



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2017 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 837 886 252
Organisasjonsform: Sparebank
Foretaksnavn: BLAKER SPAREBANK
Forretningsadresse: Fru Natvigs vei 2
1920 SØRUMSAND

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2017 - 31.12.2017

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Ja
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Fred Gornitshni
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 13.03.2018

Grunnlag for avgivelse

År 2017: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2016: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2017

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 01.11.2020



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2017	2016
RESULTATREGNSKAP			
Renteinntekter og lignende inntekter			
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		426 000	1 777 000
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		68 598 000	72 926 000
Renter og lignende inntekter av sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer		2 999 000	2 619 000
Andre renteinntekter og lignende inntekter			3 000
Sum renteinntekter og lignende inntekter		72 023 000	77 325 000
Rentekostnader og lignende kostnader			
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		-12 000	281 000
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		21 320 000	25 045 000
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer		4 385 000	5 000 000
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	7	3 486 000	5 196 000
Andre rentekostnader og lignende kostnader	8	1 395 000	1 405 000
Sum rentekostnader og lignende kostnader		30 574 000	36 927 000
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		41 449 000	40 398 000
Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning			
Inntekter av aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning		4 642 000	4 745 000
Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning		4 642 000	4 745 000
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester			
Garantiprovisjon		1 018 000	1 233 000
Andre gebyrer og provisjonsinntekter		12 597 000	13 486 000
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	9	13 615 000	14 719 000
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester			
Andre gebyrer og provisjonskostnader		3 308 000	3 510 000
Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester	9	3 308 000	3 510 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler			



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2017	2016
Netto verdiendring og gevinst/tap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer		-44 000	64 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		-294 000	-144 000
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle derivater		414 000	322 000
Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	6	76 000	242 000
Andre driftsinntekter			
Driftsinntekter faste eiendommer			86 000
Andre driftsinntekter			5 039 000
Sum andre driftsinntekter		0	5 125 000
Lønn og generelle administrasjonskostnader			
Lønn		13 666 000	14 202 000
Pensjoner	10	566 000	1 693 000
Sosiale kostnader		3 624 000	3 111 000
Lønn m.v.		17 856 000	19 006 000
Administrasjonskostnader		14 792 000	14 838 000
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	11	32 648 000	33 844 000
Avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler			
Ordinære avskrivninger	13	772 000	762 000
Sum avskrivninger m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler		772 000	762 000
Andre driftskostnader			
Driftskostnader faste eiendommer			108 000
Andre driftskostnader		6 943 000	7 063 000
Sum andre driftskostnader	14	6 943 000	7 171 000
Tap på utlån, garantier m.v.			
Tap på utlån		773 000	19 486 000
Sum tap på utlån, garantier m.v.	2	773 000	19 486 000
Nedskrivning/reversering av nedskrivning og gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler			



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2017	2016
Nedskrivning/reversering av nedskrivning		30 000	27 033 000
Sum nedskrivning/reversering av nedskrivning og gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler		30 000	27 033 000
Resultat av ordinær drift		15 368 000	27 489 000
Skatt på ordinært resultat	15	2 706 000	-127 000
Resultat av ordinær drift etter skatt		12 662 000	27 616 000
Resultat av ekstraordinære poster		0	0
Resultat for regnskapsåret		12 662 000	27 616 000
Overføringer og disponeringer			
Overført fra gavefond		500 000	400 000
Overført til sparebankens fond		12 663 000	27 617 000
Overført til gavefond og/eller gaver		500 000	400 000
Sum disponeringer og overføringer	22	12 663 000	27 617 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2017	2016
BALANSE - EIENDELER			
Kontanter og fordringer på sentralbanker	16	30 315 000	138 666 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	16	20 294 000	57 877 000
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	16		750 000
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		20 294 000	58 627 000
Utlån til og fordringer på kunder			
Factoring		0	0
Kasse-/drifts- og brukskreditter		25 968 000	19 956 000
Byggelån			26 926 000
Nedbetalingslån		2 054 130 000	1 870 216 000
Nedskrivninger på individuelle utlån	2	14 048 000	22 913 000
Nedskrivninger på grupper utlån	2	8 000 000	8 000 000
Sum netto utlån og fordringer på kunder	2	2 058 050 000	1 886 185 000
Overtatte eiendeler			2 102 000
Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning			
Sertifikater og obligasjoner		89 984 000	36 839 000
Utstedt av det offentlige		89 984 000	36 839 000
Sertifikater og obligasjoner		133 884 000	147 018 000
Utstedt av andre		133 884 000	147 018 000
Sum sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer med fast avkastning	6	223 868 000	183 857 000
Aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning			
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis		110 286 000	132 742 000
Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	6	110 286 000	132 742 000
Eierinteresser i tilknyttede selskaper			



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2017	2016
Sum eierinteresser i tilknyttede selskaper		0	0
Eierinteresser i konsernselskaper			
Eierinteresser i andre konsernselskaper		30 000	60 000
Sum eierinteresser i konsernselskaper	17,18	30 000	60 000
Immaterielle eiendeler			
Utsatt skattefordel	15	10 245 000	13 256 000
Sum immaterielle eiendeler		10 245 000	13 256 000
Varige driftsmidler			
Maskiner, inventar og transportmidler		2 695 000	3 398 000
Sum varige driftsmidler	13	2 695 000	3 398 000
Andre eiendeler			
Andre eiendeler		2 000	29 877 000
Sum andre eiendeler	26	2 000	29 877 000
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter			
Opptjente ikke mottatte inntekter		3 683 000	2 137 000
Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		4 549 000	2 757 000
Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		8 232 000	4 894 000
SUM EIENDELER		2 464 017 000	2 453 664 000
BALANSE - GJELD OG EGENKAPITAL			
GJELD			
Gjeld til kredittinstitusjoner			
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		462 000	369 000
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		847 000	807 000
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	19	1 309 000	1 176 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2017	2016
Innskudd fra og gjeld til kunder			
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		1 609 463 000	1 722 885 000
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid		285 976 000	192 814 000
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	19	1 895 439 000	1 915 699 000
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			
Obligasjonsgjeld		260 621 000	209 354 000
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	20	260 621 000	209 354 000
Annen gjeld			
Annen gjeld		5 428 000	5 913 000
Sum annen gjeld	21	5 428 000	5 913 000
Påløpte kostnader og mottatt ikke opptjente inntekter		4 914 000	6 424 000
Avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser			
Pensjonsforpliktelser	10	4 577 000	4 707 000
Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		4 577 000	4 707 000
Ansvarlig lånekapital			
Evigvarende ansvarlig lånekapital		59 944 000	89 910 000
Sum ansvarlig lånekapital	20	59 944 000	89 910 000
Sum gjeld		2 232 232 000	2 233 183 000
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital		0	0
Sum innskutt egenkapital		0	0
Opptjent egenkapital			
Sparebankens fond		228 085 000	216 280 000
Gavefond		3 700 000	4 200 000
Sum opptjent egenkapital		231 785 000	220 480 000
Sum egenkapital		231 785 000	220 480 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2017	2016
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		2 464 017 000	2 453 663 000
POSTER UTENOM BALANSEN			
Betingede forpliktelser	23	53 237 000	77 313 000
Forpliktelser		122 000 000	124 673 000



Til generalforsamlingen i Blaker Sparebank

RSM Norge AS

Frolandsveien 6
4847 Arendal
NO 982 316 588 MVA

T +47 38 07 07 00

F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Blaker Sparebanks årsregnskap som viser et overskudd på kr 12 663 000. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2017, resultatregnskap og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling per 31. desember 2017, og av dens resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av banken slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Styret og administrerende banksjef (ledelsen) er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon består av informasjon i årsrapporten, men inkluderer ikke årsregnskapet og revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av/ is a member of Den norske Revisorforening.



Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til bankens evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål med revisjonen er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoen, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av bankens interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om bankens evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at banken ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

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 anvendelse av overskuddet 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 ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av bankens regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringskikk i Norge.

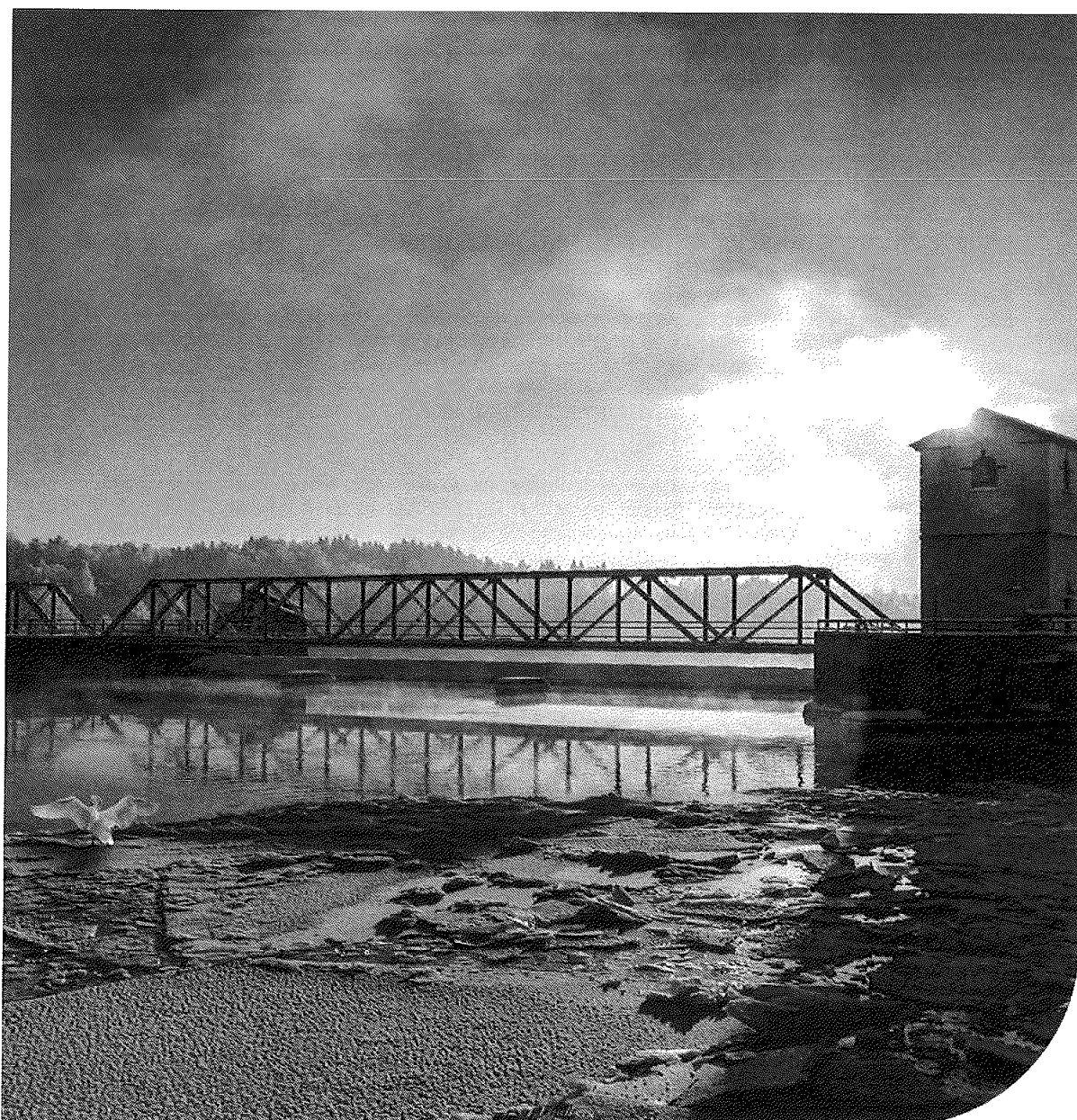
Arendal, 13. februar 2018
RSM Norge AS

Johan Thulin Bringsverd
Statsautorisert revisor



Blaker Sparebank

Årsrapport 2017





ÅRSBERETNING 2017

SAMMENDRAG

Året 2017 ble preget av konsolidering og normalisering av driftsbildet etter mange tiltak som ble gjennomført i 2016. Banken fikk et resultat etter tap og skattekostnader på kr 12,7 mill. Netto tapsføringer ble redusert fra kr 19,5 mill til kr 0,8 mill. Ved utgangen av året hadde banken en netto ansvarlig kapital på kr 256 mill hvorav ren kjernekapital utgjorde kr 201 mill. Risikovektet balanse ble redusert med kr 10,7 mill til kr 1 255 mill. Ren kjernekapitaldekning var ved utgangen av året 16,05 %, opp fra 15,76 % i 2016. Kjernekapital og total kapitaldekning var beregnet til 20,4 %. Banken har en tilfredsstillende kapitalstatus, og kapitaldekningen er over styrets kapitalmål.

NORSK ØKONOMI I 2017 OG UTSIKTER FREMOVER

Verdensøkonomien viste i 2017 klare tegn på økt optimisme og sterkere vekst. Aktiviteten hos flere av Norges sentrale handelspartnere tok seg opp og arbeidsledigheten falt i flere land til lavere nivåer enn i perioden før finanskrisen. I tillegg så man høyere investeringsvilje og sterk forbruksvekst. Utviklingen er understøttet av svært ekspansiv pengepolitikk. Det lave rentenivået må ses i sammenheng med en prisvekst som har holdt seg lav. I takt med økt aktivitet, har sentralbankene i flere land startet utfasingen av de ekstraordinære tiltakene, og parallelt hevet styringsrenten.

Boliginvesteringene har vært en av de sentrale bidragsyterne til økt vekst i Norge. Som følge av sterk prisutviklingen i boligmarkedet over flere år, og særlig i 2016, ble det igangsatt bygging av et betydelig antall boliger i 2017. I januar 2017 kom det et omslag i boligmarkedet. Prisendringen var særlig markant i Oslo, hvor prisene også hadde steget kraftig mot slutten av 2016. På tross av omslaget endte årsveksten i boligprisene i Norge på 5,7 prosent. Nedgangen fra begynnelsen av året kan i stor grad tilskrives myndighetenes beslutning om videreføringen og tilstramming av Boliglånsforskriften samt stort tilbud av nye leiligheter.

En tyngende faktor for veksten i norsk økonomi var fallet i oljeprisen, med påfølgende fall i oljerelaterte investeringer. Gjennom 2017 tok oljeprisen seg opp med om lag 10 USD per fat. Redusert aktivitet i oljerelatert leverandørindustri satte fart i en rekke kostnadsreducerende tiltak som har resultert i et betydelig lavere kostnadsnivå i oljesektoren. Oljeinvesteringene vil trolig øke i tiden fremover. Med forventninger om et høyere investeringsnivå også i øvrig industri, er det ventet positive vekstimpulser for norsk økonomi fremover.

Positive utsikter, høyere reallønnsvekst og fortsatt lavt rentenivå la grunnlaget for god forbruksvekst for husholdningene i 2017. Dette gjaldt særlig forbruk av tjenester. Husholdningene har samtidig økt sin gjeldsbelastning. Med høy andel av boliglånene på flytende rente blir husholdningene enda mer sårbare for endringer i rentenivået. Arbeidsmarkedet bedret seg gjennom året målt ved både arbeidskraftsundersøkelsen (AKU) og registrert ledighet hos NAV. Ledigheten var i november 2017 på 4,1%.



Prisveksten (KPI) ble betydelig redusert i 2017, etter å ha nådd en topp på 4,4 prosent sommeren 2016. Den relativt høye prisveksten i 2016 var i stor grad en konsekvens av svakere norske kronen med påfølgende prisvekst på importerte varer. I 2017 avtok denne effekten og prisveksten ble redusert til i overkant av 1 prosent. Dette er godt under styringsmålet for pengepolitikken på 2,5 prosent.

Bedringen av situasjonen i norsk økonomi var ikke av en slik grad at Norges Bank ønsket å heve styringsrenten fra 0,5 prosent. Sentralbanken legger vekt på å gå varsomt frem i rentesettingen, men varsler at en første renteheving ikke er langt unna i tid dersom norsk og internasjonal økonomi utvikler seg som forventet.

Finanspolitikken bidro i ekspansiv retning også i 2017. Det strukturelle, oljekorrigerte underskuddet, som måler den underliggende pengebruken av oljeinntektene, økte til 220 milliarder kroner. For Fastlands-Norge innebar dette en vekstimpuls i økonomien på 0,4 prosent. Målt mot kapitalen i Oljefondet utgjorde underskuddet 2,9 prosent i 2017. Handlingsregelen som i 2017 ble redusert fra 4 til 3 prosent, for å reflektere en lavere forventet realavkastning, vil etter hvert føre til mindre bruk av midler fra Oljefondet i norsk økonomi. Dette medfører større behov for politiske prioriteringer i bruk av offentlige midler.

VIRKSOMHETEN

Blaker Sparebank har siden etableringen i 1920 hatt Sørums og omkringliggende kommuner som sitt primære markedsområde. Banken leverer tradisjonelle finansielle tjenester til personkunder, landbruk og lokalt næringsliv. Banken er lokalisert på Sørumsand og med et rådgivningskontor på Auli. Ordinære banktjenester som sparing, finansiering og betalingsformidling utgjør hovedtyngden av bankens virksomhet. I tillegg selger banken skade- og livsforsikring samt spareprodukter i samarbeid med produktselskaper i Eika Gruppen AS.

Blaker Sparebank er aksjonær i Eika Gruppen AS (EG) og Eika BoligKreditt AS (EBK) og er en av 69 lokalbanker i Eika Alliansen. Eika Alliansen er en av Norges største finansgrupperinger med en samlet forvaltningskapital på mer enn 400 milliarder kroner. Etter årsskiftet har 11 alliansebanker med virkning fra 31.12.2018 sagt opp allianse- og distribusjonsavtaler med EG og dens datterselskaper. Det er styrets oppfatning at Eika alliansen vil kunne tilpasse seg denne endringen på en tilfredsstillende måte. Eika alliansen er en meget viktig strategisk samarbeidsplattform for Blaker Sparebank. Banken vil derfor bidra aktivt i å utvikle Eika alliansen og EG som et tjenlig redskap for å sikre bankens konkurransekraft og sterke posisjon i lokalmarkedet.

Alliansebankene har meget høy kundetilfredshet både i personmarkedet og bedriftsmarkedet. Med 200 bankkontorer i 120 kommuner representerer alliansebankene en viktig aktør i norsk finansnæring og bidrar til verdiskaping i mange norske lokalsamfunn.

EG utvikler og leverer tjenester som understøtter stabil og effektiv bankdrift, samt løsninger og kompetanse som sikrer videre vekst og utvikling i alliansebankene. I tillegg leverer produktselskapene i EG - Eika Forsikring, Eika Kredittbank, Eika Kapitalforvaltning og Aktiv Eiendomsmegling finansielle produkter og kommersielle løsninger til bankene.



I tillegg har alliansebankene etablert EBK med hovedformål å sikre lokalbankene tilgang til langsiktig og konkurransedyktig funding. Selskapet har konsesjon som kredittforetak med utlån til boligformål og finansierer sin utlånsvirksomhet ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) hovedsakelig i det internasjonale markedet. EBK har en forvaltningskapital på om lag 100 milliarder kroner.

RESULTAT

Driftsresultat

Driftsresultatet før tap og skatter utgjorde kr 16,1 mill mot kr 19,9 mill i 2016. Driftsresultatet er kr 3,8 mill lavere enn i 2016 som følge av andre inntekter på kr 5,0 mill i 2016, hovedsaklig knyttet til salg av eiendom.

Rentenetto

Bankens samlede renteinntekter utgjorde kr 72,0 mill mot 77,3 mill i 2016, mens rentekostnadene beløp seg til kr 30,6 mill mot kr 36,9 mill året før. Bankens rentenetto utgjorde derved kr 41,5 mill, tilsvarende 1,72 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 1,64 % i 2016. Økning i rentenetto skyldes hovedsakelig lavere kostnader på innskudd, obligasjonslån og ansvarlig lån.

Andre driftsinntekter

Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester beløp seg til kr 13,6 mill, en reduksjon på kr 1,1 mill sammenlignet med 2016. Reduksjonen skyldes nedgang i provisjonsinntekter fra EBK med kr 2,8 mill som følge av nedgang i formidlet lånevolum med kr 100 mill. Kostnader ved produksjon av banktjenester er i 2017 redusert med kr 0,2 mill til kr 3,3 mill.

Det er bokført utbytte på til sammen kr 4,6 mill som er utbetalinger fra EG og EBK, samt opptjent utbytte på andeler i pengemarkedsfond på kr 0,6 mill.

Driftskostnader

Totale driftskostnader utgjorde kr 40,4 mill og ble i 2017 redusert med kr 1,4 mill eller 3,4 %. Lønns- og pensjonskostnader ble redusert med henholdsvis kr 0,5 mill til kr 13,6 og kr 1,1 mill til 0,6 mill. Endringen i pensjonskostnad skyldes bruk av premiefond. Administrasjonskostnader er på samme nivå som 2016, men samtidig er det benyttet ekstraordinært kr 0,4 mill til ny logo med tilhørende designprogram. Andre driftskostnader er på samme nivå som i 2016. Sett i forhold til gjennomsnittlig forvaltningskapital er kostnadene redusert fra 1,70 % til 1,67 %.

Tap og nedskrivninger

Lån og garantier er gjennomgått og vurdert i samsvar med Finanstilsynets rundskriv 10/2005, Regnskapsmessig behandling av utlån og garantier. Prinsippene fremgår av note 1.



Det er bokført netto tap på utlån med kr 0,8 mill mot kr 19,5 mill i 2016. Individuelle nedskrivninger ble redusert med kr 8,9 mill, og var ved årsskiftet på kr 14,0 mill. Konstaterte tap på engasjement med tidligere nedskrivning utgjorde kr 8,2 mill, mens økte eller nye individuelle nedskrivninger ble bokført med kr 4,9 mill. I perioden er det tilbakeført individuelle nedskrivninger med kr 5,3 mill.

Nedskrivning på grupper er vurdert etter interne retningslinjer og er opprettholdt på samme nivå som 2016 med kr 8,0 mill.

Brutto misligholdte lån var ved utgangen av året kr 16,2 mill som er en svak økning i 2017 på kr 2,8 mill. Netto misligholdte lån var ved utgangen av året kr 14,9 mill. Øvrige tapsutsatte lån ble i 2017 redusert med kr 8,5 mill til kr 50,1 mill. Etter fradrag for individuelle nedskrivninger var netto tapsutsatte lån kr 37,4 mill. Det vesentligste av det misligholdte og tapsutsatte lånevolum er av eldre dato og knyttet til engasjement som er under avvikling.

Det er styrets vurdering at de foretatte nedskrivningene reflekterer den løpende tapsrisikoen i porteføljen ved utgangen av året.

Disponering av resultatet

Resultat av ordinær drift etter skatt ble kr 12,7 mill. Styret foreslår følgende anvendelse av årsresultatet og årsoppgjørdisposisjoner:

Årsoverskuddet tillegges sparebankens fond	kr 12 663 000
Gaveutdeling ved reduksjon i gavefondet	kr 500 000

Etter ovennevnte disposisjoner blir sparebankens fond kr 228,1 mill og gavefondet kr 3,7 mill, summert til total egenkapital på kr 231,8 mill.

Regnskapet er avlagt under forutsetning av fortsatt drift. Det er styrets oppfatning at regnskapet gir et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling og resultat.

BALANSE

Forvaltningskapitalen

Forvaltningskapitalen har i løpet av året økt svakt med kr 10,3 mill til kr 2 464 mill. Det er gjennomført en planlagt endring i sammensetning av forvaltningskapitalen med økt utlånsvolum og nedgang i overskuddslikviditet.

Innskuddsutviklingen

Banken har hatt svak negativ utvikling i kundeinnskudd som følge av endret prising av marginale innskudd, og utgjorde ved årsskiftet kr 1 895 mill mot kr 1 916 mill i forrige år. Bankens innskuddsdekning var ved utgangen av året på 91 %. Renterisikoen vurderes som lav i det banken ikke har innskudd til fast rente.



Banken kan tilpasse sine rentevilkår etter endringer i markedsrenten og konkurransesituasjonen med lovbestemte varslingsfrister.

Utlånsutviklingen

Ved utgangen av året var bankens samlede utlån på kr 2 080 mill med en økning gjennom året på kr 163 mill eller 8,5 %. I tillegg hadde banken en portefølje i EBK på kr 487 mill som i samme periode er redusert med kr 100 mill. Netto utlånsvekst ble derved 3,1 %. Utlån til personkunder utgjorde ved utgangen av året 77 % av låneporteføljen. I kredittpolicyen har styret fastsatt en maksimal ramme på andel næringslån til 25 %. Det er redusert konsentrasjon på bygg/anlegg og fast eiendom, men økt andel på landbruk som har økt med 5 prosentpoeng til 39 %. Den geografiske fordelingen av utlånsporteføljen viser at 49 % er knyttet til Sørums Kommun, ytterligere 39 % til kunder i Akershus for øvrig, mens 12 % er låntakere i resten av landet. Sammensetningen reflekterer styrets kredittpolicy med konsentrasjon om det primære markedsområdet definert som Sørums og omkringliggende kommuner. For mer detaljert informasjon om sammensetning og risikoklassifisering av porteføljen henvises til note 2.

Verdipapirer og likviditet

Styret har i policydokumenter for markeds- og likviditetsrisiko fastslått at bankens obligasjonsportefølje kun skal benyttes som likviditetsreserve og ha en sammensetning og størrelse som tilfredsstillende myndighetenes likviditetskrav og interne rammer. Eika Kapitalforvaltning AS forvalter likviditetsporteføljen etter et spesifisert mandat med obligasjoner utstedt av det offentlige, obligasjoner med fortrinnsrett eller rentefond med tilsvarende sammensetning av verdipapirene. Det skal kun investeres i verdipapirer med flytende rente. Ved utgangen av året var porteføljen på kr 224 mill, hvorav kr 132 mill utgjør obligasjoner med fortrinn, kr 80 mill er utstedt av det offentlige og mens de øvrige kr 12 mill er i andre institusjoner. I tillegg var kr 61 mill plassert i rentefond. Banken hadde i tillegg en likviditetsreserve på kr 50 mill som innskudd i Norges Bank og oppgjørsbank, samt en ubenyttet oppgjørskreditt på kr 100 mill.

Banken har en obligasjonsgjeld på kr 261 mill med økning fra årsskiftet på kr 50 mill etter opptak av nytt obligasjonslån i november på kr 100 mill og med tilbakekjøp av obligasjonsgjeld på kr 50 mill med forfall i november 2018. Neste forfall på obligasjonslån er november 2018 med kr 51 mill. Detaljert informasjon om obligasjonsgjelden fremgår av note 20.

Finanstilsynets likviditetsindikator, LCR, var ved årsskiftet beregnet til 168 %. Minimums-krav var ved utgangen av året på 100 %.

Styret vurderer at banken har god styring og tilfredsstillende risiko på likviditetsområdet.

Kapitaldekning

Bankens egenkapital inklusive gavefond har økt med 11,3 mill og var ved årsskiftet på kr 231,8 mill. I tillegg har banken evigvarende fondsobligasjonslån på kr 59,9 mill. Etter fradrag utgjør ren kjernekapital kr 201,4 mill, mens netto kjernekapital og netto ansvarlig kapital utgjør kr 256,0 mill. Risikovektet balanse var ved årsskiftet kr 1 255 mill og er gjennom året redusert med kr 10,5 mill.



Tabellen nedenfor viser myndighetskrav, styrets kapitalmål og kapitaldekning 2017.

	Myndighetskrav 31.12.2017	Styrets kapitalmål 31.12.2017	Kapitaldekning 31.12.2017
Totalkapital	18,4 %	19,25 %	20,40 %
Kjernekapital	16,4 %	17,25 %	20,40 %
Ren kjernekapital	14,9 %	15,75 %	16,05 %

Med bakgrunn i bankens ICAAP-rapport for 2016 og bankens kommentarer til Finanstilsynets SREP fra august 2017, har Finanstilsynet etter en samlet vurdering fastsatt Pilar II krav til 2,9 % gjeldende fra 31.12.2017. Dette inngår i myndighetsmålene i tabellen over. Beregning av kapitaldekningen etter Pilar I fremgår av note 3.

Styret konstaterer at banken har en tilfredsstillende kapitalsituasjon som grunnlag for vekst og utvikling av banken.

OPERASJONELLE FORHOLD

Operasjonell styring og kontroll

Styret har i overordnet policydokument nedfelt prinsipper, retningslinjer og rammer for god virksomhetsstyring, internkontroll og risikostyring. Banken har risk manager som er uavhengig av operative funksjoner, og har også ansvar for compliancefunksjonen. Risk manager overvåker alle risikoområder, og rapporter til styret kvartalsvis på alle relevante risikoområder med eventuelle avvik i forhold til de rammer som styret har fastsatt i policydokumenter.

Styret har fastsatt beredskapsplaner for likviditet og kapital og IT der årlig testing inngår.

Styrets policy for operasjonell risiko trekker opp rammene for den løpende internkontrollen og den årlige lederbekreftelsen av risikovurderinger og internkontroll. Styret har behandlet banksjefs bekreftelse av risikovurderinger og internkontroll for 2017. Styret konstaterer at risikovurderinger og internkontroll fungerer tilfredsstillende. Bankens revisor har avgitt uavhengig attestasjon av risikovurderinger og internkontroll for 2017 uten særskilte bemerkninger.

Ansatte og arbeidsmiljø

Blaker Sparebank hadde ved årsskiftet 21 ansatte hvorav en i fødselspermisjon. Totalt utgjør dette 21 årsverk. Sykefraværet i banken utgjorde 121 dager tilsvarende 2,6 % mot 120 dager i 2016. Annet fravær på grunn av barns sykdom og øvrig fravær utgjorde i 2017 til sammen 16 dager eller 0,3 % mot 33 dager og 0,7 % forrige år. Det er ikke registrert skade eller ulykke som følge av arbeidsforholdene. Banken



har gjennom de siste årene vært gjennom endringer og omstillinger som kan ha negativ påvirkning på arbeidsforhold og trivsel. Det er satt i verk ulike tiltak for å utvikle felles verdier og holdninger som grunnlag for bedre samhandling i organisasjonen.

Etter en periode der styret har engasjert Hans Eid Grøholt for å lede en restrukturering, konstaterer styret nå at dette arbeidet er gjennomført og banken er godt rigget for fremtidig drift. Styret er svært tilfreds med gjennomføring av prosessen.

Styret ansatte i desember Tor-Erik Palmyr som ny administrerende banksjef med tiltredelse i mars 2018. Palmyr har bachelor i økonomi og master of management fra BI og omfattende arbeidserfaring fra bank og finans.

For å sikre etterlevelse og godt omdømme inngår bankens ansatte i et etterutdanningsprogram med ulike kurs, seminarer mv. med fokus på etterlevelse av sentrale lover og forskrifter, forsvarlig utlånspraksis mv. Banken har 5 autoriserte finansrådgivere (AFR), 4 autoriserte kredittrådgivere (AKR), 9 sertifiserte forsikringsrådgivere og 6 sertifiserte dagligbank rådgivere ved utgangen av 2017.

Banken sikrer ansatte innflytelse gjennom godt samarbeid med de tillitsvalgte innenfor de rammer og tradisjoner som gjelder for bransjen. Det legges videre til rette for at rekrutteringer skjer fra et bredt utvalg av samfunnet og eldre arbeidstakere skal kunne ha et yrkesaktivt liv frem til alderspensjonering.

Banken har som målsetting å ha full likestilling, og praktiserer likestilling så langt det er praktisk mulig. I bankens ledelse er to av fem ledere kvinner. Bankens styre er representert med to menn og tre kvinner, mens bankens forstanderskap har lik representasjon av kvinner og menn.

Blaker Sparebank har, i tråd med forskrift om godtgjøringsordninger, etablert retningslinjer for godtgjøringsordning med en bonusordning for alle ansatte med kriterier som tilfredsstillende Finanstilsynets unntaksbestemmelse. For 2017 har styret gitt en bonus til alle ansatte, eks adm. banksjef, på kr 12000 per årsverk med utbetaling i desember 2017. Det var ikke knyttet spesielle krav til salg av enkeltprodukter eller tjenester. Bonusen var generell, lik for alle og ble vurdert som en motivasjonsbonus.

Styrende organer

Både Kith Skaalerud og Hans Marius Johnsen som henholdsvis styreleder og nestleder ønsket ikke gjenvalg etter en lang periode som tillitsvalgte i banken. Svein Aalling ble valgt til ny styreleder og Sissel Aurland til nestleder. Samtidig ble forstanderskapets leder, Liv Halvorsrud, valgt til nytt styremedlem. Endre Stakkerud ble valgt til ny 1. varamedlem til styret. Ivar Egeberg ble valgt til ny leder av forstanderskapet etter Liv Halvorsrud.

Samfunnsansvar

Blaker Sparebank har en viktig rolle i folks liv, det være seg privatpersoner som får oppfylt drømmen sin om ny bolig eller bedriftskunder som får hjelp til å sette gode ideer ut i livet. Banken avlaster risiko, sikrer likviditet og stimulerer til økonomisk vekst i lokalsamfunnet. Arbeidet med samfunnsansvar er forankret i bankens verdier.



Samfunnsansvaret innebærer at banken skal ha et bevisst forhold til sine interessenter og påse at bankens handlinger bidrar til en sosialt ansvarlig forretningsdrift. Hensynet til samfunnsansvar er innarbeidet i overordnede retningslinjer under konkrete emner som etikk, bekjempelse av hvitvasking, helse, arbeidsmiljø og sikkerhet samt det ytre miljø. I 2017 ble det gjennom bankens antihvitvaskrutiner rapportert ni mistenkelige transaksjoner, mens det i bankens øvrige hendelsesrapportering var registrert et fåtall kundeklager og andre hendelser.

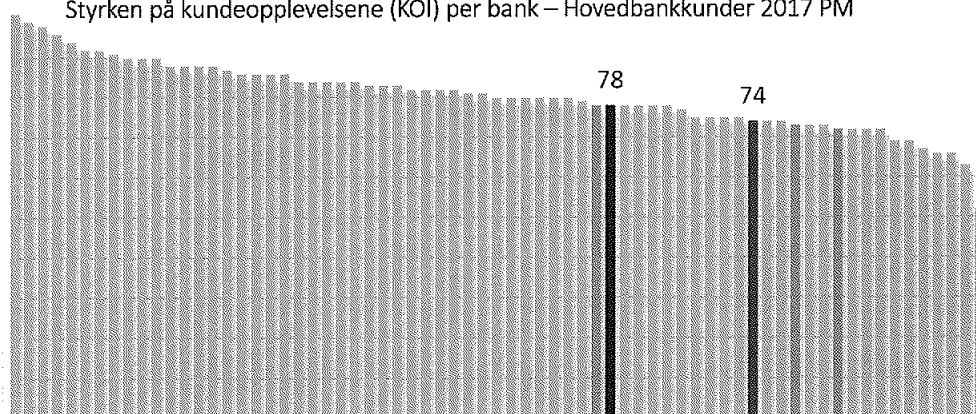
Banken har ikke vurdert at det er behov for særskilt klimaregnskap da virksomheten er meget lokal med meget begrenset bruk av bil og fly i tjeneste.

Banken bidrar også til samfunnet gjennom gaver og annen støtte til idrett, kultur, ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål. I 2017 ble det gitt gaver til allmennyttige formål på kr 0,4 mill og idrett og kulturliv ble sponset med kr 1,3 mill.

Det drives ikke forsknings- og utviklingsarbeid i egen regi, men banken deltar i utviklingsaktiviteter i Eika Alliansen som en av 69 alliansebanker.

Banken har, som en del av Eika alliansen, skiftet leverandør av kundetilfredshetsmålinger. Det er derfor ikke mulig å vise historisk utvikling. Tabellen nedenfor viser målingene fra KANTAR TNS av kundeopplevelse (KOI) for alle alliansebanker, gjennomsnittet for alliansebankene på 78 og for Blaker Sparebank på 74. Justert for endret målemetodikk, er kundetilfredsheten i 2017 på samme nivå som i 2016. Fortsatt har banken signifikant høyere kundetilfredshet enn de større landsomfattende bankene, men lavere enn mange av de mindre konkurrentene i bankens markedsområde. Styret har som mål at Blaker Sparebank minst skal ha KOI på nivå med andre banker i vårt markedsområde. Banken har derfor stort fokus på bedring av kundeopplevelser gjennom en optimalisering av pris- og kunde-strategier samt oppfølging av kundeprogrammer gjennom detaljerte handlingsplaner.

Styrken på kundeopplevelsene (KOI) per bank – Hovedbankkunder 2017 PM





En score på 95 poeng vurderes som eksepsjonelt godt, mens under 50 anses som svakt. Intervallet mellom 70 - 79 anses som meget godt.

BANKENS STRATEGI

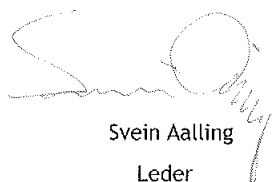
Styret har etter en grundig og omfattende prosess fastlagt mål og strategier for 2018 - 2023. Blaker Sparebank skal i strategiperioden utvikles som selvstendig sparebank med Romerike som primært markedsområde rettet mot personmarked, landbruk og lokalt næringsliv. Banken skal tilstrebe å ha en vedvarende og bærekraftig vekst for kontinuerlig å kunne fornye tilbudet til kundene og styrke kompetansen blant medarbeiderne. For å lykkes med de ambisjoner styret har fastlagt i strategien, er det fastsatt en rekke styringsmål som grunnlag for handlingsplaner og budsjetter. Eika Alliansen skal være bankens strategisk samarbeidsarena, og banken vil bidra aktivt til å utvikle Eika Alliansen og Eika Gruppen som et tjenlig redskap for å sikre bankens konkurransekraft og sterke posisjon i lokalmarkedet.

TAKK

Styret vil til slutt få takke alle ansatte og tillitsvalgte for god innsats, og bankens kunder for god og lojal oppslutning om banken.

Sørumsand, 13. februar 2018.

STYRET I BLAKER SPAREBANK



Svein Aalling
Leder



Sissel Aurland
Nestleder



Liv Halvorsrud



Harry Nilsen



Heidi Høitomt



Hans E Grøholt
Banksjef



RESULTATREGNSKAP

Tall i tusen kroner

	NOTE	2017	2016
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		426	1.777
Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		68.598	72.926
Renter og lignende inntekter av sertifikater og obligasjoner		2.999	2.619
Andre renteinntekter og lignende inntekter		-	3
Sum renteinntekter og lignende inntekter		72.023	77.326
Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		(12)	281
Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		21.320	25.045
Renter og lignende kostnader på utstedte verdipapirer		4.385	5.000
Renter og lignende kostnader på ansvarlig lånekapital	7	3.486	5.196
Andre rentekostnader og lignende kostnader	8	1.395	1.405
Sum rentekostnader og lignende kostnader		30.573	36.926
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		41.450	40.399
Inntekter av aksjer, andeler og verdipapirer med variabel avkastning		4.642	4.745
Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning		4.642	4.745
Garantiprovisjoner		1.018	1.233
Andre gebyr- og provisjonsinntekter		12.597	13.486
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	9	13.614	14.720
Andre gebyr og provisjonskostnader		3.308	3.510
Sum provsjonskostnader og kostnader ved banktjenester	9	3.308	3.510
Netto verdiendring og gevinst/tap på sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende vp		(44)	64
Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		(294)	(144)
Netto verdiendring og gev./tap på valuta og finansielle drivater		414	322
Sum netto verdiendring og gev./tap på valuta og verdipapirer som er omløpsmidler	6	76	242
Driftsinntekter faste eiendommer		-	86
Andre driftsinntekter		-	5.039
Sum andre driftsinntekter		-	5.125
Netto andre driftsinntekter		15.025	21.322
Sum driftsinntekter		56.475	61.721
Lønn		13.666	14.202
Pensjoner	10	566	1.693
Sosiale kostnader		3.624	3.111
Administrasjonskostnader		14.792	14.838
Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	11	32.649	33.844
Ordinære avskrivninger		772	762
Nedskrivninger		-	0
Sum avskr. m.v. av varige driftsmidler og immaterielle eiendeler	13	772	762
Driftskostnader faste eiendommer		-	108
Andre driftskostnader		6.943	7.063
Sum andre driftskostnader	14	6.943	7.171
Sum driftskostnader		40.364	41.778
Tap på utlån		773	19.486
Sum tap på utlån, garantier m.v.	2	773	19.486
Gevinst/tap		30	27.033
Sum nedskr./reversering av nedskrivning og gev./tap på verdip. som er anl.m.		30	27.033
Resultat av ordinær drift før skatt		15.369	27.490
Skatt på ordinært resultat	15	2.706	(127)
Resultat for regnskapsåret		12.663	27.617
Overført fra gavefond		500	400
Til disposisjon		12.663	27.617
Overført til/fra sparebankens fond		12.663	27.617
Sum overføringer og disponeringer	22	12.663	27.617



EIENDELER

Tall i tusen kroner


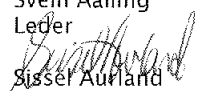
	Noter	2017	2016
Kontanter og fordringer på sentralbanker	16	30.315	138.666
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	16	20.294	57.977
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	16	-	750
Sum netto utlån og fordringer på kredittinstitusjoner		20.294	58.627
Kasse-/drifts- og brukskreditter		25.968	19.956
Byggelån		0	26.926
Nedbetalingslån		2.054.130	1.870.216
Sum utlån og fordringer på kunder, før nedskrivninger	2	2.080.098	1.917.098
Individuelle nedskrivninger på utlån	2	(14.048)	(22.913)
Nedskrivninger på grupper av utlån	2	(8.000)	(8.000)
Sum netto utlån og fordringer på kunder		2.058.050	1.886.185
Overtatte eiendeler		-	2.102
Sertifikater og obligasjoner utstedt av det offentlige		89.984	36.839
Sertifikater og obligasjoner utstedt av andre		133.884	147.018
Sum sertifikater og obligasjoner	6	223.868	183.857
Aksjer, andeler og grunnfondsbevis		110.286	132.742
Sum aksjer, andeler og andre verdipapirer med variabel avkastning	6	110.286	132.742
Eierinteresser i andre konsernselskaper		30	60
Sum eierinteresser i konsernselskaper	17, 18	30	60
Utsatt skattefordel	15	10.245	13.256
Sum immaterielle eiendeler		10.245	13.256
Maskiner, inventar og transportmidler		2.695	3.398
Sum varige driftsmidler	13	2.695	3.398
Andre eiendeler		2	29.877
Sum andre eiendeler	26	2	29.877
Opptjente ikke mottatte inntekter		3.683	2.137
Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		4.549	2.757
Andre forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		4.549	2.757
Sum forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter		8.232	4.894
SUM EIENDELER		2.464.018	2.453.663



GJELD OG EGENKAPITAL

Tall i tusen kroner

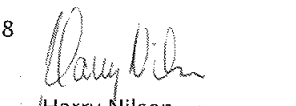

	Noter	2017	2016
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		462	369
Lån og innskudd fra kredittinstitusjoner med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist		847	807
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	19	1.310	1.177
Innskudd fra og gjeld til kunder uten avtalt løpetid		1.609.463	1.722.885
Innskudd fra og gjeld til kunder med avtalt løpetid		285.976	192.814
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	19	1.895.440	1.915.698
Obligasjongjeld		260.621	209.354
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	20	260.621	209.354
Annen gjeld		5.428	5.913
Sum annen gjeld	21	5.428	5.913
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		4.914	6.424
Pensjonsforpliktelser	10	4.577	4.707
Sum avsetninger for påløpte kostnader og forpliktelser		4.577	4.707
Evigvarende ansvarlig lånekapital/fondsobligasjonslån		59.944	89.910
Sum ansvarlig lånekapital	20	59.944	89.910
SUM GJELD		2.232.233	2.233.183
Sparebankens fond		228.085	216.280
Gavefond		3.700	4.200
Sum opptjent egenkapital	22	231.785	220.480
SUM EGENKAPITAL		231.785	220.480
SUM GJELD OG EGENKAPITAL		2.464.018	2.453.663
Poster utenom balansen			
Garantiansvar	23	48.237	60.270
Garantier til Eika Boligkreditt	23	5.000	17.043
Pantstillelser		122.000	124.673


Svein Aalling
Leder

Sissel Auiland
Nestleder

Sørumsand, 13. februar 2018


Liv Halvorsrud


Heidi Høitomt


Harry Nilsen

Hans E. Grøholt
Banksjef



KONTANTSTRØMOPPSTILLING – DIREKTE METODE

<i>Tall i tusen kroner</i>	2017	2016
Kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		
Netto utbetaling av lån til kunder	(172.638)	145.391
Renteinnbetalinger på utlån til kunder	68.598	-
Overtatte eiendeler	2.102	-
Netto inn-/utbetaling av innskudd fra kunder	(20.259)	(1.976)
Renteutbetalinger på innskudd fra kunder	(22.714)	-
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner/innskudd i kredittinstitusjoner	93	(24.197)
Renteutbetalinger på gjeld til kredittinstitusjoner/renteinnbetalinger på innskudd kredittinstitusjoner	438	-
Endring sertifikat og obligasjoner	(40.011)	(65.245)
Renteinnbetalinger på sertifikat og obligasjoner	2.999	-
Netto provisjonsinnbetalinger	10.307	-
Verdiendring på finansielle instrumenter og valuta	369	-
Netto inn-/utbetaling kortsiktige investeringer i verdipapirer	19.048	-
Utbetalinger til drift	(16.038)	2.395
Betalt skatt	305	(727)
Utbetalte gaver	(500)	-
A Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-167.902	55.641
Kontantstrøm fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved investering i varige driftsmidler	(69)	(558)
Utbetaling ved kjøp av langsiktig investering i verdipapirer	(2.567)	(84.079)
Innbetaling fra salg av langsiktige investeringer i verdipapirer	5.743	-
Utbytte fra langsiktige investeringer i aksjer	4.642	-
B Netto kontantstrøm fra investeringsaktivitet	7.749	-84.637
Kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter		
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	51.267	-
Renteutbetalinger på gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	(4.385)	-
Netto inn-/utbetaling av lån fra kredittinstitusjoner	40	-
Renter på gjeld til kredittinstitusjonar	-	-
Netto inn-/utbetaling ved utstedelse/forfall ansvarlige lån	(29.966)	84
Renteutbetalinger på ansvarlige lån	(3.486)	-
C Netto kontantstrøm fra finansieringsaktivitet	13.471	84
A + B + C Netto endring likvider i perioden	-146.683	-28.912
Likvidetsbeholdning 1.1	197.293	226.205
Likvidetsbeholdning 31.12	50.610	197.293
Likvidetsbeholdning spesifisert:		
Kontanter og fordringer på Sentralbanken	30.315	138.666
Fordringer på kredittinstitusjoner uten oppsigelsestid	20.294	58.627
Likvidetsbeholdning	50.610	197.293



Generelle regnskapsprinsipper

GENERELT

Bankens årsregnskap for 2017 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 og noter er i hele tusen kroner dersom ikke annet er oppgitt.

Utarbeidelse av konsernregnskap

Banken har datterselskapet Betongen Eiendom AS som er et selskap uten aktivitet. Det er derfor ikke utarbeidet et konsernregnskap for 2017.

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. Utlån vurdert til amortisert kost vil derfor være tilnærmet lik pålydende av lånene.



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.

Behandling av engasjementer som ikke er misligholdt

Banken foretar kvartalsvis vurdering av utlåns- og garantiporteføljen for både nærings- og personkunder. 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

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 utlånsportefølje av lån som ikke er individuelt vurdert for nedskrivning. Risikoklassifiseringssystemet er grunnlag for gruppenedskrivninger. Prosentvise tap i den enkelte risikoklasse er basert på historiske tap i samtlige banker i Eika Alliansen. Nedskrivninger foretas på person- og næringsengasjement som i overensstemmelse med Finanstilsynets forskrifter er identifisert som tapsavsatte. 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 låneengasjement

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.

OVERTATTE EIENDELER

Overtatte eiendeler beholdes inntil verdien kan realiseres ved salg. Eiendelene blir nedskrevet til antatt salgsverdi.

FINANSIELLE INSTRUMENTER

Verdipapirer

Verdipapirbeholdningen spesifiseres og verdi vurderes ved utløpet av hver regnskapsperiode. Omløps- og anleggsporteføljens verdi vurderes etter forskjellige regler og hver for seg.

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. Forvaltningen av obligasjonsporteføljen er satt ut til Eika Kapitalforvaltning AS, og forvalteren står for fastsettelsen av virkelig verdi for enkelte av obligasjonene og sertifikatene basert på noterte priser i markedet. Når noterte priser ikke foreligger beregnes virkelig verdi i prisingmodell utarbeidet av Fondsmeglernes forening.

Aksjer og grunnfondsbevis

Aksjer og grunnfondsbevis er klassifisert som omløps- eller anleggsmidler. Omløpsmidler vurderes til den laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi. 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 kostpris. 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 tilstede.



VARIGE DRIFTSMIDLER OG IMMATERIELLE EIENDELER

Varige driftsmidler

Faste eiendommer og andre varige driftsmidler blir ført i balansen til anskaffelseskost, fratrukket akkumulerte ordinære avskrivninger og eventuelle nedskrivninger.

Ordinære avskrivninger er basert på kostpris og avskrivningene er fordelt lineært over driftsmidlenes økonomiske levetid. Er den virkelige verdi av et driftsmiddel vesentlig lavere enn den bokførte verdi, og verdnedgangen ikke kan forventes å være av forbigående karakter blir det foretatt nedskrivninger til virkelig verdi. Nedskrivningen reverseres når grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er tilstede.

Banken benytter følgende avskrivningssatser; maskiner/EDB utstyr 20–30 %, Inventar/innredninger 10–20 %, transportmidler 15–20 %.

Pensjonsforpliktelser og pensjonskostnader

Banken besluttet å gå over til innskuddsbasert pensjon for alle ansatte fra 01.01.2016. Innskuddsordninger kostnadsføres med årspremien under lønn og generelle administrasjons kostnader. I tillegg har banken en balanseført pensjonsforpliktelse overfor tidligere ansatt.

SKATT

Skatter kostnadsføres når de påløper og er knyttet til det regnskapsmessige resultat før skatt. Netto utsatt skattefordel er beregnet med 25 prosent på grunnlag av midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. 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. Formuesskatt beregnes som 0,15 % av bankenes netto skattemessige formue.

OMREGNINGSREGLER FOR VALUTA

Pengeposter i utenlandsk valuta er vurdert til kursen pr 31.12.

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. Tilbakekjøp av egne obligasjoner for nedjustering av gjeld blir nettoført mot obligasjonsgjelden. Tap eller gevinst som oppstår av dette blir behandlet som over/underkurs ved utstedelsen.



KONTANTSTRØMOPPSTILLING

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.

NOTE 1 – RISIKOSTYRING

Generelt

Blaker Sparebanks rammeverk for risikostyring og kontroll definerer risikovilje og prinsipper for styring av risiko og kapital som bygger på Basel III-regelverket. Banken er pålagt risikogjennomgang i henhold til Kapitalkravsforskriften og internkontrollforskriften. Bankens har fastsatt resultatmål med egenkapitalavkastning, balansevekst og risikorammer. Risikostyringen skal bidra til måloppnåelse.

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

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

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

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 konsernet. Konsernet har utarbeidet policyer, rutinebeskrivelser, fullmaktstrukturer, mv, og dette, sammen med veldefinerte og klare ansvarsforhold, er tiltak som reduserer den operasjonelle risikoen. Det er videre tegnet hensiktsmessige forsikringsordninger, samt utarbeidet relevante beredskapsplaner for å håndtere kritesituasjoner.

Strategisk risiko

Risiko for at banken ikke skal "overleve". 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 2017 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. Det er foretatt systematisk gjennomgang av alle tiltak som banken har iverksatt for å redusere risiko. Risiko er også vurdert mot de interne rutiner og instruksjoner og det rammeverk som er etablert i bankens systemer.

Forretningsrisiko

Forretningsrisiko er risiko for uventede inntektssvingninger ut fra andre forhold enn kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Banken har ikke inngått kontrakter for 2017 som ikke er opplyst i regnskapet.

NOTE 2 – KREDITTRISIKO

Kredittrisiko

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

Som sikkerhet for bankens utlånsportefølje benyttes i hovedsak, pant i fast eiendom, registrerbart løsøre, landbruksløsøre og driftstilbehør, fordringer og varelager, pant i bankinnskudd, finansiell pant registrert i VPS og kausjon. Generelt kreves sikkerhet for alle typer lån spesifisert i bankens kredittpolicy. Unntak er lønnskontokreditt og forbrukslån opp til kr 100 000.

Maksimal kreditteksponering

Maksimal kreditteksponering består av utlån til kunder, ubenyttede trekkrettigheter samt garantier. For garantier henvises til note 23. 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

2017	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kreditteksp.
Lønnstakere o.l.	1.595.693	10.801	15.506	2.135	1.619.865
Utlandet			-		-
Næringssektor fordelt:					
Jordbruk, skogbruk, fiske	188.503	12.881	17.316	8.200	210.500
Industriproduksjon	11.527	619	116		12.261
Bygg og anlegg	119.223	6.483	6.422	850	131.278
Varehandel, hotell/restaurant	22.512	3.131	1.956		27.599
Transport, lagring	3.908	253	6.309	1.500	8.970
Finans, eiendom, tjenester	93.005	622	5.562	1.363	97.826
Sosial og privat tjenesteyting	45.728	717	50		46.495
Offentlig forvaltning	-	-	-		-
Sum	2.080.098	35.506	53.237	14.048	2.154.794

2016	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.	Maks kreditteksp.
Lønnstakere o.l.	1.433.835	13.388	31.893	1.600	1.477.516
Utlandet					-
Næringssektor fordelt:					
Jordbruk, skogbruk, fiske	163.044	9.722	18.643	13.200	178.209
Industriproduksjon	10.605	1.307	134		12.046
Bygg og anlegg	147.091	10.846	9.719	3.163	164.493
Varehandel, hotell/restaurant	23.315	4.579	2.426	750	29.570
Transport, lagring	4.709	437	5.908	1.500	9.554
Finans, eiendom, tjenester	125.435	1.568	7.971	2.700	132.274
Sosial og privat tjenesteyting	9.064	1.194	619		10.877
Offentlig forvaltning	-	-	-		-
Sum	1.917.098	43.041	77.313	22.913	2.014.539

Risikovurdering

Banken foretar risikoklassifisering av alle engasjementer som en integrert del av bankens kredittvurdering og saksgangsprosess. Banken benytter et risikoklassifiseringssystem utarbeidet av Eika Gruppen AS for å overvåke kredittrisiko i bedrifts- og personmarkedsporteføljen. Systemet er basert på en modell som avdekker forventet sannsynlighet for mislighold og tap. Overvåking skjer med bakgrunn i engasjementsstørrelse, risikoklasse og evt. mislighold. I forbindelse med vurderingen av kvalitet på bankens utlånsportefølje benyttes et risikoklassifiserings- system, basert på 10 friske risikoklasser og 2 klasser for hhv. misligholdte engasjement og engasjement med individuelle tapsnedskrivninger. Modellen inneholder ikke vurderinger basert på sikkerhetsverdier og kundens risikoklasse er derfor en sammensetning av eksterne og interne data som gir kunden en sannsynlighetsvurdering av fremtidig mislighold (PD-verdi). Systemet bygger på en sammensetning av data for kundeadfærd og en modell for innhenting av generisk score.

Kredittrisiko styres gjennom bankens kredittpolicy. Det er utarbeidede kreditt håndbøker 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.

RISIKOKLASSIFISERING

Personmarkedet 2017

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	1.306.734	10.337	9.079	
Middels risiko, klasse 4-7	173.101	434	222	
Høy risiko, klasse 8-10	99.420	31	6.205	
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	16.421	0		2.135
Ikke klassifisert	18	0		
Totalt	1.595.694	10.801	15.506	2.135

2016

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	1.123.652	12.543	25.616	
Middels risiko, klasse 4-7	199.369	790	42	
Høy risiko, klasse 8-10	90.810	55	6.235	
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	9.939	-		1.600
Ikke klassifisert	16			
Totalt	1.423.785	13.388	31.893	1.600

Bedriftsmarkedet 2017

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	159.182	13.459	7.137	
Middels risiko, klasse 4-7	221.707	8.369	22.812	
Høy risiko, klasse 8-10	57.521	2.875	3.328	
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	45.993	2	835	11.913
Ikke klassifisert	2	-	3.619	
Totalt	484.405	24.705	37.731	11.913

2016

	Brutto utlån	Ubenyttede kreditter	Garantier	Ind. nedskriv.
Lav risiko, klasse 1-3	152.723	10.111	8.211	
Middels risiko, klasse 4-7	180.715	10.748	28.029	
Høy risiko, klasse 8-10	64.193	2.983	6.144	
Misligholdt eller tapsutsatt, klasse 11-12	95.625	5.810	959	21.313
Ikke klassifisert	56	-	2.078	
Totalt	493.312	29.653	45.420	21.313

Konsentrasjonsrisiko

Banken har fem næringsengasjement som er større enn 10 % av bankens ansvarlige kapital. For å sikre diversifisering er det gitt rammer for eksponering i bransjer og geografi.



	2017		2016	
	Beløp	%	Beløp	%
Utlån fordelt geografisk				
Sørums kommune	1.015.583	48,8 %	908.880	47,4 %
Resten av Akershus	807.835	38,8 %	746.878	39,0 %
Landet for øvrig	249.617	12,0 %	256.859	13,4 %
Utlånet	7.063	0,3 %	4.481	0,2 %
Brutto utlån	2.080.098	100,0 %	1.917.098	100,0 %

	2017		2016	
	Beløp	%	Beløp	%
UTLÅN				
Jordbruk, skogbruk, fiske	188.503	9,2 %	163.044	8,6 %
Industriproduksjon	11.527	0,6 %	10.605	0,6 %
Bygg og anlegg	119.223	5,8 %	147.091	7,8 %
Varehandel, hotell/restaurant	22.512	1,1 %	23.315	1,2 %
Transport, lagring	3.908	0,2 %	4.709	0,2 %
Finans, eiendom, tjenester	93.005	4,5 %	125.435	6,7 %
Sosial og privat tjenesteyting	45.728	2,2 %	9.064	0,5 %
Offentlig forvaltning	-	0,0 %	-	0,0 %
Sum næring	484.405	23,5 %	483.263	25,6 %
Personkunder	1.595.693	77,5 %	1.433.835	76,0 %
Brutto utlån	2.080.098		1.917.098	
Individuelle nedskrivninger	-14.048	-0,7 %	-22.913	-1,2 %
Gruppenedskrivninger	-8.000	-0,4 %	-8.000	-0,4 %
Netto utlån til kunder	2.058.050	100,0 %	1.886.185	100,0 %
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	486.676		586.617	
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	2.544.726		2.472.802	

Tap og mislighold

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 31.12.

2017	0 - 30 dg	31 - 90 dg	91 - 180 dg	180 - 360 dg	Over 360 dg	Sum forfalte utlån	Sikkerhet-
							stillelser for forfalte lån
Personmarked	24.634	8.249	2.067	2.322	3.410	40.682	37.875
Bedriftsmarked	15.287	2.832	-	850	-	18.969	18.000
Sum	39.921	11.081	2.067	3.172	3.410	59.651	55.875

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne utlån 31.12.

2016	0 - 30 dg	31 - 90 dg	91 - 180 dg	180 - 360 dg	Over 360 dg	Sum forfalte utlån	Sikkerhet-
							stillelser for forfalte lån
Personmarked	26.025	13.795	3.937	1.199	-	44.956	39.892
Bedriftsmarked	701	198	-	-	8.230	9.129	8.500
Sum	26.726	13.993	3.937	1.199	8.230	54.085	48.392

MISLIGHOLD

	2017	2016	2015	2014	2013
Misligholdte lån					
Misligholdte lån i alt	16.245	13.366	55.341	57.311	435
Individuelle nedskrivninger	-1.345	-3.600	-24.412	-24.000	-435
Netto misligholdte lån i alt	14.900	9.766	30.929	33.311	-



Fordeling av misligholdte lån	2017	2016	2015
Personmarked	13.733	5.136	8.781
Næringssektor fordelt:			
Varehandel, hotell/restaurant	-	-	7.962
Finans, eiendom, tjenester	2.512	8.230	38.598
Misligholdte lån i alt	16.245	13.366	55.341

Tapsutsatte lån	2017	2016	2015	2014	2013
Øvrige tapsutsatte lån i alt	50.120	58.637	88.165	54.773	26.625
Individuelle nedskrivninger	-12.703	-19.313	-26.663	-21.405	-7.565
Netto øvrige tapsutsatte lån i alt	37.417	39.324	61.502	33.368	19.060

Fordeling av øvrige tapsutsatte lån	2017	2016	2015
Personmarked	2.687	8.320	-
Næringssektor fordelt:			
Jordbruk, skogbruk, fiske	42.190	40.690	56.866
Bygg og anlegg	3.861	3.500	5.240
Varehandel, hotell/restaurant	-	3.308	-
Transport, lagring	-	2.819	-
Finans, eiendom, tjenester	1.382	-	26.059
Tapsutsatte lån i alt	50.120	58.637	88.165

Individuelle nedskrivninger på utlån	2017	2016
Individuelle nedskrivninger 01.01.	22.913	51.075
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuell nedskrivning	-8.400	-46.956
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	3.846	17.307
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	1.035	4.700
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger i perioden	-5.346	-3.213
Individuelle nedskrivninger 31.12.	14.048	22.913

Individuelle nedskrivninger på utlån – fordelt på person/næring	2017	2016
Personmarked	2.135	1.600
Næringssektor fordelt:		
Jordbruk, skogbruk, fiske	8.200	13.200
Industriproduksjon	850	
Bygg og anlegg	863	3.163
Varehandel, hotell/restaurant	-	750
Transport, lagring	1.500	1.500
Finans, eiendom, tjenester	500	2.700
Individuelle nedskrivninger på utlån i alt	14.048	22.913



Nedskrivninger på grupper av utlån	2017	2016
Nedskrivninger på grupper av utlån 01.01.	8.000	7.500
Periodens nedskrivninger på grupper av utlån	-	500
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12.	8.000	8.000
Tapskostnader utlån/garantier	2017	2016
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på utlån	-8.865	-28.162
Periodens endring i individuelle nedskrivninger på garantier	-	500
Periodens endring i gruppeavsetninger	-	-
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	9.694	46.957
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere ikke er foretatt individuelle nedskrivninger	824	1.045
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	-880	-854
Periodens tapskostnader	773	19.486
Resultatførte renter på lån som er nedskrevet		2017
Resultatførte renter på lån som er nedskrevet		1.585
Bokført verdi av lån med reforhandlede betingelser		2017
Bokført verdi av lån med reforhandlede betingelser		-



NOTE 3 – KAPITALDEKNING

Kapitaldekning

	2017	2016
Sparebankens fond	228.085	216.279
Gavefond	3.700	4.200
Utjevningsfond	-	-
Sum egenkapital	231.785	220.479
Fradrag for immaterielle eiendeler	-8.801	-2.407
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-21.536	-18.614
Sum ren kjernekapital	201.448	199.458
Fondsobligasjoner	59.944	89.920
Fradrag for overgangsregler for fondsobligasjoner	-	-
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-5.384	-12.409
Sum kjernekapital	256.008	276.969
Netto ansvarlig kapital	256.008	276.969
	2017	2016
Eksponeeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)		
Stater	-	-
Lokal regional myndighet	9.969	9.368
Offentlig eide foretak	-	-
Institusjoner	-	20.097
Foretak	94.858	137.049
Massemarked	-	-
Pantsikkerhet eiendom	880.525	800.437
Forfalte engasjementer	32.392	11.437
Obligasjoner med fortrinnsrett	13.212	12.482
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	4.059	-
Andeler i verdipapirfond	16.274	18.581
Egenkapitalposisjoner	22.373	52.751
Øvrige engasjementer	67.398	75.329
CVA-tillegg	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.141.060	1.137.541
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	113.772	128.014
Sum beregningsgrunnlag	1.254.832	1.265.555
Kapitaldekning i %	20,40 %	21,89 %
Kjernekapitaldekning	20,40 %	21,89 %
Ren kjernekapitaldekning i %	16,05 %	15,76 %



NOTE 4 – LIKVIDITETSRIKIO

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	-	-	-	-	-	30.315	30.315
Ut./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	20.294	20.294
Utlån til kunder	36.281	17.039	79.717	413.623	1.533.438	-22.048	2.058.050
Obligasjoner/sertifik.	-	9.945	39.850	174.073	-	-	223.868
Aksjer	-	-	-	-	-	110.316	110.316
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	21.174	21.174
Sum eiendeler	36.281	26.984	119.567	587.696	1.533.438	160.052	2.464.018

GJELD OG EGENKAPITAL

	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	U.løpetid	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	1.310	1.310
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	1.895.440	1.895.440
Obligasjonsgjeld	-	-	51.000	209.621	-	-	260.621
Fondsobligasjoner	-	-	30.000	29.944	-	-	59.944
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	14.918	14.918
Egenkapital	-	-	-	-	-	231.785	231.785
Sum gjeld og egenkapital	-	-	81.000	239.565	-	2.143.452	2.464.018

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 bortfall av innskudd.

Styring av likviditetsrisiko skjer gjennom fastsettelse av rammer for finansieringsstruktur, krav til spredning på instrumenter, markeder og løpetider, samt etablering av beredskapsfasiliteter.

Restløpetid for hovedpostene i balansen

Bankens innskuddskunder kan i praksis på kort varsel disponere sin innskuddskapital. Derimot vil bankens lånekunder ønske langsiktig finansiering og kredittammer. I tabellen nedenfor er kasse-/driftskreditt tatt med under kolonne 3–12 mnd.

Banken har utarbeidet et eget dokument for likviditetspolicy. I dette dokumentet er det satt opp rammer for bl.a. LCR, likviditetsindikator 1 og 2 og innskuddsdekning m.m. Enkelte rammer som for eksempel LCR, likviditetsindikator 1 og innskuddsdekning blir rapportert til styret hvert kvartal.

Banken har også en egen modell for stresstesting av likviditet. Denne modellen tar for seg tre scenarier hvor banken ut fra visse forutsetninger kan beregne hvordan likviditetsbehovet blir frem i tid.

Likviditetsindikator 1 (over 1 år) var 109,35 % pr. 31.12.2017, mens likviditetsindikator 2 (over 1 måned) var 112,91 %.



NOTE 5 – RENTERISIKO

Renteendringstidspunkt for eiendels- og gjeldsposter
EIEDELER

	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Kont./fordr.sentralbanker	-	-	-	-	-	30.315	30.315
Utl./fordr. til kredittinst.	-	-	-	-	-	20.294	20.294
Utlån til kunder	-	-	-	-	-	2.058.050	2.058.050
Obligasjoner /sertifik.	84.098	139.769	-	-	-	-	223.868
Aksjer	-	-	-	-	-	110.316	110.316
Øvrige eiendeler	-	-	-	-	-	21.174	21.174
Sum eiendeler	84.098	139.769	-	-	-	2.240.150	2.464.018

GJELD OG EGENKAPITAL

	< 1 mnd.	1–3 mnd.	3–12 mnd.	1–5 år	Over 5 år	U.binding	Sum
Gjeld til kredittinst.	-	-	-	-	-	1.310	1.310
Innskudd fra kunder	-	-	-	-	-	1.895.440	1.895.440
Obligasjonsgjeld	100.000	160.621	-	-	-	-	260.621
Fondsobligasjoner	-	59.944	-	-	-	-	59.944
Ansvarlig lån	-	-	-	-	-	-	-
Øvrig gjeld	-	-	-	-	-	14.918	14.918
Egenkapital	-	-	-	-	-	231.785	231.785
Sum gjeld og egenkapital	100.000	220.565	-	-	-	2.143.452	2.464.018

Renterisiko oppstår som følge av at bankens utlåns- og innlånsvirksomhet ikke har sammenfallende rentebinding. Dette betyr at når markedsrenten endrer seg, kan banken først foreta renteendringer på sine balanseposter med utgangspunkt i regelverk og avtaler. En endring i markedsrenten vil derfor bety økning eller reduksjon av netto renteinntekter i resultatregnskapet.

Netto renterisiko knyttet til utlånsvirksomheten er lav da banken kun har lån med flytende rente. Renteendring kan gjennomføres etter lovbestemt varslingstid, normalt 6 uker. Tid fram til renteregulering for bankens eiendeler og forpliktelser fremgår av tabellen ovenfor



NOTE 6 – MARKEDSRISIKO

Banken har ingen derivater pr. 31.12.2017

SERTIFIKATER OG OBLIGASJONER			Nominell verdi	Anskaffelses kost	Bokført verdi	Markeds- verdi
Utstedt av det offentlige						
Stater						
	Børsnoterte		10.000	10.338	10.192	10.192
	Ikke børsnoterte		30.000	30.003	30.003	30.047
Lokale og regionale myndigheter						
	Børsnoterte		20.000	20.002	20.002	20.044
	Ikke børsnoterte		30.000	29.787	29.787	30.035
Sum utstedt av det offentlige			90.000	90.130	89.984	90.318
Utstedt av andre						
Institusjoner						
	Børsnoterte		-	-	-	-
	Ikke børsnoterte					
Foretak						
	Børsnoterte		2.000	2.000	2.000	2.006
	Ikke børsnoterte		750	645	8	8
Obligasjoner med fortrinnsrett						
	Børsnoterte		100.000	99.721	99.721	100.512
	Ikke børsnoterte		32.000	32.160	32.155	32.195
Sum utstedt av andre			134.750	134.526	133.884	134.721
Sum sertifikater og obligasjoner			224.750	224.656	223.868	225.039
AKSJER						
Omløp	Org.nr	Navn	Antall aksjer	Anskaffelses- kost	Bokført verdi	Markeds- verdi
Ikke børsnotert						
	990.029.032	North Bridge Pro	4.041	242	-	-
	937.896.581	Hjelmeland Spb.	4.500	495	495	495
	937.894.805	Kvinesdal Spareb	9.851	985	985	985
	998.845.467	NBNP 2 Rg	4.041	232	-	-
Sum ikke børsnotert			22.433	1.954	1.480	1.480
Sum omløpsaksjer			22.433	1.954	1.480	1.480
Anlegg						
		SDC	2.581	1.171	1.171	1.275
	913.145.860	Eika Gruppen	250.000	10.100	10.100	30.625
	986.918.930	Kredittfo for Sp	460	474	474	474
	885.621.252	Eika BoligKredit	8.212.301	34.332	34.332	34.408
	913.851.080	BANKID Norge AS	70	-	-	-
	916.148.690	Spama AS	1	5	5	5
	979.391.285	EiendomsKreditt	16.118	1.655	1.655	1.628
Sum ikke børsnoterte			8.481.531	47.738	47.738	66.416
Sum anleggsaksjer			8.481.531	47.738	47.738	66.416



Rente og aksjefond			Antall aksjer	Anskaffelses-kost	Bokført verdi	Markeds-verdi
Børsnotert						
	985.187.649	Eika Pengemarked	29.751	30.502	30.502	30.773
	983.231.411	Eika Sparebank	30.205	30.566	30.566	30.893
Sum børsnotert			59.956	61.069	61.069	61.666
Sum rente og aksjefond			59.956	61.069	61.069	61.666
Sum verdipapirer med variabel avkastning			8.564.050	110.820	110.316	131.591

Det er etablert retningslinjer likviditetsplasseringer i verdipapirer der det vektlegges spredning på utstedere, maksimum eksponering pr. utsteder og likviditet i verdipapirene. Verdipapirene har renteregulering med 3 mnd. NIBOR, og følgelig blir renterisikoen lav. Det skal videre kun investeres i obligasjoner med offentlige utstedere, OMF kredittforetak eller rentefond med tilsvarende risikoprofil.

Den gjennomsnittlige effektive rente på obligasjonsbeholdningen på rapporteringstidspunktet er 1,47 % og fremkommer som avkastning i 2017 fordelt på årets gjennomsnittlige beholdning.

Endringer i 2017	Anleggsaksjer	
Inngående balanse		50.852
Tilgang 2017		2.567
Avgang 2017		-5.691
Nedskrivning		39
Utgående balanse		47.768
Netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	2017	2016
Netto gevinst/-tap obligasjoner	-44	64
Netto gevinst/-tap aksjer og andeler	-294	-144
Kurstap-/gevinst+ fra finansielle derivater og valuta	414	322
Sum netto gevinst/-tap på valuta og verdipapirer	76	242

NOTE 7 – RENTER OG LIGNENDE KOSTNADER PÅ ANSVARLIG LÅNEKAPITAL

	2017	2016
Fondsobligasjoner	3.486	5.196
Sum renter ol. kostnader på ansvarlig lånekapital	3.486	5.196

NOTE 8 – ANDRE RENTEKOSTNADER

	2017	2016
Avgift til Sikringsfondet	1.394	1.405
Sum andre rentekostnader	1.394	1.405



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 på innskudd i en bank. Med innskudd menes enhver kredittsaldo i banken i henhold til konto som lyder på navn, samt forpliktelser etter innskuddsbevis til navngitte personer. 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 og første og andre kvartal i innbetalingsåret. I tillegg benyttes kjernekapitaldekning ved foregående årsskifte. For 2017 er det innbetalt avgift til Bankenes Sikringsfond på 1,4 mill.

Ny lov om innskuddsgaranti og krisehåndtering er til behandling i Finanskomiteen, og innstillingen skal etter planen behandles i Stortinget 6. mars 2018.

NOTE 9 – PROVISJONSINNTEKTER OG PROVISJONSKOSTNADER

	2017	2016
Provisjonsinntekter		
Garantiprovisjon	1.018	1.234
Betalingsformidling	5.830	6.098
Provisjon ved salg av forsikringstjenester	3.152	3.150
Andre provisjons- og gebyrinntekter	3.614	4.238
Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	13.614	14.720
Provisjonskostnader	2017	2016
Transaksjonsavgifter og lignende	2.035	2.432
Betalingsformidling, interbankgebyrer	171	173
Andre provisjonskostnader	1.102	900
Sum provisjonskostnader og kostnader fra banktjenester	3.308	3.510

NOTE 10 – PENSJON

	2017	2016
Innskuddspensjon		
Pensjonskostnader	566	1.693
Balanseført forpliktelse	4.577	4.707

Banken er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenestepensjon. Bankens pensjonsordninger tilfredsstiller kravene i loven.



NOTE 11 – LØNNS- OG ADMINISTRASJONSKOSTNADER

	2017	2016
Lønn til ansatte	13.130	13.731
Honorar til styre og tillitsmenn	536	470
Pensjoner	566	1.693
Arbeidsgiveravgift	2.738	2.405
Kurs, velferd, øvrige personalutgifter	886	707
EDB-kostnader	10.881	10.923
Markedsføring	1.944	1.560
Reiser, opplæring etc	728	864
Rekvisita	430	552
Honorarer eksterne tjenester	-	-
Telefon, porto	810	941
Sum Lønn og generelle administrasjonskostnader	32.649	33.844
Antall ansatte pr 31.12.	21,0	22,0
Antall årsverk pr 31.12.	21,0	22,0
Gjennomsnittlig antall årsverk i året	21,6	22,0

NOTE 12 – LÅN OG YTELSE

	Lønn og honorarer	Pensjonsordning	Annen godtgjørelse	Sum	Lån
Ledende ansatte					
Banksjef Hans Grøholt	1.516	162	17	1.695	-
Økonomisjef, Fred Gornitshni	972	137	17	1.126	5.857
Kredittsjef, Tove Egner	1.027	156	17	1.200	442
Sum ledende ansatte	3.515	455	51	4.021	6.299
Styre					
Styrets leder	100			100	
Nestleder	65			65	
Styremedlem	60			60	
Styremedlem	60			60	
Styremedlem	60			60	
Samlede ytelser og lån til styret	345	-	-	345	-
Kontrollkomite					
Medlem	15			15	
Medlem	15			15	
Samlede ytelser og lån til kontrollkomiteen	30	-	-	30	-
Forstanderskap					
Leder	20			20	
Medlem a 15 stk	15			15	
Samlede ytelser og lån til forstanderskapet	35	-	-	35	-



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.

Samlede lån til ansatte med rentesubsidierte rentevilkår var kr 29,3 mill, mens lån til ansatte med ordinære rentevilkår var kr 1,2 mill.

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.

NOTE 13 – VARIGE DRIFTSMIDLER

	Maskiner, inv/transpm.	Sum
Kostpris 01.01.2017	5.219	5.219
Tilgang	69	69
Avgang	-1.049	-1.049
Kostpris 31.12.2017	4.239	4.239
Akkumulerte avskrivninger 01.01.2017	1.821	1.821
Tilbakeførte avskrivninger på utrangerte driftsmidler	-1.049	-1.049
Ordinære avskrivninger	772	772
Akkumulerte avskrivninger 31.12.2017	1.544	1.544
Bokført verdi 31.12.2017	2.695	2.695

NOTE 14 – ANDRE DRIFTSKOSTNADER

	2017	2016
Andre driftskostnader		
Driftskostnader fast eiendom	-	108
Honorar ekstern revisor	344	839
Leie av lokaler	2.183	2.165
Andre kostnader leide lokaler	785	476
Maskiner, inventar og transportmidler	445	215
Eksterne tjenester	2.156	2.032
Forsikringer	137	76
Ordinære tap	50	17
Andre driftskostnader	843	1.243
Sum andre driftskostnader	6.943	7.171
Spesifikasjon av revisjonshonorar:		
Lovpålagt revisjon	307	412
Attestasjon	20	25
Skatterådgivning		
Andre tjenester utenfor revisjon	17	402
Sum revisjonshonorar inkl. mva	344	839



NOTE 15 – SKATT

	2017	2016	
Beregning av betalbar skatt			
Resultat før skattekostnad	15.369	27.490	
Permanente forskjeller	-3.324	-30.398	
Endring midlertidige forskjeller	-37.572	1.080	
Skattepliktig inntekt, grunnlag betalbar skatt	-25.527	-1.828	
Betalbar skatt på årets resultat, 25 %	-	-	
Skattekostnad	2017	2016	
Betalbar inntektsskatt for året	-	-	
Endring utsatt skatt	3.011	-727	
For mye/lite avsatt skatt tidligere år	-711	-	
Formuesskatt	406	600	
Endring i utsatt skatt ført mot EK	-	-	
Sum skattekostnad	2.706	-127	
Oversikt over midlertidige forskjeller	Endring	2017	2016
Varige driftsmidler	72	-460	-532
Over- / underfinansiert pensjonsforpliktelse	-1	-4.577	-4.576
Gevinst og tapskonto	-	-	-
Obligasjoner og andre verdipapirer	-200	-788	-588
Kunder	20.900	-	-20.900
Kunder	16.800	-	-16.800
Fremførbart skattemessig underskudd	-25.578	-35.206	-9.628
Grunnlag utsatt skatt+ /utsatt skattefordel-	11.993	-41.031	-53.024
Bokført utsatt skattefordel (-) /utsatt skatt (+)	3.011	-10.258	-13.256
Avstemming fra nominell til faktisk skattesats	2017		
25% skatt av resultat før skatt	3.842		
25% skatt av permanente forskjeller	-831		
25 % av endring midlertidige forskjeller			
For mye/lite avsatt skatt tidligere år	-711		
Formuesskatt	406		
Endring utsatt skatt ført mot EK			
Endring utsatt skatt			
Skattekostnad i henhold til resultatregnskap	2.706		

NOTE 16 – KONTANTER OG INNSKUDD I NORGES BANK

	2017	2016
Kontanter og fordringer på sentralbanker		
Kontanter i norske kroner	7.709	4.188
Kontanter i utenlandske valutasorter	332	213
Innskudd i Norges Bank	22.274	134.265
Sum kontanter og fordringer på sentralbanker	30.315	138.666

Kjøp av valuta for videresalg til kunder gjøres via avtaler med andre norske finansinstitusjoner og Norsk Kontanthåndtering.



NOTE 17 – OVERTATTE EIENDELER

Banken eier to tomter i Sverige som er nedskrevet i sin helhet. Tomtene er klassifisert som overtatt eiendom ved avvikling av et låneengasjement.

NOTE 18 – EIERANDELER I DATTERSELSKAPER

Selskapets navn	Kontor- kommune	Selskaps- kapital	Antall aksjer	Eier/stemme andel	Total EK 2017	Resultat 2017	Bokført Verdi
Betongen Eiendom AS	Sørum	30	100	100 %			30

NOTE 19 – GJELD TIL KREDITTINSTITUSJONER OG INNSKUDD FRA KUNDER

	2017		2016	
	Beløp	%	Beløp	%
Gjeld og gjennomsnittlig rente 31.12.				
Gjeld til kredittinstitusjoner				
Uten avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	462		369	
Med avtalt løpetid eller oppsigelsesfrist	847		807	
Sum gjeld til kredittinstitusjoner	1.310		1.177	
Innskudd fra og gjeld til kunder				
Uten avtalt løpetid	1.609.463		1.722.885	
Med avtalt løpetid	285.976		192.814	
Sum innskudd fra og gjeld til kunder	1.895.440	1,14 %	1.915.698	1,35 %
Innskudd fra kunder				
Lønnstakere og lignende	1.456.084	76,8 %	1.433.835	74,8 %
Utlandet	-	0,0 %	-	0,0 %
Næringssektor fordelt:				
Jordbruk, skogbruk, fiske	27.424	1,4 %	22.717	1,2 %
Industriproduksjon	30.499	1,6 %	30.522	1,6 %
Bygg og anlegg	100.281	5,3 %	85.599	4,5 %
Varehandel, hotell/restaurant	28.441	1,5 %	24.321	1,3 %
Transport, lagring	23.737	1,3 %	26.771	1,4 %
Finans, eiendom, forretningsmessige tjenester	107.145	5,7 %	99.615	5,2 %
Sosial og privat tjenesteyting	121.408	6,4 %	101.396	10,0 %
Offentlig forvaltning	422	0,0 %	923	0,0 %
Sum innskudd	1.895.440	100,00 %	1.915.698	100,00 %
Innskudd				
Sørum kommune	1.106.085	58,4 %	1.079.276	56,3 %
Resten av Akershus	574.179	30,3 %	593.392	31,0 %
Landet for øvrig	202.350	10,7 %	231.925	12,1 %
Utlandet	12.826	0,7 %	11.105	0,6 %
Sum innskudd	1.895.440	100,00 %	1.915.698	100,00 %



Den gjennomsnittlige effektive renten fremkommer som avkastning gjennom året fordelt på gjennomsnittlig beholdning.

NOTE 20 – GJELD VED UTSTEDELSE AV VERDIPAPIRER

Utestående pr 31.12.2017 Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	Bokført Verdi	Amortisering	Nominell rente
Obligasjonslån						
NO0010724925	28.11.2014	28.11.2018	51.000	50.719	-281	1,50 %
NO0010712565	03.06.2014	03.06.2019	110.000	109.960	-40	1,62 %
NO0010808827	20.10.2017	20.10.2020	100.000	99.942	-58	1,73 %
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer			261.000	260.621		
Fondsobligasjon						
NO0010736499	26.05.2015	26.05.2020	30.000	29.954	-46	4,50 %
NO0010693914	10.12.2013	10.12.2018	30.000	29.990	-10	5,01 %
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av fondsobligasjoner			60.000	59.944		

NOTE 21 – SPESIFIKASJON AV ANNEN GJELD

	2017	2016
Annen gjeld		
Bankremitter	218	660
Betalingsformidling	428	-
Betalbar skatt	406	600
Utbetalte gaver	500	-
Leverandørgjeld	926	1.188
Annen gjeld ellers	2.950	3.465
Sum annen gjeld	5.428	5.913

NOTE 22 – EGENKAPITAL

	Spb. fond	Gavefond	Egenkapital
Egenkapital 01.01.2017	216.280	4.200	220.480
Utbetalte gaver		-500	-500
Korreksjon salg eiendom 2016	-858		-858
Årsoppgjørdisposisjoner	12.663		12.663
Egenkapital 31.12.2017	228.085	3.700	231.785



	2017	2016
Overført til Sparebankens fond	12.663	27.617
Sum	12.663	27.617

NOTE 23 – GARANTIANSVAR

	2017	2016
Garantiansvar		
Betalingsgarantier	2.225	3.141
Kontraktsgarantier	10.992	12.559
Andre garantier	35.020	44.570
Samlet garantiansvar ovenfor kunder	48.237	60.270
Garanti ovenfor Eika Boligkreditt	5.000	17.043
Sum garantiansvar	53.237	77.313

Garantier fordelt geografisk	Beløp	%	Beløp	%
Sørums kommune	35.626	66,9 %	51.607	66,8 %
Resten av Akershus	16.198	30,4 %	24.081	31,1 %
Landet for øvrig	1.413	2,7 %	1.625	2,1 %
Utlandet	-	0,0 %	-	0,0 %
Sum garantier	53.237	100,0 %	77.313	100,0 %

Garantibeløpet overfor EBK gjelder tapsgaranti der den samlede tapsgaranti er begrenset til 1 % av bankens utlånsportefølje i EBK, minimum 5 millioner kroner. Banken plikter å dekke 80 % av konstaterede 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.

Banken har i tillegg en likviditetsforpliktelse overfor EBK. EBK har i sin risikostrategi krav om at overskuddslikviditeten minst skal dekke 75 % av likviditetsbehovet de nærmeste 12 måneder. I tillegg skal EBK's overskuddslikviditet være minst 6 % av innlånsvolumet. Likviditetsforpliktelsen er inngått i en Avtale om kjøp av OMF. Forpliktelsen om kjøp av OMF fra EBK utløses kun hvis markedssituasjonen er slik at EBK ikke kan finansiere likviditetsbehovet i OMF-markedet, og må utstede obligasjoner direkte til eierbankene. Pr. 31.12.2017 var likviditetsforpliktelsen til EBK beregnet til 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 %.



	2017	2016
Garantier til Eika Boligkreditt AS		
Total andel av garantiramme		
Saksgaranti	-	11.177
Tapsgaranti	5.000	5.866
Samlet garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt AS	5.000	17.043

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

NOTE 24 – NØKKELTALL

TABELL

Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2017	2016
Resultat		
Kostnader i % av inntekter justert for VP	78,0 %	73,6 %
Kostnadsvekst siste 12 mnd	-3,4 %	-3,1 %
Egenkapitalavkastning*	5,5 %	13,3 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	19,9 %	28,8 %
Innskuddsmargin hittil i år	-0,23 %	-0,27 %
Utlånsmargin hittil i år	2,56 %	2,57 %
Netto rentemargin hittil i år	1,72 %	1,64 %
Resultat etter skatt i % av FVK	0,52 %	1,12 %
Innskudd og Utlån		
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	23,3 %	25,2 %
Andel lån overført til EBK – kun PM	23,4 %	29,0 %
Innskuddsdekning	91,1 %	99,9 %
<i>* EK-avkastning etter beregnet skatt – Annualisert</i>		
Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert	2017	2016
Soliditet		
Ren kjernekapitaldekning	16,05 %	15,76 %
Kjernekapitaldekning	20,40 %	21,89 %
Kapitaldekning	20,40 %	21,89 %
Leverage ratio	10,36 %	10,33 %
Likviditet		
LCR	168	148
Likviditetsindikator 1	111,28	120,76
Likviditetsindikator 2	115,09	122,29

NOTE 25 – ANDRE DRIFTSINNTEKTER

	2017	2016
Gevinst ved salg av driftsmidler	-	5.039
Inntekter fast eiendom	-	86
Sum andre driftsinntekter		5.125



NOTE 26 – ANDRE EIENDELER

	2017	2016
Annet	2	35
Fordring Thorsnes Eiendom	-	29.842
Sum andre eiendeler	2	29.877

Eierstyring og selskapsledelse

Generelt

Med utgangspunkt i Oslo Børs og ni sentrale organisasjoner i verdipapirmarkedet ble det etablert et utvalg, "Norsk utvalg for eierstyring og selskapsledelse", som har utarbeidet en nasjonal anbefaling. Formålet med anbefalingen er at børsnoterte selskaper skal ha en modell for eierstyring og selskapsledelse som klargjør rolledeling mellom eiere, styret og daglig leder utover det som følger av lovgivningen. Blaker Sparebank har børsnoterte obligasjoner på Alternativ Bond Market (ABM) ved Oslo Børs. Banken er derved underlagt børsreglementet med unntak av bestemmelser spesielt knyttet til egenkapitalinstrumenter. Blaker Sparebank legger til grunn for sin virksomhet hovedtrekkene i norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse. Banken er organisert etter den tradisjonelle sparebankmodellen som er regulert i Finansforetaksloven.

Forstanderskapet

Forstanderskapet er bankens øverste organ, og består av åtte medlemmer valgt av bankens innskyttere, fire medlemmer oppnevnt av Sørums kommunen og fire medlemmer valgt av de ansatte, alle med funksjonstid på fire år. Innskytervalgte: Ivar Egeberg, leder, Olav Kristiansen, Paul Tjernås, Anja Skredderhuset, Mette Hellerud, Åge Monsrud, Anette Mørk og Pål Thoreid med Elin Haug, Jan Lund, Michael Hoel og Ole Christian Orderud som varamedlemmer. Kommuneoppnevnte: Tor-Arne Lie Jensen, Elin Mørk, nestleder, Svein Sandnes og Anne Grethe Tømte med Dagfinn Eriksen Arteid og Berit Berntsen Rudi som varamedlemmer. Valgt av de ansatte: Reidun Skomdal, Kato Linnerud, Elin Utgård og Marit Midtbø.

Forstanderskapet velger, etter innstilling fra valgkomiteen, medlemmer til styret, valgkomite og leder av forstanderskapet samt fastsetter honorarer til disse.

Valgkomite

Valgkomiteen består av tre medlemmer som hver representerer de ulike grupper i forstanderskapet. Valgkomiteen arbeider etter særskilt instruks og gjennomfører egnethetsprøving av kandidater iht. Finanstilsynets forskrift og bankens egen instruks. Valgkomiteen har følgende sammensetning: Svein Sandnes, leder, Ivar Egeberg og Kato Linnerud.

Styrets sammensetning

Styret består av fem medlemmer hvorav et medlem er valgt av de ansatte. I tillegg har de ansatte en observatør samt at 1. varamedlem møter fast på styremøtene. Samtlige styremedlemmer velges for to år av gangen, mens styrets leder og nestleder velges årlig ved særskilt valg. Styrets sammensetning: Svein Aalling, leder, Sissel Aurland, nestleder, Liv Halvorsrud, Harry Nilsen og Heidi Høitomt som representant for de ansatte. Hilde Høilund er valgt observatør fra de ansatte, mens Endre Stakkerud er fast møtende varamedlem.

Styret har det overordnede ansvar for forvaltning av banken, og skal gjennom banksjefen sørge for forsvarlig drift og organisering av virksomheten. Styret skal videre påse at banken har etablert betryggende kontroll og at bankens kapital situasjon er forsvarlig i forhold til omfang og risiko. Rapportering av risikostyring og internkontroll, bankens kapitalplan og ICAAP, gjennomføres etter Finanstilsynets forskrifter.



Styrets arbeidsmetodikk

Styret arbeider etter en vedtatt styreinstruks som klargjør ansvar og arbeidsoppgaver for styret, banksjefens arbeidsoppgaver og plikter overfor styret samt regler for møteinnkalling og møtebehandling. Styrearbeidet gjennomføres etter en årsplan som dekker alle oppgaver fastsatt i lover, forskrifter, myndighetskrav og vedtekter. Styret har vedtatt egen instruks for banksjef. Som en del av årsplanen foretar styret en evaluering av sin arbeidsform og kompetanse i forhold til kompleksiteten i virksomheten og myndighetskrav. I tillegg gjennomfører styret en årlig evaluering av daglig leder.

Iht. lovkrav er det vedtektsfestet at det samlede styre utgjør revisjonsutvalget. Kompetansen i styret gjenspeiler det lovpålagte krav til kompetanse hos medlemmer i et revisjonsutvalg.

Bankens ledelse

Bankens ledergruppe består av banksjef Hans Eid Grøholt, kredittsjef Tove Egner, sousssjef May Vigdis Andersen, avdelingsleder Thorsten Bayer, salgs- og markedssjef Lars Eugen Andresen og økonomisjef/risk og compliance Fred Gornitshni. Banksjefen leder banken etter egen instruks vedtatt av styret. Instruksene klargjør daglig leders rammer for daglig ledelse, og samhandlingen med styret og styrets leder. Styret fastsetter godtgjørelse til banksjef i forbindelse med den årlige evalueringen. Ledende ansatte, eks banksjef, inngår i bankens bonusordning som er lik for alle og gis etter kriterier fastsatt av styret.

Risikostyring og internkontroll

Styret følger opp risikostyringen i banken gjennom kvartalsvis regnskaps- og risikorapportering, og foretar årlig en grundig gjennomgang av risikostyring og internkontroll med basis i banksjefs bekreftelse av den årlige internkontrollen. Blaker Sparebank har ikke opprettet egen internrevisjon. Uavhengig bekreftelse av bankens risikostyring og internkontroll gjennomføres derfor av ekstern revisor. Styret og ledelsen i banken gjennomgår årlig bankens overordnede retningslinjer for styring og kontroll, og gjennomfører en prosess for å kartlegge totalt kapitalbehov i forhold til bankens risikoprofil. Denne prosessen dokumenteres i egen rapport og offentliggjøres når denne foreligger.

Revisor

Revisor presenterer årlig en plan for revisjonsarbeidet til daglig ledelse. Revisor møter styret minst to ganger i året, en i forbindelse med styrets behandling av årsregnskapet, og på et av møtene gjennomføres samtale mellom styret og revisor uten ledelsens nærvær. Revisor benyttes til ordinær finansiell revisjon og eventuell rådgivning i den sammenheng. I tillegg avgir revisor uavhengig attestasjonsuttalelse om risikostyring og internkontroll, forsvarelig likviditetsstyring og godtgjørelsesordningen. Valgt revisor er RSM Norge AS.



Til generalforsamlingen i Blaker Sparebank

RSM Norge AS

Frolandsveien 6
4847 Arendal
NO 982 316 588 MVA

T +47 38 07 07 00

F +47 23 11 42 01

www.rsmnorge.no

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Blaker Sparebanks årsregnskap som viser et overskudd på kr 12 663 000. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2017, resultatregnskap og kontantstrømpoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av bankens finansielle stilling per 31. desember 2017, og av dens resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av banken slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Styret og administrerende banksjef (ledelsen) er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon består av informasjon i årsrapporten, men inkluderer ikke årsregnskapet og revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

Ledelsen er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller feil.

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Norge AS is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

RSM Norge AS er medlem av/er a member of Den norske Revisorforening.



Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til bankens evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål med revisjonen er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoen, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av bankens interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om bankens evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i regnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at banken ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Uttalelse om øvrige lovmessige krav

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 anvendelse av overskuddet 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 ledelsen 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.

Arendal, 13. februar 2018
RSM Norge AS

Johan Thulin Bringsverd
Statsautorisert revisor





PROTOKOLL

fra

FORSTANDERSKAPSMØTE 13.3.2018

Det ble avholdt ordinært forstanderskapsmøte 13. mars 2017 kl 1800 i Blaker Sparebanks lokaler på Sørumsand.

Forstanderskapets leder, Ivar Egeberg, viste til tilsendt innkalling datert 26. februar 2018, og ønsket velkommen til møtet.

Etter opprop ble det konstatert følgende fremmøte: 8 innskytervalgte forstandere, 4 kommunevalgte forstandere og 4 forstandere fra de ansatte. Til sammen 16 stemmeberettigede. Dessuten møtte tre varamedlemmer uten stemmerett.

I tillegg møtte fra styret: Sissel Aurland, Harry Nilsen, Liv Halvorsrud, Endre Stakkerud, Heidi Høitomt og Hilde Høilund. Styreleder Svein Aalling hadde meldt forfall.

Fra Administrasjonen møtte banksjef Hans Eid Grøholt, påtroppende banksjef Tor-Erik Palmyr, økonomisjef Fred Gornitshni, kredittsjef Tove Egner, soussjef May V Andersen og Lars Eugen Andresen.

Deltakerliste følger protokollen som vedlegg.

Følgende saker ble behandlet:

1. Godkjenning av innkalling og saksliste.
Det var ingen innvendinger til innkalling og sakslisten. Antall fremmøtte forstandere var tilstrekkelig til at forstanderskapet var vedtaksført. Forstanderskapets leder erklærte derved møtet for lovlig satt.
2. Valg av to til å underskrive protokollen.
Forstanderskapets leder foreslo Anette Mørk og Reidun Skomdal. Disse ble valgt til å underskrive protokollen sammen med forstanderskapets leder.

En alliansebank i eika.



3. Godkjenning av årsregnskap og årsberetning for 2017, herunder disponering av overskudd.
Styrets beretning og regnskap ble gjennomgått av Sissel Aurland og Hans Eid Grøholt. Gjennomgangen av årsregnskapet viste at banken hadde et overskuddet på kr 12,7 mill som styret foreslo ble tillagt Sparebankens fond. Styret har i tillegg fremmet forslag om å disponere kr 0,5 mill til gaver ved at gavefondet reduseres tilsvarende, og blir etter denne disponeringen på kr 3,7 mill. Etter ovennevnte disponeringer ble bankens bokførte egenkapital per 31.12.2017 på kr 231,8 mill.

Det var ingen som hadde spørsmål eller bemerkninger til orienteringene.

Forstanderskapets leder refererte konklusjonene i revisors beretning, og opplyste at revisor ville være tilgjengelig på telefon om det var ønskelig at han besvarte eventuelle spørsmål.

Vedtak: Regnskap og beretning for 2017 med styrets forslag til disponering av overskuddet ble enstemmig vedtatt. I tillegg ble styrets innstilling om disponering av gaver vedtatt.

4. Valg
Forstanderskapets leder gav ordet til leder av valgkomiteen som gjennomgikk komiteens arbeidsmetodikk og presenterte innstillingen som var enstemmig. Alle kandidater var forespurt og hadde sagt seg villige til å ta valg. Valgkomiteens leder gjennomgikk komiteens innstilling. Forstanderskapets leder ledet valgene, og fikk tilslutning til å gjennomføre valgene med skriftlig avstemming kun der det ble fremmet motkandidat til valgkomiteens forslag.

Valg av leder til forstanderskapet for 1 år. Forslag om gjenvalg av Ivar Egeberg. Det var ingen andre forslag.

Vedtak: Ivar Egeberg ble valgt.

Valg av nestleder til forstanderskapet for 1 år. Det var forslag om gjenvalg av Elin Mørk. Det var ingen andre forslag.

Vedtak: Elin Mørk ble valgt.

Valg av to styremedlem for to år. På valg var Harry Nilsen og Sissel Aurland. Det var foreslått gjenvalg av Harry Nilsen og Sissel Aurland. Det var ingen andre forslag.

Vedtak: Harry Nilsen og Sissel Aurland ble valgt.

Valg av leder og nestleder i styret for ett år. Svein Aalling som leder og Sissel Aurland som nestleder var foreslått gjenvalgt. Det var ingen andre kandidater.

Vedtak: Begge ble valgt.



Valg av ett varamedlem til styret for to år. Valgkomiteen hadde innstilt Terje Fossen-Hellesjø som 2. varamedlem for to år. Det fremkom ingen andre kandidater.

Vedtak: Terje Fossen-Hellesjø ble valgt som 2. varamedlem for to år.

Valg av et medlem til valgkomiteen for to år. Det forelå forslag på Anne Grethe Tømte. Det var ingen andre forslag.

Vedtak: Anne Grethe Tømte ble valgt for to år.

Valg av to personlige varamedlemmer av valgkomiteen. Det forelå forslag på valg av Anette Mørk som personlig varamedlem for Ivar Egeberg og Tor Arne Lie Jensen som personlig varamedlem for Anne Grethe Tømte. Det fremkom ingen andre forslag.

Vedtak: Begge ble valgt.

Valg av leder av valgkomiteen for to år. På valg var Svein Sandnes. Valgkomiteen foreslo Ivar Egeberg som leder av valgkomiteen. Det var ingen andre forslag.

Vedtak: Ivar Egeberg ble valgt til leder av valgkomiteen.

5. Honorarer til tillitsvalgte.

Innstilling fra valgkomiteen ble gjennomgått av valgkomiteens leder. Det var foreslått økning i honorar til nestleder og styremedlemmer. Forslag til godtgjørelse til fungerende sekretær for valgkomiteen ble trukket av valgkomiteen. Det fremkom ingen andre forslag.

Vedtak: Valgkomiteens innstilling til honorarer for perioden 2017 til 2018 ble enstemmig vedtatt.

6. Fastsette revisors godtgjørelse

Forstanderskapets leder refererte fra note 14 og spesifikasjonen av revisjonshonorarene. Det var kostnadsført kr 307 000 i lovpålagt revisjon, kr 20 000 i attestasjoner og kr 17 000 i andre tjenester, til sammen kr 344 000.

Vedtak: Forstanderskapet godkjente revisors godtgjørelse.

7. Innstilling om gaveutdeling i 2018 og fremtidig gavestrategi for Blaker Sparebank

Styret nestleder Sissel Aurland gjennomgikk styrets forslag til fremtidig gavestrategi. Sissel Aurland hadde erklært seg inhabil i behandlingen av årets gaveutdeling. Årets gaveutdeling ble presentert av Liv Halvorsrud. Det fremkom ingen bemerkninger eller kommentarer til styrets innstilling.



Følgende hadde ordet: Paul Tjernås, Pål Thoreid, Olav Kristiansen og Anne Grethe Tømte.

Vedtak: Forstanderskapet vedtar forslaget til årets gaveutdeling på kr 233 000, at inntil kr 100 000 kan utdeles i stipendier etter ny gaverstrategi samt at ytterligere kr 167 000 stilles til disposisjon til styret for eventuelle gaver gjennom året. Ubenyttet gaveavsetning stilles til styrets disposisjon, og kan eventuelt benyttes iht. ny gaverstrategi. Forstanderskapet vedtar den foreslåtte gaverstrategi gjeldende fra regnskapsåret 2018.

Forstanderskapets leder avsluttet med å takke alle tillitsvalgte for et godt møte, og rettet en spesiell takk til alle ansatte og avtroppende banksjef for god innsats for banken, og ønsket påtroppende banksjef, Tor-Erik Palmyr lykke til med jobben som ny leder.

Møtet slutt kl 19:50.

Sørumsand 13. mars 2018


Anette Mørk


Ivar Egeberg


Reidun Skomdal



Innskytere	Valgperiode	Første gang	Adresse	
Olav Kristiansen ✓	15-16-17-18	15	Skogbakken 5	1927 RÅNÅSFOSS
Paul Tjærnås ✓	15-16-17-18	15	Sandnesv. 21	1927 RÅNÅSFOSS
Ivar Egeberg (leder) ✓	16-17-18-19	16	Ånerudv. 46	1925 BLAKER
Anja Skredderhuset ✓	18-19	18	Fjukveien 385	1925 BLAKER
Mette Hellerud ✓	17-18-19-20	17	Holterv. 4	1920 SØRUMSAND
Åge Monsrud ✓	17-18-19-20	17	Monsrudv. 114	1920 SØRUMSAND
Anette Mørk ✓	18-19-20-21	18	Kompveien 1031	1925 Blaker
Pål Thoreid ✓	18-19-20-21	18	Jegervegen 1	1925 Blaker
Kommunevalgte				
Tor-Arne Lie Jensen ✓			Huldrefaret 2	2016 FROGNER
Elin Mørk (nestleder) ✓			Egnerv. 135	1923 SØRUM
Svein Sandnes ✓			Eidsv. 1	1927 RÅNÅSFOSS
Anne Grethe Tømte ✓			Sandnesv. 26	1927 RÅNÅSFOSS
Ansatte				
Reidun Skomdal ✓	15-16-17-18	15	Eidsv. 496	1925 BLAKER
Kato Linnerud ✓	16-17-18-19	16	Åserudv. 30	1900 FETSUND
Elin Utgård ✓	17	17		
Marit Midtbø ✓	17-18-19-20	17		
Revisor				
RSM Norge AS	2017	17		
Valgkomitee				
Ivar Egeberg	18-19	16		
Svein Sandnes	17-18			
Kato Linnerud	17-18	17		
Forstandskapet				
Varamedlemmer				
Elin Haug ✓	17-18	17	1.vara	
Jan Lund ✓	17-18-19	17	2.vara	
Michael Hoel -	17-18-19-20	17	3.vara	
Ole Christian Orderud ✓	18-19-20-21	18	4.vara	

+ fulltallig styre medlem Svein Oalling





Honorarer vedtatt på forstanderskapsmøte 13.3.2018.

1. Forslag til honorarer

Styret:

Leder:	Fast årlig honorar kr. 125.000	Ingen endring
Nestleder:	Fast årlig honorar kr. 65.000	Økning 15000/80000
Medlemmer:	Fast årlig honorar kr. 60.000	Økning 15000/75000
Varamedlemmer ved fremmøte:	Kr. 2.500 pr. møte	Ingen endring
Observatør fra de ansatte:	Kr. 2.500 pr. møte	Ingen Endring

Forstanderskapet:

Leder:	Fast årlig honorar kr. 20.000	Ingen endring
Medlemmer ved fremmøte	kr. 1000,- pr. møte	Ingen endring
Varamedlemmer ved fremmøte	kr. 1000,- pr. møte	Ingen endring

Valgkomitéen:

Leder:	Fast årlig honorar på 2.500,-	Ingen Endring
Medlemmer:	Fast årlig honorar på 2.000,-	Ingen Endring
Varamedlemmer ved fremmøte:	Kr. 250,- pr. møte	Ingen Endring

Følger protokollen fra møtet som vedlegg.

