



ÁRSREIKNINGUR 2009
Sparisjóður Norðfjarðar

Efnisyfirlit

	Bls.
Skýrsla og áritun stjórnenda á ársreikninginn	3
Áritun óháðs endurskoðanda	4
Rekstrarreikningur	5
Efnahagsreikningur	6
Sjóðstreymisyfirlit	8
Skýringar	9

Skýrsla og áritun stjórnenda á ársreikninginn

Ársreikningur Sparisjóðs Norðfjarðar er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Ársreikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og á síðasta ári.

Afkoma og eigið fé

Samkvæmt rekstrarreikningi 2009 nam tap ársins 183 millj.kr. en bókfært eigið fé í lok árs nam 123 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 4,7 % en samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%.

Stofnfé sparisjóðsins nam í árslok 484 millj.kr. og skiptist það í jafn marga hluti sem eru í eigu 81 aðila.

Stjórn sjóðsins leggur til að ekki verði greiddur arður til stofnfjáraðila á árinu 2010 vegna ársins 2009. Um frekari ráðstöfun hagnaðar og aðrar breytingar á eiginfjárreikningum er vísað til ársreikningsins.

Á árinu störfuðu 14 starfsmenn hjá sparisjóðnum í 10,7 stöðugildum og námu launagreiðslur samtals 64 millj. kr.

Fjárhagsleg endurskipulagning

Frá því í nóvember 2008 hefur verið unnið að fjárhagslegri endurskipulagning sparisjóðsins. Sótt var um stofnfjárframlag frá íslenska ríkinu á grundvelli ákvæða laga nr. 125/2008 um heimild til fjárveitingar úr ríkissjóði vegna sérstakra aðstæðna á fjármálamarkaði o.fl. Með vísan til þess var stofnfé sparisjóðsins aukið, bæði í árslok 2008 og á árinu 2009. Samkomulag hefur nú verið gert við Seðlabanka Íslands um að hann komi að þessari fjárhagslegu endurskipulagningu sjóðsins í stað ríkisins, en sjóðurinn skuldar bankanum 559 millj. kr. Samkvæmt samkomulaginu mun bankinn breyta 150 millj. kr. af kröfum sínum í stofnfé, 140 millj. kr. í víkjandi lán til sjóðsins, en eftirstöðvarnar 269 millj. kr., verða afskrifaðar. Nokkrir fyrirvarar eru í samkomulaginu meðal annars um lækkun stofnfjár. Samkomulagið er háð samþykki stofnfjáraðila. Staðfesti stofnfjáraðilar samkomulagið hækkar eigið fé sjóðsins í 716 millj. kr. og eiginfjárlutfall sjóðsins í 26,1% að öðru óbreyttu. Nánar er gerð grein fyrir samkomulaginu í skýringu 33 í ársreikningum.

Yfirlýsing stjórnar og sparisjóðsstjóra

Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og og sparisjóðsstjóra er ársreikningur sjóðsins í samræmi við lög um ársreikninga og er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að ársreikningurinn gefi glögga mynd af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu 31. desember 2009 og rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á árinu 2009.

Jafnframt er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að ársreikningurinn og skýrsla stjórnar geymi glögggt yfirlit um þróun og árangur í rekstri sparisjóðsins, stöðu hans og lýsi helstu áhættuþáttum og óvissu sem sparisjóðurinn býr við.

Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Norðfjarðar hafa í dag rætt ársreikning sjóðsins fyrir árið 2009 og staðfest hann með undirritun sinni. Stjórn og sparisjóðsstjóri leggja til við aðalfund að samþykkja ársreikninginn.

Neskaupstað, 31. mars 2010

Stjórn:

Jón L. Dóttir *Agust Þorvarn Þorvaldsson*
Gudm. Svein *Gudm. Bjarkadóttir*
Jörgis Sæberg

Sparisjóðsstjóri:

Vilmundur Þorvarn

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Norðfjarðar.

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Norðfjarðar fyrir árið 2009. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisýfirlit, upplýsingar um helstu reikningskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Ábyrgð stjórnenda á ársreikningnum

Stjórnendur eru ábyrgir fyrir gerð og glöggri framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga. Ábyrgðin felur í sér að skipuleggja, innleiða og viðhalda innra eftirliti sem varðar gerð og glögga framsetningu ársreiknings sem er í meginatriðum án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka. Ábyrgð stjórnenda nær einnig til þess að beitt sé viðeigandi reikningskilaaðferðum og mati miðað við aðstæður.

Ábyrgð endurskoðanda

Ábyrgð okkar felst í því álit sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar. Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Samkvæmt þeim ber okkur að fara eftir settum siðareglum og skipuleggja og haga endurskoðuninni þannig að nægjanleg víska fái um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka.

Endurskoðun felur í sér aðgerðir til staðfestingar á fjárhæðum og öðrum upplýsingum í ársreikningnum. Val endurskoðunaraðgerða byggist á faglegu mati endurskoðandans, þar með talið á þeirri hættu að verulegir annmarkar séu á ársreikningnum, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka. Við áhættumatið er tekið tillit til þess innra eftirlits sem varðar gerð og glögga framsetningu ársreiknings, til þess að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til þess að gefa álit á virkni innra eftirlits félagsins. Endurskoðun felur einnig í sér mat á reikningskilaaðferðum og matsaðferðum sem stjórnendur nota við gerð ársreikningsins, sem og mat á framsetningu hans í heild.

Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

Fyrirvari

Eigið fé sparisjóðsins nam 123 millj. kr. í árslok 2009 og eiginfjárlutfall eins og það er reiknað samkvæmt lögum um fjármálaafyrirtæki er 4,7%, en hlutfallið má ekki vera lægra en 8,0%.

Eins og fram kemur í skýrslu stjórnar og skýringu 33 í ársreikningnum hefur verið gert samkomulag um að Seðlabanki Íslands komi að fjárhagslegri endurskipulagningu sjóðsins í stað ríkissjóðs. Samkomulagið er háð samþykki stofnfjáraðila.

Framsetning eigna og skulda í efnahagsreikningi miðast við áframhaldandi rekstur sparisjóðsins. Verði samkomulag sjóðsins við Seðlabankann ekki staðfest af stofnfjáraðilum mun verulegur vafi leika á að sjóðurinn sé rekstrarhæfur. Ekki er víst að mat eigna og skulda sparisjóðsins væri með sama hætti ef rekstur hans legðist af.

Álit

Það er álit okkar að teknu tilliti til framangreinds fyrirvara, að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sparisjóðsins á árinu 2009, fjárhagsstöðu hans 31. desember 2009 og breytingu á handbæru fé á árinu 2009, í samræmi við lög um ársreikninga.

Reykjavík, 31. mars 2010

KPMG hf.



Rekstrarreikningur ársins 2009

	Skýr.	2009	2008
Vaxtatekjur:			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		118.733	84.523
Vaxtatekjur af útlánum		515.244	695.510
Vaxtatekjur af markaðsbréfum		88.229	145.508
	4	<u>722.206</u>	<u>925.541</u>
Vaxtagjöld:			
Vaxtagjöld af innlánum		470.888	671.938
Vaxtagjöld af lántöku		124.484	165.162
	4	<u>595.371</u>	<u>837.100</u>
		Hreinar vaxtatekjur	88.441
Aðrar rekstrartekjur:			
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum	5,20	15.224	28.289
Þjónustutekjur	6,15	42.830	48.828
Þjónustugjöld	(9.772)	(9.378)
(Gengistap) -hagnaður	15	(99.422)	(807.502)
Ýmsar rekstrartekjur		26.496	16.642
		<u>(24.645)</u>	<u>(723.121)</u>
		Hreinar rekstrartekjur / (hrein rekstrargjöld)	(634.680)
Önnur rekstrargjöld:			
Laun og launatengd gjöld	16	63.606	117.987
Annar almennur rekstrarkostnaður		90.247	125.047
Afskriftir rekstrarfjármuna	12,23	4.573	5.095
		<u>158.426</u>	<u>248.129</u>
Framlag í afskriftarreikning útlána	9,19	(188.737)	(114.502)
		Tap fyrir skatta	(997.311)
Tekjuskattur		<u>62.466</u>	<u>181.804</u>
Tap ársins		<u><u>(182.507)</u></u>	<u><u>(815.507)</u></u>

Efnahagsreikningur

Eignir	Skýr.	2009	2008
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Sjóður		23.699	24.215
Kröfur á lánastofnanir	18	2.139.689	1.358.978
Sjóðir og kröfur á lánastofnanir samtals		<u>2.163.388</u>	<u>1.383.193</u>
Útlán			
Útlán til viðskiptamanna		2.724.571	3.356.740
Fullnustueignir		159.619	135.745
Útlán samtals	8,19	<u>2.884.190</u>	<u>3.492.485</u>
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum:			
Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum		137.659	392.054
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum		64.677	300.547
Hlutir í hlutdeildarfélögum	21	14.100	14.100
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum samtals	11,20	<u>216.436</u>	<u>706.701</u>
Aðrar eignir			
Rekstrarfjármunir	23	118.937	138.517
Skatteign	7,22	145.848	83.382
Ýmsar eignir		9.177	20.395
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur		13.512	3.382
Aðrar eignir samtals		<u>287.475</u>	<u>245.676</u>
Eignir samtals		<u><u>5.551.488</u></u>	<u><u>5.828.055</u></u>

31. desember 2009

Skuldir	Skýr.	2009	2008
Skuldir við Seðlabanka Íslands	26	559.427	0
Innlán			
Óbundin innlán		2.141.888	1.640.494
Bundin innlán	27	2.239.649	2.206.088
Innlán samtals		4.381.537	3.846.582
Lántaka	28	178.856	1.360.212
Aðrar skuldir			
Ýmsar skuldir	29	100.410	130.602
Áfallin gjöld		12.435	11.983
Aðrar skuldir samtals		112.845	142.585
Lífeyrisskuldbinding		0	163.000
Víkjandi lán	30	196.176	180.521
Eigið fé			
Stofnfé		483.726	313.726
Varasjóður		(361.078)	(178.571)
Eigið fé samtals	31	122.648	135.155
Eigið fé og skuldir samtals		5.551.488	5.828.055
Utan efnahagsreiknings			
Skuldbindingar vegna viðskiptamanna	32		

Sjóðstreymisýfirlit fyrir árið 2009

	Skýr.	2009	2008
Rekstrarhreyfingar:			
Tap ársins	31 (182.507)	(815.507)
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur og gengismunur		36.917	(163.264)
Framlag í afskriftareikning útlána	19	188.737	114.502
Tekjuskattur	(62.466)	(181.804)
Aðrir liðir		4.573	5.095
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum	(9.678)	(3.534)
Handbært fé frá rekstri	(24.425)	(1.044.512)
Fjárfestingarhreyfingar:			
Kröfur á lánastofnanir, breyting	(868.170)	(417.486)
Útlán, breyting		27.455	375.277
Skuldabréf, breyting		528.242	226.536
Hlutabréf, breyting		62.132	442.129
Hlutdeildarfélag, breyting		0	5.653
Rekstrarfjármunir		15.008	(19.431)
Ýmsar eignir, breyting		11.217	2.256
Fjárfestingarhreyfingar	(224.116)	614.935
Fjármögnunarhreyfingar:			
Innlán, breyting		469.071	528.888
Lántaka, breyting	(90.139)	(11.677)
Ýmsar skuldir, breyting	(30.191)	38.709
Innborgað stofnfé		170.000	47.946
Greiddur arður af stofnfé	31	0	(110.598)
Fjármögnunarhreyfingar		518.741	493.269
Breyting á handbæru fé		270.200	63.692
Handbært fé í ársbyrjun		330.329	266.637
Handbært fé í árslok		600.530	330.329

Skýringar

1. Reikningsskilaaðferðir

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Hann byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum, að öðru leyti en því að veltuverðbréf eru færð á markaðsverði. Ársreikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður, hann er gerður í íslenskum krónum og eru fjárhæðir birtar í þúsundum króna.

2. Hlutdeildarfélag

Hlutdeildarfélag eru þau félag þar sem sparisjóðurinn hefur veruleg áhrif á fjárhags- og rekstrarstefnu, en hefur ekki yfirráð. Ársreikningurinn inniheldur hlutdeild sparisjóðsins í afkomu hlutdeildarféлага frá upphafi áhrifa til loka þeirra. Verði hlutdeild sparisjóðsins í tapi þeirra hærra en bókfært verð hlutdeildarfélags er bókfærða verðið fært í núll og færslu frekara taps er hætt nema sparisjóðurinn hafi gengist í ábyrgðir fyrir hlutdeildarfélagið eða fjármagnað það.

3. Erlendir gjaldmiðlar

Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í árslok 2009. Rekstrartekjur og gjöld í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknuð á gengi viðskiptadags.

4. Vaxtatekjur og vaxtagjöld

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, útlánnum og markaðsbréfum. Vaxtagjöld reiknast af skuldum við lánastofnanir, innlánnum, lántöku og víkjandi lánnum. 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.

5. Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum

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

6. Þjónustutekjur

Sparisjóðurinn veitir viðskiptamönnum sínum ýmsa þjónustu og hefur af því tekjur. Undir þjónustutekjur falla meðal annars tekjur af ráðgjöf til fyrirtækja og annarra viðskiptamanna. Þjónustutekjur eru færðar í rekstrarreikning sjóðsins þegar þær verða til.

7. Skatteign

Skatteign er reiknuð og færð í ársreikninginn. Útreikningur hennar byggist á mismun efnahagsliða samkvæmt skattuppgjöri annars vegar og ársreikningi félagsins hins vegar. Mismunur efnahagsliða, sem þannig kemur fram, stafar af því að álagning tekjuskatts er miðuð við aðrar forsendur en reikningsskil félagsins og er þar í meginatriðum um að ræða tímabundinn mismun vegna þess að gjöld eru að jafnaði færð fyrir í skattuppgjöri en í ársreikningi og matsverð eignarhluta í öðrum félögum er mun hærra en skattverð þeirra. Reiknuð skatteign vegna yfirfæranlegs skattalegs taps er færð til lækkunar á tekjuskattsskuldbindingu af efnahagsliðum.

Tekjuskattur til greiðslu er áætlaður skattur ársins, miðað við gildandi skattlutföll. Tekið er tillit til leiðréttinga vegna fyrri ára.

8. Útlán

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 2010 og gengistryggð lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í árslok 2009.

Skýringar, frh.:

9. Afskriftareikningur útlána

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 útlánunum í efnahagsreikningi.

10. Fullnustueignir

Sparisjóðurinn hefur innleyst eignir vegna fullnustu krafna. Fullnustueignir eru færðar á áætluðu markaðsverði í ársreikning sparisjóðsins.

11. Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

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 veltuhlutabréf.

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

12. Rekstrarfjármunir

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. Áætlaður nýtingartími greinist þannig:

Fasteignir	50 ár
Húsbúnaður	5 ár
Skrifstofuáhöld og tæki	3-5 ár
Bifreiðar	10 ár

13. Víkjandi lán

Sparisjóðurinn hefur gefið út skuldabréf í íslenskum krónum með víkjandi rétti. Bréfin hafa eiginleika eigin fjár að því leyti að þau víkja fyrir öðrum skuldum sparisjóðsins og teljast til eigin fjár við útreikning á eiginfjárlutfalli, sbr. skýringu 31. Lánin eru færð til skuldar með áföllnum vöxtum og verðbótum í árslok.

14. Handbært fé

Til handbærs fjár í sjóðstreymi teljast sjóður og gjaldkræfar kröfur á lánastofnanir.

15. Aðrar rekstrartekjur

Þjónustutekjur sundurliðast þannig:	2009	2008
Ábyrgðarpóknun	497	4.485
Aðrar þjónustutekjur	42.333	44.343
Samtals	42.830	48.828

Gengistap greinist þannig:

Hlutabréf	(90.015)	(508.995)
Veltuskuldabréf	(26.927)	(270.978)
Gjaldeyristengdar eignir og skuldir	17.520	(27.529)
Samtals	(99.422)	(807.502)

Skýringar, frh.:

16. Starfsmannamál

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:	2009	2008
Fjöldi starfsmanna á árinu	14,0	14,0
Stöðugildi í lok árs	10,7	11,5

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

Laun	51.122	59.976
Launatengd gjöld	12.484	12.391
Framlag vegna lífeyrisskuldbindingar	0	45.620
Laun og launatengd gjöld samtals	<u>63.606</u>	<u>117.987</u>

Laun og þóknanir til stjórnar og sparisjóðsstjóra sundurliðast þannig:

Sparisjóðsstjóri	11.856	15.126
Stjórnarformaður	840	960
Aðrir stjórnarmenn (6)	2.520	2.880
Samtals	<u>15.216</u>	<u>18.966</u>

Sparisjóðurinn hefur veitt stjórnarmönnum og sparisjóðsstjóra lán og nema þau 20 millj. kr. í árslok 2009. Í framangreindum fjárhæðum eru lán til atvinnurekstrar stjórnarmanna ekki meðtalin. Lánskjör eru hliðstæð og gerist við sambærilegar lánveitingar til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

17. Þóknun endurskoðenda

Þóknun til endurskoðenda sparisjóðsins nam 4 millj. kr. árið 2009 og 9 millj. kr. árið 2008.

18. Kröfur á lánastofnanir

Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:	2009	2008
Gjaldkræfar kröfur	1.427.269	310.207
Allt að 3 mánuðir	302.314	1.013.524
Yfir 3 mánuði og allt að ári	374.148	0
Yfir ár og allt að 5 árum	14.458	13.747
Bundnar kröfur á Seðlabanka Íslands samkv. reglum um bindiskyldu	21.500	21.500
Samtals	<u>2.139.689</u>	<u>1.358.978</u>

Skýringar, frh.:

19. Útlán

Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:

Yfirdráttarlán	523.498	449.376
Skuldabréf	2.201.073	2.907.364
Samtals	2.724.571	3.356.740

Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Ríki og sveitarfélög	0,1%	0,2%
Atvinnugreinar		
Sjávarútvegur	8,0%	7,2%
Verslun	3,9%	5,0%
Iðnaður og verktakar	10,9%	10,3%
Samgöngur	1,3%	1,7%
Fjármálastofnanir	0,4%	0,4%
Þjónusta	22,4%	16,0%
Einstaklingar	52,9%	59,2%
Samtals	100,0%	100,0%

Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán	121.945	107.555
Allt að 3 mánuðir	298.889	368.436
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	249.500	290.872
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	660.728	915.413
Yfir 5 ár	1.393.509	1.674.464
Samtals	2.724.571	3.356.740

Fullnustueignir greinast þannig:

Fasteignir	118.980	128.245
Tilbúnar lóðir	6.750	7.500
Aðrar eignir	33.889	0
Samtals	159.619	135.745

Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána greinast þannig:

Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	599.165	283.943
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(270.084)	(144.656)
Önnur vaxtafryst útlán	129.976	159.256
Óvaxtaberandi útlán samtals	459.057	298.543

Útlán frh.

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur		2009 Samtals	2008 Samtals
	Sérstakur	Almennur		
Afskriftareikningur útlána í byrjun ársins	144.656	62.646	207.302	145.862
Framlag í afskriftareikning á árinu	193.760	(5.023)	188.737	114.502
Endanlega töpuð útlán	(68.332)	0	(68.332)	(53.062)
Afskriftareikningur útlána í lok ársins	270.084	57.623	327.707	207.302
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum og veittum ábyrgðum	9,7%	2,1%	11,7%	6,0%

Skýringar, frh.:

20. Markaðsverðbréf og eignarhlutar í félögum

Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum greinast þannig:

	Markaðsverð	Bókfært verð
Fjárfestingarskuldabréf:		
Skráð í Kauphöll Íslands	27.074	27.074
Önnur skráð bréf	110.585	110.585
Samtals		137.660

Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum greinast þannig eftir útgefendum:

Skuldabréf útgefin af opinberum aðilum	27.074
Skuldabréf útgefin af öðrum	110.585
Samtals	137.660

Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

Fjárfestingahlutabréf:	
Óskráð hlutabréf	51.481
Hlutdeildarskírteini í verðbréfasjóðum	13.196
Samtals	64.677

Fjárfestingarhlutabréf greinast þannig:

	Eignarhlutur	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Saga Capital hf., Akureyri	0,05%	0	43.500	16.095
FSP Holding ehf., Rvk	2,12%	0	16.520	8.260
Valitor hf., Reykjavík	0,10%	0	1.642	20.197
Intrum á Íslandi ehf., Reykjavík	0,49%	0	3	3.108
Borgun hf., Reykjavík	0,24%	0	941	1.995
Kreditkort hf., Reykjavík	0,10%	0	588	1.500
Fjölgreiðsumiðlun hf.	1,32%	0	27	27
Egla hf., Reykjavík	0,00%	0	298	298
Verðbréfafjónusta Sparisjóðanna hf., Rvk.	1,40%	0	2.967	0
Fjárfestingarbréf, samtals		0		51.481

21. Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum

Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum greinast þannig:

	Eignarhlutur	Hlutdeild í afkomu	Bókfært verð
Reiknistofa bankanna, Reykjavík	0,3%	0	4.830
Tölvumiðstöð sparisjóðanna, Kópavogi	1,2%	0	9.270
Hlutdeildarfélög samtals		0	14.100

22. Reiknuð skatteign

Breytingar á árinu greinast þannig:

Reiknuð skatteign í ársbyrjun	83.382
Áhrif hækkunar á skattprósentu	16.676
Reiknuð skatteign vegna ársins 2009	45.790
Reiknuð skatteign í árslok 2009	145.848

Reiknuð skatteign skiptist þannig á einstaka liði efnahagsreiknings:

Rekstrarfjármunir	(3.090)
Gjaldmiðlagengismunur	(2.102)
Yfirfæranlegt skattalegt tap	151.040
Reiknuð skatteign í árslok 2009	145.848

Skýringar, frh.:

23. Aðrar eignir

Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húseignir og lóðir	Húsbúnaður og áhöld	Samtals
Heildarverð 1.1.2009	172.035	46.848	218.883
Selt á árinu	(15.500)	(1.416)	(16.916)
Heildarverð 31.12.2009	156.535	45.432	201.967
Afskrifað áður	44.405	35.961	80.366
Afskrifað á árinu	3.381	1.192	4.573
Afskrift færð út	(1.343)	(567)	(1.910)
Afskrifað samtals	46.443	36.587	83.030
Bókfært verð 31.12.2009	110.092	8.846	118.938
Afskriftarhlutföll	2-4%	10-33%	

Fasteignamat húseigna og lóða nam í árslok 192 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 263 millj. kr. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 66 millj. kr. í árslok.

24. Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar tekjur

Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar tekjur greinast þannig:

	2009	2008
Fyrirframgreidd gjöld	667	247
Áfallnar tekjur	12.845	3.135
Samtals	13.512	3.382

25. Eignir og skuldir háðar verðtryggingu eða gengisáhættu

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam 2.108 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 2.783 millj. kr.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam 734 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 711 millj. kr.

26. Skuldir við Seðlabanka Íslands

Skuldir er tilkomin vegna yfirtöku Seðlabankans á útlánum og innlánnum sparisjóðanna hjá Sparisjóðabanka Íslands við gjaldprot bankans. Skuldin er öll gjaldkræf en samkomulag hefur verið gert við bankann um uppgjör á skuldinni, sbr. skýring 33.

27. Innlán

Bundin innlán sundurgreinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

	2009	2008
Allt að 3 mánuðir	325.855	264.751
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	186.299	310.903
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	1.346.659	1.279.322
Yfir 5 ár	380.836	351.112
Samtals	2.239.649	2.206.088

28. Lántaka

Lántaka er eingöngu í formi verðbréfaútgáfu og koma 179 millj. kr. til greiðslu innan árs frá uppgjörstegi.

29. Aðrar skuldir

Ýmsar skuldir sundurgreinast þannig:

Ógr.vegna lífeyrisskuldbindingar	25.823	0
Aðrar skuldir	74.587	130.602
Samtals	100.410	130.602

Skýringar, frh.:

30. Víkjandi lán

Verðtryggt lán, vextir 7,0%, fyrsta afborgun í okt 2012	196.176	180.521
---	---------	---------

31. Eigið fé

Stofnfé sparisjóðsins nemur 484 millj. kr. og skiptist það á 81 aðila.

Yfirlit um eigið fé:

	Stofnfé	Varasjóður	Samtals
Eigið fé 1.1.2009	313.726	(178.571)	135.155
Aukning stofnfé á árinu	170.000		170.000
Tap ársins		(182.507)	(182.507)
Eigið fé 31.12.2009	483.726	(361.078)	122.648

Eigið fé í lok árs nam 123 millj. kr. eða 2,2% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 4,7%. Samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

Hlutfallið reiknast þannig:	2009	2008
Heildar eigið fé	122.648	135.155
Víkjandi lán	61.324	67.578
Eignarhlutir í fjármálafyrirtækjum	(35.848)	(239.564)
Eiginfjárgrunnur samtals	148.124	(36.831)

Heildar eiginfjárfrafa skiptist þannig:

Útlánaáhætta	216.152	248.442
Markaðsáhætta	6.911	6.578
Rekstraráhætta	29.237	57.647
Eiginfjárfrafa	252.300	312.667
Vöntun á eigin fé	(104.176)	(349.498)
Eiginfjárlutfall	4,7%	(0,9%)

32. Skuldbindingar utan efnahagsreiknings

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

	2009	2008
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	68.461	76.640
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	203.828	202.585

33. Atburðir eftir lok reikningsskiladags

Við fall íslensku viðskiptabankanna varð Sparisjóður Norðfjarðar fyrir verulegu fjárhagstjóni. Í samræmi við ákvæði laga var haft samband við Fjármálaeftirlitið og því kynnt að eiginfjárstaða Sparisjóðs Norðfjarðar væri komin niður fyrir tilskilið 8,0% lágmark.

Um leið og Fjármálaeftirlitinu var kynnt að eiginfjárstaða Sparisjóðs Norðfjarðar væri komin niður fyrir tilskilið lágmark var hafist handa við öflun nýs stofnfjár. Í árslok 2008 var búið að fá vilyrði um nýtt stofnfé frá núverandi og nýjum stofnfjáraðilum fyrir samtals 253 millj. kr. Nýtt innborgað stofnfé í desember 2008 nam 48 millj. kr. og nýir stofnfjáraðilar greiddu inn 170 millj. kr. til viðbótar á árinu 2009. Þar af hefur sveitarfélagið Fjarðarbyggð samþykkt að yfirtaka hluta lífeyrisskuldbindingu Sparisjóðs Norðfjarðar við Lífeyrissjóð Neskaupstaðar allt að 140 millj. kr. Aðkoma Fjarðarbyggðar var háð samþykki Fjármálaeftirlitsins um að sveitarfélagið megi fara með virkan eignarhlut í Sparisjóði Norðfjarðar. Aðkoma sveitarfélagsins og eignarhlutur þess er einnig háð aðkomu ríkisins að rekstri sparisjóðsins eins og annarra sem greiddu inn stofnfé á árinu 2009. Þá hefur einn stofnfjáraðili skuldbundið sig til að leggja fram 35 millj. kr. stofnfjárframlag þegar fyrir liggur að ríkið muni koma að rekstri sparisjóðsins.

Samkomulag hefur verið gert við Seðlabanka Íslands um fjárhagslega endurskipulagningu sparisjóðsins. Samkomulag þetta kemur í stað stofnfjárframlags íslenska ríkisins á grundvelli ákvæða laga nr. 125/2008. Skuld sparisjóðsins við bankann nam 559 millj. kr. í árslok 2009 og gerist upp með eftirfarandi hætti:

Með stofnfé í sparisjóðnum	150.000
Með víkjandi láni til 7 ára	140.000
Með eftirgjöf skulda	269.427

Skilyrði Seðlabankans fyrir samkomulaginu eru meðal annars:

1. Réttaráhrifum stofnfjánhækkunar að fjárhæð 218 millj. kr. sem ákveðin var í sparisjóðnum og er liður í fjárhagslegri endurskipulagningu hans verði slegið á frest þar til önnur skilyrði bankans hafa verið uppfyllt.
2. Stofnfé sjóðsins annað en það sem greinir í 1. tl. verði lækkað úr 265 millj. kr. í 62 millj. kr.
3. Víkjandi láni Byggðastofnunar að fjárhæð 196 millj. kr. verði breytt í stofnfé að nafnvirði 159 millj. kr.

Samþykki fundur stofnfjáraðila framgreint samkomulag verður eigið fé sjóðsins 716 millj. kr. og eiginhlutfall sjóðsins 26,1% að öðru óbreyttu.