Sparisjóður Norðfjarðar

Ársreikningur
2002

Efnisyfirlit

Skýrsla og áritun stjórnenda á ársreikninginn 3
Áritun endurskoðenda 4
Rekstrarreikningur 5
Efnahagsreikningur 6
Yfirlit um sjóðstreymi 8
Skýringar 9

Skýrsla og áritun stjórnenda á ársreikninginn

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um gerð ársreikninga og reglur um gerð ársreiknings viðskiptabanka, sparisjóða og annarra lánastofnana. Hann er gerður með sambærilegum hætti og ársreikningur sparisjóðsins árið á undan utan þess að ekki er tekið tillit til áhrifa verðlagsbreytinga.

Hagnaður varð á rekstri sparisjóðsins á árinu 2002 að fjárhæð 58,6 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé hans í árslok nam 309,6 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi. Eiginfjárhlutfall sem reiknað er samkvæmt lögum um viðskiptabanka og sparisjóði er 18,1% en samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Stjórn sjóðsins leggur til að greiddur verði arður til stofnfjáraðila á árinu 2003 vegna ársins 2002. Auk þess er lagt til að nýtt verði heimild í lögum um sérstakt endurmat stofnfjár og það hækkað um 5%. Um frekari ráðstöfun hagnaðar og aðrar breytingar á eiginfjárreikningum er vísað til ársreikningsins.

Stofnfé sparisjóðsins nam í árslok 9,0 millj. kr. og skiptist það í 268 jafna hluti.

Á árinu störfuðu 11 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum í 10 stöðugildum og námu launagreiðslur samtals 41,6 millj. kr. Stjórn Sparisjóðs Norðfjarðar og sparisjóðsstjóri staðfesta ársreikning sparisjóðsins fyrir árið 2002 með undirritun sinni.

Neskaupstað, 13. febrúar 2003.

Stjórn Sparisjóðs Norðfjarðar:

Jón Kristinn Ólafsson
formaður

Ágúst Ármann Þorláksson

Guðmundur Jónas Skúlason

Guðný Sveinlaug Bjarkadóttir

Þorgeir Sæberg Sigurðsson

Sparisjóðsstjóri:

Sveinn Árnason

Áritun endurskoðenda

Til stjórnar og stofnfjáraðila í Sparisjóði Norðfjarðar.

Við höfum endurskoðað ársreikning Sparisjóðs Norðfjarðar fyrir árið 2002. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi og skýringar nr. 1 - 46. Ársreikningurinn er lagður fram af stjórnendum sparisjóðsins og á ábyrgð þeirra í samræmi við lög og reglur. Ábyrgð okkar felst í því áliti sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar.

Endurskoðað var í samræmi við góða endurskoðunarvenju. Samkvæmt því ber okkur að skipuleggja og haga endurskoðuninni þannig að nægjanleg vissa fáist um að ársreikningurinn sé í meginatriðum án annmarka. Endurskoðunin felur meðal annars í sér greiningaraðgerðir, úrtakskannanir og athuganir á gögnum til að sannreyna fjárhæðir og aðrar upplýsingar sem fram koma í ársreikningnum. Endurskoðunin felur einnig í sér athugun á þeim reikningsskilaaðferðum og matsreglum sem notaðar eru við gerð ársreikningsins og mat á framsetningu hans í heild. Við teljum að endurskoðunin sé nægjanlega traustur grunnur til að byggja álit okkar á.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sparisjóðsins á árinu 2002, efnahag hans 31. desember 2002 og breytingu á handbæru fé á árinu 2002 í samræmi við lög og góða reikningsskilavenju.

Neskaupstað, 13. febrúar 2003.

Sigurður Jónsson

Reynir Stefán Gylfason

KPMG Endurskoðun hf.

Rekstrarreikningur ársins 2002

	Skýr.	2002	2001
Vaxtatekjur:			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		11.581.330	23.397.479
Vaxtatekjur af útlánum		168.306.018	185.153.289
Vaxtatekjur af markaðsbréfum		8.177.981	9.947.391
Aðrar vaxtatekjur		0	230.355
		188.065.329	218.728.514
Vaxtagjöld:			
Vaxtagjöld til lánastofnana		1.418.639	2.777.006
Vaxtagjöld af innlánum		83.479.117	108.957.141
Vaxtagjöld af lántöku		1.793.261	3.394.022
Önnur vaxtagjöld		0	4.687.897
Reiknuð gjöld vegna verðlagsbreytinga	14	0	2.235.429
		86.691.017	122.051.495
Hreinar vaxtatekjur		101.374.312	96.677.019
Aðrar rekstrartekjur:			
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum	5,30,31	2.949.642	2.624.265
Þjónustutekjur	15	38.698.527	37.073.280
Þjónustugjöld		(6.636.883)	(5.712.094)
Gengishagnaður (-tap) af annarri fjármálastarfsemi	16	7.570.179	(3.070.855)
Ýmsar rekstrartekjur	17	50.783.919	4.316.595
		93.365.384	35.231.191
Hreinar rekstrartekjur		194.739.696	131.908.210
Önnur rekstrargjöld:			
Laun og launatengd gjöld	19	54.173.729	55.263.162
Annar almennur rekstrarkostnaður		49.670.064	38.924.146
Afskriftir rekstrarfjármuna	8,33	6.543.506	6.014.778
		110.387.299	100.202.086
Framlag í afskriftareikning útlána	28	(11.777.434)	(21.953.338)
Hagnaður fyrir skatta		72.574.963	9.752.786
Tekjuskattur	41	(12.908.258)	151.812
Eignarskattur		(1.020.835)	(1.560.946)
Hagnaður ársins	43	58.645.870	8.343.652

Efnahagsreikningur

Eignir

	Skýr.	2002	2001
Sjóður og kröfur á lánastofnanir:			
Sjóður		17.317.812	12.734.240
Kröfur á lánastofnanir	22	353.751.644	275.572.166
		371.069.456	288.306.406
Útlán:			
Útlán til viðskiptamanna		1.110.036.009	944.913.274
Fullnustueignir		7.350.000	10.750.000
	23-28	1.117.386.009	955.663.274
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum:			
Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	10,29	108.726.406	171.807.880
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	10,30	109.595.306	106.264.078
Hlutir í hlutdeildarfélögum	11,32	33.207.664	31.101.668
		251.529.376	309.173.626
Aðrar eignir:			
Rekstrarfjármunir	8,33	116.710.171	107.238.606
Ýmsar eignir		1.810.148	1.561.504
Áfallnar tekjur		5.503.028	4.231.371
		124.023.347	113.031.481
Eignir samtals		1.864.008.188	1.666.174.787

31. desember 2002

Skuldir og eigið fé

	Skýr.	2002	2001
Innlán:			
Óbundin innlán		734.746.091	729.001.522
Bundin innlán	37	640.811.275	546.459.370
		1.375.557.366	1.275.460.892
Lántaka	38	52.486.451	61.741.650
Aðrar skuldir:			
Ýmsar skuldir	39	47.493.479	13.653.303
Áfallin gjöld		6.508.762	4.367.361
		54.002.241	18.020.664
Reiknaðar skuldbindingar:			
Lífeyrisskuldbinding	40	59.841.000	55.300.000
Tekjuskattsskuldbinding	41	12.493.316	3.783.093
		72.334.316	59.083.093
Eigið fé:			
Stofnfé		9.033.476	8.442.536
Varasjóður		300.594.338	243.425.952
Eigið fé samtals	42-44	309.627.814	251.868.488
Skuldir og eigið fé samtals		1.864.008.188	1.666.174.787
Utan efnahagsreiknings:			
Skuldbindingar vegna viðskiptamanna	45		
Aðrar skuldbindingar	46		

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2002

	Skýr.	2002	2001
Rekstrarhreyfingar:			
Hagnaður ársins	43	58.645.870	8.343.652
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttingar		1.245.619	8.466.931
Söluhagnaður		(45.049.455)	0
Framlag í afskriftareikning útlána	28	11.777.434	21.953.338
Tekjuskattur		8.710.223	(196.809)
Aðrir liðir		12.676.549	20.683.930
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		6.088.614	(2.637.235)
Handbært fé frá rekstri		54.094.854	56.613.807
Fjárfestingarhreyfingar:			
Kröfur á aðrar lánastofnanir, breyting		(24.798.361)	(15.387.520)
Útlán, breyting		(162.687.197)	(70.249.405)
Veltuskuldabréf, breyting		63.081.474	(160.418.740)
Fjárfestingarhlutabréf, breyting		38.020.188	(27.477.865)
Keyptir rekstrarfjármunir		(16.015.071)	(13.719.883)
Ýmsar eignir, breyting		(248.644)	(560.117)
Fjárfestingarhreyfingar		(102.647.611)	(287.813.530)
Fjármögnunarhreyfingar:			
Innlán, breyting		89.180.164	218.982.967
Lántaka, breyting		(10.397.480)	14.913.834
Ýmsar skuldir, breyting		28.621.306	(10.736.841)
Innleyst stofnfé		0	(31.359)
Arður af stofnfé	43	(886.544)	(936.120)
Fjármögnunarhreyfingar		106.517.446	222.192.481
Hækkun (lækkun) á handbæru fé		57.964.689	(9.007.242)
Handbært fé í ársbyrjun		65.610.767	74.618.009
Handbært fé í árslok	9	123.575.456	65.610.767

Skýringar

Reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskilanna

1. Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um gerð ársreiknings viðskiptabanka, sparisjóða og annarra lánastofnana. Hann byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður utan þess sem greinir í skýringu 14. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum og eru fjárhæðir í skýringum birtar í þúsundum.

2. Hlutdeildarfélög eru þau félög þar sem sparisjóðurinn hefur veruleg áhrif á fjárhags- og rekstrarstefnu, en hefur ekki yfirráð. Ársreikningurinn inniheldur hlutdeild sparisjóðsins í afkomu hlutdeildarfélaga.

Erlendir gjaldmiðlar

3. Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í árslok 2002. Rekstrartekjur og gjöld í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknuð á gengi viðskiptadags.

Vaxtatekjur og vaxtagjöld

4. Vaxtatekjur og vaxtagjöld eru færð í rekstrarreikninginn eftir því sem þau falla til og er miðað við virka vexti. Vaxtatekjur reiknast af kröfum á aðrar lánastofnanir, útlánum og markaðsbréfum. Vaxtagjöld reiknast af skuldum við lánastofnanir, innlánum, lántöku og víkjandi lánum. Hafi útlán verið meira en þrjá mánuði í vanskilum eða metin í sérstakri tapshættu er hætt að tekjufæra vexti af þeim.

   Tekjur og gjöld sem jafna má til vaxta, svo sem lántökugjöld, eru færð með vaxtatekjum og gjöldum, eftir því sem þau falla til.

Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum

5. Undir tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum fellur hlutdeild í afkomu hlutdeildarfélaga, ásamt arði af fjárfestingarhlutabréfum. Arður af veltuhlutabréfum er hins vegar færður til tekna með gengismun af veltuhlutabréfum í rekstrarreikningi.

Útlán

6. Útlán eru færð til eignar með áföllnum vöxtum, verðbótum og gengismun í árslok. Verðtryggð útlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í ársbyrjun 2003 og gengistryggð lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í árslok 2002.

7. Afskriftareikningur útlána er myndaður til að mæta þeirri áhættu sem fylgir útlánastarfseminni, en hér er ekki um endanlega afskrift að ræða. Sparisjóðurinn hefur lagt í þennan reikning með hliðsjón af metinni útlánaáhættu hverju sinni. Annars vegar er um að ræða framlag vegna skuldbindinga lánþega sem sérstaklega hafa verið metnar í tapshættu og hins vegar framlag til að mæta almennri útlánaáhættu. Hafi útlán verið metin í sérstakri tapshættu er hætt að tekjufæra vexti vegna þeirra. Afskriftareikningurinn er dreginn frá útlánum í efnahagsreikningi að undanskildu framlagi vegna veittra ábyrgða sem fært er meðal annarra skulda í efnahagsreikningi.

Rekstrarfjármunir

8. Rekstrarfjármunir eru færðir til eignar á kostnaðarverði að frádregnum afskriftum. Afskriftir eru reiknaðar sem fastur hundraðshluti miðað við áætlaðan nýtingartíma rekstrarfjármuna, þar til niðurlagsverði er náð.

Handbært fé

9. Til handbærs fjár í sjóðstreymi teljast sjóður og gjaldkræfar kröfur á lánastofnanir. Handbært fé nemur samtals 123,6 millj. kr. í árslok.

Markaðsverðbréf og eignarhlutar í félögum

10. Verðbréfum í eigu sparisjóðsins er skipt í veltuverðbréf og fjárfestingarverðbréf. Til fjárfestingarverðbréfa teljast bréf sem tekin hefur verið formleg ákvörðun um að eiga til lengri tíma en eins árs en önnur bréf eru flokkuð sem veltuverðbréf.

    Fjárfestingarhlutabréf eru eignfærð á kostnaðarverði eða áætluðu markaðsverði ef það er lægra. Skráð veltuverðbréf eru eignfærð á markaðsvirði í árslok.

11. Sparisjóðurinn stendur að rekstri þriggja félaga ásamt öðrum. Eignarhlutar í þessum félögum eru eignfærðir á því verði sem svarar til hlutdeildar sjóðsins í eigin fé þeirra. Eignarhlutar í öðrum félögum eru eignfærðir á kaupverði.

Lífeyrisskuldbinding

12. Sparisjóðurinn hefur lagt til hliðar fjárhæðir til að mæta eftirlaunaskuldbindingum vegna starfsmanna. Skuldbinding sparisjóðsins er færð til skuldar í efnahagsreikningi samkvæmt útreikningi tryggingastærðfræðings.

Tekjuskattsskuldbinding

13. Tekjuskattsskuldbinding sparisjóðsins er reiknuð og færð í ársreikninginn. Útreikningur hennar byggist á mismun efnahagsliða samkvæmt skattuppgjöri annars vegar og ársreikningi hins vegar að teknu tilliti til yfirfæranlegs taps. Mismunur sem þannig kemur fram stafar af því að álagning tekjuskatts er miðuð við aðrar forsendur en reikningsskilin og er þar í meginatriðum um að ræða tímamismun á færslu tekna og gjalda í skattuppgjöri annars vegar og í ársreikningi hins vegar.

Breyting á reikningsskilaaðferðum

Niðurfelling verðleiðréttra reikningsskila

14. Í samræmi við lög sem samþykkt voru á Alþingi í lok árs 2001 hefur sparisjóðurinn hætt að verðleiðrétta reikningsskilin. Ekki eru lengur færð áhrif verðlagsbreytinga í rekstrarreikning sparisjóðsins. Eignir sem áður voru endurmetnar miðað við breytingu á vísitölu neysluverðs eru nú færðar á kostnaðarverði. Áhrif þessa á rekstrarreikning eru þau að niðurstaða rekstrarins er ekki á meðalverðlagi ársins og framangreindar eignir eru ekki færðar á verðlagi í lok ársins eins og áður var. Ef beitt hefði verið sömu reikningsskilaaðferðum og á fyrra ári hefði hagnaður ársins orðið 0,7 millj. kr. lægri og eigið fé 4,7 millj. kr. hærra.

    Í samræmi við alþjóðlegar reglur um breytingar úr verðleiðréttum reikningsskilum í óverðleiðrétt er samanburðar-fjárhæðum í reikningnum ekki breytt.

Aðrar rekstrartekjur

15. Þjónustutekjur sundurliðast þannig:

	2002	2001
Ábyrgðarþóknun	400	397
Aðrar þjónustutekjur	38.299	36.676
Samtals	38.699	37.073

16. Gengismunur af annarri fjármálastarfsemi sundurliðast þannig:

Veltuhlutabréf	(3.237)	(3.079)
Skuldabréf	10.986	0)
Gjaldeyristengdar eignir og skuldir	(179)	8
Samtals	7.570	(3.071)

17. Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:

Söluhagnaður fjárfestingahlutabréfa	45.049	0
Aðrar tekjur	5.735	4.317
Samtals	50.784	4.317

Starfsmannamál

18. Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:

Meðalfjöldi starfsmanna á árinu umreiknaður í heilsársstörf	11,0	12,0
Stöðugildi í árslok	10,3	11,5

19. Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

Laun	41.603	37.743
Launatengd gjöld	12.571	17.520
Samtals	54.174	55.263

20. Laun og þóknanir til stjórnar og sparisjóðsstjóra námu 9,4 millj. kr. á árinu 2002.

21. Sparisjóðurinn hefur veitt stjórnarmönnum sjóðsins lán og nema þau samtals 1,2 millj. kr. Í framangreindri fjárhæð eru lán atvinnurekstrar stjórnarmanna ekki meðtalin. Lánakjör eru hliðstæð og gerist við sambærilega fyrirgreiðslu til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

Kröfur á lánastofnanir

22. Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:

	2002	2001
Gjaldkræfar kröfur	106.258	52.877
Allt að 3 mánuðir	200.000	180.062
Bundnar kröfur á Sparisjóðabanka Íslands samkvæmt reglum um bindiskyldu	47.494	42.633
Samtals	353.752	275.572

Útlán

23. Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:

Yfirdráttarlán	405.218	298.463
Víxlar	5.428	6.848
Skuldabréf	699.390	639.602
Samtals	1.110.036	944.913

24. Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Bæjar- og sveitarfélög	3,2%	4,0%
Atvinnugreinar:		
Landbúnaður	0,6%	0,6%
Sjávarútvegur	13,7%	11,0%
Verslun	12,4%	11,3%
Iðnaður og verktakar	9,6%	14,1%
Þjónusta	7,3%	7,5%
Einstaklingar	53,2%	51,5%
Samtals	100,0%	100,0%

25. Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán	34.311	36.848
Allt að 3 mánuðir	326.542	207.300
Yfir 3 mánuði og allt að ári	167.161	185.732
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	380.005	331.369
Yfir 5 ár	202.017	183.664
Samtals	1.110.036	944.913

26. Sparisjóðurinn hefur innleyst eignir vegna fullnustukrafna og eru þær metnar á áætluðu söluverði. Fullnustueignir sundurliðast þannig:

Fasteignir	7.350

27. Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána í lok ársins nemur 70,0 millj. kr. og greinist þannig:

	2002	2001
Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	94.283	153.980
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(45.170)	(37.320)
Afskriftalán að frádregnum sérstökum afskriftareikningi	49.113	116.660
Önnur vaxtalaus útlán	20.864	12.317
Óvaxtaberandi útlán samtals	69.977	128.977

28. Afskriftareikningur útlána er dreginn frá útlánum í efnahagsreikningi að undanskildu framlagi vegna veittra ábyrgða að fjárhæð 1,0 millj. kr. sem fært er meðal annarra skulda í efnahagsreikningi. Breytingin á reikningnum greinist þannig:

	Afskriftareikningur		2002	2001
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur útlána í ársbyrjun	37.320	35.126	72.446	58.011
Framlag í afskriftareikning á árinu	10.125	1.652	11.777	21.953
Endanlega töpuð útlán	(2.275)		(2.275)	(7.518)
Afskriftareikningur útlána í árslok	45.170	36.778	81.948	72.446

	2002	2001
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum og veittum ábyrgðum	6,6%	6,6 %

Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

29. Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum greinast þannig:

	Markaðsverð	Bókfært verð
Veltuskuldabréf:		
Skráð í Kauphöll Íslands	108.726	108.726

30. Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

Veltuhlutabréf:		
Önnur skráð bréf	2.588	2.588
Fjárfestingarhlutabréf:		
Skráð í Kauphöll Íslands	98.919	34.622
Önnur skráð bréf	7.330	11.632
Óskráð hlutabréf		60.753
		107.007
Hlutabréf og önnur verðbréf samtals		109.595

31. Sparisjóðurinn hefur fjárfest í nokkrum félögum. Eignarhlutirnir eru eignfærðir á framreiknuðu kaupverði og greinast þannig:

	Eignarhlutur	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Kaupþing Banki hf., Reykjavík	0,7%	1.079	761	34.622
Íslensk verðbréf hf., Akureyri	6,8%	0	7.393	29.573
Uppspretta S.A., Lúxemborg	1,0%	0	100	11.632
Eignarhaldsfélag Austurlands hf., Fjarðabyggð	26,8%	0	8.000	9.306
Sparisjóður Hornafjarðar og nágrennis, Höfn	4,7%	0	6.890	7.067
Fjárfestingarfélag Austurlands hf., Fjarðabyggð	4,0%	0	5.000	5.816
SP-Fjármögnun hf., Reykjavík	0,9%	0	2.144	5.395
Greiðslumiðlun hf., Reykjavík	0,1%	123	1.642	1.978
Kreditkort hf., Reykjavík	0,1%	56	550	839
Intrum á Íslandi ehf., Reykjavík	0,2%	60	2	747
Smárahúsið ehf., Kópavogi	1,1%	0	28	32
Samtals		1.318		107.007

32. Sparisjóðurinn stendur að rekstri þriggja félaga ásamt öðrum. Félögin eru ekki skráð á verðbréfamarkaði. Eignarhlutir í þessum félögum eru færðir á því verði sem svarar til hlutdeildar sparisjóðsins í eigin fé þeirra og greinast hlutirnir þannig:

	Eignar-hlutur	Hagnaðar-hlutdeild	Nafnverð	Bókfært verð
Hlutir í lánastofnunum:				
Sparisjóðabanki Íslands hf., Reykjavík	1,2%	1.210	8.875	27.120
Hlutir í öðrum félögum:				
Reiknistofa bankanna, Reykjavík	1,6%	367	3.594	3.594
Tölvumiðstöð sparisjóðanna, Kópavogi	1,1%	54	2.494	2.494
Samtals		421		6.088
Hlutdeildarfélög alls		1.631		33.208

Aðrar eignir

33. Rekstrarfjármunir, endurmat þeirra og afskriftir sem reiknaðar eru sem fastur árlegur hundraðshluti, greinast þannig:

	Húseignir	Húsbúnaður og bifreiðar	Samtals
Heildarverð 1.1.2002	114.136	35.081	149.217
Viðbætur á árinu	12.500	3.515	16.015
Heildarverð 31.12.2002	126.636	38.596	165.232
Afskrifað áður	23.117	18.861	41.978
Afskrifað á árinu	2.324	4.219	6.543
Afskrifað samtals 31.12.2002	25.441	23.080	48.521
Bókfært verð 31.12.2002	101.195	15.516	116.711
Afskriftahlutföll	2-4%	10-33%	

Fasteignamat húseigna og lóða nam í árslok 40 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 95 millj. kr. Vátryggingaverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda nam 38 millj. kr. í árslok.

Kröfur á og skuldir við hlutdeildarfyrirtæki

34. Kröfur á hlutdeildarfélög námu 354 millj. kr. í árslok og skuldir á sama tíma námu 53 millj. kr.

Eignir og skuldir háðar verðtryggingu eða gengisáhættu

35. Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam 717 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 672 millj. kr.

36. Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam 39 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 37 millj. kr.

Innlán

37. Bundin innlán sundurliðast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

	2002	2001
Allt að 3 mánuðir	280.659	251.617
Yfir 3 mánuði og allt að ári	76.309	63.291
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	246.460	216.969
Yfir 5 ár	37.383	14.582
Samtals	640.811	546.459

Lántaka

38. Lántaka er eingöngu í formi lána frá lánastofnunum og koma 5 millj. kr. til greiðslu innan árs.

Aðrar skuldir

39. Ýmsar skuldir sundurliðast þannig:

	2002	2001
Tekjuskattur og eignarskattur	5.219	1.949
Afskriftareikningur vegna veittra ábyrgða	993	2.563
Aðrar skuldir	41.281	9.141
Samtals	47.493	13.653

Reiknaðar skuldbindingar

40. Sparisjóðurinn hefur lagt til hliðar fjárhæðir til að mæta eftirlaunaskuldbindingum vegna starfsmanna á hverjum tíma. Skuldbinding sparisjóðsins vegna þessa var 60 millj. kr. í árslok samkvæmt tryggingafræðilegum útreikningi miðað við 3% ársvexti en þar af eru 14 millj. kr. vegna fyrrverandi sparisjóðsstjóra. Breyting skuldbindingarinnar á árinu greinist þannig:

Breyting skuldbindingarinnar greinist þannig:

Lífeyrisskuldbinding í ársbyrjun	55.300
Greiddur lífeyrir	(947)
Hækkun á skuldbindingunni	5.488
Lífeyrisskuldbinding í árslok	59.841

41. Tekjuskattsskuldbinding greinist þannig:

Tekjuskattsskuldbinding í ársbyrjun	3.783
Tekjuskattur af reglulegri starfsemi	12.908
Tekjuskattur til greiðslu 2003 vegna ársins 2002	(4.198)
Tekjuskattsskuldbinding í árslok	12.493

Tekjuskattsskuldbinding skiptist þannig á einstaka liði efnahagsreikningsins:

Eignarhlutar í félögum	8.381
Frestaður söluhagnaður	2.786
Rekstrarfjármunir	1.326
Tekjuskattsskuldbinding í árslok	12.493

Eigið fé

42. Samkvæmt samþykktum sparisjóðsins skal stofnfé hans eigi vera lægra en 1,5 millj. kr. og skiptast í eigi færri en 60 hluti. Í árslok nam innborgað stofnfé 9,0 millj. kr. og skiptist það í 268 jafna hluti sem eru í eigu 77 aðila.

43. Yfirlit um eigið fé:

	Stofnfé	Varasjóður	Samtals
Eigið fé 1.1.2002	8.442	243.426	251.868
Greiddur arður af stofnfé		(886)	(886)
Endurmat stofnfjár	591	(591)	0
Hagnaður ársins		58.646	58.646
Eigið fé 31.12.2002	9.033	300.595	309.628

44. Eigið fé í árslok nemur 309,6 millj. kr. eða 16,6% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 54. gr. laga um viðskiptabanka og sparisjóði er 18,1%. Samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

	Bókfærð staða	Vegin staða	
		2002	2001
Áhættugrunnur:			
Bókfærðar eignir	1.864.008	1.380.115	1.308.886
Eignir til frádráttar eigin fé		(67.250)	(64.486)
Ábyrgðir og aðrir liðir utan efnahagsreiknings		25.996	72.095
Áhættugrunnur samtals		1.338.861	1.316.495
Eigið fé:			
Bókfært eigið fé		309.627	251.868
Eignarhlutir í fjármálastofnunum		(67.250)	(64.486)
Eigið fé samtals		242.377	187.382
Eiginfjárhlutfall		18,1%	14,2%

Skuldbindingar utan efnahagsreiknings

45. Sparisjóðurinn hefur gengist í ábyrgðir fyrir viðskiptamenn sína og veitt þeim yfirdráttarheimildir. Þessar ábyrgðir og yfirdráttarheimildir greinast þannig:

	2002	2001
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	41.971	80.083
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	102.616	95.453

46. Með lögum nr. 98/1998 var stofnaður Tryggingarsjóður innstæðueigenda og fjárfesta. Eignir innstæðudeildar Tryggingarsjóðs sparisjóða runnu í hinn nýja sjóð en jafnframt yfirtók hann skuldbindingar innistæðudeildarinnar. Samkvæmt lögum sem gilda um Tryggingarsjóð innstæðueigenda og fjárfesta skulu heildareignir sjóðsins nema að lágmarki 1,0% að meðaltali tryggðra innstæðna í viðskiptabönkum og sparisjóðum á næstliðnu ári.