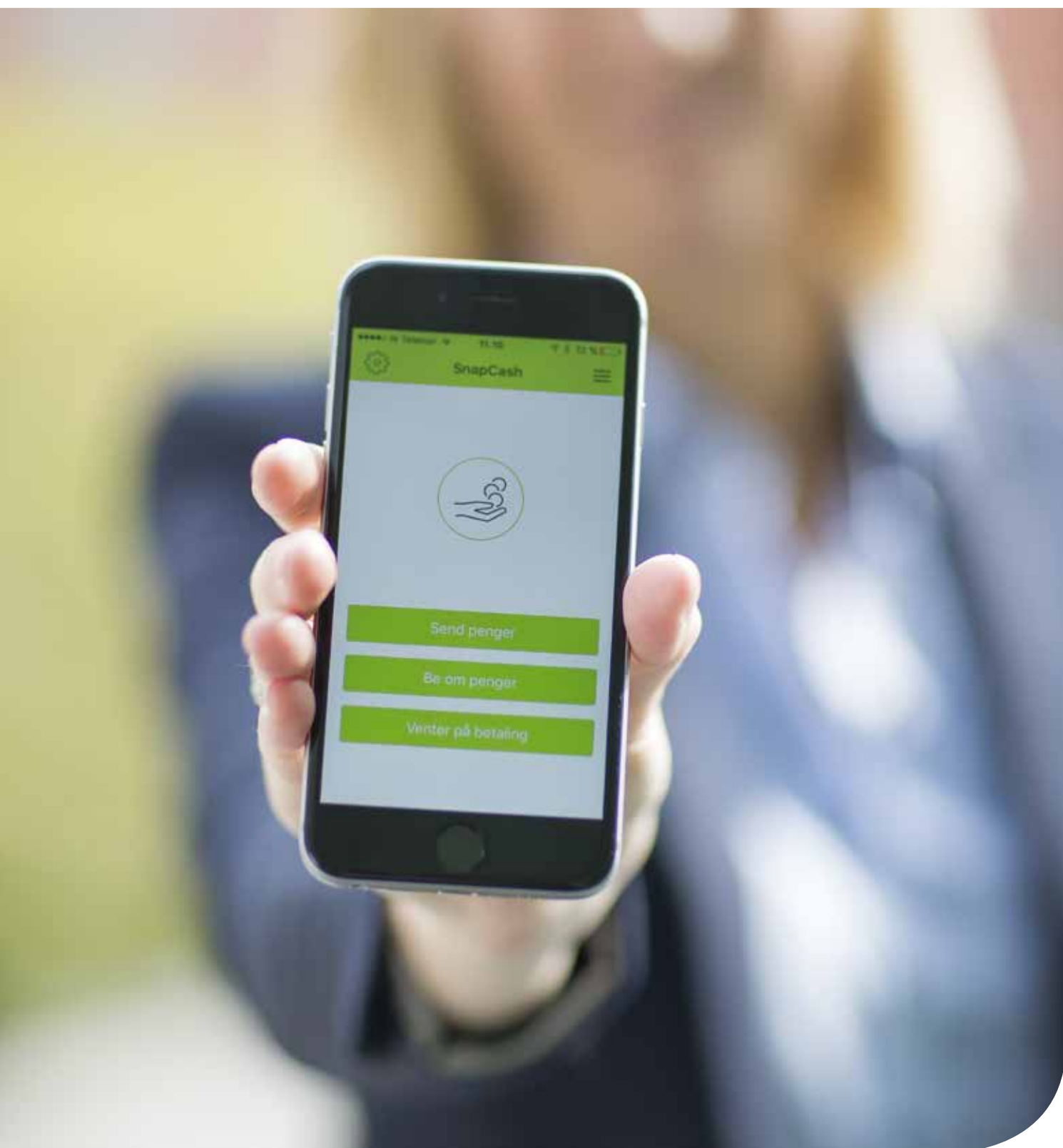




Årsberetning 2016

Årsberetning 2016

for Askim & Spydeberg Sparebank

Innhold

Tillitsvalgte i Askim & Spydeberg Sparebank	3
Innledning - Virksomhet, rammebetingelser m.v	4 - 8
Redegjørelse for årsregnskapet - Resultatregnskapet	8
Redegjørelse for årsregnskapet - Balansen	8 - 10
Kontantstrøm	10
Virksomhetsstyring	10
Risikoforhold	10-11
Fremtidig utvikling	12
Årsresultat og disponering	12
Regnskap	13 - 16
Kontantstrømoppstilling	17
Noter	18 - 44
Årsregnskap 2016 Proforma	45 - 46
Regnskapstall siste 5 år	47
Regnskapstall i % av GFVK siste 5 år	48
Revisors beretning	49 - 51

Byggedagene i Skiptvet:
Tom Sydengen, avdelingsleder
i Skiptvet, tar seg en pause
sammen med Hugo under
byggedagen i Skiptvet.



Tillitsvalgte i Askim & Spydeberg Sparebank

STYRET

Per Morten Ødegaard – *styrets leder*
Roy Aasen – *nestleder*
Kari Tveter Iversen
Ann-Lovise Haugland
Per Kristian Stai
Ole Svenneby
Børre V. Skjolden
Tom Sandham – *ansattes representant*

Varamedlemmer
Tor Erik Finstad
Per Harald Jeppesen
Jane Andersen Glende

GENERALFORSAMLINGEN

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

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

Kommunevalgte
Knut Espeland
Per Christian Anfinnsen

Årsberetning 2016 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 finansforetak og finanskonsern samt de forskrifter som gjelder for 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 var juridisk overtagende bank og navnet ble 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).

Resultatregnskapet i det offisielle regnskapet for 2015 inneholder inntekter og kostnader fra «gamle Askim Sparebank» i 1. kvartal 2015 med tillegg av inntekter og kostnader fra den fusjonerte banken i perioden 01.04. 2015 – 31.12.2015.

Derfor er tallene i resultatregnskapet for 2015 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 fulgte reglene i NGAAP og ble gjennomført som en transaksjon. Netto eiendeler i Spydeberg Sparebank ble innregnet i Askim Sparebank sin balanse pr. 1. april 2015. Negativ goodwill oppstod ved at verdien av netto eiendeler ikke samsvarte 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 Finansieringsvirksomhetsloven, samt forskrifter fra Finansdepartementet, 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 generalforsamlingens sammensetning. Medlemmene i generalforsamlingen er valgt av innskytterne, egenkapitalbevisene, 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. Dessuten konkurrerer Askim & Spydeberg Sparebank med banker som kun opererer i Norge via filialer. Ved å organisere bankvirksomhet i Norge som filial kan også den norske utlånsvirksomheten innregnes i kapitalkravene i det landet hovedkontoret hører hjemme. Siden Norge har de strengeste kapitalkravene i Europa så medfører dette at Askim & Spydeberg Sparebank må konkurrere med banker som, sammenlignet med norske banker, har lavere kapitalkrav. Dette er en konkurransevidning til fordel for utenlandske banker som kun opererer via filial i Norge.

Finansskatt, dvs. skatt på arbeid i form av ekstra arbeidsgiveravgift, er innført for norske banker med virkning fra 2017. Askim & Spydeberg Sparebank skaper, som alle andre Eika banker, arbeidsplasser i sine lokale markedsområder. Innføringen av finansskatt vil gjøre dette vanskeligere i fremtiden.

NORSK ØKONOMI 2016

Norsk økonomi var i 2016 inne i sitt andre år med unormalt svak økonomisk vekst. De siste prognoser fra Statistisk Sentralbyrå peker mot en vekst i BNP for Fastlands-Norge på 0,7 %, klart lavere enn de 2 % som SSB antar er den mer normale veksten for norsk økonomi. For å holde veksten oppe, og motvirke de negative virkningene av et vedvarende fall i oljeinvesteringene, førte myndighetene i 2016 en ekspansiv finanspolitikk samtidig som Norges Bank reduserte sin foliorente fra 0,75 % til 0,5 %. Også i 2017 blir finanspolitikken ekspansiv.

Kronekursen var i gjennomsnitt i 2016 på et rekordsvakt nivå, om lag 2 % svakere enn i 2015. Til tross for at lønnsoppgjøret ble det mest moderate i manns minne med en antatt lønnsvekst i fjor på 2,0-2,5 %, ble prisveksten for året som helhet så høy som 3,6 %, godt hjulpet av den svake kronekursen. Gjennom fjoråret hentet imidlertid kronekursen seg inn igjen, hvilket bidro til lavere prisvekst mot slutten av året. Fjorårets fall i reallønnen på 1,4 % er den sterkeste nedgang vi har sett i moderne tid.

Den lave lønnsveksten i fjor må sees i sammenheng med den relativt høye arbeidsledigheten i kongeriket, samt de vedvarende utfordringene oljeindustrien sliter med. Arbeidsledigheten endte på i underkant av 5 % ved utgangen av året.

Til tross for svak økonomisk vekst og en nedgang i kjøpekraften for folk flest, økte boligprisene med 8,3 % for året som helhet, målt ved Eiendom Norge sin nasjonale boligprisindeks. De regionale forskjellene var store med en nedgang på 5,8 % i Stavanger, og en økning på 15,1 % for hovedstaden.

Kredittveksten til norske långivere var 4,8 % de siste 12 måneder til november. De ikke-finansielle foretakene hadde 2,6 % vekst i denne perioden, mens husholdningenes gjeld la på seg med 6,1 %.

Husholdningenes gjeldsgrad er nå rekordhøy.

Mot slutten av fjoråret vedtok Finansdepartementet å heve den motsykliske kapitalbuffer fra dagens 1,5 %, til 2,0 % fra og med 2018. I tillegg er det innført et strengere krav til ren kjernekapital under det såkalte pilar 2 kravet i kapitaldekningsreglene.

Antall konkurser økte med 13,5 % fra 3. kvartal 2015 til 3. kvartal i 2016.

Oslo Børs endte opp 12,1 %, inklusive utbytter, i 2016. Indeksen for egenkapitalbevis steg med hele 34,9 %.

Utsiktene for 2017 preges av behersket optimisme i de fleste norske prognosemiljøer. Den økonomiske veksten antas å ta seg noe opp til tross for vedvarende svak utvikling i oljenæringene, men arbeidsledigheten vil holde seg om lag på dagens nivåer. Pris- og lønnsvekst antas å bli moderat. Likevel vil kredittveksten trolig fortsette å holde seg høy i husholdningssektoren, takket være fortsatt stigning i boligprisene i de fleste deler av landet.

Norsk økonomi blir imidlertid stadig mer sårbar for et alvorlig tilbakeslag i boligmarkedene. Finanstilsynet advarer om økt risiko, desto høyere boligprisene og nybyggingsaktiviteten blir. For å dempe boligprisveksten strammet Finanstilsynet inn boliglånsskriften i fjor høst, blant annet med særskilte krav til egenkapital ved kjøp av sekundærbolig i Oslo.

STRATEGISK SAMARBEID

Eika Gruppen – styrker lokalbanken.

Askim & Spydeberg Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en av 72 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 360 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 ca. 200 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 profesjonalisert 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 Eiendomsmedling - leverer et bredt spekter av finansielle produkter, kommersielle løsninger og kompetansehevende konsepter. Utover disse leveransene gir Eika 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 konkurranse-



Smaafolkfestivalen 2016: Perfekt sommervær preget årets Smaafolkfestival som gikk av stabelen i byrommet i Askim 11. juni. Askim & Spydeberg Sparebank delte ut gratis brus med egen etikett av maskot Hugo som også ruslet rundt og ble godt kjent med barna.

dyktighet 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 96 milliarder kroner og er, med sin tilgang til det internasjonale markedet for obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), en viktig finansieringskilde for alliansebankenes boliglånporteføljer.

MARKEDSOMRÅDE

Askim & Spydeberg Sparebank har, og skal fortsatt ha, en sterk posisjon i Indre Østfold.

Indre Østfold er også en region med stor aktivitet. Både Askim kommune og Spydeberg kommune gjør mye for å legge til rette for næringsutvikling i kommunene.

Askim kommune og Spydeberg kommune legger også til rette for økt boligbygging. Flere utbyggingsprosjekter er igangsatt i 2016 i tillegg til at det er mange spennende utbyggingsprosjekter for boliger under planlegging.

Utbyggingen av E18 går sin gang og det er nå bare den siste delen fra fylkesgrensa til Vinterbro som gjenstår. Det vil ta noen år før den siste delen er ferdig utbygd men E18 vil utvilsomt være et 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 enda mer attraktivt som vekstområde når "Follobanen" er ferdig. Det vil åpne seg helt nye muligheter for Follo når reisetiden mellom Ski og Oslo S blir mindre enn 15 minutter.

Det er et stort og tradisjonsrikt universitetsmiljø i Ås med utspring i det som en gang het Norges Landbrukshøgskole, 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 til å være regionbyer 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 2016 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 2016 hatt en betydelig bruk av Eika Boligkreditt. De lån som er formidlet til Eika Boligkreditt i 2016 har i stor grad blitt etablert fortløpende ved opprettelse av nye kundeforhold eller refinansiering av løpende lån. Det legges opp til en noe mere balansert bruk av EBK i 2017.

ARBEIDSMILJØ OG PERSONALE

Sykefraværet i banken var i 2016 på 2,7 % (2015 på 3,74 %) av total arbeidstid. Av dette fraværet var 7 sykefravær lenger enn 2 uker. Til sammenligning var 10 sykefravær lengre enn 2 uker i 2015. 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. Bedriftshelsetjeneste og oppfølging av nødvendige tiltak innenfor HMS ivaretas gjennom avtale med eksterne leverandører kombinert med nødvendige interne tiltak.

Bankens sikkerhetsrutiner bedømmes som gode.

LIKESTILLING

Av bankens 62 ansatte er 39 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 enhver tid har en godt tilpasset organisasjon med kompetente og kundefokuserte medarbeidere. Dette er spesielt viktig når kravene til kompetanse øker, blant annet gjennom nye autorisasjonsordninger fra finansnæringens egne organisasjoner. Økt kompetanse hos våre kunder er også en drivkraft i denne sammenheng.

DISKRIMINERING

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

BANKEN OG LOKALSAMFUNNET

Banken har i 2016 vært en vesentlig bidragsyter til lokalsamfunnet gjennom sponsorstøtte og gaver på til sammen MNOK 3,2. I tillegg har våre 2 stiftelser, Sparebankstiftelsen Askim og Sparebankstiftelsen Spydeberg til sammen bidratt med ytterligere MNOK 4,7. Gjennom bankens støtte til «Askimbyen», «Småbyen Spydeberg», «Bygdedagen i Skiptvet», Ås'Martn i Ås og Mørk's barneteater i Ski er banken med på å bidra til positive aktiviteter i lokalsamfunnet. Banken har i 2016 også gitt støtte til Rockefestivalen i Spydeberg, Kraftfestivalen i Askim og Småfolk-festivalen i Askim. Disse tre festivalene har blitt årlige innslag i vår kulturkalender som svært

mange i Indre Østfold ser frem til.

Gjennom mange år har vi også vært sponsorer for distriktets idrett og kulturliv, 2016 var intet unntak.

Vi er stolte av å bidra i nærmiljøet.

Nytt i 2016 var etableringen av Ungdommens Bankstyre. Dette styret er en del av Askim & Spydeberg Sparebank's fokus mot ungdomsgruppen i lokalsamfunnet, og skal støtte varige prosjekter for barn og unge som bidrar til å utvikle kommunene Askim, Skiptvet, Spydeberg og Hobøl til gode lokalsamfunn.

FORSKNING OG UTVIKLING, FOU

Banken har ikke FoU-aktiviteter pågående og har ingen kostnadsførte utgifter av betydning relatert til dette for 2016.

MILJØRAPPORTERING

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

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. Bankene 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. Bankene 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.

Prisene for de viktigste tjenestene skal være tilgjengelig i ekspedisjonslokalet.

Ved motstridende 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. Slike krav og klager skal fremlegges for adm. banksjef.

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.



Eget Ungdommens Bankstyre: 31. mars 2016 hadde Ungdommens Bankstyre sitt aller første møte. Styret er en del av Askim & Spydebergs fokus mot ungdomsgruppen i lokalsamfunnet, og skal støtte varige prosjekter for barn og unge som bidrar til å utvikle kommunene Askim, Skiptvet, Spydeberg og Hobøl til gode lokalsamfunn.

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

Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Til grunn for denne vurdering ligger bankens sunne økonomiske drift, finansielle stilling, samt styrets vurdering av fremtidsutsiktene.

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



Ildsjelen: Uno Andersen er frisør, håndballtrener og leder for Askimbyen AS. Askim & Spydeberg Sparebank heier på ildsjeler som jobber for et godt lokalmiljø.

REDEGJØRELSE FOR ÅRSREGNSKAPET

Sammenligningstallene for 2015 er basert på «proforma regnskap» for 2015.

Driftsresultatet

Resultatet av ordinær drift etter skatt endte på MNOK 95,5 for 2016, mot MNOK 47,2 for 2015, en økning på MNOK 48,3 sammenlignet med regnskapet for 2015.

Resultatforbedringen skyldes økning i netto rente- og kredittprovisjonsinntekter, reversering av tidligere nedskrivninger på obligasjoner og finansielle derivater, bortfall av fusjonskostnader, avvikling av ytelsesbasert pensjonsordning og realisert gevinst etter at VISA Europa Ltd. ble solgt til VISA Inc. der Askim & Spydeberg Sparebank har mottatt sin andel av salget via Visa Norge.

Netto rente- og kredittprovisjoner

I kroner økte netto rente- og provisjonsinntekter med MNOK 6,9 fra totalt MNOK 143,2 i 2015 til totalt MNOK 150,1 i 2016. Målt i % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) har netto rente- og kredittprovisjonsinntekter blitt redusert fra 2,08 % 31.12.2015 til 2,03 % 31.12.2016.

Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester.

Garantiprovisjonsinntekter ble redusert med totalt TNOK 92 sammenlignet med 2015.

Askim & Spydeberg Sparebank har ikke mottatt garantiprovisjoner fra deltagelse i garantikonsortium eller lignende i 2016.

Andre gebyrer og provisjonsinntekter ble redusert med MNOK 4,2 i 2016 sammenlignet med 2015. Målt i % av GFVK ble gebyrer og provisjonsinntekter redusert fra 0,74 % i 2015 til 0,63 % i 2016. Provisjonsinntekter fra kredittformidling ble redusert med MNOK 4,9. Provisjonsinntekter fra salg av forsikringsprodukter økte med MNOK 0,4. Provisjonsinntekter fra formidlet verdipapirforvaltning økte med MNOK 0,3. Gebyrer og provisjonsinntekter på betalingsformidling er tilnærmet uendret i 2016 sammenlignet med 2015.

Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester

Bankens provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester er tilnærmet uendret i 2016 sammenlignet med 2015.

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 2016 har banken netto inntektsført MNOK 2,2 i verdiendringer og netto gevinster på obligasjoner.

Til sammenligning viste samme resultatpost en kostnad på MNOK 4,8 i 2015.

Pr. 31.12.2016 har obligasjonsporteføljen en ikke inntektsført gevinst på MNOK 1,2.

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 42,1.

Banken har inntektsført til sammen MNOK 1,2 i avkastning på plasseringer i pengemarkeds- og obligasjonsfond i 2016.

Tidligere nedskrivninger på finansielle derivater er reversert med MNOK 1,5 i 2016. I 2015 ble finansielle derivater nedskrevet med MNOK 5,25.

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. 31.12.2016.

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

Samlede leieinntekter utgjør MNOK 1,2 i 2016.

Lønn og generelle administrasjonskostnader

Lønn og administrasjonskostnader bestående av lønn, pensjoner, sosiale kostnader og adm. kostnader ble redusert med MNOK 24,3 fra 2015 til 2016. Reduksjonen er på 24,7 % sammenlignet med 2015. Ca. MNOK 12 av kostnadsreduksjonen kan direkte relateres til bortfall av fusjonskostnader.

Lønn og honorarer er redusert med MNOK 0,7 sammenlignet med 2015. Banken har i 2016 kostnadsført resultatbonus stor TNOK 10 pr årsverk med tillegg av sosiale kostnader. Til sammenligning ble det ikke utbetalt resultatbonus for regnskapsåret 2015.

Askim & Spydeberg Sparebank har avviklet ytelsesbasert pensjonsordning med virkning pr. 31.12.2016.

Dette gjør at banken i 2016 har en netto negativ pensjonskostnad (inntektsføring) på MNOK 8,4 i 2016. Til sammenligning hadde banken en bokført netto pensjonskostnad på MNOK 4,5 i 2015.

Målt i % av GFVK utgjør lønn, pensjoner, sosiale kostnader og administrasjonskostnader 1,00 % pr. 31.12.2016 mot 1,42 % pr. 31.12.2015.

Avskrivninger

Avskrivningene er redusert med inntektsføring av badwill.

Avskrivninger på driftsmidler utgjør MNOK 4 men inntektsføring av badwill utgjør MNOK 2,8, slik at netto avskrivninger utgjør MNOK 1,2.

Andre driftskostnader

Andre driftskostnader er redusert med MNOK 1,1 sammenlignet med 2015.

Tap og tapsavsetninger på utlån og garantier

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

Banken har i 2016 bokført netto tap på utlån og garantier på til sammen MNOK 6,1 (0,08 % av GFVK) mot MNOK 18,6 (0,27 % av GFVK) i 2015.

BALANSEN

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen økte i 2016 med MNOK 609 (8,6 %).

Innskudd

Innskudd fra kunder økte i 2016 med MNOK 250 (4,5 %).

Banken har ingen meglede innskudd. Banken har ingen fastrenteinnskudd.

Banken har et innskudd fra pengemarkedsfond med til sammen MNOK 63 pr. 31.12.2016.

Innskuddet har rullende 32 dagers gjensidig oppsigelse.

Innskuddene dekker ved årsskifte 90,9 % av brutto utlån, mot 92 % 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 2016 med MNOK 347 (5,8 %).

Økningen i utlån på egen balanse på MNOK 347 i 2016 fordelte seg med en økning på MNOK 189 (4,4 %) på utlån til personmarkedet mens utlån til næringslivskunder økte med MNOK 158 (9,1 %).

Ved årsskiftet hadde banken formidlet en utlånsportefølje i Eika Boligkreditt på til sammen MNOK 2.981. Bankens utlånsvekst i Eika Boligkreditt i 2016 endte på MNOK 480 (19,2 %).

Hensyntatt utlånsporteføljen i Eika Boligkreditt er bankens totale utlånsvekst i 2016 på MNOK 827 (9,7 %).

Samlet utgjør individuelle nedskrivninger på utlån, nedskrivninger på grupper av utlån og spesifisert avsetning på garantiansvar MNOK 54,2 pr. 31.12.2016 mot MNOK 53,6 pr. 31.12.2015.

Samlede nedskrivninger utgjør 0,85 % av brutto utlån. Nedskrivninger på grupper av utlån utgjør MNOK 28,8 som er 0,45 % av brutto utlån.

Styret anser tapsavsetningene som er foretatt pr. 31.12.2016 for å være tilstrekkelige i forhold til bankens risiko på utlån og garantier.

Garantier

Banken har stilt garantier for til sammen MNOK 324 pr. 31. desember 2016 mot MNOK 283 pr. 31. desember 2015.

Garantier overfor kunder fordeler seg med MNOK 43 i betalingsgarantier, MNOK 40 i kontraktsgarantier, MNOK 5 i skattegarantier og MNOK 14 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 222 pr. 31.12.2016. Garantiansvaret overfor Eika Boligkreditt var MNOK 173 pr. 31.12.2015.

Verdipapirer

Banken hadde ikke omløpsaksjer 31.12.2016.

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 637,5 pr. 31. desember 2016. Historisk kostpris på bankens obligasjonsbeholdning er MNOK 638,9. Obligasjonsbeholdningens pålydende er MNOK 638. Obligasjonsbeholdningen er nedskrevet med MNOK 1,4 pr. 31.12.2016.

31.12.2015 var obligasjonsbeholdningen bokført til MNOK 510,3. Obligasjonsbeholdningen var da nedskrevet med MNOK 4,6.

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 41,9 inklusiv mottatt utbytte 31.12.2016. Markedsverdien på pengemarkeds- og obligasjonsfondene er MNOK 42,1 pr. 31. desember 2016. Bokført verdi 31.12.2016 er lik markedsverdi. Mottatt utbytte og verdiendringer utgjør til sammen MNOK 1,2 i 2016.

Beholdningen av egenkapitalbevis pr. 31.12.2016 er bokført til en verdi på MNOK 4,8. Historisk kostpris på beholdningen av egenkapitalbevis er MNOK 5,9 pr. 31.12.2016. Hvert enkelt papir er bokført til den laveste verdien av markedsverdi og historisk kostpris 31.12.2016.

Porteføljen av unoterte anleggsaksjer er bokført til en verdi på MNOK 201,7 som tilsvarer historisk kostpris med fradrag av nedskrivninger på TNOK 450 som er bokført tidligere år. Av den totale beholdning av anleggsaksjer utgjør aksjer i Eika Boligkreditt AS MNOK 150,9 og aksjer i Eika-Gruppen AS MNOK 43,3. Disse to aksjepostene utgjør 96,3 % av bankens totale beholdning av anleggsaksjer.

Banken har også aksjer og andeler i 5 forskjellige eiendomsfond. Disse aksjene har en bokført verdi på TNOK 111 som tilsvarer antatt markedsverdi 31.12.2016. Beholdningen av aksjer og andeler i eiendomsfond er i sum nedskrevet med TNOK 821 pr. 31. desember 2016.

Egenkapital, soliditet og kapitaldekning

Bankens egenkapital, som består av grunnfondskapital, egenkapitalbeviskapital, gavefond og annen egenkapital, utgjør til sammen MNOK 782,2. Bankens opptjente egenkapital utgjør 10,1 % av forvaltningskapitalen 31.12.2016.

Bankens opptjente egenkapital utgjorde 9,8 % av forvaltningskapital 31.12.2015.

Inntjeningen og tilbakeholdt overskudd har i 2016 vært tilstrekkelig til å øke den prosentvise uvektede egenkapitalandelen marginalt.

Bankens rene kjernekapitaldekning er 16,36 %, kjernekapitaldekning er 17,35 % og kapitaldekning er 18,85 % pr. 31.12.2016.

Dette er over kapitaldeknings- og bufferkravene som gjelder fra 1. juli 2016.

Basel III/CRD IV setter økte krav til egenkapital i banken og ren



Kjørte skadefritt i 5 år: Alle unge som kjøper bilforsikringen i Eika, får 5000 kroner hvis de kjører skadefritt i fem år. Det ga Simen Hafstad et fint bidrag til husdrømmen.

kjernekapital spesielt. Pr. 31.12.2016 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 tilleggs-kapital.

Forhold etter regnskapsårets slutt

Det er ikke oppstått vesentlige forhold etter avslutning av regnskapsåret 31.12.2016 som har innvirkning på bedømmelsen og vurderingen av regnskapet for 2016.

KONTANTSTRØM

Bankens operasjonelle aktiviteter har en negativ kontantstrøm på MNOK 263 i 2016.

Økte utlån til kunder på MNOK 348, økning i beholdning av obligasjoner med MNOK 144 og økte innskudd i andre finansinstitusjoner på MNOK 127, redusert med økte innskudd fra kunder på MNOK 250 og er hovedårsaken til den negative kontantstrømmen.

Likviditetsbehovet har blitt dekket ved opptak obligasjonslån.

Bankens investeringsaktiviteter har vært svært begrenset i 2016.

Bankens totale kontantstrøm for alle aktiviteter i regnskapsåret 2016 er negativ med MNOK 5.

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 innskytterne, 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 innebærer 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 de rapporter som avgis. Internkontrollen rapporteres av banksjef og gjennomgås av styret. Bankens administrasjon har ansvar for den daglige risikostyring, som utøves gjennom instruksjer, 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 2016. 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 verdi-papirer. 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 29,9 % (29 % 31.12.2015) av totale utlån på egen balanse. Utlånsveksten i bedriftsmarkedet har vært høy både i 2016 (9,1 %) og 2015 (14,3 %).

Banken legger opp til en noe lavere utlånsvekst i 2017, spesielt på bedriftsmarkedsområdet.

Banken har hatt et volum på misligholdte lån som er noe høyere enn normen for norske banker. Administrasjonen og styret arbeider målrettet med dette. Rutiner for vesentlig tettere oppfølging av engasjementer som går i mislighold er under implementering. Dette inkluderer overføring av purrerutine til eksternt inkassobyrå.

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.

Får gode råd: Hanne Therese Lunder, innehaver av klesbutikken Pineapples, har kunder i hele Norge takket være nettbutikk. Hun har et tett samarbeid med banken, noe hun er veldig fornøyd med.



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 212. Renterisikoen er redusert gjennom renteswap avtaler på til sammen MNOK 219 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 differansen på MNOK 7. I tillegg kommer en renterisiko knyttet til asymmetri mellom løpetidsbåndene på lån med fastrente og løpetidsbåndene for renteswapper.

Innskudd fra kunder løper med flytende rente i sin helhet.

Styret vurderer renterisikoen i utlåns- og innskuddsmassen som begrenset.

Bankens obligasjonslån, ansvarlige lån og fondsobligasjoner 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 ingen obligasjoner med fastrente pr. 31.12.2016.

Banken hadde to obligasjoner med et samlet volum på MNOK 8,6 med fastrente i sin obligasjonsbeholdning 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 forfalls-spredning.

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 beredskapsplan for likviditet med tilhørende modell for stresstest.

Banken har rapportert en Liquidity Coverage Ratio (LCR) på 132 pr. 31.12.2016.

Brutto utlån til kunder er MNOK 577 høyere enn innskudd fra kunder. Bankens innskuddsdekning har i løpet av 2016 blitt redusert til 90,9 % pr. 31.12.2016. 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 et innskuddsvolum på ca. MNOK 490 med rullende 32 dagers gjensidig oppsigelsesfrist.

Innskudd i Norges Bank, som er en del av «kontanter og fordringer på sentralbanker» på til sammen MNOK 73, utgjorde MNOK 57 pr. 31. desember 2016.

Banken hadde ved årsskifte også pantsatt obligasjoner og penge-markedsfond i Norges Bank til en bokført verdi av MNOK 307 som gav en låneadgang etter «haircut» på MNOK 293.

Låneadgangen i Norges Bank utgjør en vesentlig del av bankens likviditetsreserver. Låneadgangen i Norges Bank var ikke benyttet pr. 31.12.2016 og er i sin helhet en vesentlig del av bankens likviditetsreserve.



Kraftfestivalen 2016: Årets utgave av Kraftfestivalen ble i likhet med de foregående arrangementene en herlig folkefest. Wenche Myhre og Anders Eljas som åpnet det hele med magisk stemning for publikum.

Innskudd i andre banker uten avtalt løpetid utgjorde MNOK 349,7 pr. 31.12.2016. Askim & Spydeberg Sparebank hadde også et interbankinnskudd stort MNOK 20 med løpetid til 6. januar 2017 samt tre innskudd i andre banker på tilsammen MNOK 15 med løpetid til september 2017.

Banken har obligasjoner og plasseringer i pengemarkeds- og obligasjonsfond som ikke er pantsatt pr. 31.12.2016 på til sammen MNOK 371 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.

Askim & Spydeberg Sparebank er ikke egen valutabank og all valutaomsetning blir kun gjort som kommisjonær for annen valutabank. Bankens kontantbeholdning av valuta utgjorde TNOK 2.471 pr. 31.12.2016. I tillegg hadde Askim & Spydeberg Sparebank en innskuddskonto i DNB i DKK med en saldo omregnet til NOK på TNOK 93 pr. 31.12.2016.

Askim & Spydeberg Sparebank har ikke lån til kunder eller innskudd fra kunder i annen valuta enn NOK.

Banken har garantert for et valutalån i annen bank pålydende EURO 2.073.951 som utgjør NOK 18.847.466 pr. 31.12.2016. Lånet er formidlet av Askim & Spydeberg Sparebank.

Banken har en løpende valutarisiko knyttet til innkjøp av IT tjenester i DKK.

Banken har ingen åpne valutaterminer pr. 31.12.2016.

Valutarisikoen ansees 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.

IEika 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 banksystemene som benyttes internt i banken og selvbetjeningsområdet NettBank.



Studentbedriften Gutta på As: Skaper entusiasme med sin foodtruck – «matkiosk» på norsk. – Vi har fått svært god hjelp fra Askim & Spydeberg Sparebank gjennom opprettelse av bedriftskonto for studentbedrift. Spesiell takk til de ansatte i As, sier Kjelstad, McCarthy og Segerberg.

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.

Banken forventer at 2017 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 2016. Banken må være forberedt på at marginen på godt sikrede boliglån kan bli noe

mindre i tiden fremover. De store landsdekkende bankene tilbyr svært lav rente på godt sikrede boliglån. Dette har lagt press på marginene også i Askim & Spydeberg Sparebank.

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 2017.

Styret vil rette en stor takk til bankens medarbeidere for en meget god innsats gjennom 2016.

Styret vil også takke bankens kunder og forretningsforbindelser for et godt samarbeid i 2016.

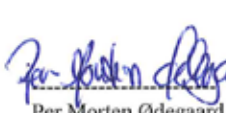
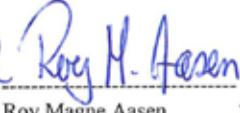
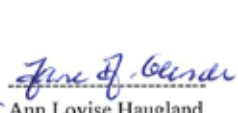
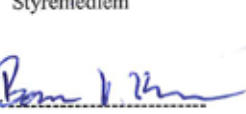
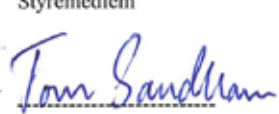
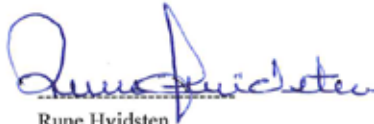
ÅRSRESULTAT OG DISPONERINGER

Styret foreslår følgende disponering av resultat for regnskapsåret 2016:

(Tall i TNOK)

ÅRETS OVERSKUDD	95.463
Disponering:	
Avsatt til utbytte	6.000
Overført til annen egenkapital	89.463
Overført fra gavefond	- 800
Overført til gaver	800
Sum disponert	95.463

Askim, den 31. desember 2016/ 13. februar 2017.

 Per Morten Ødegaard Styrets leder	 Roy Magne Aasen Styrets nestleder	 Ann Lovise Haugland Styremedlem	 Kari Tveter Iversen Styremedlem
 Per Kristian Stai Styremedlem	 Ole Svenneby Styremedlem	 Børre V. Skjolden Styremedlem	 Tom Sandham Styremedlem Ansattes representant
 Rune Hvidsten Adm. Banksjef			

Årsregnskap 2016

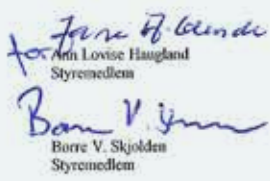
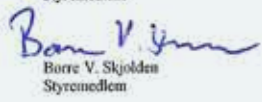
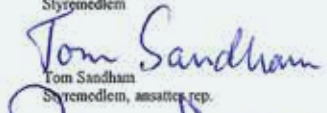
Tall i hele 1.000

KONSERN 2016	KONSERN 2015	Note	ASKIM & SPYDEBERG SPAREBANK	Note	MORBANK 2016	MORBANK 2015
			Renteinntekter og lignende inntekter			
2 433	3 783		Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		2 433	3 783
221 509	215 675		Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		221 509	215 675
8 846	10 476		Renter og lignende inntekter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer		8 846	10 476
0	24		Andre renteinntekter og lignende inntekter		0	0
232 787	229 958		Sum renteinntekter og lignende inntekter		232 787	229 934
			Rentekostnader og lignende kostnader			
424	709		Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		424	709
54 921	72 646		Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		54 971	72 650
16 197	14 496		Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer		16 197	14 496
7 326	6 399		Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital		7 326	6 399
3 736	3 484		Andre rentekostnader og lignende kostnader		3 736	3 484
82 604	97 734		Sum rentekostnader og lignende kostnader		82 654	97 738
150 184	132 223		Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		150 134	132 195
			Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning			
11 027	9 920		Inntekter av aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		11 027	9 920
0	0		Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper		79	264
1 450	1 145		Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper		846	0
12 476	11 065		Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning		11 952	10 184
			Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester			
1 772	1 864		Garantiprovisjon		1 772	1 864
44 586	48 816		Andre gebyrer og provisjonsinntekter	18	44 586	48 816
46 357	50 680		Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		46 357	50 680
			Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester			
6 141	6 373		Andre gebyrer og provisjonskostnader		6 141	6 373
6 141	6 373		Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		6 141	6 373
			Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler			
2 213	-4 810		Netto verdiendring og gevinst/tap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer		2 213	-4 810
1 161	436		Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		1 161	436
4 124	-2 512		Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		4 124	-2 512
7 498	-6 886		Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler		7 498	-6 886
			Andre driftsinntekter			
1 184	1 186		Driftsinntekter faste eiendommer		1 184	1 186
6 012	6 466		Andre driftsinntekter	19	420	113
7 196	7 652		Sum andre driftsinntekter		1 604	1 299
			Lønn og generelle administrasjonskostnader			
41 768	36 620		Lønn	20, 22	38 545	33 299
-8 319	4 559		Pensjoner	21	-8 386	4 497
8 218	8 185		Sosiale kostnader		7 653	7 561
36 105	41 784		Administrasjonskostnader		36 105	41 843
77 771	91 148		Sum lønn og generelle administrasjonskostnader		73 917	87 200

Forts. neste side

KONSERN 2016	KONSERN 2015	Note	ASKIM & SPYDEBERG SPAREBANK	Note	MORBANK 2016	MORBANK 2015
			Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler			
1 248	2 069		Ordinære avskrivninger		1 158	1 979
1 248	2 069		Sum avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		1 158	1 979
			Andre driftskostnader			
3 412	3 880		Driftskostnader faste eiendommer		3 412	3 880
11 253	12 538		Andre driftskostnader	23	9 784	10 873
14 665	16 418		Sum andre driftskostnader		13 196	14 753
			Tap på utlån, garantier m.v.			
6 138	18 591		Tap på utlån	6	6 138	18 591
-1	19		Tap på garantier m.v.	6	-1	19
6 137	18 610		Sum tap på utlån, garantier m.v.		6 137	18 610
			Nedskrivning/reversering av nedskrivning og gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler			
-100	0		Nedskrivning/reversering av nedskrivning		-100	0
6 320	1 258		Gevinst/tap		6 320	1 258
6 221	1 258		Sum nedskrivning/reversering av nedskrivning og gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler		6 221	1 258
27 835	12 777		Skatt på ordinært resultat	24	27 754	12 568
96 135	48 598		Resultat av ordinær drift etter skatt		95 463	47 247
96 135	48 598		Resultat for regnskapsåret		95 463	47 247
			Disponeringer			
6 041	6 136		Utbytte på aksjer/egenkapitalbevis		6 000	6 000
800	300		Overført til gaver		800	300
-800	-300		Overført fra gavefond		-800	-300
90 095	42 462		Overført til annen egenkapital		89 463	41 247
96 135	48 598		Sum disponeringer		95 463	47 247

KONSERN 2016	KONSERN 2015	Note	ASKIM & SPYDEBERG SPAREBANK	Note	MORBANK 2016	MORBANK 2015
73 055	78 449		Kontanter og fordringer på sentralbanker	4	73 055	78 449
			Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			
349 693	242 093		Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		349 693	242 093
35 023	15 042		Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		35 023	15 042
384 716	257 135		Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner	4	384 716	257 135
			Utlån til og fordringer på kunder			
508 665	479 815		Kasse-/drifts- og brukskreditter		506 733	478 382
115 349	133 892		Byggelån		115 349	133 892
5 744 936	5 407 920		Nedbetalingslån		5 744 936	5 407 920
6 368 950	6 021 627		Sum utlån til og fordringer på kunder før nedskrivninger	6	6 367 018	6 020 194
-25 299	-28 561		Nedskrivninger på individuelle utlån		-25 299	-28 561
-28 840	-26 795		Nedskrivninger på grupper av utlån		-28 840	-26 795
6 314 811	5 966 271		Sum netto utlån og fordringer på kunder	6	6 312 879	5 964 838
150	150		Overtatte eiendeler	7	150	150
			Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning			
140 412	114 283		Utstedt av det offentlige			
			Sertifikater og obligasjoner	8	140 412	114 283
497 083	396 064		Utstedt av andre			
	2 000		Sertifikater og obligasjoner	8	497 083	396 064
			Andre rentebærende verdipapirer	9		2 000
637 496	512 347		Sum sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning		637 496	512 347
			Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			
246 331	229 866		Aksjer, andeler og egenkapitalbevis		246 331	229 866
246 331	229 866		Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	10	246 331	229 866
			Eierinteresser i tilknyttede selskap			
1 926	2 134		Eierinteresser i andre tilknyttede selskaper		837	837
1 926	2 134		Sum eierinteresser i tilknyttede selskap	3	837	837
			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			
-8 746	-11 478		Goodwill	11	-9 173	-11 996
3 342	6 914		Utsatt skattefordel	24	3 336	6 907
-5 404	-4 564		Sum immatrielle eiendeler		-5 837	-5 089
			Varige driftsmidler			
3 269	3 698		Maskiner, inventar og transportmidler		3 269	3 698
51 372	54 227		Bygninger og andre faste eiendommer		51 372	54 227
54 640	57 925		Sum varige driftsmidler	11	54 640	57 925
			Andre eiendeler			
154	75		Andre eiendeler		154	60
154	75		Sum andre eiendeler		154	60
			Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
9 432	10 218		Opptjente ikke mottatte inntekter		9 511	10 218
5 558	3 685		Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		5 558	3 685
2 500	0		Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	21	2 500	0
3 058	3 685		Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		3 058	3 685
14 990	13 903		Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		15 069	13 903
7 722 867	7 113 691		SUM EIEDELER		7 721 007	7 111 937

KONERN 2016	KONERN 2015	Note	ASKIM & SPYDEBERG SPAREBANK	Note	MORBANK 2016	MORBANK 2015
GJELD						GJELD
2 041	2 016		Gjeld til kredittinstitusjoner		2 041	2 016
			Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist			
2 041	2 016		Sum gjeld til kredittinstitusjoner	12	2 041	2 016
			Innskudd fra og gjeld til kunder			
5 076 102	5 233 133		Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		5 076 746	5 234 936
713 238	305 402		Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid		713 238	305 402
5 789 340	5 538 535		Sum innskudd fra og gjeld til kunder:	12	5 789 984	5 540 337
			Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
0	0		Sertifikater og andre kortsiktige låneopptak			0
898 936	694 038		Obligasjonsgjeld		898 936	694 038
898 936	694 038		Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	12	898 936	694 038
			Annen gjeld			
3 720	5 248		Finansielle derivater	5	3 720	5 248
49 750	36 380		Annen gjeld		48 600	34 401
53 470	41 628		Sum annen gjeld	12	52 320	39 649
16 162	14 232		Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter		16 084	14 109
			Avsetning for påløpte kostnader og forpliktelser			
9 301	16 089		Pensjonsforpliktelser	21	9 301	16 089
0	125		Spesifiserte avsetninger på garantiansvar	6	0	125
175	175		Uspesifiserte avsetninger på garantiansvar	6	175	175
9 476	16 389		Sum avsetning for påløpte kostnader og forpliktelser		9 476	16 389
			Ansvarlig lånekapital			
80 000	80 000		Evigvarende ansvarlig lånekapital		80 000	80 000
90 000	30 000		Annen ansvarlig lånekapital		90 000	30 000
170 000	110 000		Sum ansvarlig lånekapital	13	170 000	110 000
6 939 425	6 416 838		SUM GJELD		6 938 840	6 416 538
EGENKAPITAL						EGENKAPITAL
			Innskutt egenkapital			
652 916	652 916		Selskapskapital		652 816	652 816
652 916	652 916		Aksje- og egenkapitalbeviskapital		652 816	652 816
652 916	652 916		Sum innskutt egenkapital		652 816	652 816
			Opptjent egenkapital			
1 900	3 200		Gavefond		1 900	3 200
128 193	40 344		Annen egenkapital		127 451	39 383
433	393		Minoritetsinteresse			
130 526	43 937		Sum opptjent egenkapital		129 351	42 583
783 442	696 853		SUM EGENKAPITAL	14	782 167	695 399
7 722 867	7 113 691		SUM GJELD OG EGENKAPITAL		7 721 007	7 111 937
POSTER UTENFOR BALANSEN						
306 738	316 890		Betingede forpliktelser	8	306 738	316 890
323 981	282 509		Forpliktelser	6, 16	323 981	282 509
 Per Morten Ødegaard Styrets leder  Roy Magne Ansen Styrets nestleder  Ann Louise Haugland Styremedlem  Kari Tvetter Iversen Styremedlem  Per Kristian Stål Styremedlem  Ole Sverreby Styremedlem  Birre V. Skjolden Styremedlem  Tom Sandham Styremedlem, ansattens rep.  Rune Hvidsten Adm. Banksjef Askim, 31. desember 2016/ 13. februar 2017						

Kontantstrømoppstilling Askim & Spydeberg Sparebank

Alle tall i NOK 1.000	2016	2015
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skattekostnad	123 217	59 814
Periodens betalte skatt	-16 078	-25 431
Tap/ gevinst ved salg av anleggsmidler	6 319	-1 700
Ordinære avskrivninger	1 158	1 979
Nedskrivning/reversering anleggsmidler	-1 429	-19 250
Endring pensjoner	-9 288	15 463
Endring utlån finansinstitusjoner	-127 581	-29 248
Endring utlån	-348 041	-507 153
Endring gjeld til finansinstitusjoner	25	-28 412
Endring innskudd fra kunder	249 646	465 092
Endringer verdipapirer	-144 620	-43 007
Endring i andre tidsavgrensingsposter	6 869	11 540
Poster klassifisert som investerings- eller finansieringsaktiviteter	-3 320	4 600
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-263 121	-95 711
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Innbetalinger ved salg av varige driftsmidler	190	0
Utbetalinger ved kjøp av varige driftsmidler	-773	-848
Innbetalinger på lånefordring konsern (korts./langs.)	185	0
Kontanter og kontantekvivalenter tilført ved fusjon	0	62 131
Utbetalinger på lånefordring konsern (korts./langs.)	0	-119
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-398	-61 164
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Innbetalinger ved opptak av annen gjeld (korts./langs.)	264 780	44 191
Utbetalinger av utbytte	-6 000	0
Utbetalinger til gaver	-655	-3 719
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	258 125	40 472
Netto kontantstrøm for perioden	-5 395	5 925
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	78 449	72 523
Kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	73 055	78 449
Denne består av:		
Bankinnskudd m.v.	73 055	78 449
I likviditetsbeholdning inngår innskudd i Norges Bank	57 032	58 936
Ubenyttet trekkrettighet på oppgjørskonto	200 000	200 000

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 ble regnskapsmessig behandlet etter oppkjøpsmetoden med Askim Sparebank som overtakende part. I det offisielle regnskapet vil sammenligningstall for 2015 i resultat, balanse, kontantstrømoppstilling og noter inkludere drift og kontantstrømmer fra Spydeberg Sparebank fra og med fusjonstidspunktet 1. april 2015.

Askim & Spydeberg Sparebank har utviklet ytelsesbasert pensjonsordning med virkning pr. 31.12.2016. Alle ansatte i Askim & Spydeberg Sparebank har en innskuddsbasert pensjonsordning med virkning fra 1. januar 2017, jfr. note 21 – pensjoner.

Det er ikke gjort endringer i andre regnskapsprinsipper i 2016.

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 estimater

Ledelsen har brukt estimater 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 ført 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, inntrådt 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 31.12.2016 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 31.12.2016. Banken har 31.12.2016 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 31.12.2016. Plasseringene i pengemarkeds- og obligasjonsfondene er en del av bankens likviditetsbuffer.

Øvrige aksjer, andeler og egenkapitalbevis er definert som anleggsmidler 31.12.2016.

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 tilsvarer prisen en vil betale eller motta i markedet ved terminering av en kontrakt.

Iht. markedsolicy 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. 31.12.2016 har banken en beholdning av renteswapper med ulike løpetider, til sammen pålydende MNOK 219,2. Dette er MNOK 7,3 høyere enn utlån til kunder med fastrente på samme tidspunkt. Det er også enkelte avvik mellom løpetidsbåndene på renteswappene sammenlignet med løpetidsbåndene på fastrentelånene. Den negative markedsverdien knyttet til disse differansene er kostnadsført i regnskapet pr. 31.12.2016.

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, fratrasket 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 inndrivelse av misligholdte engasjement skal etter § 9 i Finanstilsynets forskrift klassifiseres som omløpsmiddel eller anleggsmiddel.

Bankens overtatte eiendeler 31.12.2016 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. Obligasjongjeld 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 sertifikater 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 pensjonsforpliktelser

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 i 2016 hatt 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 i 2016 hatt en lukket foretakspensjonsordning (ytelsesplan) som omfattet 39 ansatte og 27 pensjonister. Banken har i 2016 i tillegg hatt en kollektiv innskuddsordning (innskuddsplan) for 21 ansatte, en tariffestet AFP ordning for 62 ansatte og en driftspensjon for adm. banksjef og tidligere banksjef (ytelsesplan).

Askim & Spydeberg Sparebank har avviklet foretakspensjonsordning (ytelsesplan) med virkning fra 31.12.2016. Alle ansatte i Askim & Spydeberg Sparebank har en kollektiv innskuddsordning (innskuddsplan) med virkning fra 1. januar 2017, jfr. note 21 – pensjoner.

Det er ingen endringer i driftspensjon (ytelsesplan) for adm. banksjef og tidligere banksjef.

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 KLASSIFISERING 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 31.12.2016.

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 TNOK 2.471 pr. 31.12.2016.

Valutabeholdningen er i sin helhet for videresalg til kunder.

Banken har en innskuddskonto i DNB i DKK med et innskudd stort tilsvarende

TNOK 93 pr. 31.12.2016.

Banken har ingen åpne terminhandler i valuta pr. 31.12.2016.

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 TNOK 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 2016	Bokført verdi
Estator Eiendomsmegling AS	Ski	100	100	66%	1 274	243	1 516
Eierinteresser i tilknyttede selskap							
Selskapets navn	Kontor kommune	Selskaps kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK	Resultat 2016	Bokført verdi
Sparebankenes Eiendomsmegler AS	Askim	600	6 000	48,33%	3 163	1 425	837
Mellomværende						2016	2015
Innskudd fra datterselskap,						115 047	33 594
- herav klientkonto						114 403	31 792
Utlån til datterselskap						0	0
Renter til datterselskap						185	364
- herav klientkonto						180	360
Renter fra datterselskap						0	0
Innskudd fra tilknyttede selskap						65 288	87 035
- herav klientkonto						63 415	85 686
Utlån til tilknyttede selskap						0	0
Renter til tilknyttede selskap						407	551
- herav klientkonto						405	550
Renter fra tilknyttede selskap						0	24

NOTE 4 FINANSIELL RISIKO

Liquidity Coverage Ratio - LCR

Banken har rapportert en LCR på 132 pr. 31.12.2016. Dette er godt over lovkravet på 80 fra 31.12.2016.

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 90,9 % mot 92 % året før.

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 i 2016 tatt opp to nye obligasjonslån, tilsammen pålydende MNOK 300 pr. 31.12.2016, samt at ett lån løpende lån er utvidet med MNOK 70.

Banken har ingen sertifikatlån pr. 31.12.2016.

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 2016.

Likviditetssituasjonen betraktes som tilfredsstillende.

Askim & Spydeberg Sparebank har ikke kommiterte trekkrettigheter pr. 31.12.2016.

I tabellen nedenfor er trekk på kasse-/driftskreditter tatt med i kolonnen «inntil 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:							
Kontanter og fordringer på sentralbanken	73 055	57 032					16 023
Utlån til og fordring på kredittinstitusjoner	384 716	369 693		15 023			
Utlån til og fordring på kunder	6 312 879	777 337	61 819	218 851	1 187 429	4 121 582	-54 139
Obligasjoner og sertifikater	679 564	5 997	49 966	66 073	502 390	13 069	42 068
Øvrige eiendelsposter	270 793						270 793
Sum eiendelsposter	7 721 007	1 210 059	111 785	299 947	1 689 819	4 134 651	274 745
- herav utenlandsk valuta	2 564	93					2 471
Gjeld:							
Gjeld til kredittinstitusjoner	2 041	2 041					
Innskudd og gjeld til kunder	5 789 984		489 789				5 300 195
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 068 936			300 000	598 936	170 000	
Øvrig gjeld	77 879						77 879
Egenkapital	782 167						782 167
Sum gjeld og egenkapital	7 721 007	2 041	489 789	300 000	598 936	170 000	6 160 241
- herav utenlandsk valuta	0	0					
Netto likv. eksponering på balansen	0	1 208 018	-378 004	-53	1 090 883	3 964 651	-5 885 496
- herav utenlandsk valuta	2 564	93	0	0	0	0	2 471

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 prisisiko. 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 211,8 ved årets utgang. Banken har pr. 31.12.2016 kjøpt renteswapper pålydende

MNOK 219,1 for å redusere renterisikoen på utlån til kunder med fastrente.

Banken har ingen fastrenteinnskudd pr. 31.12.2016.

Netto renterisiko knyttet til utlånsvirksomheten og innskuddsvirksomheten betraktes som lav.

Beholdningen av obligasjoner har en gjennomsnittlig rentedurasjon på 0,14. (0,17 31.12.2015)

Dette gir en rentefølsomhet ved 1 % renteendring på MNOK 0,7 ved årets slutt.

Bankens renterisiko vurderes samlet som lav, og innenfor den fastsatte ramme på MNOK 6.

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:							
Konter og fordringer på sentralbanken	73 055	57 032					16 023
Utlån til og fordring på kredittinstitusjoner	384 716	369 693	15 023				
Utlån til og fordring på kunder	6 312 879	1 985	6 165 348	20 295	85 050	94 340	-54 139
Obligasjoner og sertifikater	637 496	60 643	576 853				
Øvrige eiendelsposter	312 860						312 860
Sum eiendelsposter	7 721 007	489 353	6 757 224	20 295	85 050	94 340	274 744
- herav utenlandsk valuta	2 564	93					2 471
Gjeld:							
Gjeld til kredittinstitusjoner	2 041	2 041					
Innskudd og gjeld til kunder	5 789 984	783 432	5 006 552				
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	1 068 936	300 000	770 000				-1 064
Øvrig gjeld	77 879						77 879
Egenkapital	782 167						782 167
Sum gjeld og egenkapital	7 721 007	1 085 473	5 776 552	0	0	0	858 982
- herav utenlandsk valuta	0						
Netto rente eksponering på balansen	0	-596 120	980 672	20 295	85 050	94 340	-584 238
Sikringsforretninger	219 150	0	6 000	19 000	94 750	99 400	
Netto rente eksponering på balansen	-219 151	-596 120	974 672	1 295	-9 700	-5 060	-584 238
- herav utenlandsk valuta	2 564	93					2 471

Valutarisiko

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

Bankens balanseposter i utenlandsk valuta er konanter 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 31.12.2016 ansees å være uvesentlig.

Askim & Spydeberg Sparebank har ingen åpne terminhandler pr. 31.12.2016.

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

Askim & Spydeberg Sparebank har ikke valutilån på egen balanse.

Banken har garantert for et valutilån i annen bank pålydende EURO 2.073.951 som utgjør NOK 18.847.466 pr. 31.12.2016. Lånet er formidlet av Askim & Spydeberg Sparebank.

Prisrisiko

Bankens investeringer i egenkapitalinstrumenter er bokført til MNOK 206,6 pr. 31.12.2016.

Spesifikasjon fremgår av note 10. Et gjennomgående verdifall på 10 % vil teoretisk kunne påvirke resultatregnskapet negativt med MNOK 20,6. 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 nødvendigvis 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 31.12.2016	Markedsverdi 31.12.2016
Renteswapper fastrentelån kunder	219 150	-12 065
Renteswapper obligasjonlån fastrente	30 000	2 619

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 7,3. Det er også enkelte avvik mellom løpetidsbåndene på renteswappene sammenlignet med løpetidsbåndene på fastrentelånene. Den negative markedsverdien knyttet til disse differansene er kostnadsført i regnskapet pr. 31.12.2016 med til sammen MNOK 3,7.

Askim & Spydeberg Sparebank har ingen andre finansielle derivater enn renteswapper 31.12.2016.

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

	31.12.16	31.12.15
Brutto utlån	6 367 018	6 020 194
Nedskrivning på individuelle utlån	-25 299	-28 561
Nedskrivning på grupper av utlån	-28 840	-26 795
Netto utlån	6 312 879	5 964 838
Garantier	323 981	282 509
Ikke optrukne kredittrammer	517 271	429 451
Maksimal eksponering for kredittrisiko	7 154 131	6 676 798

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

	31.12.16	31.12.15
SUM	9 647 607	8 870 388

Engasjement fordelt på risikoklasser

Ny risikoklassifiseringsmodell

Spesifikasjon på risikoklasse 31.12.2016 - Totalt

Risikoklasse	Engasjement	% av total	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet kreditt
1-3	4 222 272	58,6 %	3 910 777	17 995	293 500
4-7	1 680 172	23,3 %	1 445 519	49 283	185 370
8-10	931 004	12,9 %	861 894	32 866	36 244
11	112 374	1,6 %	109 112	1 116	2 146
12	39 564	0,5 %	39 208	356	0
Uklass.	519	0,0 %	508	0	11
EBK	222 366	3,1 %	0	222 366	0
Totalt	7 208 271	100,0 %	6 367 018	323 981	517 271

Spesifikasjon på risikoklasse 31.12.2015 - Totalt

Risikoklasse	Engasjement	% av total	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet kreditt
1-3	4 010 321	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	773 996	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 %	0	173 148	0
Totalt	6 732 154	100,0 %	6 020 194	282 508	429 451

Spesifikasjon på risikoklasse 31.12.2016 – Personmarked

Risikoklasse	Engasjement	% av total	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet kreditt
1-3	3 614 894	72,8 %	3 362 318	3 358	249 219
4-7	640 102	12,9 %	631 541	716	7 845
8-10	428 017	8,6 %	406 143	18 941	2 932
11	52 098	1,0 %	52 098	0	0
12	10 548	0,2 %	10 548	0	0
Uklass.	102	0,0 %	103	0	0
EBK	222 366	4,5 %	0	222 366	0
Totalt	4 968 128	100,00 %	4 462 751	245 381	259 996

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 %	4 275 018	197 951	229 555

Spesifikasjon på risikoklasse 31.12.2016 – Bedriftsmarked

Risikoklasse	Engasjement	% av total	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet kreditt
1-3	607 377	27,1 %	548 459	14 637	44 281
4-7	1 040 070	46,4 %	813 978	48 567	177 525
8-10	502 987	22,5 %	455 750	13 925	33 312
11	60 276	2,7 %	57 014	1 116	2 146
12	29 016	1,3 %	28 660	356	0
Uklass.	416	0,0 %	405	0	11
Totalt	2 240 143	100,00 %	1 904 266	78 601	257 275

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

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.

Bokført tap på utlån til kunder utgjør i 2016 0,08 % av GFVK (0,27 % av GFVK i 2015).

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

31.12.16	Brutto utlån	Garantier	Ubenyttet kreditt	Potensiell eksonering	Misligh. eng.	Tapsuts. eng.	Individuell nedskr.	Gruppe nedskrivning
Personkunder	4 472 203	23 014	258 605	4 753 822	52 098	10 548	7 646	
Næringslivskunder	1 894 815	78 601	258 666	2 232 082	58 130	29 016	17 653	
Eika Boligkreditt		222 366		222 366				
Sum utlån og garantier	6 367 018	323 981	517 271	7 208 270	110 228	39 564	25 299	28 840
Primærnæringer	180 605	4 100	24 966	209 671	15 011	1 524	1 515	
Industri	121 965	3 059	11 985	137 009				
Bygg og anlegg	350 224	21 682	100 511	472 417	25 045	11 971	1 810	
Varehandel, rep. motorvogner	122 247	15 654	38 861	176 762	4 141	1 070	1 070	
Transport ellers og lagring	57 868	6 431	5 773	70 072				
Overnatting/serveringsvirk.	3 137	523	68	3 728				
Finansierings-/forsikringsvirk.	17 948	5 005	175	23 128				
Eiendom	891 003	11 078	54 455	956 536	4 755	14 451	9 689	
Faglig og teknisk tjenesteyting	37 993	1 118	3 128	42 239	33		32	
Forretningsmessig tjenesteyting	29 722	2 583	7 800	40 105	2 496		2 436	
Helse- og sosialtjenester	43 129	6 005	8 455	57 589				
Kulturell virksomhet og underh.	21 604	1 232	40	22 876	6 649		1 101	
Andre tjenesteytende næringer	17 370	131	2 449	19 950				
Sum næringskunder	1 894 815	78 601	258 666	2 232 082	58 130	29 016	17 653	

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	

Tap på utlån og garantier

Årets tapskostnader	Tap på utlån	Tap på garantier	Tap på utlån	Tap på garantier
	2016		2015	
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	-3 262	-125	16 538	19
+ Periodens endring i gruppevis nedskrivninger	2 045	-	448	-
- Perioden konstaterte tap hvor det tidl år er foretatt individuell nedskrivning	7 607	124	1 929	-
+ Periodens konstaterte tap hvor det tidl år ikke er foretatt individuell nedskrivning	-	-	154	-
- Periodens inngang på tidligere perioders konst.tap	-252	-	-478	-
= Periodens tapskostnad	6 138	-1	18 591	19

Banken har ikke renteinntekter som ikke er inntektsført

	2016	2015
Renter på engasjementer som er tapsutsatt utgjør	396	3 344

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

	2016		2015	
Endringer i individuelle nedskrivninger				
Individuell nedskrivning 1.1.	28 561	125	6 526	106
Individuell nedskrivninger fusjon 01.04.2015	-		5 497	
Periodens konstaterte tap hvor tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-7 405	-124	-1 916	-
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	2 130		3 417	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	3 989		17 994	125
Tilbakeføring av individuelle nedskrivning i perioden	-1 976	-1	-2 957	-106
Individuell nedskrivning 31.12.	25 299	-	28 561	125
Endring i gruppevis nedskrivninger				
Nedskrivning på grupper av utlån 1.1	26 795	175	18 768	175
Nedskrivning på grupper av utlån fusjon 01.04.2015	-		7 579	
+/- periodens nedskrivning på grupper av utlån	2 045	-	448	-
Nedskrivning på grupper av utlån 31.12	28 840	175	26 795	175

De gruppevis 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.

	2016	2015	2014	2013	2012
Misligholdte utlån totalt	110 228	136 160	23 090	50 535	23 143
Individuell nedskrivning	-10 114	-23 419	-2 903	-6 760	-5 608
Netto misligholdte utlån	100 114	112 741	20 186	43 774	17 535
Øvrige tapsutsatte lån totalt	39 564	18 466	8 796	10 308	8 531
Individuell nedskrivning	-15 185	-5 142	-3 728	-7 280	-6 406
Netto øvrige tapsutsatte lån	24 379	13 324	5 068	3 028	2 125

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
31.12.2016					
Privatmarked	20 711	5 056	26 331	52 098	10 548
Bedriftsmarked	30 600	2 233	25 297	58 130	29 016
Sum	51 311	7 289	51 628	110 228	39 564
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

NOTE 7 OVERTATTE EIENDELER

Overtatte eiendeler

Banken fikk abandonert en tomt i 2012. Bokført verdi er TNOK 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%	62 674	63 000	62 695	63 037	63 037
Kommuner	20%	77 738	78 000	77 778	77 966	21 958
Sum		140 412	141 000	140 473	141 003	84 995
Utstedt av andre						
Offentlig eid ofretak	0%	14 995	15 000	14 995	15 034	0
Kredittforetak - OMF	10%	242 901	243 000	244 001	242 439	242 439
Banker/finansinstitusjoner	20%	239 188	239 000	239 454	239 342	229 340
Sum		497 084	497 000	498 450	496 815	471 779
Sum sertifikater, obligasjoner mv.		637 496	638 000	638 923	637 818	556 774
Akkumulert nedskrivning 31.12.2016				1 427		
Årets netto nedskrivning/reversert nedskrivning (-)				-3 173		
Bokført verdi				637 496		
«Herav deponert som sikkerhet for lån i Norges Bank»				280 392		
«Fri likviditet/sikkerhet for ytterligere lånerett i Norges Bank»				357 104		

Banken har også deponert andeler i pengemarkedsfondet Eika Likviditet som sikkerhet for lån i Norges Bank. Bokført verdi på pantsatte pengemarkedsfondsandeler er TNOK 26.346 pr. 31.12.2016.

Banken har, gjennom rammeavtale med Eika Boligkreditt, forpliktet seg til å kjøpe nyutstedte OMF`er (obligasjoner med fortrinnsrett) om EBK ikke kan innhente likviditet på annen måte. Forpliktelsen utgjør NOK 0 pr. 31.12.2016.
Gjennomsnittlig vektet effektiv rente på obligasjonsbeholdning pr. 31.12.2016 utgjør 1,48 % (1,74 % pr. 31.12.2015).

NOTE 9 ANSVARLIG LÅNEKAPITAL I ANDRE FORETAK

Banken har ikke beholdninger av ansvarlig lånekapital, fondsobligasjoner eller annen hybridkapital i andre foretak pr. 31.12.2016.

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

	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Anskaff kost	Andel børsnotert
Omløpsmidler				
Handelsportefølje	0	0	0	0
Øvrige omløpsmidler	42 069	42 069	41 923	41 923
Anleggsmidler	204 263	244 982	206 552	0
Sum omløpsmidler og anleggsmidler	246 331	287 050	248 475	41 923

Handels- og omløpsportefølje, spesifisering

	Antall	Resultatført verdiendring	Balanseført verdi	Virkelig verdi	Anskaff Kost	Andel børsnotert
Sum handelsportefølje		-	-	-	-	
Eika Sparebank	9 874	197	9 945	9 945	9 992	9 992
Eika Likviditet *	26 231	424	26 346	26 346	26 286	26 286
Eika Kreditt	5 645	540	5 778	5 778	5 645	5 645
Sum øvrige omløpsmidler		1 161	42 069	42 069	41 923	41 923
Sum omløpsmidler		1 161	42 069	42 069	41 923	41 923

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

Anleggsportefølje, spesifikasjon

Aksjer	Foretaks-nummer	Antall	Bokf. verdiendr.	Balanseført verdi	Virkelig verdi *)	Anskaff. kost	Børsnotert
Eika Boligkreditt AS	885 621 252	35 989 728		150 889	157 131	150 889	Nei
Eika Gruppen AS	979 319 568	567 792		43 325	76 652	43 325	Nei
Skandinavisk Data Center A/S (DK		8 316		3 751	3 751	3 751	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
Bøndenes 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	3 787	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			-100	112	95	933	Nei
Sum anleggsmidler			-100	204 263	244 982	206 552	
Sum aksjer, andeler o a verdipapirer med variabel avkastning				246 331	287 050	248 475	

* Virkelig verdi aksjer, anleggsmidler: Finnes kjent omsetningsverdi er denne benyttet. Dersom det ikke finnes kjent omsetningsverdi er verdi iht. kjent verdivurdering fra 3. part benyttet. Dersom det ikke foreligger kjent omsetningsverdi eller verdivurdering 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	24 178	77 006	705	6 569	5 708	114 166	-14 112
Årets tilgang	773	-	-	-	-	773	-
Årets avgang	-	-	-	-	-	-	-
Anskaffelseskost 31.12	24 951	77 006	705	6 569	5 708	114 939	-14 112
Akkumulerte avskrivninger 1.1	20 479	32 323	-	3 439	-	56 242	-2 117
Årets tilgang	1 125	2 198	-	657	-	3 979	-2 822
Årets avgang	78	-	-	-	-	78	-
Akkumulerte avskrivninger 31.12	21 682	34 521	-	4 096	-	60 299	-4 939
Bokført verdi pr. 31.12	3 269	42 486	705	2 473	5 708	54 640	-9 173

Fast eiendom

Type	Geografisk beliggenhet	Areal m ²	Herav utleid areale m ²	Balanseført verdi 31.12
Bankbygg	Askim Kommune	2 780	689	31 687
Bankbygg	Spydeberg Kommune	616	-	10 799
SUM bankbygg				42 486
Tomt bankbygg Askim	Askim Kommune			350
Tomt bankbygg Spydeberg	Spydeberg 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				49 049

NOTE 12 GJELD

Gjeld til kredittinstitusjoner	Gj.sn rentestas	Valuta	2016	2015
Lån/innskudd fra kredittinst. med avtalt løpetid	1,20 %	NOK	2 041	2 016
Sum gjeld til kredittinstitusjoner			2 041	2 016
Herav F-lån Norges Bank		NOK	-	-

Gjennomsnittlig rente er beregnet på grunnlag av faktisk rentekostnad gjennom året i prosent av gjennomsnittlig gjeld til kredittinstitusjoner.

Innskudd fra og gjeld til kunder

	Gj.sn rentesats	Valuta	2015	2014
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		NOK	5 076 746	5 234 935
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid		NOK	713 238	305 402
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	0,98 %		5 789 984	5 540 337

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. Årlig 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 0712458	2014	12.06.2017	NIBOR + 50 bp		150 000	150 000
NO 001 0660947	2012	04.10.2017	NIBOR + 165 bp		150 000	150 000
NO 001 0731581	2015	26.02.2018	NIBOR + 48 bp		150 000	150 000
NO 001 0703671	2014	20.02.2019	NIBOR + 93 bp		150 000	150 000
NO 001 0763501	2016	25.10.2018	NIBOR + 90 bp		150 000	150 000
NO 001 0770357	2016	22.08.2019	NIBOR + 75 bp		150 000	150 000
Underkurs						-1 064
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer				1,91 %	900 000	898 936

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

	2016	2015
Finansielle derivater	3 720	5 248
Betalbar skatt	23 575	15 935
Bankremisser	1 556	2 149
Leverandørgjeld og offentlig gjeld og avgifter	3 449	4 700
Betalingsystemer	12 833	5 073
Avsatt til gaver	1 186	544
Avsatt til utbytte på egenkapitalbevis	6 000	6 000
Sum annen gjeld	52 320	39 649

NOTE 13 ANSVARLIG LÅN

	Etablert	Forfall	Nom rente	Gj.sn. rente	Valuta	2016	2015
Evigvarende fondsobligasjon	02.11.09	N/A	9,75 %			30 000	30 000
Evigvarende fondsobligasjon	06.09.13	N/A	3MND NIBOR + 450 bp		NOK	50 000	50 000
Evigvarende ansvarlig kapital				6,04 %	NOK	80 000	80 000
	Etablert	Forfall	Nom rente	Gj.sn. rente	Valuta	2016	2015
Ansvarlig lån	12.12.13	12.12.23	3MND NIBOR + 230 bp		NOK	30 000	30 000
Ansvarlig lån	03.06.16	03.06.26	3MND NIBOR + 310 bp		NOK	60 000	
Annen ansvarlig lånekapital				4,14 %		90 000	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

For ansvarlig lån pålydende MNOK 30 kan låntaker første gang på rentereguleringsdato 12. desember 2018 og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato innfri lånet helt eller delvis til kurs 100 % (call option).

For ansvarlig lån pålydende MNOK 60 kan låntaker første gang på rentereguleringsdato 3. juni 2021 og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato innfri lånet helt eller delvis til kurs 100 % (call option).

Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at lånene helt eller delvis ikke kan regnes som tilleggs kapital har låntaker rett til å innløse hele lånene 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 ENDRING I EGENKAPITALEN

Egenkapitalbevegelse (Tall i NOK 1000)	Gavefond	Grunnfonds- kapital	Egenkapital- bevis	Annen egenkapital	Sum egenkapital
Sum egenkapital 01.01.2016	3 200	100 000	552 816	39 383	695 399
Overført fra gavefond til gaver	- 500				- 500
Aktuariell gevinst/tap aktuarberegning 2016				- 1 395	- 1 395
Disponering årsresultat 2016					
Overført fra gavefond til gaver	- 800				- 800
Overført til annen egenkapital				89 463	89 463
Egenkapital 31.12.2016	1 900	100 000	552 816	127 451	782 167
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.

Ansvarlig kapital

	31.12.16	Overgangs- regel	31.12.15	Overgangs- regel
Ren kjernekapital, instrumenter og opptjent egenkapital				
Kapitalinstrumenter med tilhørende overkursfond				
Grunnfondskapital	100 000		100 000	
Egenkapitalbeviskapital	552 816		552 816	
Opptjent egenkapital i form av tidligere års tilbakeholdte resultater	129 351		42 583	
Ren kjernekapital før regulatoriske justeringer	782 167		695 399	
Ren kjernekapital, regulatoriske justeringer				
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	-1 875		0	
Direkte beholdninger av ren kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering.	-75 602	50 402	-47 885	71 828
Sum regulatoriske justeringer i ren kjernekapital	-77 477	50 402	-47 885	71 828
Ren kjernekapital	704 690	50 402	647 515	71 828
Annen godkjent kjernekapital, instrumenter				
Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	50 000		50 000	
- herav klassifisert som gjeld etter gjeldende regnskapsstandard	50 000		50 000	
Fondsobligasjonskapital omfattet av overgangsbestemmelser	30 000	30 000	30 000	30 000
Annen godkjent kjernekapital før regulatoriske justeringer	80 000	30 000	80 000	30 000
Annen godkjent kjernekapital, regulatoriske endringer				
Direkte beholdninger av fondsobligasjonskapital i andre selskaper i finansiell sektor der institusjonen ikke har en vesentlig investering.	0		-2 000	
Justering i annen godkjent kjernekapital som følge av overgangsbestemmelser	-12 000		-9 000	
Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for renkjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser	-25 201		-35 184	
- herav:				
Overgangsregel - maks 40 %	-25 201	-25 201	-35 914	-35 914
Beholdninger av annen godkjent kjernekapital i andre selskaper i finansiell sektor som ikke er trukket fra institusjonens annen godkjent kjernekapital.	0		730	
Fradrag som skal gjøres i annen godkjent kjernekapital, i stedet for tilleggskapital, som følge av overgangsbestemmelser	0	0	-5 914	-5914
Sum regulatoriske justeringer i annen godkjent kjernekapital	-37 201	-25 201	-52 098	-41 828
Annen godkjent kjernekapital	42 799	-25 201	27 902	-41 828
Kjernekapital	747 489	-25 201	675 417	-41 828
Tilleggskapital, Instrumenter og avsetninger				
Kapitalinstrumenter og tilhørende overkursfond	90 000		30 000	
Tilleggskapital før regulatoriske justeringer	90 000		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	-25 201		-30 000	
Fradrag som skal gjøres i tilleggskapital, i stedet for ren kjernekapital, som følge av overgangsbestemmelser	-25 201		-30 000	
- herav:				
Overgangsregel - maks 40 %	-25 201	-25 201	-30 000	-30 000
Sum regulatoriske justeringer i tilleggskapital	-25 201	-25 201	-30 000	-30 000
Tilleggskapital	64 799	-25 201	0	-30 000
Ansvarlig kapital	812 288	-25 201	675 417	-30 000

Spesifikasjon av bankens beregningsgrunnlag

Eksponeringskategori/ Beregningsgrunnlag risikotype	Beregningsgrunnlag Eiendeler		Beregningsgrunnlag Utenom balansen		Beregningsgrunnlag TOTALT	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Stater og sentralbanker						0
Lokale/reg. myndigheter	16 560	14 773			16 560	14 773
Offentlige foretak						
Institusjoner	87 346	32 203	124	120	87 470	32 323
Foretak	467 200	481 026	101 134	90 145	568 334	571 171
Pant i fast eiendom	2 556 310	2 373 812	118 571	109 479	2 674 881	2 483 291
Forfalte engasjementer	125 495	133 732	14 991	1 741	140 486	135 473
Høyrisikoengasjementer	35	93			35	93
Obl. med fortrinnsrett	24 315	25 516			24 315	25 516
Inst. Og foretak m/kortsiktig rating	42 631	48 407			42 631	48 407
Andeler i verdipapirfond	15 898	20 170			15 898	20 170
Egenkapitalposisjoner	80 612	72 737			80 612	72 737
Øvrige engasjementer	253 804	272 815	26 064	37 927	279 868	310 742
Kredittrisiko	3 670 206	3 475 284	260 884	239 412	3 931 090	3 714 696
Motparttsrisiko					1 000	860
Operasjonell risiko					375 991	358 308
CVA risiko					-	-
Samlet beregningsgrunnlag					4 308 081	4 073 864

Kapitaldekning	31.12.16	31.12.15
Ren kjernekapitaldekning	16,36%	15,89%
Kjernekapitaldekning	17,35%	16,58%
Kapitaldekning	18,85%	16,58%
Minumumskrav til ren kjernekapital	4,50%	4,50%
Ren kjernekapital tilgjengelig for oppfyllelse av kapital- og bufferkrav til ren kjernekapital	15,35%	13,08%
Kombinert bufferkrav som % av beregningsgrunnlaget	7,00%	6,50%
herav: bevaringsbuffer	2,50%	2,50%
herav: motsyklisk buffer	1,50%	1,00%
herav: systemrisikobuffer	3,00%	3,00%
herav: buffer for andre systemviktige institusjoner (O-SII-buffer)	0,00%	0,00%

NOTE 16 POSTER UTENFOR BALANSEN

Betingede forpliktelser - Garantier

Betingede forpliktelser - Garantier	2016	2015
Betalingsgarantier	43 433	51 840
Kontraktsgarantier	39 582	40 049
Andre garantier	14 000	13 472
Garantier for skatter	4 600	4 000
Lånegarantier - Eika BoligKreditt	222 366	173 148
Sum betingede forpliktelser	323 981	282 509

Spesifikasjon av garantier til EBK

	2016	2015
Tapsgaranti	29 814	25 009
Saksgaranti	192 552	148 139
Sum	222 366	173 148

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 31.12.16 lån for MNOK 2.981 hos EBK.

Garantibeløpet overfor EBK er pr. 31.12.2016 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 7 misligholdte lån fra Eika Boligkreditt i 2016 (6 lån i 2015) med et volum på til sammen MNOK 17,6 (MNOK 8,6 i 2015). Ingen av lånene som har blitt tatt tilbake i 2016 har så langt påført banken tap.

Bankens utlån gjennom EBK gjelder vesentlig nye lån eller refinansieringer, og disse lånene har i hovedsak ikke vært bokført på bankens balanse. Siden lån formidlet til EBK utelukkende er godt sikrede lån, forventer banken lav misligholdsansynlighet 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 30.

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

	2016	2015
Bevilgede ikke diskonterte lån og ubenyttet rammekreditter	249 515	301 772
Sum forpliktelser utenom balansen	249 515	301 772

Eiendeler deponert som sikkerhet for F-lån i Norges Bank	2016	2015
Obligasjoner og pengemarkedsfond se note 8	306 739	316 890
- herav haircutverdi Norges Bank	293 334	297 298
Sum forpliktelser utenom balansen	306 739	316 890

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

	2016	2015
Kredittformidling	16 122	21 019
Betalingsformidling	18 480	18 596
Verdipapiromsetning/forvaltning	2 309	1 972
Forsikringstjenester	7 674	7 229
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	44 585	48 816

NOTE 19 ANDRE DRIFTSINNTEKTER

	2016	2015
Gevinst salg driftsmidler	113	-
Andre ordinære driftsinntekter	307	113
Sum andre driftsinntekter	420	113

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.

	2016	2015
Periodens kostnader knyttet til rentesubsidiering av lån til ansatte utgjør	649	664

NOTE 21 PENSJONSKOSTNADER OG PENSJONSFORPLIKTELSE - ANTALL ANSATTE

Ved årsskiftet hadde Askim & Spydeberg Sparebank 62 fast ansatte og 2 vikarer. De fast ansatte utgjør 60,7 årsverk mens vikarene utgjør 2 årsverk.

Askim & Spydeberg Sparebank plikter å ha en tjenstepensjonsordning for alle sine ansatte. Pr. 31. desember 2016 har Askim & Spydeberg Sparebank følgende tjenstepensjonsordninger:

Foretakspensjon – lukket og avviklet kollektiv ytelsesbasert tjenstepensjon

Askim & Spydeberg Sparebank har i 2016 hatt en kollektiv ytelsesbasert tjenstepensjonsordningen som har vært lukket. Banken har med virkning fra 31.12.2016 avviklet denne kollektiv ytelsesbasert tjenstepensjonsordningen. De yrkesaktive i ordningen er overført til den kollektive innskuddsbaserte tjenstepensjonsordningen med virkning fra 1. januar 2017.

Den nå avviklede kollektiv ytelsesbaserte tjenstepensjonsordningen har i 2016 oppfylt de lovmessige krav. Ordningen sikret de ansatte som var med i ordningen en pensjon på 66 % eller 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.

39 yrkesaktive og 27 pensjonister var i ordningen frem til 31.12.2016.

Foretakspensjon – kollektiv innskuddsbasert tjenstepensjon

Banken har en kollektiv innskuddsordning for 21 ansatte pr. 31.12.2016.

Alle ansatte i banken er overført til denne ordningen med virkning fra 1. januar 2017.

Banken betaler innskudd på denne tjenstepensjonsordningen til et forsikringssselskap. 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 ble etablert med virkning fra 1. januar 2011. Den nye AFP ordningen er, i motsetning til den gamle AFP ordningen, 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 2016 vært 2,5 %. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetning foretas i regnskapet. Det er ikke fondsoppbygging i ordningen og det forventes at premienivået vil øke de kommende år.

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 %. 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, Askim & Spydeberg Sparebank.

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 %. 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. 31.12.2016 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:	2016	2015
Avkastning på pensjonsmidler	2,10%	2,50%
Diskonteringsrente	2,10%	2,50%
Årlig lønnsvekst	2,25%	2,50%
Årlig G-regulering	2,00%	2,25%
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	2016	2015
Arets pensjonsopptjening	2 477	2 435
+ Rentekostnad på pensjonsforpliktelse	167	189
= Pensjonskostnad (brutto)	2 643	2 624
- Forventet avkastning på pensjonsmidler	0	0
+ Administrasjonskostnader	43	41
- Netto avvikling sikret ordning	-12 897	
= Pensjonskostnad sikret ordning (netto)	-10 211	2 665
Pensjonskostnader usikret ordning (driftspensjon)		
Arets pensjonsopptjening	589	540
+ Rentekostnad på pensjonsforpliktelse	182	114
= Pensjonskostnad (brutto)	771	655
- Forventet avkastning på pensjonsmidler	0	0
+ Administrasjonskostnader	0	0
= Pensjonskostnad usikret ordning (netto)	771	655
Hertil kommer innskuddsbaserte ytelser:		
Kostnadsført innskuddsbasert tjenestepensjon	538	619
Kostnadsført premie ny AFP-ordning	516	558
SUM pensjonskostnad	-8 386	4 497

Pensjonsforpliktelser vedr. kollektiv ytelsesbasert pensjonsordning og driftspensjon

Underfinansiering av sikret ytelsesbasert pensjon		
	2016	2015
	Estimert	Estimert
Pensjonsforpliktelser (brutto/DBO)	-	-51 522
- Pensjonsmidler (markedsverdi)	-	43 922
= Pensjonsforpliktelser (netto)	-	-7 600
+ Resultatført pensjonskostnad		
+ Ikke resultatført estimatavvik	-	-
- Utbetalt driftspensjon	-	-
= Balanseført pensjonsforpliktelser inkl. avgift	-	-7 600
Inkluderer arbeidsgiveravgift med	-	-939
Underfinansiering av usikret driftspensjon		
	2016	2015
	Estimert	Estimert
Pensjonsforpliktelser (brutto/DBO)	-8 489	-8 489
- Pensjonsmidler (markedsverdi)	-	-
= Pensjonsforpliktelser (netto)	-8 489	-8 489
+ Resultatført pensjonskostnad	-879	
+ Ikke resultatført estimatavvik	66	-
= Balanseført pensjonsforpliktelser inkl. avgift	-9 301	-8 489
Inkluderer arbeidsgiveravgift og finansskatt med	-1 777	-1 049
= Balanseført pensjonsforpliktelser inkl. avgift	-9 301	-16 089

Pensjonsmidler vedrørende kollektiv sikret pensjonsordning

	2016	2015
Pensjonsmidler 01.01.	43 922	25 430
Tilførte pensjonsmidler ved fusjon	0	14 676
Forventet avkastning på pensjonsmidlene	1 042	869
Aktuarielt tap/gevinst	0	0
Lukking av ordningen	-46 375	0
Innbetalinger	1 488	3 733
Arbeidsgiveravgift på innbetalinger	-184	-461
Pensjonsutbetalinger	-1 066	-1 035
Resultatførte estimatendringer	1 173	710
Pensjonsmidler ved periodens slutt 31.12	0	43 922

NOTE 22 OPPLYSNINGER VEDR. LØNN OG YTELSER TIL LEDENDE PERSONER

Spesifikasjon av lønn m.m til ledende ansatte og tillitsvalgte

	Lønn	Honorar	Bonus	Andre ytelser	Pensjons- premie	2016	2015
Adm. Banksjef	1 747			13	240	2 000	2 494
Sum ledende ansatte						2 000	2 494
Styrets leder		214				214	214
Styrets nestleder		194				194	194
Styremedlem		124				124	124
Styremedlem		124				124	124
Styremedlem		124				124	124
Styremedlem		83				83	83
Styremedlem		83				83	83
Styremedlem, ansattes rep.		83				83	83
Styremedlem, fast vara, ansattes rep.		83				83	83
Sum styret						1 112	1 112
Kontrollkomiteens leder		25				25	25
Kontrollkomite medlem		25				25	25
Kontrollkomite medlem		8				8	8
Fast varamedlem		8				8	
SUM kontrollkomiteen						66	58
Generalforsamlingens leder		25				25	25
Generalforsamlingens nestleder		8				8	8
Innskytervalgte samlet		25				25	25
Kommunevalgte samlet		8				8	8
Valgt blant egenkapitalbevisererne		33				33	33
Ansattevalgte samlet		25				25	25
Varamedlemmer		7				7	
Sum generalforsamling						131	124

Ledende ansatte er definert til å være adm. banksjef.

Banken benytter ikke aksjeverdbasert godtgjørelse.

Banken har i 2016 hatt salgsbonus for et utvalg av bankens ansatte. Adm. banksjef mottar ikke salgsbonus.

I årsregnskapet for 2016 er det avsatt resultatbonus stor TNOK 10 pr. årsverk med tillegg av feriepenger, arbeidsgiveravgift og finansskatt.

Banken har i 2016 ikke hatt noen andre bonusordninger.

Ingen andre har mottatt tilleggsgodtgjørelser for tjenester utover normal funksjon i 2016.

Ingen andre har mottatt verdier i annet enn penger i 2016.

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 kredittramme 2015	Garanti 2015	Lån og kredittramme 2015	Garanti 2015
Ansatte				
Adm. banksjef	8 293	-	8 365	-
Øvrige ansatte	98 342		97 091	
Sum ansatte	106 635	-	105 456	-
Styret				
Styrets leder	-	-	-	-
Styrets nestleder	871	1 076	-	1 948
Styremedlem	-	-	-	-
Styremedlem	774	-	69	-
Styremedlem	-	-	-	-
Styremedlem	-	-	-	-
Styremedlem	-	-	-	-
Styremedlem ansattes representant	6 399	-	3 294	-
Styremedlem fast møtende vara, ansattes representant	4 793	-	4 298	-
Sum styret	12 837	1 076	7 661	1 948
Kontrollkomite				
Kontrollkomitees leder	-	-	-	-
Kontrollkomite medlem	1 680		-	
Kontrollkomite medlem	5 175		5 340	
Fast møtende vara	1 303			
Sum kontrollkomite	8 158	-	5 340	-
Generalforsamling				
Generalforsamlingens leder	357	-	462	-
Generalforsamlingens nestleder	-	-	-	-
Øvrige medlemmer samlet	34 211	-	25 098	-
Sum forstanderskapet	34 568	-	25 560	-

Spesifikasjon av lån til adm. banksjef og styrets leder

	Beløp	Vilkår	Rentesats 31.12.2016	Løpetid
Adm. Banksjef	7 079	Fastrente	3,00 %	24 år
Adm. Banksjef	1 213	Funksjonærlån	1,65 %	17 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

	2016	2015
Husleie/felleskostnader leide lokaler	2 245	2 302
Andre driftskostnader leide lokaler	584	558
Maskiner, inventar og transportmidler	1 318	1 000
Revisjonshonorar inkl mva	413	623
Kontingenter og avgifter bransjeorganisasjoner	968	1 318
Andre ordinære tap	285	-
Kostnader overtatte eiendeler	2	3
Kjøpte tjenester	3 237	4 017
Andre driftskostnader	733	1 052
Sum andre driftskostnader	9 784	10 873

Spesifikasjon av revisjonshonorar

	2016	2015
Lovpålagt revisjon	245	566
Andre attestasjonstjenester	61	33
Skatterådgivning	-	-
Andre tjenester utenfor revisjon	106	24
Sum revisjon og bistand inkl mva	413	623

NOTE 24 SPESIFIKASJON AV SKATTEKOSTNAD

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

Betalbar skatt

Betalbar skatt utgjør 25 % 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 fordelene 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:	2016	2015
Regnskapsmessig resultat før skattekostnad	123 217	59 814
Permanente forskjeller, inkl fritaksmetoden	-25 866	-33 587
Endringer i midlertidige forskjeller	-9 060	28 563
Skattepliktig inntekt	88 291	54 790
Inntektsskatt	22 075	14 795
Formueskatt	1 500	1 140
Betalbar skatt	23 575	15 935
For mye (-)/for lite avsatt fjoråret	144	-595
Endring i midlertidige forskjeller	4 035	-2 802
Årets skattekostnad	27 754	12 538

Midlertidige forskjeller

Utsatt skatt og utsatt skattefordel er beregnet som følger:	31.12.16	31.12.15
Positive (skatteøkende) midlertidige forskjeller		
Pensjonspremiefond	2 500	-
Gevinst og tapskonto	787	983
3 % av avsatt utbytte fra datterselskap	2	8
Sum positive forskjeller	3 289	991
Negative (skattereduserende) forskjeller som kan utlignes:		
Driftsmidler	2 331	2 300
Nedskrivning verdipapirer	5 002	10 229
Underfinansiering pensjonsforpliktelse	9 301	16 089
Sum negative forskjeller	16 634	28 618
Grunnlag (- utsatt skattefordel)/utsatt skatt	-13 345	- 27 627
Utsatt skatt/(- utsatt skattefordel) 25 %	-3 336	- 6 907
Negative (skattereduserende) forskjeller som ikke kan utlignes:		
Sum negative forskjeller	-	-
Utsatt skatt 25 %	-	-
Netto utsatt skatt 31.12.	-3 336	- 6 907

NOTE 25 RESULTAT ETTER SKATT I % AV FORVALTNINGSKAPITALEN.

Resultatet etter skatt for regnskapsåret 2016 utgjør 1,23 % av forvaltningskapitalen 31.12.2016.
For regnskapsåret 2015 utgjorde resultat etter skatt 0,66 % av forvaltningskapitalen 31.12.2015.

NOTE 26 LEIEAVTALER

Askim & Spydeberg Sparebank leier følgende lokaler til sin bankdrift:		
Kommune	Leieavtalens utløp	Arlig leie
Ski	31.01.2019	1 214
Skiptvet	30.06.2018	400
Ås	31.05.2023	678
Sum		2 292

NOTE 28 HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Det har ikke oppstått vesentlige hendelser som har innvirkning på bedømmelsen og vurderingen av regnskapet for 2016 etter balansedagen.

NOTE 29 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 mindre verdi 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 2016 Proforma

Tall i hele 1.000

Proforma KONSERN 2016	KONSERN 2015	Note	ASKIM & SPYDEBERG SPAREBANK	Note	MORBANK 2016	Proforma MORBANK 2015
			Renteinntekter og lignende inntekter			
2 433	3 783		Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		2 433	3 783
221 509	240 835		Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		221 509	240 835
8 846	10 476		Renter og lignende inntekter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer		8 846	10 476
0	24		Andre renteinntekter og lignende inntekter		0	0
232 787	255 118		Sum renteinntekter og lignende inntekter		232 787	255 094
			Rentekostnader og lignende kostnader			
424	709		Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		424	709
54 921	86 797		Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		54 971	86 801
16 197	14 496		Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer		16 197	14 496
7 326	6 399		Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital		7 326	6 399
3 736	3 484		Andre rentekostnader og lignende kostnader		3 736	3 484
82 604	111 885		Sum rentekostnader og lignende kostnader		82 654	111 889
150 184	143 232		Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		150 134	143 204
			Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning			
11 027	9 920		Inntekter av aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		11 027	9 920
1 145	1 145		Inntekter av eierinteresser i tilknyttede selskaper		846	0
0	0		Inntekter av eierinteresser i konsernselskaper		79	264
12 476	11 065		Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning		11 952	10 184
			Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester			
1 772	1 864		Garantiprovisjon		1 772	1 864
44 586	48 816		Andre gebyrer og provisjonsinntekter	18	44 586	48 816
46 357	50 680		Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		46 357	50 680
			Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester			
6 141	6 373		Andre gebyrer og provisjonskostnader		6 141	6 373
6 141	6 373		Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		6 141	6 373
			Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler			
2 213	-4 810		Netto verdiendring og gevinst/tap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer		2 213	-4 810
1 161	436		Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		1 161	436
4 124	-2 512		Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		4 124	-2 512
7 498	-6 886		Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler		7 498	-6 886
			Andre driftsinntekter:			
1 184	1 186		Driftsinntekter faste eiendommer		1 184	1 186
6 012	6 466		Andre driftsinntekter	19	420	113
7 196	7 652		Sum andre driftsinntekter		1 604	1 299
			Lønn og generelle administrasjonskostnader			
41 768	42 522		Lønn	20, 22	38 545	39 201
-8 319	4 559		Pensjoner	21	-8 386	4 497
8 218	8 185		Sosiale kostnader		7 653	7 561
36 105	46 891		Administrasjonskostnader		36 105	46 950
77 771	102 157		Sum lønn og generelle administrasjonskostnader		73 917	98 209

Proforma regnskap er ikke revidert

Forts. neste side

Tall i hele 1.000

Proforma KONSERN 2016	KONSERN 2015	Note	ASKIM & SPYDEBERG SPAREBANK	Note	MORBANK 2016	Proforma MORBANK 2015
			Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler			
1 248	2 069		Ordinære avskrivninger		1 158	1 979
1 248	2 069		Sum avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		1 158	1 979
			Andre driftskostnader			
3 412	3 880		Driftskostnader faste eiendommer		3 412	3 880
11 253	12 538		Andre driftskostnader	23	9 784	10 873
14 665	16 418		Sum andre driftskostnader		13 196	14 753
			Tap på utlån, garantier m.v.			
6 138	18 591		Tap på utlån	6	6 138	18 591
-1	19		Tap på garantier m.v.	6	-1	19
6 137	18 610		Sum tap på utlån, garantier m.v.		6 137	18 610
			Nedskrivning/reversering av nedskrivning og gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler			
-100	0		Nedskrivning/reversering av nedskrivning		-100	0
6 320	1 258		Gevinst/tap		6 320	1 258
6 221	1 258		Sum nedskrivning/reversering av nedskrivning og gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler		6 221	1 258
27 835	12 777		Skatt på ordinært resultat	24	27 754	12 568
96 135	48 598		Resultat av ordinær drift etter skatt		95 463	47 247
96 135	48 598		Resultat for regnskapsåret		95 463	47 247
			Disponeringer			
6 041	6 136		Utbytte på aksjer/egenkapitalbevis		6 000	6 000
800	300		Overført til gaver		800	300
-800	-300		Overført fra gavefond		-800	-300
90 095	42 462		Overført til annen egenkapital		89 463	41 247
96 135	48 598		Sum disponeringer		89 463	47 247

Proforma regnskap er ikke revidert

ASKIM & SPYDEBERG SPAREBANK

Regnskapstall i NOK 1000

	2016	2015 *	2014	2013	2012
Forvaltningskapital	7 721 007	7 111 937	3 898 776	3 766 702	3 646 920
Gj.snitt forvaltningskapital	7 367 934	6 893 671	3 794 017	3 742 733	3 626 507
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	5 789 984	5 540 337	3 072 107	3 181 431	2 963 985
Brutto utlån	6 367 018	6 020 194	3 167 158	2 910 102	2 818 332
Renteinntekter og lignende inntekter	232 787	255 093	157 765	156 481	157 398
Rentekostnader og lignende kostnader	82 654	111 889	79 506	85 790	88 484
Netto rente- og kredittprovisjonsinnt.	150 134	143 204	78 259	70 691	68 914
Utbytte og andre inntekter av verdi- papirer med variable avkastning	11 952	10 183	3 195	4 517	917
Provisjonsinnt.og innt. fra banktjenester	46 357	50 679	36 605	34 394	24 911
Provisjonskost.og kostn.ved banktjenester	6 141	6 373	4 070	3 540	3 260
Netto gevinst/-tap av verdipapirer og valuta	7 498	-6 885	3 979	4 734	7 546
Andre driftsinntekter	1 604	1 299	1 976	2 003	2 569
Sum driftsinntekter	61 271	48 903	41 685	42 108	32 683
Lønn m.v	37 813	51 259	29 226	29 098	27 345
Administrasjonskostnader	36 105	46 950	21 081	19 610	18 540
Sum lønn og adm.kostnader	73 917	98 209	50 308	48 708	45 886
Ordinære avskrivninger	1 158	1 979	2 887	3 063	3 112
Nedskrivninger					
Andre driftskostnader	13 196	14 752	7 866	8 793	7 702
Sum driftskostnader	88 271	114 940	61 061	60 564	56 700
Tap på utlån og garantier	6 137	18 610	2 890	674	4 717
Gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler	6 220	1 257	1 595	1 061	-220
Skatt på ordinært resultat	27 754	12 567	16 074	14 652	12 167
Resultat av ordinær drift etter skatt	95 463	47 247	41 516	37 971	27 793
Resultat for regnskapsåret	95 463	47 247	41 516	37 971	27 793
Disponering av overskudd					
Overført til gaver	800	300	2 000	1 500	2 500
Overført fra/til gavefond	-800	-300			0
Overført til Sparebankenes fond			39 516	36 471	25 293
Avsatt til utbytte	6 000	6 000			
Overført annen egenkapital	89 463	41 247			
Sum disponert	95 463	47 247	41 516	37 971	27 793
Sum Egenkapital	782 167	695 398	420 853	381 338	344 867
* 2015 tall er proformatall					

ASKIM & SPYDEBERG SPAREBANK

Regnskapstall i % av gjennomsnitts forvaltningskapital

	2016	2015 *	2014	2013	2012
Renteinntekter og lignende inntekter	3,15	3,70	4,16	4,18	4,33
Rentekostnader og lignende kostnader	1,12	1,62	2,10	2,29	2,43
Netto rente- og kredittprovisjonsinnt.	2,03	2,08	2,06	1,89	1,90
Utbytte og andre inntekter av verdi- papirer med variable avkastning	0,16	0,15	0,08	0,12	0,03
Provisjonsinnt.og innt. fra banktjenester	0,63	0,74	0,96	0,92	0,69
Provisjonskost.og kostn.ved banktjenester	0,08	0,09	0,11	0,09	0,09
Netto gevinst/-tap av verdipapirer og valuta	0,10	-0,10	0,10	0,13	0,21
Andre driftsinntekter	0,02	0,02	0,05	0,05	0,07
Sum driftsinntekter	0,83	0,71	1,10	1,13	0,90
Lønn m.v	0,51	0,74	0,78	0,78	0,75
Administrasjonskostnader	0,49	0,68	0,55	0,52	0,51
Sum lønn og adm.kostnader	1,00	1,42	1,33	1,30	1,26
Ordinære avskrivninger	0,02	0,03	0,08	0,08	0,09
Andre driftskostnader	0,18	0,21	0,21	0,23	0,21
Sum driftskostnader	1,19	1,67	1,61	1,62	1,56
Tap på utlån og garantier	0,08	0,27	0,08	0,02	0,13
Gevinst/tap på verdipapirer som beholdes på lang sikt	0,09	0,02	0,04	0,03	-0,01
Skatt på ordinært resultat	0,38	0,18	0,42	0,39	0,33
Resultat av ordinær drift etter skatt	1,29	0,69	1,09	1,01	0,76
Overført til gaver	0,01	0,01	0,05	0,04	0,07
Overført til/fra gavefond	-0,01	-0,01	0,00	0,00	0,00
Overført til Sparebankenes fond	0,00	0,00	1,04	0,97	0,69
Avsatt til utbytte	0,08	0,09	0,00	0,00	0,00
Overført til annen egenkapital	1,21	0,60	0,00	0,00	0,00
Sum disponert	1,29	0,69	1,09	1,01	0,76
I % av forvaltningskapital					
Sparebankenes fond	0,00%	0,00 %	10,70 %	10,03 %	9,36 %
Innskutt egenkapital	8,46%	9,18 %			
Gavefond	0,02%	0,04 %	0,09 %	0,09 %	0,10 %
Annen egenkapital	1,65%	0,55 %			
Sum egenkapital	10,13%	9,78 %	10,79 %	10,12 %	9,46 %
Innskudd i % av utlån	90,94%	92,03 %	97,00 %	109,30 %	105,17 %

* 2015 tall er beregnet på grunnlag av proformatall



KPMG AS
Sørkedalsveien 6
Postboks 7000 Majorstuen
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

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Askim & Spydeberg Sparebanks årsregnskap som viser et overskudd i selskapsregnskapet på TNOK 95 463 og et overskudd i konsernregnskapet på TNOK 96 135. Årsregnskapet består av:

- selskapsregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2016, resultatregnskap og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper, og
- konsernregnskapet, som består av balanse per 31. desember 2016, resultatregnskap og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening:

- er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter
- gir selskapsregnskapet et rettviseende bilde av den finansielle stillingen til Askim & Spydeberg Sparebank per 31. desember 2016 og av selskapets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.
- gir konsernregnskapet et rettviseende bilde av den finansielle stillingen til konsernet Askim & Spydeberg Sparebank per 31. desember 2016 og av konsernets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet og konsernet slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon består av årsberetningen, men inkluderer ikke årsregnskapet og revisjonsberetningen.

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	Hamar	Sandefjord	Tynset
Alta	Haugesund	Sandnessjøen	Ålesund
Arendal	Knaresvik	Stavanger	
Bergen	Kristiansand	Stord	
Bodø	Mo i Rana	Straume	
Elverum	Molde	Tromsø	
Finnsnes	Skien	Trondheim	

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Styrets og administrerende banksjefs ansvar for årsregnskapet

Styret og administrerende banksjef (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet er ledelsen ansvarlig for å ta standpunkt til selskapets og konsernets evne til fortsatt drift, og på tilbørlig måte å opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

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

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

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om selskapets evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifiserer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet ikke fortsetter driften.

- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.
- innhenter vi tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis vedrørende den finansielle informasjonen til enhetene eller forretningsområdene i konsernet for å kunne gi uttrykk for en mening om det konsoliderte regnskapet. Vi er ansvarlige for å lede, følge opp og gjennomføre konsernrevisjonen. Vi alene er ansvarlige for vår revisjonskonklusjon.

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

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

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 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 13. februar 2017
KPMG AS



Lars Inge Pettersen
Statsautorisert revisor



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



HOVEDKONTOR
Askim
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