



Årsmelding 2014

Gildeskål Sparebank





INNHOLDSFORTEGNELSE

Årsmelding 2014.....	1
Styrets årsberetning 2014.....	3
Innledning.....	3
Tilbakeblikk på 2014.....	3
Resultater i 2014.....	5
Balansen.....	5
Resultat.....	6
Risikovurderinger.....	8
Fremtidsutsikter.....	9
Resultatregnskap.....	11
Balanse.....	13
Kontantstrømanalyse.....	15
Generelle regnskapsprinsipper.....	16
Noter.....	20
Note 1 – Finansiell risiko og risikostyring.....	20
Note 2 – Kredittrisiko.....	21
Note 3 – ansvarlig kapital og kapitaldekning.....	26
Note 4 – Likviditetsrisiko.....	28
Note 5 – Renterisiko.....	29
Note 6 – Markedsrisiko.....	29
Note 7 – RENTER og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital.....	31
Note 8 – andre rentekostnader.....	32
Note 9 – provisjonsinntekter og provisjonskostnader.....	32
Note 10 – Pensjon.....	32
Note 11 – Spesifikasjon av lønn og generelle administrasjonskostnader.....	33
Note 12 – Lån og ytelser til ledende personer m.v.....	34
Note 13 – Varige driftsmidler og immatrielle eiendeler.....	35
Note 14 – Spesifikasjon av andre driftskostnader.....	36
Note 15 – Skattekostnad.....	36
Note 16 – Kontanter.....	37
Note 17 – investeringer i tilknyttede selskaper.....	37
Note 18 – Gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra og gjeld til kunder.....	38
Note 19 – Sertifikat- og obligasjonslån og ansvarlig kapital.....	39
Note 20 – Spesifikasjon av annen gjeld.....	39
Note 21 – Egenkapital.....	39
Note 22 – Garantiansvar.....	40
Note 23 – nøkkeltall.....	41



Styrets årsberetning 2014

INNLEDNING

Gildeskål Sparebank er en selvstendig bank, med målsetting om å være en langsiktig og viktig aktør med lokal tilstedeværelse for sitt lokalsamfunn i Gildeskål og Meløy kommune. Gildeskål Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS, sammen med 77 andre lokalbanker. Eika Gruppen har som hovedformål å skape kostnadseffektive produkter og tjenester på områder der det er mulig for bankene å hente ut stordriftsfordeler gjennom samarbeid, samtidig som banken selv ivaretar sin kjernevirksomhet og tjenester nær kundene.

Det har i 2014 vært avholdt 11 styremøter og blitt behandlet 90 saker. Forvaltningskapitalen har i løpet av året hatt en nedgang på 40,1 mill kroner og utgjør pr. 31.12.2014 556,6 mill. Nedgangen skyldes i hovedsak nedbetaling av lån etter aksjesalg, da hjørnestensbedriften Sjøfossen Energi AS ble solgt til Salten Kraftsamband AS. I tillegg er en del lån overført til Eika Boligkreditt AS.

Resultatet bærer preg av følgende forhold:

- Økte provisjonsinntekter
- Kursgevinst på anleggsaksje
- Lite tap

TILBAKEBLIKK PÅ 2014

Norsk økonomi vokste som normalt i fjor, som betyr bortimot uendret arbeidsledighet og en prisvekst på 2,0 %. De viktigste endringene i norsk økonomi mot slutten av fjoråret, var det dramatiske fallet i råoljeprisene. Regjeringens mottiltak var omlegging av norsk pengepolitikk i en mer aktiv og ekspansiv retning. Disse endringene gir norsk økonomi langsiktige utfordringer.

Lønnsveksten antas å ha vært i overkant av 3 % i 2014. Antall sysselsatte økte med 20.000 fra 3. kvartal 2013 til samme kvartal i fjor.

Kredittveksten steg gjennom det meste av fjoråret med en vekstrate på 5,2 – 5,4 %, som i hovedsak skyldes husholdningenes sterke gjeldsoppbygging. Boligprisene steg med 2,7% det siste året iflg. Statistisk sentralbyrås boligprisindeks. Størst stigning var det i hovedstadsområdet og Nord-Norge. Det var svakest i regionen rundt Stavanger.

Ved utgangen av året var det stor usikkerhet om veien videre for vekstartene i norsk økonomi. Størst usikkerhet knytter det seg til oljebransjens utvikling, og eventuelle ringvirkninger av denne utviklingen. Det er ventet at nedgangen i oljepris vil bli motvirket av rentekutt i tiden fremover, og en mer ekspansiv finanspolitikk.

Norges Bank kuttet sine renter med en kvart prosentpoeng i sitt siste rentemøte i 2014.

Lokale forhold

Gildeskål Sparebank har en viktig rolle i manges liv. Det være seg et barn som kommer med sparebøssen til en ungdom som får oppfylt drømmen om sin første bolig, små bedrifter som får hjelp til å sette gode ideer ut i livet, og for våre medarbeidere og samarbeidspartnere.



Vi ønsker å være tilstede for at enda flere får realisert sine drømmer.

Banksektoren har endret seg, det gjelder spesielt rammevilkår. Vi har deltatt i debatten om reguleringer og høye kapitalkrav, og har i 2014 innfridd våre egne mål til kapitalkravene.

En annen virkelighet er endret kundeferd. Kunden oppsøker sjelden sin bank for å få utført sine betalingsoppdrag. For å kunne være med i utviklingen og tilfredsstille våre kunders behov med tidsriktige produkter har vi som bank i Eika Alliansen fått muligheten. Eika Gruppen har styrket vår lokalbank.

VISJON: Gildeskål Sparebank skal være en solid og selvstendig bank for kunder i Saltenregionen.

FORRETNINGSIDE: Gildeskål Sparebank skal tilby finansiell rådgivning samt lønnsomme og behovsrelevante produkter til privatpersoner, små og mellomstore bedrifter

Medarbeidere og arbeidsforhold

Ved regnskapsårets slutt i 2014 var det totalt 9 ansatte i Gildeskål Sparebank, 8 kvinner og 1 mann tilsvarende 7,8 årsverk.

Banken ønsker å skape et trivelig, positivt, motiverende, utviklende og utfordrende arbeidsmiljø. Gjensidig tillit, samarbeid og åpenhet er grunnlaget for å nå dette mål. Det samme gjelder samhandlingen med bankens tillitsvalgte.

Medarbeiderundersøkelsen er gjennomført i 2014, og den viser at de ansatte var svært tilfreds med sine muligheter, utvikling, kollegiale arbeidsforhold og fysisk arbeidsmiljø.

Det er i året registrert 87 fraværsdager, derav 53 dager for sykemeldt.

Kompetanse

Eika Skolen er bankenes egen skole for utvikling av medarbeidere og organisasjon. De har et bredt tilbud av kurs, samlinger, e-læringer og web-baserte treningsmoduler. Banken har ved flere anledninger benyttet seg av dette tilbudet og dermed økt bankens kompetanse.

Kompetanse omfatter kunnskap, ferdigheter og holdninger. Gjennom årlig medarbeidersamtaler er målet at den enkelte medarbeider sammen med sin leder skal finne sitt utviklings potensiale for å skape ytterligere engasjement og trivsel og øke prestasjonene. Dette vil være en kontinuerlig prosess.

SAMFUNNSANSVAR

Gildeskål Sparebank har p.t. ingen vedtatte styringsdokumenter for samfunnsansvar, men banken tar likevel ansvar innenfor en del områder som er naturlig for å utøve sin virksomhet.

Menneskerettigheter

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



Etikk

Gildeskål Sparebank er avhengig av tillit for å lykkes. Det er viktig at vi kjennetegnes av en høy etisk standard. Dette er viktig for at kundene forventer å bli behandlet skikkelig av oss og at det er en del av ansvaret banken har som samfunnsaktør.

Reglene inkluderer også en oppfordring til å varsle om kritikkverdige forhold på arbeidsplassen. Dette står nedfelt i våre retningslinjer for etikk og samfunnsansvar.

Bekjempelse av korrupsjon

Hvitvaskingslovens formål er å forebygge og avdekke transaksjoner med tilknytning til utbytte av straffbare handlinger eller med tilknytning til terrorhandling.

Gildeskål Sparebanken har etablert forsvarlige interne kontroll- og kommunikasjonsrutiner som sikrer oppfyllelse etter loven, med henvisning til bankens overordnet kontroll- og kommunikasjonsrutiner

Nettkriminaliteten stopper ikke ved Norges grenser. De siste par årene har nettkriminelle i større grad enn før også forsøkt å nå kontoene til norske bankkunder. Det er bankkunder uten oppdatert programvare som er det sårbare punkt. Eika Alliansen sammen med den øvrige banknæringen følger nøye med og videreutvikler sikkerhetstiltakene.

Ytre miljø

Det foreligger ingen policy for direkte klima og miljø påvirkning.

RESULTATER I 2014

Balansen

FORVALTNINGSKAPITALEN

Bankens forvaltningskapital endte på 556,6 mill. kroner ved utgangen av 2014. Dette er en reduksjon på 6,7% siden 2013. Dersom man legger til utlånsvolum formidlet til Eika Boligkreditt vil forvaltningskapitalen være 592,5 mill. kroner. Tilsvarende tall i 2013 var 618,9 mill. kroner.

Banken har til sammen formidlet 35,9 mill kroner til Eika Boligkreditt AS.

UTLÅNSUTVIKLING

Brutto utlån til kunder er på 425,8 mill. Dette er en nedgang på 2,5 mill. i 2014. Videre har banken i større grad tatt i bruk Eika Boligkreditt AS (EBK). Banken har overført 7 lån på til sammen 14,2 mill. i 2014. Gildeskål Sparebank mottar provisjonsinntekter fra porteføljen som formidles til EBK.

Andel utlån til privatkunder utgjør 81,1 % og tilsvarende for bedriftskunder 18,9 %. Utlån til bedriftskunder utgjør totalt kr. 80,4 mill, Største andel av disse er utlån til primærnæringer (36 %).



INNSKUDDsutvikling

Kundeinnskudd er i 2014 redusert med 8,4%. Innskuddsdekning er pr. 31.12.2014 på 105,3 % mot 114,3 i 2013. Kundeinnskudd er bankens viktigste kilde til finansiering

Stabile innskudd utgjør ca. 80% av totale innskudd.

EGENKAPITAL/KAPITALDEKNING

Bankens samlede egenkapital utgjør 55,8 mill. kroner pr 31.12.2014. Ved utgangen av 2014 var bankens soliditet på 10,1 %, tilsvarende tall for 2013 var 9,2 %.

Kapitaldekningen for banken ble 22,0% pr 2014, og tilsvarende periode i 2013 viste 19,6.

Resultat

DRIFTSRESULTAT

Banken oppnådde i 2014 et resultat før tap på 3,0 mill. kroner, mot 2,2 mill. kroner i 2013. Resultat etter tap/nedskrivninger og skatt ble 1,3 mill. kroner mot - 3,2 mill. kroner i 2013.

INNETEKTER

Bankens rentenetto utgjorde 11,8 mill. kroner i 2014, mot 11,5 mill. kroner i 2013. Målt i prosent av gjennomsnittlige forvaltningskapitalen ble rentenettoen i 2014 på 2,04 %, mot 2,01 % samme periode i fjor.

Netto andre driftsinntekter for banken utgjorde 3,9 mill. kroner. Året før var inntekten 2,8 mill. kroner.

KOSTNADER

De samlede driftskostnadene for banken var 12,7 mill. kroner i 2014, tilsvarende tall for 2013 var 12,3 mill. kroner. Økningen av kostnader skyldes delvis kostnader knyttet til samarbeidet med Eika Gruppen, samt økt bemanning.

TAP PÅ UTLÅN OG GARANTIER

Tapene i 2014 utgjør 0,2 mill. kroner, mot kr. 7,3 mill. kroner i 2013.

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



DISPONERING

Styret foreslår at driftsresultatet disponeres slik:

Avsetning til gaver til allmennyttige formål: kr. 85.000,-

Overføring til Sparebankens fond: kr. 1.226.000,-



Risikovurderinger

INTERNKONTROLL

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

FINANSIELL RISIKO

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

KREDITTRISIKO

Kredittrisiko er risikoen for at en kunde ikke kan oppfylle sine forpliktelser og at underliggende pant ved realisasjon ikke har tilstrekkelig verdi til å dekke bankens tilgodehavende. Risikoen oppstår hovedsakelig gjennom utlån og garantier. Bankens styring av kredittrisiko skjer gjennom fastlagt kredittpolicy, retningslinjer, risikoklassifisering og fullmakter. Pr. 31.12.2014 ligger 90,1 % av bankens utlånsportefølje risikoklassifisert innenfor intervaller som representerer lav til middels risiko. Sammensetningen av utlånsmassen på risikogrupper er ikke vesentlig endret gjennom 2014.

Selv om styret mener at kvaliteten på utlånsmassen i dag er god, og at nødvendige nedskrivninger er foretatt i 2014, tror styret det ikke vil være urealistisk å regne med tap mellom 0,2 % til 0,3 % på utlån i tiden fremover. Styret tror likevel at mislighold i 2015 ikke vil øke sammenlignet med 2014

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 2014 105,3 %. Dette forteller at banken har finansiert alle sine utlån med kundeinnskudd.

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, samt 20 mill. kroner i kommitert trekkfasilitet.

MARKEDSRISIKO

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

OPERASJONELL RISIKO

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

Den operasjonelle risikoen anses totalt sett som tilfredsstillende.



FORRETNINGSRISIKO

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

Forretningsrisikoen ansees totalt sett som tilfredsstillende.

FREMTIDSUTSIKTER

Gildeskål Sparebank har i 2014 oppnådd gode salgsresultater som forsterker betydningen av at vi har blitt en del av Eika Gruppen AS. Eika-Gruppen strategiske fundament er å styrke lokalbanken. Bankene som inngår i Eika-Gruppen har lokal verdiskapning og nærhet til kundene som et av sine viktigste fortrinn. Både i personmarkedet og bedriftsmarkedet har bankene landets høyeste kundetilfredshet og lojalitet blant fysiske betjente banker.

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

Banken fokuserer på kompetanseheving, hvor utvikling av medarbeidere og organisasjon blir stadig viktigere. Våre medarbeidere er bankens aller viktigste ressurs i fremtiden.

Gildeskål Sparebank ønsker nærhet til sine kunder. Vi legger stor vekt på at flest mulig kundeavgjørelser skal skje nærmest mulig kunden, noe som stiller krav til våre medarbeidere og riktige fullmakter til å fatte raske beslutninger.

For å opprettholde vår konkurransekraft vil en stor andel av nye boliglån innen 60 % av dokumentert verdi bli finansiert ved bruk av Eika Boligkreditt.

Digitalisering av bankens tjenester har skutt fart. Nye tjenester er lansert i nettbanken og bankene distribuerer tjenester via smarttelefoner, nettbrett mv. Dette øker tilgjengeligheten for våre kunder. Markedet har en stadig økende forventning om at betalinger skal gjennomføres enklere og raskere. GildeSkål Sparebank vil blant annet sammen med Eika-bankene tilby sine kunder SnapCash, som er en straksbetalingsløsning. Det vil si at mottaker har midlene tilgjengelig umiddelbart og i løpet av sekunder.

Nærområdet vårt

Gildeskål Kommune har en positiv utvikling og pågående interessante prosjekter.

Sammen med regionen Bodø er prosjektet SAURA AS etablert. Tanken om å etablere ilandføring av gass m.m. i Nordland og Saura representerer store verdier og er en viktig ressurs for langsiktige arbeidsplasser.

Det er inngått et samarbeide med Bodø regionens utviklingsselskap, BRUS, om å få på plass et datalagringscenter i Sundsfjord. Det er ingen tvil om at satsningen er spennende. Det kan bety mye for kommunen, og fullt utbygd vil dette kunne gi 70 arbeidsplasser.

Byggeaktiviteten fortsetter inn i det nye året. Boliger og leiligheter er under bygging på Sandhornøy og det planlegges ytterligere bygging av leiligheter på Arnøy og Inndyr.

Aktivitet er nøkkelordet for å skape entusiasme i distriktene.



Inndyr den 19. mars 2015

I STYRET FOR GILDESKÅL SPAREBANK


Johan Nilsen-Nygaard


Silje Nordgård


Jon G. Karlsen


Bjørn Magne Pedersen


Roy Roghan



Resultatregnskap

	NOTE	2014	2013
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		506	753
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		21 624	22 783
Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner		2 139	948
Sum renteinntekter og lignende inntekter		24 270	24 484
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		127	6
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		9 949	9 695
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer		1 509	2 712
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	7	527	201
Andre rentekostnader og lignende kostnader	8	340	330
Sum rentekostnader og lignende kostnader		12 451	12 945
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		11 819	11 539
Inntekter av aksjer, andeler og verdipapirer med variabel avkastning		95	85
Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning		95	85
Garantiprovisjoner		23	22
Andre gebyr- og provisjonsinntekter		3 035	2 449
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	9	3 059	2 471
Andre gebyr og provisjonskostnader		851	789
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	9	851	789
Netto verdiendring og gevinst/tap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp		1	(94)
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		712	592
Netto verdiendring og gev/tap på valuta og finansielle drivater		48	53
Sum netto verdiendring og gev/tap på val. og verdipapir som er omløpsmidler	6	761	551
Driftsinntekter faste eiendommer		621	415
Andre driftsinntekter		244	36
Sum andre driftsinntekter		864	450
Lønn		4 052	4 212
Pensjoner	10	310	406
Sosiale kostnader		319	371
Administrasjonskostnader		5 262	4 395
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	11, 12	9 943	9 385
Ordinære avskrivninger		884	852
Sum avskr. m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	13	884	852



RESULTATREGNSKAP	NOTE	2014	2013
Driftskostnader faste eiendommer		436	449
Andre driftskostnader		1.503	1.584
Sum andre driftskostnader	14	1.940	2.033
Tap på utlån		234	6.813
Tap på garantier m.v.		-	526
Sum tap på utlån, garantier m.v.	2	234	7.339
Nedskrivning/reversering av nedskrivning		(1.000)	-
Gevinst/tap		314	714
Sum nedskr./reversering av nedskrivning og gev./tap på verdip. som er anl.m.	6	(686)	714
Resultat av ordinær drift før skatt	15	2.061	(4.587)
Skatt på ordinært resultat	15	750	(1.327)
Resultat for regnskapsåret		1.311	(3.260)
Overført til/fra sparebankens fond		1.226	(3.260)
Avsetning til gaver		85	-
Sum overføringer og disponeringer	20	1.311	(3.260)



Balanse

EIENDELER

	Noter	2014	2013
Kontanter og fordringer på sentralbanker	16	3 035	2 960
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		29 202	27 861
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		-	-
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		29 202	27 861
Kasse-/drifts- og brukskreditter		5 447	7 665
Byggelån		13 151	9 624
Nedbetalingslån		407 222	411 059
Sum utlån og fordringer på kunder, før nedskrivninger	2	425 821	428 348
Individuelle nedskrivninger på utlån	2	(514)	(3 178)
Nedskrivninger på grupper av utlån	2	(2 000)	(2 000)
Sum netto utlån og fordringer på kunder		423 307	423 170
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige		2 988	-
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre		45 299	93 300
Sum sertifikater og obligasjoner	6	48 287	93 300
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis		38 395	32 777
Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	6	38 395	32 777
Utsatt skattefordel	15	2 745	3 507
Andre immaterielle eiendeler	13	3 200	3 763
Sum immaterielle eiendeler		5 945	7 269
Maskiner, inventar og transportmidler		95	131
Bygninger og andre faste eiendommer		7 512	7 623
Sum varige driftsmidler	13	7 607	7 754
Andre eiendeler		100	428
Sum andre eiendeler		100	428
Opptjente ikke mottatte inntekter		845	984
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		(93)	247
Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		(93)	247
Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		751	1 231
SUM EIENDELER		556 631	596 752



GJELD OG EGENKAPITAL

	Noter	2014	2013
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		308	309
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	17	308	309
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		434.379	476.581
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid		13.783	12.815
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	17	448.161	489.397
Obligasjonsgjeld		39.991	39.688
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	18	39.991	39.688
Annen gjeld		1.575	1.894
Sum annen gjeld	19	1.575	1.894
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		838	1.000
Pensjonsforpliktelser		-	27
Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		-	27
Evigvarende ansvarlig lånekapital/fondsobligasjonslån		10.000	9.905
Sum ansvarlig lånekapital	18	10.000	9.905
SUM GJELD		500.873	542.221
Sparebankens fond		55.758	54.531
Sum opptjent egenkapital	20	55.758	54.531
SUM EGENKAPITAL		55.758	54.531
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		556.631	596.752
Poster utenom balansen			
Garantiansvar	21	2.285	1.662
Garanti overfor Eika Boligkreditt	21	3.321	12.573



Kontantstrømanalyse

Tall i tusen kroner	2014	2013
Renteinnbetalinger, provisjonsinnbetalinger og gebyrer fra kunder osv	24.270	24.484
Renteutbetalinger, provisjonsutbetalinger og gebyrer til kunder osv	(12.054)	(12.945)
Innbetaling av utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning	95	85
Netto provisjonsinntekter fra banktjenester og andre inntekter	3.073	2.132
Utbetalinger til leverandører for varer og tjenester	(1.940)	(1.883)
Utbetalinger til ansatte, pensjonsinnretninger, arbeidsgiveravgift, skattetrekk mv.	(9.943)	(9.385)
Utbetaling av skatter	(139)	(164)
Periodiseringsposter	392	(2.086)
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	3.753	239
Utlån til og fordringer på andre finansinstitusjoner med avtalt løpetid	-	-
Utbetaling av nedbetalingslån på kunder	(137)	48.903
Innbetaling på tidligere avskrevne fordringer	-	-
Utbetaling ved kjøp av verdipapirer, eiendommer mv.	39.396	(108.987)
Utbetaling ved kjøp av driftsmidler	(359)	(3.558)
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	38.900	(63.641)
Innbetaling av innskudd fra kunder	(41.235)	73.676
Innbetaling på innskudd fra Norges Bank eller andre finansinstitusjoner	(1)	3
Innbetaling ved utstedelse av obligasjonsgjeld	(0)	(20.083)
Netto kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter	(41.237)	53.596
Netto kontantstrøm for perioden	1.417	(9.807)
Konter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	30.821	40.628
Konter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	32.238	30.821
Likviditetsbeholdningen 31.12. består av:		
Konter og innskudd i Norges Bank	3.035	2.960
Innskudd i kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	29.202	27.861



Generelle regnskapsprinsipper

Generelt

Bankens årsregnskap for 2013 er utarbeidet i samsvar med regnskapsloven av 1998, forskrift om årsregnskap for banker samt god regnskapsskikk. Under enkelte noter er det inntatt ytterligere forklaring og henvisning til poster i resultatregnskap og balanse. Alle beløp i resultatregnskap, balanse, kontantstrømoppstilling og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

Bruk av estimater

Ledelsen har brukt estimater og forutsetninger som har påvirket resultatregnskapet og verdsettelse av eiendeler og gjeld, samt usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen under utarbeidelse av regnskapet i henhold til god regnskapsskikk.

Periodisering av renter, provisjoner og gebyrer

Renter, provisjoner og gebyrer føres i resultatregnskapet etter hvert som disse blir opptjent som inntekter eller påløper som kostnader. Foretatte beregninger viser at etableringsgebyrer ikke overstiger kostnadene som oppstår ved etablering av det enkelte utlån. De periodiseres derfor ikke over lånets løpetid.

Inntektsføring/kostnadsføring

Forskuddsbetalte inntekter ved slutten av året blir periodisert og ført som gjeld i balansen. Opptjente, ikke betalte inntekter ved slutten av året blir inntektsført og ført som eiendel i balansen. På engasjementer der det blir gjort nedskrivninger for tap, blir renteinntekter resultatført ved anvendelse av effektiv rentemetode. Aksjeutbytte blir inntektsført i det året de blir utbetalt. Realisert kursgevinst/-tap resultatføres ifølge FIFU-prinsippet. Det vil si at den enkelte handel for vedkommende verdipapir reskontroføres og resultatføres separat. Kjøp og salg av verdipapirer blir bokført på oppgjørstidspunktet.

Utlån - beskrivelser og definisjoner

VURDERING AV UTLÅN

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

Boliglån overført til og formidlet til Eika BoligKreditt AS (EBK) er ikke balanseført. Den vesentlige risiko er vurdert å være overført til TBK, 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 TBK til egen balanse. Alle lån i EBK ligger innenfor 60 % av forsvarlig verdigrunnlag, altså i godt sikrede boliglån. Restrisiko knyttet til lån formidlet til EBK er etter bankens vurdering begrenset.

BEHANDLING AV ENGASJEMENTER SOM IKKE ER MISLIGHOLDT

Banken foretar kvartalsvis vurdering av utlåns- og garantiporteføljen for både nærings- og personkunder. Alle engasjementer blir fulgt opp ved månedlig gjennomgang av restanse- og overtrekkslister. For engasjementene er det verdien av bankens sikkerhet, låntakers betalingsevne etc. som vurderes. Dersom gjennomgangen viser at tap kan påregnes, bokføres tapet i bankens regnskap som individuell nedskrivning.

BEHANDLING AV MISLIGHOLDTE ENGASJEMENTER

Et lån anses som misligholdt når låntaker ikke har betalt forfalte terminer innen 90 dager etter terminforfall, eller når rammekreditter ikke er innekket som avtalt.

Ved mislighold vurderes kundens samlede engasjement. Låntakers tilbakebetalingsevne og sikkerheter avgjør om et tap må påregnes. Sikkerheten vurderes til antatt laveste realisasjonsverdi på beregningstidspunktet,



med fradrag for salgskostnader. Dersom det foreligger objektive bevis på verdifall på bankens fordringer, føres dette som individuelle nedskrivninger.

BEHANDLING AV KONSTATERTE TAP

Ved mislighold over 90 dager, inntrådt konkurs, avvikling eller akkord, blir engasjementet vurdert med hensyn til sikkerhet og betalingsevne for å få oversikt over bankens risiko for tap. Ved objektive bevis på verdifall på engasjementet, behandles engasjementet normalt først som individuell nedskrivning. Engasjementet regnes som endelig tapt når konkurs eller akkord er stadfestet, tvangspant ikke har ført frem eller som følge av rettskraftig dom eller inngått avtale. Beregnet verdifall på engasjementet føres da som konstatert tap, eventuelle individuelle nedskrivninger føres til inntekt. Endelig konstaterte tap fjernes fra bankens låneportefølje og fra individuelle nedskrivninger måneden etter at alle sikkerheter er realisert og det er konstatert at kunden ikke er søkegod.

REVERSERING AV TIDLIGERE TAPSAVSATTE ENGASJEMENTER

Reversering av tidligere tapsavsatte engasjementer skal skje i den utstrekning tapet er redusert og objektivt kan knyttes til en hendelse inntruffet etter nedskrivningstidspunktet.

BEHANDLING AV NEDSKRIVNINGER PÅ GRUPPER AV UTLÅN

Nedskrivning på grupper av utlån vil si nedskrivning uten at det enkelte tapsengasjement er identifisert. Nedskrivningen er basert på objektive bevis for verdifall i bankens låneportefølje ut fra bankens vurdering av risiko for manglende betalingsevne med grunnlag i beregninger med basis i erfaringstall, konjunkturrendringer, bransjeanalyser og andre forhold. Andre forhold kan være verdifall på fast eiendom ved økte markedsrenter, svikt i betjeningsevne ved markert renteoppgang eller nedbemanning på større arbeidsplasser.

BEHANDLING AV INDIVIDUELLE NEDSKRIVNINGER PÅ UTLÅN

Vurdering av om det foreligger objektive bevis for verdifall skal foretas enkeltvis av alle utlån som anses som vesentlige. Utlån som er vurdert individuelt for nedskrivning og hvor nedskrivning er gjennomført skal ikke medtas i gruppevurdering av utlån. Banken fordeler sine utlån på PM – lån til personmarkedet og BM – lån til bedriftsmarkedet. Rapportering av misligholdte lån skal ifølge myndighetenes krav rapporteres slik: Hvis kunden har ett eller flere misligholdte lån eller overtrekk på innskuddskonto, rapporteres kundens hele låneengasjement.

Finansielle instrumenter

VERDIPAPIRER

Verdipapirbeholdningen spesifiseres og verddivurderes ved utløpet av hver regnskapsperiode (månedlig). Verdipapirer klassifisert som omløpsmidler og anleggsmidler verdsettes etter forskjellige regler og hver for seg. Se note 16 og 17.

OBLIGASJONER OG SERTIFIKATER

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

AKSJER OG GRUNNFONDSBEVIS

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



Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

VARIGE DRIFTSMIDLER

Varige driftsmidler vurderes i balansen til anskaffelseskostnad, 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.

PENSJONSFORPLIKTELSE OG PENSJONSKOSTNADER

Gildeskål Sparebank følger Norsk Regnskapsstandard for pensjonskostnader. Pensjonskostnadene blir bokført under personalkostnader i resultatregnskapet. Bankens avtaler tilfredsstiller krav i lov om OTP.

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

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

Innskuddsordning finansieres over driften.

Skatt

Skatter kostnadsføres når de påløper og er knyttet til det regnskapsmessige resultat før skatt. Netto utsatt skattefordel er pr. 31.12.2014 og 31.12.2013 er beregnet med 27 % 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 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 31.12.14

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 indirekte metode. Kontantstrømmer fra operasjonell drift av banken er definert som løpende renter fra utlåns- og innskuddsvirksomheten mot kunder, netto inn- og utbetalinger fra utlåns- og innskuddsvirksomheten, samt utbetalinger generert fra omkostninger knyttet til bankens ordinære virksomhet. Investeringsaktiviteter er definert som kontantstrømmer fra verdipapirtransaksjoner. I tillegg medtas kontantstrømmer knyttet til investeringer i driftsmidler og eiendommer. Finansieringsaktiviteter (funding) inneholder kontantstrømmer fra opptak og nedbetaling av obligasjonsgjeld og markedsinnlån.



Noter

NOTE 1 – FINANSIELL RISIKO OG RISIKOSTYRING

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

Det er utviklet rutiner og instruksjoner i forbindelse med risikogjennomgangen som skal sikre at risikofaktorene håndteres på en tilfredsstillende måte. Det overvåkes periodisk at risikohåndteringen etterlevs 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 7. 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 tapkilder ligger i den løpende driften av banken. Banken har utarbeidet policyer, rutinebeskrivelser, fullmaktstrukturer, mv, og dette, sammen med veldefinerte og klare ansvarsforhold, er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen. Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger, samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere 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 2014 foretatt etter samme opplegg som foregående år. Innenfor alle bankens risikoområder er det foretatt en vurdering som har resultert i risikovekt etter en skala fra 1 til 5, hvor 1 betyr ubetydelig skade og 5 betyr svært alvorlig skade. Det er så foretatt en systematisk gjennomgang av alle bankens virksomhetsområder og definert de forskjellige typer risiko innenfor hvert område. Den enkelte type risiko er deretter tildelt risikograd i en skala fra 1 til 3, hvor 1 er liten, 2 er moderat og 3 er stor risikograd. Ved å multiplisere



risikovekten med risikograden, er det beregnet en relativ risiko innenfor de forskjellige virksomhetsområder og typer risiko. Det er foretatt systematisk gjennomgang av alle tiltak som banken har iverksatt for å redusere risiko. Den relative risiko er også vurdert mot de interne rutiner og instruksjoner og det rammeverk som er etablert i bankens systemer. Vurderingen har resultert i restrisiko, som er den risiko banken har vurdert i forhold til iverksettelse av utvidede tiltak for å begrense risikoen ytterligere.

FORRETNINGSRISIKO

Forretningsrisiko er risiko for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Banken har ikke inngått kontrakter for 2014 som ikke er opplyst i regnskapet.

NOTE 2 – KREDITTRISIKO

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

Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak:

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

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

RISIKOVURDERING

Banken foretar risikoklassifisering av alle engasjementer som en integrert del av bankens kredittvurdering og saksgangsprosess. Banken har definert 5 risikoklasser, A–E: A og B – lav risiko, C og D – middels risiko og klasse E – høy risiko.

BEDRIFTSMARKED

Ved vurdering av risiko innenfor bankens næringsengasjementer vurderes forskjellig avhengig av type objekt:

Varelager og fordringer: 50 % av bokført verdi
Driftstilbehør: 35 % av bokført verdi



Fast eiendom: 80 % av omsetningsverdi

Motorvogn og anleggsmaskiner: 70 % av verdi (noe avhengig av alder og tilstand)

Komponenten økonomi er sammensatt av følgende nøkkeltall: Rentabilitet – Soliditet – Finansiering.

Interne faktorer som vurderes skjønnsmessig er: Eier/ledelse/organisasjon – Økonomistyring/planlegging –Anlegg/lokalisering.

Eksterne faktorer som vurderes skjønnsmessig er: Bransje/produkter – Marked/konkurrenter – Kunde/leverandører.

PERSONMARKED

Ved vurdering av risiko innenfor bankens personmarked vektlegges følgende tre hovedkomponenter: Økonomi (35 %) – Sikkerhet (55 %) – Andre faktorer (10 %).

Komponenten økonomi er sammensatt av følgende nøkkeltall: Netto likviditet – Netto formue – Gjeldsgrad – Brutto inntekt.

Andre faktorer er sammensatt av: Interne faktorer (50 %) – Eksterne faktorer (50 %).

Interne faktorer som vurderes skjønnsmessig er: Betalingsvilje.

Eksterne faktorer som vurderes skjønnsmessig er: Arbeidsgiver – Bosted.

Se note 12 for ytterligere opplysninger om tap på utlån etc.

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

Bankens kredittrisiko består hovedsakelig av små enkeltrisikoeer mot privat- og bedriftskundemarkedet. Etablert risikohåndtering skal sikre at kredittrisiko er i samsvar med bankens risikovilje. Det kan forventes at konsekvenser for den norske økonomien etter uroen i finansmarkedet også vil kunne forringe kvaliteten i utlånsporteføljen, og særlig innenfor næringslivskreditter. Modellen for gruppenedskrivning bygger på bransjeinndeling av kundene, offentlige tilgjengelige konkurssannsynligheter og forventet restverdi på objektene.

MAKS KREDITTEKSPONERING – POTENSIELL EKSPONERING PÅ UTLÅN

2014	Ubenyttede		Ind. nedskriv.	Maks kredittesp.	
	Brutto utlån	kreditter			
Lønnstakere o.l.	345 404	5 209	3 972	(514)	354 071
Næringssektor fordelt:					
Jordbruk, skogbruk, fiske	27 599	1 191	40	-	28 829
Industriproduksjon	3 138	230	100	-	3 468
Bygg og anlegg	8 172	3 679	137	-	11 988
Varehandel, hotell/restaurant	10 609	769	1 206	-	12 584
Transport, lagring	8 775	-	150	-	8 925
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	16 609	227	-	-	16 836
Sosial og privat tjenesteyting	5 516	273	-	-	5 789
Sum	425 821	11 578	5 606	(514)	442 491



2013	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kreditteksp.
Lønnstakere o.l.	346 640	1 929	13 225	(2 178)	359 616
Næringssektor fordelt:					
Jordbruk, skogbruk, fiske	29 748	1 191	40	(1 000)	29 979
Industriproduksjon	3 745	169	-	-	3 914
Bygg og anlegg	7 100	581	300	-	7 981
Varehandel, hotell/restaurant	10 489	1 209	515	-	12 213
Transport, lagring	7 167	-	150	-	7 317
Finans, eiendom, tjenester	19 510	433	550	-	20 493
Sosial og privat tjenesteyting	3 949	260	5	-	4 214
Sum	428 348	5 772	14 785	(3 178)	445 727

RISIKOKLASSIFISERING

Personmarkedet

2014	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
A Lav risiko	265 957	4 751	3 473	
B	57 630	190	425	
C Middels risiko	11 786	49	75	
D	4 592	31		
E Høy risiko	5 389	13		(514)
Ikke klassifisert	50	175		
Totalt	345 404	5 209	3 973	(514)

2013	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
A Lav risiko	246 694	1 215	152	-
B	76 246	322	348	-
C Middels risiko	15 346	86	75	-
D	3 993	-	-	-
E Høy risiko	5 542	5	-	-2 178
Ikke klassifisert	57	177	-	-
Totalt	347 877	1 805	575	-2 178

**Bedriftsmarkedet**

2014	Ubenyttede			Ind. nedskriv.
	Brutto utlån	kreditter	Garantier	
A Lav risiko	38 121	2 095	257	
B	29 446	3 700	1 206	
C Middels risiko	12 351		170	
D	448			
E Høy risiko	-			
Ikke klassifisert	51	574		
Totalt	80 417	6 369	1 633	-

2013	Ubenyttede			Ind. nedskriv.
	Brutto utlån	kreditter	Garantier	
A Lav risiko	52 783	1 272	707	-
B	15 742	570	25	-1 000
C Middels risiko	5 833	249	828	-
D	1 288	667	-	-
E Høy risiko	3 786	-	-	-
Ikke klassifisert	1 039	1 209	-	-
Totalt	80 471	3 967	1 560	-1 000

UTLÅN

	2014		2013	
	Beløp	%	Beløp	%
Personkunder	345 404	81,1 %	346 640	80,9 %
Næringskunder	80 417	18,9 %	81 708	19,1 %
Sum utlån og fordringer på kunder, før nedskrivninger	425 821		428 348	
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	35 937		22 239	
Brutto utlån inkl. Eika Boligkreditt	461 758		450 587	

Se note 14 vedrørende utlån hos Eika Boligkreditt.

MISLIGHOLD

Misligholdte lån	2014	2013	2012	2011	2010
Misligholdte lån i alt	2 101	6 876	6 583	7 270	7 119
Individuelle nedskrivninger	-514	-1 124	-1 901	-1 398	-1 425
Netto misligholdte lån i alt	1 587	5 752	4 682	5 872	5 694

Fordeling av misligholdte lån	2014	2013
Personmarked	2 101	5 093
Næringssektor fordelt:		
Varehandel, hotell/restaurant	-	1 783
Misligholdte lån i alt	2 101	6 876



Tapsutsatte lån	2014	2013	2012	2011	2010
Øvrige tapsutsatte lån i alt	-	8 178	2 812	1 165	2 931
Individuelle nedskrivninger	-	-2 054	-910	-1 165	-2 931
Netto øvrige tapsutsatte lån i alt	-	6 124	1 902	-	-

Fordeling av øvrige tapsutsatte lån	2014	2013
Personmarked	-	397
Næringssektor fordelt:		
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	7 781
Tapsutsatte lån i alt	-	8 178

Renter på lån som er nedskrevet er for 2014 resultatført med kr 78.700,14.

TAP OG NEDSKRIVINGER

	2014	2013
Individuelle nedskrivninger på utlån		
Individuelle nedskrivninger 01.01.	3 178	2 812
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-	-
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	-2 156	-4 480
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	-	-62
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	514	5 139
Individuelle nedskrivninger 31.12.	-1 022	-231

Individuelle nedskrivninger på utlån – fordelt på person/næring	2014	2013
Personmarked	514	2 178
Næringssektor fordelt:		
Jordbruk, skogbruk, fiske	-	1 000
Individuelle nedskrivninger på utlån i alt	514	3 178

	2014	2013
Nedskrivninger på grupper av utlån		
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	2 000	1 300
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	-	700
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	2 000	2 000

	2014	2013
Tapskostnader utlån/garantier		
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-2 664	-511
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	526
Periodens endring i gruppeavsetninger	-	700
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	-	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	2 156	3 000
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	800	3 624
Periodens tapskostnader	-58	-



KONSENTRASJONSRISIKO

Banken er ikke eksponert mot store næringskunder, med unntak av 3 større engasjement (mer enn 10 % av ansvarlig kapital). Eksponeringen er godt spredt geografisk, hensyn tatt til bankens markedsandel. For å sikre diversifisering er det er gitt rammer for eksponering i bransjer, fylker og per kunde.

	2014		2013	
Utlån fordelt geografisk	Beløp	%	Beløp	%
Nordland	389.386	91,4 %	388.834	90,8 %
Ellers i landet	36.435	8,6 %	39.514	9,2 %
Brutto utlån	425.821	100,0 %	428.348	100,0 %

NOTE 3 – ANSVARLIG KAPITAL OG KAPITALDEKNING

Den ansvarlige kapitalen består av ren kjernekapital, annen kjernekapital (hybridkapital) og tilleggskapital (ansvarlig lånekapital). Kravet til kapitaldekning er at den ansvarlige kapital skal minst utgjøre 8 % av et nærmere definert beregningsgrunnlag. I tillegg må banken møte bufferkrav slik at minstekravene til ren kjernekapitaldekning nå er 10 % og til kapitaldekning 13,5 %. Ved innføring av motsyklisk kapitalbuffer øker minstekravene til hhv. 11 % og 14,5 % fra 1. juli 2015.

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 %.

Kapitaldekningen ble rapportert etter Basel II-reglene i 2013. Norske institusjoner må fra 1. juli 2014 rapportere iht. Basel III/CRD IV. Innføringen av Basel III har medført følgende endringer for banken sammenlignet med rapportering iht. Basel II:

- Fradrag for ikke vesentlige eierandeler i andre finansinstitusjoner, f.eks. i Eika Gruppen AS og Eika Boligkreditt AS skal tas i samme kapitalklasse som det instrumentet man eier. Tidligere ble fradraget fordelt 50/50 mellom ren kjernekapital og tilleggskapital.
- Utsatt skattefordel rapporteres med 250 % risikovekt. Tidligere måtte utsatt skattefordel som gjelder midlertidige forskjeller trekkes fra i ren kjernekapital.



- Det er innført et nytt kapitalkrav for Credit Value Adjustment (CVA-tillegg) på derivatposisjoner.
- Risikovekting av institusjoner er nå avhengig av motpartens offentlige rating. Tidligere ble fordringer mot institusjoner som ikke var egenkapitalposisjoner, gitt en risikovekt på 20 %.
- Det er innført en ny eksponeringskategori for Egenkapitalposisjoner. Tidligere ble egenkapitalposisjoner rapportert etter type utsteder (f.eks. institusjoner eller foretak).
- Det er innført en ny eksponeringskategori for fordringer med kortsiktig rating, dvs. egen rating for krav som forfaller innen 3 måneder.

Kapitaldekning

	2014	2013
Sparebankens fond	55.758	54.531
Sum egenkapital	55.758	54.531
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse	-	-
Fradrag for immaterielle eiendeler	-2.336	-3.763
Fradrag for utsatt skattefordel som ikke skyldes midlertidige forskjeller	-2.718	-3.507
Sum ren kjernekapital	50.704	47.261
Fondsobligasjoner	10.000	9.905
Sum kjernekapital	60.704	57.166
Netto ansvarlig kapital	60.704	57.166

	2014	2013
Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)		
Stater	-	-
Lokal regional myndighet	-	127
Institusjoner	1.095	22.781
Foretak	23.296	21.999
Massemarked	-	-
Pantsikkerhet eiendom	159.653	152.150
Forfalte engasjementer	2.863	9.557
Obligasjoner med fortrinnsrett	2.531	904
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	5.776	-
Andeler i verdipapirfond	7.079	6.136
Egenkapitalposisjoner	3.024	-
Øvrige engasjementer	42.449	50.037
Gruppenedskrivninger	-2.000	-2.000
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	245.766	261.691
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	27.402	30.250
Sum beregningsgrunnlag	273.168	291.941
Kapitaldekning i %	22,22 %	19,58 %
Kjernekapitaldekning	22,22 %	19,58 %
Ren kjernekapitaldekning i %	18,56 %	16,19 %



NOTE 4 – LIKVIDITETSRISIKO

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

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

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

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

Restnedbetalingstid på eiendels- og gjeldsposter

EIENDELER

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Kont./forbr.sentralbanker	3.035						3.035
Utl./forbr. til kredittinst.	29.202						29.202
Utlån til kunder	20.272	4.554	19.802	99.681	278.998		423.307
Obligasjoner/sertifik.	-	-	10.003	38.284	-		48.287
Aksjer						38.395	38.395
Øvrige eiendeler						14.405	14.405
Sum eiendeler	52.509	4.554	29.805	137.965	278.998	52.800	556.631

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	308	308
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	448.161	448.161
Obligasjonsgjeld	-	-	39.991	-	-	-	39.991
Fondsobligasjoner	-	-	-	10.000	-	-	10.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	2.413	2.413
Egenkapital						55.758	55.758
Sum gjeld og egenkapital	-	-	39.991	10.000	-	506.640	556.631
Netto likvi.eksponering på l	52.509	4.554	(10.186)	127.965	278.998	(453.840)	-

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. En renteendring på 1 % vil gi en årlig effekt på resultatregnskapet på 14 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./for.dr.sentralbanker						3.035	3.035
Utl./for.dr. til kredittinst.						29.202	29.202
Utlån til kunder						423.307	423.307
Obligasjoner/sertifik.	11.017	37.270			-	-	48.287
Aksjer						38.395	38.395
Øvrige eiendeler						14.405	14.405
Sum eiendeler	11.017	37.270	-	-	-	508.344	556.631

GJELD OG EK

	< 1 mnd.	1-3 mnd.	3-12 mnd.	1-5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	308	308
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	448.161	448.161
Obligasjonsgjeld	39.991	-	-	-	-	-	39.991
Fondsobligasjoner	10.000	-	-	-	-	-	10.000
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	2.413	2.413
Egenkapital						55.758	55.758
Sum gjeld og egenkapital	49.991	-	-	-	-	506.640	556.631
Netto renteeksponering	(38.974)	37.270	-	-	-	1.704	-

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. Prisisiko 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 råvarederivater er eksponert for denne risikoen.

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

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

SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER

	Nominell verdi	Ansk. kost	Bokført verdi	Markedsverdi
Utstedt av andre				
Statsgaranterte				
Børsnoterte	10 000	10 003	10 003	10 010
Ikke børsnoterte	8 000	7 988	7 976	7 994
Institusjoner				
Børsnoterte				
Ikke børsnoterte	5 000	5 108	5 091	5 093
Obligasjoner med fortrinnsrett				
Børsnoterte	25 000	25 223	25 217	25 268
Ikke børsnoterte				
Sum utstedt av andre	48 000	48 322	48 287	48 365
Sum sertifikater og obligasjoner	48 000	48 322	48 287	48 365

Renten på obligasjonsbeholdningen er 2,55 %, beregnet ut fra et 12-måneders snitt.

Aksjer, andeler og egenkapitalbevis

Anlegg	Antall aksjer	Anskaffelses- kost	Bokført verdi	Eierandel
Ikke børsnotert				
979319568 Eika Gruppen AS	10 370	650	650	0,05 %
916148690 Sparebankmatr Sp	50	5	5	0,16 %
885621252 Eika Boligkreditt	275 161	1 141	1 141	0,01 %
988628212 Sjøfossen Næring AS	950	950	950	3,29 %
979391285 Eiendomskreditt	1 858	197	197	0,08 %
NorPro AS	365	5	5	
VISA-C	128	55	55	
Sum ikke børsnoterte		3 002	3 002	
Sum anleggsaksjer		3 002	3 002	

**Aksjer, andeler og egenkapitalbevis**

Rente og aksjefond	Antall aksjer	Anskaffelses- kost	Bokført verdi	Markedsverdi
Børsnotert				
983231411 Eika Sparebank	12 252	12 674	12 647	12 647
985187649 Eika Pengemarked II	11 930	12 284	12 425	12 425
893253432 Eika Likviditet	10 108	10 194	10 321	10 321
Sum børsnotert		35 152	35 393	35 393
Sum rente og aksjefond		35 152	35 393	35 393
Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		38 154	38 395	35 393

Banken har andeler i verdipapirfondene Eika Sparebank, Eika Pengemarked II og Eika Likviditet. Finanstilsynet har presisert at andeler i verdipapirfond skal klassifiseres som aksjer og andeler og at avkastningen skal klassifiseres som inntekter fra aksjer og andeler, og ikke som renteinntekter.

Endringer i 2014	Anleggsaksjer
Inngående balanse	2 097
Tilgang 2014	1 905
Avgang 2014	-
Nedskrivning	-1 000
Utgående balanse	3 002

Netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	2014	2013
Kursgevinst ved omsetning av obligasjoner	136	-
Kurstap ved omsetning av obligasjoner	-95	-94
Kursregulering obligasjoner	-40	-
Netto gevinst/-tap obligasjoner	1	(94)
Kursgevinst ved oms. av aksjer, andeler og ek-bevis	-	-
Kurstap ved oms. av aksjer, andeler og ek-bevis	-	-
Kursregulering aksjer, andeler og ek-bevis	712	592
Netto gevinst/-tap aksjer, andeler og ek-bevis	712	592
Kurstap-/gevinst+ fra finansielle derivater og valuta	48	53
Sum netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	761	551

Banken har også hatt en gevinst på aksjer som er anleggsmidler på kr. 314 tusen kroner, fra salg av aksjer i Nets.

NOTE 7 – RENTER OG LIGNENDE KOSTNADER PÅ ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

	2014	2013
Ansvarlig lånekapital		
Fondsobligasjoner	527	201
Sum renter ol. Kostnader på ansvarlig lånekapital	527	201



NOTE 8 – ANDRE RENTEKOSTNADER

	2014	2013
Avgift til Sikringsfondet	340	330
Sum andre rentekostnader	340	330

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

NOTE 9 – PROVISJONSINNTEKTER OG PROVISJONSKOSTNADER

Provisjonsinntekter	2014	2013
Formidlingsprovisjon	317	58
Garantiprovisjon	23	22
Betalingsformidling	2 163	1 870
Verdipapirforvaltning og -omsetning	-	14
Provisjon ved salg av forsikring	245	178
Andre provisjons- og gebyrinntekter	311	329
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	3 059	2 471

Provisjonskostnader	2014	2013
Transaksjonsavgifter og lignende	733	664
Betalingsformidling, interbankgebyrer	59	73
Andre provisjonskostnader	59	53
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	851	790

NOTE 10 – PENSJON

Innskuddspensjon

Banken har kollektiv pensjonsforsikring i Gjensidige Pensjonsforsikring AS. Forpliktelsen omfatter 9 ansatte og 1 pensjonist. Pensjonistordningen behandles regnskapsmessig i henhold til norsk regnskapsstandard for pensjonskostnader. I henhold til denne regnskapsstandard skal selskapets pensjonsordning behandles som en innskuddsordning. Ordningen finansieres over driften. Bankens avtaler tilfredsstiller krav i lov om OTP.

Avtalefestet pensjon

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



Pensjonsmidler

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

Pensjonskostnader	2014	2013
Pensjonskostnad AFP	50	48
Pensjonskostnad OTP – innskuddsbasert	238	227
Pensjonskostnad gammel AFP	22	131
Sum pensjonskostnader	310	406

NOTE 11 – SPESIFIKASJON AV LØNN OG GENERELLE ADMINISTRASJONSKOSTNADER

	2014	2013
Lønn til ansatte	3 829	3 929
Honorar til styre og tillitsmenn	222	284
Pensjoner	309	406
Arbeidsgiveravgift	214	261
Øvrige sosiale kostnader	105	110
Utdanning, kurs	50	126
Kontorrekvisita, blanketter, trykksaker	147	210
Telefon, porto, frakt	204	325
Reklame, annonser, markedsføring	153	147
Diett, reiser, øvrige utgifter	139	134
Honorar eksterne tjenester	164	18
EDB-kostnader	4 406	3 435
Sum Lønn og generelle administrasjonskostnader	9 942	9 385
Antall ansatte pr 31.12.	9	9
Antall årsverk pr 31.12.	7,5	7,8
Gjennomsnittlig antall årsverk i året	7,7	7,8



NOTE 12 – LÅN OG YTELSER TIL LEDENDE PERSONER M.V.

	2014
Banksjef Kari Jørgensen	3.303
Øvrige tjenestemenn	3.766
Styrets leder Johan Nilsen–Nygaard	207
Sum	7.276
Øvrige styremedlemmer	
Jon G. Karlsen	1.688
Silje Nordgård	2.839
Eva Stokvik	2.053
Roy Rognan	-
Forstanderskapets leder Walter Pedersen	236
Sum	6.816
Øvrige medlemmer av forstanderskapet	
Sissel Minde	1.444
Svein Christensen	909
Erlend Hansten	23
Arne Jan Midtigård	2.780
Thrond Gjelseth	1.379
Aina Myrvoll	473
Reidar Kjelling	195
Lillian Angelsen	215
Hilde Furuseth Johansen	2.848
Jan Breivik	282
Sum	10.548
Medlemmer av kontrollkomiteen	
Torbjørn Johannessen	525
Ellen Brækkan	355
Sum	880
Total sum lån til ledende personer m.v.	25.520

Lønn og annen godtgjørelse til banksjef, medlemmer av styret og øvrige tillitsvalgte

	2014
Banksjef Kari Jørgensen	884
Styreleder Johan Nilsen Nygaard	51
Øvrige medlemmer av styret	102
Leder av Forstanderskapet Walter Pedersen	2
Øvrige medlemmer av Forstanderskapet	35
Leder av kontrollkomiteen Torbjørn Johannessen	9
Øvrige medlemmer av kontrollkomiteen	5
Sum lønn og annen godtgjørelse	1 088

**Rentesubsidiering**

Rentesubsidiering av lån til ansatte

11

Spesifikasjon av godtgjørelser til banksjef og styrets leder i 2014

	Lønn/feriep.	Møtehonorar	Sum honorarer	Tlf. utg og gr. liv	Premie pensjon	Sum
Banksjef	728	-	728	15	46	789
Styreleder	-	51	51	-	-	51
Sum	728	51	779	15	46	840

Lån til ansatte er gitt etter særskilte regler vedtatt av styret og ytes til subsidiert rente. Beregnet rentesubsidiering, er differansen mellom lånerenten og myndighetenes normrente. Differansen, kr 11 tusen for 2014, er grunnlag for fordelsbeskatning av ansatte. Beløpet er ikke ført som en kostnad, men reduserer bankens renteinntekter tilsvarende. Lån til adm. Banksjef følger generelle vilkår for øvrige ansatte. Lånene er gitt til en rente på 1,7 % på lån inntil 600.000,-. Utover dette er det prisliste.

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

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

NOTE 13 - VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATRIELLE EIENDELER

	Bygning og andre faste eiend.	Maskiner / Inventar	Konv. Eika - Immat. eiend.	Tomter	Sum
Kostpris 01.01.2014	13 828	426	4 414	56	18 724
Tilgang	318	41			359
Avgang					-
Kostpris 31.12.2014	14 146	467	4 414	56	19 083
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2014	6 313	308	772	1	7 394
Tilbakeførte avskrivninger på utrangerte driftsmidler	-	-	-	-	-
Ordinære avskrivninger	349	64	441	28	882
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2014	6 662	372	1 213	29	8 276
Bokført verdi 31.12.2014	7 484	95	3 201	27	10 807

Fast eiendom	Eiendomstype	Areal m ²	Herav utleid areale m ²	Balanseført verdi 31.12
Banklokale	Bankbygg	568		2 577
Leil. Bank	Leilighet	116		545
Leil. Utleie	Leilighet	109	109	590
Kontorer NAV	Kontorlokaler	217	217	534
Sum bankbygg		1 010		4 246
Filial, Nygårdssjøen	Bankbygg	80		46
Reipå	Kombinert næring/bolig	293	293	3 220
Sum				7 512



NOTE 14 – SPESIFIKASJON AV ANDRE DRIFTSKOSTNADER

	2014	2013
Andre driftskostnader		
Driftskostnader faste eiendommer	436	449
Leie av lokaler	-	-
Driftskostnader leide lokaler	4	11
Maskiner, inventar og transportmidler	106	28
Revisjonshonorar	412	429
Kontingenter/forsikringer	59	45
Eksterne tjeneste utenom ordinær forr.drift.	35	118
Andre ordinære tap	-1	278
Formuesskatt	145	150
Andre driftskostnader	743	525
Sum andre driftskostnader	1 939	2 033
Spesifikasjon av revisjonshonorar eksklusive mva.:		
Lovpålagt revisjon		319
Attestasjon		-
Rådgivning		-
Andre tjenester utenfor revisjon		24
Sum revisjonshonorar inkl. mva	-	343

NOTE 15 – SKATTEKOSTNAD

Skattekostnaden består av:

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

Andre skattebegrep

Resultatforskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige resultat deles i:

Permanente forskjeller: Ikke fradragsberettigede kostnader, skattefrie inntekter.

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



	2014	2013
Grunnlag for skattekostnad, endring i utsatt skattefordel og betalbar skatt		
Resultat før skattekostnad	2 061	-4 587
Formuesskatt, del av andre driftskostnader	145	150
Permanente forskjeller	614	-767
Grunnlag for årets skatter i resultatregnskap	2 820	-5 204
Endring i midlertidige forskjeller	-2 820	5 204
Grunnlag for betalbar inntektsskatt i resultatregnskapet	-	-
Grunnlag for betalbar inntektsskatt i balansen	-	-

	2014	2013
Fordeling av skattekostnaden		
Betalbar skall (27 % i 2014 og 28 % i 2013)	-	-
Endring i utsatt skattefordel	762	-1 327
For mye avsatt tidligere år	-12	-
Skattekostnad på inntekt	750	-1 327
Formuesskatt (under andre driftskostnader. Note 14)	145	150

	2014	2013
Betalbar skatt i balansen		
Sum betalbar skatt i balansen	145	150
Herav formuesskatt	145	150

	2014	2013	Endring
Oversikt over midlertidige forskjeller			
Midlertidige forskjeller pr 31.12.			
Varige driftsmidler	1 517	1 305	212
Netto pensjonsforpliktelse	-	27	-27
Fremførbart underskudd	10 066	13 002	-2 936
Nedskrivning verdipapirer	35	105	-70
Midlertidige forskjeller som ikke medtas i grunnlag for utsatt skattefordel	-1 451	-1 451	-
Grunnlag skattefordel	10 167	12 988	-2 821
Bokført utsatt skattefordel	2 745	3 507	-762

NOTE 16 – KONTANTER

beløp i tusen kroner	2014	2013
Kontanter i norske kroner	2 803	2 823
Kontanter i utenlandske valutasorter	232	137
Sum kontanter og fordringer på sentralbanker	3 035	2 960

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

NOTE 17 – INVESTERINGER I TILKNYTTETE SELSKAPER

Selskapets navn	Kontor- kommune	Selskaps- kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total egenkap.	Resultat 2013	Bokført verdi
Sandhornøy Gård AS	Gildeskål	2 521	2 521	49,98 %	-	-	-



Kostmetoden er benyttet for aksjer i tilknyttede selskaper.

Mellomværende med tilknyttede selskaper og datterselskaper	2014	2013
Innskudd fra tilknyttede selskaper	0	0
Utlån til tilknyttede selskaper	0	0

Endringer i 2014		
Inngående balanse		-
Kjøp		1 000
Nedskrivning		-1 000
Utgående balanse		-

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

beløp i tusen kroner	2014		2013	
	Beløp	Rente	Beløp	Rente
Gjeld og gjennomsnittlig rente 31.12.				
Gjeld til kredittinstitusjoner				
Uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	308		309	
Med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist				
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	308	0,19 %	309	0,19 %
Innskudd fra og gjeld til kunder				
Uten avtalt løpetid	434 379		476 581	
Med avtalt løpetid	13 783		12 815	
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	448 161	2,14 %	489 397	2,23 %

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

beløp i tusen kroner	2014		2013	
	Beløp	%	Beløp	%
Innskudd				
Offentlig forvaltning	-	0,0 %	-	0,0 %
Lønnstakere og lignende	315 581	70,4 %	349 532	71,4 %
Utlandet	-	0,0 %	-	0,0 %
Næringssektor fordelt:				
Jordbruk, skogbruk, fiske	15 676	3,5 %	17 941	3,7 %
Industriproduksjon	14 292	3,2 %	21 067	4,3 %
Bygg og anlegg	18 391	4,1 %	19 181	3,9 %
Varehandel, hotell/restaurant	2 847	0,6 %	2 429	0,5 %
Transport, lagring	7 279	1,6 %	7 240	1,5 %
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	33 133	7,4 %	22 258	4,5 %
Sosial og privat tjenesteyting	40 962	9,1 %	49 750	10,2 %
Sum innskudd	448 161	100,00 %	489 397	100,00 %

	2014		2013	
	Beløp	%	Beløp	%
Innskudd				
Nordland	414 101	92,4 %	456 684	93,3 %
Oslo, Akershus	8 518	1,9 %	8 142	1,7 %
Ellers i landet	25 542	5,7 %	24 571	5,0 %
	-	0,0 %	-	0,0 %
Sum innskudd	448 161	100,00 %	489 397	100,00 %



NOTE 19 – SERTIFIKAT- OG OBLIGASJONSLÅN OG ANSVARLIG KAPITAL

Utestående pr 31.12.2014

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi	Rentebetingelser
Obligasjonslån					
NO0010605330	07.04.2011	07.04.2015	40 000	39 991	3m Nibor + 1,28 %
Sum sertifikat- og obligasjonslån			40 000	39 991	
Ansvarlig lånekapital/fondsobligasjoner					
NO0010692346	23.10.2013	23.10.2099	10 000	10 000	3m Nibor + 3,50 %
Sum ansvarlig lånekapital/fondsobligasjoner			10 000	10 000	

Utestående pr 31.12.2013

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført verdi	Rentebetingelser
Obligasjonslån					
NO0010605330	07.04.2011	07.04.2015	40 000	39 688	3m Nibor + 1,28 %
Sum sertifikat- og obligasjonslån			40 000	39 688	
Ansvarlig lånekapital/fondsobligasjoner					
NO0010692346	23.10.2013	23.10.2099	10 000	9 905	3m Nibor + 3,50 %
Sum ansvarlig lånekapital/fondsobligasjoner			10 000	9 905	

NOTE 20 – SPESIFIKASJON AV ANNEN GJELD

	2014	2013
Annen gjeld		
Bankremisser	99	87
Betalingsformidling	404	457
Leverandørgjeld	616	791
Skattetrekk	86	4
Skyldig mva	5	-
Skyldig formuesskatt	145	151
Annen gjeld ellers	220	404
Sum annen gjeld	1.575	1.894

NOTE 21 – EGENKAPITAL

	Sparebankens fond	Egenkapital
Egenkapital 01.01.2014	54.531	54.531
Utbetalte gaver	-	-
Årsoppgjørdisposisjoner	1.226	1.226
Egenkapital 31.12.2014	55.758	55.758



NOTE 22 – GARANTIANSVAR

	2014	2013
Garantiansvar		
Betalingsgarantier	2 285	2 212
Samlet garantiansvar ovenfor kunder	2 285	2 212
Garanti ovenfor Eika Boligkreditt	3 321	12 573
Sum garantiansvar	5 606	14 785

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. 31.12.14 lån for 35,9 mill. kroner hos EBK.

Garantibeløpet overfører EBK er tredelt:

- Tapsgaranti: Den delen av lånet som overstiger 50% av sikkerhetsstillelsen. For lån som overstiger 50 % av sikkerhetsstillelsen skal garantien være på minimum kr 25.000,- pr lån. Garantien gjelder i 6 år fra dato for rettsvern.
- Saksgaranti: Gjelder for hele lånebeløpet fra banken anmoder om utbetaling til pantesikkerheter har oppnådd rettsvern.
- En samlet garanti på 1 % av pålydende lån i EBK som er gitt Eika-bankenes kunder.

EBK har ytterligere rett til å motregne eventuelle tap i bankens provisjon for kundebehandling i en periode på inntil 3 år.

	2014	2013
Garantier til Eika Boligkreditt AS		
Total andel av garantiramme	359	222
Saksgaranti	-	10 931
Tapsgaranti	2 962	1 420
Sum garantiansvar Eika Boligkreditt AS	3 321	12 573

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 2013 eller fram til avleggelse av årsregnskapet for 2013. 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. 31.12.2014 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 %.



	2014		2013	
Garantier fordelt geografisk	Beløp	%	Beløp	%
Gildeskål	2 210	39,4 %	1 404	9,5 %
Bodø	3 396	60,6 %	13 381	90,5 %
Sum innskudd	5 606	100,00 %	14 785	100,00 %

NOTE 23 – NØKKELTALL

	2014	2013
Resultat		
Resultat etter skatt i % av gj.sn.forvaltning	0,23 %	-0,57 %
Kostnader i % av inntekter justert for VP	85,73 %	89,75 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	4,05 %	-40,63 %
Egenkapitalavkastning*	2,32 %	-5,47 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	20,63 %	15,60 %
Innskuddsmargin	-0,44 %	-0,47 %
Utlånsmargin	3,49 %	3,28 %
Netto rentemargin	2,04 %	2,02 %
Innskudd og Utlån		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	18,90 %	19,00 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	9,42 %	6,02 %
Innskuddsdekning	105,25 %	114,25 %
* EK-avkastning etter beregnet skatt		

	2014	2013
Soliditet		
Ren kjernekapitaldekning	18,56 %	16,19 %
Kjernekapitaldekning	22,22 %	19,58 %
Kapitaldekning	22,22 %	19,58 %
Leverage ratio	11,43 %	Ikke beregnet
Likviditet		
LCR	289	18
NSFR	144	Ikke beregnet
Likviditetsindikator 1	117,80	133,57
Likviditetsindikator 2	126,99	133,57

Til generalforsamlingen i
Gildeskål Sparebank



REVISORS BERETNING

Uttalelse om årsregnskapet

Vi har revidert årsregnskapet for Gildeskål Sparebank, som består av balanse per 31. desember 2014, resultatregnskap og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Styrets og banksjefs ansvar for årsregnskapet

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

Revisors oppgaver og plikter

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

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

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

Konklusjon

Etter vår mening er årsregnskapet for Gildeskål Sparebank avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling per 31. desember 2014 og av dens resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Uttalelse om øvrige forhold

Konklusjon om årsberetningen

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

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at styret og banksjef har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av bankens regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Norge.

Bodø, 26. mars 2015
ERNST & YOUNG AS



Arve Willumsen
statsautorisert revisor



GILDESKÅL SPAREBANK

BERETNING FRA KONTROLLKOMITEEN

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

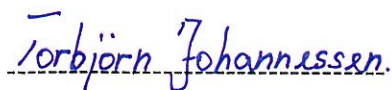
Komiteen har gjennomgått styrets protokoller og for øvrig foretatt de undersøkelser som Sparebankloven og kontrollkomiteens instruks bestemmer.

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

Kontrollkomiteen vil anbefale at resultatregnskapet og balansen fastsettes som bankens regnskap for året 2014.

Inndyr, den 26. mars 2015

I kontrollkomiteen for Gildeskål Sparebank



Torbjørn Johannessen
leder



Ingar Eilertsen



Ellen Brækkan