

## STYRETS ÅRSBERETNING 2009

### INNLEDNING

Gildeskål Sparebank er en selvstendig bank med målsetting å være ledende i sitt nærrområde som er Gildeskål kommune.

Våre produkter og tjenester er sparing, lån, betalingsformidling, sparing i fond og aksjer, både for person- og næringskunder, samt salg av livsforsikring til personkunder.

Banken er opptatt av lokalmiljøet og har gjennom mange år bidratt med betydelige gavebeløp til lag og foreninger.

Av større aktiviteter i vårt nærrområde kan nevnes bygging av nytt smoltanlegg i Sundsfjord, bygging av ny skole og samfunnshus på Inndyr.

Primærnæringen jordbruk har endret seg med en del nedleggelser, en trend som har vart i noen år og som fører til færre arbeidsplasser i kommunen.

Verdiskapningen er noe mer stabil, noe som bekrefter at det blir større bruk.

Sandhornøy Gård er etablert som det første industrielle gårdsbruk i Nordland, og det eneste gårdsbruk som aksjeselskap. Det er den største enkeltstående driftsbygning nord for Saltfjellet med kapasitet til 280 dyr, derav 100 ammekyr. Banken har vært involvert økonomisk i dette prosjektet.

Meløy videregående skole, avd. Inndyr, har fått godkjenning for et praksisbygg innen fiskeri og havbruk med kjøle- og fryseanlegg, i tillegg til en liten fiskebutikk for nærområdet. Dette er viktig for skolens utvikling og fremtid.

Aktiviteten for bygg- og anleggsbransjen har vært tilfredsstillende i 2009. Dette er bransjer som sysselsetter betydelige årsverk og dermed en viktig næring for vårt område.

Det har i 2009 vært holdt 13 styremøter og blitt behandlet 190 saker.

Forvaltningskapitalen er i løpet av året øket med 32,5 mill. kroner til 500 mill. Dette innebærer en oppgang på 6,95%.

### INNSKUDDSUTVIKLINGEN

Innskudd fra publikum viser en økning i 2009.

Ved årsskiftet utgjorde totale innskudd fra kunder 365,4 mill. kroner, hvilket er en økning fra forrige år med 31,5 mill. kroner, eller ca. 9,42%. Økningen er kommet i gruppen sparekonti. Innskuddene finansierer 89,97% av våre totale utlån. Fra styrets side er det fortsatt en strategi å opprettholde den forholdsvis gode innskuddsdekning i forhold til utlånene.

**UTLÅNENE**

Brutto utlån er på kr. 406,1 mill. Dette er en økning på 1,43% sammenlignet med 2008. Banken gjennomførte en begrensning i utlånene i 2009. Vi har i liten grad innvilget lån til søkere som ikke er kunder av banken.

I 2009 har vi hatt en moderat utlånsvekst i tillegg til konvertering av byggelån.

**BANKENS FINANSIELLE RISIKO****Markedsrisiko**

Det er et overordnet mål for banken at risikoforholdene skal være moderate. Det er tatt hensyn til dette på forskjellige måter.

Nye forskrifter stiller krav til at styrene skal definere risikoappetitten og utvikle risikostyring. Det er nye krav om at styret skal evaluere sitt arbeide og sin kompetanse for risikostyring, og at slik kompetanse nå behøves i større grad i styrene.

Regulatoriske krav må etterleves av bankens styre og administrasjon. Det viktigste er å styrke kapitalnivået for bedre å kunne møte fremtidige perioder med økonomisk og finansiell turbulens.

Kursrisikoen ved langsiktig plassering i aksjer og obligasjoner er fortsatt noe høy etter de internasjonale problemer i finansmarkedet.

En vesentlig del av aksjebeholdningen er aksjer i noen få store industriforetak som har vist seg å være relativt sikre mht kursutvikling. For øvrig består aksjeporteføljen av plasseringer i bankenes fellesinstitusjoner og lokale foretak.

**Kredittrisiko**

Kredittrisikoen overvåkes gjennom utviklingen i betalingsmislighold og vurdering av alle større nærings- og personlån og depotsikkerheten på disse. En høy andel av bankens lån er pantesikret. Kredittrisikoen vurderes av styret til å være under forsvarlig kontroll.

Det har i 2009 vært en kraftig økning i mislighold i henhold til myndighetenes definisjoner. Som det vil fremgå av Tilleggsopplysningenes Note 3B er det ulike årsaker til hvilke lån som rapporteres som misligholdt og styret mener bankens ledelse har god kontroll på dette. Styret har ved årsskiftet vurdert risikoen for ytterligere tap på utlån, garantier og andre plasseringer, og i løpet av de nærmeste 3 år forventes ikke årlige tap utover 0,5% av brutto utlån.

Låneporteføljen har blitt nøye gjennomgått pr. 31.12 og vil bli løpende fulgt opp i 2010.

Konstaterte og beregnede tap på utlån beløper seg til kr 50.774, mens det er inngått på tidligere bokførte tap kr 2.261. I tillegg er individuelle nedskrivninger redusert med kr 227.308. Totalt gir dette en netto inntekt = kr 176.534 som i regnskapet er inntektsført under tap på utlån. Konti for nedskrivninger har følgende saldi pr. 31.12.2009:

Individuelle nedskrivninger	kr	1.831.707
Gruppenedskrivninger	kr	2.000.000

**Likviditetsrisiko**

Tidligere har likviditetsrisikoen vært betraktet som liten. Fordi utlånsveksten over tid har vært stor og innskuddsvolumet har avtatt har likviditeten vært under press. Denne tendens ser nu ut til å ha snudd, ved at innskuddene siste år har økt vesentlig mer enn utlånene. Derved er en stadig større andel av utlånene finansiert med innskudd.

**Renterisiko**

Da banken ikke har lån eller innskudd til fast rente må renterisikoen betraktes som minimal. Renten på utlån og innskudd blir fortløpende vurdert og justert i forhold til gjeldende markedsrente.

I kjølvannet av finanskrisen har banken en lav rentenetto.

I løpet av 2008 styrket vi likviditeten gjennom utstedelse av ihendehaverobligasjoner på til sammen 70 mill, hvorav 40 mill med 3 års løpetid og 30 mill med 5 års løpetid.

Dette påvirker vårt resultat.

Av de innkomne midler er ca. 20 mill benyttet til kjøp av obligasjoner og spareforsikring.

**VERDIPAPIRER**

Beholdningen av ihendehaverobligasjoner er ved årsskiftet bokført med ca 14,6 mill kroner, mot 24,2 mill. forrige år. Ingen av obligasjonene er stats- eller statsgaranterte.

Markedsverdien på obligasjonsbeholdningen er tilnærmet lik bokført verdi.

Bankens plassering i aksjer og andeler er bokført med kr 1.115.222. Børsnoterte aksjer ble i 2008 bokført til markedsverdi. Det er i 2009 ikke foretatt noen verdiendringer i aksjeporteføljen i forhold til dette. Øvrige aksjer er bokført til kostpris da det ikke foreligger indikasjon på at de burde vært nedskrevet.

**DRIFTSRESULTAT**

Driftsresultatet (Resultat av ordinær drift) etter skatt er på kr 1.069.596,86 som tilsvarer 0,21% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 0,06% i 2008

Nettorenten (rentemarginen) er 1,82% av gjennomsnittlig forvaltningskapital mot 2,97% i 2008.

Det har i hele 2009 vært sterkt press mot renten, og styret har funnet det nødvendig å holde noe høye innskuddsrenter for å sikre likviditeten. I tillegg har innskuddsøkningen vært noe større enn utlånsøkningen. Begge disse forhold har påvirket rentemarginen.

Årets skatt av driftsresultat og formue er beregnet til kr 927.939. Til fradrag kommer for meget avsatt skatt i 2008 med kr 21.839. Totalen, kr 906.100, er ført som årets skattekostnad.

Driftskostnadene er redusert fra kr 10.856.870 til kr 9.406.071, tilsvarende 13,4%, og utgjør 1,87% av gjennomsnittlig forvaltningskapital. Av driftskostnadene utgjør lønnskostnader og andre personalkostnader kr 3.476.666. Dette tilsvarer 0,69% av gjennomsnittlig forvaltningskapital, mot 1,23% forrige år.

En stor del av forskjellen skyldes nedgang i utgifter i forbindelse med pensjon og lønn. Dette er en følge av reduksjon i antall årsverk samt omlegging av pensjonsordningen.

Til innskyterne ble det i 2009 betalt kr 10.554.921 i renter.

Årets avskrivninger på bankbygninger utgjør kr 178.153, på driftsløsøre (maskiner, EDB-utstyr, alarmanlegg) kr 77.578 og på immaterielle eiendeler (aktiverte IKT-kostnader) kr 229.396.

Styret foreslår at driftsresultatet disponeres som følger:

Avsetning til gaver til allmennyttige formål	kr	0,00
Overføres til Sparebankens Fond	kr	1.069.596,86

Fra avsetning til gaver tidligere år er akkumulert en ubenyttet saldo = kr 142.480 hvorav kr 50.000 er øremerket til vedlikehold av kirker. Resten, kr 92.480, foreslås benyttet til gaver for 2009.

En slik disponering bringer Sparebankens Fond opp i kr 58.838.551,99 som er 11,77% av forvaltningskapitalen ved årsskiftet.

På bakgrunn av et noe vanskelig marked finner styret resultatet tilfredsstillende, og fondets størrelse i forhold til forvaltningskapitalen må betraktes som meget bra. På bakgrunn av ovenstående anser styret at forutsetningene for fortsatt drift er til stede, og årsoppgjøret er avlagt under forutsetning om fortsatt drift.

## ***PERSONALE***

Ved regnskapsårets slutt var det 9 ansatte i Sparebanken, tilsvarende 7 årsverk.

Banken har relativt nye og tidsmessige lokaler med gode arbeidsforhold og godt arbeidsmiljø. Banken har for sine ansatte tegnet pensjonsforsikring, gruppelivsforsikring og yrkesskadeforsikring.

Det er i året registrert totalt sykefravær med 92 dager, tilsvarende gjennomsnittlig 12,3 dager pr. årsverk og 5,12% av totale mulige dagsverk. Tilsvarende tall for 2008 var 165 dager, 22 dager og 9,5%. Fortsatt høyt sykefravær i 2009 skyldes langtidsfravær for en av de ansatte.

**Likestilling:** Banken har som mål å være en arbeidsplass der det råder likestilling mellom kvinner og menn.

Styret takker de ansatte for godt samarbeid i det året som vi nå har lagt bak oss. Styret vil også takke de tillitsvalgte for godt og tillitsvekkende arbeid.

***FORHOLDET TIL DET YTRE MILJØ***

Bankens virksomhet har ingen negativ påvirkning på det ytre miljø.

I denne anledning vil styret benytte anledningen til også å takke våre kunder for tilliten og samarbeidet. Gildeskål Sparebank vil fortsatt gjøre sitt ytterste for å tilrettelegge vårt arbeid og utvikling til beste for kundene.

**INNDYR, DEN 9. FEBRUAR 2010**

**I STYRET FOR GILDESKÅL SPAREBANK**

Johan Nilsen-Nygaard  
styreleder

Henry Breivik

Aina Nilsen

John Egil Hanssen