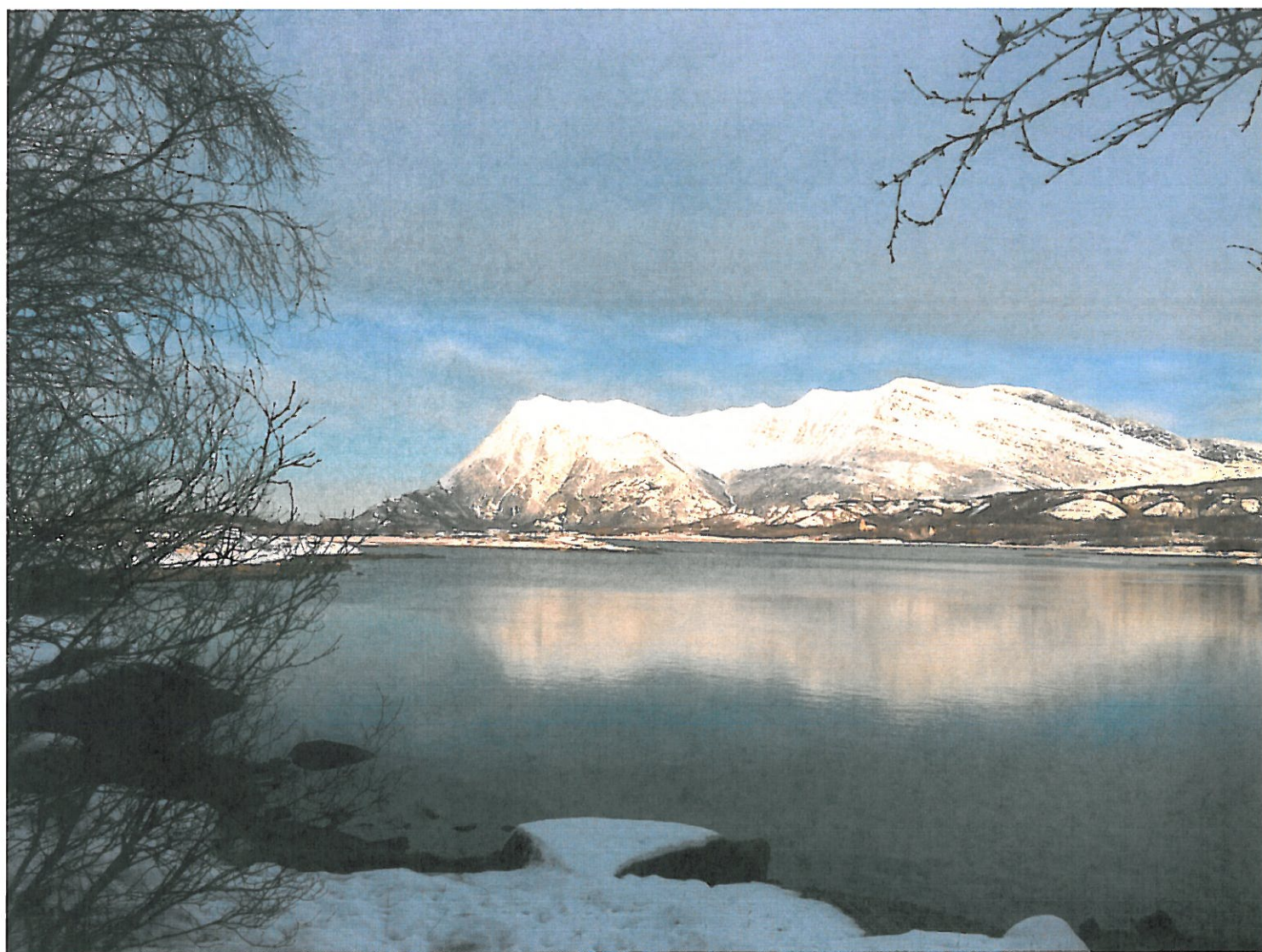




Årsmelding 2015

Gildeskål Sparebank





INNHALDSFORTEGNELSE

Årsmelding 2015.....	1
Styrets årsberetning for 2015	3
Hovedtall fra regnskapet de siste 4 år	3
Innledning.....	4
Tilbakeblikk på 2015	4
Resultater i 2015	5
Balansen	5
Resultat.....	6
Risikovurderinger	7
Fremtidsutsikter	9
Resultatregnskap.....	12
Balanse.....	14
Kontantstrømanalyse	16
Generelle regnskapsprinsipper.....	17
Noter.....	21
Note 1 – Finansiell risiko og risikostyring	21
Note 2 – Kredittrisiko.....	22
Note 3 – ansvarlig kapital og kapitaldekning	26
Note 4 – Likviditetsrisiko	27
Note 5 – Renterisiko	28
Note 6 – Markedsrisiko	29
Note 7 – RENTER og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital.....	31
Note 8 – andre rentekostnader.....	31
Note 9 – provisjonsinntekter og provisjonskostnader	31
Note 10 – Pensjon.....	31
Note 11 – Spesifikasjoner av lønn og generelle administrasjonskostnader	32
Note 12 – Lån og ytelser til ledende personer m.v.	33
Note 13 – Varige driftsmidler og immatrielle eiendeler	34
Note 14 – Spesifikasjon av andre driftskostnader	34
Note 15 – Skattekostnad	35
Note 16 – Kontanter	36
Note 17 – investeringer i tilknyttede selskaper	36
Note 18 – Gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra og gjeld til kunder	36
Note 19 – Sertifikat- og obligasjonslån og ansvarlig kapital.....	37
Note 20 – Spesifikasjon av annen gjeld	37
Note 21 – Egenkapital.....	38
Note 22 – Garantiansvar.....	38
Note 23 – nøkkeltall.....	39



Styrets årsberetning for 2015

HOVEDTALL FRA REGNSKAPET DE SISTE 4 ÅR

<i>Tall i tusen kroner</i>	2015	2014	2013	2012
Resultattall				
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter	12.106	11.819	11.539	11.396
Sum andre driftsinntekter	605	864	450	505
Sum driftskostnader	13.664	11.883	11.268	11.077
Sum tap på utlån, garantier m.v.	667	234	7.339	1.235
Sum nedskr./reversering av nedskrivning og gev./tap på verdip. som er anl.m.	-4	-686	714	812
Resultat av ordinær drift før skatt	-1.640	2.061	-4.437	-7.732
Balansetall				
Utlån til kunder, brutto	456.991	425.821	428.348	477.252
Utlån Eika Boligkreditt, netto	41.316	35.937	23.288	4.650
Innskudd fra kunder	447.646	448.161	489.397	415.720
Egenkapital	54.338	55.758	54.531	57.792
Forvaltningskapital	555.841	556.631	596.752	546.211
Andre nøkkeltall				
Kapitaldekning	20,95 %	22,95 %	19,60 %	17,20 %
Ren kjernekapitaldekning	17,43 %	18,59 %	19,60 %	17,20 %
Egenkapitalavkastning	0,09 %	2,40 %	-5,80 %	-9,20 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP *)	96,99 %	85,20 %	88,10 %	86,50 %
Innskuddsdekning	97,95 %	105,25 %	114,25 %	87,11 %
Antall ansatte (årsverk)	8,0	7,5	7,0	7,6
*) inkl. verdiendring verdipapirer				

INNLEDNING

Gildeskål Sparebank ble opprettet i 1883 og har siden den gang vært en selvstendig bank som gjennom sin funksjonstid har opparbeidet en kundekrets som befinner seg i hele landet selv om den største markedsandelen befinner seg i Gildeskål, Meløy og Bodø.

Banken er lokalisert på Innøy i Gildeskål Kommune. Kommunen har ca 2.000 innbyggere.

Gildeskål Sparebank er en moderne bank som kan levere konkurranse-dyktige produkter og tjenester tilpasset kundenes behov.

Gildeskål Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en av 74 lokalbanker i Eika Alliansen. Lokalbankene, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt utgjør Eika Alliansen. Eika Alliansen er en av Norges største finansgrupperinger, med en samlet forvaltningskapital på mer enn 300 milliarder kroner.

Eika Gruppen har som hovedformål å skape kostnadseffektive produkter og tjenester på områder der det er mulig for bankene å hente ut stordriftsfordeler gjennom samarbeid, samtidig som banken selv ivaretar sin kjernevirksomhet og tjenester nær kundene.

TILBAKEBLIKK PÅ 2015

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

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

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

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

Boligprisene steg med 7,2 % fra 2014 til 2015, målt ved prisindeksen som Eiendom Norge utarbeider. Boligprisindeksen var imidlertid ujevnt fordelt med en svak utvikling i byer og bygder hvor oljenæringen har en dominerende rolle.

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

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



Lokale forhold

Gildeskål Sparebank er den minste i Eika Alliansen og har til tross for dette «stått han av» som selvstendig bank og med filial på Nygårdsjøen siden 1986. Banken har vært nødt til å tilpasse seg forhold som endret kundedadferd, endrede rammevilkår, krav om robuste fagmiljøer, om økt kompetanse samt krav om å drive kostnadseffektivt for og fremdeles kunne være en selvstendig bank. Som følge av dette ble filialen avviklet fra årsskiftet, og hele virksomheten er nå samlet i lokalene på Innøy.

Gildeskål Sparebank ønsker fortsatt å være en god lokalbank for befolkningen i Gildeskål og for alle våre kunder. Vi skal fortsatt tilby kontanter og manuelle tjenester, om enn i noe mindre grad. De av våre kunder som ikke er komfortable med de digitale løsningene, og som nå benytter banken manuelt, vil få rådgivning og informasjon om alternative (selvbetjente) løsninger.

Gildeskål Sparebank ønsker å være en selvstendig bank med lokal forankring og samfunnsansvar, en fullservicebank for personmarkedet og for små og mellomstore bedrifter, og en bank som satser på nærhet til sine kunder.

Gildeskål Sparebank ønsker å være en foretrukket lokalbank for Gildeskål, Meløy og Bodø.

For å kunne være med i utviklingen og tilfredsstille våre kunders behov med tidsriktige produkter har vi som bank i Eika Alliansen fått muligheten. Eika Gruppen har styrket vår lokalbank.

RESULTATER I 2015

Balansen

FORVALTNINGSKAPITALEN

Bankens forvaltningskapital er pr utgangen av 2015 på 555,8 Mkr mot 556,6 Mkr pr utgangen av 2014 noe som tilsvarer en reduksjon på 0,14 % eller 0,791 Mkr. Dersom man legger til utlånsvolum formidlet til Eika Boligkreditt vil forvaltningskapitalen være 597,1 Mkr. Tilsvarende tall i 2014 var 592,5 Mkr.

UTLÅNSUTVIKLING

Bankens samlede utlån økte med 36,5 Mkr tilsvarende en vekst på 7,92 % . Tilsvarende tall for 2014 viser en vekst på 10,1 Mkr eller 2,24 %. Brutto utlån til kunder inkl. Eika Boligkreditt AS (EBK) er på 498,3 Mkr mot 461,7 Mkr i 2014. Brutto utlån i egne bøker er på 457 Mkr mot 426 Mkr samme periode i fjor.

Banken har pr 31.12.15 formidlet til sammen 22 lån og 41,3 Mkr til Eika Boligkreditt AS.

Av brutto utlån utgjør 81,8 % privatkunder og tilsvarende for bedriftskunder 18,2 %. Utlån til bedriftskunder utgjør totalt 83 Mkr, og største andel av disse er utlån til primærnæringer (29,2 %) og eiendom (25,9 %).

Vekst i utlån er noe under budsjett, 7,92 % mot budsjett 10 %.

INNSKUDDSUTVIKLING

Innskudd fra kunder viser om lag samme nivå som for 2014, men med en liten reduksjon på 0,5 Mkr eller 0,12 %. Banken har gode og konkurransedyktige betingelser på innskudd, og en innskuddsdekning pr. 31.12.2015 på 98 % noe som må betraktes som høyt. Tilsvarende tall for 2014 var på 105,25 %.

EGENKAPITAL/KAPITALDEKNING

Bankens egenkapital (Sparebankens fond) utgjør 54,3 Mkr pr 31.12.2015 mot 55,7 Mkr ved utgangen av 2014. Ved utgangen av 2015 var bankens soliditet på 10,3 %, tilsvarende tall for 2014 var 10,1 %.

Kapitaldekningen viser 20,95 % og ren kjernekapitaldekning 17,43 % pr utgangen av 2015, mens tilsvarende tall pr utgangen av 2014 viser hhv 22,95 % og 18,59 %.

Resultat

DRIFTSRESULTAT

Resultatet bærer preg av følgende forhold:

- Økte administrasjons- og driftskostnader
- Lavere kursgevinster
- Nedskrivninger

Resultat av ordinær drift før skatt viser –1,6 Mkr mot 2,0 Mkr i 2014. Resultat etter skatt ble – 1,4 Mkr mot 1,3 Mkr i 2014.

INNTEKTER

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 12,1 Mkr og viser en økning på 0,3 Mkr fra 2014. Målt i prosent av gjennomsnittlige forvaltningskapitalen utgjør dette 2,20 % mot 2,04 % i 2014.

Netto andre driftsinntekter for banken utgjorde 3,0 Mkr mot 3,9 Mkr ved utgangen av 2014. Nedgangen skyldes i all hovedsak kurstap på obligasjonsmarkedet og pengemarkedsfond.

KOSTNADER

De samlede driftskostnadene viser pr utgangen av 2015 14,4 Mkr mot 12,8 Mkr i 2014. Dette tilsvarer en kostnadsøkning på 13,12 %. Økningen skyldes delvis kostnader knyttet til samarbeidet med Eika Gruppen, økt bemanning (overtid og ekstrahjelp), kostnader til videreutdanning samt kostnader ifm omorganisering av bankens lokaler.

TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Tapene i 2015 utgjør 0,7 Mkr mot 0,2 Mkr i 2014.

Både gruppenedskrivninger og individuelle nedskrivninger vurderes fortløpende gjennom året. Gruppenedskrivninger er på totalt. 2,0 Mkr.

INNDEKKING AV UNDERSKUDD

Styret foreslår at underskuddet på kr 1.420.000,- dekkes gjennom bruk av Sparebankens fond.



Risikovurderinger

INTERNKONTROLL

Kontrollsystem er etablert gjennom styrets prinsippdokument for internkontroll og skal være et av bankens verktøy for å kunne styre banken i samsvar med vedtatte totalmål. Bankens administrasjon har ansvar for den daglige risikostyring, som utøves gjennom rutiner, rapporter og kontroller.

FINANSIELL RISIKO

Finansiell risiko er i hovedsak knyttet til kredittrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko og forretningsrisiko. Styret er av den oppfatning at risikostyringen i banken er tilfredsstillende.

KREDITTRISIKO

Kredittrisiko er risikoen for at banken påføres tap i forbindelse med kredittgivningen dersom kunden ikke klarer å oppfylle sine forpliktelser. Risikoen oppstår hovedsakelig gjennom utlån og garantier. Bankens styring av kredittrisiko skjer gjennom fastlagt kredittpolicy, retningslinjer, risikoklassifisering og fullmakter. Etterlevelse av bankens vedtatte retningslinjer og policyer styres gjennom internkontrollen.

Styret mener at kvaliteten på utlånsmassen i dag er god, og at nødvendige nedskrivninger er foretatt i 2015,

LIKVIDITETSRISIKO

Dette er risikoen for at banken ikke kan innfri sine forpliktelser ved forfall samt risikoen for ikke å kunne finansiere ønsket vekst og utvikling. Denne type risiko beskriver forholdet mellom langsiktige lån og kortsiktige innskudd. Bankens innskuddsdekning var ved utgangen av 2015 på 98 %. Dette betyr at banken har finansiert nær alle sine utlån med kundeinnskudd.

Likviditetsrisikoen er også begrenset ved at banken kun har to lån på til sammen 40 Mkr med ulik forfall fra 1 – 5 år. I tillegg til dette har banken en evigvarende fondsobligasjon på 10 Mkr, samt 20 Mkr i kommitert trekkfasilitet.

MARKEDSRISIKO

Bankens beholdning av aksjer, aksjefond, rentefond og enkeltobligasjoner kan utsettes for kurs-svingninger som gir verdifall. Styret har gjennom egen markedsolicy og likviditetspolicy vedtatt rammer for mulige investeringer. Banken har i tillegg en avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltningsservice av bankens obligasjonsportefølje. Avtalen har et klart mandat for risikoeksponering. Bankens kursrisiko anses som tilfredsstillende.

OPERASJONELL RISIKO

Operasjonell risiko er risiko for at mennesker, rutiner, systemer eller dataløsninger svikter noe som kan medføre risiko for tap. Årsaken til at slike forhold inntreffer kan variere, og det kan være alt fra teknisk svikt, sykemeldinger eller kriminell atferd. Det jobbes kontinuerlig med å minimere operasjonell risiko i forhold til forbedringer av rutiner og arbeidsprosesser.

Den operasjonelle risikoen anses totalt sett som tilfredsstillende.



FORRETNINGSRISIKO

Forretningsrisiko er risikoen for uventede inntektssvigninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- og/eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvigninger, endret kundedadferd og endret konkurransesituasjon.

Forretningsrisikoen ansees totalt sett som tilfredsstillende.

TOTALKAPITALVURDERING (ICAAP)

Det blir hvert år utarbeidet en total kapitalvurdering med stresstest (ICAAP). For 2015 viser denne at banken har god kapitaldekning i tilfelle kriser, og vurderingen gir en god oversikt over de risikoene vi kan stå overfor.

MEDARBEIDERE OG ARBEIDSFORHOLD

Ved regnskapsårets slutt i 2015 var det totalt 9 ansatte i Gildeskål Sparebank, 8 kvinner og 1 mann tilsvarende 8 årsverk.

Samarbeidet med bankens tillitsvalgte har vært godt, og de tillitsvalgte har bidratt aktivt og vært gode diskusjonspartnere i alle utviklings- og endringsprosesser som er gjennomført i 2015.

For de ansatte har 2015 vært et aktivt år som ble preget av store organisatoriske endringer med nedleggelse av filial, endring av arbeidsmetodikk og utvikling av bank og finans generelt i tillegg til stor pågang fra gamle og nye kunder. Utfordrende men lærerikt!

Arbeidsmiljøet er bra, og de ansatte trives og er glade i sin arbeidsplass.

Flere ansatte har i tillegg vært gjennom videreutanning, og vi har nå snart to autoriserte finansielle rådgivere, og på forsikring har vi to autoriserte. Det vil også fremover være stort fokus på å øke kompetansen i organisasjonen, redusere kostnadene og tilpasse personalressursene i takt med kundenes endrede adferd samt krav fra myndighetene.

Sykefraværet ble i 2015 på 2,29 %.

SAMFUNNSANSVAR

Gildeskål Sparebank har ingen vedtatte styringsdokumenter for samfunnsansvar. Banken ønsker likevel å bidra aktivt i lokalsamfunnet til vekst og utvikling av lokale bærekraftige prosjekter, og som igjen skaper vekst og utvikling av vårt lokalsamfunn.

Gildeskål Sparebank benytter ikke produkter eller energikilder med betydelige negative konsekvenser for miljøet. Styret kan derfor ikke se at bankens virksomhet forurensar det ytre miljøet.

Hvitvaskingslovens formål er å forebygge og avdekke transaksjoner med tilknytning til utbytte av straffbare handlinger eller med tilknytning til terrorhandling. Gildeskål Sparebanken har etablert forsvarlige interne kontroll- og kommunikasjonsrutiner som sikrer oppfyllelse etter loven, med henvisning til bankens overordnet kontroll- og kommunikasjonsrutiner.

Gildeskål Sparebank har sin virksomhet i Gildeskål og møter ikke store utfordringer knyttet til menneskerettigheter i det daglige arbeid. Gjennom valg av produkter og leverandører ønsker banken likevel å fremme støtte og respekt for anerkjente menneskerettigheter.

Styret har vedtatt etiske retningslinjer for Gildeskål Sparebank. Reglene inkluderer også en oppfordring til å varsle om kritikkverdige forhold på arbeidsplassen. Etterlevelse av retningslinjene blir ivaretatt gjennom internkontrollen.

FREMTIDSUTSIKTER

Gildeskål Sparebank har gjennom 2015 foretatt store endringer, både fysiske og organisatoriske. Hele året har vært preget av en endrings- og utviklingsprosess med fokus på tilpasninger til både kundenes behov og endrede adferd, samt nye krav fra myndighetene. Flere av de ansatte har som følge av dette vært gjennom krevende videreutdanning ved siden av den travle hverdagen.

Banken startet høsten 2015 også opp med Operasjon Taktskifte, et prosjekt som kjøres med støtte og hjelp fra Eika. Hensikten med Operasjon Taktskifte er å øke bankrådgivernes aktivitet mot kunden for å styrke lojalitet, tilfredshet og lønnsomhet. Kundenes behov og atferd endres og krav og forventninger til banken øker. Vi ser en fallende lojalitet over flere år og en nedgang i kundetilfredshet i hele bransjen. Derfor må vi styrke vår evne til å møte kundebehovene.

Vi mener at vi gjennom disse endringer og tilpasninger nå er bedre «rigget» til å imøtekomme og tilfredsstille kundenes behov.

Bankens strategi legger vekst til grunn for at vi også i fremtiden kan bestå som en selvstendig bank. Styret og ledelsen arbeider med konkrete prosjekter for å få dette til.

Eika-Gruppens hovedstrategi er å styrke lokalbankene gjennom leveranser av kostnadseffektive tjenester og konkurransedyktige produkter som dekker kundens behov.

Bankene som inngår i Eika-Gruppen har lokal verdiskapning og nærhet til kundene som et av sine viktigste fortrinn. Både i personmarkedet og bedriftsmarkedet har bankene landets høyeste kundetilfredshet og lojalitet blant fysisk betjente banker.

Banken fokuserer på kompetanseheving, hvor utvikling av medarbeidere og organisasjon blir stadig viktigere.

Gildeskål Sparebank ønsker nærhet til sine kunder. Vi legger stor vekt på at flest mulig kundeavgjørelser skal skje nærmest mulig kunden, noe som stiller store krav til våre medarbeidere.

NÆROMRÅDET VÅRT

Gildeskål Kommune er i en positiv utvikling og har mange interessante prosjekter under oppseiling.

Gildeskål kommune var også den kommunen som prosentvis økte mest i folketall av kommunene i Nordland i 2015.

Det er stor satsing innenfor fiskerinæringen med flere nye fiskebåter som etablerer seg i kommunen. Virksomhetene startes opp av gründere og Innovasjon Norge er positive til prosjektene. Det forventes at dette vil bedre inntjeningen for næringen, at det vil gi nye arbeidsplasser til kommunen og at den vil være bærekraftig over tid.

Kommunen har hatt en oppblomstring av gründere og nye bedrifter i 2015 takket være støtte fra kommunen og lokal bank !

Aktivitet er nøkkelordet for å skape entusiasme i distriktene.

Lokalbankene ved din side

Lokalbanker har bidratt til økonomisk utvikling og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i norske lokalsamfunn i snart 200 år. Lokalbankene 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 lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn. Lokalbankene 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. Lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet. Med 190 bankkontorer i 120 kommuner representerer lokalbankene en viktig aktør i norsk finansnæring og bidrar til næringslivets verdiskaping i mange norske lokalsamfunn.

Eika Gruppen styrker lokalbanken

Eika Gruppen utgjør finanskonsernet i Eika Alliansen og konsernets visjon er «Vi styrker lokalbanken». Konsernets kjernevirksomhet er tjenesteleveranser til lokalbanken og lokalbankens 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 Eiendomsmegling – 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, virksomhetsstyring med Eika ViS, økonomi- og regnskapstjenester med Eika Økonomiservice og depottjenester med Eika Depotservice. I tillegg arbeider Eika Gruppen innenfor områder som kommunikasjon, marked og merkevare og næringspolitikk for å ivareta lokalbankenes næringspolitiske interesser på disse områdene.

Eika Gruppens samlede leveranser sikrer lokalbankenes konkurransedyktighet slik at de kan bygge videre på sin sterke, lokale markedsposisjon

Eika Boligkreditt sikrer lokalbanken langsiktig funding

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

Takk !

Styret vil til slutt rette en stor takk til kunder og forretningsforbindelser for den tillit som er vist ved å velge oss som bank. I tillegg og ikke minst rettes en stor takk til alle medarbeidere for stor og god innsats slik at vi kan nå våre felles mål. De ansattes og ledelsens evne til omstilling og utvikling vil gjelde for videre fremgang for Gildeskål Sparebank. Takk også til øvrige tillitsvalgte for godt samarbeid gjennom 2015.



GILDESKÅL
SPAREBANK

Inndyr, 31. desember 2015

1. mars 2016

I STYRET FOR GILDESKÅL SPAREBANK


Geir Mikkelsen
Styreleder


Jon G. Karlsson
Nestleder


Silje Nordgård


Bjørn Magne Pedersen


Roy Rognan


Therese Breivik
Ansattes representant


Eva Stokvik
Banksjef



Resultatregnskap

<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2015	2014
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		348	506
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		20 721	21 624
Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner		503	2 139
Sum renteinntekter og lignende inntekter		21 572	24 270
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		564	127
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		7 739	9 949
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer		319	1 509
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	7	497	527
Andre rentekostnader og lignende kostnader	8	346	340
Sum rentekostnader og lignende kostnader		9 466	12 451
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		12 106	11 819
Inntekter av aksjer, andeler og verdipapirer med variabel avkastning		160	95
Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning		160	95
Garantiprovisjoner		30	23
Andre gebyr- og provisjonsinntekter		2 962	3 035
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	9	2 992	3 059
Andre gebyr og provisjonskostnader		856	851
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	9	856	851
Netto verdiendring og gevinst/tap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp		(177)	1
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		230	712
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og finansielle drivater		60	48
Sum netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	6	113	761
Driftsinntekter faste eiendommer		549	621
Andre driftsinntekter		57	244
Sum andre driftsinntekter		605	864
Lønn		5 075	4 052
Pensjoner	10	361	310
Sosiale kostnader		372	319
Administrasjonskostnader		6 002	5 262
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	11	11 811	9 943
Ordinære avskrivninger		854	884
Nedskrivninger		1 571	-
Sum avskr. m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	13	2 425	884



RESULTATREGNSKAP	NOTE	2015	2014
Driftskostnader faste eiendommer		452	436
Andre driftskostnader		1 400	1 503
Sum andre driftskostnader	14	1 853	1 940
Tap på utlån		667	234
Sum tap på utlån, garantier m.v.	2	667	234
Nedskrivning/reversering av nedskrivning		-	(1 000)
Gevinst/tap		(4)	314
Sum nedskr./reversering av nedskrivning og gev./tap på verdip. som er anl.m.	6	-4	-686
Resultat av ordinær drift før skatt		-1 640	2 061
Skatt på ordinært resultat	15	(220)	750
Resultat for regnskapsåret		-1 420	1 311
Overført til/fra sparebankens fond		(1 420)	1 226
Avsetning til gaver		-	85
Sum overføringer og disponeringer	21	-1 420	1 311



Balanse

EIENDELER

<i>Tall i tusen kroner</i>	Noter	2015	2014
Konter og fordringer på sentralbanker	16	2 692	3 035
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		61 397	29 202
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		1 200	-
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		62 597	29 202
Kasse-/drifts- og brukskreditter		7 182	5 447
Byggelån		14 952	13 151
Nedbetalingslån		434 858	407 222
Sum utlån og fordringer på kunder, før nedskrivninger	2	456 991	425 821
Individuelle nedskrivninger på utlån	2	(1 137)	(514)
Nedskrivninger på grupper av utlån	2	(2 000)	(2 000)
Sum netto utlån og fordringer på kunder		453 854	423 307
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige		2 000	2 988
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre		17 806	45 299
Sum sertifikater og obligasjoner	6	19 806	48 287
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis		4 069	38 395
Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	6	4 069	38 395
Utsatt skattefordel	15	2 965	2 745
Andre immaterielle eiendeler	13	2 759	3 200
Sum immaterielle eiendeler		5 724	5 945
Maskiner, inventar og transportmidler		48	95
Bygninger og andre faste eiendommer		5 686	7 512
Sum varige driftsmidler	13	5 734	7 607
Andre eiendeler		340	100
Sum andre eiendeler		340	100
Opptjente ikke mottatte inntekter		778	845
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		245	(93)
Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		245	(93)
Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		1 023	751
SUM EIENDELER		555 841	556 631

**GJELD OG EGENKAPITAL**

<i>Tall i tusen kroner</i>	Noter	2015	2014
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		309	308
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		40 000	-
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	18	40 309	308
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		434 335	434 379
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid		13 311	13 783
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	18	447 646	448 161
Obligasjonsgjeld		(0)	39 991
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer		-0	39 991
Annen gjeld		2 163	1 575
Sum annen gjeld	20	2 163	1 575
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		780	838
Andre avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		606	-
Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		606	-
Evigvarende ansvarlig lånekapital/fondsobligasjonslån		10 000	10 000
Sum ansvarlig lånekapital	19	10 000	10 000
SUM GJELD		501 503	500 873
Sparebankens fond		54 338	55 758
Sum opptjent egenkapital	21	54 338	55 758
SUM EGENKAPITAL		54 338	55 758
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		555 841	556 631
2			
Poster utenom balansen			
Garantiansvar	22	7 351	5 606
Pantstillelse Norges Bank			



Kontantstrømoppstilling

<i>Tall i tusen kroner</i>	2015	2014
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Endring utlån til kunder	(31 214)	571
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	20 829	21 707
Endring innskudd fra kunder	(516)	(41 235)
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	(7 772)	(9 950)
Renter på fordringer og gjeld til kredittinstitusjoner	347	383
Endring sertifikater og obligasjoner	28 480	45 014
Renteinnbetalinger på sertifikater og obligasjoner	578	2 292
Netto provisjonsinnbetalinger	2 136	2 206
Avgift til Bankenes Sikringsfond	(346)	(340)
Omsetning kortsiktige investeringer i aksjer og andeler	34 813	(4 787)
Utbetalinger til drift	(11 543)	(10 992)
Betalt skatt	(156)	(139)
A Netto likviditetsendring fra operasjonelle aktiviteter	35 636	4 731
Kontantstrøm fra investeringer		
Investering i varige driftsmidler	(110)	(358)
Langsiktige investeringer i aksjer	(1 071)	(905)
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	160	95
B Netto likviditetsendring investering	-1 021	-1 168
Kontantstraumar frå finansiering		
Opptak av gjeld fra KFS	40 000	-
Tilbakebetaling av obligasjonsinnlån	(40 000)	-
Renteutbetalinger på obligasjonsinnlån	(495)	(1 619)
Renteutbetalinger på innlån fra KFS	(564)	-
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	(505)	(528)
Utbetaling innskudd KFS	(1 200)	-
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	(284)	-
C Netto likviditetsendring finansiering	-3 048	-2 147
A + B + C Netto endring likvider i perioden	31 567	1 416
Likvidetsbeholdning 1.1	32 238	30 822
Likvidetsbeholdning 31.12	64 089	32 238
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Konter og fordringer på Norges Bank	2 692	3 035
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	61 397	29 202
Likvidetsbeholdning	64 089	32 238



Generelle regnskapsprinsipper

Generelt

Bankens årsregnskap for 2015 er utarbeidet i samsvar med regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker samt god regnskapsskikk. Under enkelte noter er det inntatt ytterligere forklaring og henvisning til poster i resultatregnskap og balanse. Alle beløp i resultatregnskap, balanse, kontantstrømoppstilling og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

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.

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 blir inntektsført i det året de blir utbetalt. Realisert kursgevinst/-tap resultatføres ifølge FIFU-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.

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. Normal praksis er at banken tilbakefører lån som er mislighold hos EBK til egen balanse. 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.

BEHANDLING AV ENGASJEMENTER SOM IKKE ER MISLIGHOLDT

Banken foretar kvartalsvis vurdering av utlåns- og garantiporteføljen for både nærings- og personkunder. Alle engasjementer blir fulgt opp ved månedlig gjennomgang av restanse- og overtrekkslister. 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 som avtalt.

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 NEDSKREVNE 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 utlånsportefølje av lån som ikke er individuelt vurdert for nedskrivning. Risikoklassifiseringssystemet er grunnlag for gruppenedskrivninger. Prosentvise tap i den enkelte risikoklasse er basert på historiske tap i Eika-bankene. Nedskrivninger foretas på person- og næringsengasjement som i overensstemmelse med Finanstilsynets forskrifter er identifisert som tapsutsatte. Andre forhold kan være verdifall på fast eiendom ved økte markedsrenter, svikt i betjeningsevne ved markert renteoppgang eller nedbemanning på større arbeidsplasser.

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 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

VERDIPAPIRER

Verdipapirbeholdningen spesifiseres og verddivurderes ved utløpet av hver regnskapsperiode (månedlig). Verdipapirer klassifisert som omløpsmidler og anleggsmidler verdsettes etter forskjellige regler og hver for seg. Se note 6.

OBLIGASJONER OG SERTIFIKATER

Banken har obligasjoner definert som andre omløpsmidler. Andre omløpsmidler er vurdert til den laveste verdi av anskaffelseskostnad og virkelig verdi. Obligasjonsbeholdningen er sammensatt i henhold til krav til avkastning og risiko og er en del av bankens likviditetsbuffer. Det benyttes priser notert i markedet.

AKSJER OG GRUNNFONDSBEVIS

Aksjer og grunnfondsbevis er klassifisert som omløps- eller anleggsmidler. Omløpsmidler vurderes til den laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi, med unntak av investeringer i pengemarkedsfond, som vurderes til markedsverdi. Årsaken til dette er at avkastningen i pengemarkedsfond er renter på underliggende rentebærende aktiva. Grunnlag for virkelig verdi for børsnoterte aksjer som er omløpsmidler, er børskurs på måletidspunktet. Grunnlag for virkelig verdi for ikke børsnoterte aksjer som er omløpsmidler eller anleggsmidler, er anskaffelseskost. Dersom virkelig verdi av aksjene klassifisert som anleggsmidler faller under anskaffelseskostnad, og verdifallet er vurdert ikke å være av forbigående karakter, nedskrives aksjene. Nedskrivningen reverseres i den utstrekning grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er til stede.

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 til gjenvinnbart beløp. Sistnevnte er høyeste av salgsverdi og bruksverdi. Ordinære avskrivninger beregnes på grunnlag av eiendelens antatte økonomiske levetid og eventuell restverdi. Følgende lineære avskrivningssatser legges til grunn:

Tomter	0 %
Forretningsbygg	2 % – 4 %
Inventar og innredning	10 % – 20 %
Kontormaskiner	20 %
EDB-utstyr	33 %

Immaterielle eiendeler

Balanseførte immaterielle eiendeler gjelder anskaffelse av spesialtilpassede edb-systemer og løsninger. Immaterielle eiendeler avskrives lineært over 10 år. Eiendelene nedskrives dersom verdien av forventede økonomiske fordeler er lavere enn balanseført verdi. Utgifter til å reetablere eller opprettholde den økonomiske verdien av edb-systemer og løsninger kostnadsføres løpende.

PENSJONSFORPLIKTELSE OG PENSJONSKOSTNADER

Gildeskål Sparebank følge IAS 19 R for måling og innregning av pensjonskostnader. Pensjonskostnadene blir bokført under personalkostnader i resultatregnskapet. Bankens avtaler tilfredsstiller krav i lov om OTP.

Banken har forpliktelser til en pensjonist under gammel AFP-ordning. Forpliktelsens størrelse er kjent og avsatt for i regnskapet.

Regnskapsmessig behandling av ny AFP-ordning vil likestilles med innskuddsordning og kostnadsføres med årets premieinnbetaling grunnet manglende informasjon og pålitelighet i beregninger.

Innskuddsordning finansieres over driften.

Skatt

Skatter kostnadsføres når de påløper og er knyttet til det regnskapsmessige resultat før skatt. Netto utsatt skattefordel er beregnet med henholdsvis 25 % og 27 %, på grunnlag av midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier pr. 31.12.2015 og 31.12.2014. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller, som reverserer eller kan reversere i samme periode, er utlignet og nettoført. Årets skattekostnad omfatter betalbar skatt for inntektsåret og endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel. Eventuelle endringer i utsatt skatt og utsatt skattefordel vises som årets skattekostnad i resultatregnskapet sammen med betalbar skatt for inntektsåret. Utsatt skatt beregnes på bakgrunn av forskjeller mellom rapporterte skattemessige og regnskapsmessige resultater som vil utlignes i fremtiden.

Omregningsregler for valuta

Pengeposter i utenlandsk valuta er vurdert til kursen pr 31.12.15.

Langsiktig gjeld

Obligasjonsgjeld blir oppført til opptakskost. Opptakskost er pålydende med tillegg av overkurs eller fradrag for underkurs. Over-/underkursen inntektsføres eller kostnadsføres lineært som en justering til løpende renter over lånets løpetid.

Kontantstrømoppstilling

Det benyttes direkte metode. 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.



Noter

NOTE 1 – FINANSIELL RISIKO OG RISIKOSTYRING

Gildeskål Sparebank sitt rammeverk for risikostyring og kontroll definerer risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital som bygger på Basel II regelverket. Banken er pålagt risikogjennomgang i henhold til kapitalkravsforskriften og internkontrollforskriften. Bankens resultatmål er en konkurransedyktig egenkapitalavkastning og resultatvekst. Risikostyringen skal bidra til at dette målet oppnås, både ved at forretningsmessige muligheter utnyttes, og at potensielt negative resultatutslag begrenses.

Det er utviklet rutiner og instruksjoner i forbindelse med risikogjennomgangen som skal sikre at risikofaktorene håndteres på en tilfredsstillende måte. Det overvåkes periodisk at risikohåndteringen etterleves og fungerer som forutsatt.

Banken er eksponert for følgende risikoer; kredittrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko og operasjonell risiko, i tillegg til bankens overordnede forretningsrisiko (herunder strategisk- og omdømmerisiko). Risiko vurderes etter en skala med fire nivåer: lav, middels, høy og ikke klassifisert risiko.

Kredittrisiko er omhandlet i note 2, likviditetsrisiko i note 4, renterisiko i note 5 og annen markedsrisiko i note 6. Bankens andre risikoområder:

OPERASJONELL RISIKO

Bankens operasjonelle risiko er risiko for tap som følge av utilstrekkelige eller sviktende prosesser eller systemer, menneskelige feil eller eksterne hendelser, samt juridisk risiko. Denne type risiko og tapskilder ligger i den løpende driften av banken. Banken har utarbeidet policyer, rutinebeskrivelser, fullmaktstrukturer, mv, og dette, sammen med veldefinerte og klare ansvarsforhold, er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen. Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger, samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere kritesituasjoner.

STRATEGISK RISIKO

Risiko for at banken ikke skal "overleve". Den fundamentale risiko for styret og toppledelsen. Risiko for at verdiene av gjeld og eiendeler endres på grunn av faktorer i markedet. Dette fordrer en kontinuerlig vurdering av konkurransesituasjonen, bankens produkter og endringer i bankens rammevilkår.

OMDØMMERISIKO

Risiko for at banken påføres tap eller kostnader som følge av at bankens omdømme svekkes ved manglende kontrollrutiner. Bankens risikovurdering er i 2014 foretatt etter samme opplegg som foregående år. Innenfor alle bankens risikoområder er det foretatt en vurdering som har resultert i risikovekt etter en skala fra 1 til 5, hvor 1 betyr ubetydelig skade og 5 betyr svært alvorlig skade. Det er så foretatt en systematisk gjennomgang av alle bankens virksomhetsområder og definert de forskjellige typer risiko innenfor hvert område. Den enkelte type risiko er deretter tildelt risikograd i en skala fra 1 til 3, hvor 1 er liten, 2 er moderat og 3 er stor risikograd. Ved å multiplisere risikovekten med risikograden, er det beregnet en relativ risiko innenfor de forskjellige virksomhetsområder og typer risiko. Det er foretatt systematisk gjennomgang av alle tiltak som



banken har iverksatt for å redusere risiko. Den relative risiko er også vurdert mot de interne rutiner og instruksjoner og det rammeverk som er etablert i bankens systemer. Vurderingen har resultert i restrisiko, som er den risiko banken har vurdert i forhold til iverksettelse av utvidede tiltak for å begrense risikoen ytterligere.

FORRETNINGSRISIKO

Forretningsrisiko er risiko for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Banken har ikke inngått kontrakter for 2015 som ikke er opplyst i regnskapet.

NOTE 2 – KREDITTRISIKO

Kredittrisiko er risiko for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Kredittrisiko vedrører alle fordringer på kunder/motparter, utlån, kreditter, garantier, uoppgjorte handler, ubenyttede kreditter, samt motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater. Kredittrisiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid for forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerhetens verdi. Kredittap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil. Kredittrisiko er bankens vesentligste risiko og består hovedsakelig av utlån. Det stilles i utgangspunktet krav om 20 % egenkapital til alle bankens utlånskunder.

Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak:

- pant i fast eiendom
- registrerbart løsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør
- fordringer og varelager
- pant i bankinnskudd
- finansiell pant registrert i VPS, aksjer og obligasjoner
- kausjoner

Generelt kreves sikkerhet for alle typer lån, med unntak av lønnskotokreditt.

RISIKOKLASSIFISERING

Banken foretar risikoklassifisering av alle engasjementer som en integrert del av bankens kredittvurdering og saksgangsprosess. Banken benytter et risikoklassifiseringssystem for å overvåke kredittrisiko i bedrifts- og personmarkedsporteføljen. Systemet er basert på en modell som avdekker forventet sannsynlighet for mislighold og tap. Overvåking skjer med bakgrunn i engasjementsstørrelse, risikoklasse og evt. mislighold. I forbindelse med vurderingen av kvalitet samt migrasjon i bankens utlånsportefølje er det pr. 31.12.15 benyttet et nytt risikoklassifiseringssystem, basert på 10 friske risikoklasser og 2 klasser for hhv. misligholdte engasjement og engasjement med individuelle tapsnedskrivninger. Utvidelsen av antall klasser bidrar til at endringer (migrasjon) på kundenivå vil være synlig på et tidligst mulig tidspunkt. Dette vil også bidra til et bedre totalbilde av utviklingen av kvaliteten i bankens utlån. Modellen inneholder ikke vurderinger basert på sikkerhetsverdier og kundens risikoklasse er derfor en sammensetning av eksterne og interne data som gir kunden en sannsynlighetsvurdering av fremtidig mislighold (PD-verdi). Systemet bygger på en sammensetning av data for kundedadferd (behaviour-modell), samt en modell for innhenting av generisk score.



Risikoklassifiseringsmodellene er validert i løpet av 2015. Resultatene av valideringen viste at både personmarked- og bedriftsmarkedsmodellene har svært god forklaringskraft. Samtidig fremkom det behov for å gjøre rekalkibrere modellene. Rekalkibreringen medførte at bedriftsmarkedsporteføljen fikk en strengere vurdering og derigjennom et skift mot høyere risikoklasser. For personmarkedsporteføljen var konsekvensen motsatt. Kundene blir vurdert noe mildere og det har resultert i et skift mot lavere risikoklasser.

Vi står sannsynligvis fremfor en makroøkonomisk nedgangskonjunktur. Det er forventninger om tøffere tider i norsk økonomi og derigjennom høyere mislighold og flere konkurser. Det er klare signaler fra Finanstilsynet og Finansdepartement om at PD-modeller skal tilpasses ved forventninger om markante skift i de økonomiske utsiktene.

Rekalkibreringen har hatt konsekvenser for hvordan porteføljene fordeler seg. Sammenlignet med situasjonen før rekalkibreringen vil dette kunne se ut som et skift i utlånsporteføljens risiko. For å få et riktig bilde av risikoutviklingen i utlånsporteføljen har banken derfor presentert omarbeidede tall for 2014, med utgangspunkt i historiske tall beregnet på rekalkibrert modell.

RISIKOVURDERING

Kredittrisiko styres gjennom bankens kredittstrategi. Det er utarbeidede kreditthåndbøker med policyer og rutiner samt administrativ fullmaktstruktur for styring av kredittrisiko, herunder klargjøring av krav til dokumentasjon og betjeningsevne for kunder som innvilges kreditt, samt krav til sikkerhet i engasjementene. Risiko i porteføljen blir kontinuerlig overvåket for å avdekke sannsynlighet for mislighold og for å kalkulere tap dersom mislighold inntreffer.

Bankens kredittrisiko består hovedsakelige av små enkeltrisikoer mot privat- og bedriftskundemarkedet. Etablert risikohåndtering skal sikre at kredittrisiko er i samsvar med bankens risikovilje.

Maksimal kreditteksponering består av utlån til kunder, ubenyttede trekkrettigheter samt garantier. For garantier henvises til note 22. Banken benytter sikkerheter for å redusere risiko avhengig av marked og type transaksjoner. Sikkerheter kan for eksempel være fysiske sikkerheter eller garantier. Fysisk sikkerhet skal som hovedregel være forsikret, og kan for eksempel være bygninger, boliger eller varelager. Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges til grunn en forutsetning om fortsatt drift. Unntak fra dette gjelder i situasjoner hvor det er foretatt nedskrivninger.

MAKS KREDITTEKSPONERING – POTENSIELL EKSPONERING PÅ UTLÅN

2015

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kreditteksp.
Offentlig forvaltning	2 771	12 803	-		15 575
Lønnstakere o.l.	373 942	2 452	5 614	(1 137)	380 871
Næringssektor fordelt:					
Jordbruk, skogbruk, fiske	23 420	1 256	40		24 716
Industriproduksjon	5 709	576			6 285
Bygg og anlegg	8 388	1 254	341		9 983
Varehandel, hotell/restaurant	10 067	1 755	1 206		13 028
Transport, lagring	6 775		150		6 925
Finans, eiendom, tjenester	20 807	2 238			23 044
Sosial og privat tjenesteyting	5 112	7			5 119
Sum	456 991	22 341	7 351	-1 137	485 546

**2014**

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kredittesp.
Offentlig forvaltning	591	130	-		721
Lønnstakere o.l.	345 403	5 209	3 973	(514)	354 071
Næringssektor fordelt:					
Jordbruk, skogbruk, fiske	27 599	1 191	40		28 829
Industriproduksjon	3 138	230	100		3 468
Bygg og anlegg	8 172	3 679	137		11 988
Varehandel, hotell/restaurant	10 609	866	1 206		12 682
Transport, lagring	8 775		150		8 925
Finans, eiendom, tjenester	16 019	256			16 275
Sosial og privat tjenesteyting	5 516	17			5 533
Sum	425 821	11 578	5 606	-514	442 492

RISIKOKLASSIFISERING**Personmarkedet
2015**

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	305 260	1 604	5 539	
Middels risiko, klasse 4-7	50 123	809	75	
Høy risiko, klasse 8-10	14 885	4		
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	1 443			1 137
Ikke klassifisert	2 231	35		
Totalt	373 942	2 452	5 614	1 137

2014

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	268 748	4 934	3 748	
Middels risiko, klasse 4-7	49 001	225	225	
Høy risiko, klasse 8-10	23 644	50		
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	3 999			514
Ikke klassifisert	11			
Totalt	345 403	5 209	3 973	514

**Bedriftsmarkedet
2015**

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	29 819	14 713	190	
Middels risiko, klasse 4-7	22 183	3 407	1 547	
Høy risiko, klasse 8-10	29 382	1 559		
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	1 539	210		
Ikke klassifisert	126			
Totalt	83 049	19 889	1 737	-

2014

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	44 107	5 120	509	
Middels risiko, klasse 4-7	22 953	1 191	1 124	
Høy risiko, klasse 8-10	12 189	58		
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	1 000			
Ikke klassifisert	169			
Totalt	80 418	6 369	1 633	-



UTLÅN

	2015		2014	
	Beløp	%	Beløp	%
Jordbruk, skogbruk, fiske	23 420	5,2 %	27 599	6,5 %
Industriproduksjon	5 709	1,3 %	3 138	0,7 %
Bygg og anlegg	8 388	1,8 %	8 172	1,9 %
Varehandel, hotell/restaurant	10 067	2,2 %	10 609	2,5 %
Transport, lagring	6 775	1,5 %	8 775	2,1 %
Finans, eiendom, tjenester	20 807	4,6 %	16 019	3,8 %
Offentlig forvaltning	2 771	0,6 %	591	0,1 %
Sosial og privat tjenesteyting	5 112	1,1 %	5 516	1,3 %
Sum næring	83 049	18,3 %	80 418	19,0 %
Personkunder	373 942	82,4 %	345 403	81,6 %
Brutto utlån	456 991		425 821	
Individuelle nedskrivninger	-1 137	-0,3 %	-514	-0,1 %
Gruppenedskrivninger	-2 000	-0,4 %	-2 000	-0,5 %
Netto utlån til kunder	453 854	100,0 %	423 307	100,0 %
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	41 316		35 937	
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	495 170		459 244	

Se note 22 vedrørende utlån hos Eika Boligkreditt.

Utlån fordelt geografisk	2015		2014	
	Beløp	%	Beløp	%
Nordland	415 598	90,9 %	389 386	91,4 %
Ellers i landet	41 393	9,1 %	36 435	8,6 %
Brutto utlån	456 991	100,0 %	425 821	100,0 %

MISLIGHOLD

Misligholdte lån	2015	2014	2013	2012	2011
Misligholdte lån i alt	4 564	2 101	6 876	6 583	7 270
Individuelle nedskrivninger	-1 137	-514	-1 124	-1 901	-1 398
Netto misligholdte lån i alt	3 427	1 587	5 752	4 682	5 872

Fordeling av misligholdte lån

	2015	2014	2013
Personmarked	4 564	2 101	5 093

Næringssektor fordelt:

Varehandel, hotell/restaurant	-	-	1 783
Misligholdte lån i alt	4 564	2 101	6 876

Tapsutsatte lån	2015	2014	2013	2012	2011
Øvrige tapsutsatte lån i alt	-	-	8 178	2 812	1 165
Individuelle nedskrivninger	-	-	-2 054	-910	-1 165
Netto øvrige tapsutsatte lån i alt	-	-	6 124	1 902	-

Fordeling av øvrige tapsutsatte lån

	2015	2014	2013
Personmarked	-	-	397

Næringssektor fordelt:

Jordbruk, skogbruk, fiske	-	-	7 781
Misligholdte lån i alt	-	-	8 178

Renter på lån som er nedskrevet er for 2015 resultatført med kr 19 tusen.

**TAP OG NEDSKRIVNINGER**

Individuelle nedskrivninger på utlån	2015	2014
Individuelle nedskrivninger 01.01.	514	3 178
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-	-
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	623	-
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	514
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-	-1 022
Individuelle nedskrivninger 31.12.	1 137	514

Individuelle nedskrivninger på utlån – fordelt på person/næring	2015	2014
Personmarked	1 137	514
Individuelle nedskrivninger på utlån i alt	1 137	514

Nedskrivninger på grupper av utlån	2015	2014
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	2 000	2 000
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	-	-
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	2 000	2 000

Tapskostnader utlån/garantier	2015	2014
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	623	-2 664
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	-	2 156
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	44	800
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-	-58
Periodens tapskostnader	667	234

KONSENTRASJONSRIKO

Banken er ikke eksponert mot store næringskunder, med unntak av 4 større engasjement (mer enn 10 % av ansvarlig kapital). Eksponeringen er godt spredt geografisk, hensyn tatt til bankens markedsandel. For å sikre diversifisering er det er gitt rammer for eksponering i bransjer, fylker og per kunde.

NOTE 3 – ANSVARLIG KAPITAL OG KAPITALDEKNING

Den ansvarlige kapitalen består av ren kjernekapital, annen kjernekapital (hybridkapital) og tilleggskapital (ansvarlig lånekapital). Kravet til kapitaldekning er at den ansvarlige kapital skal minst utgjøre 8 % av et nærmere definert beregningsgrunnlag. I tillegg må banken møte bufferkrav slik at minstekravene til ren kjernekapitaldekning nå er 11 % og til kapitaldekning 14,5 %.

Bokført verdi av eiendelspostene og omregnet verdi av poster utenom balansen tilordnes en eksponeringskategori og gis en risikovekt etter den antatte kredittrisiko de representerer.

- Fordringer på og fordringer garantert av staten har en risikovekt på 0 %.
- Fordringer på kredittforetak som har utstedt obligasjoner med fortrinnsrett har en risikovekt på 10 %.

- Fordringer på og fordringer garantert av finansinstitusjoner har en risikovekt på 20 % eller 50 % avhengig av offentlig rating.
- Saks- og tapsgaranti knyttet til Eika Boligkreditt er klassifisert som pantsikkerhet eiendom med 35 % risikovekt og 100 % konverteringsfaktor.
- Eiendelsposter med risikovekt 35 % er lån med pantsikkerhet i bolig innenfor 80 % av forsvarlig verdigrunnlag.
- Øvrige eiendeler utover kontanter (0 % risikovekt) har risikovekt på 100 %.

Kapitaldekning

	2015	2014
Sparebankens fond	54 338	55 842
Sum egenkapital	54 338	55 842
Fradrag for immaterielle eiendeler	-2 014	-2 336
Fradrag for utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	-2 780	-2 718
Sum ren kjernekapital	49 544	50 788
Fondsobligasjoner	10 000	10 000
Sum kjernekapital	59 544	60 788
Netto ansvarlig kapital	59 544	60 788
	2015	2014
Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)		
Stater	-	-
Lokal regional myndighet	1 467	-
Institusjoner	78	1 095
Foretak	32 759	23 296
Pantsikkerhet eiendom	160 002	159 653
Forfalte engasjementer	3 431	2 863
Obligasjoner med fortrinnsrett	1 283	2 531
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	12 212	5 776
Andeler i verdipapirfond	-	7 079
Egenkapitalposisjoner	5 270	3 024
Øvrige engasjementer	39 274	40 449
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	255 776	245 766
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	28 436	27 402
Sum beregningsgrunnlag	284 213	273 168
Kapitaldekning i %	20,95 %	22,25 %
Kjernekapitaldekning	20,95 %	22,25 %
Ren kjernekapitaldekning i %	17,43 %	18,59 %

NOTE 4 – LIKVIDITETSRISIKO

Likviditetsrisiko er risikoen for at selskapet ikke klarer å innfri sine forpliktelser ved forfall uten at det oppstår store kostnader i form av dyr refinansiering eller behov for realisering av eiendeler. Bankens eksponering for likviditetsrisiko er hovedsakelig knyttet til finansiering i kapitalmarkedet og tap av innskudd.

Styring av likviditetsrisiko skjer gjennom fastsettelse av rammer for finansieringsstruktur, krav til spredning på instrumenter, markeder og løpetider, samt etablering av beredskapsfasiliteter. Bankenes innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankenes lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittrammer.

I tabellen nedenfor er kasse./driftskreditt tatt med under kolonne 0–1 mndr.

Banken har i praksis ansvaret for en betydelig likviditetsrisiko og forsøker bevisst å redusere likviditetsrisikoen på kort og lang sikt.

Etablerte ordninger med lån i Norges Bank, trekkrettigheter, obligasjons- og sertifikatlån i finansmarkedet er nødvendig kapitalkilder for å fylle likviditetsgapet mellom utlån og normale kundeinnskudd.

Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	2 692	2 692
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	1 200	-	61 397	62 597
Utlån til kunder	26 473	4 666	23 318	102 968	296 429	-	453 854
Obligasjoner/sertifik.	-	2 000	-	12 930	4 876	-	19 806
Aksjer	-	-	-	-	-	4 069	4 069
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	12 823	12 823
Sum eiendeler	26 473	6 666	23 318	117 098	301 305	80 981	555 841

GJELD OG EGENKAPITAL

	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	40 000	-	309	40 309
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	447 646	447 646
Fondsobligasjoner	-	-	-	10 000	-	-	10 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	3 548	3 548
Egenkapital	-	-	-	-	-	54 338	54 338
Sum gjeld og egenkapital	-	-	-	50 000	-	505 841	555 841

Se nøkkeltall for likviditet i note 23.

NOTE 5 – RENTERISIKO

Ved endring i markedsrentene kan ikke banken foreta renteendringer for alle balanseposter samtidig dersom disse har ulik bindingstid.

En endring av markedsrentene vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet. Renterisikoen omfattes også av den direkte effekt en renteendring vil ha på balanseposter med og uten rentebinding. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 28 tusen kroner.



Banken har lav renteeksponering på sine utlån. Netto renterisiko knyttet til utlånsvirksomheten er lav. Bankenes renterisiko vurderes samlet som lav, og er godt innenfor fastsatte rammer. Tid frem til renteregulering for bankens eiendeler og forpliktelser fremgår av tabellen nedenfor.

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter
EIENDELER

	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	2 692	2 692
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	1 200	-	61 397	62 597
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	453 854	453 854
Obligasjoner/sertifik.	1 994	15 812	2 000	-	-	-	19 806
Aksjer	-	-	-	-	-	4 069	4 069
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	12 823	12 823
Sum eiendeler	1 994	15 812	2 000	1 200	-	534 835	555 841

GJELD OG EGENKAPITAL

	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	20 000	20 000	-	-	-	309	40 309
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	447 646	447 646
Fondsobligasjoner	10 000	-	-	-	-	-	10 000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	3 548	3 548
Egenkapital	-	-	-	-	-	54 338	54 338
Sum gjeld og egenkapital	30 000	20 000	-	-	-	505 841	555 841

NOTE 6 – MARKEDSRISIKO

MARKEDSRISIKO

Markedsrisiko er risikoen for tap og gevinst forårsaket av endringer i markedsparametere som rente, valutakurser, aksje- eller råvarepriser. Markedsrisiko som banken står overfor er hovedsakelig renterisiko og inkluderer potensielle svingninger i verdien av fastrenteinstrumenter eller finansielle instrumenter knyttet til en markedsbenchmark (NIBOR flytende pengemarkedsrente) som følge av endringer i markedsrenter, og i fremtidige kontantstrømmer for finansielle instrumenter til flytende rente. Priserisiko kommer av endringer i markedspriser, enten forårsaket spesifikke faktorer knyttet til et individuelt finansielt instrument eller utsteder, eller faktorer som påvirker alle instrumenter handlet i et marked. Dette kan for eksempel omhandle endringer i priser eller volatilitet på aksjer, aksjeindekser eller råvarer. Rentepapirer, aksjederivater og råvaderivater er eksponert for denne risikoen.

Det vesentligste av markedsrisiko relaterer seg til verdipapirmarkedet representert ved egne verdipapir- beholdninger. Hovedtyngden av bankens portefølje er plassert i likvide obligasjoner med begrenset risiko for store fall i markedsverdi. Obligasjonsporteføljen er forvaltet av Eika Kapitalforvaltning som har spesialkompetanse innen området. Forvaltningen er underlagt rapporterings- og posisjonsrammer fastlagt av styrene i selskapene. Rammene skal begrense risikoen, og disse rammene gjennomgås minst én gang i året.

Bankens samlede markedsrisiko vurderes basert på stressscenarier utarbeidet i tråd med anbefalinger fra Finanstilsynet og Baselkomiteen.

**SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER**

	Nominell verdi	Anskaffelses kost	Bokført verdi	Markeds- verdi
Utstedt av det offentlige				
Lokale og regionale myndigheter				
Ikke børsnoterte	2 000	2 000	2 000	2 000
Sum utstedt av det offentlige	2 000	2 000	2 000	2 000
Utstedt av andre				
Offentlig eide foretak				
Børsnoterte	5 000	5 000	4 993	4 993
Obligasjoner med fortrinnsrett				
Børsnoterte	6 000	6 032	5 992	5 992
Ikke børsnoterte	7 000	6 951	6 821	6 821
Sum utstedt av andre	18 000	17 983	17 806	17 806
Sum sertifikater og obligasjoner	20 000	19 983	19 806	19 806

Renten på obligasjonsbeholdningen er 1,68 %, beregnet ut fra et 12-månederes snitt.

Anleggsaksjer	Antall aksjer	Anskaffelses- kost	Bokført verdi	Markeds- verdi
Ikke børsnotert				
979 319 568 Eika Gruppen AS	10 370	650	650	-
916 148 690 Sparebankmaterieil	50	5	5	-
885 621 252 Eika Boligkreditt AS	498 862	2 084	2 084	-
988 628 212 Sjøfossen Næring AS	950	950	950	-
979 391 285 Eiendomskreditt AS	1 858	197	197	-
VISA-C	128	54	54	-
SDC	312	129	129	-
Sum ikke børsnoterte	512 530	4 069	4 069	-
Sum anleggsaksjer	512 530	4 069	4 069	-
Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	512 530	4 069	4 069	-

Endringer i 2015	Anleggsaksjer
Inngående balanse	3 002
Tilgang 2015	1 072
Avgang 2015	-5
Reversering av nedskrivning	-
Utgående balanse	4 069

Netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	2015	2014
Kursgevinst ved omsetning av obligasjoner	37	136
Kurstap ved omsetning av obligasjoner	-50	-95
Kursregulering obligasjoner	-164	-40
Netto gevinst/-tap obligasjoner	-177	1
Kursgevinst ved oms. av aksjer og andeler	230	-
Kursregulering aksjer og andeler	-	712
Netto gevinst/-tap aksjer og andeler	230	712
Kurstap-/gevinst+ fra finansielle derivater og valuta	60	48
Sum netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	113	761



NOTE 7 – RENTER OG LIGNENDE KOSTNADER PÅ ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

	2015	2014
Fondsobligasjoner	497	527
Sum renter ol. Kostnader på ansvarlig lånekapital	497	527

NOTE 8 – ANDRE RENTEKOSTNADER

	2015	2014
Avgift til Sikringsfondet	346	340
Sum andre rentekostnader	346	340

Sparebankloven pålegger alle sparebanker å være medlem av Bankenes sikringsfond. Fondets formål er å sikre at norske banker til enhver tid kan oppfylle sine forpliktelser. Bankenes sikringsfond plikter å dekke tap inntil 2 mill. kr som en innskyter har i en bank som er medlem av Bankenes sikringsfond. Avgiften til Bankenes Sikringsfond skal inngå i linjen «Andre rentekostnader og lignende kostnader» i resultatregnskapet.

NOTE 9 – PROVISJONSINNTEKTER OG PROVISJONSKOSTNADER

Provisjonsinntekter	2015	2014
Formidlingsprovisjon	292	317
Garantiprovisjon	30	23
Betalingsformidling	2 144	2 163
Provisjon ved produktsalg Eika Forsikring	261	245
Andre provisjons- og gebyrinntekter	265	311
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	2 992	3 059

Provisjonskostnader	2015	2014
Transaksjonsavgifter og lignende	721	733
Betalingsformidling, interbankgebyrer	51	59
Andre provisjonskostnader	84	59
Sum provisjonskostnader og inntekter fra banktjenester	856	851

NOTE 10 – PENSJON

Innskuddspensjon

Banken har kollektiv pensjonsforsikring i Gjensidige Pensjonsforsikring AS. Forpliktelsen omfatter 8 ansatte og 1 pensjonist. Pensjonistordningen behandles regnskapsmessig i henhold til norsk regnskapsstandard for pensjonskostnader. I henhold til denne regnskapsstandard skal selskapets pensjonsordning behandles som en innskuddsordning. Ordningen finansieres over driften. Bankens avtaler tilfredsstiller krav i lov om OTP.

**Avtalefestet pensjon**

AFP-ordninger er etablert fra og med 2011. Denne ordningen er i motsetning til den gamle ikke en førtidspensjonsordning, men en ordning som gir et livslangt tillegg til den ordinære pensjonen. De ansatte kan velge å ta ut den nye AFP-ordningen fra og med fylte 62 år, også ved siden av å stå i jobb, og den gir ytterligere opptjening ved arbeid fram til 67 år. Den nye AFP-ordningen er en ytelsesbasert flerforetakspensjonsordning, og finansieres gjennom premier som fastsettes som en prosent av lønn. Det kan forventes at premienivået vil øke for de kommende årene.

Pensjonsmidler

Det er ikke fondsoppbygging i den nye AFP-ordningen eller den innskuddsbaserte ordningen. Foreløpig foreligger ingen pålitelig måling og allokering av forpliktelse og midler i ordningen. Regnskapsmessig blir ordningen behandlet som en innskuddsbasert pensjonsordning hvor premiebetalinger kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet.

	2015	2014
Pensjonskostnader		
Pensjonskostnad AFP	62	50
Pensjonskostnad OTP – innskuddsbasert	276	238
Pensjonskostnad gammel AFP	23	22
Sum pensjonskostnader	361	310

**NOTE 11 – SPESIFIKASJON AV LØNN OG GENERELLE
ADMINISTRASJONSKOSTNADER****NOTE 11 – LØNNS- OG ADMINISTRASJONSKOSTNADER**

	2015	2014
Lønn til ansatte	4 829	3 829
Honorar til styre og tillitsmenn	246	222
Pensjoner	361	309
Arbeidsgiveravgift	283	214
Kurs, velferd, øvrige personalutgifter	296	155
EDB-kostnader	4 818	4 406
Markedsføring	203	153
Reiser, opplæring etc	256	139
Rekvisita	236	147
Innleie vikarbyrå	57	164
Telefon, porto	226	204
Sum Lønn og generelle administrasjonskostnader	11 811	9 942
Antall ansatte pr 31.12.	9,0	9,0
Antall årsverk pr 31.12.	8,0	7,5
Gjennomsnittlig antall årsverk i året	8,0	7,7

**NOTE 12 – LÅN OG YTELSE TIL LEDENDE PERSONER M.V.**

	Lønn og honorarer	Pensjonsordning	Annen godtgjørelse	Sum	Lån
Ledende ansatte					
Eva Stokvik – banksjef	731	39	24	794	2.170
Sum ledende ansatte	731	39	24	794	2.170
Styret					
Geir Mikkelsen – styrets leder	48	-	4	52	-
Jon G. Karlsen	40	-	-	40	1.554
Silje Nordgård	31	-	1	32	2.753
Bjørn Magne Pedersen	32	-	-	32	-
Roy Rognan	30	-	5	35	-
Samlede ytelser og lån til styret	181	-	10	191	4.307
Kontrollkomite					
Torbjørn Johannessen – kontrollkomiteens leder	11	-	-	11	480
Ellen Brækkan	5	-	1	6	120
Ingar Eilertsen	3	-	1	4	-
Samlede ytelser og lån til kontrollkomiteen	19	-	2	21	600
Medlemmer av forstandskapet					
Walter Pedersen – forstanderskapets leder	2	-	-	2	478
Lillian Angelsen	1	-	-	1	174
Tor Olsen	-	-	-	-	262
Arne-Jan Midtigård	-	-	-	-	3.547
Erlend Hansten	2	-	-	2	-
Svein Christensen	2	-	1	3	1.067
Ove Martin Iversen	1	-	-	1	-
Aina Myrvoll	3	-	1	4	446
Reidar Kjelling	1	-	-	1	136
Eva Marina Larsen	2	-	1	3	-
Sissel Minde	1	-	-	1	1.678
Jan Breivik	-	-	-	-	525
Hilde Furuseth Johansen	1	-	1	2	2.724
Thronnd Gjelseth	1	-	-	1	1.307
Samlede ytelser og lån til forstanderskapet	17	-	4	21	12.344
Samlede lån til øvrige ansatte					8.230

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. Differansen, kr 44 tusen for 2015, er grunnlag for fordelsbeskatning av ansatte. Beløpet er ikke ført som en kostnad, men reduserer bankens renteinntekter tilsvarende. Lån til adm. Banksjef følger generelle vilkår for øvrige ansatte. Lånene er gitt til en rente på 1,5 % på lån inntil 600.000,-. Utover dette er det prisliste.

Lån, garantier og sikkerhetsstillelser til tillitsvalgte er gitt etter samme vilkår som for bankens øvrige kunder, og er sikret i henhold til bestemmelsene for slike lån og garantier.

Det er ikke avtalt noen form for opphørsvederlag eller lignende, verken til banksjef eller til styrets leder.



NOTE 13 – VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATRIELLE EIENDELER

	Driftsmidler	Bygninger og tomter	Immater. eiendeler	Sum
Kostpris 01.01.2015	467	14 202	4 414	19 083
Tilgang	-	110	-	110
Avgang	-	-	-	-
Kostpris 31.12.2015	467	14 312	4 414	19 193
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2015	371	6 690	1 214	8 275
Ordinære avskrivninger	46	367	441	854
Nedskrivninger	-	1 571	-	1 571
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2015	417	8 628	1 655	10 700
Bokført verdi 31.12.2015	50	5 684	2 759	8 493

Fast eiendom	Eiendomstype	Areal m²	Herav utleid areal m²	Balanseført verdi 31.12
Banklokale	Bankbygg	568		2 278
Leilighet bank	Leilighet	116		465
Leilighet utleie	Leilighet	109	109	437
Kontorer NAV	Kontorlokaler	217	217	870
Sum bankbygg		1 010		4 050
Filial, Nygårdssjøen	Bankbygg	80		34
Reipå	Kombinert næring/bolig	293	293	1 600
Sum				5 684

NOTE 14 – SPESIFIKASJON AV ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	2015	2014
Driftskostnader faste eiendommer	452	436
Honorar ekstern revisor	199	412
Fremmede tjenester	87	35
Formuesskatt	86	146
Maskiner, inventar og transportmidler	220	106
Driftskostnader leide lokaler	-	4
Forsikringer	44	59
Andre driftskostnader	765	742
Sum andre driftskostnader	1 853	1 940

Spesifikasjon av revisjonshonorar (ekskl. mva.)

Lovpålagt revisjon	148	319
Andre tjenester utenfor revisjon	11	24
Sum revisjonshonorar ekskl. mva	159	343



NOTE 15 – SKATTEKOSTNAD

Skattekostnaden består av:

Betalbar skatt: 27 % av skattemessig resultat. For mye eller for lite avsatt betalbar skatt ved fjorårets ligning. Utsatt skatt/utsatt skattefordel: Knyttes til periodisering av skatt på inntekts- og kostnadsposter hvor den regnskapsmessige periodiseringen avviker fra den skattemessige.

Andre skattebegrep

Resultatforskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige resultat deles i:

Permanente forskjeller: Ikke fradragsberettigede kostnader, skattefrie inntekter.

Midlertidige forskjeller: Forskjeller mellom regnskaps og skattemessige periodiseringer som skal reverseres i senere perioder fordi det er det samme beløp som samlet skal komme til fradrag eller som skal inntektsføres over tid.

	2015	2014
Beregning av betalbar skatt		
Resultat før skattekostnad	-1 640	2 061
Permanente forskjeller	-54	759
Endring midlertidige forskjeller	1 694	-2 820
Skattepliktig inntekt, grunnlag betalbar skatt	-	-
Betalbar skatt på årets resultat, 27 %	-	-

	2015	2014
Skattekostnad		
Betalbar inntektsskatt for året	-	-
Endring utsatt skatt	-220	762
For mye /lite avsatt skatt tidligere år	-	-12
Sum skattekostnad på inntekt	-220	750
For mye /lite avsatt skatt tidligere år	10	-
Formuesskatt	76	145
Sum skattekostnad på formue	86	145

Betalbar skatt fremkommer som følger:

Formuesskatt, inngår i andre driftskostnader	76	145
Inntektsskatt	-	-
Sum betalbar skatt	76	145

	Endring	2015	2014
Oversikt over midlertidige forskjeller			
Anleggsmidler	-1 690	-3 207	-1 517
Fremførbart underskudd	138	-9 928	-10 066
Obligasjoner og andre verdipapirer	-141	-176	-35
Midlertidige forskjeller som ikke medtas i grunnlag for utsatt skattefordel		1 451	1 451
Grunnlag utsatt skatt+ /utsatt skattefordel-	-1 693	-11 860	-10 167
Bokført utsatt skattefordel (-) /utsatt skatt (+)	-457	-3 202	-2 745
Endring i skattesats fra 27 % til 25 % på midlertidige forskjeller		237	-
Sum bokført utsatt skattefordel	-220	-2 965	-2 745

	2015
Avstemming fra nominell til faktisk skattesats	
27 % skatt av resultat før skatt	-443
27 % skatt av permanente forskjeller	-15
27 % av endring midlertidige forskjeller	457
For mye /lite avsatt skatt tidligere år	-
Endring utsatt skatt	-220
Skattekostnad i henhold til resultatregnskap	-220



NOTE 16 – KONTANTER

Kontanter og fordringer på sentralbanker	2015	2014
Kontanter i norske kroner	2 331	2 803
Kontanter i utenlandske valutasorter	361	232
Sum kontanter og fordringer på sentralbanker	2 692	3 035

Kjøp av valuta for videresalg til kunder gjøres via avtaler med andre norske finansinstitusjoner og Norsk Kontanthåndtering. Gildeskål Sparebank har ansvaret for kursrisiko, bokføring og rapportering av utenlandsk valuta.

NOTE 17 – INVESTERINGER I TILKNYTTETE SELSKAPER

Selskapets navn	Kontor- kommune	Selskaps- kapital	Antall aksjer	Eierandel	Total egenkapital	Resultat 2015	Bokført verdi
Sandhornøy Gård AS	Gildeskål	2 521	2 521	49,98 %	1.176	-270	-

Kostmetoden er benyttet for aksjer i tilknyttede selskaper.

Mellomværende med tilknyttede selskaper og datterselskaper	2015	2014
Innskudd fra tilknyttede selskaper	28	326
Utlån til tilknyttede selskaper	7 270	7 022

NOTE 18 – GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER OG INNSKUDD FRA OG GJELD TIL KUNDER

Gjeld og gjennomsnittlig rente 31.12.	2015 Beløp	%	2014 Beløp	%
Gjeld til kredittinstitusjoner				
Uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	309		308	
Med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	40 000		-	
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	40 309	2,01 %	308	0,19 %
Innskudd fra og gjeld til kunder				
Uten avtalt løpetid	434 335		434 379	
Med avtalt løpetid	13 311		13 783	
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	447 646	1,77 %	448 161	2,14 %

Gjennomsnittlig effektiv rente for innskudd til kunder er beregnet ut fra årets rentekostnad mot bokførte innskudd i slutten av perioden.



	2015		2014	
	Beløp	%	Beløp	%
Innskudd fra kunder				
Offentlig forvaltning	9 407	2,1 %	18 102	4,0 %
Lønnstakere og lignende	324 076	72,4 %	315 580	70,4 %
Næringssektor fordelt:				
Jordbruk, skogbruk, fiske	21 201	4,7 %	15 676	3,5 %
Industriproduksjon	8 361	1,9 %	14 292	3,2 %
Bygg og anlegg	16 947	3,8 %	18 391	4,1 %
Varehandel, hotell/restaurant	4 614	1,0 %	2 847	0,6 %
Transport, lagring	8 527	1,9 %	7 279	1,6 %
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	15 920	3,6 %	15 031	3,4 %
Sosial og privat tjenesteyting	38 593	8,6 %	40 962	9,1 %
Sum innskudd	447 646	100,00 %	448 161	100,00 %

	2015		2014	
	Beløp	%	Beløp	%
Innskudd				
Nordland	413 312	92,3 %	414 101	92,4 %
Oslo, Akershus	9 999	2,2 %	8 518	1,9 %
Ellers i landet	24 335	5,4 %	25 542	5,7 %
Sum innskudd	447 646	100,00 %	448 161	100,00 %

NOTE 19 – SERTIFIKAT- OG OBLIGASJONSLÅN OG ANSVARLIG KAPITAL

Utestående pr 31.12.2015	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført Verdi	Amortisering	Nominell rente
Lanetype/ISIN						
Fondsobligasjon						
NO0010692346	23.10.2013	23.10.2099	10 000	10 000		4,62 %
			10 000	10 000		

NOTE 20 – SPESIFIKASJON AV ANNEN GJELD

	2015	2014
Annen gjeld		
Bankremitter	266	99
Betalingsformidling	320	404
Leverandørgjeld	945	616
Skattetrekk	319	86
Skyldig mva	43	5
Betalbar skatt	76	145
Avsatt til gaver	102	102
Annen gjeld ellers	92	118
Sum annen gjeld	2 163	1 575



NOTE 21 – EGENKAPITAL

	Spb. fond	Gavefond	Egenkapital
Egenkapital 01.01.2015	55 758	-	55 758
Årsoppgjørdisposisjoner	-1 420	-	-1 420
Egenkapital 31.12.2014	54 338	-	54 338

NOTE 22 – GARANTIANSVAR

	2015	2014
Garantiansvar		
Betalingsgarantier	2 147	2 285
Kontraktsgarantier	204	-
Andre garantier	-	-
Samlet garantiansvar ovenfor kunder	2 351	2 285
Garanti ovenfor Eika Boligkreditt	5 000	3 321
Sum garantiansvar	7 351	5 606

Banken stiller garanti for lån som våre kunder har i Eika Boligkreditt (EBK). EBK har som kriteriet at lånet er innenfor 60 % av panteobjekt. Bankens kunder har pr. 31.12.15 lån for 41,3 mill. kroner hos EBK.

Garantibeløpet overfor EBK er todelt:

Tapsgaranti: Den samlede tapsgaranti er begrenset til 1 % av bankens utlånsportefølje i EBK, minimum 5 millioner kroner eller 100 % av låneporteføljen hvis den er lavere enn 5 millioner kroner. Banken plikter å dekke 80 % av konstaterte tap på lån i portefølje formidlet til EBK, og EBK kan motregne overskytende del på 20 % i ubetalte provisjoner til alle eierbanker, proratarisk fordelt ut fra den enkelte banks andel av utlånsporteføljen på det tidspunkt tapet konstateres, i en periode på inntil 12 måneder fra tap konstateres.

Saksgaranti: Gjelder for hele lånebeløpet fra banken anmoder om utbetaling til pantesikkerheter har oppnådd rettsvern.

Garantiavtalen mot EBK er endret i løpet av året. Bankens risiko for tap på lån formidlet til EBK er nå lavere, og garantiforpliktelsen derfor også lavere, sammenlignet med avtalen som gjaldt pr. 31.12.2014.

	2015	2014
Garantier til Eika Boligkreditt AS		
Total andel av garantiramme	-	359
Tapsgaranti	5 000	2 962
Samlet garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS	5 000	3 321

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 ikke overtatt noen misligholdte lån fra Eika Boligkreditt i 2015 eller fram til avleggelse av årsregnskapet for 2015. Bankens utlån gjennom EBK gjelder både nye lån eller refinansiering som i all vesentlighet ikke vært bokført på bankens balanse. Det gjelder også lån banken har flyttet over fra egen balanse for å redusere antall store engasjement.

Siden lån formidlet til EBK utelukkende er godt sikrede lån, forventer banken lav misligholdssannsynlighet, samt at volumet på lån som tas tilbake til egen balanse ikke vil være vesentlig for bankens likviditet.



Likviditetsrisikoen knyttet til lån formidlet til EBK er etter bankens vurdering begrenset.

Banken har en likviditetsforpliktelse til EBK. EBK har i sin risikostrategi krav om at overskuddslikviditeten minst skal dekke 75 % av likviditetsbehovet de nærmeste 12 måneder. I tillegg skal EBKs overskuddslikviditet være minst 6 % av innlånsvolumet. Likviditetsforpliktelsen er inngått i en Avtale om kjøp av OMF (Note Purchase agreement). Forpliktelsen om kjøp av OMF fra EBK utløses kun hvis markedssituasjonen er slik at EBK ikke kan finansiere likviditetsbehovet i OMF-markedet, og derfor må utstede obligasjoner direkte knyttet til eierbankene.

Pr. 31.12.2015 var likviditetsforpliktelsen til EBK beregnet til kroner 0,-. Banken har også en avtale med EBK om kapitalstøtte. Kapitalstøtten inntreffer hvis EBK har behov for ansvarlig kapital for å nå sitt kapitalmål på 10 %.

	2015		2014	
	Beløp	%	Beløp	%
Garantier fordelt geografisk				
Gildeskål	7 351	100,0 %	2 210	39,4 %
Bodø	-	0,0 %	3 396	
Sum garantier	7 351	100,00 %	5 606	100,00 %

NOTE 23 – NØKKELTALL

	2015	2014
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	108,4 %	85,7 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	26,0 %	4,1 %
Egenkapitalavkastning*	-2,6 %	2,4 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	18,5 %	20,6 %
Utlånsmargin	3,25 %	3,49 %
Utlånsmargin	-0,46 %	-0,44 %
Netto rentemargin	2,20 %	2,04 %
Innskudd og utlån		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	0,0 %	0,0 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	9,9 %	9,4 %
Innskuddsdekning	98,0 %	105,2 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert		
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2015	2014
Soliditet		
Ren kjernekapitaldekning	17,43 %	18,59 %
Kjernekapitaldekning	20,95 %	22,25 %
Kapitaldekning	20,95 %	22,25 %
Leverage ratio	10,27 %	10,71 %
Likviditet		
LCR	317	289
NSFR	155	144
Likviditetsindikator 1	118,6	117,8
Likviditetsindikator 2	118,6	127,0

Til forstanderskapet i
Gildeskål Sparebank

REVISORS BERETNING

Uttalelse om årsregnskapet

Vi har revidert årsregnskapet for Gildeskål Sparebank, som består av balanse per 31. desember 2015, resultatregnskap og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Styrets og banksjefs ansvar for årsregnskapet

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

Revisors oppgaver og plikter

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

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

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

Konklusjon

Etter vår mening er årsregnskapet for Gildeskål Sparebank avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2015 og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Uttalelse om øvrige forhold

Konklusjon om årsberetningen

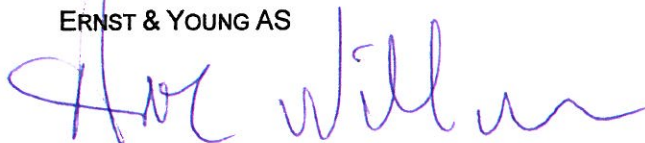
Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til disponering av resultatet er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

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 styret og daglig leder 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.

Bodø, 17.mars 2016
ERNST & YOUNG AS



Arve Willumsen
statsautorisert revisor



BERETNING FRA KONTROLLKOMITEEN

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

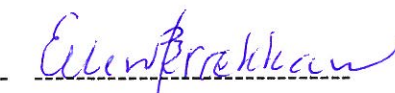
Komiteen har gjennomgått styrets protokoller og for øvrig foretatt de undersøkelser som Sparebankloven og kontrollkomiteens instruks bestemmer.

Kontrollkomiteen har gjennomgått styrets årsberetning, resultatregnskap og balansen, samt revisors beretning.

Kontrollkomiteen vil anbefale at resultatregnskapet og balansen fastsettes som bankens regnskap for året 2015.

Inndyr, den 17. mars 2016

I kontrollkomiteen for Gildeskål Sparebank

		
Torbjørn Johannessen	Ingar Eilertsen	Ellen Brækkan
leder		