

2018

ÅRSMELDING 2018

GILDESKÅL SPAREBANK



GILDESKÅL
SPAREBANK



INNHALDSFORTEGNELSE

Styrets årsberetning for 2018.....	3
Resultatregnskap.....	9
Balanse.....	11
Eiendeler.....	11
Gjeld og Egenkapital.....	12
Kontantstrømoppstilling.....	13
Generelle regnskapsprinsipper.....	14
Noter.....	18
Note 1 – Finansiell risiko og risikostyring.....	18
Note 2 – Kredittrisiko.....	19
Note 3 – Ansvarlig kapital og kapitaldekning.....	24
Note 4 – Likviditetsrisiko.....	26
Note 5 – Renterisiko.....	26
Note 6 – Markedsrisiko.....	27
Note 7 – Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital.....	29
Note 8 – Andre rentekostnader.....	29
Note 9 – Provisjonsinntekter og provisjonskostnader.....	30
Note 10 – Pensjon.....	30
Note 11 – Spesifikasjon av lønn og generelle administrasjonskostnader.....	31
Note 12 – Lån og ytelser.....	32
Note 13 – Varige driftsmidler og immatrielle eiendeler.....	33
Note 14 – Spesifikasjon av andre driftskostnader.....	33
Note 15 – Skattekostnad.....	34
Note 16 – Kontanter.....	35
Note 17 – Gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra og gjeld til kunder.....	35
Note 18 – Sertifikat- og obligasjonslån og ansvarlig kapital.....	36
Note 19 – Spesifikasjon av annen gjeld.....	36
Note 20 – Egenkapital.....	36
Note 21 – Garantiansvar.....	36
Note 22 – Nøkkeltall.....	38
Note 23 – Egenkapitalbevis.....	38



Styrets årsberetning for 2018

INNLEDNING

Gildeskål Sparebank driver tradisjonell bankvirksomhet og har kontorer på Innøyr i Gildeskål og i Bodø. Banken ble opprettet i 1883 og har siden den gang vært selvstendig. Den har opparbeidet seg en kundekrets som befinner seg over hele landet. Den største andelen av kunder befinner seg i Gildeskål, Meløy og Bodø.

Banken har vært igjennom et meget spennende år som kulminerte med åpning av rådgiverkontor i Bodø 10. desember som et resultat av et strategisk valg truffet av styret. Banken har også i løpet av året ansatt banksjefen fast (tidligere konstituert), samt ansatt to nye rådgivere og egen «compliance»-funksjon.

Dette er et stort løft for banken og viktig for at vi over tid skal klare å skape en bærekraftig økonomisk utvikling for å trygge at banken fortsetter som selvstendig bank.

Gildeskål Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en av 68 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 over 400 milliarder kroner, nær 1 million kunder og omtrent 3.000 ansatte.

Eika Boligkreditt har som hovedmål å sikre lokalbankenes tilgang til langsiktig funding ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett.

Eika Gruppens samlede leveranser sikrer bankens konkurransedyktighet, slik at vi kan bygge videre på vår sterke, lokale markedsposisjon. Banken ønsker fortsatt å være en god lokalbank.

MAKROØKONOMISK STATUS

Sysselsettingen økte med om lag 55.000 i løpet av 2018, i det som var et unormalt godt år for norsk økonomi. Handelsbalansen endte med overskudd på 288 milliarder kroner, godt hjulpet av relativt høye oljepriser, og en sterk amerikansk dollar det meste av året. Arbeidsledigheten målt ved Arbeidskraftundersøkelsen (AKU) til Statistisk Sentralbyrå falt til 4,0 % mot slutten av året, ned fra 4,2 % i 2017.

BNP for Fastlands-Norge var de første 11 månedene i 2018 2,4 % over samme måneder i 2017. Konsumprisindeksen i 2018 var 2,6 %, omtrent det samme som lønnsveksten, som ventes å havne på 2,7 % ifølge siste pengepolitiske rapport fra Norges Bank. Den importveide kronekursindeksen endte om lag uendret fra 2017 til 2018, etter store svingninger gjennom året.

Boligprisene, målt med Eiendom Norge sin indeks, steg i 2018 med 0,8 % i samme periode. Kredittveksten var avtagende gjennom året, med en 12-måneders vekst for husholdningene på 5,4 % i året til november, ned fra en vekstrate på 6,1 % ved inngangen til året. Bankene tar markedsandeler, med en gjennomsnittlig utlånsvekst til husholdningene på 6,6 % i samme periode.

Norges Bank økte sin foliorente fra 0,5 % til 0,75 % i september. Rentene på nedbetalingslån med pant i bolig økte med 0,11 prosentpoeng i oktober, til 2,54 %, etter å ha vært uendret siden desember 2017.

Antall konkurser var opp 12 % i de tre første kvartalene av 2018, sammenlignet med samme periode året før.

2019 forventes å bli et år med fortsatt god vekst i norsk økonomi hjulpet av en vekst på 10-15 % i oljeinvesteringene. Usikkerheten er imidlertid stor, både som følge av at oljeprisen falt tilbake mot slutten av året, og fordi det er mange uromomenter internasjonalt i det nye året. BREXIT og handelskonflikten mellom USA og Kina er kanskje de viktigste risikoene, sammen med en alltid tilstedeværende fare for nye fall i



oljeprisen. Oslo Børs var mot slutten av 2018 preget av den økende usikkerheten knyttet til utsiktene for verdensøkonomien i tiden framover. Indeksen endte ned bare marginalt for året som helhet, men hele 12,5 % lavere enn toppnoteringene i september.

LOKALE FORHOLD

Gildeskål er en kommune med en forholdsvis stabil økonomi på grunn av tidligere salg av aksjer i lokalt kraftselskap. Dette har gitt rom for en del kommunale investeringer f.eks. i flere boliger for utleie, nå i siste runde både på Nygårdsjøen og på Innstyr. Dette gir mulighet for tilflytting til kommunen.

I enkelte bransjer i næringslivet er det storstilte planer for utbygging. Salten N950 på Sør-Arnøy har planer om fordobling av sin slaktekapasitet innen 2-3 år og vil investere for over 100 millioner kroner. Dette er et stort løft i en bygd med 260 innbyggere og vil gi store ringvirkninger i kommunen.

Det jobbes fortsatt fra kommunalt politisk hold og fra næringssekskapet SNU for å realisere prosjekt innenfor datalagring i Sundsfjord. Om dette blir en realitet vites ikke, men forholdene sies å ligge godt til rette for slik virksomhet akkurat der på grunn av rik tilgang på kraft og vann. En slik eventuell etablering vil også kunne gi store ringvirkninger i en liten kommune som Gildeskål.

I 2019 får Meløy Videregående skole, avdeling Innstyr, levert en ny skolebåt skreddersydd for opplæring av nye fiskere til 50 millioner kroner som viser at det satses også fra det offentlige innenfor denne for Gildeskål kommune viktige næringsveien.

Befolkningsutviklingen i Gildeskål har vært stabil de siste årene.

REGNSKAPET

Redegjørelse for årsregnskapet

Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Årsregnskapet er avgitt i samsvar med lov og forskrifter, og gir et rettviseende bilde av den økonomiske stillingen pr. 31.12. 2018 og av resultatet og kontantstrømmene i regnskapsåret i overensstemmelse med god regnskapsskikk i Norge.

Forvaltningskapital (tall i parentes er fjoråret)

Bankens forvaltningskapital var ved årets utgang på 615,8 (621,3) millioner kroner. Dette er en nedgang på 5,5 millioner kroner eller 0,88 % fra året før.

Utlån

Brutto utlån ved årsskiftet var 508,7 (460,4) millioner kroner. Dette er en økning på 48,3 millioner kroner eller 10,49 % fra året før. Utover dette er våre lån i Eika Boligkreditt 27,3 (31,7) millioner kroner. Brutto utlån på våre kunder inkl. EBK er 536,0 (492,1) millioner kroner.

Innskudd

Kundeinnskuddene utgjorde ved årets slutt 492,4 (489,2) millioner kroner. Dette er en økning gjennom året på 3,2 millioner kroner som tilsvarer 0,7 %. Innskudd fra kunder finansierer 96,8 (106,25) % av brutto utlån.

Egenkapital / Kapitaldekning

Bankens egenkapital utgjør 79,8 (77,1) millioner kroner.
Ved utgangen av 2018 var bankens soliditet på 12,9 (12,41) %.
Kapitaldekningen viser 24,86 (27,68) % og ren kjernekapital 24,86 (24,33) %.

RESULTAT

Driftsresultatet bærer preg av følgende forhold:

- Lavere rentekostnad
- Høyere personalkostnader
- Netto gevinst ved salg av aksjer
- Etablering av rådgivningskontor i Bodø
- Ingen tap på utlån

Resultatet av ordinær drift før skatt viser 3,2 (0,5) millioner kroner. Resultat etter skatt 2,7 (0,4) millioner kroner.

Inntekter

Netto renteinntekter er på 14,3 (12,6) millioner kroner. Målt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 2,38 (2,13) %.

Netto andre driftsinntekter er på 3,4 (3,6) millioner kroner

Kostnader

De samlede driftskostnadene viser pr. 31.12.18 15,1 (13,7) millioner kroner.

Tap på utlån og garantier

Tapene i 2018 utgjør 0,0 (2,0) millioner kroner.

Både gruppenedskrivninger og individuelle nedskrivninger vurderes forløpende gjennom året. Gruppenedskrivninger er på totalt 2,0 millioner kroner.

Disponering

Styret foreslår at resultat etter skatt disponeres slik:

- Overføring til Sparebankens fond kr. 1.962.000,-
- Overføring til utjevningsfond kr. 700.000,-

Etter årets overskudd er bankens fond på 79,8 (77,1) millioner kroner og utgjør 12,90 (12,41) % av bankens forvaltningskapital pr. 31.12.2018.

RISIKO OG RISIKOSTYRING

Risikostyring

Styret i banken har som målsetting at bankens risikovilje skal være lav til moderat for alle typer risiko. Markedsmessige ambisjoner skal nøye balanseres mot finansiell evne til å ta på seg risiko. Gjennom god risikostyring skal banken fremstå med en inntjenings- og resultatutvikling som er stabil og forutsigbar.

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 risikostyring i banken er tilfredsstillende.

KREDITTRISIKO

Kredittrisiko er bankens største risikoområde. Kredittrisiko består primært av manglende betalingsevne hos låntaker, samt at underliggende pant som realiseres ikke har tilstrekkelig verdi til å dekke bankens tilgodehavende. Begge forhold må foreligge samtidig dersom det skal påføre banken tap. Bankens styring av kredittrisiko skjer gjennom fastlagt kredittpolicy, retningslinjer, risikoklassifisering og fullmakter. Etterlevelse av bankens vedtatte retningslinjer og policyer styres gjennom internkontrollen. Nivået på mislighold vurderes fortsatt som moderat, og styret vurderer den samlede kredittrisiko som moderat.

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 2018 97 (106) %.

Banken har avtale om rammekreditt med DnB ASA på 20 millioner kroner.

Likviditetsrisikoen er også begrenset ved at banken kun har to obligasjonslån på til sammen 40 millioner kroner.

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 medfører risiko for tap. Årsaken til at slike forhold inntreffer kan variere, og det kan være alt fra teknisk svikt, sykemeldinger eller kriminell adferd. Det jobbes kontinuerlig med å minimere operasjonell risiko i forhold til forbedringer av rutiner og arbeidsprosesser.

Styret vurderer tilstrekkelig kompetanse som en svært viktig faktor for å redusere operasjonell risiko.

Styret anser bankens operasjonelle risiko totalt sett som tilfredsstillende.

FORRETNINGSRISIKO

Forretningsrisiko er risikoen for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Risikoen kan opptre i ulike forretnings- og /eller produktsegmenter og være knyttet til konjunktursvingninger, endret kundeadferd og endret konkurransesituasjon. Forretningsrisikoen ansees totalt sett som tilfredsstillende.

STRATEGISK RISIKO

Risikoen for at banken ikke greier å overleve som selvstendig bank.

I Gildeskål Sparebank er denne risikoen knyttet til vår evne til å opprettholde en tilfredsstillende soliditet med de økonomiske resultater dette utfordrer.

Basel II-regelverket har bidratt til en bevisstgjøring av hvilke faktorer som påvirker vår evne til å overleve på lang sikt.

MEDARBEIDERE OG ARBEIDSFORHOLD

Ved regnskapsårets slutt i 2018 var det totalt 9 ansatte i Gildeskål Sparebank, 5 kvinner og 4 menn, tilsvarende 9 årsverk.

Samarbeidet med bankens tillitsvalgte har vært godt og arbeidsmiljøet er bra.

Sykefravær i 2018 ble 8,50 (24,73) %.

SAMFUNNSANSVAR

Gildeskål Sparebank har i 2018 vedtatte Retningslinjer for bærekraftig utvikling og samfunnsansvar. Banken ønsker å bidra aktivt i lokalsamfunnet til vekst og utvikling av lokale bærekraftige prosjekter, og som igjen skaper vekst og utvikling i 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 Sparebank har etablert forsvarlige interne kontroll- og kommunikasjonsrutiner som sikrer oppfyllelse etter loven.

ETIKK

Gildeskål Sparebank er avhengig av tillit for å lykkes, og det er et prioritert område for banken, Banken har egne retningslinjer for etikk som er godkjent av styret.

FREMTIDSUTSIKTER

Lokalbankene bidrar til økonomisk vekst og trygghet for privatkunder og lokalt næringsliv i sine lokalsamfunn. Fysisk nærhet og rådgivere som har et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet gir unike kundeopplevelser sammen med den digitale hverdagsbanken. Det er kundeopplevelsen som er lokalbankenes viktigste konkurransefortrinn og som har gjort at lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

For Gildeskål Sparebank er deltakelse i Eika Alliansen helt avgjørende, en framtid som lokal og selvstendig sparebank helt uten en knytning mot en større enhet er vanskelig å tenke seg. En annen avgjørende faktor for Gildeskål Sparebanks overlevelse er at vi lykkes med etableringen i Bodø og at vi klarer å vokse oss større og med et bredere fotfeste.

Men det å etablere seg i et sterkt konkurranseutsatt marked som Bodø-markedet innebærer også en risiko for at marginene reduseres. Likevel gir starten i Bodø all grunn til optimisme. En del kunder ønsker seg tydelig vis en bank som kan vise større omsorg enn de største bankene gir.

Hele finanssektoren er i stadig endring og takten ser ut til å øke. Nye konkurrenter dukker opp, elektroniske tjenester vokser stadig og fysiske penger ser ut til å bli marginalisert. Men enkelte av de store bankene har også måttet reversere en del prosesser mot automatisering og tenke seg litt om da en del av kundemassen synes utviklingen går for fort. Likevel må en bank følge utviklingen og nettopp det gjør vi mest effektivt gjennom vårt samarbeide i Eika Gruppen.

Beslutningene som er tatt i banken etter at strategien om etablering i Bodø ble meislet ut har vært positive for utviklingen. Igjen har banken ansatt flere kunderådgivere og banken har tatt tilbake tjenester tidligere leid inn fra andre, men som er viktige for å framstå som en selvstendig og framtidsrettet lokalbank.

Etableringen i Bodø i slutten av 2018 vil forhåpentligvis være med på å trygge bankens framtid med fortsatt hovedkontor på Inndyr.

Vi ser også i år fram til et spennende og viktig år for banken.

TAKK

Styret vil takke våre kunder og forretningsforbindelser for god oppslutning og den tillit de har vist ved å velge vår bank. Året 2018 har vært et år i omstilling og vi retter en stor takk til medarbeidere og ledelse for god innsats for å nå våre mål.

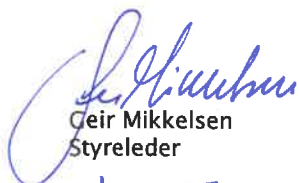
Evne til omstilling og utvikling er nøkkelen for å lykkes.

Takk også til øvrige tillitsvalgte for godt samarbeid!



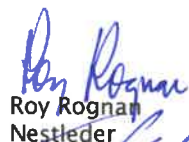
GILDESKÅL
SPAREBANK

Inndyr, 31.12.2018 / 21.02.2019


Geir Mikkelsen
Styreleder


Janette Festvåg
Styremedlem


Bjørn Tore Hansen
Banksjef


Roy Rognan
Nestleder


Tord Ueland Kolstad
Styremedlem


Randi Busch Bøkestad
Styremedlem


Therese Breivik
Ansattes representant



Resultatregnskap

<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2018	2017
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		130	234
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		18.708	17.840
Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner		373	354
Andre renteinntekter og lignende inntekter		-	21
Sum renteinntekter og lignende inntekter		19.210	18.450
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		494	672
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		3.664	4.273
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	7	366	451
Andre rentekostnader og lignende kostnader	8	363	423
Sum rentekostnader og lignende kostnader		4.887	5.819
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		14.323	12.631
Inntekter av aksjer, andeler og verdipapirer med variabel avkastning		185	442
Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning		185	442
Garantiprovisjoner		44	29
Andre gebyr- og provisjonsinntekter		3.165	3.408
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	9	3.209	3.437
Andre gebyr og provisjonskostnader		1.057	914
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	9	1.057	914
Netto verdiendring og gevinst/tap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp		41	51
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		640	171
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og finansielle drivater		30	59
Sum netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	6	711	280
Driftsinntekter faste eiendommer		358	368
Andre driftsinntekter		36	8
Sum andre driftsinntekter		394	377
Netto andre driftsinntekter		3.442	3.621
Sum driftsinntekter		17.765	18.252

**RESULTATREGNSKAP**

	NOTE	2018	2017
Lønn		4.470	3.395
Pensjoner	10	432	167
Gevinst ved overgang fra ytelsesbasert til innskuddsbasert pensjon			
Sosiale kostnader		834	625
Administrasjonskostnader		6.658	7.042
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	11	12.393	11.229
Ordinære avskrivninger		829	828
Sum avskr. m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	13	829	828
Driftskostnader faste eiendommer		556	474
Andre driftskostnader		1.277	1.147
Sum andre driftskostnader	14	1.833	1.622
Sum driftskostnader		15.056	13.679
Tap på utlån		(93)	2.048
Sum tap på utlån, garantier m.v.	2	-93	2.048
Gevinst/tap		377	5
Sum nedskr./reversering av nedskrivning og gev./tap på verdip. som er anl.m.	6	377	5
Resultat av ordinær drift før skatt		3.179	529
Skatt på ordinært resultat	15	517	85
Resultat for regnskapsåret		2.662	444
Til disposisjon		2.662	444
Overført til/fra sparebankens fond		1.962	444
Overført til utjevningsfond		700	-
Sum overføringer og disponeringer	20	2.662	444



Balanse

Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Noter</i>	2018	2017
Kontanter og fordringer på sentralbanker	16	1.641	2.552
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		40.385	65.983
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		1.200	1.200
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		41.585	67.183
Kasse-/drifts- og brukskreditter		5.739	5.617
Byggelån		8.659	3.983
Nedbetalingslån		494.302	450.846
Sum utlån og fordringer på kunder, før nedskrivninger	2	508.699	460.445
Individuelle nedskrivninger på utlån	2	(650)	(2.100)
Nedskrivninger på grupper av utlån	2	(2.000)	(2.000)
Sum netto utlån og fordringer på kunder		506.049	456.345
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige		8.989	7.001
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre		18.000	21.961
Sum sertifikater og obligasjoner	6	26.989	28.961
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis		29.850	36.533
Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	6	29.850	36.533
Utsatt skattefordel	15	2.683	3.200
Andre immaterielle eiendeler		1.431	1.873
Sum immaterielle eiendeler		4.114	5.073
Maskiner, inventar og transportmidler		408	227
Bygninger og andre faste eiendommer		3.526	3.620
Sum varige driftsmidler	13	3.934	3.847
Andre eiendeler		1.555	20.355
Sum andre eiendeler		1.555	20.355
Opptjente ikke mottatte inntekter		642	589
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		(338)	(128)
Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		(338)	(128)
Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		304	461
SUM EIENDELER		615.821	621.312



Gjeld og Egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	<i>Noter</i>	2018	2017
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		336	312
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		40.095	40.060
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	17	40.431	40.372
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		411.897	423.509
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid		80.470	65.715
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	17	492.367	489.224
Annen gjeld		2.655	4.010
Sum annen gjeld	19	2.655	4.010
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		576	572
Evigvarende ansvarlig lånekapital/fondsobligasjonslån		-	10.001
Sum ansvarlig lånekapital	18	-	10.001
SUM GJELD		536.028	544.180
Egenkapitalbevis		20.000	20.000
Overkursfond		72	72
Annen innskutt egenkapital		204	204
Sum innskutt egenkapital	20	20.277	20.277
Sparebankens fond		58.817	56.855
Gavefond		-	-
Utjevningsfond		700	-
Sum opptjent egenkapital	20	59.517	56.855
SUM EGENKAPITAL		79.793	77.131
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		615.821	621.312
Poster utenom balansen			
Garantiansvar	21	3.206	2.860
Garantier til Eika Boligkreditt	21	5.000	5.000

Inndyr, 31.12.2018 / 21.02.2019


Geir Mikkelsen
Styreleder


Roy Rognan
Nestleder


Randi Busch Bøkestad
Styremedlem


Janette Festvåg
Styremedlem


Tord Heland Kolstad
Styremedlem


Therese Breivik
Ansattes representant


Bjørn Tore Hansen
Banksjef



Kontantstrømoppstilling

<i>Tall i tusen kroner</i>	2018	2017
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	(49.611)	8.658
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	18.699	17.867
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	3.142	23.771
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	(4.025)	(4.693)
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	24	(138)
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	(312)	209
Endring sertifikat og obligasjoner	1.973	(9.061)
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	416	328
Netto provisjonsinnbetalinger	2.152	2.522
Verdiendring på finansielle instrumenter og valuta	71	109
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	7.471	(11.252)
Utbetalinger til drift	4.930	(41.723)
Betalt skatt	(98)	(93)
Utbetalte gaver	(0)	0
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-15.170	-13.495
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	(474)	-
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	(1.852)	-
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	1.677	-
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	185	442
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	-464	442
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	(87)	(5)
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner	35	(36)
Renter på gjeld til kredittinstitusjoner	(52)	(647)
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	(10.001)	1
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	(770)	(47)
Emisjon av egenkapitalbevis	-	20.421
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-10.875	19.687
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-26.509	6.634
Likvidetsbeholdning 1.1	68.535	61.902
Likvidetsbeholdning 31.12	42.026	68.536
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og fordringer på Sentralbanken	1.641	2.552
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	40.385	65.983
Likvidetsbeholdning	42.026	68.536



Generelle regnskapsprinsipper

Generelt

Bankens årsregnskap for 2018 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.

IFRS 9 er obligatorisk fra 01.01. 2020, men effekten av ny standard skal opplyses om i årsregnskapet for 2019.

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 verdivurderes 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 EGENKAPITALBEVIS

Aksjer og egenkapitalbevis 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

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 25 % på grunnlag av midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. 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 / utsatt skattefordel 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 31.12.18.

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 III-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 instruksjer 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 konsernet. Konsernet 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 2018 foretatt etter samme opplegg som foregående år. 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 instruksjer 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 2018 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.

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
- kausjonister

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

MAKSIMAL KREDITTEKSPONERING

Maks kreditteksponering består av utlån til kunder, ubenyttede trekkrettigheter samt garantier. For garantier henvises til note 21. 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 bygniger, 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

2018

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kredittekspon.
Lønnstakere o.l.	423.705	4.277	5.119	150	432.951
Utlandet			-		-
Næringssektor fordelt:					
Jordbruk, skogbruk, fiske	24.235	1.018	30	500	24.783
Industriproduksjon	5.764	73	319		6.155
Bygg og anlegg	10.468	1.300	2.396		14.164
Varehandel, hotell/restaurant	8.052	2.098	92		10.242
Transport, lagring	789	-	-		789
Finans, eiendom, tjenester	32.369	1.218	-		33.587
Sosial og privat tjenesteyting	2.820	-	249		3.069
Offentlig forvaltning	498	-	-		498
Sum	508.699	9.984	8.205	650	526.238



2017

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kredittesp.
Lønnstakere o.l.	385.523	1.356	5.114		391.993
Utlandet			-		-
Næringssektor fordelt:					
Jordbruk, skogbruk, fiske	27.799	1.061	40	500	28.400
Industriproduksjon	7.253	330	-		7.583
Bygg og anlegg	7.474	1.151	1.894		10.518
Varehandel, hotell/restaurant	9.418	2.439	592		12.449
Transport, lagring	1.501	90	150		1.741
Finans, eiendom, tjenester	16.235	-	-	1.600	14.635
Sosial og privat tjenesteyting	4.718	10	170		4.898
Offentlig forvaltning	525	-	-		525
Sum	460.445	6.436	7.960	2.100	472.741

RISIKOVURDERING

Kredittrisiko styres gjennom bankens kredittstrategi. Det er utarbeidede kreditthåndbøker med policyer og rutiner samt administrativ fullmaktsstruktur 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.

RISIKOKLASSIFISERING

De fleste utlån er tilfredsstillende sikret ved pant, kausjon o.l. Det er få lån av betydelig størrelse. Bankens utlånspolicy bygger på en sunn og god kvalitetsmessig vurdering av låneprosjektene. Porteføljen overvåkes kontinuerlig, med vekt på lån med restanser. Banken opererer hovedsakelig i et meget oversiktlig geografisk område med god kunnskap om kundene, boligpriser mv. Av samlede lån til kunder på 508,7 millioner er hele 83,3 % utlånt til personkunder og 90,6 % gitt til kunder innen Nordland. Banken benytter et saksgangssystem som kvalitetssikrer kredittbehandlingen. Ved vurdering av kredittsaker legges det vekt på betalingsevne og sikkerhet med hovedvekt på sikkerhet. Styret får en jevnlig rapportering av innvilgede lån og restanse- og overtrekkslister. Garantier blir sikkerhetsmessig vurdert på linje med utlån.

Risikoklassifiseringen er en integrert del av kredittvurderingsprosessen. Systemet muliggjør en god overvåkning av risikoutviklingen i bankens utlånsportefølje.

Utlånsvolumet er delt i 12 risikogrupper, hvor gruppe 1-3 representerer liten risiko og hvor 8-10 er lån med høy risiko. Banken vektlegger risiko ved prising av sine engasjementer. Det er således normalt med en relativ sammenheng mellom risikoklassifisering og prising av lån. De lån som har lavest rente har også tilsvarende lav risiko.

Kredittkvaliteten håndteres ved at banken benytter sine interne retningslinjer for kreditttratinger. Tabellen nedenfor viser den akkumulerte (økonomi og sikkerhet) kredittkvaliteten for utlånsrelaterte eiendeler.

**RISIKOKLASSIFISERING****Personmarkedet
2018**

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	319.791	2.310	85	-
Middels risiko, klasse 4-7	71.632	1.518	114	-
Høy risiko, klasse 8-10	30.986	0	-	-
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	1.291	-	-	150
Ikke klassifisert	-	-	-	-
Totalt	423.700	3.828	199	150

2017

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	314.825	1.094	114	-
Middels risiko, klasse 4-7	45.700	261	-	-
Høy risiko, klasse 8-10	24.205	-	-	-
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	774	-	-	100
Ikke klassifisert	17	-	5.000	-
Totalt	385.523	1.356	5.114	100

**Bedriftsmarkedet
2018**

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	4.047	1	128	-
Middels risiko, klasse 4-7	65.958	6.155	2.693	-
Høy risiko, klasse 8-10	4.407	0	170	-
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	9.579	-	-	500
Ikke klassifisert	0	-	5.015	-
Totalt	84.991	6.156	8.006	500

2017

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	13.612	446	307	-
Middels risiko, klasse 4-7	36.538	4.048	2.539	-
Høy risiko, klasse 8-10	22.927	586	-	-
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	1.815	-	-	-
Ikke klassifisert	30	-	-	2.000
Totalt	74.922	5.080	2.846	2.000

Banken har valgt å vektlegge risiko ved prising av utlånsengasjementer, noe som også fremgår av prislisen. Det er derfor en klar sammenheng mellom risikoklasse og pris på lån: Lån med lav risiko har også en tilsvarende lavere rente.

Andel av brutto lån med lav risiko utgjør en lavere andel av brutto utlån ved utgangen av 2018 enn ved utgangen av 2017. 63,7 % av lånene er i risikoklasse lav risiko mot 71,3 % forrige år.

GENERELLE VURDERINGER

Bankens generelle anslag for forventet tapsnivå er basert på bokført tap de siste årene, låneporteføljens sektorfordeling, forventninger om utviklingen for norsk økonomi samt lokale markedsforhold.

PERSONMARKED

Tapsnivået i personmarkedet har vært lavt i mange år.

Et relativt lavt rentenivå vil gi positiv stimulans til husholdningenes økonomi, noe som kan bety økt betalingsevne. Samtidig kan stigende arbeidsledighet og høyere krav til sikkerhet bety at privatøkonomien rammes og at det blir vanskelig å betjene lån over en tid.



Det forventes at gjennomsnittlig tap innenfor personmarkedet holdes innenfor maksimalt 0,15 % av lånemassen for 2019.

BEDRIFTSMARKED

Fremtidige tap er forventet å komme fra engasjementer i risikoklassene 8-10. For risikoklasse lav risiko (1-3) forventes fremtidige tap å bli minimale. Det er ikke foretatt endring i anslag for fremtidig tap i 2019. Porteføljen følges opp tett opp av banken.

SPESIFIKASJON AV UTLÅNSPORTEFØLJEN

UTLÅN

	2018 Beløp	%	2017 Beløp	%
Jordbruk, skogbruk, fiske	24.235	4,8 %	27.799	6,1 %
Industriproduksjon	5.764	1,1 %	7.253	1,6 %
Bygg og anlegg	10.468	2,1 %	7.474	1,6 %
Varehandel, hotell/restaurant	8.052	1,6 %	9.418	2,1 %
Transport, lagring	789	0,2 %	1.501	0,3 %
Finans, eiendom, tjenester	32.369	6,4 %	16.235	3,6 %
Sosial og privat tjenesteyting	2.820	0,6 %	4.718	1,0 %
Offentlig forvaltning	498	0,1 %	525	0,1 %
Sum næring	84.995	16,8 %	74.922	16,4 %
Personkunder	423.705	83,7 %	385.523	84,5 %
Brutto utlån	508.699		460.445	
Individuelle nedskrivninger	-650	-0,1 %	-2.100	-0,5 %
Gruppenedskrivninger	-2.000	-0,4 %	-2.000	-0,4 %
Netto utlån til kunder	506.049	100,0 %	456.345	100,0 %
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	27.351		31.742	
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	533.401		488.087	

Utlån fordelt geografisk	2018 Beløp	%	2017 Beløp	%
Nordland	461.022	90,6 %	426.618	92,7 %
Ellers i landet	47.677	9,4 %	33.827	7,3 %
Brutto utlån	508.699	100,0 %	460.445	100,0 %

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 2018 eller frem til avleggelse av årsregnskapet for 2018. Bankens utlån gjennom EBK gjelder i all vesentlighet nye lån eller refinansiering, og disse har i all vesentlighet ikke vært bokført på bankens balanse.

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

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

TAP OG NEDSKRIVNINGER

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 31.12.

2018	0 - 30 dg	31 - 90 dg	91 - 180 dg	180 - 360 dg	Over 360 dg	Sum forfalte utlån	Sikkerhet- stillelser for forfalte lån
Personmarked	1.383	2.621	-	1.054	965	6.023	6.023
Bedriftsmarked	30	-	1.527	-	-	1.557	1.557
Sum	1.413	2.621	1.527	1.054	965	7.580	7.580


Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 31.12.

2017	0 – 30 dg	31 – 90 dg	91 – 180 dg	180 - 360 dg	Over 360 dg	Sum forfalte utlån	Sikkerhetstilsetninger for forfalte lån
Personmarked		2.076		774	1	2.851	2.850
Bedriftsmarked			215			215	215
Sum	-	2.076	215	774	1	3.066	3.065

MISLIGHOLD

Misligholdte lån	2018	2017	2016	2015	2014
Misligholdte lån i alt	4.382	2.590	4.821	4.564	2.101
Individuelle nedskrivninger	-650	-2.100	-1.483	-1.137	-514
Netto misligholdte lån i alt	3.732	490	3.338	3.427	1.587

Fordeling av misligholdte lån

	2018	2017	2016
Personmarked	2.042	775	4.821
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk, fiske		1.975	
Varehandel, hotell/restaurant		365	
Finans, eiendom, tjenester		1.815	
Misligholdte lån i alt	4.382	2.590	4.821

Tapsutsatte lån	2018
Øvrige tapsutsatte lån i alt	7.239
Individuelle nedskrivninger	
Netto øvrige tapsutsatte lån i alt	7.239

Fordeling av øvrige tapsutsatte lån

	2018
Personmarked	
Næringssektor fordelt:	
Jordbruk, skogbruk, fiske	7.239
Tapsutsatte lån i alt	7.239

INDIVIDUELLE NEDSKRIVNINGER

Bankens generelle anslag for forventet tapsnivå er basert på bokført tap de siste årene, låneporteføljens sektorfordeling, forventninger om utviklingen for norsk økonomi, påvirkning fra utlandet samt lokale markedsforhold. Tapsnivået i personmarkedet har vært stabilt lavt i mange år. Det forventes at rentenivået også i 2019 vil holde seg på et relativt lavt nivå, noe som betyr at betalingsevnen fortsatt vil være god. Økt arbeidsledighet kan imidlertid føre til at privatøkonomien rammes, og det kan bli vanskelig å betjene lån for en tid. Forventede tap for private engasjement antas å bli på dagens lave nivå.

Basert på vår kunnskap og oppfølging av utlånsporteføljen samt erfaringstall fra finansnæringen, forventes det ikke økte fremtidige tap på næringslivsporteføljen. Dette skyldes at volum i høyrisikoklasse har gått ned for bedriftsmarkedet. Banken har tett oppfølging på middels og høy risikoklasse.

Individuelle nedskrivninger på utlån	2018	2017
Individuelle nedskrivninger 01.01.	2.100	1.483
Økte individuelle nedskrivninger i perioden		117
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		500
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-1.450	
Individuelle nedskrivninger 31.12.	650	2.100



Individuelle nedskrivninger på utlån – fordelt på person/næring	2018	2017
Personmarked	150	-
Næringssektor fordelt:		
Jordbruk, skogbruk, fiske	500	500
Finans, eiendom, tjenester		1.600
Individuelle nedskrivninger på utlån i alt	650	2.100
Nedskrivninger på grupper av utlån	2018	2017
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	2.000	2.000
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	2.000	2.000
Tapskostnader utlån/garantier	2018	2017
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	150	517
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		100
Periodens endring i gruppeavsetninger		
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger		1.483
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger		50
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-243	-102
Periodens tapskostnader	-93	2.048

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 minst skal utgjøre 8% av et nærmere definert beregningsgrunnlag. I tillegg må banken møte bufferkrav. Pr. 31.12.2018 er minstekrav inkludert buffere i henhold til Pilar I for henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og ansvarlig kapitaldekning 12,0 %, 13,5 % og 15,5 %. 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 kreditforetak 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 pantesikkerhet i bolig innenfor 80 % av forsvarlig verdigrunnlag.
- Øvrige eiendeler utover kontanter (0 % risikovekt) har risikovekt på 100 %.

**Kapitaldekning**

	2018	2017
Innbetalt aksjekapital/egenkapital/beviskapital	20.000	20.000
Overkursfond	72	72
Annen innskutt egenkapital	204	204
Sparebankens fond	58.817	56.855
Uttevningfond	700	-
Sum egenkapital	79.793	77.131
Frdrag for immaterielle eiendeler	-	-1.873
Frdrag for utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	-2.249	-2.805
Andre frdrag – Vipps (V88 AS)	-840	-
Sum ren kjernekapital	76.704	72.653
Fondsobligasjoner	-	10.000
Sum kjernekapital	76.704	82.653
Netto ansvarlig kapital	76.704	82.653
	2018	2017
Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)		
Stater		
Lokal regional myndighet	100	506
Institusjoner	12	
Foretak	19.363	18.000
Pantsikkerhet eiendom	211.003	175.214
Forfalte engasjementer	5.331	3.306
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.803	2.199
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	8.075	13.197
Andeler i verdipapirfond	10.811	8.424
Egenkapitalposisjoner	5.323	5.986
Øvrige engasjementer	16.017	42.294
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	277.837	269.127
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	30.708	29.447
Sum beregningsgrunnlag	308.545	298.574
Kapitaldekning i %	24,86 %	27,68 %
Kjernekapitaldekning	24,86 %	27,68 %
Ren kjernekapitaldekning i %	24,86 %	24,33 %

Konsolidering av samarbeidende grupper

Fra 01.01.2018 skal alle banker rapportere kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper. Banken har en eierandel på 0,04 % i Eika Gruppen AS og på 0,04 % i Eika Boligkreditt AS.

	2018
Ren kjernekapital	76.701
Kjernekapital	77.035
Ansvarlig kapital	77.368
Beregningsgrunnlag	320.911
Kapitaldekning i %	24,11 %
Kjernekapitaldekning	24,01 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,90 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	

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. Bankens 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	-	-	-	-	-	1.641	1.641
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	41.585	41.585
Utlån til kunder	495	40	9.907	17.519	478.088	-	506.049
Obligasjoner/sertifik.	-	3.987	-	23.002	-	-	26.989
Aksjer	-	-	-	-	-	29.650	29.650
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	9.907	9.907
Sum eiendeler	495	4.027	9.907	40.521	478.088	82.783	615.821

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	-	431	40.431
Innskudd fra kunder	-	70.986	-	-	-	421.381	492.367
Obligasjonsgjeld	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	3.231	3.231
Egenkapital	-	-	-	-	-	79.793	79.793
Sum gjeld og egenkapital	-	70.986	-	40.000	-	504.836	615.821

Se nøkkeltall for likviditet i note 22.

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.



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. bindingsg.	Sum
Kont./forbr.sentralbanker	-	-	-	-	-	1.641	1.641
Utl./forbr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	41.585	41.585
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	506.049	506.049
Obligasjoner/sertifik.	5.004	21.985	-	-	-	-	26.989
Aksjer	-	-	-	-	-	29.650	29.650
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	9.907	9.907
Sum eiendeler	5.004	21.985	-	-	-	588.833	615.821

GJELD OG EGENKAPITAL

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U. bindingsg.	Sum
Gjeld til kredittinst.	20.000	20.000	-	-	-	431	40.431
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	492.367	492.367
Obligasjonsgjeld	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	3.231	3.231
Egenkapital	-	-	-	-	-	79.793	79.793
Sum gjeld og egenkapital	20.000	20.000	-	-	-	575.821	615.821

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 verdipapirbeholdninger. 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				
Stater og statsgaranterte				
Børsnoterte	4.000	3.987	3.987	3.993
Ikke børsnoterte	5.000	5.002	5.002	5.016
Sum utstedt av det offentlige	9.000	8.989	8.989	9.010
Obligasjoner med fortrinnsrett				
Børsnoterte	18.000	18.005	18.000	18.074
Sum utstedt av andre	18.000	18.005	18.000	18.074
Sum sertifikater og obligasjoner	27.000	26.995	26.989	27.084

Den gjennomsnittlige effektive renten på verdipapirene var 1,22 % på rapporteringstidspunktet.

Anlegg	Antall aksjer	Anskaffelses- kost	Bokført verdi	Markeds- verdi
Ikke børsnotert				
885621252 Eika Boligkreditt AS	453.414	1.907	1.907	1.904
916148690 Sparebankmatr Sp	50	5	5	5
979391285 Eiendomskreditt	1.858	197	197	197
979.319.568 Eika Gruppen AS	10.370	650	650	1.504
DK0183232751 SDC	796	359	359	407
Visa-C	128	55	55	55
988.628.212 Sjøfossen Næring	950	950	950	950
918.713.867 VBB AS	-	-	-	-
921.859.708 Eika VBB AS	273	840	840	840
Sum ikke børsnoterte	467.839	4.963	4.963	5.862
Sum anleggsaksjer	467.839	4.963	4.963	5.862
Rente og aksjefond	Antall aksjer	Anskaffelses- kost	Bokført verdi	Markeds- verdi
Ikke børsnotert				
983231411 Eika Sparebank	19.179	19.321	19.579	19.579
985187649 Eika Pengemarked II	-	-	-	-
893253432 Eika Likviditet	5.036	5.068	5.109	5.109
Sum rente og aksjefond	24.215	24.389	24.688	24.688
Sum verdipapirer med variabel avkastning	492.054	29.352	29.650	26.247

Endringer i 2018	Anleggsaksjer
Inngående balanse	4.786
Tilgang 2018	1.852
Avgang 2018	-1.677
Nedskrivning	
Utgående balanse	4.961



Netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	2018	2017
Kursgevinst ved omsetning av obligasjoner	47	18
Kursregulering obligasjoner	-6	32
Netto gevinst/-tap obligasjoner	41	51
Kursregulering aksjer og andeler	640	171
Netto gevinst/-tap aksjer og andeler	640	171
Kurstap-/gevinst+ fra finansielle derivater og valuta	30	59
Sum netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	711	280

Gevinst/tap og nedskrivning på verdipapirer klassifisert som anleggsmidler	2018	2017
Gevinst ved tildeling av aksjer – VN Norge AS	230	-
Gevinst ved tildeling av aksjer og fusjon – VBB AS	315	-
Netto gevinst/tap på aksjer klassifisert som anleggsmidler	544	-

NOTE 7 – RENTER OG LIGNENDE KOSTNADER PÅ ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

	2018	2017
Ansvarlig lånekapital	366	451
Sum renter ol. kostnader på ansvarlig lånekapital	366	451

Fondsobligasjon innfridd i oktober 2018.

NOTE 8 – ANDRE RENTEKOSTNADER

Lov om sikringsordninger for banker og offentlig administrasjon mv. av finansinstitusjoner pålegger alle banker å være medlem av Bankenes Sikringsfond.

Fondet plikter å dekke tap inntil kr 2 mill. som en innskyter har i en bank som er medlem av Bankenes Sikringsfond. Med innskudd menes enhver kredittsaldo i banken i henhold til konto som lyder på navn, samt forpliktelser etter innskuddsbevis til navngitt person.

Innbetaling til Bankenes Sikringsfond er beregnet på bakgrunn av et gjennomsnitt av innskudd og beregningsgrunnlaget for kapitaldekning ved utløpet av tredje og fjerde kvartal i kalenderåret før innbetalingsåret samt første og andre kvartal i innbetalingsåret. I tillegg benyttes kjernekapitaldekning ved foregående årsskifte. I 2018 ble det som i 2017 innbetalt avgift til Bankenes Sikringsfond. Avgiften til Bankenes Sikringsfond skal inngå i linjen «Andre rentekostnader og lignende kostnader» i resultatregnskapet.

	2018	2017
Avgift til Sikringsfondet	363	423
Sum andre rentekostnader	363	423



NOTE 9 – PROVISJONSINNTEKTER OG PROVISJONSKOSTNADER

Provisjonsinntekter	2018	2017
Garantiprovisjon	44	29
Formidlingsprovisjon	88	292
Betalingsformidling	1.982	1.882
Verdipapirforvaltning og -omsetning	2	-
Provisjon Eika Boligkreditt	265	275
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	386	538
Andre provisjons- og gebyrinntekter	442	421
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3.209	3.437

Provisjonskostnader	2018	2017
Transaksjonsavgifter og lignende	797	753
Betalingsformidling, interbankgebyrer	127	106
Andre provisjonskostnader	133	55
Sum provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	1.057	914

NOTE 10 – PENSJON

Innskuddspensjon

Banken hadde 31.12.18 sin kollektiv pensjonsforsikring i Gjensidige Pensjonsforsikring AS, men denne ble 01.01.19 overført til Danica Pensjonsforsikring AS. Forpliktelsen omfatter 9 ansatte. Pensjonistordningen behandles regnskapsmessig i henhold til norsk regnskapsstandard for pensjonskostnader. I henhold til denne regnskapsstandarden 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. 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.

Pensjonskostnader	2018	2017
Pensjonskostnad AFP	40	44
Pensjonskostnad OTP -- Innskuddsbasert	392	123
Periodens netto pensjonskostnad / (Inntekt)	432	167



NOTE 11 - SPESIFIKASJON AV LØNN OG GENERELLE ADMINISTRASJONSKOSTNADER

	2018	2017
Lønn til ansatte	4.242	3.104
Honorar til styre og tillitsmenn	228	291
Pensjoner	432	167
Arbeidsgiveravgift	577	520
Kurs, velferd, øvrige personalutgifter	283	148
EDB-kostnader	5.310	5.484
Markedsføring	185	132
Reiser, opplæring etc	230	109
Rekvisita	266	322
Honorarer eksterne tjenester	404	737
Telefon, porto	236	215
Sum Lønn og generelle administrasjonskostnader	12.393	11.229
Antall ansatte pr 31.12.	9,0	6,0
Antall årsverk pr 31.12.	9,0	6,0
Gjennomsnittlig antall årsverk i året	7,3	5,5



NOTE 12 - LÅN OG YTELSE

	Lønn og honorarer	Pensjons- ordning	Ammen godtgj- jørelse	Summ	Lån
Ledende ansatte					
Bjørn Tore Hansen, konst.banksjef/banksjef	980	136	205	1.321	
Bjørn Magne Pedersen, ass.banksjef/compliance, f.o.m. 01.05.18	525	61	16	602	
Sum ledende ansatte	1.504	197	222	1.923	-
Styre					
Geir Mikkelsen, styrets leder	54		5	59	-
Roy Rognan, nestleder	45		-	45	-
Bjørn Magne Pedersen	8		-	8	-
Randi Busch Bøkestad	35		1	36	-
Mariann Bakken	6		-	6	-
Tord Ueland Kolstad	26		-	26	-
Janette Festvåg	34		-	34	212
Lasse Willumsen	2		-	2	2.445
Marianne Stranden	2		-	2	-
Hege Holien Pettersen	-		-	-	-
Samlede ytelser og lån til styret	212	-	6	218	2.657
Forstanderskap					
Walter Pedersen, leder	4		-	4	115
Aina Myrvoll, nestleder	3		1	4	883
Arnstein Vada	2		-	2	331
Ellen Brækkan	2		2	4	297
Erlend Hansten	2		-	2	-
Svein Christensen	2		1	3	1.151
John-Arne Nilsen-Nygaard	1		-	1	1.766
Lisbeth Skogvoll	-		-	-	-
Svein Eggesvik	-		-	-	-
Thrond Gjelseth	-		-	-	1.311
Jarl Dokmo	-		-	-	-
Odd Emil Ingebrigtsen	-		-	-	-
Eva Stokvik	-		-	-	-
Tone Kristin Helbostad	-		-	-	-
Kjell Lorentsen	-		-	-	-
Therese Breivik	1		-	1	598
Grete Fredriksen	-		-	-	-
Bernt Moe Hansen	1		-	1	1.495
Samlede ytelser og lån til forstanderskapet	18	-	4	22	7.947

Samlede lån til ansatte med rentesubsidierte rentevilkår: kr. 7 626 458

Samlede lån til ansatte med ordinære rentevilkår: kr. 0

Lånene er gitt til en snitt rente på 1,62 %. 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 for styrets leder.

Banksjefen har i tillegg til fast godtgjørelse variabel godtgjørelse. For 2018 ble variabel godtgjørelse beregnet med 5 % av regnskapsmessig resultat etter skatt fra 2018, minimum 1 månedslønn, og maksimum 4 månedslønninger. For 2018 ble variabel godtgjørelse fastsatt til kr. 133.100,-. For 2019 framforhandles ny avtale med banksjefen hvorav følgende kriterier legges til grunn: økt totalomsetning, reduksjon av risikokapital, økning i antall private- og næringslivskunder, kostnader knyttet til behov for kapital og likviditet, samt oppnåelse av strategiske mål, ivaretagelse av omdømme til banken og etterlevelse av eksternt regelverk og interne rutiner. Det opparbeides ikke feriepengerektigheter, og pensjonsrettigheter for bonus lønn.



Det er inngått en generell avtale om sluttvederlag med tidligere banksjef ved en eventuell fusjon, med etterlønn på 18 måneder. Det er også inngått forhåndsavtale med adm. banksjef om at han har sagt fra seg sine rettigheter ved oppsigelse etter arbeidsmiljølovens kapittel 15 mot en etterlønn ved fratredelse på 12 måneders lønn.

NOTE 13 – VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATRIELLE EIENDELER

	Driftsmidler	Bygninger	Sum
Kostpris 01.01.2018	757	12.813	13.570
Tilgang	251	223	474
Avgang			-
Kostpris 31.12.2018	1.008	13.036	14.044
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2018	529	9.194	9.723
Ordinære avskrivninger	70	317	388
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2018	599	9.511	10.111
Bokført verdi 31.12.2018	408	3.525	3.934

Fast eiendom	Eiendomstype	Areal m ²	Herav utleid areale m ²	Balanseført verdi 31.12
Banklokale	Bankbygg	568		2.106
Leilighet bank	Leilighet	116		355
Leilighet utleie	Leilighet	109	109	328
Kontorer NAV	Kontorlokaler	217	217	737
Sum				3.526

Avskrivningene er basert på historisk kostnad og er gjort etter en fornuftig avskrivningsplan. Avskrivningstid for diverse inventar er 5 år, og 10 år for immaterielle eiendeler. Bygg er avskrevet over 5-67 år.

Avskrivningstidene gjenspeiler driftsmidlenes faktiske økonomiske levetid, og banken benytter lineær avskrivning.

I 2018 ble driftsmidler for kr. 474.000,- aktivert i forbindelse med åpning av rådgiverkontor i Bodø.

NOTE 14 – SPESIFIKASJON AV ANDRE DRIFTSKOSTNADER

	2018	2017
Andre driftskostnader		
Driftskostnader fast eiendom	556	474
Honorar ekstern revisor	475	451
Andre kostnader leide lokaler	117	-6
Maskiner, inventar og transportmidler	80	47
Eksterne tjenester	149	159
Forsikringer	18	39
Ordinære tap	-	-12
Formuesskatt	128	98
Andre driftskostnader	311	372
Sum andre driftskostnader	1.833	1.622

Spesifikasjon av revisjonshonorar:		
Lovpålagt revisjon	387	346
Attestasjon	35	25
Skatterådgivning	17	80
Andre tjenester utenfor revisjon	36	
Sum revisjonshonorar inkl. mva	475	451

Differansen mellom lovpålagt revisjon og bokført verdi honorarer ekstern revisor gjelder kostnader relatert til attestasjon og skatterådgivning.



NOTE 15 - SKATTEKOSTNAD

Skattekostnaden består av:

Betalbar skatt: 25 % 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.

	2018	2017	
Beregning av betalbar skatt			
Resultat før skattekostnad	3.179	529	
Permanente forskjeller	-1.109	-188	
Endring midlertidige forskjeller	-2.070	-341	
Banken bruker fremførbart underskudd og derfor ikke har betalbar skatt	0	-0	
Skattekostnad	2018	2017	
Endring utsatt skatt	517	85	
Sum skattekostnad	517	85	
Formuesskatt, inngår i andre driftskostnader			
Formuesskatt	127	98	
Sum Formuesskatt	127	98	
Oversikt over permanente forskjeller	2018	2017	
RM inntektsført utbytte ikke skattepliktig under fritaksmetoden	-185.082	-189.809	
Tilbakeføring 3 %-regelen	5.552	5.694	
Regnskapsmessig gevinst/tap ved realisasjon av aksjer	-730.475		
Skattemessig avkastning rentepapirer		316.270	
Regnskapsmessig verdiregulering pengemarkedsfond	-223.732	-422.949	
Tilbakeføring avsetning formuesskatt – klassifisert som ADK	24.859	101.612	
Rentekostnad/-inntekt, skatteoppgjør, for lite betalt/for mye betalt	66	247	
Gaver, ikke fradragsberettiget		800	
Sum permanente forskjeller	-1.109.012	-188.134	
Oversikt over midlertidige forskjeller	Endring	2018	2017
Varige driftsmidler	-28	-1.587	-1.560
Fremførbart underskudd	1.939	-8.481	-10.420
Gevinst og tapskonto	164	-656	-820
Obligasjoner og andre verdipapirer	-6	-6	
Grunnlag utsatt skatt+ /utsatt skattefordel-	2.070	-10.730	-12.800
Bokført utsatt skattefordel (-) /utsatt skatt (+)	517	-2.683	-3.200
Endring i skattesats			
Sum bokført utsatt skattefordel		-2.683	-3.200
Avstemming fra nominell til faktisk skattesats	2018		
25% skatt av resultat før skatt	795		
25% skatt av permanente forskjeller	-277		
Skattekostnad i henhold til resultatregnskap	517		



NOTE 16 – KONTANTER

	2018	2017
Kontanter og fordringer på sentralbanker		
Kontanter i norske kroner	1.641	2.389
Kontanter i utenlandske valutasorter	-	163
Sum kontanter og fordringer på sentralbanker	1.641	2.552

Gildeskål Sparebanken tilbyr ikke lengre videresalg av valuta, denne tjenesten ble avsluttet i 2018.

NOTE 17 – GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER OG INNSKUDD FRA OG GJELD TIL KUNDER

	2018 Beløp	%	2017 Beløp	%
Gjeld og gjennomsnittlig rente 31.12.				
Gjeld til kredittinstitusjoner				
Uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	336		312	
Med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	40.095		40.060	
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	40.431	1,22 %	40.372	1,57 %
Innskudd fra og gjeld til kunder				
Uten avtalt løpetid	411.897		423.509	
Med avtalt løpetid	80.470		65.715	
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	492.367	0,74 %	489.224	1,05 %

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

	2018 Beløp	%	2017 Beløp	%
Innskudd fra kunder				
Lønnstakere og lignende	350.144	71,1 %	342.200	69,9 %
Utlandet		0,0 %		0,0 %
Næringssektor fordelt:				
Jordbruk, skogbruk, fiske	38.893	7,9 %	37.397	7,6 %
Industriproduksjon	8.351	1,7 %	8.669	1,8 %
Bygg og anlegg	18.134	3,7 %	18.791	3,8 %
Varehandel, hotell/restaurant	3.547	0,7 %	4.687	1,0 %
Transport, lagring	5.638	1,1 %	8.439	1,7 %
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	12.175	2,5 %	12.347	2,5 %
Sosial og privat tjenesteyting	32.842	6,7 %	31.760	6,5 %
Offentlig forvaltning	22.644	4,6 %	24.934	5,1 %
Sum innskudd	492.367	100,00 %	489.225	100,00 %

	2018 Beløp	%	2017 Beløp	%
Innskudd				
Nordland	457.181	92,9 %	451.871	92,4 %
Oslo, Akershus	10.462	2,1 %	9.124	1,9 %
Ellers i landet	24.724	5,0 %	28.230	5,8 %
Sum innskudd	492.367	100,00 %	489.225	100,00 %



NOTE 18 – SERTIFIKAT- OG OBLIGASJONSLÅN OG ANSVARLIG KAPITAL

Ingen pr 31.12.2018

Fondsobligasjon innfridd i oktober 2018.

NOTE 19 – SPESIFIKASJON AV ANNEN GJELD

	2018	2017
Annen gjeld		
Bankremisser	36	45
Betalingsformidling	442	186
Skyldige offentlige avgifter	26	17
Formueskatt	128	98
Skattetrekk	-	289
Avsatt til gaver	102	102
Leverandørgjeld	1.729	1.320
Annen gjeld ellers	192	1.954
Sum annen gjeld	2.655	4.010

NOTE 20 – EGENKAPITAL

	Innskutt egenkapital	Spb. fond	Gavefond	Utjevn fond	Egenkapital
Egenkapital 01.01.2018	20.277	56.855	-	-	77.131
Utbetalte gaver					-
Årsoppgjørdisposisjoner		1.962		700	2.662
Egenkapital 31.12.2018	20.277	58.817	-	700	79.793

	2018	2017
Overført til Utjevningsfond	700	
Overført til Sparebankens fond	1.962	444
Sum	2.662	444

NOTE 21 – GARANTIANSVAR



	2018	2017
Garantiansvar		
Betalingsgarantier	1.443	1.393
Kontraktsgarantier	1.763	1.567
Samlet garantiansvar ovenfor kunder	3.206	2.960
Garanti ovenfor Eika Boligkreditt	5.000	5.000
Sum garantiansvar	8.206	7.960

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. 31.12.18 lån for 27,3 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.

	2018	2017
Garantier til Eika Boligkreditt AS		
Total andel av garantiramme		
Tapsgaranti	5.000	5.000
Samlet garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS	5.000	5.000

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 2018 eller fram til avleggelse av årsregnskapet for 2018. 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.

Likvidetsrisikoen 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. 31.12.2018 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 %.

	2018		2017	
Garantier fordelt geografisk	Beløp	%	Beløp	%
Gildeskål	8.036	97,9 %	7.790	97,9 %
Meløy	170	2,1 %	170	2,1 %
Sum garantier	8.206	100,00 %	7.960	100,00 %

**NOTE 22 – NØKKELTALL**

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2018	2017
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	89,3 %	88,1 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	10,1 %	-17,0 %
Egenkapitalavkastning*	3,4 %	0,7 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskd. VP)	15,1 %	18,7 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,31 %	0,01 %
Utlånsmargin hittil i år	2,88 %	2,93 %
Netto rentemargin hittil i år	2,38 %	2,13 %
Resultat etter skatt i % av FVK	0,43 %	0,07 %
Innskudd og Utlån		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	16,7 %	18,3 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	6,1 %	7,6 %
Innskuddsdekning	96,8 %	106,3 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>		
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2018	2017
Soliditet		
Ren kjernekapitaldekning	24,86 %	24,33 %
Kjernekapitaldekning	24,86 %	27,68 %
Kapitaldekning	24,86 %	27,68 %
Leverage ratio	12,31 %	13,23 %
Likviditet		
LCR	308	248
NSFR	134	125

NOTE 23 – EGENKAPITALBEVIS

Største egenkapitalbevis eiere	Antall EK-bevis	Eierandel
Edging Holding AS	20.000	10,0 %
Nyhamn AS	25.000	12,5 %
Gigante Havbruk AS	35.000	17,5 %
T. Kolstad Eiendom AS	20.000	10,0 %
Gildeskål kommune	50.000	25,0 %
Beiarn kommune	50.000	25,0 %
Sum Største eiere	200.000	100,0 %
Øvrige	-	0,0 %
Sum totalt	200.000	100,0 %