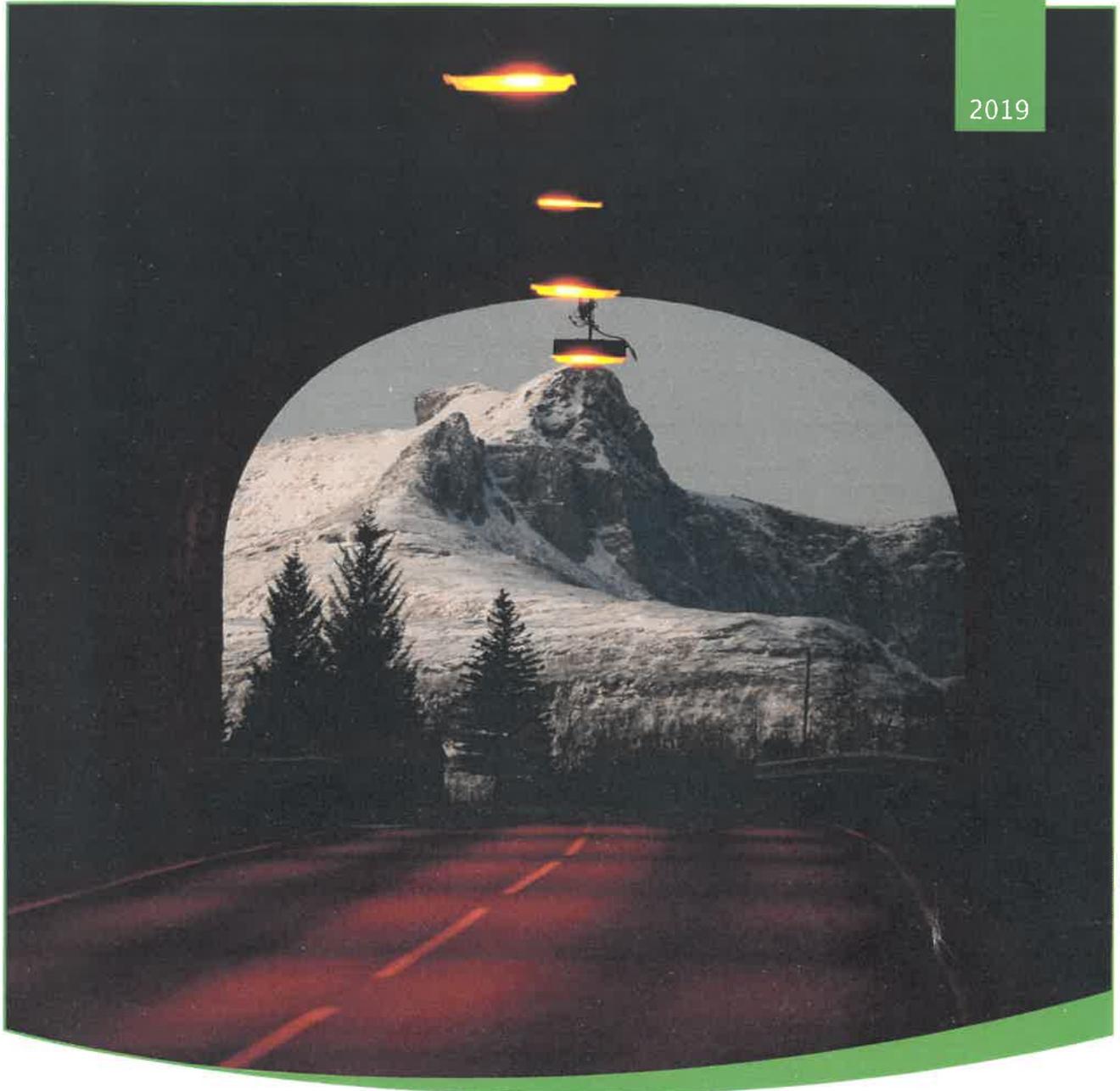


2019



ÅRSMELDING 2019

GILDESKÅL SPAREBANK



GILDESKÅL
SPAREBANK



INNHOILDSFORTEGNELSE

Styrets årsberetning for 2019	3
Resultatregnskap.....	9
Balanse	11
Eiendeler	11
Gjeld og Egenkapital	12
Kontantstrømoppstilling	13
Generelle regnskapsprinsipper.....	14
Noter	17
Note 1 – Finansiell risiko og risikostyring	17
Note 2 – Kredittrisiko	17
Note 3 – Ansvarlig kapital og kapitaldekning	23
Note 4 – Likviditetsrisiko	25
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	29
Note 10 – Pensjon	30
Note 11 – Spesifikasjon av lønn og generelle administrasjonskostnader.....	30
Note 12 – Lån og ytelser.....	31
Note 13 – Varige driftsmidler og immatrielle eiendeler.....	31
Note 14 – Spesifikasjon av andre driftskostnader	32
Note 15 – Skattekostnad	33
Note 16 – Kontanter	34
Note 17 – Gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra og gjeld til kunder.....	34
Note 18 – Sertifikat- og obligasjonslån og ansvarlig kapital.....	35
Note 19 – Spesifikasjon av annen gjeld	35
Note 20 – Egenkapital	35
Note 21 – Garantiansvar	35
Note 22 – Nøkkeltall.....	37
Note 23 – Egenkapitalbevis	37

Styrets årsberetning for 2019

INNLEDNING

Gildeskål Sparebank driver tradisjonell bankvirksomhet og har kontorer på Inndyr 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 hatt sitt første fulle år med rådgiverkontor i Bodø. Opprettelsen av kontoret er et resultat av et strategisk valg truffet av styret. Kontoret i Bodø har skapt stor interesse blant nye og eksisterende kunder, og vært med på å gi et løft for banken. Satsningen er viktig for at vi over tid skal klare å skape en bærekraftig økonomisk utvikling for å trygge at banken fortsetter som selvstendig bank.

Banken ansatte høsten 2019 ny rådgiver med AFR-godkjenning. I forbindelse med at bankens Controller Risk & Compliance ble valgt til ordfører i Gildeskål kommune, ble denne stillingen tilbudt en av bankens ansatte som takket ja til stillingen.

Gildeskål Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS. Eika Alliansen består av om lag 60 lokalbanker, Eika Gruppen og Eika Boligkreditt. Eika Alliansen har en samlet forvaltningskapital på over 440 milliarder kroner, 850 tusen kunder og mer enn 3000 ansatte. Dette gjør Eika Alliansen til en av de største aktørene i det norske bankmarkedet. Med 200 bankkontorer i 148 kommuner representerer lokalbankene i Alliansen en viktig aktør i norsk finansnæring og bidrar til næringslivets verdiskaping og mange arbeidsplasser i norske lokalsamfunn.

Eika Boligkreditt er lokalbankes kredittforetak som er eid av 64 norske lokalbanker og OBOS. Eika Boligkreditt har som hovedformål å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig funding.

Eika Boligkreditt har en forvaltningskapital på 110 milliarder kroner og er følgelig en viktig bidragsyter til at kundene i lokalbankene oppnår konkurransedyktige vilkår på sine boliglån.

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

Norsk økonomi hadde god vekst i 2019, med fortsatt fallende arbeidsledighet som resultat, men veksten ser ut til å avta inn i 2020.

BNP-veksten for fastlands-økonomien er antatt å ha steget med om lag 2,5 pst i fjor. En unik sterk vekst i oljeinvesteringene, opp hele 15 pst, hadde betydelig ringvirkninger for norsk økonomi. BNP-veksten var noe sterkere enn økonomiens trendvekst; den vekst hvor arbeidsledigheten holder seg konstant. Derfor gikk da også ledigheten ned fra 4,0 pst til 3,8 pst etter en unormal sterk vekst i antall sysselsatte personer, 40-50 000 fra 2018 til 2019, ifølge Nasjonalregnskapet.

Lønnsveksten ser ut til å havne på 3,2 pst for 2019, mens prisveksten ble 2,2 pst. Husholdningene fikk således en moderat bedring i sin kjøpekraft.

Norges Bank satte opp sin styringsrente, foliorenten, i alt tre ganger i 2019 til 1,5 pst. 3-mnd NIBOR økte ikke like mye, bare 0,6 prosentpoeng opp – fra om lag 1,26 pst i desember 2018 til 1,86 pst i desember 2019.

Kredittveksten til husholdningene modererte seg gjennom året, fra en 12- måneders vekst på 5,8 pst i januar, til 5,2 pst i november. Trolig var tilgangen på nye lån negativt påvirket av innføringen av Gjeldsregisteret, og strammere utlånspraksis for forbrukslån i bankene.

Boligprisene fortsatte å utvikle seg moderat, med en gjennomsnittlig prisvekst på 2,5 pst i 2019 fra året før, noe lavere enn lønnsveksten. Veksten i boligprisene var robust i Oslo (inklusive Bærum) med 3,4 pst. Den samme veksten var i Nord-Norge, mens det er mer blandet i resten av landet.

Fra januar til september ble det åpnet 3743 konkurser, om lag det samme antall som i samme periode i 2018.

Norsk økonomi viser tegn til utflating mot slutten av fjoråret, med svakere tall for igangsetting av boliger og detaljhandel enn på samme tid i fjor. Stor usikkerhet knytter det seg til internasjonal økonomi blant annet på grunn av handelskonflikten mellom USA og Kina. Oljeinvesteringene antas å nå en konjunkturtopp i løpet av 2020, med fall mot slutten av året, noe som kan prege næringslivet og boligmarkedene i de regioner hvor nedturen vil merkes mest.

Arbeidsledigheten ventes av de fleste makroøkonomer å holde seg relativt konstant – på et lavt nivå.

Lønns- og prisveksten ventes å bli om lag som i fjor, men kan bli lavere hvis nedturen i industrien skulle bli sterkere enn ventet, all den tid det ser ut til at lønnsveksten i industrien vil fortsette å sette rammen også for andre fagområder.

Prisveksten antas å bli om lag som i fjor, nær inflasjonsmålet på 2 pst.

I pengemarkedet er det ikke ventet at Norges Bank gjør endringer i sin foliorente i år.

Boligprisene antas av de fleste makroøkonomer å stige om lag som pris- og lønnsveksten. Noe sterkere i Oslo, enn i resten av landet. Kredittveksten til husholdningene vil i så fall trolig fortsette å vokse i et moderat tempo.

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. De siste årene har dette resultert i flere utleieboliger på Nygårdsjøen, Våg og Inndyr. Dette gir mulighet for tilflytting til kommunen.

Høsten 2019 var det kommunevalg. En flertallsgruppe bestående av Gildeskållista, Høyre, FrP og SV valgte vår Controller Risk & Compliance og Assisterende Banksjef, Bjørn Magne Pedersen, til ordfører. Bankens utfordring i forbindelse med dette ble løst med internt opprykk.

Næringslivet i Gildeskål er i stor grad bestående av små og mellomstore bedrifter. De største bransjene er innen havbruk. Her er N950 på Sør-Arnøy med sitt lakseslakteri en stor aktør, også nasjonalt. Med en pågående utbygging av slaktekapasiteten sikrer de fremtidig drift som skaper ringvirkninger i hele kommunen. Helgeland Smolt avd. Sundsfjord har også økt sin produksjonskapasitet gjennom en større utbygging i Sundsfjord.

På Inndyr har det gjennom Gildeskål Marine Center blitt etablert et kompetansesenter innen marine næringer hvor blant annet Gifas og KIGOK er drivkraften. Her er det investert i utvidede kontorlokaler som gir Meløy Vgs avd. Inndyr mulighet til å øke inntak av skoleelever. Skolen har blitt meget populær og har nå ca. 90 elever som tar utdanning innen havbruk.

Gildeskål kommune har nå overtatt hele Sjøfossen Næringsutvikling. Sammen med Gildeskål Invest har kommunen et godt instrument for å yte bistand både økonomisk og ved kompetanse til kommunens næringsliv. Innen disse selskapene arbeides det kontinuerlig med bedriftsutvikling og etableringer. SNU og Gildeskål Invest vil i februar 2020 bli fusjonert.

Befolkningsutviklingen i Gildeskål har vært stabil de siste årene, men har en svak nedadgående tendens.

REGNSKAPET

Forvaltningskapital (tall i parentes er fjoråret)

Bankens forvaltningskapital var ved årets utgang på 673,8 (615,8) millioner kroner. Dette er en økning på 58 millioner kroner eller 9,4 % fra året før.

Utlån

www.gildeskaal-sparebank.no

Side 4 av 37

Brutto utlån ved årsskiftet var 603,2 (508,7) millioner kroner. Dette er en økning på 94,5 millioner kroner eller 18,6 % fra året før. Utover dette er våre lån i Eika Boligkreditt 121,7 (27,3) millioner kroner. Brutto utlån på våre kunder inkl. EBK er 724,9 (536,0) millioner kroner.

Innskudd

Kundeinnskuddene utgjorde ved årets slutt 523,1 (492,3) millioner kroner. Dette er en økning gjennom året på 30,8 millioner kroner som tilsvarer 6,3 %. Innskudd fra kunder finansierer 86,7 (96,8) % av brutto utlån.

Egenkapital / Kapitaldekning

Bankens egenkapital utgjør 82,9 (79,8) millioner kroner. Ved utgangen av 2019 var bankens soliditet på 12,3 (12,9) %. Kapitaldekningen viser 23,9 (24,9) % og ren kjernekapital 23,9 (24,9) %.

RESULTAT

Driftsresultatet bærer preg av følgende forhold:

- Høyere renteinntekter
- Høyere personalkostnader
- Netto tap ved salg av lokale aksjer
- Etablering av rådgivningskontor i Bodø
- Ingen tap på utlån

Resultatet av ordinær drift før skatt viser 4,1 (3,2) millioner kroner. Resultat etter skatt 3,1 (2,7) millioner kroner.

Inntekter

Netto renteinntekter er på 18,1 (14,3) millioner kroner. Målt i prosent av gjennomsnittlig forvaltningskapital utgjør dette 2,8 (2,4) %.

Netto andre driftsinntekter er på 3,9 (3,4) millioner kroner

Kostnader

De samlede driftskostnadene viser pr. 31.12.19 17,6 (15,1) millioner kroner.

Tap på utlån og garantier

Det er ikke kostnadsført tap på utlån og garantier i 2019.

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

Disponering

Styret foreslår at driftsresultatet disponeres slik:

- | | |
|------------------------------------|-----------------|
| • Overføring til Sparebankens fond | kr. 2.297.042,- |
| • Overføring til utjevningfond | kr. 819.251,- |

Etter årets overskudd er bankens egenkapital på 82,9 (79,8) millioner kroner og utgjør 12,3 (12,9) % av bankens forvaltningskapital pr. 31.12.2019.

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 2019: 86,7 (96,8) %.

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

Likviditetsrisikoen er også begrenset ved at banken kun har fire obligasjonslån på til sammen 60 millioner 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 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 kundeadfærd 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 2019 var det totalt 9 ansatte i Gildeskål Sparebank, 6 kvinner og 3 menn, tilsvarende 9 årsverk.

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

Sykefravær i 2019 ble 0,32 (8,5) %.

SAMFUNNSANSVAR

Gildeskål Sparebank har 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 forurensrer 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

Gildeskål Sparebank har et klart mål å utvikle sin rolle som en god og trygg lokalbank. Lokalbankene har en rolle i å kunne både bidra med gode tjenester og trygghet for privatkunder og næringsliv i sitt lokalsamfunn. Nærhet og rådgivere med lokalkunnskap er en kjerneverdi i en lokalbank. Nærhet og rådgivere med et personlig engasjement for den enkelte personkunden og det lokale næringslivet er med å skape unike og gode kundeopplevelser. Dette i kombinasjon med en moderne og digital hverdagsbank, representerer vi et helhetlig bankprodukt. Det er den totale opplevelsen kunden sitter igjen med i sitt møte med banken som er lokalbankens viktigste konkurransefortrinn. Dette arbeider Gildeskål Sparebank for hver eneste dag – og lokalbankene i Eika Alliansen har blant landets mest tilfredse kunder både i personmarkedet og bedriftsmarkedet.

For Gildeskål Sparebank er gjennom sin deltagelse i fellesskapet som Eika Alliansen representerer med å sikre en framtid som lokal og selvstendig sparebank. Alliansen er således en avgjørende faktor for Gildeskål Sparebanks videre vekst ambisjoner i regionen. Samt å bistå oss i arbeidet med å være en troverdig – og sikker bankpartner for våre innbyggere.

Hele finanssektoren er i stadig endring og takten ser ut til å øke. Nye konkurrenter, og nye digitale tjenester utfordrer oss stadig til å være relevant. Styret mener at den gode veksten er ett uttrykk for at vi maktet konkurransen og er i takt med de forventninger dagens moderne bankkunde har.

Beslutningene om å ta steget med etablering av et eget kontor i Bodø har gitt gode resultater i 2019 – og styre sammen ledelse mener det har vært helt nødvendig for den positive utviklingen til banken. Styret og ledelse har også vært bevisst den iboende risiko i å ekspandere sin virksomhet – både operasjonelt og finansielt – men vi konkludere å ha håndtert denne vekststrategien på en betryggende måte.



**GILDESKÅL
SPAREBANK**

Veien videre inn i 2020 vil være å videreutvikle vår stedlige tilstedeværelse i regionen både i Bodø og på Inndyr for å trygge bankens videre evne til å være en god og trygg lokalbank for vår region.

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

TAKK

Styret vil takke alle våre person- og næringslivskunder for den tillit de har vist ved å velge vår bank. Styret retter også en stor takk til våre dyktige og dedikerte medarbeidere og ledelse for innsatsen å nå våre mål.

Takk også til tillitsvalgte for godt samarbeid!

Inndyr, 31.12.2019 / 27.02.2020


Geir Mikkelsen
Styreleder


Janette Festvåg
Styremedlem


Bjørn Tore Hansen
Banksjef


Roy Roghan
Nestleder


Tord Ueland Kolstad
Styremedlem


Randi Busch Bøkestad
Styremedlem


Therese Breivik
Ansattes representant

Resultatregnskap

<i>Tall i tusen kroner</i>	NOTE	2019	2018
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		29	130
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		22.691	18.708
Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner		488	373
Andre renteinntekter og lignende inntekter		589	-
Sum renteinntekter og lignende inntekter		23.798	19.210
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		1.199	494
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		4.197	3.664
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	7	-	366
Andre rentekostnader og lignende kostnader	8	265	363
Sum rentekostnader og lignende kostnader		5.662	4.887
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		18.136	14.323
Inntekter av aksjer, andeler og verdipapirer med variabel avkastning		636	185
Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning		636	185
Garantiprovisjoner		61	44
Andre gebyr- og provisjonsinntekter		3.924	3.165
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	9	3.984	3.209
Andre gebyr og provisjonskostnader		880	1.057
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	9	880	1.057
Netto verdiendring og gevinst/tap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp		(12)	41
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		(193)	640
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og finansielle drivater		28	30
Sum netto verdiendring og gev/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	6	-178	711
Driftsinntekter faste eiendommer		213	358
Andre driftsinntekter		136	36
Sum andre driftsinntekter		350	394
Netto andre driftsinntekter		3.912	3.442
Sum driftsinntekter		22.047	17.765



<i>RESULTATREGNSKAP</i>	<i>NOTE</i>	<i>2019</i>	<i>2018</i>
Lønn		5.472	4.470
Pensjoner	10	795	432
Sosiale kostnader		740	834
Administrasjonskostnader		6.482	6.658
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	11	14.479	12.393
Ordinære avskrivninger		919	829
Sum avskr. m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	13	919	829
Driftskostnader faste eiendommer		472	556
Andre driftskostnader		1.682	1.277
Sum andre driftskostnader	14	2.154	1.833
Sum driftskostnader		17.551	15.056
Tap på utlån		(45)	(93)
Sum tap på utlån, garantier m.v.	2	-45	-93
Nedskrivning/reversering av nedskrivning		(20)	-
Gevinst/tap		(467)	377
Sum nedskr./reversering av nedskrivning og gev./tap på verdip. som er anl.m.	6	-487	377
Resultat av ordinær drift før skatt		4.054	3.179
Skatt på ordinært resultat	15	937	517
Resultat før regnskapsåret		3.116	2.662
Til disposisjon		3.116	2.662
Overført til/fra sparebankens fond		2.297	1.962
Overført til utjevningsfond		819	700
Sum overføringer og disponeringer	20	3.116	2.662



Balanse

Eiendeler

<i>Tall i tusen kroner</i>	Noter	2019	2018
Kontanter og fordringer på sentralbanker	16	1.498	1.641
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		26.392	40.385
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		1.800	1.200
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		28.192	41.585
Kasse-/drifts- og brukskreditter		13.387	5.739
Byggelån		4.633	8.659
Nedbetalingslån		585.221	494.302
Sum utlån og fordringer på kunder, før nedskrivninger	2	603.241	508.699
Individuelle nedskrivninger på utlån	2	(700)	(650)
Nedskrivninger på grupper av utlån	2	(2.000)	(2.000)
Sum netto utlån og fordringer på kunder		600.541	506.049
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige		6.004	8.989
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre		21.135	18.000
Sum sertifikater og obligasjoner	6	27.140	26.989
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis		9.495	29.650
Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	6	9.495	29.650
Utsatt skattefordel	15	1.750	2.683
Andre immaterielle eiendeler		921	1.431
Sum immaterielle eiendeler		2.670	4.114
Maskiner, inventar og transportmidler		363	408
Bygninger og andre faste eiendommer		3.168	3.526
Sum varige driftsmidler	13	3.530	3.934
Andre eiendeler		100	1.555
Sum andre eiendeler		100	1.555
Opptjente ikke mottatte inntekter		1.040	642
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		(406)	(338)
Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		634	304
SUM EIENDELER		673.801	615.821



Gjeld og Egenkapital

<i>Tall i tusen kroner</i>	Noter	2019	2018
Lån og innskudd fra kreditinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		4.008	336
Lån og innskudd fra kreditinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		60.203	40.095
Sum gjeld til kreditinstitusjoner	17	64.810	40.431
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		415.340	411.697
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid		107.793	90.470
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	17	523.109	492.367
Annen gjeld		2.038	2.655
Sum annen gjeld	18	2.038	2.655
Pålypte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		933	576
Evigvarende ansvarlig lånekapital/fondsobligasjonslån			
Sum ansvarlig lånekapital	18		
SUM GJELD		590.891	536.028
Egenkapitalbevis		20.000	20.000
Overkursfond		72	72
Annen innslutt egenkapital		204	204
Sum innslutt egenkapital	20	20.277	20.277
Sparebankens fond		61.114	58.817
Gavefond			
Ujevningfond		1.519	700
Sum opptjent egenkapital	20	62.633	59.517
SUM EGENKAPITAL		82.910	79.785
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		673.801	615.821
Poster utenom balansen			
Garantiansvar	21	2.604	3.208
Garantier til Eika Boligkreditt	21	6.140	6.000

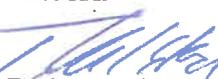
Inndyr, 31.12.2019 / 27.02.2020


Geir Mikkelsen
Styreleder


Roy Roghan
Nestleder


Randi Busch Bøkestad
Styremedlem


Janette Festvåg
Styremedlem


Tord Ueland Kolstad
Styremedlem


Therese Breivik
Ansattes representant


Bjørn Tore Hansen
Banksjef



Kontantstrømoppstilling

<i>Tall i tusen kroner</i>	2019	2018
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	(94.447)	(49.611)
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	23.015	18.699
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	30.743	3.142
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	(4.471)	(4.025)
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	3.672	24
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	27	(312)
Endring sertifikat og obligasjoner	(151)	1.973
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	429	416
Netto provisjonsinnbetalinger	3.104	2.152
Verdiendring på finansielle instrumenter og valuta	16	71
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	19.367	7.471
Utbetalinger til drift	(15.356)	4.930
Betalt skatt	276	(98)
Utbetalte gaver	-	(0)
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-33.778	-15.170
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	(74)	(474)
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	(734)	(1.852)
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	903	1.677
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	636	185
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	731	-464
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	-	(87)
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner	20.108	35
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar	(1.197)	(52)
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	-	(10.001)
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	-	(770)
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	18.911	-10.875
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-14.135	-26.509
Likviditetsbeholdning 1.1	42.026	68.535
Likviditetsbeholdning 31.12	27.891	42.026
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og fordringer på Sentralbanken	1.498	1.641
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	26.392	40.385
Likviditetsbeholdning	27.890	42.026



Generelle regnskapsprinsipper

Generelt

Bankens årsregnskap for 2019 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.

Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak (forskriften) endres med virkning for regnskapsår som starter 1. januar 2020, og det innføres nye prinsipper i tråd med IFRS. De vesentligste effektene for banken knytter seg til klassifisering og måling av finansielle instrumenter som skal skje i samsvar med IFRS 9. Banken har valgt å føre regnskapet i samsvar med IFRS med mindre annet følger av forskriften. Som tillatt i overgangsbestemmelsene i IFRS 9 har banken valgt å ikke omarbeide sammenligningstall. Sammenligningstall for 2019 rapportert ihenhold til forskriften gjeldende fram til 31.12.2019, vil derfor ikke være sammenlignbare med informasjonen som presenteres for 2020. Forskriften åpner også for at man for 2020 kan unnlate å anvende IFRS 16 Leieavtaler og i stedet anvende tidligere prinsipper, og banken vil benytte seg av denne muligheten.

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 FIFO-prinsippet. Det vil si at den enkelte handel for vedkommende verdipapir reskontroføres og resultatføres separat. Kjøp og salg av verdipapirer blir bokført på oppgjørstidspunktet.

Utlån – beskrivelser og definisjoner

VURDERING AV UTLÅN

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

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 misligholdt 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 overtrekslister. 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 utlånportefølje 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 markedrenter, 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, 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 reetablere eller opprettholde den økonomiske verdien av edb-systemer og løsninger kostnadsføres løpende.

PENSJONSFORPLIKTELSER OG PENSJONSKOSTNADER

Pensjonskostnadene blir bokført under personalkostnader i resultatregnskapet. Bankens avtaler tilfredsstiller krav i lov om OTP.

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 31.12.19.

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 (se omtale i note 3). 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 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 2019 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 2019 som ikke er medtatt 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,

oppgjorte handler, ubenyttede kreditter, samt motpartsrisiko som oppstår gjennom derivater. Kredittrisiko 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. 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 kredittesponering 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 bygninger, boliger eller varelager. Ved vurdering av sikkerhetens verdi legges til grunn en forutsetning om fortsatt drift. Unntak fra dette gjelder i situasjoner hvor det er foretatt nedskrivninger.

MAKS KREDITTEKSPONERING – POTENSIELL EKSPONERING PÅ UTLÅN

2019

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kredittesp.
Lønntakere o.l.	492.343	8.757	6.339	200	507.238
Utlendet			-		-
Næringssektor fordelt:					
Jordbruk, skogbruk, fiske	25.956	1.210	30	500	26.696
Industriproduksjon	5.734	584	319		6.636
Bygg og anlegg	14.427	1.305	2.009		17.741
Varehandel, hotell/restaurant	15.871	1.272	77		17.220
Transport, lagring	7.755	0	-		7.755
Finans, eiendom, tjenester	36.226	1.171	-		37.397
Sosial og privat tjenesteyting	4.458	-	170		4.628
Offentlig forvaltning	471	-	-		471
Sum	603.241	14.298	8.944	700	625.783

2018

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kredittesp.
Lønntakere o.l.	423.705	4.277	5.119	150	432.951
Utlendet			-		-
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



RISIKOVURDERING

Kredittrisiko styres gjennom bankens kredittstrategi. Det er utarbeidede kredittåndbøker 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 enkeltrisikoeer mot privat- og bedriftskundemarkedet. Etablert risikohåndtering skal sikre at kredittrisiko er i samsvar med bankens risikopolje.

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 oversiktig geografisk område med god kunnskap om kundene, boligpriser mv. Av samlede lån til kunder på 603,2 millioner er hele 81,6 % utlånt til personkunder og 93,2 % 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 utlånsportefølge. 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 kredittninger. Tabellen nedenfor viser den akkumulerte (økonomi og sikkerhet) kredittkvaliteten for utlånsrelaterte eiendeler.

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.



RISIKOKLASSIFISERING

Personmarkedet

2019

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	347.903	5.371	85	-
Middels risiko, klasse 4-7	97.569	3.332	114	-
Høy risiko, klasse 8-10	44.967	-	-	-
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	1.897	-	-	200
Ikke klassifisert	7	-	6.140	-
Totalt	492.343	8.703	6.339	200

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

Bedriftsmarkedet

2019

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	5.747	234	147	-
Middels risiko, klasse 4-7	69.224	3.297	2.458	-
Høy risiko, klasse 8-10	29.203	2.029	-	-
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	6.724	35	-	500
Ikke klassifisert	-	-	-	-
Totalt	110.898	5.595	2.605	500

2018

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	4.047	1	128	-
Middels risiko, klasse 4-7	66.958	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

Andel av brutto lån med lav risiko utgjør en lavere andel av brutto utlån ved utgangen av 2019 enn ved utgangen av 2018. 58,6 % av lånene er i risikoklasse lav risiko mot 63,7 % 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 2020.



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 2020. Porteføljen følges opp tett opp av bankeri.

SPESIFIKASJON AV UTLÅNSPORTEFØLJEN

UTLÅN

	2019		2018	
	Beløp	%	Beløp	%
Jordbruk, skogbruk, fiske	25.956	4,3 %	24.235	4,8 %
Industriproduksjon	5.734	1,0 %	5.764	1,1 %
Bygg og anlegg	14.427	2,4 %	10.468	2,1 %
Varehandel, hotell/restaurant	15.871	2,6 %	8.052	1,6 %
Transport, lagring	7.755	1,3 %	789	0,2 %
Finans, eiendom, tjenester	36.226	6,0 %	32.369	6,4 %
Sosial og privat tjenesteyting	4.458	0,7 %	2.820	0,6 %
Offentlig forvaltning	471	0,1 %	498	0,1 %
Sum næring	110.898	18,5 %	84.995	16,8 %
Personkunder	492.343	82,0 %	423.705	83,7 %
Brutto utlån	603.241		508.699	
Individuelle nedskrivninger	-700	-0,1 %	-650	-0,1 %
Gruppenedskrivninger	-2.000	-0,3 %	-2.000	-0,4 %
Netto utlån til kunder	600.541	100,0 %	506.049	100,0 %
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	121.665		27.351	
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	722.206		533.401	

Utlån fordelt geografisk	2019		2018	
	Beløp	%	Beløp	%
Nordland	561.973	93,2 %	461.022	90,6 %
Ellers i landet	41.268	6,8 %	47.677	9,4 %
Brutto utlån	603.241	100,0 %	508.699	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 2019 eller frem til avleggelse av årsregnskapet for 2019. 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.

2019	0 – 30 dg	31 – 90 dg	91 – 180 dg	180 – 360 dg	Over 360 dg	Sum forfalte utlån	Sikkerhet-
							stillelser for forfalte lån
Personmarked	15.777	3.212			1.049	20.038	20.038
Bedriftsmarked	2.248	35				2.283	2.283
Sum	18.025	3.247	-	-	1.049	22.321	22.321

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



MISLIGHOLD	2019	2018	2017	2016	2015
Misligholdte lån					
Misligholdte lån i alt	1.896	4.382	2.590	4.821	4.564
Individuelle nedskrivninger	-200	-650	-2.100	-1.483	-1.137
Netto misligholdte lån i alt	1.696	3.732	490	3.338	3.427

Fordeling av misligholdte lån	2019	2018	2017
Personmarked	1.896	2.042	775
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk, fiske		1.975	
Varehandel, hotell/restaurant		365	
Finans, eiendom, tjenester			1.815
Misligholdte lån i alt	1.896	4.382	2.590

Tapsutsatte lån	2019	2018
Øvrige tapsutsatte lån i alt	6.759	7.239
Individuelle nedskrivninger	-500	-500
Netto øvrige tapsutsatte lån i alt	6.259	6.739

Fordeling av øvrige tapsutsatte lån	2019	2018	2017
Personmarked	-	-	-
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk, fiske	6.759	7.239	-
Tapsutsatte lån i alt	6.759	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 2020 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. Det gjøres imidlertid oppmerksom på den generelle usikkerhet som er knyttet til slike prognoser. Banken har tett oppfølging på middels og høy risikoklasse.

Individuelle nedskrivninger på utlån	2019	2018
Individuelle nedskrivninger 01.01.	650	2.100
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	50	
Nye individuelle nedskrivninger i perioden		
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden		-1.450
Individuelle nedskrivninger 31.12.	700	650

Nedskrivninger på grupper av utlån	2019	2018
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	2.000	2.000
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	2.000	2.000

Individuelle nedskrivninger på utlån – fordelt på person/næring	2019	2018
Personmarked	200	150
Næringssektor fordelt:		
Jordbruk, skogbruk, fiske	500	500
Finans, eiendom, tjenester		
Individuelle nedskrivninger på utlån i alt	700	650
Nedskrivninger på grupper av utlån	2019	2018
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	2019	2018
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	50	150
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier		
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger		
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger		
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-95	-243
Periodens tapkostnader	-45	-93

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. 31.12.2019 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 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 pantesikkerhet i bolig innenfor 80 % av forsvarlig verdigrunnlag.
- Øvrige eiendeler utover kontanter (0 % risikovekt) har risikovekt på 100 %.



Kapitaldekning

	2019	2018
Innbetalt aksjekapital/egenkapital/beviskapital	20.000	20.000
Overkursfond	72	72
Annen innskutt egenkapital	204	204
Sparebankens fond	61.114	58.817
Utjevningsfond	1.519	700
Sum egenkapital	82.910	79.793
Fradrag for immaterielle eiendeler	-	-
Fradrag for utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	-1.177	-2.249
Andre fradrag – Vipps (VBB AS)	-967	-840
Sum ren kjernekapital	80.766	76.704
Fondsobligasjoner	-	-
Sum kjernekapital	80.766	76.704
Netto ansvarlig kapital	80.766	76.704

	2019	2018
Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)		
Stater		
Lokal regional myndighet	94	100
Institusjoner	2	12
Foretak	31.590	19.363
Pantsikkerhet eiendom	235.805	211.003
Forfalte engasjementer	1.700	5.331
Obligasjoner med fortrinnsrett	1.805	1.803
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	5.278	8.075
Andeler i verdipapirfond	1.038	10.811
Egenkapitalposisjoner	5.140	5.323
Øvrige engasjementer	20.182	16.017
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	302.715	277.837
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	35.040	30.708
Sum beregningsgrunnlag	337.755	308.545
Kapitaldekning i %	23,91 %	24,86 %
Kjernekapitaldekning	23,91 %	24,86 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,91 %	24,86 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,80 %	12,31 %
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,50 %)	8.444	7.714
Motsykisk buffer (2,00 %)	6.755	6.171
Systemrisikobuffer (3,00 %)	10.133	9.256
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	25.332	23.141
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	15.199	13.885
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	40.235	39.679

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.

	2019	2018
Ren kjernekapital	80.738	76.701
Kjernekapital	81.009	77.035
Ansvarlig kapital	81.350	77.368
Beregningsgrunnlag	347.189	320.911
Kapitaldekning i %	23,43 %	24,11 %
Kjernekapitaldekning	23,33 %	24,01 %
Ren kjernekapitaldekning i %	23,25 %	23,90 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,31 %	11,68 %

NOTE 4 – LIKVIDITETSRIKISO

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

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

I tabellen nedenfor er kasse./driftskreditt tatt med under kolonne 0-1 mndr. Banken har i praksis ansvaret for en betydelig likviditetsrisiko og forsøker bevisst å redusere likviditetsrisikoen på kort og lang sikt.

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



Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./fordr. sentralbanker	-	-	-	-	-	1.498	1.498
Utl./fordr. til kreditinst.	-	-	-	-	-	28.192	28.192
Utlån til kunder	1.915	3.500	5.984	38.939	552.203	-	600.541
Obligasjoner/sertifik.	-	-	14.017	13.123	-	-	27.140
Aksjer	-	-	-	-	-	9.495	9.495
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	6.935	6.935
Sum eiendeler	1.915	3.500	20.001	50.062	552.203	46.121	673.801

GJELD OG EGENKAPITAL

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kreditinst.	-	20.000	-	40.207	-	4.603	64.810
Innskudd fra kunder	523.109	-	-	-	-	-	523.109
Obligasjonsgjeld	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	2.971	2.971
Egenkapital	-	-	-	-	-	82.910	82.910
Sum gjeld og egenkapital	523.109	20.000	-	40.207	-	90.484	673.801

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 renteesponering 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	-	-	-	-	-	1.498	1.498
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	28.192	28.192
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	600.541	600.541
Obligasjoner/sertifik.	5.004	22.136	-	-	-	-	27.140
Aksjer	-	-	-	-	-	9.495	9.495
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	6.935	6.935
Sum eiendeler	5.004	22.136	-	-	-	646.662	673.801

GJELD OG EGENKAPITAL

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	60.207	-	-	-	4.603	64.810
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	523.109	523.109
Obligasjongjeld	-	-	-	-	-	-	-
Fondsobligasjoner	-	-	-	-	-	-	-
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	2.971	2.971
Egenkapital	-	-	-	-	-	82.910	82.910
Sum gjeld og egenkapital	-	60.207	-	-	-	613.584	673.801

NOTE 6 – MARKEDSRISIKO

MARKEDSRISIKO

Markedsrisiko er risikoen for tap og gevinst forårsaket av endringer i markedsparemetere 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	Nominal verdi	Anskaffelses kost	Bokført verdi	Markeds- verdi
Utstedt av det offentlige				
Stater og statsgaranterte				
Børsnoterte	-	-	-	-
Ikke børsnoterte	8.000	8.154	8.131	8.140
Sum utstedt av det offentlige	8.000	8.154	8.131	8.140
Obligasjoner med fortrinnsrett				
Børsnoterte	19.000	19.030	19.008	19.051
Sum utstedt av andre	19.000	19.030	19.008	19.051
Sum sertifikater og obligasjoner	27.000	27.185	27.140	27.191

Den gjennomsnittlige effektive renten på verdipapirene var 1,87 % på rapporteringstidspunktet.

Anlegg	Antall aksjer	Anskaffelses- kost	Bokført verdi	Markeds- verdi
Ikke børsnotert				
885621252 Eika Boligkreditt AS	478.058	2.005	2.005	2.008
916148690 Sparebankmatr Sp	50	5	5	56
979391285 Eiendomskreditt	1.858	197	197	226
979.319.568 Eika Gruppen AS	11.321	786	766	1.670
DK0183232751 SDC	691	312	312	353
Visa-C	128	55	55	845
921.859.708 Eika VBB AS	305	967	967	1.207
Sum ikke børsnoterte	492.411	4.327	4.306	6.364
Sum anleggsaksjer	492.411	4.327	4.306	6.364
Rente og aksjefond				
Ikke børsnotert				
893253432 Eika Likviditet	5.097	5.130	5.188	5.188
Sum rente og aksjefond	5.097	5.130	5.188	5.188
Sum verdipapirer med variabel avkastning	497.508	9.456	9.494	11.552
Endringer i 2019				Anleggsaksjer
Inngående balanse				4.963
Tilgang 2019				734
Avgang 2019				-903
Nedskrivning				-488
Utgående balanse				4.306
Netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer			2019	2018
Kursgevinst ved omsetning av obligasjoner			27	47
Kursregulering obligasjoner			-39	-6
Netto gevinst/-tap obligasjoner			-12	41
Kursregulering aksjer og andeler			-193	640
Netto gevinst/-tap aksjer og andeler			-193	640
Kurstap-/gevinst+ fra finansielle derivater og valuta			28	30
Sum netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer			-178	711

Gevinst/tap og nedskrivning på verdipapirer klassifisert som anleggsmidler	2019	2018
Nedskrivning/reversering av nedskrivning	-20	-
Tap ved omsetning av aksjer	-	-
Gevinst ved tildeling av aksjer – VN Norge AS	-	230
Gevinst ved tildeling av aksjer og fusjon – VBB AS	-	315
Gevinst ved omsetning av aksjer – andre	-467	-
Netto gevinst/tap på aksjer klassifisert som anleggsmidler	-487	544

NOTE 7 – RENTER OG LIGNENDE KOSTNADER PÅ ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

	2019	2018
Ansvarlig lånekapital	0	366
Sum renter og kostnader på ansvarlig lånekapital	-	366

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 2019 ble det som i 2018 innbetalt avgift til Bankenes Sikringsfond. Avgiften til Bankenes Sikringsfond skal inngå i linjen «Andre rentekostnader og lignende kostnader» i resultatregnskapet.

	2019	2018
Rentekostn.: Skatteoppgjøret	0	-
Avgift til Sikringsfondet	266	363
Sum andre rentekostnader	266	363

NOTE 9 – PROVISJONSINNTEKTER OG PROVISJONSKOSTNADER

Provisjonsinntekter	2019	2018
Garantiprovisjon	-	44
Formidlingsprovisjon	61	88
Betalingsformidling	2.305	1.982
Verdipapirforvaltning og -omsetning	7	2
Provisjon Eika Boligkreditt	649	265
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	434	386
Andre provisjons- og gebyrinntekter	528	442
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3.984	3.209
Provisjonskostnader	2019	2018
Transaksjonsavgifter og lignende	528	797
Betalingsformidling, interbankgebyrer	133	127
Andre provisjonskostnader	219	133
Sum provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	880	1.057



NOTE 10 - PENSJON

Innskuddspensjon

Banken hadde 31.12.19 sin kollektiv pensjonsforsikring i Danica Pensjonsforsikring AS. Forpliktelsen omfatter 9 ansatte. Pensjonsordningen behandles regnskapsmessig i henhold til norsk regnskapsstandard for pensjonskostnader. I henhold til denne regnskapsstandard skal selskapets pensjonsordning behandles som en innskuddsordning. Ordningen finansieres over driften. Bankens avtaler tilfredsstiller krav i lov om OTP.

Avtalefestet pensjon

AFP-ordninger er etablert fra og med 2011. 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 fondoppbygging 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 premiebetalingene kostnadsføres løpende, og ingen avsetninger foretas i regnskapet.

Pensjonskostnader	2019	2018
Pensjonskostnad AFP	64	40
Pensjonskostnad OTP - innskuddsbasert	721	392
Periodens netto pensjonskostnad / (inntekt)	785	432

NOTE 11 - SPESIFIKASJON AV LØNN OG GENERELLE ADMINISTRASJONSKOSTNADER

	2019	2018
Lønn til ansatte	6.173	4.242
Honorar til styre og tillitsmenn	289	228
Pensjoner	785	432
Arbeidsgiveravgift	775	577
Kurs, velferd, øvrige personalutgifter	-9	283
EDB-kostnader	5.266	5.310
Markedsføring	158	185
Reiser, opplæring etc	216	230
Rekvisita	223	266
Honorarer eksterne tjenester	252	404
Telefon, porto	340	236
Sum Lønn og generelle administrasjonskostnader	14.479	12.393
Antall ansatte pr 31.12.	9,0	9,0
Antall årsverk pr 31.12.	9,0	9,0
Gjennomsnittlig antall årsverk i året	9,3	7,3



NOTE 12 - LÅN OG YTELSE

	Lønn og honorarer	Pensjonsordning	Annen godtgjørelse	Sum	Lån
Ledende ansatte					
Banksjef	1.393	188	124	1.645	5.900
Sum ledende ansatte	1.393	188	124	1.645	6.900
Styre					
Styrets leder	89	-	-	89	-
Styrets nestleder	54	-	-	54	-
Styremedlem	44	-	-	44	-
Styremedlem	41	-	-	41	-
Styremedlem	43	-	-	43	181
Samlede ytelser og lån til styret	271	-	-	271	181
Generalforsamling					
Generalforsamlingens leder	6	-	-	6	95
Godtgjørelse for øvrige medlemmer og tillitsvalgte	22	-	-	22	12.277
Samlede ytelser og lån til forstandskapet	27	-	-	27	12.372

Samlede lån til ansatte med rentesubsidierte rentevilkår: kr. 19.185.717,-

Samlede lån til ansatte med ordinære rentevilkår: kr. 0,-

Lånene er gitt til en snitt rente på 2,33 %. 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.

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

	Driftsmidler	Bygninger	Sum
Kostpris 01.01.2019	1.008	13.036	14.044
Tilgang	74	-	74
Avgang	-	-	-
Kostpris 31.12.2019	1.082	13.036	14.118
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2019	599	9.511	10.111
Ordinære avskrivninger	119	358	477
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2019	718	9.870	10.588
Balansert verdi 31.12.2019	363	3.167	3.530

		Areal m ²	Herav utleid areale m ²	Balansert verdi 31.12
Fast eiendom	Eiendomstype			
Banklokale	Bankbygg	568	-	1.876
Leilighet bank	Leilighet	116	-	329
Leilighet utleie	Leilighet	109	109	304
Kontorer NAV	Kontorlokaler	217	217	659
Sum				3.168

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 2019 ble driftsmidler for kr. 74.000,- aktivert i forbindelse med åpning av rådgiverkontor i Bodø.

NOTE 14 – SPESIFIKASJON AV ANDRE DRIFTSKOSTNADER

	2019	2018
Andre driftskostnader		
Driftskostnader fast eiendom	472	556
Honorar ekstern revisor	551	475
Andre kostnader leide lokaler	-22	117
Maskiner, inventar og transportmidler	32	80
Eksterne tjenester	247	149
Forsikringer	-	18
Ordinære tap	-	-
Formuesskatt	138	128
Andre driftskostnader	736	311
Sum andre driftskostnader	2.154	1.833
Spesifikasjon av revisjonshonorar:		
Lovpålagt revisjon	525	387
Attestasjon	21	35
Skatterådgivning	5	17
Andre tjenester utenfor revisjon	-	36
Sum revisjonshonorar inkl. mva	551	475

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. Utsatt skatt/utsatt skattefordel: Knyttes til periodisering av skatt på innteks- 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.

	2019	2018	
Beregning av betalbar skatt			
Resultat før skattekostnad	4.054	3.179	
Permanente forskjeller	-322	-1.109	
Endring midlertidige forskjeller	-3.732	-2.070	
Banken bruker fremførbart underskudd og derfor ikke har betalbar skatt	0	0	
Skattekostnad	2019	2018	
Endring utsatt skatt	933	517	
Sum skattekostnad	933	518	
Formuesskatt, inngår i andre driftskostnader			
Formuesskatt	138	127	
Sum Formuesskatt	138	127	
Øversikt over permanente forskjeller	2019	2018	
RM inntektsført utbytte ikke skattepliktig under fritaksmetoden	-636	-185	
Tilbakeføring 3 %-regelen	19	6	
Regnskapsmessig gevinst/tap ved realisasjon av aksjer	420	-730	
Skattemessig avkastning rentepapirer	-	-	
Regnskapsmessig verdiregulering pengemarkedsfond	-261	-224	
Tilbakeføring avsetning formuesskatt – klassifisert som ADK	134	25	
Rentekostnad/-inntekt, skatteoppgjør, for lite betalt/for mye betalt	-	0	
Gaver, ikke fradragsberettiget	2	-	
Sum permanente forskjeller	-322	-1.109	
Øversikt over midlertidige forskjeller	Endring	2019	2018
Varige driftsmidler	-148	-1.735	-1.587
Fremførbart underskudd	3.771	-4.710	-8.481
Gevinst og tapskonto	131	-525	-656
Obligasjoner og andre verdipapirer	-33	-39	-6
Grunnlag utsatt skatt+ /utsatt skattefordel-	3.724	-7.009	-10.730
Bokført utsatt skattefordel (-) / utsatt skatt (+)	930	-1.752	-2.683
Endring i skattesats			
Sum bokført utsatt skattefordel		-1.752	-2.683
Avstemning fra nominell til faktisk skattesats	2019		
25% skatt av resultat før skatt	1.014		
25% skatt av permanente forskjeller	-81		
25 % av endring midlertidige forskjeller	-933		
Skattekostnad i henhold til resultatregnskap	0		

NOTE 16 – KONTANTER

	2019	2018
Kontanter og fordringer på sentralbanker		
Kontanter i norske kroner	1.498	1.641
Kontanter i utenlandske valutasorter		-
Sum kontanter og fordringer på sentralbanker	1.498	1.641

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

	2019 Beløp	%	2018 Beløp	%
Gjeld og gjennomsnittlig rente 31.12.				
Gjeld til kredittinstitusjoner				
Uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	4.608		336	
Med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	60.203		40.095	
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	64.810	0,97 %	40.431	1,22 %
Innskudd fra og gjeld til kunder				
Uten avtalt løpetid	415.346		411.897	
Med avtalt løpetid	107.763		80.470	
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	523.109	0,40 %	492.367	0,74 %

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

	2019 Beløp	%	2018 Beløp	%
Innskudd fra kunder				
Lønnskakere og lignende	369.669	70,7 %	350.144	71,1 %
Utlandet		0,0 %		0,0 %
Næringssektor fordelt:				
Jordbruk, skogbruk, fiske	31.533	6,0 %	38.893	7,9 %
Industriproduksjon	5.334	1,0 %	8.351	1,7 %
Bygg og anlegg	19.425	3,7 %	18.134	3,7 %
Varehandel, hotell/restaurant	2.775	0,5 %	3.547	0,7 %
Transport, lagring	5.235	1,0 %	5.638	1,1 %
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	11.421	2,2 %	12.175	2,5 %
Sosial og privat tjenesteyting	39.668	7,6 %	32.842	6,7 %
Offentlig forvaltning	38.050	7,3 %	22.644	4,6 %
Sum innskudd	523.109	100,00 %	492.367	100,00 %
Innskudd				
Nordland	446.495	85,4 %	457.181	92,9 %
Ellers i landet	76.614	14,6 %	35.186	7,1 %
Sum innskudd	523.109	100,00 %	492.367	100,00 %

NOTE 18 – SERTIFIKAT- OG OBLIGASJONSLÅN OG ANSVARLIG KAPITAL

Ingen pr 31.12.2019

NOTE 19 – SPESIFIKASJON AV ANNEN GJELD

	2019	2018
Annen gjeld		
Bankremitter	265	36
Betalingsformidling	199	442
Skyldige offentlige avgifter	57	26
Formueskatt	138	128
Skattetrekk	310	-
Avsatt til gaver	102	102
Leverandørgjeld	754	1.729
Annen gjeld ellers	204	192
Sum annen gjeld	2.029	2.655

NOTE 20 – EGENKAPITAL

	Innskutt egenkapital	Spb. fond	Gavefond	Utjevns.fond	Egenkapital
Egenkapital 01.01.2019	20.277	58.817	-	700	79.793
Utbetalte gaver					-
Årsoppgjørdisposisjoner		2.297		819	3.116
Egenkapital 31.12.2019	20.277	61.114	-	1.519	82.910
				2019	2018
Overført til Utjevningfond				819	700
Overført til Sparebankens fond				2.297	1.962
Sum				3.116	2.662

NOTE 21 – GARANTIANSVAR

	2019	2018
Garantiansvar		
Betalingsgarantier	1.526	1.443
Kontraktsgarantier	1.279	1.763
Samlet garantiansvar ovenfor kunder	2.804	3.206
Garanti ovenfor Eika Boligkreditt	6.140	5.000
Sum garantiansvar	8.944	8.206
Garanti til Bankenes Sikringsfond	-	-

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. 31.12.19 lån for 121,7 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 www.gildeskaal-sparebank.no

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.

	2019	2018
Garantier til Eika Boligkreditt AS		
Total andel av garantiramme		
Saksgaranti	1.140	-
Tapsgaranti	5.000	5.000
Samlet garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS	6.140	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 2019 eller fram til avleggelse av årsregnskapet for 2019. 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. 31.12.2019 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 %.

Garantier fordelt geografisk	2019		2018	
	Beløp	%	Beløp	%
Bode	126	4,5 %	126	3,9 %
Gildeskål	2.508	89,4 %	2.910	90,8 %
Meløy	170	6,1 %	170	5,3 %
Sum garantier	2.804	100,00 %	3.206	100,00 %



NOTE 22 – NØKKELTALL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2019	2018
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	81,3 %	89,3 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	16,6 %	10,1 %
Egenkapitalavkastning*	3,8 %	3,4 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	16,0 %	15,1 %
Innskuddsmargin hittil i år	0,71 %	0,31 %
Utlånsmargin hittil i år	2,54 %	2,88 %
Netto rentemargin hittil i år	2,80 %	2,38 %
Resultat etter skatt i % av FVK	0,48 %	0,43 %
Innskudd og Utlån		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	18,4 %	16,7 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	19,8 %	6,1 %
Innskuddsdekning	86,7 %	96,8 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>		
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2019	2018
Sølditet		
Ren kjernekapitaldekning	23,91 %	24,86 %
Kjernekapitaldekning	23,91 %	24,86 %
Kapitaldekning	23,91 %	24,86 %
Leverage ratio	11,80 %	12,31 %
Likviditet		
LCR	277	308
NSFR	133	134

NOTE 23 – EGENKAPITALBEVIS

Største egenkapitalbevis elere	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 elere	200.000	100,0 %
Øvrige	-	0,0 %
Sum totalt	200.000	100,0 %

