



ÅRSMELDING 2016

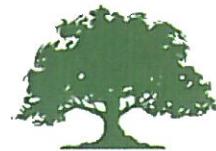
GILDESKÅL SPAREBANK





INNHOLDSFORTEGNELSE

Styrets årsberetning for 2016.....	3
Innledning	3
Makroøkonomisk status	3
Resultater i 2016	4
Balansen	4
Resultat	5
Risikostyring	6
Fremtidsutsikter	8
Resultatregnskap.....	10
Balanse	12
Eiendeler.....	12
Gjeld og Egenkapital.....	13
Kontantstrømoppstilling	14
Generelle regnskapsprinsipper	15
Noter	19
Note 1 - Finansiell risiko og risikostyring	19
Note 2 - Kreditrisiko	20
Note 3 - Ansvarlig kapital og kapitaldekning	25
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.....	32
Note 11 - Spesifikasjon av lønn og generelle administrasjonskostnader	33
Note 12 - Lån og ytelser	34
Note 13 - Varige driftsmidler og immatrielle eiendeler	35
Note 14 - Spesifikasjon av andre driftskostnader	35
Note 15 - Skattekostnad	36
Note 16 - Kontanter	37
Note 17 - Investeringer i tilknyttede selskaper	37
Note 18 - Gjeld til kreditinstitusjoner og innskudd fra og gjeld til kunder	37
Note 19 - Sertifikat- og obligasjonslån og ansvarlig kapital.....	38
Note 20 - Spesifikasjon av annen gjeld.....	38
Note 21 - Egenkapital	39
Note 22 - Garantiansvar	39
Note 23 - Nøkkeltall	40



Styrets årsberetning for 2016

INNLEDNING

Gildeskål Sparebank driver tradisjonell bankvirksomhet og har kontor på Inndyr i Gildeskål. Banken ble opprettet i 1883 og har siden den gang vært selvstendig. Den har opparbeidet seg en kundekrets som befinner seg i hele landet. Den største markedsandel befinner seg i Gildeskål, Meløy og Bodø.

Gildeskål Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS og en av 73 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 360 milliarder kroner.

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 for befolkningen i Gildeskål og for alle våre kunder.

MAKROØKONOMISK STATUS

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

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

Den lave lønnsveksten i 2016 må sees i sammenheng med den relativt høye arbeidsledigheten, samt de vedvarende utfordringene oljeindustrien sliter med.

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

Norsk økonomi blir imidlertid stadig mer sårbar for et alvorlig tilbakeslag i boligmarkedene. Finanstilsynet advarer om økt risiko, desto høyere boligprisene og nybyggingsaktivitetene blir. For å dempe boligprisveksten strammet Finanstilsynet inn boliglånsforskriften i fjor høst.

Lokale forhold

Gildeskål Kommune jobber for å innta en viktig posisjon i utviklingen av den marine næring. Nordland er ifølge en fersk rapport fra Sintef og Nordlandsforskning størst på fisk og oppdrett i Norge, med 12 milliarder kroner i samlet førstehåndsverdi.

Nå har Gildeskål tatt mål av seg til å bli størst i Nordland på kompetanse i de marine nærlinger. De ønsker å samle aktørene i et felles kompetansemiljø på Inndyr. Gildeskål har gode muligheter til å konvertere denne kompetansen til nye arbeidsplasser innen fiskeri, oppdrett og den nye marine næringen, som er dyrking av mikro- og makroalger.

Gildeskål Kommune investerer i ferdig regulerte og byggeklare industriarealer i Sundsfjord, og alle forhold ligger til rette for en fremtidig industrialisering innen oppdrett og nye naturlige tilsetninger fiskefor.

Vi har en del bedrifter Gildeskål som har markert seg i regionen, blant annet firma FOGG Gildeskål. De produserer ull produkter til voksne, barn, og ungdom.

Polarplast AS er leverandør innen havbruksnæringen og har vokst fra 2 til 14 ansatte de siste tre år. De etablerer seg i industriparken i Glomfjord med en platesveisemaskin. Selskapet kan da produsere og rehabiliter kar for oppdrettsnæringen.

I samfunnsplanen for Gildeskål Kommune er reiseliv et satsningsområde.

Turister, både fra inn- og utland har oppdaget mangfoldet med flott natur og et rikt landskap. Flere reisebedrifter er under etablering i kommunen, som også er i samarbeid med regionen for øvrig.

Kommunen har engasjert seg i Fordypningsrommet Fleinvær AS, et mini kulturhus med overnattingsmuligheter i havgapet. Anlegget er tilrettelagt for konsentrerte arbeidsopphold som gir ro og sjølefred. Anlegget har skapt stor interesse med sin spesielle arkitektur og er nominert til den prestisjefylte prisen, Nord-norsk arkitekturpris 2016.

Alt dette skaper engasjement og arbeidsplasser i kommunen.

RESULTATER I 2016

Balansen

FORVALTNINGSKAPITALEN

Bankens forvaltningskapital var ved årets utgang på 628,6 (597,1) mill. kroner. Dette er en økning på 31,5 mill. kroner eller 5,28 % fra året før.

UTLÅNSUTVIKLING

Brutto utlån ved årskiftet var 470,5 (456,9) mill. kroner. Dette er en økning på 13,6 mill. kroner eller 2,96 % fra året før. Utover dette er våre lån i Eika Boligkreditt 43 (41,6) mill. kroner.

Brutto utlån på våre kunder inkl. EBK er 513,5 (498,5) mill. kroner.



INNSKUDSUTVIKLING

Kundeinnskuddene utgjorde ved årets slutt 465,4 (447,6) mill. kroner. Dette er en økning gjennom året på 17,8 mill. kroner som tilsvarer 3,98 %. Innskudd fra kunder finansierer 98,9 (97,5) % av brutto utlån.

EGENKAPITAL/KAPITALDEKNING

Bankens egenkapital (Sparebankens fond) utgjør 56,4 (54,3) mill. kroner.

Ved utgangen av 2016 var bankens soliditet på 9,63 (9,78)%.

Kapitaldekningen viser 21,91 (20,95) % og ren kjernekapital 18,52 (17,43)%.

Resultat

DRIFTSRESULTAT

Resultatet bærer preg av følgende forhold:

- *Utbetalinger fra Visa Norge*
- *Økt provisjonsinntekter fra forsikring og EBK*
- *Lave tap på utlån*
- *Betydelige omstillingskostnader i 2016*
- *Økte administrasjons- og driftskostnader*

Resultatet av ordinær drift før skatt viser 1,75 (-1,6) mill. kroner. Resultat etter skatt 2,07 (-1,4) mill. kroner.

INNTEKTER

Netto renteinntekter er på 13,7 (12,1) mill. kroner. Målt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 2,44 (2,20) %.

Netto andre driftsinntekter er på 4,8 (3,0) mill. kroner

KOSTNADER

De samlede driftskostnadene viser pr. 31.12.16 16,4 (16,0) mill. kroner.

TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Tapene i 2016 utgjør 0,3 (0,7) mill. kroner.

Både gruppenedskrivninger og individuelle nedskrivninger vurderes forløpende gjennom året.

Gruppenedskrivninger er på totalt 2,0 mill. kroner.

DISPONERING

Styret foreslår at driftsresultatet disponeres slik:

- Overføring til Sparebankens fond kr. 2.072.797,00

Etter årets overskudd er bankens fond på 56,4 (54,3)mill. kroner og utgjør 9,63 (9,10) % av bankens forvaltningskapital pr. 31.12.2016.

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

Kontrollsysteem 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 kreditrisiko, likviditetsrisiko, markedsrisiko og forretningsrisiko. Styret er av den oppfatning at risikostyring i banken er tilfredsstillende.

KREDITTRISIKO

Kreditrisiko er bankens største risikoområde. Kreditrisiko 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 kreditrisiko skjer gjennom fastlagt kreditpolicy, 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 kreditrisiko som moderat.

LIKVIDITETS RISIKO

Dette er risikoen for at bankens 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 2016 98 (98) %.

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

Likviditetsrisikoen er også begrenset ved at banken kun har et obligasjonslån på 40 mill. kroner. I tillegg til dette har banken en evigvarende fondsobligasjon på 10 mill. kroner.

MARKEDSRISIKO

Bankens beholdning av aksjer, aksjefond, rentefond og enkeltobligasjoner kan utsettes for kurs-svingninger som gir verdifall. Styret har gjennom egen markedspolicy og likviditetspolicy vedtatt rammer for mulige investeringer. Banken har i tillegg en avtale med Eika Kapitalforvaltning AS om aktiv forvaltingsservice 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 inntrer 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 kreditrisiko, 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.

I 2016 inngikk Gildeskål Sparebank forhandlinger om fusjon med Ofoten Sparebank, som terminerte.

Styret vil i 2017 arbeide videre med å redusere bankens strategiske risiko

MEDARBEIDERE OG ARBEIDSFORHOLD

Ved regnskapsårets slutt i 2016 var det totalt 5 ansatte i Gildeskål Sparebank, 4 kvinner og 1 mann, tilsvarende 5 årsverk.

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

Ansatte har økt sin kompetanse og vi har fått to autoriserte finansielle rådgivere (AFR) i 2016, i tillegg til at en ansatt er kvalifisert som godkjent forsikringsrådgiver innen privat, bedrift og landbruk.

For å være konkurransedyktig og tilpasse oss endret kundeadferd er ansatte i en kontinuerlig læring.

Sykefravær i 2016 ble 1,52 (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 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 og samfunnsansvar som er godkjent av styret.

FREMTIDSUTSIKTER

Arbeidslivet er i endring og finanssektoren er i endring. Tidligere hadde vi mulighet til å forstå både endringen som kom, og takten de kom i. Flere aktører kommer på banen, konkurransen øker, og vi må bli flinkere til å bruke ny teknologi for å lage nye, enklere og mer brukervennlige løsninger for kundene våre. Det krever ressurser, både kompetanse og økonomi. Som lokalbank i Eika alliansen har vi muligheter til å tilby våre kunder nye og spennende kunderettede løsninger.

De siste årene har mobilbetalinger tatt et stort sprang inn i finanssektoren. Nå er to millioner mennesker på mc.biltelefonen. Mönsteret er den samme i resten verden. Det synes som om finanssektoren og de store teknologi selskapene har besluttet å avskaffe kontanter. Vi må kombinere teknologi og den menneskelige relasjon. Vi må ha medarbeidere med kunnskap. For at vår organisasjon skal være bærekraftig må vi ha lave kostnader. Rutinemessige oppgaver kan utføres på andre og effektive løsninger, slik at bankens medarbeidere kan satse på rådgivning og forsterke vår posisjon i markedet.

Gildeskål Sparebank er med sine 5 ansatte per 1. januar 2017 landets minste bank. Banken utfordres derfor stadig mer i forhold til de regulatoriske kravene til finansvirksomhet. Banken og dets styre har derfor hatt sterkt fokus på å vurdere samarbeidsalternativer med en annen bank for å sikre bankens virksomhet i det lange perspektivet. Konkret har banken vært i fusjonsforhandlinger med en annen bank i Eika systemet, som ble avsluttet uten gjennomføring av fusjon. Det er likevel et uttrykk for at bankens styre erkjenner behovet for samarbeid i fremtiden, og vil prege arbeidet og retningen for banken også i 2017. Banken har hatt tett dialog med både myndigheter og Eika konsern, om det pågående arbeidet. Det ble også gjennomført en styrt nedbemanning i banken for å legge til rette for fremtidige muligheter for samarbeid. Det er likevel slik at banken vurderer seg selv robust nok til å drive selvstendig inntil videre til tross for mindre menneskelige ressurser.



Takk

Styret vil takke våre kunder og forretningsforbindelser for god oppslutning og den tillit de har vist ved å velge vår bank. Året 2016 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.

Inndyr, 31. desember 2016

22. februar 2017

I STYRET FOR GILDESKÅL SPAREBANK


Geir Mikkelsen
Styreleder


Roy Rognan
Nestleder


Bjørn Magne Pedersen


Mariann Bakken


Randi Busch Bøkestad


Therese Breivik
Ansattes representant


Kari Bente Jørgensen
Banksjef



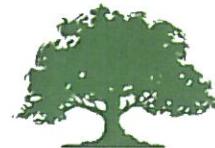
Resultatregnskap

Tall i tusen kroner	NOTE	2016	2015
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kreditteinstitusjoner		278	348
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		19 192	20 721
Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner		258	503
Sum renteinntekter og lignende inntekter		19 729	21 572
Renter og lignende kostnader på gjeld til kreditteinstitusjoner		674	564
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		4 479	7 739
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer		-	319
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	7	490	497
Andre rentekostnader og lignende kostnader	8	351	346
Sum rentekostnader og lignende kostnader		5 994	9 466
Netto rente- og kreditprovisjonsinntekter		13 735	12 106
Inntekter av aksjer, andeler og verdipapirer med variabel avkastning		199	160
Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning		199	160
Garantiprovisjoner		25	30
Andre gebyr- og provisjonsinntekter		3 271	2 962
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	9	3 296	2 992
Andre gebyr og provisjonskostnader		934	856
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	9	934	856
Netto verdiendring og gevinst/tap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp		128	(177)
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		325	230
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og finansielle drivvært		(4)	60
Sum netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	6	449	113
Driftsinntekter faste eiendommer		476	549
Andre driftsinntekter		616	57
Sum andre driftsinntekter		1 092	605
Lønn		6 697	5 075
Pensjoner	10	313	361
Sosiale kostnader		379	372
Administrasjonskostnader		6 460	6 002
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	11	13 849	11 811
Ordinære avskrivninger		847	854
Nedskrivninger		-	1 571
Sum avskr. m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	13	847	2 425



RESULTATREGNSKAP

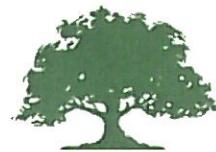
	NOTE	2016	2015
Driftskostnader faste eiendommer		489	452
Andre driftskostnader		1 293	1 400
Sum andre driftskostnader	14	1 782	1 853
Tap på utlån		358	667
Sum tap på utlån, garantier m.v.	2	358	667
Gevinst/tap		753	(4)
Sum nedskr./reversering av nedskrivning og gev./tap på verdip. som er anl.m.		753	-4
Resultat av ordinær drift før skatt		1 753	-1 640
Skatt på ordinært resultat	15	(320)	(220)
Resultat for regnskapsåret		2 073	-1 420
Til disposisjon		2 073	-1 420
Overført til/fra sparebankens fond		2 073	(1 420)
Sum overføringer og disponeringer	21	2 073	-1 420



Balanse

Eiendeler

Tall i tusen kroner	Noter	2016	2015
Kontanter og fordringer på sentralbanker	16	2 435	2 692
Utlån til og fordringer på kreditinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		59 467	61 397
Utlån til og fordringer på kreditinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		1 059	1 200
Sum netto utlån og fordringer på kreditinstitusjoner		60 526	62 597
Kasse-/ drifts- og brukskreditter		5 801	7 182
Byggelån		17 629	14 952
Nedbetalingslån		447 105	434 858
Sum utlån og fordringer på kunder, før nedskrivninger	2	470 535	456 991
Individuelle nedskrivninger på utlån		(1 483)	(1 137)
Nedskrivninger på grupper av utlån		(2 000)	(2 000)
Sum netto utlån og fordringer på kunder		467 052	453 854
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige		1 983	2 000
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre		17 917	17 806
Sum sertifikater og obligasjoner	6	19 900	19 806
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis		25 120	4 069
Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	6	25 120	4 069
Utsatt skattefordel	15	3 285	2 965
Andre immaterielle eiendeler		2 317	2 759
Sum immaterielle eiendeler	13	5 603	5 724
Maskiner, inventar og transportmidler		297	48
Bygninger og andre faste eiendommer		3 934	5 686
Sum varige driftsmidler	13	4 231	5 734
Andre eiendeler		190	340
Sum andre eiendeler		190	340
Oppnår ikke mottatte inntekter		527	778
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		(0)	245
Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		(0)	245
Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og oppnår ikke mottatte inntekter		527	1 023
SUM EIENDELER		585 583	555 841



Gjeld og Egenkapital

Tall i tusen kroner	Noter	2016	2015
Lån og innskudd fra kreditinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		309	309
Lån og innskudd fra kreditinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		40 096	40 000
Sum gjeld til kreditinstitusjoner	18	40 405	40 309
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		451 438	434 335
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid		14 015	13 311
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	18	465 453	447 646
Annen gjeld		10 636	2 163
Sum annen gjeld	20	10 636	2 163
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		659	780
Andre avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		2 019	606
Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		2 019	606
Egvarende ansvarlig lånekapital/fondsobligasjonslån		10 000	10 000
Sum ansvarlig lånekapital	19	10 000	10 000
SUM GJELD		529 172	501 503
Sparebankens fond		56 411	54 338
Sum opptjent egenkapital	21	56 411	54 338
SUM EGENKAPITAL		56 411	54 338
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		585 583	555 841
Poster utenom balansen			
Garantiansvar	22	2 737	2 351
Garantier til Eika Boligkreditt	22	5 000	5 000

Inndyr, 22. februar 2017

Geir Mikkelsen
Styreleder

Roy Rognan
Nestleder

Bjørn Magne Pedersen

Mariann Bakken

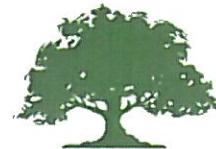
Randi Busch Bøkestad

Therese Breivik
Ansattes representant

Karl Bente Jørgensen
Banksjef

Kontantstrømoppstilling

<i>Tall i tusen kroner</i>	2016	2015
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	(13 555)	(31 214)
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	19 264	20 829
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	17 807	(516)
Renteutbetalingar på innskudd frå kunder	(4 926)	(8 118)
Netto inn-/utbetaling av lån fra kreditinstitusjoner/innskudd i kreditinstitusjoner	141	-
Renteutbetalingar på gjeld til kreditinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kreditinstitusjoner	273	347
Endring sertifikat og obligasjoner	(94)	28 480
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	260	578
Netto provisjonsinnbetalinger	2 361	2 136
Verdiendring på finansielle instrumenter og valuta	124	-
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	(20 000)	34 813
Utbetalinger til drift	(3 706)	(11 551)
Betalt skatt	(91)	(156)
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-2 139	35 628
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetalning ved investering i varige driftsmidler	(458)	(110)
Innbetaling fra salg av varlige driftsmidler	2 000	-
Utbetalning ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	(726)	(1 071)
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	199	160
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	1 015	-1 021
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Renteutbetalingar på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	(495)
Netto inn-/utbetaling av lån fra kreditinstitusjoner	96	-
Opptak av gjeld fra KFS	=	40 000
Tilbakebetaling av obligasjonsinnlån	=	(40 000)
Renter på gjeld til kreditinstitusjoner	(669)	(564)
Renteutbetalingar på ansvarlige lån	(490)	(497)
Utbetaling innskudd KFS	=	(1 200)
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	-1 063	-2 756
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-2 187	31 851
Likviditetsbeholdning 1.1	64 089	32 238
Likviditetsbeholdning 31.12	61 902	64 089
Likviditetsbeholdning spesifisert:		
Kontaater og fordringer på Sentralbanken	2 435	2 692
Fordringer på kreditinstitusjoner uten oppsigelsestid	59 467	61 397
Likviditetsbeholdning	61 902	64 089



Generelle regnskapsprinsipper

Generelt

Bankens årsregnskap for 2016 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 estimatorer

Ledelsen har brukt estimatorer 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 inndekket 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 betjeningssevne ved markert renteoppgang eller nedbemannning 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 verdifurderes 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. Arsaken 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 DRIFTSKJELLER

Varige driftskjeller vurderes i balansen til anskaffelseskostnad, fratrukket ordinære bedriftsøkonomiske avskrivninger og eventuelle nedskrivninger. Nedskrivninger foretas i den utstrekning gjenvinnbart beløp er lavere enn balanseført verdi. Det nedskrives 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 retablere eller opprettholde den økonomiske verdien av edb-systemer og løsninger kostnadsføres løpende.

PENSJONSFORPLIKTELSE OG PENSJONSKOSTNADER

Gildeskål Sparebank følger 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 skattekjell er beregnet med 25 % på grunnlag av midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. Skatteøkende og skatteredusende 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 skattekjell. Eventuelle endringer i utsatt skatt og utsatt skattekjell vises som årets skattekostnad i resultatregnskapet sammen med betalbar skatt for inntektsåret. Utsatt skatt / utsatt skattekjell 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 31.12.16.

Langsiktig gjeld

Obligasjonskjeld 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 instrukser 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; kreditrisiko, 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.

Kreditrisiko 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 krisesituasjoner.

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 2016 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 instrukser 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 kreditrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Banken har ikke inngått kontrakter for 2016 som ikke er opplyst i regnskapet.



NOTE 2 – KREDITTRISIKO

Kreditrisiko er risiko for tap som skyldes at kunder/motparter ikke oppfyller sine betalingsforpliktelser overfor banken. Kreditrisiko vedrører alle fordringer på kunder/motparter, utlån, kreditter, garantier, uoppgjorte handler, ubenyttede kreditter, samt motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater. Kreditrisiko avhenger av blant annet fordringens størrelse, tid for forfall, sannsynlighet for mislighold og eventuelle sikkerheters verdi. Kredittap kan også oppstå som følge av operasjonelle feil. Kreditrisiko 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 lønnskontokreditt.

MAKSIMAL KREDITTEKSPONERING

Maks kredittekspонering 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 – PØTENSIELL EKSPONERING PÅ UTLÅN

2016	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kreditteksp.
Lønnstakere o.l.	388 709	1 334	5 189	1 483	393 749
Utlandet	634	-	-	-	634
Næringssektor fordelt:					
Jordbruk, skogbruk, fiske	28 649	1 275	40	-	29 965
Industriproduksjon	2 106	30	500	-	2 636
Bygg og anlegg	7 037	2 464	481	-	9 982
Varehandel, hotell/restaurant	10 326	1 624	1 206	-	13 156
Transport, lagring	1 162	921	150	-	2 233
Finans, eiendom, tjenester	23 844	53	-	-	23 897
Sosial og privat tjenesteyting	7 517	-	170	-	7 687
Offentlig forvaltning	550	15 018	-	-	15 568
Sum	470 535	22 718	7 737	1 483	499 506



2015	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kreditteksp.
Lønnstakere o.l.	372 682	2 452	5 614	1 137	379 611
Utlandet	1 260	-	-	-	1 260
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
Offentlig forvaltning	2 771	12 803	-	-	15 575
Sum	456 991	22 341	7 351	1 137	485 546

RISIKOVURDERING

Kreditrisiko styres gjennom bankens kreditstrategi. Det er utarbeidede kreditthåndbøker med policyer og rutiner samt administrativ fullmaktsstruktur for styring av kreditrisiko, 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 kreditrisiko består hovedsakelig av små enkeltrisikoer mot privat- og bedriftskundemarkedet. Etablert risikohåndtering skal sikre at kreditrisiko er i samsvar med bankens risikovilje.

Maksimal kredittekspонering 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.

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 470,5 millioner er hele 81,8 % utlånt til personkunder og 91,2 % gitt til kunder innen Nordland. Banken benytter et saksgangssystem som kvalitetssikrer kreditbehandling. Ved vurdering av kreditsaker 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 kreditvurderingsprosessen. 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 kredittratinger. Tabellen nedenfor viser den akkumulerte (økonomi og sikkerhet) kredittkvaliteten for utlånsrelaterte eiendeler.

RISIKOKLASSIFISERING

Personmarkedet

2016

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	284 176	870	5 075	-
Middels risiko, klasse 4-7	63 657	222	114	-
Høy risiko, klasse 8-10	38 513	217	-	-
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	2 976	0	-	1 483
Ikke klassifisert	22	25	-	-
Totalt	389 344	1 334	5 189	1 483

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

Bedriftsmarkedet

2016

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	16 915	13 518	105	-
Middels risiko, klasse 4-7	23 740	5 373	1 984	-
Høy risiko, klasse 8-10	40 205	2 493	458	-
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	254	-	-	-
Ikke klassifisert	77	-	-	-
Totalt	81 191	21 384	2 547	-

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	-

Banken har valgt å vektlegge risiko ved prising av utlånsengasjementer, noe som også fremgår av prislisten. 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 2016 enn ved utgangen av 2015. 64,0 % av lånene er i risikoklasse lav risiko mot 73,3 % forrige år.



GENERELLE VURDERINGER

Bankens generelle anslag for forventet tapsnivå er basert på bokført tap de siste årene, låneporleføljens 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 lånmassen for 2017–2018.

BEDRIFTSMARKED

Fremsidige tap er forventet å komme fra engasjementer i risikoklassene 8-10. For risikoklasse lav risiko (1-3) forventes fremsidige tap å bli minimale. Det er ikke foretatt endring i anslag for fremsidig tap i 2017 – 2018. Porteføljen følges opp tett opp av banken.

SPESIFIKASJON AV UTLÅNSPORTEFØLJEN

UTLÅN

	2016 Beløp	%	2015 Beløp	%
Jordbruk, skogbruk, fiske	28 649	6,1 %	23 420	5,2 %
Industriproduksjon	2 106	0,5 %	5 709	1,3 %
Bygg og anlegg	7 037	1,5 %	8 388	1,8 %
Varehandel, hotell/restaurant	10 326	2,2 %	10 067	2,2 %
Transport, lagring	1 162	0,2 %	6 775	1,5 %
Finans, eiendom, tjenester	23 844	5,1 %	20 807	4,6 %
Sosial og privat tjenesteyting	7 517	1,6 %	5 112	1,1 %
Offentlig forvaltning	550	0,1 %	2 771	0,6 %
Sum næring	81 192	17,4 %	83 049	18,3 %
Personkunder	389 343	83,4 %	373 942	82,4 %
Brutto utlån	470 535		456 991	
Individuelle nedskrivninger	-1 483	-0,3 %	-1 137	-0,3 %
Gruppenedskrivninger	-2 000	-0,4 %	-2 000	-0,4 %
Nettot utlån til kunder	467 052	100,0 %	453 854	100,0 %
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	432 418		41 316	
Totalt utlån inkl. porteføljen i EBK	899 470		495 170	

	2016 Beløp	%	2015 Beløp	%
Utlån fordelt geografisk				
Nordland	429 280	91,2 %	415 598	90,9 %
Ellers i landet	41 255	8,8 %	41 393	9,1 %
Brutto utlån	470 535	100,0 %	456 991	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 2016 eller frem til avleggelse av årsregnskapet for 2016. 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.

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

TAP OG NEDSKRIVNINGER

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 31.12.

	0 - 30 dg	31 - 90 dg	91 - 180 dg	180 - 360 dg	Over 360 dg	Sum forfalte utlån	Sikkerhetstilletter for forfalte lån
2016							
Personmarked	1	254	3 037	330	-	3 622	-
Bedriftsmarked	-	-	-	-	-	-	-
Sum	1	254	3 037	330	-	3 622	-

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 31.12.

	0 - 30 dg	31 - 90 dg	91 - 180 dg	180 - 360 dg	Over 360 dg	Sum forfalte utlån	Sikkerhetstilletter for forfalte lån
2015							
Personmarked	-	1 051	3 118	1	-	4 170	-
Bedriftsmarked	-	-	-	-	-	-	-
Sum	-	1 051	3 118	1	-	4 170	-

MISLIGHOLD

Misligholdte lån

	2016	2015	2014	2013	2012
Misligholdte lån i alt	4 821	4 564	2 101	6 876	6 583
Individuelle nedskrivninger	-1 483	-1 137	-514	-1 124	-1 901
Netto misligholdte lån i alt	3 338	3 427	1 587	5 752	4 682

Fordeling av misligholdte lån

	2016	2015	2014
Personmarked	4 821	4 564	2 101
Misligholdte lån i alt	4 821	4 564	2 101
Tapsutsatte lån	2016	2015	2014
Øvrige tapsutsatte lån i alt	-	-	8 178
Individuelle nedskrivninger	-	-	-2 054
Netto øvrige tapsutsatte lån i alt	-	-	6 124

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 2017 vil holde seg på et 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 økte fremtidige tap på næringslivsporteføljen. Dette skyldes økt volum i høyrisikoklasse for bedriftsmarkedet. Banken har tett oppfølging på middels og høy risikoklasse.

Individuelle nedskrivninger på utlån	2016	2015
Individuelle nedskrivninger 01.01.	1 137	514
Periodens konstaterete tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-	-
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	346	623
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-	-
Individuelle nedskrivninger 31.12.	1 483	1 137
Individuelle nedskrivninger på utlån – fordelt på person/næringsvirksomhet	2016	2015
Personmarked	1 483	1 137
Individuelle nedskrivninger på utlån i alt	1 483	1 137
Nedskrivninger på grupper av utlån	2016	2015
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	2016	2015
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	346	623
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	-
Periodens endring i gruppeavsetninger	-	-
Periodens konstaterete tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	-	44
Periodens konstaterete tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	12	-
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterete tap	-	-
Periodens tapskostnader	358	667

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. 31.12.2016 er minstekrav inkludert buffere i henhold til Pilar 1 for henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og ansvarlig kapitaldekning 11,5%, 13,0% og 15,0%. Kravene er de samme pr. 31.12.2017. Bokført verdi av eiendelspostene og omregnet verdi av poster utenom balansen tilordnes en eksponeringskategori og gis en risikovekt etter den antatte kreditrisiko 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

	2016	2015
Sparebankens fond	56 411	54 338
Sum egenkapital	56 411	54 338
Fradrag for immaterielle eiendeler	-1 692	-2 014
Fradrag for utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	-2 132	-2 780
Sum ren kjernekapital	52 587	49 544
Fondsobligasjoner	10 000	10 000
Sum kjernekapital	62 587	59 544
Sum tilleggskapital	-	-
Netto ansvarlig kapital	62 587	59 544
	2016	2015
Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)		
Stater	-	-
Lokal regional myndighet	997	1 467
Offentlig eide foretak	-	-
Institusjoner	25	78
Foretak	21 990	32 759
Massemarked	-	-
Pantsikkerhet eiendom	185 132	160 002
Forfalte engasjementer	4 113	3 431
Obligasjoner med fortrinnsrett	1 293	1 283
Fordring på institusjoner og foretak med kortiktig rating	11 841	12 212
Andeler i verdipapirfond	4 683	-
Egenkapitalposisjoner	5 995	5 270
Øvrige engasjementer	23 560	39 274
CVA-tillegg	-	-
Ansvarlig kapital i andre finansinst.		
Sum beregningsgrunnlag for kreditrisiko	259 630	255 776
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	30 438	28 436
Sum beregningsgrunnlag	290 067	284 213
Kapitaldekning i %	21,58 %	20,95 %
Kjernekapitaldekning	21,58 %	20,95 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,13 %	17,43 %



NOTE 4 – LIKVIDITETSRSIKO

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 kreditrammer.

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	-	-	-	-	-	2 435	2 435
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	60 526	60 526
Utlån til kunder	25 958	4 331	27 620	98 392	310 751	-	467 052
Obligasjoner/sertifik.	-	4 999	-	14 901	-	-	19 900
Aksjer	-	-	-	-	-	25 120	25 120
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	10 550	10 550
Sum eiendeler	25 958	9 330	27 620	113 293	310 751	98 631	585 583

GJELD OG EGENKAPITAL

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	20 000	20 000	-	405	40 405
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	465 453	465 453
Obligasjonsgjeld	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	10 000	-	-	10 000
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	13 314	13 314
Egenkapital	-	-	-	-	-	56 411	56 411
Sum gjeld og egenkapital	-	-	20 000	30 000	-	535 583	585 583

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	-	-	-	-	-	2 435	2 435
Utl./fordr. til kreditinst.	-	-	-	1 200	-	59 326	60 526
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	467 052	467 052
Obligasjoner/sertifik.	1 998	17 902	-	-	-	-	19 900
Aksjer	-	-	-	-	-	25 120	25 120
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	10 550	10 550
Sum eiendeler	1 998	17 902	-	1 200	-	564 483	585 583

GJELD OG EGENKAPITAL

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kreditinst.	20 000	20 000	-	-	-	405	40 405
Inniskudd fra kunder	-	-	-	-	-	465 453	465 453
Obligasjonsgjeld	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	10 000	-	-	-	-	-	10 000
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	13 314	13 314
Egenkapital	-	-	-	-	-	56 411	56 411
Sum gjeld og egenkapital	30 000	20 000	-	-	-	535 583	585 583



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. Risikoen 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, aksjeindeks eller råvarer. Rentepapirer, aksjederivater og råvarederivater 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.

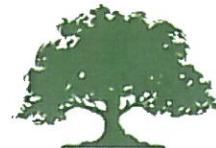
Bankens samlede markedsrisiko vurderes basert på stressscenarier utarbeidet i tråd med anbefalinger fra Finanstilsynet og Baselkomiteen.

SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER	Nominell verdi	Anskaffelses kost	Bokført verdi	Markeds-verdi
Utstedt av det offentlige				
Stater og statsgaranterte				
Ikke børsnoterte	5 000	5 000	4 999	4 999
Lokale og regionale myndigheter				
Ikke børsnoterte	2 000	1 983	1 983	1 995
Sum utstedt av det offentlige	7 000	6 983	6 982	6 995
Utstedt av andre				
Obligasjoner med fortrinnsrett				
Børsnoterte	11 000	10 972	10 940	10 950
Ikke børsnoterte	2 000	1 978	1 978	1 979
Sum utstedt av andre	13 000	12 950	12 918	12 929
Sum sertifikater og obligasjoner	20 000	19 933	19 900	19 924

Renten på obligasjonsbeholdningen er 1,30 %, beregnet ut fra et 12-måneders snitt.



Anleggsaksjer	Antall aksjer	Anskaffelses-kost	Bokført verdi	Markeds-verdi
Ikke børsnotert				
979.391.285 Eiendomskredit AS	1 858	197	197	197
885.621.252 Eika Boligkredit AS	592 641	2 493	2 493	2 588
979.319.568 Eika Gruppen AS	10 370	650	650	1 400
992.707.410 Sandhornøy Gård AS	1 260	0	0	0
988.628.212 Sjøfossen Næringsutvikling AS	950	950	950	950
812.774.352 Skandinavisk Data Center	987	445	445	445
916.148.690 Sparebankmateriell	50	5	5	5
Visa-C	128	55	55	55
Sum ikke børsnoterte	608 244	4 795	4 795	5 640
Sum anleggsaksjer	608 244	4 795	4 795	5 640
Rente og aksjefond	Antall aksjer	Anskaffelses-kost	Bokført verdi	Markeds-verdi
Ikke børsnotert				
983.231.411 Eika Sparebank	9 968	10 000	10 171	10 171
985.187.649 Eika Pengemarked	9 832	10 000	10 154	10 154
Sum rente og aksjefond	19 800	20 000	20 325	20 325
Sum verdipapirer med varlabel avkastning	628 044	24 795	25 120	25 965
Endringer i 2016				Anleggsaksjer
Inngående balanse				4 069
Tilgang 2016				726
Avgang 2016				-
Nedskrivning				-
Utgående balanse				4 795
Nettø gevinst/-tap på valuta og verdipapirer				2016 2015
Kursgevinst ved omsetning av obligasjoner				20 37
Kurstap ved omsetning av obligasjoner				-2 -50
Kursregulering obligasjoner				110 -164
Nettø gevinst/-tap obligasjoner				128 -177
Kursgevinst ved oms. av aksjer og andeler				325 230
Kurstap ved oms. av aksjer og andeler				-1 -1
Kursregulering aksjer og andeler				-1 -1
Nettø gevinst/-tap aksjer og andeler				325 230
Kurstap/-gevinst fra finansielle derivater og valuta				-4 60
Sum nettø gevinst/-tap på valuta og verdipapirer				449 113



NOTE 7 – RENTER OG LIGNENDE KOSTNADER PÅ ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

	2016	2015
Fondsobligasjoner	490	497
Sum renter ol. kostnader på ansvarlig lånekapital	490	497

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 kreditsaldo i banken i henhold til konto som lyder på navn, samt forpliktelser etter innskuddsbevis til navngitt person.

Innbetalning 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 2016 ble det som i 2015 innbetalt avgift til Bankenes Sikringsfond. Avgiften til Bankenes Sikringsfond skal inngå i linjen «Andre rentekostnader og lignende kostnader» i resultatregnskapet.

	2016	2015
Avgift til Sikringsfondet	350	346
Sum andre rentekostnader	350	346

NOTE 9 – PROVISJONSINNTEKTER OG PROVISJONSKOSTNADER

Provisjonsinntekter	2016	2015
Garantiprovisjon	25	30
Formidlingsprovisjon	34	0
Betalingsformidling	2 213	2 144
Verdipapirførvaltning og -omsetning	-	-
Provisjon Eika Boligkredit	268	292
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	386	261
Andre provisjons- og gebyrinntekter	370	265
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3 298	2 992

Provisjonskostnader	2016	2015
Transaksjonsavgifter og lignende	824	721
Betalingsformidling, interbankgebyrer	43	51
Andre provisjonskostnader	67	84
Sum provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	934	856

NOTE 10 – PENSJON

Innskuddspensjon

Banken har kollektiv pensjonsforsikring i Gjensidige Pensjonsforsikring AS. Forpliktelsen omfatter 5 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	2016	2015
Pensjonskostnad AFP	55	62
Pensjonskostnad OTP – Innskuddsbasert	230	276
Pensjonskostnad gammel AFP	-	23
Periodens netto pensjonskostnad / (inntekt)	284	361

NOTE 11 – SPESIFIKASJON AV LØNN OG GENERELLE ADMINISTRASJONSKOSTNADER

LØNNS- OG ADMINISTRASJONSKOSTNADER	2016	2015
Lønn til ansatte	6 430	4 829
Honorar til styre og tillitsmenn	267	246
Pensjoner	313	361
Arbeidsgiveravgift	283	283
Kurs, velferd, øvrige personalutgifter	248	296
EDB-kostnader	5 274	4 818
Markedsføring	263	203
Reiser, opplæring etc	193	256
Rekvisita	230	236
Innleie vikarbyrå	117	57
Telefon, porto	232	226
Sum Lønn og generelle administrasjonskostnader	13 849	11 811
Antall ansatte pr 31.12.	9,0	9,0
Antall årsverk pr 31.12.	8,0	8,0
Gjennomsnittlig antall årsverk i året	8,0	8,0



NOTE 12 – LÅN OG YTTELSER

	Lønn og honorarer	Pensjons-ordning	Annen godt-gjørelse	Sum	Lån (i tusen kr)
Ledende ansatte					
Eva Stokvik banksjef frem til 31.05.2016	282 235	22 015	10 622	314 872	2 147
Kari Jørgensen ass bankskjef fra 01.06. til 31.12.2016	394 995	24 066	79 197	498 258	3 238
Sum ledende ansatte	677 230	46 081	89 819	813 130	5 385
Styre					
Geir Mikkelsen, styrets leder	62 500	-	7 610	70 110	-
Bjørn Magne Pedersen	37 100	-	-	37 100	-
Roy Rognan	53 400	-	9 104	62 504	-
Randi Busch Bøkestad	24 900	-	4 772	29 672	-
Janette Festvåg	6 300	-	-	6 300	-
Jon G. Karlsen	12 000	-	738	12 738	2 385
Silje Nordgård	9 510	-	-	9 510	2 651
Mariann Bakken	24 900	-	-	24 900	-
Samlede yteler og lån til styret	230 610	-	22 224	252 834	5 036
Kontrollkomite					
Torbjørn Johannessen - kontrollkomiteens leder	8 700	-	-	8 700	428
Ellen Brækkan	2 700	-	2 640	5 340	150
Ingar Ellertsen	900	-	410	1 310	-
Samlede yteler og lån til kontrollkomiteen	12 300	-	3 050	15 350	578
Førstanderskap					
Walter Pedersen - førstanderskapets leder	4 300	-	-	4 300	-
Svein Christensen	1 800	-	308	2 108	1 094
Erlend Hansteen	1 800	-	-	1 800	-
Aina Myrvoll	1 800	-	651	2 451	479
Reidar Kjelling	1 800	-	-	1 800	68
Johri-Arline Nilsen-Nygaard	900	-	312	1 212	1 887
Eva Marine Larsen	900	-	349	1 249	-
Thrond Gjelseth	900	-	-	900	1 871
Steinar Hæse	1 800	-	627	2 427	386
Tor Olsen	900	-	408	1 308	-
Else Hansen	900	-	-	900	-
Laila Kildahl	900	-	492	1 392	750
Lisbeth Skogvoll	900	-	-	900	-
Stein Størvik	900	-	-	900	-
Samlede yteler og lån til førstanderskapet	20 500	-	3 147	23 647	6 535

Samlede lån til ansatte med rentesubsidierede rentevilkår: 5 822 947 kr

Samlede lån til ansatte med ordinære rentevilkår: 238 000 kr

Banksjef følger generelle vilkår for øvrige ansatte. Lånenene er gitt til en snitt rente på 1,55 % inntil 3 mill. kroner. Utover dette er det prisliste. Lån, garantier og sikkerhetsstilleller til tillitsvalgte er gitt etter samme vilkår som for bankens øvrige kunder, og er sikret i henhold til bestemmelsene for slike lån og garantier.

Andre godtgcjørelser på kr. 79.197,- for banksjef gjelder fri bruk av bankens leilighet.

Det er ikke avtalt noen form for opphørsvederlag eller lignende for styrets leder. Det er inngått en generell avtale om sluttvederlag med banksjef ved en eventuell fusjon, med etterlønn på 18 måneder.



NOTE 13 – VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATRIELLE EIENDELER

	Driftsmidler	Bygninger	Immater. eiendeler	Sum
Kostpris 01.01.2016	467	14 312	4 414	19 193
Tilgang	290	167	-	458
Avgang	-	-1 666	-	-1 666
Kostpris 31.12.2016	757	12 813	4 414	17 984
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2016	417	8 628	1 655	10 700
Tilbakeførte avskrivninger på solgte bygninger	-	-110	-	-110
Ordinære avskrivninger	42	364	441	847
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2016	459	8 882	2 096	11 437
Bokført verdi 31.12.2016	299	3 932	2 317	6 548
Herav utleid Balanseført				
Fast eiendom	Eiendomstype	Areal m²	areale m²	verdi 31.12
Banklokale	Bankbygg	568		2 321
Leilighet bank	Leilighet	116		415
Leilighet utleie	Leilighet	109	109	387
Kontorer NAV	Kontorlokaler	217	217	810
Sum				3 932

NOTE 14 – SPESIFIKASJON AV ANDRE DRIFTSKOSTNADER

Andre driftskostnader	2016	2015
Driftskostnader fast eiendom	489	452
Honorar ekstern revisør	435	199
Maskiner, inventar og transportmidler	94	220
Eksterne tjenester	153	87
Forsikringer	45	44
Formuesskatt	108	86
Andre driftskostnader	457	765
Sum andre driftskostnader	1 782	1 853

Spesifikasjon av revisjonshonorar:

Lovpålagt revisjon	162	148
Attestasjon	25	2
Andre tjenester utenfor revisjon	31	11
Sum revisjonshonorar eks. mvå	217	159

Differansen mellom lovpålagt revisjon og bokført verdi honorarer ekstern revisor på 163 gjelder kostnader relatert til regnskapsåret 2015.



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.

	2016	2015	
Beregning av betalbar skatt			
Resultat for skattekostnad	1 753	-1 640	
Permanente forskjeller	-803	-54	
Endring midlertidige forskjeller	-949	1 694	
Skattepliktig inntekt, grunnlag betalbar skatt	-	-	
Betalbar skatt på årets resultat, 25 %	-	-	
 Skattekostnad	 2016	 2015	
Endring utsatt skatt	-320	-220	
For mye/lite avsatt skatt tidligere år	-	10	
Formuesskatt	-	76	
Endring i utsatt skatt ført mot EK	-	-	
Sum skattekostnad	-320	-134	
 Betalbar skatt fremkommer som følger:	 2016	 2015	
Formuesskatt, inngår i andre driftskostnader	93	76	
Inntektskost	-	-	
Sum betalbar skatt	93	76	
 Øversikt over midlertidige forskjeller	 Endring	 2016	 2015
Varige driftsmidler	1 689	-1 507	-3 195
Fremførbart underskudd	2 192	-8 527	-10 719
Endring fremførbart underskudd til verdi lign.	-2 229	-	2 229
Gevinst og taptskonto	-1 025	-1 025	-
Obligasjoner og andre verdipapirer	143	-33	-176
Avsetning	-2 050	-2 050	-
Grunnlag utsatt skatt+ / utsatt skattefordel-	-1 280	-13 141	-11 861
Bøkført utsatt skattefordel (=) / utsatt skatt (+)	-320	-3 285	-2 965
Endring i skattesats			
Sum bøkført utsatt skattefordel	-3 285	-2 965	
 Avstimming fra nominell til faktisk skattesats	 2016		
25% skatt av resultat før skatt	438		
25% skatt av permanente forskjeller	-201		
25 % av endring midlertidige forskjeller	-		
Endring iB utsatt skattefordel	-557		
Skattekostnad i henhold til resultatregnskap	-320		



NOTE 16 – KONTANTER

Kontanter og fordringer på sentralbanker	2016	2015
Kontanter i norske kroner	2 388	2 331
Kontanter i utenlandske valutasorter	47	361
Sum kontanter og fordringer på sentralbanker	2 435	2 692

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 TILKNYTNDE SELSKAPER

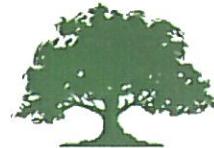
Selskapets navn	Kontor-kommune	Selskaps-kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK 2016	Resultat 2016	Bokført Verdi
Sandhornøy Gård	Gildeskål	1 260	1 260	49,98 %			0

Kostmetoden er benyttet for aksjer i tilknyttede selskaper.

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

Gjeld og gjennomsnittlig rente 31.12.	2016 Beløp	%	2015 Beløp	%
Gjeld til kredittinstitusjoner				
Uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	309		309	
Med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	40 096		40 000	
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	40 405	1,67 %	40 309	2,01 %
Innskudd fra og gjeld til kunder				
Uten avtalt løpetid	451 438		434 335	
Med avtalt løpetid	14 015		13 311	
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	465 453	0,87 %	447 646	1,77 %

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



Innskudd fra kunder	2016 Beløp	2016 %	2015 Beløp	2015 %
Lønnstakere og lignende	319 056	68,5 %	310 407	69,3 %
Utlændet	12 986	2,8 %	13 669	3,1 %

Næringssektor fordelt:

Jordbruk, skogbruk, fiske	20 680	4,4 %	21 201	4,7 %
Industriproduksjon	9 217	2,0 %	8 361	1,9 %
Bygg og anlegg	16 780	3,6 %	16 947	3,8 %
Varehandel, hotell/restaurant	3 027	0,7 %	4 614	1,0 %
Transport, lagring	10 655	2,3 %	8 527	1,9 %
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	11 291	2,4 %	15 920	3,6 %
Sosial og privat tjenesteyting	43 504	9,3 %	38 593	8,6 %
Offentlig forvaltning	18 258	3,9 %	9 407	2,1 %
Sum Innskudd	465 453	100,00 %	447 646	100,00 %

Innskudd	2016 Beløp	2016 %	2015 Beløp	2015 %
Nordland	429 910	92,4 %	413 312	92,3 %
Oslo, Akershus	10 973	2,4 %	9 999	2,2 %
Ellers i landet	24 571	5,3 %	24 335	5,4 %
Sum Innskudd	465 453	100,00 %	447 646	100,00 %

NOTE 19 – SERTIFIKAT- OG OBLIGASJONSLÅN OG ANSVARLIG KAPITAL

Utestående pr 31.12.2016	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bekført Verdi	Nominell rente
Lånetype/ISIN					
Fondsobligasjon N00010692346 Nørne Securities	23.10.2013	23.10.2018	10 000 10 000	10 000 10 000	4,61 %

NOTE 20 – SPESIFIKASJON AV ANNEN GJELD

Annen gjeld	2016	2015
Bankremisjær	52	208
Betalingsformidling	177	320
Skyldige offentlige avgifter	38	43
Betalbar skatt	93	76
Skattetrek	236	319
Avsatt til gaver	102	102
Leverandørgjeld	1 018	945
Årlig gjeld ellers	8 920	92
Sum annen gjeld	10 636	2 163

NOTE 21 – EGENKAPITAL

	Spb. fond	Gavefond	Egenkapital
Egenkapital 01.01.2016	54 338	-	54 338
Utbetalte gaver	-	-	-
Årsoppgjørsdisposisjoner	2 073	-	2 073
Egenkapital 31.12.2016	56 411	-	56 411
	2016	2015	
Overført til Sparebankens fond	2 073	-1 420	
Sum	2 073	-1 420	

NOTE 22 – GARANTIANSVAR

Garantiansvar	2016	2015
Betalingsgarantier	2 420	2 147
Kontraktsgarantier	317	204
Samlet garantiansvar ovenfor kunder	2 737	2 351
Garanti ovenfor Eika Boligkreditt	5 000	5 000
Sum garantiansvar	7 737	7 351

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. 31.12.16 lån for 43,1 mill. kroner hos EBK.

Garantibeløpet overfor EBK er todelt:

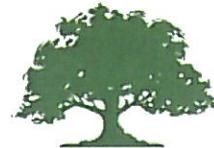
Tapsgaranti: Den samlede tapsgaranti er begrenset til 1 % av bankens utlånsportefølje i EBK, minimum 5 millioner kroner eller 100 % av låneporteføljen hvis den er lavere enn 5 millioner kroner. Banken plikter å dekke 80 % av konstaterte tap på lån i portefølje formidlet til EBK, og EBK kan motregne overskytende 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 pantsikkerheter har oppnådd rettsvern.

Garantier til Eika Boligkreditt AS	2016	2015
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 2016 eller fram til avleggelse av årsregnskapet for 2016. 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. 31.12.2016 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 %.

	2016		2015	
	Beløp	%	Beløp	%
Garantier fordelt geografisk				
Gildeskål	7 567	97,8 %	7 351	100,0 %
Meløy	170	2,2 %		0,0 %
Sum garantier	7 737	100,00 %	7 351	100,00 %

NOTE 23 – NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2016	2015
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	95,9 %	108,4 %
Kostnadsvækst siste 12 mnd	2,4 %	26,0 %
Egenkapitalavkastning*	2,4 %	-2,6 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	20,1 %	18,5 %
Inniskuddsmargin	0,10 %	-0,46 %
Utlånsmargin	3,03 %	3,25 %
Netto rentemargin	2,44 %	2,20 %
Resultat etter skatt i % av FVK	0,36 %	-0,26 %
Inniskudd og Utlån		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	17,3 %	18,2 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	10,0 %	9,9 %
Inniskuddsdekning	98,9 %	98,0 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt - Annualisert		
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2016	2015
Soliditet		
Rør kjernekapitaldekkning	18,52 %	17,43 %
Kjernekapitaldekkning	21,91 %	20,95 %
Kapitaldekkning	21,91 %	20,95 %
Leverage ratiø	10,78 %	10,27 %
Likviditet		
LCR	262	317
NSFR	142	155
Likviditetsindikator 1	115,47	118,60
Likviditetsindikator 2	119,66	118,60