

Årsrapport 2015

Innholdsfortegnelse

Styrets beretning	side 4
Resultatregnskap	side 16
Balanse	side 18
Noter	side 20
Eierstyring og selskapledelse	side 36

Styrets årsberetning 2015

1. INNLEDNING

Eidsberg Sparebank oppnådde i 2015 et resultat etter tap, men før skatt på 45,9 mill.kr. Dette er 14,8 mill.kr. lavere enn året før. Endringen skyldes i all hovedsak en større gevinst ved realisasjon av aksjer i Nets i 2014. Rentenettoen i % av midlere forvaltningskapital viser en liten reduksjon fra 2,03 % i 2014 til 2,02 % i 2015. Andre driftsinntekter viser en reduksjon på 3,3 mill.kr. fra året før. Samtidig er sum driftskostnader økt med 4,1 mill.kr. fra 2014 til 2015. Kombinert med at tap og mislighold ligger på svært lave nivåer oppnår vi et resultat i 2015 som styret er godt fornøyd med.

Eidsberg Sparebank kunne i 2015 registrere en økning i utlånene i egen balanse på 7,8 % (247,8 mill.kr.). Vi har i tillegg formidlet lån utenfor egen balanse til Eika Boligkreditt. Vår beholdning av formidlete lån til boligkredittselskapet har i løpet av året blitt økt med 1 mill.kr. til 989 mill.kr., en økning på 0,1 %. Samlet utlånsvekst (i og utenfor egen balanse) var i 2015 på 5,9 %. Innskuddene økte i 2015 med 10,3 % (304,4 mill.kr.). Innskudds økningen gjør at Eidsberg Sparebank har en innskuddsdekning på 95,5 % ved utgangen av 2015. Bankens forvaltningskapital økte med 9,4 % (352,8 mill.kr.).

2. SAMFUNNSØKONOMISKE FORHOLD

2.1 Økonomisk utvikling i Norge

Foreløpige anslag fra Norges Bank viser at veksten i norsk fastlandsøkonomi ble redusert fra 2,3 % i 2014 til 1,4 % i 2015, hvilket er det laveste nivået siden finanskrisen. Oljeprisfall og redusert aktivitet i petroleumsektoren har bidratt til å fremskynde og forsterke nedgangen. Oljeprisen har nå falt over 70 prosent siden juni 2014. Oljeprisfallet har imidlertid også medvirket til en svekkelse av den norske kronens internasjonale verdi. Svekkelsen av kronen, sammen med antatt lavere lønnsvekst, forventes å bedre Norges konkurranseevne når det gjelder tradisjonelle eksportvarer, og gi et løft for norsk eksportnæring.

Svekkelsen av kronen bidrar også til å trekke inflasjonen opp, gjennom høyere priser på importerte varer. Forutsatt at kronen ikke svekkes videre er imidlertid effekten midlertidig, og i tiden som kommer er det dermed forventet at inflasjonen vil avta noe. Målt ved konsumprisindeksen (KPI) er inflasjonen nå nær inflasjonsmålet til Norges Bank på 2,5 prosent.

2.2 Privat konsum og husholdningenes sparing

Privat forbruk utgjør en vesentlig del av BNP, men har gjennom 2015 avtatt noe. Utsikter til svakere lønnsvekst, høyere prisvekst og økt arbeidsledighet bidrar til å legge en demper på utviklingen, mens lave renter bidrar positivt. Husholdningenes sparing utgjorde i store deler av 2015 over 10 prosent av disponibel inntekt (SSBs sparerate), mot 6,7 prosent i gjennomsnitt for årene 2010-2014.

2.3 Boligpriser

Boligprisene var i gjennomsnitt 7,2 prosent høyere i 2015 enn i 2014. Detaljene viser imidlertid at tolv måneders veksten for Norge samlet avtar. Fra en årlig vekst i underkant av 9 prosent i starten av året endte veksten i desember på 5 prosent. Det er store regionale forskjeller i boligprisutviklingen, hvor vestlandet skiller seg negativt ut. Tall for desember viser at veksten i Stavanger siste år har vært -5,3 prosent. I Bergen og Trondheim ble veksten henholdsvis 6,0 prosent og 4,1 prosent. Oslo opplever sterkest prisvekst, 9,5 prosent fra desember 2014 til desember 2015.

2.4 Gjeldsvekst

Gjeldsutviklingen for husholdningene holdt seg relativt stabil gjennom fjoråret, med en tolv måneders vekst på mellom 6 og 6,5 prosent. Gjeldsveksten er således fortsatt høyere enn veksten i disponibel inntekt, hvilket betyr at husholdningenes gjeldsbelastning har økt ytterligere.

2.5 Renteutviklingen

Pengepolitikken ble holdt ekspansiv gjennom 2015. Norges Bank kuttet styringsrenten 0,25 prosentpoeng to ganger gjennom året, hvilket ga en rekordlav styringsrente på 0,75 prosent. Til tross for rekordlav rentenivå ligger imidlertid norske renter godt over nivået hos våre viktigste handelspartnere.

Eidsberg Sparebank følger markedet nøye og tilpasser hele tiden prisene til konkurransen i bankmarkedet.

2.6 Utviklingen på arbeidsmarkedet

Arbidsmarkedet utviklet seg i en noe svakere retning i 2015, men arbeidsledigheten er fortsatt svært lav sammenlignet med situasjonen i de fleste andre land. I Østfold var 3,3 % av arbeidsstyrken ledige pr. 31.12.2015 (uendret fra i fjor). Høyest var ledigheten i Askim med 4,4 %. I Eidsberg kommune var ledigheten pr. 31.12.2015 på 4,1 % (opp fra 3,4 % i fjor), mens Sarpsborg hadde en ledighetsprosent på 3,2 (ned fra 3,5 % i fjor).

3. RISIKOSTYRING OG KONTROLL

Eidsberg Sparebank skal ha en lav risikoprofil. Risikoforholdene overvåkes gjennom kontinuerlige analyser av aktuelle risikoer. Risikoanalysene oppdateres minst en gang pr. år og dekker alle vesentlige virksomhetsområder og risikoforhold. Risikoanalysene inngår som en integrert del av bankens internkontroll og kvalitetssikringssystem.

Bankens ICAAP-rapport som er en del av Basel II regelverket (basert på EU-direktiv), oppdateres også en gang pr. år. Her vurderes sammenheng mellom bankens risikoforhold og nødvendig kapitalbehov. De typer risiko som er mest kritisk er således finansiell risiko, operasjonell risiko, eier risiko og forretningsrisiko. Kredittisiko, likviditetsrisiko og markedsrisiko går under fellesbetegnelsen finansiell risiko.

Styret har i denne forbindelse vedtatt en rekke policydokumenter som omhandler følgende:

- Egenevaluering overordnet styring og kontroll.
- Policy for styring og kontroll.
- Risikopolicy
- Kredittpolicy
- Likviditetspolicy
- Markedspolicy

Banken har i 2015 oppdatert informasjon i henhold til krav i Basel II - Pilar 3. Den oppdaterte rapporten ble gjort offentlig i juni 2015 og rapporten er bl.a. lagt ut på bankens hjemmeside www.esbank.no.

3.1 Finansiell risiko

Den finansielle risiko i 2015 har vært knyttet til utlånsvirksomheten og finansplasseringer. Verdier endrer seg løpende som følge av endringer i renten, aksjekurser og valutakurser. Risiko knyttet til slike bevegelser er i stor grad tatt hensyn til ved fullmakter og rammer fastsatt av styret.

3.1.1. Kredittisiko

Kredittisikoen oppstår ved utlån, kreditter og garantier, og vurderes å være den mest kritiske risikoen ved bankens virksomhet. Det er på utlån og kreditter til næringslivet at banken har hatt tap av betydning tidligere år. Risiko knyttet til bankens kredittgiving overvåkes gjennom bankens risikoklassifisering av utlånsmassen.

Det har vært et lavt og fortsatt fallende rentenivå gjennom året. Det har vært et lavt mislighold gjennom hele fjoråret og tapene på utlån har vært lave. Bankens totale gruppenedskrivninger er på samme nivå som i 2014, pr. 31.12.2015 var avsetningen 0,46% av bankens brutto utlån mot 0,46% ved inngangen av året. Gruppenedskrivningene er bl.a. en funksjon av bankens risikomodell som baserer seg på en teoretisk sannsynlighet for fremtidig mislighold. Denne risikomodellen ivaretar både eksterne og interne data.

Tap på utlån knytter seg til kundenes gjeldsbetjeningsevne og endringer i panteverdier og vil særlig være påvirket av rentenivået, eiendomspriser og sysselsetting. Disse forhold hensyn tas i kredittbehandlingen.

Styringen av kredittisikoen skjer med fullmakts systemer, risikoklassifisering og fastsatte retningslinjer som er gitt av styret.

Vi benytter et risikoklassifiseringssystem som inndeles utlånsmassen i risikoklasser og endringer i risiko følges nøye gjennom året. Bankens utlån har økt med 7,76 % i 2015.

Utlån, kreditter og garantier til næringslivskunder (herunder landbrukskunder og offentlig sektor) skal begrenses til å ligge innenfor 40 % av samlede utlån. Bankens samlede utlån, kreditter og garantier til næringslivskunder, utgjorde 29,29 % av bankens totale utlånsmasse ved utløpet av 2015 mot 28,53% ved inngangen av året. Resten er utlån til personmarkedet, som således utgjorde 70,71 % av total utlånsmasse, mot 71,47 % året før (alle tall eksklusiv garanti ovenfor Eika Boligkreditt).

I tillegg har banken pr. 31.12.2015 formidlet boliglån til Eika Boligkreditt med 988,9 mill.kr. hvilket er en økning 1 mill.kr. i løpet av 2015. Hensyn tas formidlede boliglån til Eika Boligkreditt har bankens

totale låneportefølje økt med 5,95 % i løpet av 2015. Eika Boligkreditt godskriver banken en margin hvert kvartal på formidlet løpende låneportefølje.

Kun boliglån innenfor 60% av boligens verdi kan formidles til Eika Boligkreditt og banken har stilt en garanti for den delen av lånene som overskrider 50% av boligverdien. Dessuten stiller banken en løpende porteføljegaranti på 1% samt en behandlingsgaranti. Totalt garantiansvar ovenfor Eika Boligkreditt pr. 31.12.2015 er 10,3 mill.kr. mot 100,8 mill.kr. året før.

3.1.2. Likviditetsrisiko

Bankens strategiske ramme for likviditeten er at summen av kundeinnskudd skal utgjøre minimum 80 % av netto utlån. Ved utløpet av 2015 utgjorde kundeinnskudd ca 95 % mot 93 % året før.

I 2015 er bankens likviditetsreserver økt noe. Likviditetsreservene forvaltes på en slik måte at de på meget kort varsel kan gjøres tilgjengelige. Banken har i løpet av 2015 periodisk trukket minimalt på trekkrammen knyttet til oppgjørskonto i DNB, avtalt trekkramme er pr. 31.12.2015 120 mill.kr. Det er i 2015 ikke etablert andre kommitterte trekkrettigheter.

Lånerettighet på dagslån i Norges Bank utgjør pr. 31.12.2015 362 mill.kr. og har ikke vært benyttet i 2015.

Styret har fastsatt retningslinjer for løpetid på funding i vedtatt likviditetspolicy.

Likviditetsrisiko er i hovedsak forholdet mellom langsiktige utlån og kortsiktige innlån. For å redusere bankenes likviditetsrisiko, har myndighetene definert likviditetsindikatorer som rapporteres kvartalsvis gjennom året. Bankens likviditetsindikator har ligget over minimumskravet gjennom hele 2015. Banken har løpende 2 stk. obligasjonslån på til sammen 200 mill.kr. ved utløpet av 2015. Herav skal ett obligasjonslån på 100 mill.kr. innløses i august 2017 og ett på 100 mill.kr. innløses i mai 2019.

Ovennevnte trekkrammer, kombinert med de lånemuligheter som er i pengemarkedet for øvrig, vurderes som risikomessig tilfredsstillende i forhold til de behov banken har.

3.1.3. Markedsrisiko

Bankens markedsrisiko kan beskrives som risiko relatert til rente-, valuta- og kursrisiko.

- Renterisiko.

Renterisiko oppstår som en følge av at rentebindingstiden for bankens aktiva og passivaside ikke er sammenfallende. 84 % av bankens totale obligasjonsbeholdning på 437,7 mill.kr. følger imidlertid markedsrenten. I løpet av 2015 justerte Norges Bank ned styringsrenten med 0,5 % poeng, det var i juni og september. I løpet av 2015 har differansen mellom pengemarkedsrenten (3 mnd. NIBOR) og foliorenten ligget på ca 20 - 40 pkt. Rentereguleringer ned har en negativ effekt på avkastningen fra bankens egenkapital som igjen vil virke negativt på bankens rentemargin over tid.

Banken har pr. 31.12.2015 utlån med fast rente tilsvarende 37 mill.kr. fordelt på 16 lån. Banken har pr. 31.12.2015 ingen avtalte rente-SWAP'er for å sikre disse lånene. Sett i relasjon til bankens egenkapital vurderes bankens renterisiko som liten.

- Valutarisiko.

Banken har pr.31.12.2015 videreformidlet valutilån til 1 kunde tilsvarende 1,98 mill.kr. i CHF samt til 1 kunde tilsvarende 1 mill.kr. i JPY. Bankens valutarisiko vurderes som liten.

- Kursrisiko.

Bokført verdi av bankens beholdning av børsnoterte aksjer, grunnfondsbevis, verdipapirfond og langsiktige plasseringer pr. 31.12.2015 er totalt 111,9 mill.kr. hvorav 15,5 mill.kr. er plassert i VP-fond (omløpsmidler) og resten 96,4 mill.kr. er ført som anleggsmidler. Dette utgjør 2,73 % av bankens forvaltningskapital mot et tillatt maksimalnivå på 4%. Sett i forhold til bankens egenkapital vurderes kursrisikoen som liten.

3.2 Operasjonell risiko

Med operasjonell risiko forstår vi risiko for at mennesker, rutiner, systemer og dataløsninger ikke oppfører seg etter hensikten, noe som medfører risiko for tap. Årsaken til at slike forhold inntreffer kan være alt fra svikt i teknisk infrastruktur via hendelige uhell til svikaktig eller kriminell adferd.

Banken har ihht forskrift etablert rutiner for antihvitvasking. Dessuten benyttes systemer for avdekking og rapportering av mistenkelige transaksjoner. Det er utpekt og opplært egen antihvitvasking ansvarlig i banken.



Kombinasjonen av egne erfaringer og data fra erfaringsdatabaser tilsier at eventuell svikt i IT-løsninger sannsynligvis er den største operasjonelle risiko for en bank av vår type. Med nødvendige tilpasninger til IKT forskriften samt vedtatte katastrofeplaner, vil området være under kontinuerlig oppfølging og overvåkning.

Banken har gjennomført internkontroll i henhold til Kredittilsynets forskrift om internkontroll. Banken har etter styrets vurdering innarbeidet tilfredsstillende rutiner for internkontroll. Etter styrets vurdering er det etablert tilfredsstillende rutiner innenfor alle kritiske virksomhetsområder i banken. Bankens operasjonelle risiko vurderes samlet sett som lav.

3.3 Eier risiko

Eidsberg Sparebank hadde pr. 31.12.2015 eierposter i andre selskaper tilsvarende 96,4 mill.kr. Største eierposten er knyttet til Eika Boligkreditt A/S med bokførte verdier på 57,5 mill.kr. Dette utgjør en eierandel på 1,54 %. Videre har vi en eierandel i Eika Gruppen med 2,15 % bokført til 18,7 mill.kr.

De umiddelbare og direkte økonomiske virkningene av en potensiell konkurs i ett eller flere av Eika Gruppens datterselskaper vurderer vi til å være moderate for bankens del.

Gjennom Eika Gruppens over 10 årige virke har verdiskapningen i flere av selskapene vært store og vi legger til grunn at markedsverdien på våre aksjer fortsatt er høyere enn bokført verdi.

3.4 Forretningsrisiko

Et eventuelt bortfall av ett eller flere av produktselskapene i Eika Gruppen AS vil kunne ha en viss negativ effekt på bankens fremtidige inntjening. I 2015 mottok Eidsberg Sparebank utbytte fra Eika Gruppen AS med 4,87 mill.kr. Mottatte provisjonsinntekter fra salg av verdipapirer og forsikring i 2015 beløper seg til 9,95 mill.kr. eller 9,1 % av bankens samlede inntekter i 2015. Et eventuelt bortfall av disse inntektene vil innebære en betydelig utfordring for banken, men ingen stor risiko slik vi vurderer det.

Våren 2006 etablerte Eidsberg Sparebank filial i Sarpsborg. Dette skal være et rent rådgivnings- og salgskontor rettet hovedsakelig mot betjening av personkundemarkedet. Gjennom 2015 har vi økt aktiviteten med å henvende oss noe mot små og mellomstore bedrifter. Kontoret er bemannet med ansatte som kjenner lokalk markedet godt. Medarbeiderne som er ansatt ved filialen har relevant kompetanse og lang erfaring fra bank- og forsikringsvirksomhet. Forretningsrisikoen knyttet til bankens filialetablering i Sarpsborg vurderes som lav til moderat.

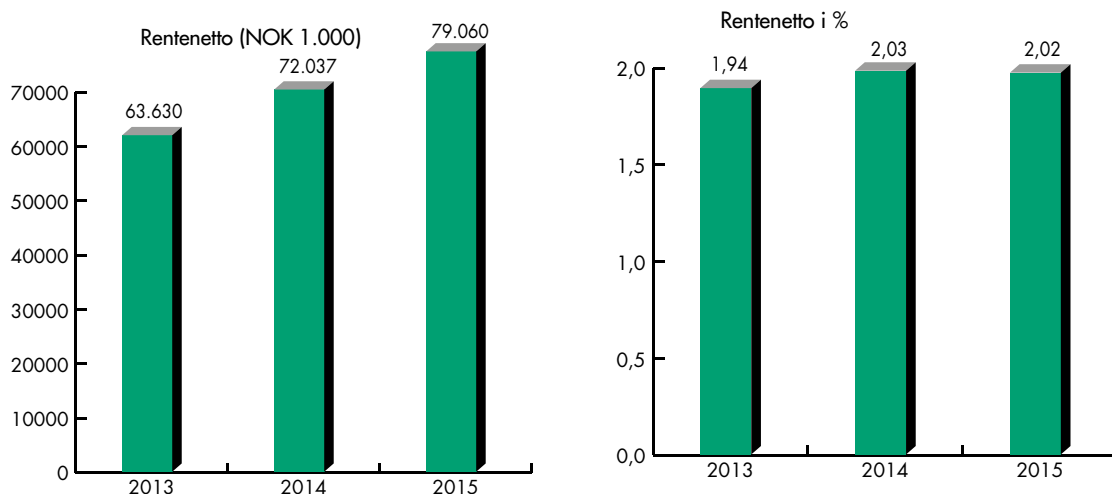


4. RESULTATUTVIKLING

Resultatmessig ble 2015 et godt år, vi opplevde at bankens rentenetto var stabil fra året før. Resultatet etter skatt ble på 34,775 mill.kr. og tilsvarer 0,89 % av midlere forvaltningskapital. Tilsvarende tall i fjor var 48,304 mill.kr. og 1,36 %.

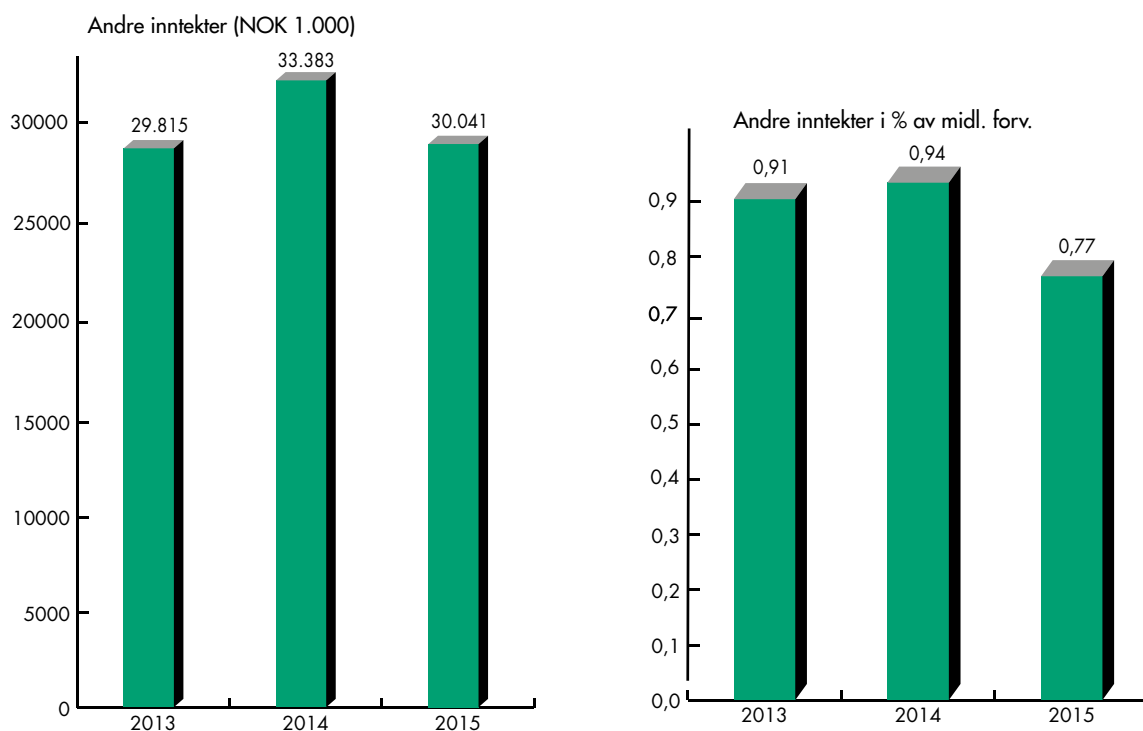
4.1. Rentenetto

Rentenettoen var på 79,06 mill.kr. Dette tilsvarte 2,02 % av midlere forvaltningskapital. Rentenettoen i % er omtrent på samme nivå som i fjor.



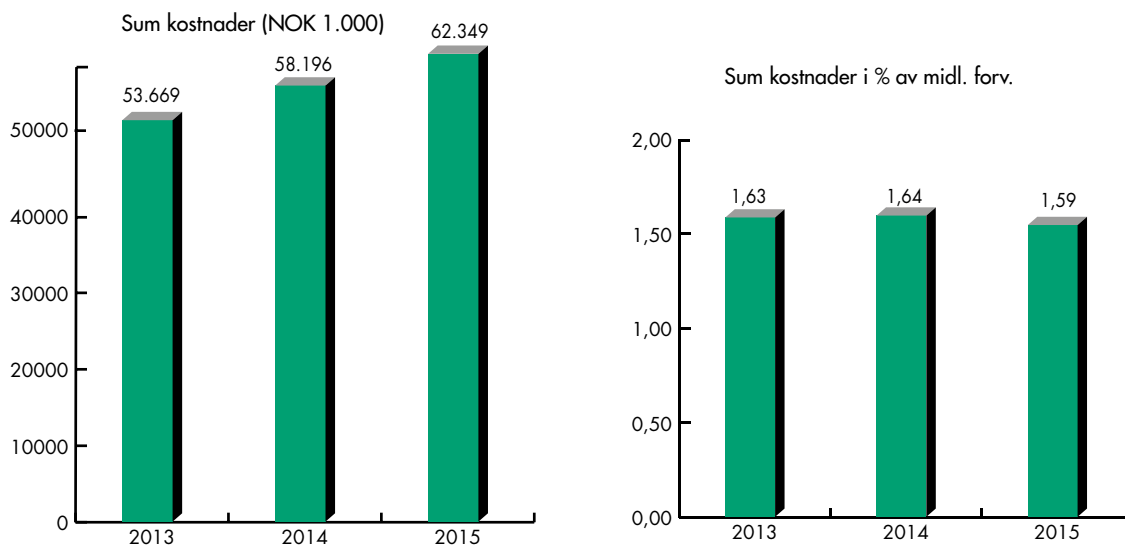
4.2 Andre driftsinntekter

Andre driftsinntekter, netto provisjonsinntekter og netto gevinst (og tap) på valuta og verdipapirer var på 30,041 mill.kr. Dette tilsvarer 0,77 % av midlere forvaltningskapital. Andre driftsinntekter for 2015 er lavere enn i fjor i kroner, dette skyldes i hovedsak realisert disagio valutalån og disagio på obligasjoner. Fond og forsikring har i 2015 bidratt med provisjonsinntekter i størrelsesorden 9,95 mill.kr. Dette utgjør 33 % av samlede gebyr- og provisjonsinntekter.



4.3 Kostnader

Bankens totale driftskostnader var på 62,349 mill.kr. Dette utgjør 1,59 % av midlere forvaltningskapital. Kostnadene for 2015 er noe høyere i kroner enn 2014, men dog lavere enn fjoråret når en ser på prosent tallet mot forvaltningskapital.



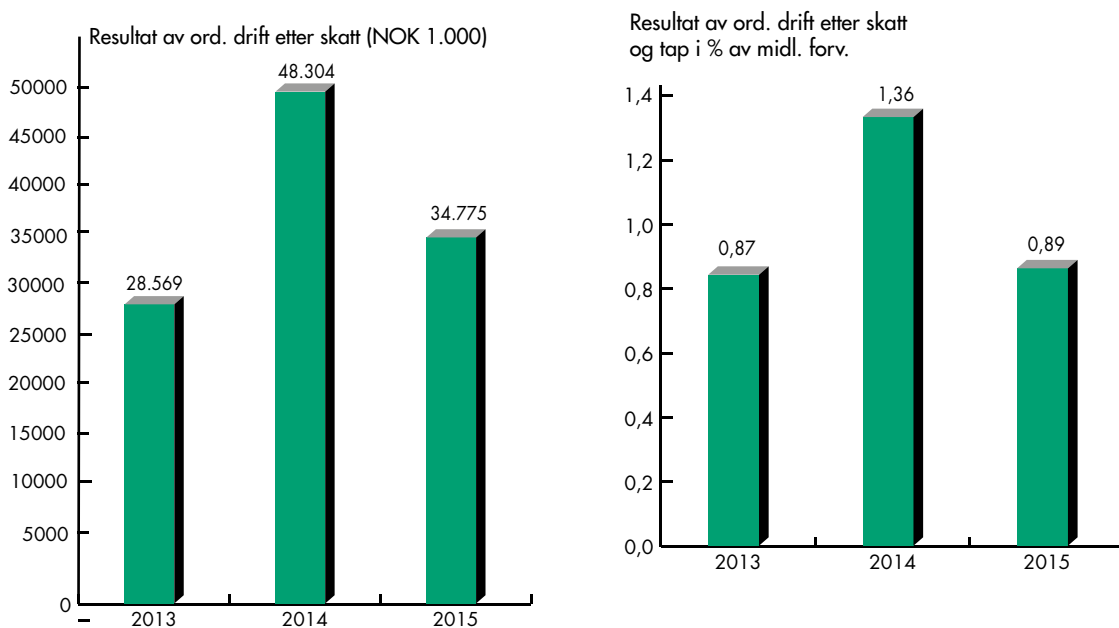
4.4. Tap og nedskrivninger

Årets tapskostnader fordeles slik; inntektsførte tidligere konstaterte tap med 0,654 mill.kr., konstatert tap med 0,122 mill.kr. og økte nedskrivninger med 1,408 mill.kr. Samlede tap blir da på 0,876 mill.kr., hvilket utgjør 0,02 % av midlere forvaltningskapital. Tapene i så vel personmarkedet som i næringsmarkedet er lave. Det vises for øvrig til note 2d.

Etter gjennomgang av utlånsporteføljen, garantistillelser og andre plasseringer vurderes muligheten for økte tap og mislighold for moderat.

4.5. Resultat av ordinær drift etter skatt

Bankens resultat av ordinær drift etter skatt var på 34,775 mill.kr. Dette utgjør 0,89 % av midlere forvaltningskapital.



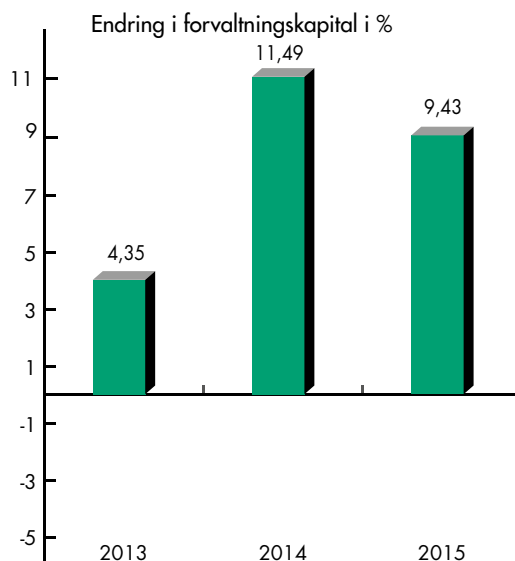
4.6 Disponering av årets resultat:

Resultat av ordinær drift	45,969 mill kr
- Skatt på ordinært resultat	11,194 mill kr
= Resultat for regnskapsåret	34,775 mill kr
- Avsatt til gaver 2015	1,827 mill kr
= Overført til bankens fond	32,948 mill kr

5. KAPITALUTVIKLING

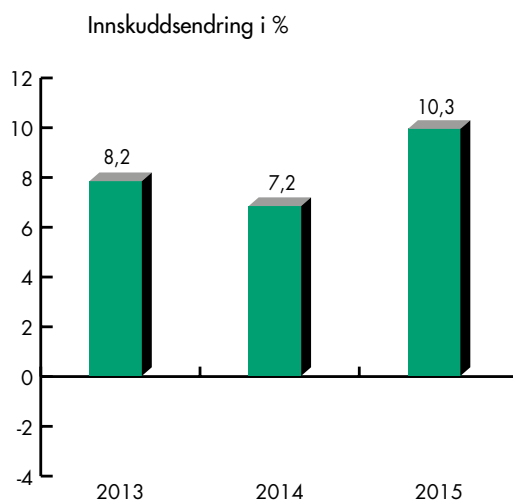
5.1. Bankens forvaltning

Eidsberg Sparebank har en forvaltningskapital på 4.092,679 mill.kr. I løpet av året økte forvaltningskapitalen med 352,778 mill.kr., hvilket tilsvarer en økning på 9,43 %.



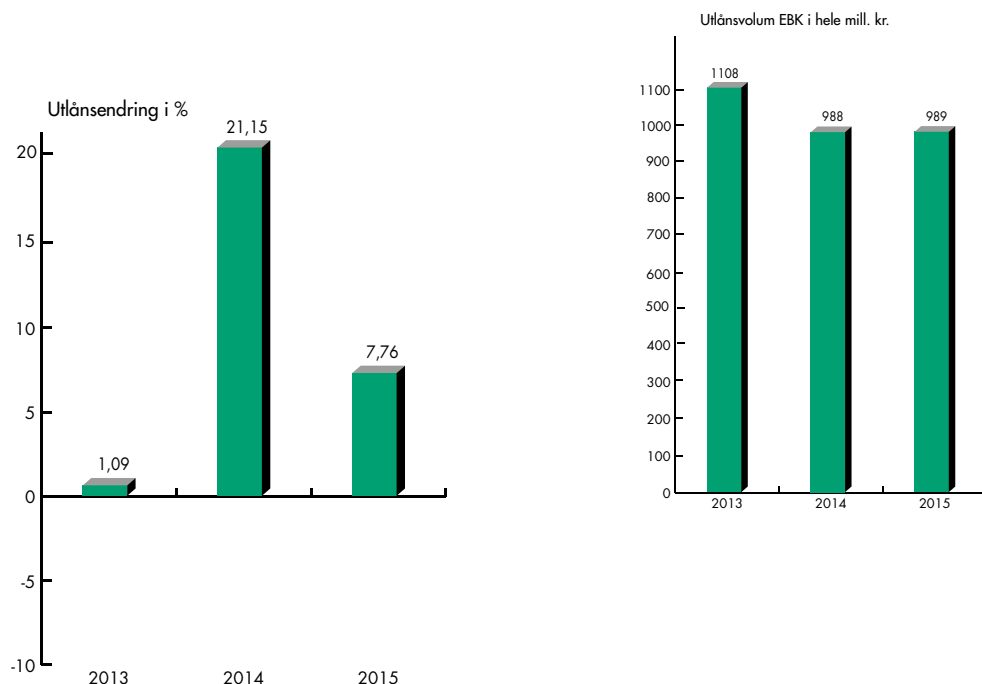
5.2. Bankens innskudd

Eidsberg Sparebank har innskudd fra kunder på 3.272,577 mill.kr. Dette er en økning på 304,448 mill.kr., eller 10,26 %, fra foregående år.



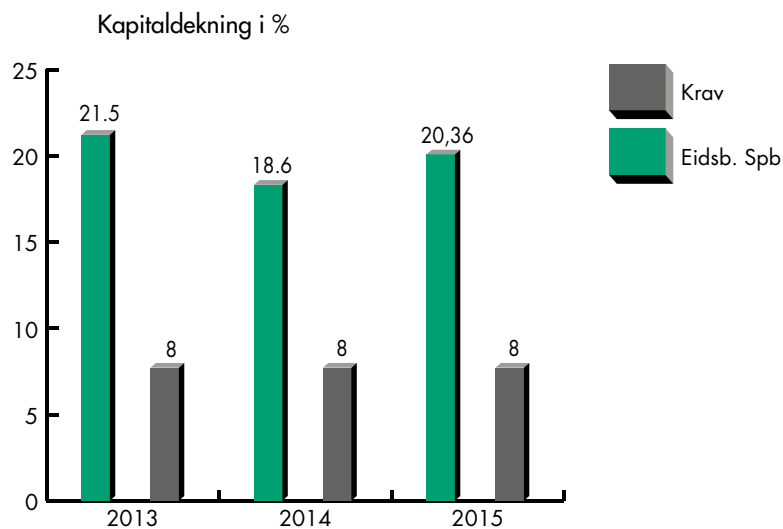
5.3. Bankens utlån

Eidsberg Sparebank har utlån til kunder på 3.441,771 mill.kr. Dette er en økning på 247,850 mill.kr., eller 7,76 %, fra foregående år. Eidsberg Sparebank har i tillegg formidlet lån utenfor egen balanse i Eika Boligkreditt, det har vært en økning med 1 mill.kr. i 2015 for disse lånene. Dersom lånene i Eika Boligkreditt var innvilget i egen balanse ville den samlede utlånsveksten i 2015 vært på 5,95 %.



5.4. Bankens egenkapital

Banken har en bokført egenkapital på 483,076 mill.kr. Den risikoveide egenkapitalen er på 20,36 % mot 18,60 % året før. Eidsberg Sparebank har fra 1. kvartal 2008 begynt å rapportere kapitaldekning etter ny forskrift som krever at banken tar med operasjonell risiko i beregningsgrunnlaget. Videre skal banken selv beregne et selvpålagt minimumskrav til egenkapital. Dette ble beregnet til 10,50 % i forbindelse med ICAAP beregning april 2015.



6. PERSONALSITUASJONEN

Banken hadde ved utgangen av året 39 fast ansatte, hvorav 5 ansatte jobber i redusert stilling. I tillegg er det 2 faste ferievikarer. 10 av de ansatte er knyttet til vår filial i Sarpsborg. Til sammen sysselsatte banken 39 årsverk ved utgangen av året mot 37 ved samme tidspunkt i fjor. 1 ansatt har sluttet, mens det er ansatt 1 ny medarbeider i 2015.

7. VIRKSOMHETENS STED, ARBEIDSMILJØ, SIKKERHET OG LIKESTILLING

Eidsberg Sparebank har sitt hovedkontor i Mysen i Eidsberg kommune og en filial i Sarpsborg sentrum i Sarpsborg kommune, samt en ubemannet filial (automatbank) på Morenen Kjøpesenter som ligger i Eidsberg kommune.

Styret anser bankens arbeidsmiljø som godt. Banken har i løpet av 2015 gjennomført en årlig medarbeidersamtale med hver ansatt. I tillegg gjennomføres jevnlig utviklings-/oppfølgingssamtaler. Det benyttes dessuten betydelige midler hvert år på tiltak av helsefremmende og sosial karakter for å styrke samholdet og arbeidsmiljøet i banken. Bedriftslegeordningen med årlig kontroll fungerer godt, og tilbakemeldingene fra lege bekrefter et godt arbeidsmiljø. Sykefraværet utgjorde 3,1 % i 2015 mot 3,34 % i 2014. Sykefraværet i 2015 er på et lavt nivå, og det har vært små endringer fra de siste årene. På landsbasis er de siste oppdaterte tallene fra 4. kv. 2014. Da var det totale sykefraværet for finansierings- og forsikringsvirksomhet i Norge på 4,0 %. Det har ikke vært ulykker eller skader i løpet av regnskapsåret.

Rutiner for sikkerhet følges kontinuerlig opp og fyller de krav og pålegg som er gitt. Styret anser bankens sikkerhetsnivå- og rutiner som tilfredsstillende.

Etter styrets oppfatning forurensrer ikke banken det ytre miljø, og det er derfor ikke iverksatt tiltak for å motvirke slik forurensning. Banken er sertifisert som Miljøfyrtårn bedrift.

Eidsberg Sparebank har et mål om å opprettholde en kvinneandel i bankens styre på min. 40 %. Ved utløpet av året var 3 av 7 styremedlemmer kvinner (42,9 %). Målet for kjønnsfordelingen blant fast ansatte er å opprettholde dagens jevne fordeling. Av 39 fast ansatte er fordelingen 19 kvinner og 20 menn. I bankens ledergruppe er fordelingen 2 kvinner og 4 menn. Banken har pr 31.12.2015 ingen forsknings- eller utviklings prosjekter.

8. SAMFUNNSANSVAR

Banken 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. Vi avlaster risiko, sikrer likviditet og stimulerer samfunnet. Ikke minst bidrar banken til samfunnet gjennom gaver og annen støtte til idrett, kultur, ideelle organisasjoner og andre samfunnsnyttige formål. I 2015 beløp slik støtte seg til 2,5 mill. kroner.

Arbeidet med samfunnsansvar er forankret i bankens verdier. For å kunne synliggjøre bankens samfunnsansvar, er forutsetningen at banken makter å skape lønnsomhet, og som et minimum, etterlever alle lover og forskrifter. Det er også en forutsetning at banken har et godt forhold til sine medarbeidere og ledere, har et verdigrunnlag som etterleves og betyr noe for de ansatte, samt har de beste relasjoner til sine kunder og samarbeidspartnere. Bankens complianceansvarlig har ikke rapportert avvik i 2015 knyttet til bankens etterlevelse av lover og forskrifter. Måling av kundetilfredshet viser en score på 78, som er på snittet med øvrige Eika banker.

Samfunnsansvaret innebærer også 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 eksempel etikk, bekjempelse av hvitvasking, helse, arbeidsmiljø og sikkerhet samt det ytre miljø. I 2015 ble det rapportert saker på mistenkelige transaksjoner knyttet til mulig hvitvasking, mens bankens øvrige hendelsesrapportering ikke har avdekket vesentlige avvik i 2015. Banken har ikke særskilt klimaregnskap og innehar egen miljøsystemsertifisering i form av miljøfyrtårn.

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. hvor banken har 8 autoriserte finansielle rådgivere ved utgangen av 2015.

Banken sikrer også 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 kan få et yrkesaktivt liv frem til alderspensjonering og bidra til å redusere antall tidligpensjoneringer i banken.

Banken har utover årsrapporten og ovennevnte forhold ingen særskilt rapportering på samfunnsmessige resultater.

9. FREMTIDSUTSIKTER

Etter styrets oppfatning er forutsetningen om fortsatt drift til stede. Til grunn for denne vurdering ligger bankens sunne økonomiske drift og finansielle stilling samt vår vurdering av fremtidsutsiktene. Etter styrets mening gir årsregnskapet og beretningen en rettvise oversikt av bankens eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat.

Norsk økonomi har over tid blitt mer og mer oljeavhengig og dermed mer sårbar for et omslag i petroleumssektoren. Den dramatiske nedgangen i oljeprisen som vi så starten på i 2014 har fortsatt i 2015. Fallet i aktivitet i oljerelatert virksomheter har gitt svært varierende virkning på norske bedrifter og regioner. Oljeinvesteringene, som lenge har vært en vesentlig bidragsyter til økonomisk vekst i Norge, bidrar nå negativt. Det antas at det kraftigste fallet i investeringsnivået ble tatt ut i 2015, men mest sannsynlig vil vi se en vesentlig nedgang også i 2016. Avhengig av hvor lenge den forventede oppgangen i oljeprisen drøyer vil investeringsnivået og aktiviteten i leverandørindustrien kunne falle videre. Eidsberg Sparebank er i liten grad eksponert for risiko innen oljerelatert virksomhet.

Den tradisjonelle eksportnæringen nyter godt av svak krone og bedret konkurranseevne i det internasjonale markedet. Likevel har fastlandsbedriftenes investeringer falt de siste årene.

Tallene viser stor forskjell mellom ulike næringer. Ikke overraskende er det de næringene som er tett tilknyttet petroleumsindustrien som opplever en negativ vekst. For næringer som industri og kraftproduksjon ventes det økte investeringer i årene som kommer.

Oljeprisen korrelerer i stor grad med den norske kronen og gjennom høsten har vi derfor sett en betydelig svekkelse mot de store valutaene. Eksempelvis så vi en kronesvekkelse gjennom fjoråret på i overkant av 22 prosent mot amerikanske dollar og rundt 8 prosent mot euro, til tross for vedvarende trøbbel i eurosone. Svekkelsen av kronen medfører redusert kjøpekraft for norske husholdninger gjennom økte priser på importerte varer, men gir også bedre konkurransevilkår for tradisjonell eksportindustri ettersom norske varer blir billigere for utenlandske importører. Dette bidrar til å lette omstillingen til en mindre oljeavhengig økonomi.

Myndighetenes gradvise innføring av nye regulatoriske krav vil påvirke bankenes driftssituasjon i mange år fremover. Gjennom vår solide egenkapitalbase og vår gode likviditetssituasjon er Eidsberg Sparebank godt posisjonert til å møte myndighetenes stadig strengere krav til likviditet og soliditet. Vi er godt rustet til fortsatt konkurranse om bankkundene i våre kjerneområder og styret er optimistiske med tanke på bankens videre vekst og utvikling. Lojale, engasjerte og kompetente medarbeidere, tette kunderelasjoner og korte beslutningsveier er klare konkurransefortrinn som er med på å trygge en fortsatt positiv utvikling for Eidsberg Sparebank. Bankens medeierskap i Eika Gruppen AS og i Eika Boligkreditt AS gjør oss i stand til å dra nytte av stordriftsfordelene i alliansen og sikre tilgang til moderne og konkurransedyktige produkter og tjenester. Det strategiske eierskapet i gruppen og samarbeidet i alliansen bidrar utvilsomt til å styrke vår posisjon som selvstendig lokalbank.

Eidsberg Sparebank er 100 % eier av aksjene i eiendomsmeglerselskapet Frode Eriksen AS i Sarpsborg. Selskapet startet sin virksomhet 1. september 2013 og bankens avdeling i Sarpsborg ble samlokalisert med selskapet fra 1. oktober samme år. Etter en tung start med store oppstartkostnader kan selskapet nå vise til stabil drift preget av omsetningsvekst og et resultat i pluss. Vi har forventninger til at samarbeidet mellom de to selskapene skal gi positive synergieffekter i årene fremover. I 2015 ble eiendommen til Frode Eriksen AS utfisjonert i et nytt selskap St.Marie gt. 107 AS.

Kompetanseutvikling vil være et prioritert område i Eidsberg Sparebank også i 2016. Arbeidet med å tilpasse organisasjonen til morgendagens utfordringer i tråd med de strategiske veivalg som styret har tatt for inneværende planperiode (2014 – 2016) vil fortsette også i 2016. Eika Skolen utvikler hele tiden tilbud som bidrar til kompetanseutvikling ute i bankene. Internsertifisering av bedriftsrådgivere, forsikringsrådgivere og salgsledere er eksempler på dette. Kompetanseutvikling av bankens medarbeidere er en kontinuerlig prosess. Denne prosessen stiller store krav til de ansatte, deres evne til omstilling og vilje til kompetanseutvikling.

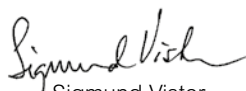
10. TAKK TIL KUNDER, ANSATTE OG TILLITSVALGTE

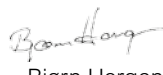
Styret vil rette en takk til bankens kunder og forbindelser for godt samarbeid i 2015.

Styret vil også takke de ansatte og tillitsvalgte for meget god innsats og aktiv medvirkning til utvikling av banken.

Mysen 16. februar 2016

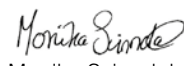
I styret for Eidsberg Sparebank

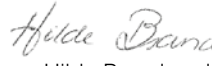

Sigmund Vister
(leder)


Bjørn Horgen
(nestleder)

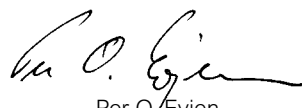

Maria Mathisen


Harald Østby


Monika Svinndal


Hilde Brandsrud


Ove Gangnes


Per O. Evjen
(banksjef)



Resultatregnskap 2015



Resultatregnskap 2015

Alle tall i hele 1.000

BANK 2014	KONSERN 2014		Noter	BANK 2015	KONSERN 2015
		1. Renteinntekter og lignende inntekter			
912	912	1.2.Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		977	977
132 072	131 796	1.3.Renter og lignende inntekter av utlån til og fordringer på kunder		129 089	128 780
10 700	10 700	1.4.Renter og lignende inntekter av sertifikater, obligasjoner		9 258	9 258
	÷272	1.5.Renter og lignende inntekter andre		-	-
143 684	143 136	Sum renteinntekter og lignende inntekter		139 324	139 015
		2. Rentekostnader og lignende kostnader			
1 272	1 272	2.1.Renter og lignende kostnader på gjeld til kredittinstitusjoner		815	815
64 471	64 194	2.2.Renter og lignende kostnader på innskudd fra og gjeld til kunder		53 169	53 133
4 034	4 034	2.3.Renter på utstedte verdipapirer		4 297	4 297
1 870	1 880	2.5.Andre rentekostnader og lignende kostnader		1 983	1 983
71 647	71 380	Sum rentekostnader og lignende kostnader		60 264	60 228
72 037	71 756	I.Netto rente og kredittprovisjonsinntekter		79 060	78 787
		3. Utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning			
4 905	4 905	3.1.Inntekter av aksjer og andre verdipapirer med variabel avkastning		6 899	6 899
4 905	4 905	Sum utbytte og andre inntekter av verdipapirer med variabel avkastning		6 899	6 899
		4. Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester			
759	759	4.1.Garantiprovisjon		649	649
32 026	32 026	4.2.Andre gebyrer og provisjonsinntekter		29 217	29 217
32 785	32 785	Sum provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester	(9b)	29 866	29 866
		5. Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester			
4 120	4 120	5.2.Andre gebyrer og provisjonskostnader		4 064	4 064
4 120	4 120	Sum provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		4 064	4 064
		6. Netto verdiendring og gevinst/tap valuta og verdipapirer som er omløpsmidler			
190	190	6.1 Netto verdiendring og gevinst/tap på obligasjoner		÷6 513	÷6 513
597	597	6.2 Netto verdiendring og gevinst/tap på aksjer		5 206	5 206
÷2 193	÷2 193	6.3.Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og derivater		÷2 746	÷2 746
÷1 406	÷1 406	Sum netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og verdipapirer som er oml.midl.		÷4 053	÷4 053
		7. Andre driftsinntekter			
1 219	1 219	7.1.Driftsinntekter faste eiendommer		1 302	1 302
-	8 583	7.2.Andre driftsinntekter		91	9 627
1 219	9 802	Sum andre driftsinntekter		1 393	10 929
33 383	41 966	II.Netto andre driftsinntekter		30 041	39 577
105 420	113 722	III. Sum driftsinntekter		109 101	118 364

BANK 2014	KONSERN 2014		Noter	BANK 2015	KONSERN 2015
		8.Lønn og generelle administrasjonskostnader			
30 506	34 556	8.1.Lønn mv		30 895	35 238
22 413	26 462	8.1.1 Lønn		23 487	27 094
3 398	3 398	8.1.2 Pensjoner		2 573	2 716
4 695	4 695	8.1.3 Sosiale kostnader		4 834	5 427
15 468	14 804	8.2.Administrasjonskostnader		17 131	17 131
45 974	49 360	Sum lønn og generelle administrasjonskostnader	(8)	48 026	52 369
		9.Avskrivninger mv av varige driftsmidler og immatrielle eiendeler			
2 041	2 196	9.1.Ordinære avskrivninger	(5b)	1 861	2 001
2 041	2 196	Sum avskrivninger mv av varige driftsmidler og immatrielle eiendeler		1 861	2 001
		10.Andre driftskostnader			
2 684	2 684	10.1.Driftskostnader faste eiendommer		2 486	3 128
7 497	12 108	10.2.Andre driftskostnader		9 976	14 091
10 181	14 792	Sum andre driftskostnader		12 462	17 219
58 196	66 348	IV. Sum driftskostnader		62 349	71 589
47 224	47 374	V. Driftsresultat før tap		46 752	46 775
		11.Tap på utlån, garantier mv			
1 666	1 666	11.1.Tap på utlån	(2d)	876	876
1 666	1 666	Sum tap på utlån garantier mv		876	876
		12. Nedskrivning/reversering av nedskrivning og gevinst/tap på verdipapirer som er anleggsmidler			
-	-	12.1 Nedskrivning / reversering av nedskrivning		-	-
15 187	15 187	12.2 Gevinst / tap		93	93
15 187	15 187	Sum nedskr./reversering av nedskr. og gev/tap på verdipapir som er anl. mid.		93	93
12 441	12 485	13. Skatt på ordinært resultat	(9a)	11 194	11 197
48 304	48 410	VI. Resultat av ordinær drift etter skatt	(II. Iflg. forskrift)	34 775	34 795
		15.Ekstraordinære kostnader			
48 304	48 410	16.Skatt på ekstraordinært resultat			
		VII. Resultat for regnskapsåret	(III. Iflg. forskrift)	34 775	34 795
		17. Overføringer og disponeringer			
-	-	17.1. Overføringer		-	-
		17.1.9. Overført fra Andre Fond			
48 304	48 410	17.2. Disponering av overskudd		34 775	34 795
46 395	46 395	17.2.4. Overført til Sparebankens Fond		32 948	32 948
1 909	1 909	17.2.5. Overført til gaver/gavefond		1 827	1 827
	106	17.2.6. Annen Egenkapital	(11)		20

Balanse 2015

Alle tall i hele 1.000

BANK 2014	KONERN 2014		Noter	BANK 2015	KONERN 2015
72 944	72 944	1. Kontanter og fordringer på sentralbanker:		67 511	67 511
		3. Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner			
10 952	10 952	3.1.Utl. til og fordr.på kredittinst.u/avtalt løpetid		11 323	11 323
-	-	3.2.Utl. til og fordr.på kredittinst.m/avtalt løpetid		-	-
10 952	10 952	Sum utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		11 323	11 323
		4. Utlån til og fordringer på kunder			
372 426	372 426	4.3.Kasse- / drifts og brukskreditter		411 385	410 442
43 479	43 479	4.4.Byggelån		73 119	73 119
2 778 016	2 772 534	4.5.Nedbetalingslån		2 957 267	2 947 269
3 193 921	3 188 439	Sum utlån før spes.og uspes.tapsavsetninger	(2)	3 441 771	3 430 830
165	165	4.7.-Individuelle nedskrivninger	(2d)	415	415
14 668	14 668	4.8.-Nedskrivninger på grupper av utlån	(2d)	15 826	15 826
3 179 088	3 173 606	Sum netto utlån og fordringer på kunder		3 425 530	3 414 589
		5. Overtatte eiendeler			
514	514	5.1.Andre overtatte eiendeler		-	-
514	514	Sum overtatte eiendeler		-	-
		6. Obligasjoner			
71 479	71 479	6.1.Utstedt av det offentlig		69 764	69 764
71 479	71 479	6.1.1.Obligasjoner		69 764	69 764
247 951	247 951	6.2.Utstedt av andre		367 979	367 979
247 951	247 951	6.2.1.Obligasjoner		367 979	367 979
319 430	319 430	Sum obligasjoner	(3)	437 743	437 743
		7. Aksjer, andeler og andre verdipapir			
106 808	106 808	7.1.Aksjer, andeler, grunnfondsbevis		102 723	102 723
106 808	106 808	Sum aksjer, andeler og andre verdipapir	(4)	102 723	102 723
		8. Eierinteresser i tilknyttede selskaper			
-	-	8.2.Eierinteresser i andre tilknyttede selskaper		1 000	1 000
-	-	Sum eierinteresser i tilknyttede selskaper	(12)	1 000	1 000
		9. Eierinteresser i konsernselskaper			
8 253	-	9.2.Eierinteresser i andre konsernselskaper		8 253	-
8 253	-	Sum eierinteresser i konsernselskaper	(11)	8 253	-
		10. Immaterielle eiendeler			
1 819	1 819	10.2 Utsatt skattefordel	(9a)	5 305	5 467
-	-	10.3 Andre immaterielle eiendeler		-	-
1 819	1 819	Sum Immaterielle eiendeler		5 305	5 467
		11. Varige driftsmidler			
5 157	5 157	11.1.Maskiner, inventar, transportmidler		5 508	5 508
20 923	30 540	11.2.Bankbygninger og andre faste eiend.		19 393	33 484
26 080	35 697	Sum varige driftsmidler	(5)	24 901	38 992
		12. Andre eiendeler:			
-	-	12.1 Finansielle derivater		-	-
147	3 553	12.2 Andre eiendeler		37	3 761
147	3 553	Sum andre eiendeler		37	3 761
		13. Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader og opptjente ikke mottatte inntekter:			
8 801	8 801	13.1.Opptjente ikke mottatte inntekter		7 151	7 151
5 065	5 065	13.2 Forskuddsbetalte ikke påløpte kostnader		1 202	1 202
3 714	3 714	13.2.1 Overfinansiering av pensjonsforpliktelser		-	-
1 351	1 351	13.2.2 Andre forskuddsbet. Ikke påløpte kostnader		1 202	1 202
13 866	13 866	Sum forskuddsbet. og opptj.inntekter		8 353	8 353
3 739 901	3 739 189	=SUM EIENDELER		4 092 679	4 091 462

BANK 2014	KONSERN 2014	GJELD OG EGENKAPITAL	Noter	BANK 2015	KONSERN 2015
65 633	65 633	14. Gjeld til kredittinstitusjoner		92 432	92 432
-	-	14.1 Innskudd A.kredittinst. Uten avtalt løpetid		-	-
65 633	65 633	14.2.Lån og innsk.fra kredittinst.m/avtalt løpetid		92 432	92 432
		Sum gjeld til kredittinstitusjoner			
		15. Innskudd fra og gjeld til kunder			
2 859 772	2 859 614	15.1.Innskudd fra og gjeld til kunder u/avtalt løpetid		3 150 905	3 149 955
108 357	108 357	15.2.Innskudd fra og gjeld til kunder m/avtalt løpetid		121 671	121 671
2 968 129	2 967 971	Sum innskudd fra og gjeld til kunder		3 272 576	3 271 626
		16. Gjeld stiftet ved utstedelse av V.P.			
-	-	16.1.Sertifikatgjeld		-	-
199 829	199 829	16.3.Obligasjonsgjeld	(7d)	199 880	199 880
-	-	16.5.Andre langsiktige låneopptak		-	-
199 829	199 829	Sum gjeld stiftet ved utstedelse av V.P.		199 880	199 880
		17. Annen gjeld			
-	-	17.1.Finansielle derivater		-	-
37 377	37 430	17.3.Annen gjeld	(9c)	28 213	28 368
37 377	37 430	Sum annen gjeld		28 213	28 368
6 555	6 555	18. Påløpte kostn. og mottatt ikke opptj. inntekter		5 845	5 845
		19. Avsetning for påløpte kostn. og forpliktelser			
5 864	5 864	19.1.Pensjonsforpliktelser mv.	(8d)	10 657	10 657
-	114	19.2.Utsatt skatt		-	279
5 864	5 978	Sum avsetn. for påløpte kostn. og forpliktelser		10 657	10 936
3 283 387	3 283 396	Sum Gjeld		3 609 603	3 609 087
		EGENKAPITAL			
455 514	455 514	22. Opptjent egenkapital		482 076	482 076
1 000	1 000	22.2 Sparebankens fond		1 000	1 000
-	-721	22.3 Gavefond	(11)	-	÷701
456 514	455 793	22.5 Annen Egenkapital	(6a)	483 076	482 375
456 514	455 793	Sum opptjent egenkapital		483 076	482 375
3 739 901	3 739 189	Sum Egenkapital		4 092 679	4 091 462
		=SUM GJELD & EGENKAPITAL			
		Poster utenom balansen:			
353 105	353 105	23. Betingede forpliktelser:		435 746	435 746
148 364	148 364	23.1 Garantier	(2a)	58 572	58 572
13 000	13 000	23.2 Derivater		-	-
191 741	191 741	23.3 Pantstillelser	(10a)	377 174	377 174

Mysen 16.02.2016
I styret for Eidsberg Sparebank

Sigmund Vister
(leder)

Bjørn Horgen
(nestleder)

Harald Østby

Maria Mathisen

Monika Svinndal

Hilde Brandsrud

Ove Gangnes

Per O. Evjen
(Barksjef)

Noter til årsregnskapet 2015

INNHALDSFORTEGNELSE	Side		
1. Generelle regnskapsprinsipper	21	7. Likviditetsforhold - finansiering	30
1.a Valuta	22	7.a Fordeling etter restløpetid	30
1.b Periodisering	23	7.b Tidspunkt frem til avtalt / sannsynlig endring av rentebetingelser	32
1.c Balansen	23	7.c Kontantstrømanalyse	32
		7.d Obligasjonsgjeld	32
2. Utlån, garantier og overtatte eiendeler		8. Opplysninger vedrørende ansatte og tillitsmenn	
Tap på utlån og garantier		8.a Spesifikasjon etter årsregnskapsforskriften	33
2.a Garantier	23	8.b Antall ansatte, lønninger etc	33
2.b Fordelt etter sektor, næring og geografi	23	8.c Lån og garantier	33
2.c Verdssettelse - beskrivelse – definisjoner	24	8.d Pensjonsforpliktelser	33
2.d Tap på utlån	24	9. Diverse andre tilleggsopplysninger	
3. Obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer		9.a Skatter	34
3.a Fordeling	27	9.b Spesifikasjon av provisjoner og gebyrer	34
3.b Verdssettelse	27	9.c Spesifikasjon av annen gjeld	35
3.c Fordelt etter risikovekt, markedsverdi og kostpris	27	9.d Tilleggsopplysninger for gjeld til kredittinst. og innskudd fra kunder	35
3.d Beholdningsendringer og gjennomsnittlig effektiv rente	28	9.e Fordeling av inntekter på geografiske områder	35
3.e Ansvarlig lånekapital i andre selskap	28	9.f Prinsipper for regnskapsmessig behandling av gjeld	35
4. Aksjer og eierinteresser		9.g Nøkketall mot forvaltningskapital	35
4.a Verdssettelse	28	9.h LCR	35
4.b Fordeling etter aksjer, andeler og grunnfondsbevis	28	10. Utenombalanseposter	
4.c Beholdningsendringer anleggsaksjer	29	10.a Pantstillelser	35
5. Varige driftsmidler		11. Konsern	35
5.a Verdssettelse	29	12. Tilknyttet selskap	35
5.b Nærmere spesifikasjon	29		
5.c Spesifikasjon av fast eiendom	29		
6. Ansvarlig kapital			
6.a Egenkapital	30		
6.b Kapitaldekning	30		

1. Generelle regnskapsprinsipper.

Regnskapet er utarbeidet i samsvar med regnskapsloven, forskrift om årsregnskap for banker og god regnskapsskikk.

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 medtas ikke i gruppevurdering av utlån. Banken fordeler sine utlån på PM – lån til personmarkedet og BM – lån til bedriftsmarkedet.

Finansielle derivater

Banken kan benytte seg av finansielle derivater for å kunne sikre eksponering mot renterisiko som oppstår gjennom bankens virksomhet.

Verdipapirer

Verdipapirbeholdningen spesifiseres og verdi vurderes ved utløpet av hvert kvartal. Omløpsporteføljen og anleggsporteføljens verdi vurderes etter forskjellige regler og hver for seg. Se note 4.

Obligasjoner og sertifikater

Banken har obligasjoner definert som omløpsmidler. Andre omløpsmidler er vurdert til den laveste verdi av anskaffelseskostnad og virkelig verdi pr. papir. Obligasjonsbeholdningen er sammensatt i henhold til krav til avkastning og risiko og er en del av bankens likviditetsbuffer. Forvaltningen av mesteparten av obligasjonsporteføljen er satt ut til en profesjonell aktør, og forvalteren står også for verdifastsettelsen av virkelig verdi for alle obligasjoner. Det benyttes priser notert i markedet. Når noterte priser ikke foreligger, beregnes virkelig verdi i spread-matrise utarbeidet av Verdipapirfondenes forening.

Aksjer og egenkapitalbevis

Aksjer og egenkapitalbevis er klassifisert som omløps- eller anleggsmidler. Omløpsmidler vurderes til den laveste verdi av anskaffelseskost og virkelig verdi pr. papir. Grunnlag for virkelig verdi for børsnoterte aksjer som er omløpsmidler, er børskurs på måletidspunktet. Grunnlag for virkelig verdi for ikke børsnoterte aksjer som er omløpsmidler eller anleggsmidler, er anskaffelseskost. Dersom virkelig verdi av aksjene klassifisert som anleggsmidler faller under anskaffelseskostnad, og verdifallet ikke er vurdert til å være av forbigående karakter, nedskrives aksjene. Nedskrivningen reverseres i den utstrekning grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er tilstede.



Varige driftsmidler

Varige driftsmidler vurderes i balansen til anskaffelseskostnad, fratrukket ordinære bedriftsøkonomiske avskrivninger og eventuelle nedskrivninger. Nedskrivninger foretas i den utstrekning gjenvinnbart beløp er lavere enn balanseført verdi. Det nedskrives til gjenvinnbart beløp. Sistnevnte er høyest av salgsverdi og bruksverdi. Ordinære avskrivninger beregnes på grunnlag av eiendelens antatte økonomiske levetid og eventuell restverdi.

Immaterielle eiendeler

Banken har ved årsslutt utsatt skattefordel bokført som immateriell eiendel.

Pensjonsforpliktelser og pensjonskostnader, prinsippendring

Banken bruker fra 1/1-2015 IAS 19 for bokføring av pensjonskostnader. Tidligere ble NRS 6 benyttet, virkningen av prinsippendringen er ført mot egenkapital pr 1/1-2015 se note 6a, sammenligningstallene er ikke omarbeidet. Ytelsesordninger er gjenstand for årlig aktuarberegning og kostnadsføres under "lønn og generelle administrasjonskostnader". Innskuddsordninger kostnadsføres med årspremien under samme post. Aktuarberegnet pensjonsforpliktelse, bestående av differanse mellom beregnet påløpt forpliktelse og verdien av pensjonsmidlene, føres i balansen enten som langsiktig gjeld (hvis negativ) eller som anleggsmiddel (hvis positiv). Forutsetningene som blir lagt til grunn for utregning av pensjonsforpliktelser, blir revurdert årlig. Regnskapsmessig behandling av ny AFP-ordning (ytelsesbasert fler foretaksordning) vil, grunnet manglende informasjon og pålitelighet i beregninger, likestilles med innskuddsordning og kostnadsføres med årets premiebetaling inntil avklaring omkring beregningene foreligger.

Skatt

Skatter kostnadsføres når de påløper og er knyttet til det regnskapsmessige resultat før skatt. Netto utsatt skattefordel er beregnet med 25 % (27 % i 2014) på grunnlag av midlertidige forskjeller som eksisterer mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier. Skatteøkende og skattereduserende midlertidige forskjeller, som reverseres eller kan reverseres i samme periode, er utlignet og nettoført. Årets skattekostnad omfatter betalbar skatt for inntekter 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 beregnet på bakgrunn av forskjeller mellom rapporterte og skattemessige og regnskapsmessige resultater vil utlignes i fremtiden.

Omregningsregler for valuta

Pengeposter i utenlandsk valuta er vurdert til kursen pr 31.12

Langsiktig gjeld

Obligasjonsgjeld blir oppført til nominelt beløp med justering av over- eller underkurs. Over-/underkursen inntektsføres eller kostnadsføres lineært som en justering til løpende renter over lånets løpetid. Eventuell beholdning av egne obligasjoner kommer til fradrag på obligasjonsgjelden og presenteres på egen linje.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømmer fra operasjonell drift av banken er definert som løpende renter fra utlåns- og innskuddsvirksomhet 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 markeds lån.

Alle tall er oppgitt i 1.000 kr. så sant det spesifikt ikke er angitt noe annet.

1.a Valuta

Eiendeler og gjeld i utenlandsk valuta er ved årsskiftet omregnet til norske kroner etter middelkurser mellom kjøps- og salgsnotering pr. 31. desember i regnskapsåret. Inntekter og kostnader er omregnet til norske kroner etter kursene på transaksjonstidspunktet. Eidsberg Sparebank er også valutakommisjonær for DNB. Avtalen omfatter formidling av utenlandske betalingsmidler og utenlandske betalinger. Som valutabank er DNB ansvarlig ovenfor Norges Bank for at ovennevnte tjenester utføres og rapporteres i samsvar med reglene om dette.

	2015	2014
Eiendeler utenlandsk valuta, kontanter	1.118	1.160
Gjeld utenlandsk valuta, for kunder	2.980	2.980
Gjeld utenlandsk valuta, til banken	0	20.000

1.b Periodisering – Inntektsføring/kostnadsføring

Renter og provisjoner tas inn i resultatregnskapet etter hvert som disse opptjenes som inntekter eller påløper som kostnader. Forskuddsbetalte inntekter og påløpte ikke betalte kostnader periodiseres og føres som gjeld i balansen. Opptjente ikke betalte inntekter inntektsføres og føres opp som et tilgodehavende i balansen. Utbytte av aksjer og grunnfondsbevis inntektsføres det år det mottas. Gebyr som er direkte betaling for utførte tjenester tas til inntekt når de betales.

1.c Balansen

Gjeldspostene i regnskapet er bokført til nominell verdi.

Når det gjelder prinsippene for virkelig verdi viser vi til verdsettelsesprinsipper for de enkelte eiendeler.

2. Utlån og garantier

2.a Garantier fordeler seg som følger :

Betingede forpliktelser

Garantier	2015	2014
Lånegarantier	0	0
Betalingsgarantier	8.994	10.991
Kontraktsgarantier	26.076	24.454
Garanti til Eika Boligkreditt	10.333	100.773
Garanti til Bankenes Sikringsfond	0	0
Annet garantiansvar	13.169	12.146
Sum	58.572	148.364

Andre betingede forpliktelser

Eidsberg Sparebank har pantsatt obligasjoner til en bokført verdi på kr 377.174' til fordel for trekkrettigheter i Norges Bank på kr 362.353'

2.b Utlån fordelt etter sektor/næring

	2015	2014
Personmarked	2.490.677	2.282.769
Offentlig forvaltning	0	0
Primærnæring	345.197	345.869
Eiendom	218.335	229.025
Transport og lagring	44.735	38.056
Bygg og anlegg	166.191	117.258
Helsetjenester	18.035	25.968
Handel	50.147	62.012
Industri	48.092	42.429
Næring ellers	60.362	50.535
Sum	3.441.771	3.193.921

Garantier fordelt etter sektor/næring

	2015	2014
Personmarked	1.497	1.419
Primærnæring	1.071	1.171
Næring ellers	56.004	145.774
Sum	58.572	148.364

Utlån og garantier fordelt etter geografi

	2015		2014	
	Utlån	Garantier	Utlån	Garantier
Oslo, Akershus	353.426	13.348	352.993	101.864
Østfold	3.035.368	45.151	2.776.214	46.260
Diverse	52.977	73	64.714	240
Utlandet	0	0	0	0
Sum	3.441.771	58.572	3.193.921	148.364

Utlån overflyttet til Eika Boligkreditt pr 31.12.2014 utgjør kr 987.930' og pr 31.12.2015 utgjør det 988.930'

Banken må løpende bidra med ansvarlig kapital i EBK i forhold til sin portefølje av lån i EBK.

2.c Verdsettelse - beskrivelser – definisjoner

Bankens utlån vurderes etter utlånsforskrift av 21. desember 2004. Utlån måles ved første gangs balanseføring til virkelig verdi. Ved senere måling vurderes utlån til beregnede fremtidige innbetalinger neddiskontert til nåverdi. Dersom det foreligger objektive bevis for at et utlån eller en gruppe av utlån har verdifall, foretas nedskrivning.

Banken klassifiserer, i hovedsak, alle nye engasjementer etter et risikoklassifiseringssystem som beregner kundens sannsynlighet for mislighold (PD) de kommende 12 mnd. Løpende næringsportefølje gjennomgås hvert år etter ulike utplukkskriterier. Kriteriene kan variere fra år til år. I tillegg blir alle driftskreditter gjennomgått og kontrollert mot siste års leveranser. Alle større personengasjementer blir også gjennomgått med hensyn til bankens sikkerhetsmessige dekning. Bokført verdi av utlån er tilnærmet lik markedsverdi.

Engasjement

Engasjement defineres som garantier og utlån innbefattet opptjente, men ikke betalte renter, gebyrer og provisjoner.

Metode for å fastsette virkelig verdi på utlån

Utlån er vurdert til amortisert kost. Bankens utlån kan hovedsakelig ikke omsettes i et aktivt marked. Bankens risikopåslag på utlånene endres kun ved større endringer i markedsforholdene. Slike utlån anses i hovedsak å ha flytende rentebetingelser. Bankens kredittpåslag for disse utlån er ikke endret ved årets slutt. Samme margin ville bli lagt til grunn for nye utlån på balansedagen. Balanseført verdi av lån med flytende rentebetingelser ansees derfor som beste estimat på virkelig verdi.

Beregning av virkelig verdi for utlån med fast rente, kan foretas for sammenligningsformål gjennom bruk av verdsettelsesteknikker der forventede fremtidige kontantstrømmer neddiskonteres til nåverdier. Forskjellen mellom bokført verdi og beregnet virkelig verdi er vurdert som uvesentlig, og utlån med fast rente er derfor balanseført til amortisert kost.

2.d Tap på utlån

Tapsutsatte lån

Tapsutsatte lån er lån som ikke er misligholdt, men hvor kundens økonomiske situasjon innebærer en overveiende sannsynlighet for at et allerede oppstått tap vil realisere seg på et senere tidspunkt.

	2015	2014	2013	2012	2011
Tapsutsatte lån	759	1.507	0	0	1.203
Individuelle nedskrivninger	0	0	0	0	500
Netto tapsutsatte	759	1.507	0	0	703

Fordeling av tapsutsatte lån etter sektor/næring	2015	2014
Personmarked	0	0
Offentlig forvaltning	0	0
Primærnæring	0	0
Næring ellers	759	1.507
Sum	759	1.507

Misligholdte engasjementer

Et engasjement anses som misligholdt når kunden ikke har betalt forfalt termin innen 90 dager etter forfall, eller når overtrekk på rammekreditt ikke er inndekket innen 90 dager etter at rammekreditten ble overtrukket.

	2015	2014	2013	2012	2011
Misligholdte lån	2.194	614	165	2.054	4.667
Individuelle nedskrivninger	415	165	165	870	0
Netto misligholdte lån	1.779	449	0	1.184	4.667

Fordeling av misligholdte lån etter sektor/næring

	2015	2014
Personmarked	594	0
Offentlig forvaltning	0	0
Primærnæring	0	0
Næring ellers	1.600	614
Sum	2.194	614

Aldersfordeling av mislighold 2015

3 mnd – 1 år	2.194
1 – 5 år	0
Sum	2.194

Konstaterte tap

Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført fram, ved rettskraftig dom, eller forøvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, eller at engasjementet vurderes som tapt av banken.

	2015	2014
Konstatert tap utgjør	122	326

Individuelle nedskrivninger på utlån

Individuelle nedskrivninger på utlån er avsetning til dekning av påregnelige tap på engasjement som er identifisert balansedagen.

	2015	2014
Individuelle nedskrivninger 1.1	165	165
Tilbakeføring av tidligere avsetning	0	0
Periodens konstaterte tap, hvor det tidligere er foretatt individuelle nedskrivninger	0	0
Økte individuelle nedskrivninger i perioden	0	0
Nye individuelle nedskrivninger i perioden	250	0
Tilbakeføring av individuelle nedskrivninger	0	0
Individuelle nedskrivninger 31.12	415	165

Fordeling av individuelle nedskrivninger etter sektor/næring

	2015	2014
Personmarked	0	0
Offentlig forvaltning	0	0
Primærnæring	0	0
Næring ellers	415	165
Sum	415	165

Nedskrivning på grupper av utlån

Nedskrivninger på grupper av utlån er avsetning til dekning av tap som må påregnes å inntreffe på engasjementer som ikke er identifisert og ikke vurdert etter reglene om individuelle nedskrivninger.

	2015	2014
Nedskrivninger på grupper av utlån 1.1	14.668	12.915
Periodens endringer i nedskrivning på grupper av utlån	1.158	1.753
Nedskrivninger på grupper av utlån 31.12	15.826	14.668

Tapskostnader

	2015	2014
Periodens endring i individuelle nedskrivninger	250	0
Periodens endring i gruppenedskrivninger	1.158	1.753
Periodens konstaterte tap som tidligere år er individuelt nedskrevet	0	0
Periodens konstaterte tap som tidligere år ikke er individuelt nedskrevet	122	326
Periodens inngang på tidligere perioders konstaterte tap	÷654	÷413
= Periodens tapskostnader	876	1.666

«Friskmelding»

«Friskmelding» av tidligere tapsavsatte lån skjer når dette er brakt i orden ved at gjeldende betalingsplan er fulgt, og engasjementet ikke lenger er tapsutsatt. For å sikre at friskmeldingen er reell, skal det normalt gå 6 mnd fra engasjementet er ordnet til friskmelding skjer, samtidig som man har forventninger om at kunden også fremover vil følge den avtalte betalingsplanen. Tidligere nedskrivninger oppløses først når engasjementet minst dekkes av sikkerhetenes depotverdier. For næringsengasjementer skal dessuten kunden kunne fremlegge minst ett årsregnskap med positiv egenkapital.

Risikoklassifisering

Banken har i inneværende år tatt i bruk interne modeller for risikoklassifisering som beregner kundens sannsynlighet for mislighold (probability of default, PD) de kommende 12 mnd. Alle kunder med kreditteksponering blir risikoklassifisert. Risikoklassen oppdateres månedlig med interne data både for bedriftskunder og privatkunder. For eksterne data oppdateres risikoklassen månedlig for bedriftskunder og manuelt for privatkunder. Risikoklassene benyttes i banken til beslutningsstøtte på enkeltkunder og til overvåkning og rapportering på porteføljenivå. Kundens risikoklassifisering er en integrert del av bankens fullmaktstruktur. Banken deler sin låneportefølje inn i ti risikoklasser med bakgrunn i kundens PD. I tillegg har banken risikoklasser for mislighold og tapsutsatte engasjementer.

Misligholds-sannsynlighet i %			
	Risikoklasse	PD nedre grense	PD øvre grense
Lav risiko	1	0,00%	0,10%
	2	0,10%	0,25%
	3	0,25%	0,50%
Middels risiko	4	0,50%	0,75%
	5	0,75%	1,25%
	6	1,25%	2,00%
	7	2,00%	3,00%
Høy risiko	8	3,00%	5,00%
	9	5,00%	8,00%
	10	8,00%	100,00%
Misligholdt	11	Kunder i mislighold	
Tapsutsatt	12	Manuelt vurdert som tapsutsatt	

Basert på totalengasjement har banken følgende risikosammensetning i sin portefølje:

Risikoklasse	Andel i %
	2015
Lav risiko (1-3)	71,45
Middels risiko (4-7)	23,00
Høy risiko (8-10)	5,24
Uklassifiserte engasjement	0,14
Misligholdte og nedskrevne	0,17

Pr. 31.12.2015 Personkunder (i 1000 kroner)

Risikoklasse	Brutto utlån	Garantier	Udisponerte kreditttrammer	Totalt engasjement	Individuelle tapsavsetninger
Lav risiko (1-3)	2.136.144	648	168.040	2.304.832	
Middels risiko (4-7)	290.332	285	5.693	296.310	
Høy risiko (8-10)	60.427	213	331	60.971	
Misligholdte engasjement	594			594	250
Tapsutsatte engasjement	759			759	165
Uklassifiserte engasjement	2.421			2.421	
Totalt	2.490.677	1.146	174.064	2.665.887	415

Pr. 31.12.2015 Næringskunder (i 1000 kroner)

Risikoklasse	Brutto utlån	Garantier	Udisponerte kreditttrammer	Totalt engasjement	Individuelle tapsavsetninger
Lav risiko (1-3)	398.618	29.866	81.080	497.472	
Middels risiko (4-7)	443.272	25.364	113.270	581.906	
Høy risiko (8-10)	104.948	2.196	34.201	141.345	
Misligholdte engasjement	1600			1600	
Tapsutsatte engasjement					
Uklassifiserte engasjement	2656		3	2659	
Totalt	951.094	57.426	228.554	1.224.982	

Pr. 31.12.2014 Personkunder (i 1000 kroner)

Risikoklasse	Brutto utlån	Garantier	Udisponerte kredittrammer	Totalt engasjement	Individuelle tapsavsetninger
Lav risiko (gml A og B)	998.085	617	100.279	1.098.981	
Middels risiko (C)	1.236.029	802	3.786	1.240.617	
Høy risiko (D og E)	45.216		283	45.499	
Misligholdte engasjement	614			614	
Tapsutsatte engasjement	1.507			1.507	165
Uklassifiserte engasjement	1.318			1.318	
Totalt	2.282.769	1.419	104.348	2.388.536	165

Pr. 31.12.2014 Næringskunder (i 1000 kroner)

Risikoklasse	Brutto utlån	Garantier	Udisponerte kredittrammer	Totalt engasjement	Individuelle tapsavsetninger
Lav risiko (A og B)	543.265	134.468	48.410	726.143	
Middels risiko (C)	359.988	12.394	67.774	440.156	
Høy risiko (D og E)	7.317	83	20.568	27.968	
Misligholdte engasjement					
Tapsutsatte engasjement					
Uklassifiserte engasjement	582			582	
Totalt	911.152	146.945	136.752	1.194.849	

Forskjellen mellom lav risiko og middels risiko i 2015 og 2014, skyldes re-kalibrering av risikomodellen høst 2015, samt at i tall for 2014 ble ikke eksterne data hensyntatt.

3. Obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer**3.a Fordeling av obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer:**

	2015	2014
6.1 Utstedt av det offentlige	69.764	71.479
6.1.1 Obligasjoner	69.764	71.479
6.2 Utstedt av andre	367.979	247.951
6.2.1 Obligasjoner	365.979	245.951
6.2.1 Ansvarlig lån	2.000	2.000
Sum	437.743	319.430

3.b Verdssettelse

Obligasjoner er vurdert til laveste verdi av obligasjonens kostpris og markedsverdi pr papir. Beholdningen er i sin helhet klassifisert som omløpsmidler. Kurser på obligasjonsbeholdning er fastsatt av Eika Forvaltning.

3.c Ovenstående portefølje fordeler seg som følger

Ordinære omløpsobligasjoner	Risikovekt	Kostpris	Markedsverdi
Boligkreditt selskaper	10%	311.331	307.413
Offentlig sektor og stat	20%	71.479	69.764
Banker	20%	59.272	58.566
Øvrige	100%	2.000	2.000
Sum		444.082	437.743
Sum obligasjoner		444.082	437.743
Kursregulering		÷6.339	
Sum bokført		437.743	437.743

3.d Beholdningsendringer og gjennomsnittlig effektiv rente

Inngående balanse	319.430
+tilgang	377.674
-avgang	÷253.136
-nedskrivning	÷6.225
Utgående balanse	437.743

Gjennomsnittlig effektiv rente beregnes på følgende måte: Sum beregnet rente i % av (IB+UB)/2

Årets gjennomsnittlige effektive rente 2,45 %

3.e Ansvarlig lånekapital i andre selskaper

	2015	2014
Ansvarlig lånekapital bokført under obligasjoner	2.000	2.000

4. Aksjer og eierinteresser

4.a Verdssettelse

Kortsiktige plasseringer i aksjer er i bankens regnskap vurdert til laveste verdi av aksjens anskaffelseskost og markedsverdi pr papir. Aksjer som er klassifisert som langsiktig plassering og som ikke er børsnotert er balanseført til anskaffelseskost. Plasseringene blir vurdert i samsvar med NRS for anleggsmidler.

4.b Fordeling etter aksjer, andeler og grunnfondsbevis

Kortsiktig plassering

Børsnoterte:	Org.nr	Antall	Markedsverdi	Kostpris	LVP
Eika Global	982577462	2.786	4.049	4.000	4.000
Eika Spar	980439291	779	4.018	4.000	4.000
Eika Utbytte	983783880	18.566	2.702	2.532	2.532
Eika Alpha	986387102	956	2.864	2.000	2.000
Eika Norden	980134350	355	2.053	2.000	2.000
North Bridge Property	998845467	17.885	589	643	590
North Bridge Prop. 2	998845467	17.885	393	393	393
Sum kortsiktig			16.668	15.568	15.515
- Kursregulering				÷53	
Bokført verdi kortsiktig plasseringer				15.515	

Langsiktige plasseringer

Unoterte aksjer:

	Org.nr	Andel %	Antall	Pålydende	Bokført verdi
Spama AS	916148690		200	100	20
Spb. Eiendomsmegler AS	932672065	20,83	1.250	100	353
Østfoldbadet	979932790		100	250	25
Eiendomskreditt AS	979391285		7.849	100	800
Eika Gruppen AS	979319568	2,15	463.495	1	18.740
Mysenbyen AS	979907591		7	1.000	7
Høland Setskog Sparebank	937885822		5.700	110	627
Kvinesdal Sparebank	937894805		13.988	100	1.399
Rakkestad Flyplass	977223415		1	10.000	10
Hjelmeland Sparebank	937896581		64.017	110	7.042
Eika Boligkreditt	885621252	1,5	13.872.832	1	57.554
SDC	16988138		1.513	1	631
Sum bokført langsiktig					87.208
Sum bokført verdi					102.723

4.c Beholdningsendring anleggsaksjer:

Inngående balanse	86.048
+ tilgang	10.205
- avgang	9.045
- nedskrivning	0
Utgående balanse	87.208

5. Varige driftsmidler

5.a Verdsettelse

Faste eiendommer og andre varige driftsmidler blir ført i balansen til anskaffelseskost, fratrasket akkumulerte ordinære avskrivninger og eventuelle nedskrivninger. Ordinære avskrivninger er basert på kostpris og avskrivningene er fordelt lineært over driftsmidlenes økonomiske levetid. Balanseverdien blir vurdert i samsvar med NRS for anleggsmidler. Bankbygninger blir behandlet som en portefølje, mens øvrige eiendommer og andre varige driftsmidler blir verdsatt hver for seg.

Banken benytter følgende avskrivningssatser :

EDB utstyr	33,333%
Maskiner	20%
Inventar/innredninger/ombygging	10%
Transportmidler	20%
Bankbygg	2%
Annen fast eiendom	0-10%

5.b Spesifikasjon av postene

	Maskin/Inventar etc.	Bygninger etc.
Anskaffelseskost	12.836	53.414
Tilgang 2015	841	
Avgang 2015	720	
Akk. Avskrivninger	7.449	34.021
Bokført verdi	5.508	19.393
Antatt økonomisk levetid	3-10 år	50 år
Årets avskrivninger	331	1.530
Avskrivningsmetode	Lineær	Lineær

5.c Spesifikasjon fast eiendom

Banken eier pr. 31.12.2015 følgende bygninger på selveide tomter:

	Eget areal m ²	Utleid areal m ² .	Bokført verdi i 1.000 kr
Forretningseiendommene Storgaten 2-6 og David Blidsgt. 8 i Eidsberg kommune	2.592	1.401	19.348
Bedriftshytte i Nord - Aurdal kommune	71	0	45

Datterselskap eier pr. 31.12.2015 følgende bygninger på selveid tomt:

	Eget areal m ²	Utleid areal m ² .	Bokført verdi i 1.000 kr
Forretningseiendommen St.Mariegate 107	236	385	6.859
Forretningseiendommen St.Mariegate 109 i Sarpsborg kommune	360		4.612

(Anskaffelseskost 1/1 2015 : 8.781' + tilgang 4.612 – akk.avskrivning 1.922 = Bokført verdi 11.471')

Utleid areal benyttes av Eidsberg Sparebank avd. Sarpsborg og datterselskap Frode Eriksen A/S.

6. Ansvarlig kapital

6.a Egenkapitalendring 2015

	Gavefond	Sparebankens fond (kun ren kjernekapital)
Saldo 31.12	1.000	455.514
÷Omarbeidelse pensjon 1/1		÷5.157
÷Årets estimatavvik		÷1.229
+Disp av overskudd	0	32.948
Saldo 31.12	1.000	482.076

6.b Kapitaldekning

Kravet til kapitaldekning er at den ansvarlige kapital skal minst utgjøre 8 % av et nærmere definert beregningsgrunnlag med tillegg av særlig bufferkrav gjennom implementering av CRD IV. Eidsberg Sparebank sin ansvarlige kapital består kun av kjernekapital.

Grunnlag for beregning av kapitaldekning	31.12.2015	31.12.2014
+ Sparebankens Fond / Gavefond (kun ren EK)	483.076	456.514
÷ Overfinansiering pensjonsforpliktelser		2.711
÷ Ansvarlig kapital i andre selskaper	40.504	42.073
= Sum netto ansvarlig kapital	442.572	411.730

Kapitalkrav:	31.12.2015	31.12.2014
Standardmetoden:		
Lokale og regionale myndigheter	30	31
Institusjoner	1.649	1.547
Foretak	30.169	25.689
Engasjement med pant i eiendom	104.351	96.018
Forfalte engasjementer	160	75
Obligasjoner med fortrinnsrett	2.108	1.221
Fordring på foretak med kortsiktig rating	181	156
Andeler i verdipapirfond	1.061	902
Egenkapital posisjoner	5.215	4.269
Øvrige engasjementer	14.606	34.449
Operasjonell risiko	14.356	12.775
÷Fradrag i kapitalkravet		
Sum	173.886	177.132
Overskudd ansvarlig kapital i kroner	268.686	234.598
Ansvarlig kapital i prosent	20,36%	18,60%

7. Likviditetsforhold - finansiering

7.a Restløpetid for hovedposter

Post i balansen	Sum	innt. 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1år	1-5 år	over 5 år	uten løpetid
Kontanter og fordr. på sentralbanker	67.511						67.511
Fordringer på kredittinstitusjoner	11.323						11.323
Utlån til kunder	3.441.771	479.724	30.179	130.234	649.991	2.151.643	
Nedskrivninger	÷16.241						÷16.241
Obligasjoner	437.744				435.744	2.000	
Øvrige eiendelsposter med restløpetid	7.188		37	7.151			
Eiendeler uten restløpetid	143.383						143.383
Sum eiendelsposter herav utenl. valuta	4.092.679 1.118	479.724	30.216	137.385	1.085.735	2.153.643	205.976 1.118

Post i balansen	Sum	innt. 1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1år	1-5 år	over 5 år	uten løpetid
Gjeld til kredittinst.	92.432		92.432				
Gjeld stiftet ved uts.	199.880				199.880		
Innskudd fra kunder	3.272.576	3.272.576					
Øvrig gjeld	44.715		18.455	15.603			10.657
Egenkapital	483.076						483.076
Sum gjeld og egenkapital	4.092.679	3.272.576	110.887	15.603	199.880	0	493.733
Nto.		÷2.792.852	÷80.671	121.782	885.855	2.153.643	÷287.757
Likviditetseksp.							
på balanseposter							
Nettosum alle poster		÷2.792.852	÷80.671	121.782	885.855	2.153.643	÷287.757

Kassekreditt og byggelån er medtatt under intervall 3 mnd til 1 år.

Avtalt renteendringstidspunkt

Post i balansen	Sum	innt.1 mnd	1-3 mnd	3 mnd-1år	1-5 år	over 5 år	ikke avtalt renteendr.	uten renteeksp.
Kontanter og fordr. på sentralbanker	67.511						54.360	13.151
Fordringer på kreditt- institusjoner	11.323						11.323	
Utlån til kunder	3.441.771				36.751		3.405.020	
Tapsavsetninger	÷16.241							÷16.241
Obligasjoner	437.744		437.744					
Øvrige eiendelsposter med restløpetid	7.188							7.188
Aksjer, andeler og varige driftsmidler	143.383							143.383
Sum eiendelsposter	4.092.679	0	437.744	0	36.751	0	3.470.703	147.481
herav utenl. valuta	1.118							1.118
Gjeld til kredittinst.	92.432		92.432					
Gjeld stiftet ved uts.	199.880		199.880					
Innskudd fra kunder	3.272.576						3.272.576	
Øvrig gjeld	44.715							44.715
Egenkapital	483.076							483.076
Sum gjeld og Egenkapital	4.092.679	0	292.312	0	0	0	3.272.576	527.791
Nto. Renteeksponering		0	145.432	0	36.751	0	198.127	÷380.310
På balanseposter								
Nettosum alle poster		0	145.432	0	36.751	0	198.127	÷380.310

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko kan litt forenklet sies å være risikoen for at banken ikke kan gjøre opp for sine forpliktelser ved forfall. I forhold til dette står de trekkrammer banken har på ialt 482 mill i Norges Bank og DNB sammen med Norges Banks generelle likviditetspolitikk. Et sentralt mål er utviklingen i bankens netto utlåns-/innskuddssituasjon som forteller noe om bankens grad av avhengighet til pengemarkedet.

Eidsberg Sparebank har i 2015 ikke trukket på sine rammer i Norges Bank, vi har i perioder trukket minimalt på våre rammer i DNB. Innskuddsdekningen ved utgangen av året 2015 utgjorde 95,53 % mot 93,36 % i 2014. Likviditetsplasseringer skal til enhver tid være i overensstemmelse med styrets instruks med hensyn til beløpsbegrensninger, plasseringsalternativer og sikkerhet. Likviditetssituasjonen karakteriseres som tilfredsstillende for banken.

Kreditrisiko

Kreditrisiko oppstår ved utlån, kreditter og garantier, og vurderes å være den mest kritiske risikoen ved bankens virksomhet. Styringen av kredittrisikoen skjer med fullmaktsystemer, risikoklassifisering og fastsatte retningslinjer som er gitt av styret. Vi benytter et risikoklassifiseringssystem som inndeler utlånsmassen i risikoklasser og endringer i risiko følges nøye gjennom året. Det er ingen indikasjoner som tilsier at tap på utlån og garantier vil endre seg vesentlig i forhold til tidligere år.

Renterisiko

Renterisiko oppstår i forbindelse med bankens utlåns- og innlånsvirksomhet og i tilknytning til aktiviteter i norske og internasjonale penge- og kapitalmarkeder. Renterisiko er et resultat av at rentebindingstiden for bankens aktiva- og passivaside (i og utenfor balansen) ikke er sammenfallende. Eidsberg Sparebank har lav renterisiko på sine utlån og innskudd. Plasseringer skal søkes gjennomført slik at risikoen for rentetap ved store endringer i markedet holdes så lav som mulig. En rente endring i markedet vil ikke få utslag på vår obligasjonsbeholdning da 100 % av denne reguleres utfra markedsrente. Det vises forøvrig til styrets beretning punkt 4.

7.b Tidspunkt frem til avtalt/sannsynlig endring av rentebetingelser

Eidsberg Sparebank vil så langt det er mulig tilpasse renter etter markedet. Ved en rentejustering vil både innskudds- og utlånsrenter vurderes.

7.c Kontantstrømanalyse i samsvar med god regnskapsskikk.

KONTANTSTRØMANALYSE	2015	2014
Resultat etter skatt	34 775	48 304
+ Avskrivninger	1 861	2 041
÷ Gaver	÷1 827	÷1 909
=Tilført fra årets virksomhet	34 809	48 436
+Økning/-nedgang diverse gjeld	÷11 467	7 425
÷Økning/+nedgang diverse fordringer	2 651	÷613
=Sum	25 993	55 248
÷Økning/+nedgang utlån til kredittinst.	÷371	82 285
+ Reduksjon/-Økning netto utlån	÷246 442	÷555 921
+Økning innskudd kunder	304 447	199 871
-Reduksjon gjeld til kredittinst. / obl.gjeld	26 850	131 768
=A Nto.likv.endring fra virksomhet	110 477	÷86 749
÷Investering i varige driftsmidler	÷682	÷1 011
÷Økning/+nedgang langs.verdipapirer	÷115 228	93 957
=B Likv.endring vedr. investeringer	÷115 910	92 946
=A+B Sum endring likvider	÷5 433	6 197
Likviditetsbeholdning 1.1	72 944	66 747
=Likviditetsbeholdning 31.12	67 511	72 944

7.d Obligasjongjeld / sertifikat gjeld

All obligasjongjeld er i norske kroner. Det er ikke stilt sikkerhet for gjelden. Banken har ingen beholdning av egne obligasjoner. Gjennomsnittlig rente er beregnet på grunnlag av faktisk rentekostnad i året i prosent av gjennomsnittlig obligasjonslån.

	Isin	No	Opptatt år	Forfall	Nominell rente	Gj.snittlig rente	Gjeld pr. 31.12.2015
Obligasjonslån	10716095		2014	18/8-17	Flytende	1,94 %	100 mill
Obligasjonslån	10711278		2014	15/5-19	Flytende	2,22 %	100 mill

Regnskapsprinsipper utstedte obligasjoner

Utstedte obligasjoner er oppført i balansen til pålydende verdi med fradrag av underkurs.

Underkurs kostnadsføres planmessig som en løpende rentekostnad fram til obligasjonens forfall.

Direkte kostnader i forbindelse med opptak av obligasjonslån kostnadsføres som rentekostnader.

8. Opplysninger vedrørende ansatte og tillitsmenn

8.a Spesifikasjon etter årsregnskapsforskriften

8. Lønn mv.

	2015	2014
8.1 Lønn, pensjoner og sosiale kostnader	30.895	30.506
8.2 Administrasjonskostnader	17.131	15.468
Sum	48.026	45.974

8.b Antall fast ansatte pr 31/12

Antall årsverk pr 31/12	39,0 årsverk
Gjennomsnittlig årsverk 2015	38,2 årsverk
Antall fast ansatte pr. 31/12	39 stk

Lønninger etc (hele kroner)

Lønn, pensjonskostnader og annen godtgjørelse til tillits- og tjenestemenn: kr 30.894.671

- herav til banksjef 1.173.816 (i tillegg har banksjef fri bil) Betalt ordinær pensjonspremie kr 322.785 samt banksjef har egen ordning som er kostnadsført med 644.545

- til styret kr 447.553 herav til styrets leder kr 104.846

- til forstanderskap kr 37.900 herav til forstanderskapets leder kr 16.800

- til kontrollkomite kr 23.000 herav til kontrollkomiteens leder kr 8.000

Banken har en bonusordning for alle fast ansatte unntatt banksjef. Samlet bonus for 2015 er 863.317,-. Ordningen er innenfor forskrift om godtgjørelse i finansinstitusjoner.

Rentesubsidiering til ansatte er beregnet ut fra følgende formel:

Sum lån til funksjonærvilkår (kr: 44.855.112) x (Beste kunderente – Rente funksjonærlån) = Rentesubsidiering

Vi benytter tall pr. 31.12., det gir følgende rentesubsidiering: 493.406,-

Revisors godtgjørelse for 2015 er kr 439.563,-, hvorav 350.000,- for lovpålagt revisjon og 89.563,- for attestasjonsoppgaver og revisjonsrelatert bistand. Beløp er inkl. MVA

8.c Lån, kreditter og garantier

	Lån, kreditt og garanti	Rentesats	Løpetid
Forstanderskapets formann	0		
Styrets formann	728		
Banksjef	1.184	1,55	
Styremedlem	0		
Styremedlem	2.290		
Styremedlem	0		
Styremedlem	0		
Styremedlem	3.234		
Styremedlem	351		
Øvrige ansatte	53.672		
Øvrige forstandersskapsmedlemmer	6.577		
Kontrollkomiteens formann	0		
Øvrige kontrollkomite medlemmer	0		

8.d Pensjonsforpliktelser ovenfor tjenestemenn (hele tusen)

Sikrede pensjonsforpliktelser:

Sparebanken har en kollektiv pensjonsordning for alle ansatte som er dekket gjennom DNB

Livsfor sikring. Forpliktelser gjennom denne ordning dekker 16 ansatte og 13 pensjonister.

Banksjefen har en usikret pensjonsordning som gir rett til å fratre ved 62 år med 70 % av lønn.

Forpliktelsene er beregnet av aktuar i samsvar med IAS 19 (tidligere år iht. NRS 6).

Banken har i tillegg en innskuddsbasert pensjonsordning som dekker 24 ansatte.

Ved beregning av de framtidige pensjoner er følgende forutsetninger lagt til grunn :

Diskonteringssats	2,5 %
Forventet avkastning av midlene	3,3 %
Lønnsregulering	2,5 %
G-regulering/inflasjon	2,25 %
Pensjonsregulering	0 %

Årets pensjonskostnad fremkommer slik :

Betalt AFP	471
Betalt OTP	584
Kostnader kollektiv ordning	873
Kostnader usikret ordning	645
Sum pensjonskostnader	2.573

Pensjonsforpliktelser vedrørende kollektive/usikret ordning

Beregnete påløpte pensjonsforpliktelser (kollektiv)	÷26.760
Beregnet verdi av pensjonsmidlene (kollektiv)	24.187
Beregnet arbeidsgiveravgift (kollektiv)	÷363
Beregnete påløpte pensjonsforpliktelser (usikret)	÷6.767
Beregnet arbeidsgiveravgift (usikret)	÷954
Beregnete pensjonsforpliktelser i balansen (linje 19.1)	÷10.657

9. Diverse andre tilleggsopplysninger

9.a Skatt

Skatter

Nedenfor er det gitt en spesifikasjon over forskjellen mellom det regnskapsmessige resultat før skattekostnad og årets skattegrunnlag.

	2015	2014
Resultat av ordinær drift før skatt	45.969	60.745
Estimat avvik pensjon ført mot EK	÷1.638	
Netto resultat	44.331	60.745

Permanente forskjeller

Sum permanente forskjeller	÷4.944	÷15.797
Aksjeutbytte	÷6.899	÷4.770

Midlertidig forskjeller

Endring midlertidig forskjeller	7.420	604
Årets skattegrunnlag	39.908	40.782

Beregning av skatt

27% skatt av 39.908	10.775	11.011
Formueskatt	1.600	1.500
Betalbar skatt	12.375	12.511
Netto endring utsatt	÷1.579	3
Pensjon, årets estimatavvik 25 % mot EK	409	
Årets beregnet skatt	11.205	12.514
For mye avsatt skatt tidligere i år	÷11	÷73
Årets skattekostnad	11.194	12.441

Utsatt skatt er beregnet på grunnlag av de forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier som eksisterer ved utgangen av regnskapsåret.

Det er beregnet utsatt skatt vedrørende midlertidige forskjeller knyttet til:

Negative midlertidige forskjeller	31.12.2014	31.12.2014 omarb.	31.12.2015
Omløpsmidler	114	114	6.339
Anleggsmidler	4.471	4.471	4.224
Pensjonsforpliktelser	2.151	9.215	10.657
=Grunnlag	6.736	13.800	21.220
Utsatt skattefordel 25% (27% 2014)	1.819	3.726	5.305

9.b Spesifikasjon av provisjoner og gebyrer

	2015	2014
Garantiprovisjon	650	759
Verdipapirromsetning og forvaltning	2.524	2.044
Betalingsformidling	7.763	8.054
Forsikringsvirksomhet	7.429	7.674
Provisjon boligkreditt	7.832	11.065
Annen virksomhet	3.668	3.189
Sum andre provisjoner og gebyrer	29.866	32.785

9.c Spesifikasjon av annen gjeld	2015	2014
Betalbar skatt	12.375	12.509
Traseringsgjeld	5.420	4.746
Interimskonti	3.597	14.073
Diverse	6.821	6.049
Sum	28.213	37.377

9.d Tilleggsopplysninger for gjeld til kredittinstitusjoner og innskudd fra og gjeld til kunder.

Gjennomsnittlig rente beregnes ut fra (IB 2015 +UB for hver mnd.) /13.

Gjennomsnittlig rente for gjeld til kredittinstitusjoner: 3,07 %

Gjennomsnittlig rente for innskudd fra og gjeld til kunder: 2,03 %

Av innskudd fra kunder pr. 31.12.2015 var 780 mill. til særlige vilkår.

9.e Fordeling av inntekter på geografiske områder

Fordelingen av bankens inntekter på forskjellige geografiske områder, skiller seg ikke fra hverandre i karakter.

9.f Prinsipper for regnskapsmessig behandling av gjeld

Gjeld er med unntak av obligasjonsgjeld, balanseført til pålydende og reguleres ikke ved endringer i rentenivået.

9.g Nøkkeltall mot forvaltningskapital

Resultat 2015 etter skatt utgjorde 0,89 % mot gjennomsnittlig forvaltningskapital.

Resultat 2014 etter skatt utgjorde 1,36 % mot gjennomsnittlig forvaltningskapital.

9.h LCR

Nøkkeltallet LCR var i Desember 2015 på 80.

Nøkkeltallet LCR var i Desember 2014 på 47.

10. Utenombalanseposter

10.a Pantstillelser pr. 31.12.2015

Norges Bank

Obligasjoner pantsatt i Norges Bank, bokført verdi 377.174

Obligasjoner pantsatt i Norges Bank, låneverdi 362.353

Ledig trekkmulighet i Norges Bank 362.353

11. Konsern

Banken kjøpte pr september 2013 opp 100 % av aksjene i eiendomsmeglerforetaket Frode Eriksen AS. Foretaket er lokalisert i Sarpsborg. Kostpris på aksjene var 7.533'i tillegg konsernbidrag 720'.

Det bokføres i regnskapet etter kostmetoden. Vår stemmeandel i datterselskapet er 100 %.

I 2015 hadde Frode Eriksen AS et positivt resultat på 128', egenkapitalen i selskapet pr 31/12-2015 er på 3.302'.

Datterselskapet har 7 ansatte, fordelt på 4 kvinner og 3 menn.

I 2015 ble bygget til Frode Eriksen AS fisjonert ut i et eget selskap; St. Marie Gt. 107 AS. I dette selskapet ligger nå eiendommen, hvor også banken har sine kontorer, bygget har en avskrivningstid på 50 år og gjenværende bokført verdi på 6.859. I Desember 2015 kjøpte St. Marie Gt. 107 AS naboeiendommen, St. Marie Gt. 109, som skal bygges om til kontorlokaler i 2016.

Bokført verdi på bygget er 4.612, det er ikke avskrevet i 2015.

Selskapene finansieres av morselskapet, og kontantstrømmen er uvesentlig i forhold til konsernet samlet. Det er ikke utarbeidet særskilte noter eller kontantstrømanalyse for konsernet da morselskapets noter og kontantstrømsoppstilling er dekkende for konsernet som helhet.

Konsernregnskapet er utarbeidet som om konsernet var en økonomisk enhet. Transaksjoner og mellomværende mellom selskapene i konsernet er eliminert.

Kjøpt datterselskap regnskapsføres i konsernregnskapet basert på morselskapets anskaffelseskost. Anskaffelseskost tilordnes identifiserbare eiendeler og gjeld i datterselskapet, som oppføres i konsernregnskapet til virkelig verdi på oppkjøpstidspunktet. Eventuell merverdi ut over hva som kan henføres til identifiserbare eiendeler og gjeld balanseføres som goodwill.

Merverdier i konsernregnskapet avskrives lineært over de oppkjøpte eiendelenes forventede levetid, tomter avskrives ikke. Eventuell goodwill avskrives over forventet levetid. Eventuell negativ goodwill inntektsføres over forventet reverseringsperiode.

12. Tilknyttet selskap

Banken ble høsten 2015 med i stiftelsen av Sagtomta Utvikling AS, i Eidsberg Kommune.

Eierandelen til banken utgjør 33 %. Selskapet er nystiftet og det er foreløpig ingen virksomhet i selskapet, det er ikke mottatt noe årsoppgjør. Aksjene er bokført til kostpris 1.000'

EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE (CORPORATE GOVERNANCE)

1. Innledning

Corporate Governance dreier seg i korte trekk om prinsipper for god eierstyring og selskapsledelse. Prinsippene regulerer forholdet mellom eierne, styret og ledelsen. I en litt videre forstand omfatter CG også forholdet til andre som for eksempel ansatte, kreditorer, myndigheter, lokalsamfunn og forretningsforbindelser. Nedennevnte redegjørelse bygger i store trekk på Norsk Anbefaling, tilpasset en modell for norske sparebanker som er anbefalt av Sparebankforeningen i Norge.

2. Forstanderskapet

Bankens øverste organ er forstanderskapet. Dette er sammensatt av tre grupperinger; innskytervalgte, offentlig oppnevnte og ansatte. Sammensetningen er slik; 11 innskytere, 5 kommunevalgte og 5 ansatte. Forstanderskapet velger styre, revisor og kontrollkomité. Forstanderskapets kontroll med virksomheten utøves av statsautorisert revisor, samt kontrollkomitéen hvor minst ett av medlemmene innehar juridisk kompetanse. Styret er forstanderskapets organ for å lede og utøve den strategiske og operative driften av banken. Forstanderskapet godkjenner årsregnskapet og beslutter honorarer til bankens tillitsvalgte. Det avgis egen beretning fra revisor og egen melding fra kontrollkomitéen til forstanderskapet i forbindelse med fremlegging og godkjenning av årsregnskapet.

Det avholdes tre årlige forstanderskapsmøter, hvorav to lovpålagte. Disse to er regnskapsmøte, hvor årsregnskap med noter godkjennes, og valgmøte innen utgangen av april, hvor valg til styre og komiteer foretas. Alle forstanderskapsmøter ledes av forstanderskapets leder eller nestleder. Innkalling med sakliste og saksdokumenter skal i henhold til vedtektene sendes ut minimum 8 dager før møtet.

3. Styret

Styret fører løpende kontroll med bankens drift og risikoposisjonering gjennom kvartalsvise rapporteringer av finansielle nøkkeltall og strategiske måltall. Gjennom utarbeidelse av policydokumenter og instruksjoner for risikoområder, bevilgningsfullmakter, årlig ICAAP og intern kontrollrapportering i henhold til egen forskrift for bankene, følger styret med på bankens strategiske og operasjonelle risiko. Dette arbeidet overvåkes av revisor, som avgir en årlig erklæring vedrørende arbeidet med intern kontroll og ICAAP.

4. Valgkomité

Sparebankloven regulerer hvordan valgkomitéarbeidet skal foregå i en sparebank. Ansattes representanter og offentlig oppnevnte representanter til forstanderskapet velges etter egne prosedyrer. Innskytervalgte velges i et eget valgmøte, etter innstilling fra valgkomitéen. Valgkomitéen foreslår medlemmer til styret og øvrige komiteer. Valgkomitéen består av to representanter fra de innskytervalgte, en representant fra de kommunevalgte og en representant fra de ansatte.

5. Bankens ledelse

Bankens ledelse består, foruten banksjef, av fem ledere, hvorav fire med ansvar for egen avdeling i organisasjonen.

Banksjef rapporterer til styret. Han ble ansatt i Eidsberg Sparebank i februar 2000. Banksjef har mer enn 30 års bransjeerfaring, de fleste av disse fra ulike lederstillinger i spare- og forretningsbank.

Leder av Interne tjenester er leder for økonomi/regnskap, kreditt- og depot, marked, personal med mer. Han ivaretar dessuten funksjonen som Risk Manager. Leder av Interne tjenester er banksjefens stedfortreder. Leder av PM er leder for alle salgs-, rådgivnings- og servicetjenester mot personmarkedet og leder av BM har på tilsvarende måte ansvaret for alle aktiviteter mot næringslivsmarkedet. Kontorsjef er leder for bankens filial i Sarpsborg (etablert 2. mai 2006). Salgs- og markedssjefen har det overordnede ansvaret for planlegging og gjennomføring av alle salgs- og markedsaktiviteter mot våre kunder. For ytterligere detaljer henvises til bankens organisasjonsplan.

6. Bankens virksomhet

Banken skal tilby et høykvalitets fullservice bankkonsept innenfor de kundesegmenter og det geografiske område som er beskrevet i strategisk plan for virksomheten. Banken skal være en total leverandør av gode produkter og tjenester til personkundemarkedet og næringslivsmarkedet innenfor våre markedsområder. Banken har en konservativ og forsiktig kredittpolitikk. Banken har definert krav til innskuddsdekning, kortsiktig vs. langsiktig funding, samt krav til kapitaldekning. Banken søker å avdekke renterisiko i balansen ved bruk av sikringsforretninger, og har i instruks form definert et rammeverk for handel med verdipapirer.

7. Selskapskapital

Styret har definert krav til kapitaldekning som ligger godt over lovens krav til kapitaldekning. Styret har definert et krav til kapitaldekning på minimum 16 %. Et fremtidig krav til kapitaldekning vil trolig ligge noe høyere.

8. Styret, sammensetning og uavhengighet

Styret består av sju medlemmer med tre varamedlemmer valgt av forstanderskapet. Leder og nestleder velges av forstanderskapet ved særskilte valg. Ett medlem og ett varamedlem velges blant de ansatte.

Bare medlemmer av forstanderskapet som er valgt av de ansatte, har forslagsrett ved valg av de ansattes styremedlem og varamedlem.

Samtlige valgte medlemmer velges for to år og varamedlemmer for ett år. Uttredende medlemmer og varamedlemmer kan gjenvelges. I henhold til Sparebankloven kan ingen tillitsvalgt inneha samme lederverv i mer enn 12 sammenhengende år, og ikke være tillitsvalgt i mer enn 20 år til sammen. Styrets leder velges av forstanderskapet for to år av gangen.

9. Revisjonsutvalg

Det er etablert eget Revisjonsutvalg i tråd med Sparebanklovens § 17. Et samlet styre utgjør Revisjonsutvalget i Eidsberg Sparebank. Det er utarbeidet egen instruks for Revisjonsutvalget. Revisjonsutvalget utarbeider og følger en årsplan for sitt arbeid.

10. Styrets arbeid

Styret utarbeider og følger en årsplan for sitt arbeid. Årsplanen tidsfester sentrale områder som oppdatering av strategisk plan, nøkkeltallsrapporteringer, ICAAP, internkontroll med mer. Det utarbeides månedlige regnskaper og kvartalsvise delårsregnskaper. Styret har i sitt arbeid fokus på at banken organiseres på en forsvarlig måte samt på bankens økonomiske stilling og formuesforvaltning. Det er utarbeidet egen instruks for styrearbeid. Instruks for banksjef er utarbeidet og vedtatt i styret.

11. Godtgjørelse til styret

Godtgjørelse til styret beslutes av forstanderskapet etter innstilling fra valgkomitéen i valgmøtet i mars måned. Godtgjørelsen fremgår av note til årsregnskapet. Eidsberg Sparebank har ikke etablert bonusordninger eller andre former for kompensasjon til styremedlemmer.

12. Godtgjørelse til ledende ansatte

Godtgjørelse til ledende ansatte består av fast lønn, samt bonus etter definerte retningslinjer vedtatt av styret. Bonusordningen gjelder samtlige ansatte. Banksjef har ingen bonusordning. Banksjefens lønn og øvrige godtgjørelse fremgår av note til årsregnskapet. Lønn og godtgjørelse til banksjef beslutes årlig i styremøte.

13. Informasjon/kommunikasjon

Banken utarbeider kvartalsvise delårsregnskaper samt årsregnskap. Denne informasjonen blir tilgjengeliggjort for offentligheten gjennom trykte rapporter og på bankens hjemmeside.

14. Revisor

Revisor deltar i møter i Revisjonsutvalget, i kvartalsstyremøtene og i det styremøtet hvor styret behandler årsregnskapet. Revisor deltar også i forstanderskapets møte i februar hvor årsregnskapet legges frem for endelig godkjenning.

Revisor gjennomgår den interne kontrollen og avlegger en årlig beretning om denne samt bankens ICAAP prosess. Revisor fremlegger dokumentasjon på arbeid som er utført ut over ordinær revisjon. Revisors godtgjørelse fremlegges til godkjenning i forstanderskapets møte i februar.

Mysen, 16.2.2016

BERETNING FRA KONTROLLKOMITEEN FOR 2015

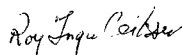
Kontrollkomiteen har utført tilsyn med at bankens virksomhet er drevet i samsvar med sparebanklovens bestemmelser, bankens vedtekter, forstanderskapets vedtak og andre bestemmelser som banken har plikt til å rette seg etter.

Komiteen har gjennomgått styrets protokoll og forøvrig foretatt undersøkelser som sparebankloven og kontrollkomiteens instruksjoner bestemmer.

Kontrollkomiteen har gjennomgått styrets årsberetning, resultatregnskap og balansen, uten at dette gir foranledning til noen merknader.

Kontrollkomiteen vil anbefale at resultatregnskapet og balansen fastsettes som bankens regnskap for 2015.

Mysen, 19.02.2016


Roy Ingår Nilssen


Arild Svendsen


Geir Haugen

BDO

Tlf: +47 23 11 91 00
Faks: +47 23 11 91 01
www.bdo.no
Org. nr. 993 606 650 MVA

BDO AS
Vika Atrium,
Munkedamsveien 45
Postboks 1704 Vika
N-0121 Oslo

Til forstanderskapet i
Eidsberg Sparebank

REVISORS BERETNING

Uttalelse om årsregnskapet

Vi har revidert årsregnskapet for Eidsberg Sparebank som består av selskapsregnskap, som viser et overskudd på kr 34.775.000, og konsernregnskap, som viser et overskudd på kr 34.795.000. Selskapsregnskapet og konsernregnskapet består av balanse per 31. desember 2015, resultatregnskap og kontantstrømoppstilling, for regnskapsåret avsluttet per denne datoen, og en beskrivelse av vesentlige anvendte regnskapsprinsipper og andre noteopplysninger.

Styret og daglig leders ansvar for årsregnskapet

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

Revisors oppgaver og plikter

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

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

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

Konklusjon

Etter vår mening er årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettvisende bilde av banken og konsernet Eidsberg Sparebanks finansielle stilling per 31. desember 2015 og av deres resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret som ble avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

BDO AS, et norsk aksjeselskap, er medlem i BDO International Limited, et engelsk selskap med begrenset ansvar, og er en del av det internasjonale nettverket BDO, som består av uavhengige selskaper i de enkelte land.

BDO

Uttalelse om øvrige forhold

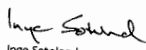
Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om fortsatt drift og forslaget til anvendelse av overskuddet er konsistente med årsregnskapet og er 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 revisjonskontroll 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.

Oslo, den 16. februar 2016
BDO AS


Inge Soteland
Statsautorisert revisor

Mysen

Telefon: 69 89 91 00

Telefax: 69 89 27 70

Sarpsborg

Telefon: 69 13 00 90

Telefax: 69 13 00 99

E-post: post@esbank.nowww.esbank.no

Eidsberg Sparebank er en moderne, attraktiv og konkurransedyktig bank. Vi er en lokal og selvstendig bank som forsøker å tilpasse seg lokale forhold, og yte god og personlig service. Bankens verdiskapning forblir i lokalmiljøet. Vi bidrar årlig med betydelige beløp til kultur, lag og foreninger. Hos oss møter du kunderådgivere innen banktjenester, aksjer/fond, liv- og skadeforsikring samt eiendomsformidling.