad i året i prosent av gjennomsnittlig gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer. Effekten av eventuelle rente renteswapper er hensyntatt i faktisk rentekostnad.

Annen gjeld – spesifisert på viktigste enkeltposter

	2015	2014
Finansielle derivater	5 248	
Betalbar skatt	15 935	15 805
Bankremisser	2 149	705
Leverandørgjeld og offentlig gjeld og avgifter	4 700	2 893
Betalingssystemer	5 073	3 460
Avsatt til gaver	544	2 317
Avsatt til utbytte på egenkapitalbevis	6 000	
Annen gjeld - ikke spesifisert	-	260
Sum annen gjeld	39 649	25 440

NOTE 13 ANSVARLIG LÅN

	Etablert	Forfall	Nom rente	Gj.sn. rente	Valuta	2015	2014
Evigvarende fondsobligasjon	12.12.13	N/A	3MND NIBOR + 150 bp		NOK		40 000
Evigvarende fondsobligasjon	02.11.09	N/A	9,75 %		NOK	30 000	
Evigvarende fondsobligasjon	06.09.13	N/A	3MND NIBOR + 450 bp		NOK	50 000	
Evigvarende ansvarlig kapital				3,17 %		80 000	40 000
	Etablert	Forfall	Nom rente	Gj.sn. rente	Valuta	2015	2014
Ansvarlig lån	12.12.13	12.12.23	3MND NIBOR + 230 bp		NOK	30 000	30 000
Annen ansvarlig lånekapital				3,98 %		30 000	30 000

Lånene er i NOK, og det er ikke stilt sikkerhet for evigvarende ansvarlig lånekapital eller annen ansvarlig lånekapital.

Evigvarende ansvarlig kapital
Evigvarende fondsobligasjonslån pålydende MNOK 30 løper med fast rente til calldato i november 2019. Evigvarende fondsobligasjonslån pålydende MNOK 30 er swappet til flytende rente.
Ved renteregulering 4. november 2019 og rentereguleringer etter denne dato skal renten være 3 MND NIBOR med et tillegg på 5,50 %. Låntaker kan på rentereguleringsdato 4. november 2019, og senere rentereguleringsdatoer i november hvert år, innfri lånet helt eller delvis til kurs 100 % (call option).

Evigvarende fondsobligasjonslån pålydende MNOK 50 kan låntaker på rentereguleringsdato 6. september 2018, og deretter på hver rentereguleringsdato innfri lånet helt eller delvis til kurs 100 % (call option). Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at lånet helt eller delvis ikke kan regnes som kjernekapital har låntaker rett til å innløse hele lånet til en pris lik 100 % av pålydende med tillegg av påløpte renter (regulatorisk call). Regulatorisk call kan etter at endringen får effekt gjennomføres på hver rentebetalingsdato.

Annen ansvarlig kapital
Låntaker kan første gang på rentereguleringsdato 12. desember 2018 og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato innfri lånet helt eller delvis til kurs 100 % (call option).

Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at lånet helt eller delvis ikke kan regnes som tilleggskapital har låntaker rett til å innløse hele lånet til en pris lik 100 % av pålydende med tillegg av påløpte renter (regulatorisk call). Regulatorisk call kan etter at endringen får effekt gjennomføres på hver rentebetalingsdato.

Gjennomsnittlig rente er beregnet på grunnlag av faktisk rentekostnad i året i prosent av gjennomsnittlig gjeld på evigvarende ansvarlig lånekapital.

NOTE 14 ENDRINGER I EGENKAPITALEN

Egenkapitalbevegelse (Tall i NOK 1000)	Sparebankens fond	Gavefond	Grunnfonds- kapital	Egenkapital- bevis	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Sum egenkapital 31.12.2014	417 353	3 500				420 853
Estimattavik pensjon	-6 204					-6 204
Sum egenkapital 31.03.2015	411 149	3 500				414 649
Tilført egenkapital ved fusjon	235 526	200				235 726
Endring EK ved fusjon 01.04.2015	-646 675	-200	100 000	552 816	-803	5 138
Sum egenkapital 01.04.2015	0	3 500	100 000	552 816	-803	655 513
Aktuariell gevinst/tap aktuarberegning 2015					-1 061	-1 061
Disponering årsresultat 31.12.2015						
Overført fra gavefond til gaver		-300				-300
Overført til annen egnekapital					41 247	41 247
Egenkapital 31.12.2015	0	3 200	100 000	552 816	39 383	695 399
Egenkapitalbevis					Antall EKB	Andel %
Sparebankstiftelsen Askim					3 740 352	67,66 %
Sparebankstiftelsen Spydeberg					1 787 806	32,34 %
Sum egenkapitalbevisiere					5 528 158	100,00 %

NOTE 15 KAPITALDEKNING

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

I tillegg stilles det minstekrav til ren kjernekapitaldekning på 4,5 %, og krav om bevaringsbuffer, systemrisikobuffer og motsyklisk buffer.

Forts. neste side.

Ansvarlig kapital

	31.12.15	Overgangs- regel	31.12.14	Overgangs- regel
Ren kjernekapital, instrumenter og opptjent egenkapital				
Kapitalinstrumenter med tilhørende overkursfond				
Grunnfondskapital	100 000			
Egenkapitalbeviskapital	552 816			
Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	42 583		420 853	
Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	695 399		420 853	
Ren kjernekapital, regulatoriske justeringer				
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	0		-2 735	
Direkte beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering.	-47 885	71 828	-10 510	42 038
Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-47 885	71 828	-13 245	42 038
Ren kjernekapital	647 515	71 828	407 608	42 038
Annen godkjent kjernekapital, instrumenter				
Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	50 000			
- herav klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	50 000			
Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	30 000	30 000	40 000	40 000
Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	80 000	30 000	40 000	40 000
Annen godkjent kjernekapital, regulatoriske endringer				
Direkte beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering.	-2 000		-2 000	
Justering i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	-9 000			-
Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for renkjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser	-35 184		-20 143	
- herav:				
Overgangsregel - maks 40 %	-35 914	-35 914	-21 019	-21 019
Beholdninger av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor som ikke er trukket fra institusjonens annen godkjent kjernekapital.	730		876	
Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser	-5 914	-5914		
Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-52 098	-41 828	-22 143	-21 019
Annen godkjent kjernekapital	27 902	-41 828	17 857	-21 019
Kjernekapital	675 417	-41 828	425 465	-21 019
Tilleggskapital, Instrumenter og avsetninger				
Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	30 000		30 000	
Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	30 000		30 000	
Tilleggskapital, regulatoriske endringer				
Direkte beholdninger av ansvarlig lånekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering	0		0	
Sum justeringer i tilleggskapital som følge av overgangsbestemmelser	-30 000		-21 019	
Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser	-30 000		-21 019	
- herav:				
Overgangsregel - maks 40 %	-30 000	-30 000	-21 019	-21 019
Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital	-30 000	-30 000	-21 019	-21 019
Tilleggskapital	0	-30 000	8 981	-21 019
Ansvarlig kapital	675 417	-30 000	434 446	-21 019

Spesifikasjon av bankens beregningsgrunnlag

Eksponeringskategori/ Beregningsgrunnlag risikotype	Beregningsgrunnlag Eiendeler		Beregningsgrunnlag Utenom balansen		Beregningsgrunnlag TOTALT	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Stater og sentralbanker						0
Lokale/reg. myndigheter	14 773	12 556		400	14 773	12 956
Institusjoner	32 203	33 883	120		32 323	33 883
Foretak	481 026	165 386	90 145	52 637	571 171	218 023
Pant i fast eiendom	2 373 812	1 281 656	109 479	105 727	2 483 291	1 387 383
Forfalte engasjementer	133 732	23 635	1 741	248	135 473	23 883
Høyrisikoengasjementer	93	165			93	165
Obl. med fortrinnsrett	25 516	20 647			25 516	20 647
Inst. Og foretak m/kortsiktig rating	48 407	19 409			48 407	19 409
Andeler i verdipapirfond	20 170	10 347			20 170	10 347
Egenkapitalposisjoner	72 737	44 227			72 737	44 227
Øvrige engasjementer	272 815	109 362	37 927	39 836	310 742	149 198
Kredittrisiko	3 475 284	1 721 273	239 412	198 848	3 714 696	1 920 121
Motparttsrisiko					860	346
Operasjonell risiko					358 308	210 229
CVA risiko					-	
Samlet beregningsgrunnlag					4 073 864	2 130 695

Kapitaldekning	31.12.15	31.12.14
Ren kjernekapitaldekning	15,89 %	19,13 %
Kjernekapitaldekning	16,58 %	19,97 %
Kapitaldekning	16,58 %	20,39 %
Kombinert bufferkrav som prosent av beregningsgrunnlaget	12,50 %	12,50 %
herav: bevaringsbuffer	2,50 %	2,50 %
herav: motsyklisk buffer	1,00 %	0,00 %
herav: systemrisikobuffer	3,00 %	3,00 %
herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	0,00 %	0,00 %
Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av bufferkrav	4,89 %	9,13 %

NOTE 16 POSTER UTENFOR BALANSEN

Betingede forpliktelser - Garantier

Betingede forpliktelser - Garantier	2015	2014
Betalingsgarantier	51 840	17 240
Kontraktsgarantier	40 049	22 738
Andre garantier	13 472	6 043
Garantier for skatter	4 000	4 000
Lånegarantier - Eika BoligKreditt	173 148	222 936
Sum betingede forpliktelser	282 509	272 956

Spesifikasjon av garantier til EBK

	2015	2014
Tapsgaranti	25 009	113 994
Saksgaranti	148 139	94 224
Andel av felles garantiramme	-	14 717
Sum	173 148	222 936

Banken stiller garanti for lån som våre kunder har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som kriteriet at lånet er innenfor 60 % av panteobjektet. Bankens kunder har pr 31.12.15 lån for MNOK 2.501 hos EBK.

Garantibeløpet overfor EBK er pr. 31.12.2015 todelt:

- **Tapsgaranti:**
Den delen av lånet som overstiger 50 % av sikkerhetsstillelsen. For lån som overstiger 50 % av sikkerhetsstillelsen skal garantien være på minimum kr 25 000 pr lån. Garantien gjelder i 6 år fra dato for rettsvern
- **Saksgaranti:**
Gjelder for hele lånebeløpet fra banken anmoder om utbetaling til pantesikkerheter har oppnådd rettsvern

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

Alle lån i EBK ligger innenfor 60 % av forsvarlig verdigrunnlag, altså i godt sikrede boliglån. Restrisiko knyttet til lån formidlet til EBK er etter bankens vurdering begrenset. Banken har overtatt 6 misligholdte lån fra Eika Boligkreditt i 2015 med et volum på til sammen MNOK 8,6. Ingen av lånene som har blitt tatt tilbake i 2015 har så langt påført banken tap.

Bankens utlån gjennom EBK gjelder i all vesentlighet nye lån eller refinansiering, og disse har i all vesentlighet ikke vært bokført på bankens balanse. Siden lån formidlet til EBK utelukkende er godt sikrede lån, forventer banken lav misligholds sannsynlighet samt at volumet på lån som tas tilbake til egen balanse ikke vil være vesentlig for bankens likviditet. Forutsatt 1 % mislighold i porteføljen, vil dette utgjøre MNOK 25.

Likviditetsrisikoen knyttet til lån formidlet til EBK er etter bankens vurdering begrenset. Banken har inngått en rammeavtale med EBK, der banken forplikter seg til å kjøpe obligasjoner med fortrinnsrett (OMF-er) utstedt av EBK. Rammeavtalen er tenkt benyttet utelukkende hvis EBK ikke kan oppnå innlån på annen måte. Rammeavtalen løper til den blir sagt opp, og oppsigelsestiden er 12 måneder og løper fra utgangen av året hvor avtalen sies opp.

Forpliktelser

	2015	2014
Bevilgede ikke diskonterte lån og ubenyttet rammekreditter	301 772	247 774
Sum forpliktelser utenom balansen	301 772	247 774

	Haircutverdi NB		
Eiendeler deponert som sikkerhet for F-lån i Norges Bank	2015	2015	2014
Obligasjoner og pengemarkedsfond se note 8	297 298	316 890	257 134

NOTE 17 BETINGEDE UTFALL

Arten og omfanget av betingede forpliktelser refereres til garantier og pensjonsforpliktelse. Det henvises til hhv note 16 og 19.

NOTE 18 SPESIFIKASJON AV PROVISJONSINNTEKTER OG INNTEKTER FRA BANKTJENESTER

	2015	2014
Kredittformidling	21 019	16 552
Betalingsformidling	18 596	12 129
Verdipapiromsetning/forvaltning	1 972	1 202
Forsikringstjenester	7 229	5 828
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	48 816	35 711

NOTE 19 ANDRE DRIFTSINNTEKTER

	2015	2014
Gevinst salg driftsmidler	-	634
Andre ordinære driftsinntekter	113	319
Sum andre driftsinntekter	113	953

NOTE 20 LØNN OG GENERELLE ADMINISTRASJONSKOSTNADER

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.

	2015	2014
Periodens kostnader knyttet til rentesubsidiering av lån til ansatte utgjør	664	93

NOTE 21 PENSJONSKOSTNADER OG PENSJONSFORPLIKTELSE - ANTALL ANSATTE

Askim & Spydeberg Sparebank plikter å ha en tjenstepensjonsordning for alle sine ansatte. Pr. 31. desember 2015 har Askim & Spydeberg Sparebank følgende tjenstepensjonsordninger:

Foretakspensjon – lukket kollektiv ytelsesbasert tjenstepensjon
Den kollektiv ytelsesbaserte tjenstepensjonsordningen er lukket.
Den nå lukkede kollektiv ytelsesbaserte tjenstepensjonsordningen oppfyller de lovmessige krav. Ordningen sikrer de ansatte som er med i ordningen en pensjon på 66 % av lønn, forutsatt full opptjening, åtte ansatte fra tidligere Spydeberg Sparebank har en ordning som sikrer den ansatte 70 % av lønn, forutsatt full opptjening.
Banken har ingen forpliktelser til å betale sluttvederlag eller andre ytelser til adm. banksjef eller styreformann ved opphør eller endring av ansettelsesforhold.
43 yrkesaktive og 28 pensjonister inngår i ordningen pr. 31.12.2015.

Foretakspensjon – kollektiv innskuddsbasert tjenstepensjon
Banken har en kollektiv innskuddsordning for 22 ansatte pr. 31.12.2015.
Banken betaler innskudd på denne tjenstepensjonsordningen til et forsikringsselskap. Banken har ingen ytterligere betalingsforpliktelse etter at innskuddene er betalt. Innskuddene bokføres som lønnskostnad. Eventuelle forskuddsbetalte innskudd balanseføres som eiendel (pensjonsmidler) i den grad innskuddet kan refunderes eller redusere framtidige innbetalinger.

Ny AFP - ytelsesbasert flerforetaksordning
Ny AFP- ordning er etablert med virkning fra 1. januar 2011. Den nye ordningen er, i motsetning til den gamle, ikke en førtidspensjonering, men en ordning som gir et livslangt tillegg på den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år.
Den nye AFP- ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosentsats av lønn mellom 1G og 7,1 G. Prosentsatsen har i 2015 vært 2,4 %. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalingen kostnadsføres løpende, og ingen avsetning foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen og det forventes at premienivået vil øke de kommende år.

Gammel AFP – usikret foretaksordning
Askim & Spydeberg Sparebank har ingen pensjonsforpliktelser i tilknytning til overgangsordningen for den gamle usikrede avtalefestede førtidspensjonen (AFP) pr. 31.12.2015.
Alle som var en del av denne overgangsordningen har nå fylt 67 år og ordningen ble avsluttet 31.12.2015.

Driftspensjon
Tidligere Spydeberg Sparebank inngikk i 2006 en pensjonsavtale med daværende banksjef om fratreden ved fylte 61 år, dvs. pr. 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 banksjef en livsvarig pensjon på 70 % av lønn fra fylte 61 år. I forhold til de økonomiske forutsetningene nedenfor, er det her lagt til grunn en årlig regulering av pensjoner under utbetaling på 2,25 %. De andre forutsetningene er uendret i forhold til de andre beregningene.

Tidligere Spydeberg Sparebank har også inngått pensjonsavtale med banksjef som tiltrådte 1. april 2010. Pensjonsavtalen løper videre uten endringer i fusjonert bank.
Avtalen sikret banksjef en livsvarig pensjon på 70 % av lønn fra fylte 65 år. I forhold til de økonomiske forutsetningene nedenfor, er det her lagt til grunn en årlig regulering av pensjoner under utbetaling på 2,25 %. De andre forutsetningene er uendret i forhold til de andre beregningene.

Aktuarberegning
Storebrand Pensjonstjenester AS har foretatt beregninger i henhold oppdatert IAS 19. Beregningene baserer seg på informasjon pr. 31.12.2015 og knytter seg til bankens kollektive ytelsesbaserte pensjonsordning og driftspensjoner.
Beregningen av pensjonsmidlene og påløpt forpliktelse gjøres på balansedagen.
Arbeidsgiveravgiften er en del av foretakets ytelse og er da en del av pensjonsforpliktelsen. Omkostningene ved pensjonsordningen inkludert i pensjonskostnaden.

Følgende forutsetning er lagt til grunn for beregningen

Følgende forutsetning er lagt til grunn for beregningen:	2015	2014
Avkastning på pensjonsmidler	2,50 %	2,30 %
Diskonteringsrente	2,50 %	2,30 %
Årlig lønnsvekst	2,50 %	2,75 %
Årlig G-regulering	2,25 %	2,50 %
Årlig regulering av pensjoner under betaling	0,00 %	0,00 %
Gjennomsnittlig arbeidsgiveravg.faktor	14,10 %	14,10 %

Spesifikasjon av pensjonskostnader

Resultatregnskap	Pensjonskostnad	Pensjonskostnad
Pensjonskostnader sikret ordning	2015	2014
Årets pensjonsopptjening	2 435	1 367
+ Rentekostnad på pensjonsforpliktelse	189	443
= Pensjonskostnad (brutto)	2 624	1 810
- Forventet avkastning på pensjonsmidler	0	749
+ Administrasjonskostnader	41	28
= Pensjonskostnad sikret ordning (netto)	2 665	1 089
Pensjonskostnader usikret ordning (driftspensjon)		
Årets pensjonsopptjening	540	0
+ Rentekostnad på pensjonsforpliktelse	114	0
= Pensjonskostnad (brutto)	655	0
- Forventet avkastning på pensjonsmidler	0	0
+ Administrasjonskostnader	0	0
= Pensjonskostnad usikret ordning (netto)	655	0
Hertil kommer innskuddsbaserte ytelser:		
Kostnadsført innskuddsbasert tjenstepensjon	619	97
Kostnadsført premie ny AFP-ordning	558	310
Kostnadsført premie gammel AFP	0	4
SUM pensjonskostnad	4 497	1 500

Pensjonsforpliktelser vedr. kollektiv ytelsesbasert pensjonsordning, driftspensjon og «gammel» AFP ordning

	Underfinansiering av sikret ytelsesbasert pensjon		Underfinansiering av usikret «gammel» AFP pensjon	
	2015 Estimert	2014 Estimert	2015 Estimert	2014 Estimert
Pensjonsforpliktelser (brutto/DBO)	-51 522	-30 181	-	37
- Pensjonsmidler (markedsverdi)	43 922	25 430	-	-
= Pensjonsforpliktelser (netto)	-7 600	-4 751	-	37
+ Resultatført pensjonskostnad			-	5
+ Ikke resultatført estimatavvik	-	8 498		
- Utbetalt driftspensjon	-	-	-	-42
= Balanseført pensjonsforpliktelser inkl. avgift	-7 600	3 747	-	-
Inkluderer arbeidsgiveravgift med	-939	463	-	-

	Underfinansiering av usikret driftspensjon	
	2015 Estimert	2014 Estimert
Pensjonsforpliktelser (brutto/DBO)	-8 489	-
- Pensjonsmidler (markedsverdi)	-	-
= Pensjonsforpliktelser (netto)	-8 489	-
+ Resultatført pensjonskostnad		
+ Ikke resultatført estimatavvik	-	-
= Balanseført pensjonsforpliktelser inkl. avgift	-8 489	-
Inkluderer arbeidsgiveravgift med	-1 049	-

= Balanseført pensjonsforpliktelser inkl. avgift	-16 089	3 747	-	-
--	---------	-------	---	---

Pensjonsmidler vedrørende kollektiv sikret pensjonsordning

	2015	2014
Pensjonsmidler 01.01.	25 430	22 150
Tilførte pensjonsmidler ved fusjon	14 676	
Forventet avkastning på pensjonsmidlene	869	749
Aktuarielt tap/gevinst	0	732
Oppgjør	0	-506
Innbetalinger	3 733	3 100
Arbeidsgiveravgift på innbetalinger	-461	-383
Pensjonsutbetalinger	-1 035	-411
Resultatførte estimatendringer	710	
Pensjonsmidler ved periodens slutt 31.12	43 922	25 430

NOTE 22 OPPLYSNINGER VEDR. LØNN OG YTELSE R TIL LEDENDE PERSONER

Spesifikasjon av lønn m.m til ledende ansatte og tillitsvalgte

	Lønn	Honorar	Bonus	Andre ytelser	Pensjons-premie	2015	2014
Adm. Banksjef	2 239*			12	243	2 494	1 584
Sum ledende ansatte						2 494	1 584
Styrets leder		214				214	136
Styrets nestleder		194				194	86
Styremedlem		124				124	71
Styremedlem		124				124	48
Styremedlem		124				124	48
Styremedlem		83				83	
Styremedlem, ansattes rep.		83				83	48
Styremedlem, ansattes rep.		83				83	
Styremedlem - fast møtende vara		83				83	
Sum styret						1 112	437
Kontrollkomiteens leder		25				25	17
Kontrollkomite medlem		25				25	2
Kontrollkomite medlem		8				8	7
Sum kontrollkommiteen						58	26
Forstanderskapets leder		25				25	14
Forstanderskapets nestleder		8				8	
Innskytervalgte samlet		4				4	3
Kommunevalgte samlet		4				4	3
Ansattevalgte samlet							
Sum forstanderskapet						41	20

Ledende ansatte er definert til å være Adm. banksjef.

Banken benytter ikke aksjeverdibasert godtgjørelse.
Banken har salgsbonus som gjelder for alle bankens ansatte. Adm. banksjef mottar ikke salgsbonus.
I årsregnskapet for 2015 er det ikke avsatt resultatbonus.
Banken har i 2015 ikke hatt noen andre bonusordninger.

* Adm. Banksjef har mottatt en tilleggsgodtgjørelse på TNOK 670 i 2015. Godtgjørelsen er en etterbetaling fra 1. april 2010 frem til fusjonstidspunktet 1. april 2015.
Ingen andre har mottatt tilleggsgodtgjørelser for tjenester utover normal funksjon i 2015.
Ingen andre har mottatt verdier i annet enn penger i 2015.

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

Spesifikasjon av lån og sikkerhetsstillelse til ledende ansatte og tillitsvalgte

	Lån og kredittamme 2015	Garanti 2015	Lån og kredittamme 2014	Garanti 2014
Ansatte				
Adm. banksjef	8 365	-	1 999	-
Øvrige ansatte	97 091		67 509	
Sum ansatte	105 456	-	69 508	-
Styret				
Styrets leder	-	-	600	-
Styrets nestleder	-	1 948	-	-
Styremedlem	-	-	-	-
Styremedlem	69	-	-	-
Styremedlem	-	-	-	-
Styremedlem	-	-	-	-
Styremedlem ansattes representant	3 294	-	4 317	-
Styremedlem ansattes representant	4 298	-	-	-
Styremedlem fast møtende vara	-	-		-
Sum styret	7 661	1 948	4 917	-
Kontrollkomite				
Kontrollkomiteens leder	-	-	-	-
Kontrollkomite medlem	-		-	
Kontrollkomite medlem	5 340		-	
Sum kontrollkomite	5 340	-	-	-
Forstanderskapet				
Forstanderskapets leder	462	-	-	-
Forstanderskapets nestleder	-	-	-	-
Øvrige medlemmer samlet	25 098	-	17 653	-
Sum forstanderskapet	25 560	-	17 653	-

Spesifikasjon av lån til adm. banksjef og styrets leder

	Beløp	Vilkår	Rentesats 31.12.2015	Løpetid
Adm. Banksjef	7089	Fastrente	3,00 %	25 år
Adm. Banksjef	1276	Funksjonærlån	1,75 %	18 år

Lån til adm. banksjef og øvrige ansatte er i hovedsak gitt til funksjonærvilkår.
Medlemmer av styret, medlemmer av kontrollkomité og medlemmer av forstanderskapet har ordinære kundevilkår på alle sine lån og har således ingen rentesubsidiering.

NOTE 23 SPESIFIKASJON AV ANDRE DRIFTSKOSTNADER

	2015	2014
Husleie/felleskostnader leide lokaler	2 302	1 794
Andre driftskostnader leide lokaler	558	363
Maskiner, inventar og transportmidler	1 000	853
Revisjonshonorar inkl mva	623	490
Kontingenter og avgifter bransjeorganisasjoner	1 318	988
Andre ordinære tap	-	105
Kostnader overtatte eiendeler	3	233
Andre driftskostnader	5 070	378
Sum andre driftskostnader	10 873	5 203

Spesifikasjon av revisjonshonorar

	2015	2014
Lovpålagt revisjon	566	356
Andre attestasjonstjenester	33	33
Skatterådgivning	-	-
Andre tjenester utenfor revisjon	24	-
Sum revisjon og bistand inkl mva	623	389

NOTE 24 SPESIFIKASJON AV SKATTEKOSTNAD

Skattekostnaden består av betalbar skatt og endring i utsatt skatt/utsatt skattefordel.

Betalbar skatt
Betalbar skatt utgjør 27 % av skattepliktig resultat samt 0,15 % formueskatt. Det skattepliktige resultat vil avvike fra det regnskapsmessige resultat gjennom permanente forskjeller og midlertidige forskjeller. Permanente forskjeller består av ikke fradragsberettigede kostnader og/ eller ikke skattepliktige inntekter. Midlertidige forskjeller er forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige periodiseringer, som over tid vil utlignes.

Utsatt skatt/utsatt skattefordel
Utsatt skatt og utsatt skattefordel beregnes på grunnlag av midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. Den del av utsatt skattefordel som overstiger utsatt skatteforpliktelse skal balanseføres når det er sannsynlig at banken vil kunne nyttiggjøre seg fordelen gjennom fremtidige fradrag i skattepliktig inntekt. Skattesatsen baseres på 25 %.
Kostnaden i resultatregnskapet korrigeres for eventuell avvik i fjorårets beregnede skatt og den endelig utlignede skatt.

Betalbar skatt er beregnet som følger:	2015	2014
Regnskapsmessig resultat før skattekostnad	59 814	57 589
Permanente forskjeller, inkl fritaksmetoden	-33 587	-3 088
Endringer i midlertidige forskjeller	28 563	-1 075
Skattepliktig inntekt	54 790	53 426
Inntektsskatt	14 795	14 425
Formueskatt	1 140	1 380
Betalbar skatt	15 935	15 805
For mye (-)/for lite avsatt fjoråret	-595	-23
Endring i midlertidige forskjeller	-2 802	292
Årets skattekostnad	12 538	16 074

Midlertidige forskjeller

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er beregnet som følger:	31.12.15	31.12.14
Positive (skatteøkende) midlertidige forskjeller		
Overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	3 747
Gevinst og tapskonto	983	878
Driftsmidler	-	90
3 % av avsatt utbytte fra datterselskap	8	4
Sum positive forskjeller	991	4 719
Negative (skattereduserende) forskjeller som kan utlignes:		
Driftsmidler	2 300	-
Nedskrivning verdipapirer	10 229	239
Underfinansiering pensjonsforpliktelse	16 089	
Sum negative forskjeller	28 618	239
Grunnlag (- utsatt skattefordel)/utsatt skatt	-27 627	4 480
Utsatt skatt/(- utsatt skattefordel) 25 %	-6 907	1 210
Negative (skattereduserende) forskjeller som ikke kan utlignes:		
Sum negative forskjeller	-	-
Utsatt skatt 25 %	-	-
Netto utsatt skatt 31.12.	-6 907	1 210

NOTE 25 RESULTAT ETTER SKATT I % AV FORVALTNINGSKAPITALEN.

Resultatet etter skatt for regnskapsåret 2015 utgjør 0,66 % av forvaltningskapitalen 31.12.2015.

NOTE 26 LEIEAVTALER

Askim Sparebank leier følgende lokaler til sin bankdrift:		
Kommune	Leieavtalens utløp	Årlig leie
Ski	31.01.19	912
Skiptvet	30.06.18	388
Ås	31.05.23	720
Sum		2 020

NOTE 27 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN.

Det har ikke oppstått vesentlige hendelser som har innvirkning på bedømmelsen og vurderingen av regnskapet for 2015 etter balansedagen.

NOTE 28 FUSJON MELLOM ASKIM SPAREBANK OG SPYDEBERG SPAREBANK

Fusjonen mellom Askim Sparebank og Spydeberg Sparebank ble gjennomført med juridisk og regnskapsmessig virkning 1. april 2015. Fusjonen er å anse som et virksomhetskjøp der Askim Sparebank er overtagende part. Fusjon som er virksomhetskjøp, skal regnskapsføres etter oppkjøpsmetoden. Oppkjøpsmetoden bygger på at det har funnet sted en regnskapsmessig transaksjon hvor det er oppnådd kontroll over netto eiendeler og forpliktelser. En fusjon som regnskapsføres etter oppkjøpsmetoden, regnskapsføres slik at identifiserbare eiendeler og forpliktelser i det overdragende selskapet balanseføres til virkelig verdi i det fusjonerte selskapet.

Bytteforholdet på egenkapitalbeviskapitalen ble 67,66:32,34. Som en følge av dette ble det i forbindelse med fusjonen utstedt egenkapitalbevis til de 2 nye sparebankstiftelsene som nå eier banken. Sparebankstiftelsen Askim fikk tildelt 3.740.352 egenkapitalbevis à NOK 100 og Sparebankstiftelsen Spydeberg har fått tildelt 1.787.806 egenkapitalbevis à NOK 100.

På oppkjøpstidspunktet ble det foretatt en mer-/mindreverdianalyse og det medførte at det ble identifisert merverdier på ca. MNOK 22 relatert til overtatt verdipapirportefølje og mindreverdi på ca. MNOK 3 relatert til anleggsmidler. Denne analysen viste også at det forelå en negativ goodwill på MNOK 14. Denne negative goodwillen vil inntektsføres over 5 år.

Årsregnskap 2015 Proforma

Tall i hele 1.000					
Proforma			Proforma		
KONSERN 2015	KONSERN 2014	Note	ASKIM & SPYDEBERG SPAREBANK	Note	MORBANK 2015 MORBANK 2014
Renteinntekter og lignende inntekter					
3 783	4 610		Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		3 783 4 610
240 835	261 926		Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		240 835 261 927
10 476	12 289		Renter og lignende inntekter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer		10 476 12 289
24	0		Andre renteinntekter og lignende inntekter		0 0
255 118	278 826		Sum renteinntekter og lignende inntekter		255 094 278 826
Rentekostnader og lignende kostnader					
709	1 002		Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		709 1 002
86 797	119 294		Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		86 801 119 355
14 496	12 880		Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer		14 496 12 881
6 399	7 948		Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital		6 399 7 947
3 484	3 263		Andre rentekostnader og lignende kostnader		3 484 3 262
111 885	144 387		Sum rentekostnader og lignende kostnader		111 889 144 448
143 232	134 438		Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		143 204 134 378
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning					
9 920	5 611		Inntekter av aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		9 920 5 611
1 145	37		Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper		0 0
0	0		Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper		264 145
11 065	5 648		Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning		10 184 5 756
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester					
1 864	1 463		Garantiprovisjon		1 864 1 463
48 816	54 315		Andre gebyrer og provisjonsinntekter	18	48 816 54 314
50 680	55 778		Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		50 680 55 777
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester					
6 373	6 131		Andre gebyrer og provisjonskostnader		6 373 6 131
6 373	6 131		Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		6 373 6 131
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler					
-4 810	1 010		Netto verdiendring og gevinst/tap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer		-4 810 1 009
436	1 491		Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		436 1 491
-2 512	2 256		Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		-2 512 2 256
-6 886	4 757		Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler		-6 886 4 757
Andre driftsinntekter:					
1 186	1 116		Driftsinntekter faste eiendommer		1 186 1 116
6 466	6 440		Andre driftsinntekter	19	113 954
7 652	7 557		Sum andre driftsinntekter		1 299 2 070
Lønn og generelle administrasjonskostnader					
55 266	50 714		Lønn m.v.		51 259 47 128
42 522	38 535		Lønn	20, 22	39 201 35 591
4 559	4 225		Pensjoner	21	4 497 4 168
8 185	7 958		Sosiale kostnader		7 561 7 369
46 891	33 583		Administrasjonskostnader		46 950 33 598
102 157	84 297		Sum lønn og generelle administrasjonskostnader		98 209 80 726
Proforma regnskap er ikke revidert					

Tall i hele 1.000					
Proforma			Proforma		
KONSERN 2015	KONSERN 2014	Note	ASKIM & SPYDEBERG SPAREBANK	Note	MORBANK 2015 MORBANK 2014
Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler					
2 069	4 262		Ordinære avskrivninger		1 979 4 169
2 069	4 262		Sum avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		1 979 4 169
Andre driftskostnader					
3 880	3 675		Driftskostnader faste eiendommer		3 880 3 675
12 538	11 846		Andre driftskostnader	23	10 873 10 295
16 418	15 521		Sum andre driftskostnader		14 753 13 970
Tap på utlån, garantier m.v.					
18 591	5 706		Tap på utlån	6	18 591 5 706
19	0		Tap på garantier m.v.	6	19 0
18 610	5 706		Sum tap på utlån, garantier m.v.		18 610 5 706
Nedskrivning/reversering av nedskrivning og gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler					
0	-20		Nedskrivning/reversering av nedskrivning		0 -20
1 258	3 244		Gevinst/tap		1 258 3 244
1 258	3 224		Sum nedskrivning/reversering av nedskrivning og gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler		1 258 3 225
12 777	25 489		Skatt på ordinært resultat	24	12 568 25 368
48 598	69 996		Resultat av ordinær drift etter skatt		47 247 69 892
48 598	69 996		Resultat for regnskapsåret		47 247 69 892
Disponeringer					
6 136	75		Utbytte på aksjer/egenkapitalbevis		6 000
0	66 175		Overført til sparebankens fond		0 66 292
300	3 600		Overført til gaver		300 3 600
-300			Overført fra gavefond		-300
42 462	146		Overført til annen egenkapital		41 247
48 598	69 996		Sum disponeringer		47 247 69 892

Proforma regnskap er ikke revidert

Proforma		Proforma regnskap er ikke revidert			Proforma	
EIENDELER			Tall i hele 1.000			
KONSERN 2015	KONSERN 2014	Note	ASKIM & SPYDEBERG SPAREBANK	Note	MORBANK 2015	MORBANK 2014
78 449	134 654		Kontanter og fordringer på sentralbanker	4	78 449	134 654
			Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			
242 093	207 754		Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		242 093	207 754
15 042	20 133		Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		15 042	20 133
257 135	227 887		Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	4	257 135	227 887
			Utlån til og fordringer på kunder			
479 815	516 392		Kasse-/drifts- og brukskreditter		478 382	514 826
133 892	101 887		Byggelån		133 892	101 887
5 407 920	4 879 342		Nedbetalingslån		5 407 920	4 879 342
6 021 627	5 497 621		Sum utlån til og fordringer på kunder før nedskrivninger	6	6 020 194	5 496 055
-28 561	-12 023		Nedskrivninger på individuelle utlån		-28 561	-12 023
-26 795	-26 347		Nedskrivninger på grupper av utlån		-26 795	-26 347
5 966 271	5 459 252		Sum netto utlån og fordringer på kunder	6	5 964 838	5 457 685
150	150		Overtatte eiendeler	7	150	150
			Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning			
114 283	6 028		Utstedt av det offentlige		114 283	6 028
			Sertifikater og obligasjoner			
396 064	476 814		Utstedt av andre			
2 000	2 000		Sertifikater og obligasjoner	8	396 064	476 814
			Andre rentebærende verdipapirer	9	2 000	2 000
512 347	484 842		Sum sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		512 347	484 842
			Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			
229 866	196 067		Aksjer, andeler og egenkapitalbevis		229 866	196 067
229 866	196 067		Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	10	229 866	196 067
			Eierinteresser i tilknyttede selskap			
2 134	562		Eierinteresser i andre tilknyttede selskaper		837	484
2 134	562		Sum eierinteresser i tilknyttede selskap	3	837	484
			Eierinteresser i konsern selskap			
0	0		Eierinteresser i andre konsernselskaper		1 516	1 516
0	0		Sum eierinteresser i konsern selskap	3	1 516	1 516
			Immatrielle eiendeler			
-11 478	608		Goodwill		-11 996	
6 914	965		Utsatt skattefordel		6 907	957
-4 564	1 573		Sum immatrielle eiendeler		-5 089	957
			Varige driftsmidler			
3 698	4 089		Maskiner, inventar og transportmidler		3 698	4 089
54 227	60 368		Bygninger og andre faste eiendommer		54 227	60 368
57 925	64 457		Sum varige driftsmidler	11	57 925	64 457
			Andre eiendeler			
75	293		Andre eiendeler		60	293
75	293		Sum andre eiendeler		60	293
			Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
10 218	13 384		Opptjente ikke mottatte inntekter		10 218	13 530
3 685	7 596		Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		3 685	7 596
0	5 472		Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	21	0	5 472
3 685	2 124		Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		3 685	2 124
13 903	20 980		Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		13 903	21 125
7 113 691	6 590 717		SUM EIENDELER		7 111 937	6 590 118

Proforma		Proforma regnskap er ikke revidert			Proforma	
GJELD OG EGENKAPITAL						
Tall i hele 1.000						
KONSERN 2015	KONSERN 2014	Note	ASKIM & SPYDEBERG SPAREBANK	Note	MORBANK 2015	MORBANK 2014
GJELD					GJELD	
2 016	30 428		Gjeld til kredittinstitusjoner		2 016	30 428
			Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist			
2 016	30 428		Sum gjeld til kredittinstitusjoner	12	2 016	30 428
			Innskudd fra og gjeld til kunder			
5 233 133	4 891 385		Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		5 234 936	4 892 159
305 402	183 087		Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid		305 402	183 087
5 538 535	5 074 472		Sum innskudd fra og gjeld til kunder:	12	5 540 337	5 075 245
			Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
0	99 992		Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak		0	99 992
694 038	509 736		Obligasjonsgjeld		694 038	509 736
694 038	609 728		Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	12	694 038	609 728
			Annen gjeld			
5 248			Finansielle derivater	5	5 248	
36 380	43 344		Annen gjeld		34 401	42 137
41 628	43 344		Sum annen gjeld	12	39 649	42 137
14 232	15 290		Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter		14 109	15 290
			Avsetning for påløpte kostnader og forpliktelser			
16 089	6 098		Pensjonsforpliktelser	21	16 089	6 098
0	1 210		Utsatt skatt	24	0	1 210
125	106		Spesifiserte avsetninger på garantiansvar	6	125	106
175	175		Uspesifiserte avsetninger på garantiansvar	6	175	175
16 389	7 588		Sum avsetning for påløpte kostnader og forpliktelser		16 389	7 588
			Ansvarlig lånekapital			
80 000	120 000		Evigvarende ansvarlig lånekapital		80 000	120 000
30 000	30 000		Annen ansvarlig lånekapital		30 000	30 000
110 000	150 000		Sum ansvarlig lånekapital	13	110 000	150 000
6 416 838	5 930 851		SUM GJELD		6 416 538	5 930 418
EGENKAPITAL					EGENKAPITAL	
			Innskutt egenkapital			
			Selskapskapital			
652 916	100		Aksje- og egenkapitalbeviskapital		652 816	
652 916	100		Sum innskutt egenkapital		652 816	0
			Opptjent egenkapital			
0	655 828		Sparebankens fond		0	656 001
3 200	3 700		Gavefond		3 200	3 700
393	339		Minoritetsinteresse			
43 937	659 766		Sum opptjent egenkapital	14	42 583	659 701
696 853	659 866		SUM EGENKAPITAL		695 399	659 701
7 113 691	6 590 717		SUM GJELD OG EGENKAPITAL		7 111 937	6 590 118
			POSTER UTENFOR BALANSEN			
316 890	257 134		Betingede forpliktelser	8	316 890	257 134
282 509	439 375		Forpliktelser	6, 16	282 509	439 375

ASKIM & SPYDEBERG SPAREBANK

Regnskapstall i NOK 1000

	2015 *	2014	2013	2012	2011
Forvaltningskapital	7 111 937	3 898 776	3 766 702	3 646 920	3 558 872
Gj.snitt forvaltningskapital	6 893 671	3 794 017	3 742 733	3 626 507	3 469 194
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	5 540 337	3 072 107	3 181 431	2 963 985	2 743 236
Brutto utlån	6 020 194	3 167 158	2 910 102	2 818 332	2 680 886
Renteinntekter og lignende inntekter	255 093	157 765	156 481	157 398	155 104
Rentekostnader og lignende kostnader	111 889	79 506	85 790	88 484	85 882
Netto rente- og kredittprovisjonsinnt.	143 204	78 259	70 691	68 914	69 222
Utbytte og andre inntekter av verdi-papirer med variable avkastning	10 183	3 195	4 517	917	2 312
Provisjonsinnt.og innt. fra banktjenester	50 679	36 605	34 394	24 911	21 106
Provisjonskost.og kostn.ved banktjenester	6 373	4 070	3 540	3 260	3 661
Netto gevinst/-tap av verdipapirer og valuta	-6 885	3 979	4 734	7 546	3 721
Andre driftsinntekter	1 299	1 976	2 003	2 569	2 593
Sum driftsinntekter	48 903	41 685	42 108	32 683	26 072
Lønn m.v	51 259	29 226	29 098	27 345	25 633
Administrasjonskostnader	46 950	21 081	19 610	18 540	17 341
Sum lønn og adm.kostnader	98 209	50 308	48 708	45 886	42 974
Ordinære avskrivninger	1 979	2 887	3 063	3 112	3 167
Nedskrivninger					
Andre driftskostnader	14 752	7 866	8 793	7 702	7 555
Sum driftskostnader	114 940	61 061	60 564	56 700	53 697
Tap på utlån og garantier	18 610	2 890	674	4 717	6 337
Gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	1 257	1 595	1 061	-220	-842
Skatt på ordinært resultat	12 567	16 074	14 652	12 167	10 116
Resultat av ordinær drift etter skatt	47 247	41 516	37 971	27 793	24 301
Resultat for regnskapsåret	47 247	41 516	37 971	27 793	24 301
Disponering av overskudd					
Overført til gaver	300	2 000	1 500	2 500	1 500
Overført fra/til gavefond	-300			0	1 500
Overført til Sparebankenes fond		39 516	36 471	25 293	21 301
Avsatt til utbytte	6 000				
Overført anen egenkapital	41 247				
Sum disponert	47 247	41 516	37 971	27 793	24 301
Sum Egenkapital	695 398	420 853	381 338	344 867	319 574
* 2015 tall er proformatall					

ASKIM & SPYDEBERG SPAREBANK

Regnskapstall i % av gjennomsnitts forvaltningskapital

	2015 *	2014	2013	2012	2011
Renteinntekter og lignende inntekter	3,70	4,16	4,18	4,33	4,47
Rentekostnader og lignende kostnader	1,62	2,10	2,29	2,43	2,48
Netto rente- og kredittprovisjonsinnt.	2,08	2,06	1,89	1,90	2,00
Utbytte og andre inntekter av verdi-papirer med variable avkastning	0,15	0,08	0,12	0,03	0,07
Provisjonsinnt.og innt. fra banktjenester	0,74	0,96	0,92	0,69	0,61
Provisjonskost.og kostn.ved banktjenester	0,09	0,11	0,09	0,09	0,11
Netto gevinst/-tap av verdipapirer og valuta	-0,10	0,10	0,13	0,21	0,11
Andre driftsinntekter	0,02	0,05	0,05	0,07	0,07
Sum driftsinntekter	0,71	1,10	1,13	0,90	0,75
Lønn m.v	0,74	0,78	0,78	0,75	0,74
Administrasjonskostnader	0,68	0,55	0,52	0,51	0,50
Sum lønn og adm.kostnader	1,42	1,33	1,30	1,26	1,24
Ordinære avskrivninger	0,03	0,08	0,08	0,09	0,09
Andre driftskostnader	0,21	0,21	0,23	0,21	0,22
Sum driftskostnader	1,67	1,61	1,62	1,56	1,55
Tap på utlån og garantier	0,27	0,08	0,02	0,13	0,18
Gevinst/tap på verdipapirer som beholdes på lang sikt	0,02	0,04	0,03	-0,01	-0,02
Skatt på ordinært resultat	0,18	0,42	0,39	0,33	0,29
Resultat av ordinær drift etter skatt	0,69	1,09	1,01	0,76	0,70
Overført til gaver	0,01	0,05	0,04	0,07	0,04
Overført til/fra gavefond	-0,01	0,00	0,00	0,00	0,04
Overført til Sparebankenes fond	0,00	1,04	0,97	0,69	0,62
Avsatt til utbytte	0,09	0,00	0,00	0,00	0,00
Overført til annen egenkapital	0,60	0,00	0,00	0,00	0,00
Sum disponert	0,69	1,09	1,01	0,76	0,70
I % av forvaltningskapital					
Sparebankenes fond	0,00 %	10,70 %	10,03 %	9,36 %	8,88 %
Innskutt egenkapital	9,18 %				
Gavefond	0,04 %	0,09 %	0,09 %	0,10 %	0,10 %
Annen egenkapital	0,55 %				
Sum egenkapital	9,78 %	10,79 %	10,12 %	9,46 %	8,98 %
Innskudd i % av utlån	92,03 %	97,00 %	109,30 %	105,17 %	102,33 %
* 2015 tall er beregnet på grunnlag av proformatall					



Kontrollkomiteens årsmelding 2015

Kontrollkomiteen har gjennom året ført tilsyn med at bankens virksomhet er drevet i samsvar med Sparebanklovens bestemmelser, bankens vedtekter, vedtak i forstanderskapet og andre bestemmelser som banken har plikt til å rette seg etter.

Komiteen har gjennomgått protokollene fra styret og revisjonsutvalget, kvartalsregnskapene, policydokumentene, risikorapportene, internkontrollen med tilhørende rapporter og ansattes engasjement. Forøvrig har komiteen hatt separate møter med styrets leder og med bankens revisor.

Videre har kontrollkomiteen gått igjennom styrets årsberetning, årsregnskapet og balansen med noter og drøftet disse med revisor og bankens ledelse. Komiteen har ingen bemerkninger hverken til årsoppgjøret eller revisors beretning.

Kontrollkomiteen anbefaler ovenfor forstanderskapet at det fremlagte årsregnskap og balanse fastsettes som Askim & Spydeberg Sparebanks regnskap for 2015.

Askim, 8. februar 2016


Øystein Holene
Leder
Vegard Lien
Juridisk medlem
Trond Solberg
Medlem
Arne Fossum
1. vara



KPMG AS
P.O. Box 7000 Majorstuen
Serkedalsveien 6
N-0306 Oslo

Telephone +47 04063
Fax +47 22 60 96 01
Internet www.kpmg.no
Enterprise 935 174 627 MVA

Til forstanderskapet i Askim & Spydeberg Sparebank

REVISORS BERETNING

Uttalelse om årsregnskapet

Vi har revidert årsregnskapet for Askim & Spydeberg Sparebank, som består av selskapsregnskap, som viser et overskudd på TNOK 47.247, og konsernregnskap, som viser et overskudd på TNOK 48.598. Selskapsregnskapet og konsernregnskapet består av balanse per 31. desember 2015, resultatregnskap og kontantstrømoppstilling, for regnskapsåret avsluttet per denne datoen, og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Styrets og administrerende banksjefs ansvar for årsregnskapet

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

Revisors oppgaver og plikter

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

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

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

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

Offices in:

Oslo	Oslo	Molde	Trondheim
Ålesund	Haugesund	Narvik	Tromsø
Bergen	Kristiansund	Sandnessjøen	Tvedestrand
Bodo	Larvik	Stavanger	Ålesund
Elverum	Molde	Sund	
Frimo	Mo i Rana	Strøme	
		Tromsø	



Revisors beretning 2015
Askim & Spydeberg Sparebank

Konklusjon

Etter vår mening er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter, og gir et rettviseende bilde av selskapet og konsernet Askim & Spydeberg Sparebank' finansielle stilling per 31. desember 2015 og av deres resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret, som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Uttalelse om øvrige forhold

Konklusjon om årsberetningen

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

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

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

Oslo, 9. februar 2016
KPMG AS

Lars Inge Pettersen
Statsautorisert revisor



Avsender:
Askim & Spydeberg Sparebank
Dr. Randersgt. 4
Postboks 143
1801 Askim



Fusjonsfeiring: 1. april ble fusjonen mellom Askim Sparebank og Spydeberg Sparebank et faktum. 27. april feiret den nye banken sammenlåingen ved å dele ut gaver til ildsjeler som bidrar til lokalsamfunnene i Askim, Ski, Skiptvet, Spydeberg og As. Tidlig om morgenen delte man dessuten ut boller og kaffe til morgenfriske folk på de ulike stedene.



HOVEDKONTOR
Askim Sparebank
Dr. Randersgate 4
1830 Askim
Tlf: 69 81 62 00

Avdeling Ski
Torgveien 10
1400 Ski
Tlf: 69 81 62 00

Avdeling Skiptvet
Storveien 27
1816 Skiptvet
Tlf: 69 81 62 00

Avdeling Spydeberg
Stasjonsgata 29
1820 Spydeberg
Telefon: 69 81 62 00

Avdeling As
Brekkeveien 7
1430 As
Telefon: 69 81 62 00