

TILLEGGSOPPLYSNINGER GITT SOM NOTER - GILDESKÅL SPAREBANK - REGNSKAPSÅRET 2009

NOTE 0: REGNSKAPSPRINSIPPER

Bankens selskapsregnskap er avlagt i samsvar med Regnskapsloven og forskrift om Årsregnskap for banker mv samt god regnskapsskikk.

Resultatføring renter, provisjoner og gebyrer:

Med unntak av etableringsgebyr og depotgebyr på nye utlån er alle gebyrer og provisjoner beregnet å skulle dekke direkte kostnader ved den enkelte banktjeneste. De er derfor inntektsført i sin helhet på innbetalingstidspunktet. Av etableringsgebyr og depotgebyr på nye lån blir 1/2 inntektsført direkte. Resten blir periodisert over lånets løpetid. Renter inntektsføres i den perioden de påløper med unntak av renter knyttet til misligholdte/tapsutsatte engasjement.

Valuta: Bankens kontantbeholdning i valuta er omregnet til balansedagens kurs.

Det er under den enkelte note til regnskapet redegjort for de benyttede prinsipper for de aktuelle regnskapsposter.

NOTE 1: BRUK AV ESTIMATER OG VIRKELIG VERDI

Ledelsen har brukt estimater og forutsetninger som har påvirket resultatregnskapet og verdsettelsen av eiendeler og gjeld, samt usikre eiendeler og forpliktelser på balansedagen under utarbeidelse av regnskapet i henhold til god regnskapsskikk. Dette gjelder særlig poster som nedskrivninger på utlån, verdi av verdipapirer og pensjonsforpliktelser. Fremtidige hendelser kan medføre at estimatene endrer seg. Estimater og underliggende forutsetninger revurderes løpende. Endringer i regnskapsmessige estimater regnskapsføres i den perioden endringene oppstår.

I forhold til bruk av virkelig verdi vises det til nærmere omtale i etterfølgende noter.

NOTE 2: UTLÅN - MISLIGHOLD - NEDSKRIVNINGER PÅ LÅN (TAP), VIRKELIG VERDI OG KREDITTEKSPONERING

Definisjoner:

Engasjement defineres som garantier og utlån/rammekreditter inkludert opptjente, ikke betalte renter og provisjon.

Misligholdte og tapsutsatte engasjement.

Samlet engasjement fra en kunde regnes som misligholdt og tas med i bankens oversikter over misligholdte engasjementer når forfalte avdrag og/eller renter ikke er betalt 90 dager etter forfall, eller rammekreditter er overtrukket i 90 dager eller mer.

Utlån og andre engasjementer som ikke er misligholdte, men hvor kundens økonomiske situasjon gjør det sannsynlig at tap vil oppstå på et senere tidspunkt, klassifiseres som tapsutsatte.

Individuelle nedskrivninger på tap

er avsetning til dekning av påregnelig tap på engasjement som er identifisert som tapsutsatt på balansedagen. Det er i 2006 innført nye forskrifter på dette området. Disse innebærer at det på hvert enkelt lån skal registreres hvor mye som forventes innbetalt, og når. Den resterende del av lånet blir bokført som nedskrivninger.

Gruppenedskrivninger

skal dekke tap som ut fra forhold som foreligger på balansedagen må antas å komme i tillegg til tap som er identifisert og beregnet på enkeltkunder, og som gjelder lån gitt til en spesiell kundegruppe. Det forutsettes at det for aktuelle kundegruppe(r) foreligger forhold som allerede har gitt tap i gruppene eller at faren for slike tap er overhengende. Endring i størrelsen på utlånsporteføljen hensyntas.

Konstaterte tap.

Tap anses som konstatert ved stadfestet akkord eller konkurs, ved at utleggsforretninger ikke har ført frem, ved rettskraftig dom, eller for øvrig ved at banken har gitt avkall på hele eller deler av engasjementet, eller at banken vurderer engasjementet som tapt.

Overtatte eiendeler.

Som ledd i behandlingen av misligholdte lån og garantier, kan banken i enkelte tilfeller overta eiendeler som har vært stillet som sikkerhet for slike engasjementer. Ved overtakelse verdsettes eiendelene til antatt realiseringsverdi. Eventuelle tap/gevinster ved avhendelse eller revurdering av verdi på slike eiendeler føres som tap/reduksjon i tap på utlån.

Utlån - verdsettelse

Bankens utlån vurderes i utgangspunktet til pålydende med unntak av tapsutsatte og misligholdte lån. Misligholdte og tapsutsatte lån blir vurdert i henhold til kredittilsynets forskrifter.

Alle større engasjementer blir gjennomgått regelmessig for å vurdere nødvendigheten av tapsnedskrivning. Alle misligholdte engasjementer og øvrige tapsutsatte engasjementer blir vurdert særskilt med hensyn til nedskrivning. Det foretas nedskrivning når det foreligger indikasjoner på at kunden ikke vil være i stand til å innfri sine forpliktelser og det heller ikke kan forventes at pant/annen sikkerhet vil dekke lånet ved en eventuell realisasjon. I vurderingen inngår vurdering av kundens betalingsevne.

Utlån - Virkelig verdi

Bankens utlån kan hovedsakelig ikke omsettes i et aktivt marked. Bankens risikopåslag på lånene endres kun ved større endringer i markedsforholdene. Slike lån anses å ha flytende rentebetingelser. Kredittpåslaget er ikke endret ved årets slutt. Samme margin vil bli lagt til grunn for nye utlån på balansedagen og balanseført verdi av lån med flytende rentebetingelser ansees derfor som beste estimat for virkelig verdi. Banken har ikke inngått noen avtaler om fastrentelån.

	Bokført verdi	Virkelig verdi
Utlån til kunder	402.285.520	402.285.520

Kredittklassifisering utlån og innskudd fordelt på institusjonell sektor, næring og geografiske områder

Banken har ikke formalisert kredittklassifisering av utlånsporteføljen. Det pågår en dialog med bankens dataleverandør, Finanstilsynet og Bankenes sikringsfond for å få på plass slik klassifisering i samsvar med regelverket. Det er forventet at dette skal være på plass fra 1.1 2011.

Tilsvarende har det ikke vært mulig i 2009 å hente ut oversikt over innskuddfordeling på institusjonell sektor, næring og geografiske områder. Det arbeides også med å få denne rapporteringen på plass gjennom dataleverandøren.

Det er krav i årsregnskapsforskriften om informasjon om begge forholdene i Årsregnskapet

Maksimal Kreditteksponering

Hele tusen	Privat marked	Bedrift	Totalt
Utlån	303.830	98.456	402.286
Ubenyttet kreditt	783	8.026	8.809
Garantier	-	4.493	4.493
Sum	304.613	110.975	415.588

Aldersfordeling på forfalte, men ikke nedskrevne lån

Tabellen viser forfalte beløp på utlån og overtrekk fordelt på antall dager som ikke skyldes forsinkelser

31.12.09	0-30 dager	31-90 dg	91-180 dg	181-260 dg	over 360 dg
Person- og bedriftsmarked	1.813	83	163	170	13

Utlån - inntektsføring/tilbakeføring av renter på tapsutsatte lån

På misligholdte og øvrige tapsutsatte lån vurderes for hvert enkelt lån hva som kan forventes innbetalt av avdrag og renter. De forventede innbetalinger legges inn i en tabell med forfall. I de tilfelle hvor det ikke kan forventes innbetalt avdrag og/eller rente vil det bli foretatt en nedskrivning på lånet i forhold til forventningene.

Friskmelding av tidligere nedskrevne engasjementer skjer når gjeldende betalingsplan er fulgt, og engasjementet ikke lenger er tapsutsatt. Avgjørende for friskmeldingen er forventningen om at kunden fremover vil følge den avtalte betalingsplan.

Når tidligere nedskrivning blir tilbakeført i sin helhet, blir også tidligere ikke inntektsførte renter registrert som renteinntekter.

NOTE 3 A: UTLÅN FORDELT PÅ INSTITUSJONELL SEKTOR, NÆRING OG GEOGRAFISKE OMRÅDER.***Fordeling av utlån på institusjonell sektor (i hele 1.000 kr):***

Nr	Type	2009	2008
550	Kommuner		0
710	Aksjeselskaper	49.223	43.818
740	Private, ikke forretningsmessige, produsentorienterte instisusjoner	21	32
760	Personlige foretak	2.593	2.674
770	Private, ikke forretningsmessige, konsumentorienterte instisusjoner	6.780	7.123
790	Personlige Næringsdrivende ("enmannsforetak")	42.773	41.252
810	Privat sektor (lønsmottakere, pensjonister, studenter og lignende)	303.830	304.751
990	Utenlandsk privat sektor	897	744
	Sum Brutto Utlån	406.117	400.394

Fordeling av utlån på næringer (i hele 1.000 kr):

Nr	Næring	2009	2008
	Kommuner	0	0
	Innenlandske husholdninger og lignende	303.830	304.751
	Utenlandske husholdninger og lignende	897	744
011	Jordbruk og tjenester tilknyttet jordbruk	28.584	26.259
012	Skogbruk og tjenester tilknyttet skogbruk	0	410
013	Fiske og fangst	6.695	5.476
014	Fiskeoppdrett og klekkerier	2.499	3.480
019	Bergverksdrift	1.678	1.877
025	Industri	464	26
033	Bygging og reparasjon av båter	0	0
035	Elektrisitets-, gass-, damp- og varmtvannsforsyning	3.220	3.770
036	Vannforsyning, avløps- og renovasjonsvirksomhet	24	115
041	Utvikling av byggeprosjekter	5.546	0
043	Bygge- og anleggsvirksomhet	10.554	10.230
045	Varehandel, reparasjon av motorvogner	9.610	2.634
049	Utenriks sjøfart og rørtransport	779	793
053	Transport ellers og lagring	980	2.347
055	Overnattings- og serveringsvirksomhet	3.551	3.905
068	Omsetning og drift av fast eiendom	19.065	14.682
073	Faglig og finansiell tjenesteyting	4.625	750
083	Forretningsmessig tjenesteyting	880	6.131
093	Tjenesteytende næringer ellers	2.636	12.014
	Sum Brutto Utlån	406.117	400.394

Fordeling av utlån på geografiske områder (i hele 1.000 kr)

Nr	Fylke	Nr	Kommune	2009	2008
0100	Østfold			5.475	4.758
0200	Akershus			11.764	16.935
0300	Oslo			12.965	14.134
0400	Hedmark			1.776	0
0500	Oppland			80	69
0600	Buskerud			2.975	2.955
0700	Vestfold			601	782
0800	Telemark			110	119
0900	Aust-Agder			174	0
1000	Vest-Agder			167	136
1100	Rogaland			1.325	1.377
1200	Hordaland			1.214	1.285
1500	Møre og Romsdal			842	883
1600	Sør-Trøndelag			3.607	5.593
1700	Nord-Trøndelag			6.136	5.018
1800	Nordland			351.000	341.918
1804	Bodø		81.111		
1805	Narvik		2.420		
1813	Brønnøy		1.239		
1820	Alstadhaug		122		
1822	Leirfjord		18		
1836	Rødøy		1.524		
1837	Meløy		39.951		
1838	Gildeskål		221.766		
1841	Fauske		1.604		
1845	Sørfold		130		
1860	Vestvågøy		1.115		
1900	Troms			4.554	3.189
2000	Finnmark			247	254
2100	Svalbard			209	245
9100	Utlandet			897	744
Sum Brutto Utlån			351.000	406.118	400.394

Fra og med 2009 har vi valgt å spesifisere på kommuner i Nordland. Vi har ikke tilsvarende tall for 2008, men vil i fremtiden kunne sammenligne med foregående år.

NOTE 3 B: Spesifikasjon av misligholdte lån (i hele 1.000 kr)	2009	2008	2007	2006	2005
Sum misligholdte lån (før individuelle nedskrivninger)	20.581	6.060	6.344	4.616	7.023
Netto misligholdte lån (etter ind. nedskrivninger)	18.749	4.010	5.987	2.911	4.787
Øvrige tapsutsatte lån (før ind. nedskrivninger)	0	0	0	0	609
Netto tapsutsatte lån (etter ind. nedskrivninger)	0	0	0	0	26

Ca 8,0 mill. har god sikkerhet og betjenes. Mislighold skyldes mindre overtrekk på brukskonti

Ca 4,3 mill. har god sikkerhet, betjenes sporadisk og holdes under oppsikt.

Ca 0,8 mill. er uten sikkerhet, men betjenes sporadisk og holdes under oppsikt

Ca 0,7 mill. er lån hvor pantet er tiltrått og avtale er inngått om salg. Nødvendig nedskrivning foretatt tidligere.

Ca 2,8 mill. er innvilget gjeldsordning. Nødvendig nedskrivning er foretatt.

Ca 3,6 mill. avventer forsikringsoppgjør

Ca 0,4 mill. er lån uten sikkerhet som tidligere er nedskrevet i sin helhet og sendt til inkasso.

Hovedårsaken til økningen i misligholdte engasjement fra 2008 til 2009 er knyttet til 2 engasjement. Ett vedrører byggelån som kom i mislighold 31.12.09 som følge av at renter og provisjon tilført mot slutten av året medførte overtrekk. Det andre engasjementet gjelder tiltrådt pant i forhold til forsikringssak. Byggelånet er konvertert i januar 2010 og forsikringsoppgjøret er forventet utbetalt i februar 2010. Samlet utgjør disse engasjementene 13,6 millioner av Sum mislighold. Ut over dette er ikke identifisert spesielle forhold knyttet til mislighold.

NOTE 3 C: Beregning av individuelle nedskrivninger (i hele 1.000 kr)	2009	2008
individuelle nedskrivninger på utlån per 01.01	2.050	1.003
- Konstaterte tap i perioden på utlån med tidl. Spes. Nedskr.		-10
+ Økte individuelle nedskrivninger i perioden		1.044
+ Nye individuelle nedskrivninger i perioden	50	76
- Tilbakeføring av amortiserte renter i perioden	-268	-63
= Sum individuelle nedskrivninger på utlån per 31.12	1.832	2.050

Beregning av Gruppenedskrivninger (i hele 1.000 kr)	2009	2008
Gruppenedskrivninger til dekning av tap på utlån per 01.01	2.000.000	500.000
- Periodens reduksjon i gruppenedskrivninger	0	0
+ Nye gruppenedskrivninger i året	0	1.500.000
= Gruppenedskrivninger til dekning av tap per 31.12	2.000.000	2.000.000

NOTE 3 D:	Spesifikasjon av kostnadsførte Tap på Utlån (i hele 1.000 kr)	2009	2008
	Periodens endringer i individuelle nedskrivninger	50	999
	Periodens endringer i gruppenedskrivninger	0	1.500
	+ Periodens konstaterte tap på engasjementer med tidl. Spes. Nedskr.	0	10
	+ Periodens konstaterte tap på engasjementer uten tidl. Spes. Nedskr.	0	4
	- Periodens inngang på tidligere perioders tap	0	0
	- Periodens inngang på tidligere tilbakeførte renter	0	-2
	+ Rest amortisering	-227	58
	= Tap på utlån i perioden (+ er netto tapskostnad/ - er netto inntekt)	-177	2.569

Resultatførte renter på utlån som det er foretatt nedskrivninger på utgjør kr 18.000 i 2009

NOTE 3 E:	Endringer i ikke inntektsførte, kapitaliserte renter på utlån i året	2009	2008
	Kapitaliserte, ikke inntektsførte renter på balanseførte utlån per 01.01.	89.958	82.677
	- Periodens inntektsføring av tidligere perioders kapitaliserte renter på utlån	0	0
	- Ikke inntektsførte, kapitaliserte renter på utlån som har gått ut av balansen	0	-4.173
	+ Periodens ikke inntektsførte, kapitaliserte renter på tapsutsatte lån	12.883	11.454
	= Ikke inntektsførte, kapitaliserte renter på balanseførte utlån per 31.12	102.841	89.958

NOTE 3 F: **Nedskrivninger fordelt på næring (i hele 1.000 kr)**

Nr.	Næring	Misligholdte engasjementer		Tapsutsatte engasjementer		Spes. Nedskrivninger Utlån		Gruppenedskr. Utlån	
		2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
	Innenlandske husholdninger og lignende	13.038	6.009	2.820	2.820	1.832	2.050	2.000	2.000
013	Fiske og fangst	3.642							
055	Overnattings- og serveringsvirksomhet	1.330							
068	Omsetning og drift av fast eiendom	2.571							
083	Forretningsmessig tjenesteyting		51						
	Totalt	20.581	6.060	2.820	2.820	1.832	2.050	2.000	2.000

NOTE 3 G: Lån til tjenestemenn og tillitsvalgte	2009	2008
Banksjef Kari Jørgensen	7.500.000	7.500.000
Øvrige tjenestemenn	1.680.914	1.708.102
Styrets leder Johan Nilsen-Nygaard	37.491	80.135
Øvrige Styremedlemmer:		
Henry Breivik	498.394	350.030
Aina Nilsen	200.000	0
Kirsti Mentzoni *	0	0
Forstanderskapets leder Svein Christensen	733.289	628.769
Øvrige medlemmer av Forstanderskapet:		
Marit Busch	0	0
Øyvind Mevik	0	0
Hilde Einmo	142.584	51.027
Tor Olsen	431.246	457.976
Arne Jan Midtigård	3.716.119	3.187.481
Thrond Gjelseth	132.568	67.237
Reidar Kjelling	70.865	89.777
Anneliese Blix	0	0
Aina Myrvoll	304.816	338.006
Elinor Kristiansen	0	0
Johan E. Andreassen	25.000	85.446
Ingar Eilertsen	0	0
Svein Solvoll	0	0
Medlemmer av kontrollkomiteen		
Lisbeth Skogvoll	0	143.137
Torbjørn Johannessen	565.658	630.783
Ellen Brækkan	376.031	279.679
Sum	16.414.975	15.597.585

* Kirsti Mentzoni gikk ut av styret i august 2009 som følge av inhabilitet på grunn av ny stilling.

Lån til øvrige tjenestemenn er gitt til rente som gjennomsnittlig ligger 2,00 %-poeng under markedsrente for tilsvarende lån. Lån til styreleder, tillitsvalgte og banksjef er gitt til markedsrente.

Staten har fastsatt en normrente for det som kalles rimelige lån i arbeidsforhold. Ved lån som gis til effektiv rente lavere en denne normrente skal det trekkes skatt og betales arbeidsgiveravgift for differansen mellom normrente og aktuell rente. For 2009 utgjør denne differanse totalt kr 28.339,00 som det er trukket skatt av og betalt arbeidsgiveravgift for med kr 1.445,00. Normrente ved årsskiftet er 2,00 %.

Spesifikasjon av lån til banksjef

Type lån	Saldo per 31.12.2009	Avtalt Innfrielse	Rentesats per 31.12	Sikkerhet
Gjeldsbrevslån	7.500.000	30.09.2010	2,35-3,10	1. prioritets pant i boligeiendom sentralt i Bodø, pålydende til sammen kr 6.250.000 samt panti boligtomter sentralt i Bodø, pålydende til sammen kr 1.250.000.

NOTE 3 H: Risikogruppering av Utlån og Tapsavsetninger
Risikoklasse

	Brutto Utlån	Garantier	Nedskr.	Nedskr.
Lav risiko (1. prioritets pant i eiendom)	231.403.040			
Normal risiko (annen pantesikkerhet for lån)	154.669.224	4.493.201		
Høy risiko (uten pantesikkerhet, eller pantet vurderes å ikke dekke lånet)	20.044.964		1.831.707	2.000.000
Totalt	406.117.228	4.493.201	1.831.707	2.000.000

NOTE 4: GARANTIER - MISLIGHOLD - TAPSAVSETNINGER

Garantiene anses å være av middels risiko, og det er ikke foretatt tapsavsetninger på garantier. Heller ikke er noen garantier misligholdt.

NOTE 4 A: GARANTIER FORDELT PÅ INSTITUSJONELL SEKTOR, NÆRING, GEOGRAFISKE OMRÅDER OG FORMÅL

Fordeling av garantier på institusjonell sektor (i hele 1.000 kr)

Nr	Type	2009	2008
710	Aksjeselskaper	3.576	5.523
760	Personlige foretak	85	161
790	Personlige næringsdrivende	415	691
810	Privat sektor	14	174
	Sum garantier	4.090	6.549

Fordeling av garantier på næringer (i hele 1.000 kr)

Nr	Næring	2009	2008
011	Jordbruk og tjenester tilknyttet jordbruk	10	10
012	Skogbruk og tjenester tilknyttet skogbruk	5	5
013	Fiske og fangst	350	350
043	Bygge- og anleggsvirksomhet	2.509	4.472
045	Varehandel, reparasjon av motorvogner	515	575
053	Transport ellers og lagring	687	963
Sum garantier til næringslivet		4.076	6.375

Fordeling av garantier på geografiske områder (i hele 1.000 kr)

Nr	Kommune	2009	2008
0301	Oslo	403	60
1804	Bodø	2.300	4.089
1837	Meløy	379	379
1838	Gildeskål	1.411	2.021
Sum Garantier		4.493	6.549

Fordeling av garantier etter formål (i hele 1.000 kr)

Type Garanti	2009	2008
Kontraktsgarantier	2.420	4.383
Betalingsgarantier	1.670	2.166
Garanti overfor Bankenes Sikringsfond	403	0
Samlet garantiansvar	4.493	6.549

NOTE 5: AKSJER, ANDELER, GRUNNFONDSBEVIS**Regnskapsprinsipper**

Aksjer, andeler og grunnfondsbevis deles i tre grupper: Handelsportefølje, Øvrige omløpsmidler og Anleggsmidler. Samtlige av våre aksjer anses som Anleggsmidler, det vil si aksjer som er beregnet til varig eie. Disse er vurdert til anskaffelseskost. Nedskrivning blir foretatt når de virkelige verdiene er lavere enn anskaffelseskost. Nedskrivningene reverseres når grunnlaget for dem ikke lenger vurderes å være til stede. Markesverdi (virkelig verdi) av aksjene defineres som børskurs per 31.12. For de aksjene som ikke er børsnotert er markedsverdi ikke angitt.

NOTE 5 A:	Bankens aksjeportefølje per 31.12 (i hele 1.000 kr)	Aksjekap.	Antall	Eierandeler	Pålydende	Bokført	Markedsv.	
<i>Børsnoterte aksjer:</i>								
	DnB NOR Bank *	13.271.385	1.449	<0,01%	14	43	91	
	Storebrand ASA	1.890.909	210	<0,01%	1	3	8	
	Telenor ASA	10.812.911	679	<0,01%	4	32	55	
	Aker Kværner ASA	550.292	6.340	<0,01%	13	280	478	
	Orkla ASA	1.295.539	5.000	<0,01%	6	44	57	
<i>Ikke Børsnoterte aksjer:</i>								
	Sjøfossen Energi AS	332	100	0,31 %	1	1		
	Nordito AS **	165.000	365	<0,01%	9	5		
	Sparebankmaterieill AS	3.155.700	50	0,16 %	5	5		
	Eiendoms kreditt AS	160.000	1.858	0,12 %	186	197		
	Sjøfossen Næringsutvikling AS	4.490	450	2,00 %	90	450		
	VISA Inc. ***	USD 37.067	128	0,02 %	53	55		
Sum Aksjer						382	1.115	689

* I forbindelse med aksjeutvidelse er vi i 2009 blitt tildelt 222 nye aksjer til kurs 47,30 = NOK 10.500,60.

** Tidligere Blå Holding AS, som har kjøpt opp BBS/Bankaxept AS og Teller AS

*** I 2008 ble VISA International børsnotert under navnet VISA Inc. Som tidligere deleier er vi i den forbindelse tildelt delvis kontant oppgjør, delvis oppgjør i form av aksjer, 38 A-aksjer og 90 C-aksjer, alle til pålydende USD 71,00. Børskurs ved overtagelse den 23.09.2009 var USD 73,92. Med USD-kurs = 5,7931 blir bokført verdi = NOK 54.813,44

Det er ikke foretatt noen nedskrivning/reversering av nedskrivning i aksjeporteføljen.

NOTE 5 B:	Beholdningsendringer i anleggsaksjer m.m.	2009	2008
	Inngående balanse	1.049.908	1.172.507
	+ Kjøp av aksjer og andeler i perioden	65.314	0
	- Avgang av aksjer i perioden		-116.255
	- Verdireduksjon ved oppsplitting		0
	Reklassifisering		0
	Nedskrivning/reversering av nedskrivning tidligere år		-6.344
Utgående balanse		1.115.222	1.049.908

NOTE 6: OBLIGASJONER**Regnskapsprinsipper**

Obligasjoner og sertifikater deles i tre grupper: Handelsportefølje, Øvrige omløpsobligasjoner og Anleggsobligasjoner.

Samtlige av våre Obligasjoner anses som Anleggsobligasjoner (obligasjoner som er beregnet å holdes til forfall).

Obligasjonene blir verdsatt til laveste verdi av anskaffelseskost og markesverdi.

Markedsverdi (virkelig verdi) av børsnoterte obligasjoner defineres som børskurs per 31.12

NOTE 6 A: *Beholdning av ihendehaverobligasjoner ved årets slutt er sammensatt slik, bokført etter anskaffelseskost (i hele 1.000 kr)*

	Pålydende	Bokført	Markedsv.	Eff. Rente
Stats- og statsgaranterte obligasjoner				
Børsnoterte	0	0	0	0
Ikke Børsnoterte	0	0	0	0
Andre obligasjoner				
Børsnoterte	5.000	4.930	4.930	2,45 %
Ikke børsnoterte	10.000	9.703	9.703	2,47 %
<i>Sum obligasjoner</i>	15.000	14.633	14.633	

Gjennomsnittlig effektiv rente er beregnet som et veid gjennomsnitt av de enkelte verdipapirenes effektive rente, basert på Markedsverdi og gjenværende løpetid.

NOTE 6 B: *Restløpetid for obligasjonsbeholdningen er som følger (etter pålydende i hele 1.000 kr)*

	0-1 år	1-5 år	6-10 år	> 10 år	Sum
Stats- og statsgaranterte obligasjoner					
Børsnoterte	0	0	0	0	0
Ikke Børsnoterte	0	0	0	0	0
Andre obligasjoner					
Børsnoterte		5.000			5.000
Ikke børsnoterte		10.000			10.000
<i>Sum obligasjoner</i>		15.000			15.000

NOTE 6 C: Beholdningsendringer anleggsobligasjoner	2009	2008
Inngående balanse	24.287.500	5.166.300
Avgang (uttrukket til innløsning)	-14.585.000	-88.000
Kjøp av obligasjoner i løpet av året	4.930.000	19.474.500
Reklassifisering		0
Årets periodiserte over/underkurs		0
Nedskrivninger/reversering av nedskrivninger tidligere år		-265.300
Utgående balanse	14.632.500	24.287.500

NOTE 7: PENSJONSKOSTNADER OG PENSJONSFORPLIKTELSER

Banken har en innskuddsbasert pensjonsordning som tilfredsstillter kravene iht Lov om obligatorisk tjenestepensjon. Kostnaden til innskuddsordningen består i årets premie.

Ytelsesbaserte pensjonsordninger, vurderes til nåverdien av de fremtidige pensjonsytelser som regnskapsmessig anses opptjent på balansedagen. Forpliktelsen består av bankens løpende og forventede betaling av egenandel knyttet til AFP.

I tillegg består pensjonsforpliktelsen av en tilleggspensjon til en tidligere banksjef hvor det gjenstår 1,5 år av utbetalingsperioden

PENSJONSFORPLIKTELSER AFP	2009	2008
Minsteforpliktelsen (opptjente pensjonsforpliktelser)	2.175.136	0
+ Opptjent verdi av fremtidig lønnsvekst	240.269	0
= Påløpte pensjonsforpliktelser	2.415.405	2.581.340
+ Pensjonsmidler	0	0
= Netto pensjonsgjeld før Arbeidsgiver avgift og hensyntatt avvik	2.415.405	2.581.340
+ Arbeidsgiveravgift	123.186	131.648
= Resultatført pensjonsgjeld etter Arbeidsgiveravgift før avvik	2.538.591	2.712.988
+ Ikke resultatførte estimatendringer og avvik	-343.443	-554.302
+ Ikke resultatført planendring	0	0
= Resultatført pensjonsgjeld etter Arbeidsgiveravgift og etter avvik	2.195.148	2.158.686
Avsatt tilleggspensjon tidligere banksjef	190.457	246.057

PENSJONSKOSTNADER AFP

Årets pensjonsopptjening	193.000	92.216
+ Rentekostnad av pensjonsforpliktelsen	149.718	88.469
= Brutto pensjonskostnad	342.718	180.685
+ Avkastning på pensjonsmidler	0	0
= Netto pensjonskostnad	342.718	180.685
+ Resultatført avvik pga estimatendringer med mer	36.118	0
+ Resultatført planendring	0	0
+ Administrasjonsomkostninger	0	0
= Resultatført pensjonskostnad før Arbeidsgiveravgift	378.836	180.685
+ Arbeidsgiveravgift periodisert	17.479	-32.358
= Resultatført pensjonskostnad etter Arbeidsgiveravgift	396.315	148.327
- Innbetalt beløp til premie/premiefond i perioden inkl. Arbeidsgiveravgift	0	0
- Utbetalt driftspensjon i perioden inkl. Arbeidsgiveravgift	-359.853	0
+ Tilbakeført beløp fra premiefond til banken	0	0
= Endring balanse etter Arbeidsgiveravgift	36.462	148.327

INNBETALINGER OG UTBETALINGER

Driftspensjoner utbetalt i perioden (før Arbeidsgiveravgift)	342.391	0
Avvik påløpte pensjonsforpliktelser	-166.262	510.957
Avvik Arbeidsgiveravgift (pga endring i Pensjonsmidler)	-8.479	26.059

ØVRIGE OPPLYSNINGER

Total pensjonsforpliktelse	3.267.341	3.626.109
Krav til resultatføring av avvik	296.168	101.902
Gjenstående opptjeningstid	7,30	8,20
Diskonteringsrente	5,40 %	5,80 %
Forventet lønnsregulering	4,25 %	4,50 %
Forventet G-regulering	4,00 %	4,25 %
Forventet vekst i løpende pensjoner	4,00 %	4,25 %
Forventet årlig avgang	2,00 %	2,00 %

Overgang til AFP ved 62 år	70,00 %	70,00 %
Arbeidsgiveravgift	5,10 %	5,10 %
Antall aktive	9	9
Antall pensjonister	2	2

NOTE 8: UTSATT SKATT OG SKATTER

Utsatt skatt og skattefordel beregnes på grunnlag midlertidige forskjeller mellom regnskapsmessige og skattemessige verdier ved utgangen av regnskapsåret. Skatteøkende og skattereduserende forskjeller vurderes mot hverandre innenfor samme tidsintervall. Dette innebærer at skattereduserende midlertidige forskjeller som forventes å reversere langt frem i tid, ikke kan utlignes mot skatteøkende forskjeller som forventes å reversere tidligere.

Den del av utsatt skattefordel som overstiger utsatt skatteforpliktelse skal balanseføres når det er sannsynlig at banken vil kunne nyttiggjøre seg den utsatte skattefordelen i fremtiden gjennom fradrag i skattepliktig inntekt. Den utsatt skattefordel balanseføres etter de generelle vurderingsregler for eiendeler. Beregningen av utsatt skatt/utsatt skattefordel er basert på 28% skatt.

Årets skattekostnad fremkommer slik:	2009	2008
Betalbar inntektsskatt	716.049	803.254
Skatt på formue, 0,3%	211.890	216.000
Avregnet betalbar skatt fra tidligere	-21.839	-10.254
Sum betalbar skatt	906.100	1.009.000

NOTE 8 A: Beregning av årets skattegrunnlag	2009	2008
Resultat før skattekostnad	1.975.697	1.260.223
Permanente forskjeller:		
Aksjeutbytte	-28.058	-52.754
Aksjeutbytte 3% skattepliktig andel	842	
Gevinst ved salg av aksjer	0	-130.075
Nedskrivning av verdipapirer	0	220.884
Endring i midlertidige forskjeller:		
Avskrivninger (skattemessig meravskrivning)	-52.028	69.038
Tilbakeføring av tapsavsetning	680.000	680.000
Pensjonsforpliktelser, årets endring	36.463	843.260
Pensjon tidligere banksjef	-55.599	-76.535
Grunnlag skatt	2.557.317	2.814.041

NOTE 8 B:	<i>Midlertidige forskjeller per 31.12</i>	2009	2008	Endring
	Anleggsmidler	1.432.181	-1.484.209	-52.028
	Pensjonsforpliktelser	2.195.149	-2.158.686	36.463
	Overfinansiering av pensjonsforpliktelser	0	0	0
	Tilleggsavsetning pensjon tidligere banksjef	190.458	-246.057	-55.599
	Tilbakeførte uspesifiserte tapsavsetninger	-680.000	1.360.000	680.000
	Sum midlertidige forskjeller	3.137.788	-2.528.952	608.836
	som gir utsatt skattefordel med	878.581	-708.107	170.474

Banken vil ikke kunne dra nytte av utsatt skattefordel i overskuelig fremtid og finner det derfor ikke riktig å aktivere den.

NOTE 9: **Restløpetid for hovedposter i balansen (i hele 1.000 kr)**

Post	Navn	Sum	< 1 md	1 - 3 mdr	3 mdr - 1 år	1 - 5 år	> 5 år	Uten rest
1.	Kontanter og fordr. På sentralbanker	2.079	2.079					
3.	Utlån til og fordr. på kredittinstitusjon	74.550	74.296	254				
4.	Utlån til og fordringer på kunder	402.286	4.530	6.524	41.249	100.836	249.147	
6.	Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	14.633				14.633		
	Øvrige eiendeler med restløpetid	7.162	1.244	690		361	4.867	
	Eiendeler uten restløpetid	0						
	Sum eiendeler	500.710	82.149	7.468	41.249	115.830	254.014	0
14.	Gjeld til kredittinstitusjoner	0						
15.	Innskudd fra og gjeld til kunder	365.395	70.034	21.792	115.172	158.397		
16.	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdip.	69.507				69.507		
	Øvrig gjeld med restløpetid	6.053	2.036	1.290	340	2.387		
	Gjeld uten restløpetid	0						
	Egenkapital	59.755					59.755	
	Sum gjeld og egenkapital	500.710	72.070	23.082	115.512	230.291	59.755	0
	Netto likvideksp. på balanseposter	0	10.079	-15.614	-74.263	-114.461	194.259	0

Renterisiko

Ved endring i markedsrenten kan ikke Gildeskål Sparebank parallelt gjennomføre renteendringer for alle balanseposter dersom disse har ulik rentebindingsperiode. Endringene i markedsrenten vil dermed gi en økning eller reduksjon av rentenettoen. Risikoen vurderes som liten ettersom Gildeskål Sparebank ikke har avtaler knyttet til fastrente, verken for innskudd eller utlån.

Uten

Post	Navn	Sum	< 1 md	1 - 3 mdr	3 mdr - 1 år	1 - 5 år	Over 5 år	Renteeksp
1.	Kontanter og fordr. På sentralbanker	2.079		2.079				
3.	Utlån til og fordr. på kredittinstitusjon	74.550	74.550					
4.	Utlån til og fordringer på kunder	402.286		402.286				
6.	Sertifikater, obligasjoner og andre rentebærende verdipapirer	14.633	14.633					
	Øvrige eiendeler med restløpetid	1.934	1.244	690				
	Eiendeler uten restløpetid	5.228						5.228
	Sum eiendeler	500.710	90.427	405.055	0	0	0	5.228
14.	Gjeld til kredittinstitusjoner	0						
15.	Innskudd fra og gjeld til kunder	365.395		365.395				
16.	Gjeld stiftet ved utstedelse av verdip.	69.507		69.507				
	Øvrig gjeld med restløpetid	6.053						6.053
	Gjeld uten restløpetid	0						
	Egenkapital	59.755						59.755
	Sum gjeld og egenkapital	500.710	0	434.902	0	0	0	65.808
	Netto likvideksp. på balanseposter	0	90.427	-29.847	0	0	0	-60.580

NOTE 9 A: *Eventuelle renteendringer vil være avhengig av markedsrenten, og det er derfor ikke mulig å antyde noe sannsynlig tidspunkt for endring av rentebetingelsene. Tatt i betraktning det lave rentenivået, er det mest sannsynlig at Norges Bank vil sette renten opp.*

NOTE 9 B: *Utenlandsk valuta:*

Banken handler kun med reisevaluta i liten målestokk, relativt små beløp i kurante valutaer. Vi anser derfor ikke denne handel å innebære noen vesentlig valutarisiko. Per årsskiftet var beholdningen bokført med NOK 230.124,00. Øvrig valutahandel (overførsler, sjekker) handles i kommisjon for DnB NOR Bank ASA.

NOTE 9 C: *Finansielle instrumenter*

Gildeskål Sparebank har ingen finansielle instrumenter utenom det som fremgår av balansen.

NOTE 9 D: *Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer:*

Som følge av uroen i finansmarkedet i 2008 hadde banken behov for å styrke likviditeten. Dette ble gjort ved utstedelse av lhendehaverobligasjoner pålydende totalt NOK 70 mill., hvorav 40 mill. med løpetid 3 år og 30 mill. med løpetid 5 år. Obligasjonene er i regnskapet bokført med fradrag av underkurs. Underkursen skal kostnadsføres fordelt over lånenes løpetid. Lånene løper uten avdrag og med flytende rente i hele lånets løpetid. Lånene forfaller til betaling til pari kurs.

ISIN nr	Låneramme	Lånebeløp	Bokført	Flytende rente	Løpetid
NO 001 0427925	40.000.000	40.000.000	39.866.667	3 mnd. NIBOR + 1,00	28.04.08-28.04.11
NO 001 0477284	40.000.000	30.000.000	29.640.000	3 mnd. NIBOR + 2,75	02.12.08-02.12.13
Sum obligasjonslån		70.000.000	69.506.667		

NOTE 10:	Gjeldspost 17.3, Annen Gjeld, bestør av følgende poster:	2009	2008
	Trassering gjeld (Bankremisser, bankgiro, reisesjekker og lignende)	1.287.360	1.081.752
	Diverse gjeld	354.522	179.105
	Leverandørgjeld **	59.545	288.632
	Skattetrekk	165.334	204.608
	Påregnet skatt	927.939	1.159.254
	Gaver *	142.480	215.980
	Sum post 17.3	2.937.180	3.129.331

* Det er i år ikke avsatt ytterligere midler til Gaveutdeling. Dette på bakgrunn av at tidligere års avsetninger ikke er benyttet fullt ut. Fra tidligere år står disponibelt kr 92.000 som kan utdeles i år.

** I 2008 inngikk Leverandørgjeld i post 18, Påløpte kostnader

NOTE 11: EGENKAPITAL

Egenkapitalendring:	2009	2008
Sparebankens fond per 01.01	57.768.955	57.567.733
Overført fra årets overskudd	1.069.597	201.222
Sparebankens fond per 31.12	58.838.552	57.768.955

Kapitaldekning:

Fra og med 2008 har banket beregnet kapitaldekning etter ny forskrift om kapitalkrav for finansinstitusjoner. Kravet til kapitaldekning er at banken til enhver tid skal ha en ansvarlig kapital som minst skal utgjøre 8 % av beregningsgrunnlag for kredittrisiko, markedsrisiko og operasjonell risiko. Bankens ansvarlige kapital består av kjernekapital og tilleggskapital. Ved beregning gjelder fradrag, tillegg og begrensninger i henhold til beregningsforskriftens definisjoner.

Ansvarlig kapital per 31.12. (i hele 1.000 kr)	2009	2008
<u>Kjernekapital:</u>		
Sparebankens fond	58.838	57.769
Gavefond		
<u>Tilleggskapital:</u>		
Ansvarlig lånekapital		
<i>Sum balanseført kjerne- og tilleggskapital</i>	58.838	57.769
<u>Fradrag:</u>		
Overfinansiering av pensjonsforpliktelser		
Utsatt skattefordel		
Andre immateriell eiendeler	125	354
Ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner		
<i>Sum fradrag</i>	125	354
Netto ansvarlig kapital	58.713	57.415
Risikovektet beregningsgrunnlag per 31.12 (i hele 1.000 kr)	2009	2008
Kapitalkrav kreditrisiko	20.552	20.042
Kapitalkrav markedsrisiko		
Kapitalkrav operasjonell risiko ¹⁾	1.884	1.991
Fradrag i kapitalkrav	-160	-160
<i>Sum Kapitalkrav</i>	22.276	21.873
Sum Beregningsgrunnlag	278.450	273.413
Ansvarlig kapital i prosent:	21,09 %	21,00 %
Overskudd av ansvarlig kapital ut over 8%	36.437	35.542

1) Banken benytter basismetoden for beregning av kapitalkrav som skal dekke den operasjonelle risikoen. Beregningsgrunnlaget i basismetoden er 15% av gjennomsnittlig inntekt de siste tre år multiplisert med 12,5 beregnet ved regnskapsårets slutt. Inntektsposter som medtas i beregningsgrunnlaget følger av § 42-1 (3) i kapitalkravsforskriften.

Minimumskrav til ansvarlig kapital:

I tabellen under er bankens minimumskrav til ansvarlig kapital fordelt på engasjementskategorier.

Tallene er beregnet i nytt egenkapitalskjema (COREP) som er tilpasset BASEL II-direktivene, utarbeidet av Finanstilsynet (tidl. Kredittilsynet)

Engasjementskategorier per 31.12. (i helle 1.000 kr)	2009	2008
Stater og sentralbanker		
Lokale og regionale myndigheter		43
Ofentlig eide foretak		
Multilaterale utviklingsbanker		
Internasjonale organisasjoner		
Institusjoner	1.434	259
Foretak	3.268	8.216
Massemarkedsengasjementer		
Engasjementer med pantessikkerhet i bolig	12.530	7.250
Forfalte engasjementer	1.087	564
Høyrisikoengasjementer		
Obligasjoner med fortrinnsrett		
Andeler i verdipapirfond		
Øvrige engasjementer	2.233	3.710
Sum kapitalkrav Kredittrisiko	20.552	20.042
Kapitalkrav markedsrisiko		
Kapitalkrav operasjonell risiko	1.884	1.991
Fradrag i kapitalkrav	-160	-160
Totalt minimumskrav til Ansvarlig kapital	22.276	21.873

NOTE 12: Sparebankens pantstillelser per 31.12.2009:

Tidligere pantstillelse overfor Norges Bank har falt bort i april 2009.

NOTE 13:

Spesifikasjon av anleggsmidler per 31.12.2009	Maskiner/ Inventar	Immaterielle ED Kost- nadsført IKT	Bygninger	Tomter	Sum
Anskaffelseskost per 01.01.2009	5.457.645,02	688.350,56	8.669.955,35	56.412,00	14.872.362,93
Tilgang i året	204.880,50	0,00	855.125,78	0,00	1.060.006,28
Avgang til anskaffelseskost	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Samlede av- og nedskrivninger</i>	<i>-5.425.741,52</i>	<i>-563.777,56</i>	<i>-5.828.136,51</i>	<i>0,00</i>	<i>-11.817.655,59</i>
Bokført verdi per 31.12.2009	236.784,00	124.573,00	3.696.944,62	56.412,00	4.114.713,62
Årets ordinære avskrivninger	77.577,50	229.395,56	178.153,16	0,00	485.126,22

Spesifikasjon av avskrivninger:	Saldo	Avskrivninger		Med lineære avskrivninger gir dette rest avskrivningstid = forventet levetid på ca:
		Beløp	%-sats	
Maskiner/Inventar	159.710,00	17.419,00	20,00 %	5 år
EDB-utstyr	37.708,00	49.661,50	33,33 %	3 år
Telefonanlegg	39.366,00	10.497,00	20,00 %	4 år
Immaterielle eiendeler (IKT)	124.573,00	229.395,56	33,33 %	1 år
Leilighet Inndyr	934.627,00	51.212,00	5,00 %	18 år
Leilighet Inndyr - innbo	59.843,00	12.171,00	15,00 %	5 år
Bankbygning Inndyr	2.702.474,62	114.770,16	1,50 %	18 år
Filial Nygårdsjøen	0,00	0,00	5,00 %	0 år
Tomter (parkeringsplass)	56.412,00	0,00	0,00 %	
Sum saldo og avskrivninger	4.114.713,62	485.126,22		

Banken har ikke inngått noen form for leie- eller leasingavtaler.

Bankens eiendommer ligger alle i Gildeskål kommune og benyttes i all hovedsak i virksomheten. En mindre del av bankbygget på Inndyr leies ut til annen virksomhet. Leieinntekt i 2009 utgjør kr. 254 000.

NOTE 14 A: Spesifikasjon av Resultatregnskapets post 4.2		
Andre gebyrer og provisjonsinntekter	2009	2008
Gebyr betalingsformidling innland	996.885	1.026.100
Gebyr betalingsformidling utland	527.146	529.910
Gebyr bankbokser	12.800	12.025
Gebyr forvaltning utlån	15.000	12.150
Øvrige provisjoner og gebyrer	146.188	39.956
= Sum Post 4.1	1.698.019	1.620.141

NOTE 14 B: Spesifikasjon av Resultatregnskapets post 10.2		
Andre driftskostnader:	2009	2008
Åravgift Norges Bank	35.417	85.000
Honorar revisjon *	618.753	366.869
Vedlikehold og utgiftsførte kjøp av maskiner/inventar	75.799	141.580
Øvrige driftskostnader	607.832	547.334
= Sum Post 10.2	1.337.801	1.140.783

* Hele beløpet gjelder revisjon.

NOTE 15: *Det har i regnskapsåret vært ansatt gjennomsnittlig 9 personer, tilsvarende 7 årsverk.*

NOTE 16:		
Samlede kostnader til lønn og annen godtgjørelse til banksjef, medlemmer av styret og øvrige tillitsvalgte utgjør som følger:	2009	2008
Banksjef Kari Jørgensen	577.206	459.563
Styreleder Johan Nilsen-Nygaard	25.900	26.800
Øvrige medlemmer av styret	57.200	67.200
Medlemmer av Forstanderskapet	44.800	33.100
Medlemmer av Kontrollkomiteen	15.000	22.200

Det foreligger ingen avtaler om bonus, sluttvederlag eller lignende ytelser til Banksjef eller styret i forbindelse med opphør av deres engasjement.

Spesifikasjon av godtgjørelse til banksjef og styrets leder:

	Lønn/ feriepenger	Møtehonorar	Sum godtgj.	Ref. telefonutg.	Premie gru ppelivfors.	Premie pen- sjonsforsikr.	Fri tjeneste- bolig
Banksjef	575.406	1.800	577.206	8.046	7.663		72.000
Styreleder		25.900	25.900				

Premie for Gruppelivsforsikring er innberetnings-, trekk- og avgiftspliktig. Premie for Pensjonsforsikring er avgiftspliktig. For banksjef og øvrige ansatte er det tenget pensjonsforsikring som tilfredsstiller kravene til Obligatorisk tjenestepensjon (OTP). Det foreligger ingen avtale om lønn utover normal lønn/honorar for noen tjenestemenn/tillitsvalgte i banken.

NOTE 17	Kontantstrømanalyse (i hele 1.000 kr)	2009	2008
II	Resultat av ordinær drift	1.070	251
9.1	Ordinære avskrivninger	485	427
11.1	Tap på Utlån	-177	2.569
18.2.6	Avsatt til gaver		-50
	Tilført fra årets virksomhet	1.378	3.197
	Utlån til kunder (nedgang + / økning -)	-5.765	-46.689
	Utlån til kredittinstitusjoner (nedgang + / økning -)	-10	-9
	Innskudd fra kunder (nedgang - / økning +)	31.445	-15.546
	Innskudd fra kredittinstitusjoner (nedgang - / økning +)	0	0
	Utstedt ihendehaverobligasjonslån (nedgang - / økning +)	190	69.317
	Øvrige fordringer (nedgang + / økning -)	1.205	-170
	Annen gjeld (nedgang - / økning +)	-212	744
A	Netto Likvidendring virksomhet	28.231	10.844
	Investering i varige driftsmidler (-)	-1.289	-1.417
	Langsiktige verdipapirer (nedgang + / økning -)	9.654	-19.121
	Kortsiktige verdipapirer (nedgang + / økning -)	-65	123
B	Netto Likvidendring investeringer	8.300	-20.415
	Innskudd/lån fra Norges Bank (nedgang - / økning +)	0	0
C	Netto Likvidendring finansiering	0	0

A + B + C	Sum endring likvider	36.531	-9.571
	Likviditetsbeholdning 01.01.	39.844	49.415
	= Likviditetsbeholdning 31.12.	76.375	39.844

Som består av følgende poster i balansen:

1.	Kontanter og fordringer på sentralbanker	2.079	38.857
3.1	Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner uten avtalt løpetid	74.296	987
	Sum	76.375	39.844