

Sparisjóður Strandamanna

Ársreikningur 2009

Sparisjóður Strandamanna
Hafnarbraut 19
510 Hólmavík

kt. 610269-4199

Efnisyfirlit

	Bls.
Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og sparisjóðsstjóra	3
Áritun óháðs endurskoðanda	4
Rekstrarreikningur	5
Efnahagsreikningur	6
Eiginfjárfirlit	7
Sjóðstreymisyfirlit	8
Skýringar	9

Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og sparisjóðsstjóra

Rekstur ársins 2009

Ársreikningur Sparisjóðs Strandamanna er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Ársreikningurinn er gerður út frá sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

Tap varð á rekstri sparisjóðsins á árinu 2009 að fjárhæð 189,5 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé hans í árslok nam 216,7 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálastofnanir er 12,7% en samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Stjórn sparisjóðsins leggur til að ekki verði greiddur arður á árinu 2010 vegna ársins 2009, en vísað er til ársreikningsins um jöfnun tap og aðrar breytingar á eiginfjárreikningum.

Stofnfé sparisjóðsins nam 259,7 millj. kr. í árslok 2009 og var það í eigu 102 stofnfjáraðila. Í árslok átti enginn stofnfjáraðili yfir 5% eignarhlut.

Sparisjóðurinn og Seðlabanki Íslands hafa gert með sér samkomulag um uppgjör á skuldum sparisjóðsins við bankann. Sparisjóðurinn mun greiða 88% skuldarinnar en afgangurinn verður felldur niður. Áhrif þessa á eigið fé sparisjóðsins er að það hækkar um 79 millj. kr. þegar tekið hefur verið tillit til reiknaðs tekjuskatts. Miðað við stöðuna um síðastliðin áramót hefði eiginfjárlutfall sparisjóðsins hækkað úr 12,7% í 17,7%

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 glöggt yfirlit um þróun og árangur í rekstri sparisjóðsins, stöðu hans og lýsi helstu áhættuþáttum og óvissu sem sparisjóðurinn býr við.

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

Hólmavík 26. mars 2010

Stjórn:

Sparisjóðsstjóri:

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda í Sparisjóði Strandamanna.

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Strandamanna fyrir árið 2009. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, eiginfjárfirlit, sjóðstreymisfirlit, upplýsingar um helstu reikningsskilaaðferðir 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 reikningsskilaaðferðum og mati miðað við aðstæður.

Ábyrgð endurskoðanda

Ábyrgð okkar felst í því álitum 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 fáiast 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 reikningsskilaaðferðum 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.

Álit

Það er okkar álit 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, 26. mars 2010

KPMG hf.

Rekstrarreikningur árið 2009

	Skýr.	2009	2008
Vaxtatekjur		208.462	166.896
Vaxtagjöld		(132.668)	(124.498)
Hreinar vaxtatekjur	5	75.794	42.398
Þjónustutekjur		11.014	12.821
Þjónustugjöld		(1.808)	(1.786)
Hreinar þjónustutekjur		9.206	11.035
Hrein gjöld af fjáreignum tilgreindum á gangvirði	6	(131.461)	(285.482)
Aðrar rekstrartekjur		9.646	9.110
Önnur rekstrargjöld samtals		(121.815)	(276.372)
Hrein rekstrargjöld		(36.815)	(222.939)
Laun og launatengd gjöld	7	(28.748)	(29.443)
Annar rekstrarkostnaður		(31.415)	(33.968)
Afskriftir	12	(183)	(183)
Virðisrýrnun útlána	9	(142.683)	(134.332)
Tap fyrir tekjuskatt		(239.844)	(420.865)
Tekjuskattur		50.372	65.091
Tap ársins		(189.472)	(355.774)

Efnahagsreikningur 31. desember 2009

	Skýr.	2009	2008
Eignir			
Sjóður og óbundnar innistæður í Seðlabanka		818.268	40.586
Kröfur á lánastofnanir		230.469	328.240
Útlán til viðskiptamanna	9	1.036.539	1.175.410
Fjáreignir tilgreindar á gangvirði	10	255.198	457.297
Hlutdeildarfélög	11	6.350	6.557
Rekstrarfjármunir	12	7.842	8.025
Fastafjármunir til sölu	13	14.316	0
Skatteign	14	86.906	36.534
Aðrar eignir		2.486	1.812
		<u>2.458.374</u>	<u>2.054.461</u>
	Eignir samtals	<u>2.458.374</u>	<u>2.054.461</u>
Skuldir			
Almenn innlán	15	1.412.766	825.619
Lántökur	16	799.356	778.314
Lífeyrisskuldbinding	17	9.676	9.157
Aðrar skuldir		19.844	22.182
	Skuldir samtals	<u>2.241.642</u>	<u>1.635.272</u>
Eigið fé			
Stofnfé		259.693	223.181
Varasjóður		(42.961)	196.008
	Eigið fé samtals	<u>216.732</u>	<u>419.189</u>
	Eigið fé og skuldir samtals	<u>2.458.374</u>	<u>2.054.461</u>

Eiginfjáryfirlit árið 2009

	Stofnfé	Varasjóður	Samtals
Árið 2008			
Eigið fé 1. janúar 2008	204.487	625.351	829.838
Arðgreiðslur		(54.875)	(54.875)
Tap ársins		(355.774)	(355.774)
Endurmat stofnfjár vegna ársins 2007	18.694	(18.694)	0
Eigið fé 31. desember 2008	<u>223.181</u>	<u>196.008</u>	<u>419.189</u>
Árið 2009			
Eigið fé 1. janúar 2009	223.181	196.008	419.189
Arðgreiðslur		(12.985)	(12.985)
Tap ársins		(189.472)	(189.472)
Endurmat stofnfjár vegna ársins 2008	36.512	(36.512)	0
Eigið fé 31. desember 2009	<u>259.693</u>	<u>(42.961)</u>	<u>216.732</u>

Sjóðstreymisyfirlit árið 2009

	Skýr.	2009	2008
Rekstrarhreyfingar			
Tap ársins	(189.472)	(355.774)
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Hlutdeild í afkomu hlutdeildarféлага		207	505
Afskriftir rekstrarfjármuna		183	183
Virðisrýrnun útlána		142.683	134.332
	(46.399)	(220.754)
Útlán og kröfur, breyting	(222.137)	(771.438)
Fjáreignir á gangvirði, breyting		202.099	500.069
Fastafjármunir til sölu	(14.316)	0
Aðrar eignir, breyting	(674)	(1.541)
Innlán, breyting		719.815	390.054
Lántaka, breyting		21.042	383.578
Lífeyrisskuldbinding, breyting		519	(464)
Skatteign, breyting	(50.372)	(64.973)
Aðrar skuldir, breyting	(2.238)	7.901
		607.339	222.432
Innheimtir vextir og arður		209.531	168.928
Greiddir vextir	(132.668)	(124.433)
Greiddur tekjuskattur		0	(8.435)
Handbært fé frá rekstri		684.202	258.492
Fjárfestingarhreyfingar			
Fjárfesting í hlutdeildarfélögum		0	(1.005)
Fjárfestingarhreyfingar		0	(1.005)
Fjármögnunarhreyfingar			
Greiddur arður	(12.985)	(54.875)
Fjármögnunarhreyfingar	(12.985)	(54.875)
Hækkun á handbæru fé		671.217	202.612
Handbært fé í ársbyrjun		230.543	27.931
Handbært fé í lok ársins		901.760	230.543

Skýringar

1. Upplýsingar um sparisjóðinn

Sparisjóður Strandamanna er með aðsetur á Íslandi. Höfuðstöðvar sparisjóðsins eru að Hafnarbraut 19, Hólmavík.

Hlutverk Sparisjóðs Strandamanna er að bjóða viðskiptavinum sínum alhliða fjármálaþjónustu til einstaklinga og fyrirtækja.

2. Grundvöllur reikningsskilanna

a. Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana.

Stjórn félagsins staðfesti ársreikninginn 26. mars 2010.

b. Matsaðferðir

Ársreikningur sparisjóðsins er gerður á grundvelli kostnaðarverðs, að því undanskildu að ákveðnar fjáreignir hafa verið tilgreindar á gangvirði.

c. Starfrækslu- og framsetningargjaldmiðill

Ársreikningurinn er gerður og birtur í íslenskum krónum. Fjárhæðir eru birtar í þúsundum nema annað sé tekið fram.

d. Mat og ályktanir við beitingu reikningsskilaaðferða

Gerð ársreiknings krefst þess að stjórnendur taki ákvarðanir, meti og gefi sér forsendur sem hafa áhrif á beitingu reikningsskilaaðferða og birtar fjárhæðir eigna og skulda, tekna og gjalda. Þetta mat og tengdar forsendur eru byggðar á reynslu og ýmsum öðrum þáttum sem taldir eru eðlilegir undir viðkomandi kringumstæðum og mynda grundvöll þeirra ákvarðana sem teknar eru um bókfært verð eigna og skulda sem ekki liggur fyrir með öðrum hætti. Endanlegar niðurstöður kunna að vera frábrugðnar þessu mati.

Mat og forsendur eru endurskoðaðar reglulega og eru áhrifin af breytingum færð á því tímabili sem breyting er gerð og jafnframt á síðari tímabilum ef breytingin hefur áhrif á þau.

Upplýsingar um mat stjórnenda og ákvarðanir teknar við beitingu reikningsskilaaðferða sem hafa veruleg áhrif á ársreikninginn er að finna í skýringu 3.

3. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir

Reikningsskilaaðferðum sem settar eru fram hér á eftir hefur verið beitt með samræmdum hætti á öllum þeim tímabilum sem birt eru í ársreikningnum.

a. Hlutdeildarfélög

Hlutdeildarfélög eru þau félög þar sem sparisjóðurinn hefur veruleg áhrif á fjárhags- og rekstrarstefnu, en ekki yfirráð. Veruleg áhrif eiga sér alla jafna stað þegar sparisjóðurinn ræður yfir á milli 20% og 50% atkvæðaréttar, að meðtöldum hugsanlegum atkvæðarétti ef einhver er.

Ársreikningur sparisjóðsins inniheldur hlutdeild í hagnaði eða tapi hlutdeildarfélaganna samkvæmt hlutdeildaraðferð, frá upphafi áhrifa til loka þeirra. Verði hlutdeild sparisjóðsins í tapi meiri en bókfært verð hlutdeildarfélagi er bókfærð verðið fært í núll og færslu frekara taps hætt nema sparisjóðurinn hafi gengist í ábyrgðir fyrir hlutdeildarfélagið eða fjármagnað það. Ef hagnaður verður á rekstri hlutdeildarfélagi á síðari tímabilum er ekki færð hlutdeild í hagnaði þeirra fyrr en hlutdeild í tapi sem ekki var færð hefur verið jafnað.

3. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir frh.:

b. Vaxtatekjur og vaxtagjöld

Vaxtatekjur og vaxtagjöld eru færð í rekstrarreikninginn eftir því sem þau falla til miðað við virka vexti. Meðal vaxtatekna og vaxtagjalda er dreifing á afföllum og yfirverði og annar mismunur sem er á upphaflega bókfærðu verði fjármálagernings og fjárhæð á gjalddaga miðað við virka vexti.

Virkir vextir er sú ávöxtunarkrafa sem notuð er við núvirðingu áætlaðs sjóðstreymis yfir áætlaðan líftíma fjármálagernings eða styttra tímabil, eftir því sem við á, þannig að það jafngildi bókfærðri fjárhæð fjáreignarinnar eða fjárskuldarinnar í efnahagsreikningi. Þegar virkir vextir eru reiknaðir áætlað sparisjóðurinn sjóðstreymi með tilliti til allra samningsþátta fjármálagerningsins en tekur ekki tillit til útlánataps í framtíðinni.

Ef fjáreign eða safn sambærilegra fjáreigna hefur orðið fyrir virðisrýrnun eru vaxtatekjur færðar miðað við sömu ávöxtunarkröfu og notuð var við útreikning á virðisrýrnuninni. Vaxtatekjur af fjáreignum sem færðar hafa verið niður vegna virðisrýrnunar eru reiknaðar af endurheimtanlegri fjárhæð fjáreigna þar sem búið er að taka tillit til virðisrýrnunar.

c. Þjónustutekjur og þjónustugjöld

Sparisjóðurinn veitir viðskiptavinum sínum ýmsa þjónustu sem hann fær greitt fyrir. Meðal þessara tekna eru tekjur vegna samninga um viðskipti fyrir þriðja aðila, þjónustutekjur vegna hlutabréfa- og skuldabréfaviðskipta auk annarra tekna. Þjónustutekjurnar eru færðar í rekstrarreikning eftir því sem þjónustan er veitt.

Þjónustugjöld eru aðallega greiðslur vegna þjónustu sem sparisjóðurinn kaupir en þau eru gjaldfærð eftir því sem þjónustan er fengin.

d. Hreinar tekjur af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði

Hreinar tekjur af fjáreignum og fjárskuldum fela í sér allar innleystar og óinnleystar gangvirðisbreytingar af fjáreignum og fjárskuldum sem tilgreindar hafa verið á gangvirði, arð og gengishagnað eða tap af gjaldmiðlum. Arðstekjur eru færðar í rekstrarreikning þegar arðgreiðsla er samþykkt.

e. Erlendir gjaldmiðlar

Viðskipti í erlendum gjaldmiðlum eru færð á gengi viðskiptadags. Peningalegar eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru færðar miðað við gengi í lok ársins. Gengismunur sem myndast við yfirfærslu í íslenskar krónur er færður í rekstrarreikning.

f. Virðisrýrnun

Tvær aðferðir eru notaðar til að reikna virðisrýrnun, annars vegar á einstökum lánnum og kröfum og hins vegar tap á ákveðnum lánasöfnum. Áætlað tap vegna síðari atburða, án tillits til líkinda þeirra, er ekki fært.

Virðisrýrnun er færð þegar bókfært verð eignar eða fjárskapandi einingar hennar verður hærra en endurheimtanleg fjárhæð hennar. Virðisrýrnun er þá færð í rekstrarreikning.

Skýringar, frh.:

3. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir, frh.

f, Virðisrýrnun frh.

(i) Virðisrýrnun útlána og krafna

Tvær aðferðir eru notaðar til að reikna virðisrýrnun, annars vegar á einstökum lánnum og kröfum og hins vegar tap á ákveðnum lánasöfnum. Áætlað tap vegna síðari atburða, án tillits til líkinda þeirra, er ekki fært.

Hlutlægar vísbendingar um virðisrýrnun felst í upplýsingum um eftirfarandi atvik eða aðstæður:

(i) umtalsverðir fjárhagsörðugleikar lántakanda;

(ii) samningsrof, svo sem vanskil á afborgunum eða á vöxtum eða greiðslum af höfuðstóli;

(iii) sparisjóðurinn veitir lántakanda af viðskiptalegum eða lagalegum ástæðum, sem tengjast fjárhagsvandræðum lántakanda, ívilnun í formi endurfjármögnunar sem annars myndi ekki koma til greina af hálfu lánveitanda;

(iv) það er orðið líklegt að lántakandi verði gjaldþrota eða undirgangist annars konar fjárhagslega endurskipulagningu;

(v) virkur markaður er ekki lengur til staðar fyrir viðkomandi fjárhagslegu eign vegna fjárhagslegra vandræða; eða

(vi) greinileg gögn sem benda til mælanlegrar lækkunar á áætluðu framtíðarsjóðstreymi frá lánaflokki frá upphaflegri færslu eignanna, þótt minnkunin verði enn ekki greind á einstakar fjáreignir í flokknum, þar á meðal:

– óhagstæðar breytingar á greiðslustöðu lántakenda í flokknum; eða

– almennar þjóðhagslegar eða staðbundnar efnahagsaðstæður sem tengjast eignum í flokknum.

Mat einstakra útlána og krafna

Virðisrýrnun á einstökum lánnum og kröfum er ákvörðuð með mati á áhættu í hverju tilfalli fyrir sig. Sparisjóðurinn metur á hverjum reikningsskiladegi hvort fyrir liggja hlutlægar vísbendingar um virðisrýrnun einstakra lána. Þessu verklagi er beitt við öll lán sem teljast mikilvæg. Við matið er tekið tillit til eftirfarandi þátta:

– heildaráhætta sparisjóðsins gagngvart viðskiptavininum;

– fjárhæð og tímasetning væntanlegra inngreiðslna;

– líklegur ágóði til sparisjóðsins við búskipti eða gjaldþrot;

– hversu flókið er að ákvarða heildarfjárhæðir og mat á öllum kröfum á lántaka og hversu mikil lagaleg og tryggingaleg óvissa er fyrir hendi;

– söliverðmæti tryggingar (eða annarra lækkunarþátta) og líkindum á endurgreiðslu; og

– líklegur frádráttur kostnaðar við innheimtu útistandandi fjárhæða;

Virðisrýrnun er reiknuð með því að bera saman bókfært verð útlána og krafna við núvirði vænts framtíðarsjóðstreymis, núvirt miðað við upphaflega virka vexti. Þegar lán er með breytilegum vöxtum er ávöxtunarkrafan sú sama og gildandi virkir vextir lánsins. Virðisrýrnun útlána og krafna er færð í afskriftareikning sem kemur til lækkunar á bókfærðu verði þeirra.

Mat á söfnun útlána og krafna

Þar sem lán og kröfur hafa verið metin sérstaklega og engar vísbendingar fundist um tap eru þau flokkuð í söfn á grundvelli svipaðra áhættueinkenna til að reikna út heildarvirðisrýrnun þeirra. Þetta tap nær til lána og krafna sem eru virðisrýrð á reikningsskiladegi, en verða ekki greind sem slík fyrir en síðar.

Skýringar, frh.:

3. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir, frh.

f. Virðisrýrnun frh.

(i) Virðisrýrnun útlána og krafna frh.

Virðisrýrnun á safni er metin með tilliti til eftirfarandi:

- framtíðarsjóðstreymi lánasafns sem er áætlað á grundvelli samningsbundins sjóðstreymis eignanna;
- söguleg tapreynsla í söfnum með svipuðum áhættueinkennum (t.d. eftir atvinnugrein, lánshæfismati eða tegund láns) ;
- áætlaður tími frá því virðisrýrnun hefur átt sér stað þar til hún er greind og færð með sérstöku framlagi í afskriftarreikning;
- mat stjórnar byggt á reynslu um hvort núverandi efnahags- og lánsaðstæður séu þannig að raunveruleg tapshætta sé önnur en tapsreynsla fyrri ára gefur tilefni til að ætla.

Áætlaðar breytingar á framtíðarsjóðstreymi í eignasöfnum eru í samræmi við breytingar á undirliggjandi gögnum á hverjum tíma, til dæmis breytingum á eignaverði, greiðslustöðu eða öðrum þáttum sem benda til breyttra líkinda á tapi á söfnum og fjárhæð taps. Aðferðafræðin og forsendur sem notaðar eru til að áætla framtíðarsjóðstreymi eru endurskoðaðar reglulega til að lágmarka mun á milli áætlaðs og raunverulegs taps.

Endanlegar afskriftir

Lán eru færð sem endanlega töpuð, ýmist að hluta eða fullu, þegar engar raunhæfar líkur eru á endurheimtu þeirra.

(ii) Útreikningur á endurheimtanlegri fjárhæð

Endurheimtanleg fjárhæð af fjárfestingum sparisjóðsins í fjáreignum sem bókfærð er á afskrifuðu kostnaðarverði er reiknuð sem núvirði áætlaðs framtíðarsjóðstreymis, núvirt miðað við upphaflega virka vexti.

Endurheimtanleg fjárhæð annarra eigna er hreint gangvirði eða notkunarvirði þeirra, hvort sem hærra er. Þegar notkunarvirði er metið, er framtíðarsjóðstreymi núvirt með ávöxtunarkröfu fyrir skatt, sem endurspeglar núverandi markaðsaðstæður og þá áhættu sem fylgir eigninni. Þegar um er að ræða eign sem skapar ekki mikið sjálfstætt sjóðstreymi, er endurheimtanleg fjárhæð ákvörðuð fyrir þá fjárskapandi einingu sem eignin tilheyrir.

g. Tekjuskattur

Tekjuskattur færður í rekstrarreikning samanstendur af tekjuskatti til greiðslu vegna ársins og frestuðum tekjuskatti. Tekjuskattur er færður í rekstrarreikning nema að því marki sem hann varðar liði sem eru færðir beint á eigið fé, en í þeim tilvikum er tekjuskatturinn færður beint á eigið fé.

Tekjuskattur til greiðslu er áætlaður tekjuskattur sem greiða skal vegna skattskyldra tekna ársins, miðað við gildandi skatthlutfall á uppgjörstegi og allar leiðréttingar á tekjuskatti til greiðslu vegna fyrri ára.

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

h. Handbært fé

Til handbærs fjár í sjóðstreymi teljast sjóður, óbundnar innstæður í Seðlabanka og gjaldkræfar kröfur á lánastofnanir.

i. Útlán og kröfur á lánastofnanir

Útlán og kröfur eru fjármálagerningar, aðrir en afleiðusamningar, sem bera fastar og útreiknanlegar greiðslur og eru ekki skráðir á virkum markaði, fyrir utan þá sem sparisjóðurinn tilgreinir og færir á gangvirði. Útlán og kröfur fela í sér útlán sem sparisjóðurinn veitir viðskiptavinum sínum, útlán sem sparisjóðurinn tekur þátt í að veita ásamt öðrum lánastofnunum og keypt útlán sem eru óskráð og sparisjóðurinn hefur ekki í hyggju að selja í náinni framtíð.

Skýringar, frh.:

3. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir, frh.

i. Útlán og kröfur á lánastofnanir frh.

Útlán og kröfur eru upphaflega færð á gangvirði, sem er lánsfjárhæðin auk alls kostnaðar vegna viðskiptanna. Útlán eru síðan metin á afskrifuðu kostnaðarverði, sem er fundið með útreikningi samkvæmt aðferð um virka vexti. Áfallnir vextir eru færðir sem hluti af bókfærðu verði útlána og krafna.

j. Fjáreignir tilgreindar á gangvirði

Sparisjóðurinn tilgreinir ákveðnar fjáreignir við upphaflega skráningu þeirra í bókhaldi sem fjáreignir á gangvirði vegna þess að sú tilgreining skilar meira viðeigandi upplýsingum, þar með talið til stjórnenda sparisjóðsins. Breytingar á gangvirði eru færðar í rekstrarreikning, sem hreinar tekjur af fjáreignum á gangvirði.

k. Ákvörðun gangvirðis

Gangvirði fjáreigna og fjárskulda sem eru skráðar á virkum markaði er sama og skráð verð þeirra. Matsaðferðum er beitt á alla aðra fjármálagerninga við útreikning á gangvirði þeirra. Fjáreign eða fjárskuld telst vera skráð á virkum markaði ef opinbert verð er fánlegt frá kauphöll eða öðrum óháðum aðila og verðið endurspeglar raunveruleg og regluleg markaðsviðskipti á milli ótengdra aðila.

Matsaðferðir geta falið í sér að notast er við verð í nýlegum viðskiptum milli ótengdra aðila, að tekið sé mið af verðmæti annarra fjármálagerninga sem eru áþekkir þeim gerningi sem um ræðir eða stuðst við núvirt fjárstreymi eða önnur verðmatslíkön. Við beitingu matsaðferða eru allir þættir notaðir sem markaðsaðilar myndu nota við verðmat og aðferðirnar eru í samræmi við viðurkenndar aðferðir við að verðleggja fjármálagerninga. Sparisjóðurinn sannreynir reglulega matsaðferðir sínar og prófar þær með því að nota verð sem fengist hafa í viðskiptum á virkum markaði með sama gerning, án aðlagana eða breytinga, eða byggir á markaðsupplýsingum.

l. Skráning og afskráning fjáreigna og fjárskulda

Kaup og sala fjáreigna eru skráð á þeim degi sem viðskiptin fara fram. Þau eru færð á þeim degi sem sparisjóðurinn skuldbindur sig til að kaupa eða selja eign, nema vegna útlána og krafna, sem eru skráð þegar fjármagn er afhent lántakanda. Fjáreignir eru afskráðar þegar rétturinn til að fá fjárstreymi af fjáreign er ekki lengur til staðar eða þegar sparisjóðurinn hefur flutt að verulegu leyti áhættu og ávinning af eignarhaldinu.

Fjárskuld er skráð þegar sparisjóðurinn verður hluti af samningsbundnum skuldagerningi. Fjárskuld er afskráð þegar skuldbinding sparisjóðsins er gerð upp með greiðslu, skuldaraðili fellur frá kröfunni eða fjárskuldin er felld úr gildi.

m. Jöfnun fjáreigna og fjárskulda

Fjáreignum og fjárskuldum er jafnað saman og nettó fjárhæð færð í efnahagsreikning þegar lagalegur réttur er til staðar um jöfnun og fyrirhugað er að gera upp með jöfnun fjáreigna og fjárskulda.

n. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir eru færðir til eignar á kostnaðarverði að frádregnum uppsöfnuðum afskriftum og virðisýrnum.

Kostnaður sem fellur til vegna endurnýjunar á hlutum í einstökum rekstrarfjármunum er eignfærður sem rekstrarfjármunur, ef það er líklegt að efnahagslegur ávinningur sem felst í eigninni mun renna til sparisjóðsins og hægt er að meta kostnaðinn með áreiðanlegum hætti. Allur annar kostnaður er gjaldfærður í rekstrarreikningi sem gjöld þegar til hans er stofnað.

Afskriftir eru reiknaðar og færðar í rekstrarreikning línulega miðað við áætlaðan nýtingartíma einstakra hluta rekstrarfjármuna. Áætlaður nýtingartími greinist þannig:

Fasteignir	50 ár
Skrifstofuáhöld og tæki	3-5 ár

Svo fremi að niðurlagsverð sé ekki óverulegt er það endurmetið árlega.

Skýringar, frh.:

3. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir, frh.

o. Innlán

Innlán eru færð upphaflega á gangvirði og eftir það á afskrifuðu kostnaðarverði.

p. Lántaka

Lántaka sparisjóðsins eru einkum lán frá fjármálafyrirtækjum. Lántaka er upphaflega færð á gangvirði, sem er lánsfjárhæðin að frádregnum viðskiptakostnaði. Lántaka er síðan metin á afskrifuðu kostnaðarverði miðað við virka vexti. Áfallnir vextir eru færðir sem hluti af bókfærðu verði lántökunnar.

q. Lífeyrisskuldbinding

Skuldbinding sem færð er í efnahagsreikning vegna eftirlaunaskuldbindinga er núvirði skuldbindingarinnar á reikningsskiladegi. Lífeyrisskuldbindingin er reiknuð af tryggingastærðfræðingi árlega. Núvirði lífeyrisskuldbindingarinnar er ákvarðað með því að núvirða áætlað framtíðar sjóðstreymi miðað við vaxtastig ríkisskuldabréfa. Vextir til að núvirða lífeyrisskuldbindinguna eru 2,0%.

r. Aðrar eignir og aðrar skuldir

Aðrar eignir og aðrar skuldir eru færðar á kostnaðarverði.

s. Eigið fé

(i) Stofnfé

Ef stofnfé er keypt af stofnfjáraðila er sú fjárhæð sem greidd er, þar með talinn viðskiptakostnaður, færð til lækkunar á eigin fé.

(ii) Varasjóður

Í varasjóð er færður hagnaður ársins en arðgreiðslur ársins ásamt endurmati og tapi eru færðar úr varasjóð.

(iii) Arðgreiðslur

Arðgreiðslur á stofnfé eru færðar til lækkunar á eigin fé á því tímabili sem þær eru samþykktar af stofnfjáraðilum á aðalfundi.

t. Mat stjórnenda og ályktanir við beitingu reikningsskilaaðferða

(i) Virðisrýrnun útlána og krafna

Sparisjóðurinn endurskoðar útlánasafn sitt og metur virðisrýrnun reglulega. Áður en ákvörðun er tekin um færslu virðisrýrnunar þarf sparisjóðurinn að meta hvort hlutlæg gögn gefi til kynna mælanlega lækkun á væntu framtíðarsjóðstreymi ýmist frá einstökum lánnum eða frá safni lána áður en lækkunin verður merkjanleg hjá einstöku láni í safninu. Þetta geta verið vísbendingar um breytingar á greiðslugetu lántakanda eða efnahagsástandi. Stjórnendur nota mat sem byggir á sögulegri reynslu af eignum með svipuð áhættueinkenni og hlutlæg merki virðisrýrnunar þegar meta skal framtíðar sjóðstreymi. Aðferðafræðin og ályktanirnar sem notaðar eru við að meta bæði fjárhæðir og tímasetningar á framtíðarsjóðstreymi eru endurskoðaðar reglulega með það að markmiði að minnka muninn milli áætlaðs taps og raunverulegs taps.

(ii) Ákvörðun gangvirðis

Gangvirði fjáreigna og fjárskulda sem eru skráðar á virkum markaði er sama og skráð verð þeirra. Matsaðferðum er beitt á alla aðra fjármálagerninga við útreikning á gangvirði þeirra. Fjáreign eða fjárskuld telst vera skráð á virkum markaði ef opinbert verð er fánlegt frá kauphöll eða öðrum óháðum aðila og verðið endurspeglar raunveruleg og regluleg markaðsviðskipti á milli ótengdra aðila.

Matsaðferðir geta falið í sér að notast er við verð í nýlegum viðskiptum milli ótengdra aðila, að tekið sé mið af verðmæti annarra fjármálagerninga sem eru áþekkir þeim gerningi sem um ræðir eða stuðst er við núvirt fjárstreymi eða önnur verðmatslíkön. Við beitingu matsaðferða eru allir þættir notaðir sem markaðsaðilar myndu nota við verðmat og aðferðirnar eru í samræmi við viðurkenndar aðferðir við að verðleggja fjármálagerninga. Sparisjóðurinn sannreynir reglulega matsaðferðir sínar og prófar þær með því að nota verð sem fengist hafa í viðskiptum á virkum markaði með sama gerning, án aðlagana eða breytinga, eða byggir á markaðsupplýsingum.

4. Skýrsla um áhættustýringu

Í daglegri starfsemi sinni sem fjármálafyrirtæki stendur sparisjóðurinn frammi fyrir ýmsum tegundum áhættu. Helstu áhættuþættir eru útlánaáhætta, lausafjárahætta og markaðsáhætta.

a. Áhættustefna sjóðsins

Áhættumat ásamt aðgerðum sem beinast að því að takmarka áhættuna með skynsamlegri dreifingu útlána og fjárfestingum í öðrum eignum, er eitt af helstu verkefnum fjármálafyrirtækja. Margir áhættuþættir geta haft slæm áhrif á rekstur sparisjóðinn. Það er stefna stjórnar sjóðsins að fylgst skuli sífellt með og reynt að stjórna helstu áhættuþáttum sem haft geta áhrif á afkomu og eigið fé.

Markmið með áhættustýringu er að greina helstu áhættuþætti sem fylgja starfsemi sjóðsins. Stjórn sparisjóðsins mótar stefnu um áhættustýringu og ber ábyrgð á því gagnvart stofnfjáraðilum að þeim sé framfylgt. Sparisjóðsstjóri ber ábyrgð á áhættustýringu gagnvart stjórn.

b. Ferli áhættustýringar og áhættueftirlits

(i) Samningar sem innihalda útlánaáhætta

Útlánaáhætta sjóðsins verður til við veitingu útlána. Fjárhæð útlánaáhættu í þessu tilliti kemur fram í bókfærðu verði eigna í efnahagsreikningi. Einnig er sparisjóðurinn opinn fyrir útlánaáhættu vegna liða utan efnahagsreiknings eins og ónýtttra yfirdráttarheimilda og veittra ábyrgða.

Útlánasafn: Helstu eignir sparisjóðsins eru útlán hans. Til að viðhalda og bæta gæði útlánasafns sjóðsins er mikilvægt að fylgst sé stöðugt með núverandi lánasafni sparisjóðsins.

Skuldbindingar og ábyrgðir: Sparisjóðurinn hefur samþykkt skuldbindingar sem tryggja viðskiptavinum hans tiltekinn aðgang að fjármunum. Hugsanlegt tap vegna skuldbindinga jafngildir fjárhæð heimilda þótt þær séu aðeins notaðar að hluta til hverju sinni.

(ii) Stefna varðandi útlánaáhættu

Undanfarin ár hefur sparisjóðurinn lagt áherslu á vel dreift útlánasafn og bætt gæði útlána. Lánaferlar eru til stöðugrar skoðunar, þ.e. hvað varðar gagnasöfnun, útlánaheimildir, lánsúmsóknir, skjalagerð og mat og skráningu trygginga.

c. Virðisrýrnun útlána

Framlag vegna útlánataps er fært þegar fyrir liggja raunverulegar vísbendingar um að sparisjóðurinn geti ekki innheimt alla fjárhæð kröfu samkvæmt upphaflegum samningsákvæðum eða samsvarandi ákvæðum. Afskriftareikningur vegna útlánatapa er færður til lækkunar á bókfærðu verðmæti útlána í efnahagsreikningi. Framlag í afskriftareikninginn er fært sem virðisrýrnun útlána. Afskriftareikningur útlána er metinn sérstaklega gagnvart einstökum mótaðilum eða hópi mótaðila samkvæmt eftirfarandi reglum:

(i) Sérstakar afskriftir

Krafa telst hafa orðið fyrir virðisrýrnun þegar raunverulegar vísbendingar benda til þess að sparisjóðurinn muni ekki geta innheimt alla kröfuna samkvæmt upprunalegum samningsákvæðum eða samsvarandi ákvæðum.

Útlán sem orðið hafa fyrir virðisrýrnun eru yfirfarin og metin reglulega. Allar síðari breytingar á fjárhæðum og tímasetningum vænts sjóðstreymis í samanburði við fyrri mót sem leiða til breytinga á afskriftareikningi eru gjaldfærðar sem virðisrýrnun útlána.

Virðisrýrnun er eingöngu bakfærð þegar gæði útlána hafa batnað nægilega mikið til að gild ástæða sé til að ætla að innheimta höfuðstóls og vaxta í tæka tíð í samræmi við upprunaleg samningsákvæði útlánanna geti átt sér stað.

Endanlegar afskriftir eru gerðar þegar krafa í heild sinni eða að hluta telst óinnheimtanleg. Endanlegar afskriftir eru færðar til lækkunar á heildarfjárhæð kröfu og á móti til lækkunar á afskriftareikningi eða sem virðisrýrnun útlána í rekstrarreikningi. Endurgreiðslur á áður afskrifuðum kröfum eru færðar til lækkunar á gjaldfærðri virðisrýrnun útlána.

Skýringar, frh.:

4. Skýrsla um áhættustýringu, frh.

c. Virðisrýrnun útlána frh.

(ii) Almennar afskriftir

Öll útlán sem ekki hafa verið færð í sérstakan afskriftareikning eru flokkuð saman í einsleit útlánasöfn þar sem metið er hvort virðisrýrnun sé til staðar innan safnsins. Afskriftir vegna heildarmats á virðisrýrnun er fært sem virðisrýrnun útlána í rekstrarreikningi og til lækkunar á lánstöðu. Þar sem afskriftir eru ekki færðar vegna einstakra lána, eru vextir reiknaðir á öll lán samkvæmt samningsákvæðum.

Öll lán þar sem engin virðisrýrnun er til staðar hjá mótaðila eru flokkuð saman í hagfræðilega einsleit lánasöfn þar sem metið er hvort virðisrýrnun sé til staðar innan safnsins. Afskriftir vegna heildarmats á virðisrýrnun teljast útgjöld vegna lánataps og leiða til mótfærslu á lánstöðu. Þar sem afskriftir eru ekki veittar vegna einstakra lána, eru vextir reiknaðir á öll lán samkvæmt samningsákvæðum.

d. Eftirlit og stýring lausafjánhættu

Lausafjánhætta er hætta á tapi vegna þess að sparisjóðurinn getur ekki staðið við skuldbindingar sínar þegar þær gjaldfalla. Sparisjóðurinn fylgist með lausafjárnstöðu sinni með greiningu á gjalddaga fjáreigna og fjárskulda til að geta endurgreitt allar skuldir á gjalddaga. Sjóðurinn þarf alltaf að hafa nægjanlegt laust fé til að geta mætt bæði fyrirsjáanlegum og ófyrirséðum greiðsluskuldbindingum.

Fjáreignir og fjárskuldir greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

	0-3 mánuðir	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár ár	Samtals
Sjóður og óbundnar innistæður	818.268				818.268
Kröfur á lánastofnanir	95.924		128.795	5.750	230.469
Útlán	134.958	187.963	588.805	124.813	1.036.539
Fjáreignir á gangvirði	39.113	120.446	82.052	13.587	255.198
Aðrar eignir	2.486				2.486
Fjáreignir samtals	1.090.749	308.409	799.652	144.150	2.342.960
Almenn innlán	1.235.382	9.353	114.920	53.111	1.412.766
Lántaka	9.017	150.078	640.261		799.356
Aðrar skuldir	19.844				19.844
Fjárskuldir samtals	1.264.243	159.431	755.181	53.111	2.231.966
Fjáreignir og fjárskuldir	(173.494)	148.978	44.471	91.039	110.994
Ónýttur yfirdráttur	67.508				67.508

Í lausafjárnstýringur sinni miðar sjóðurinn við vænt sjóðstreymi. Munurinn er aðallega sá að þó svo innlán séu bundin í skamman tíma í senn þá er reynslan sú að þau eru til mun lengri tíma. Þá ávaxtar sjóðurinn lausafé sitt að hluta til í markaðsbréfum sem ekki hafa skilgreindan eftirstöðvatíma, en sjóðurinn getur innleyst hvenær sem er.

e. Eftirlit og stýring markaðsáhhættu

Stefna sparisjóðsins er að fylgjast náið með markaðsáhhættunni og gæta þess að ekki sé farið yfir þau mörk sem sett eru. Markaðsáhhættu er stýrt með takmörkunum á stöðutökum og áhættuviðmiði.

4. Skýrsla um áhættustýringu, frh.

f. Vaxtaáhætta

Starfsemi sparisjóðsins lýtur áhættu vegna vaxtasveiflna að því marki að vaxtaberandi eignir (þar á meðal fjárfestingar) og vaxtaberandi skuldir hafa mismunandi binditíma, eru endurreiknuð á mismunandi tímum eða í mismunandi fjárhæðum. Hvað varðar breytilega vexti eigna og skulda er sparisjóðurinn einnig í hættu vegna sveiflna ýmissa breytilegra vaxtaviðmiða, svo sem innlánsvaxta og LIBOR-vaxta og annarra mismunandi vaxtategunda. Stefnt er að því að halda sem bestu jafnvægi á milli eftirstöðvatíma vaxtaberandi eigna og skulda og einnig fastra og breytilegra vaxta.

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna sparisjóðsins nam 360,9 millj. kr. í lok tímabilsins og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam á sama tíma 182,9 millj. kr.

Heildarfjárhæð útlána sparisjóðsins sem bera fasta vexti nemur 150,1 millj.kr. og heildarfjárhæð lántöku sparisjóðsins sem bera fasta vexti nemur 2,5 millj.kr.

g. Gjaldeyrisáhætta

Gjaldeyrisáhætta er hættu á tapi vegna óhagstæðra hreyfinga á erlendum gjaldmiðlum. Fylgst er með opinni gjaldeyrisstöðu í hverri mynt. Sparisjóðurinn stefnir að því að takmarka gjaldeyrisáhættu og fylgist með henni í samhengi við heildar eigið fé sparisjóðsins.

Að jafnaði skal miðað við að jafnvægi ríki milli eigna og skulda í erlendum myntum. Þó er heimilt að víkja þar frá, enda sé fylgt ákvæðum reglna Seðlabanka Íslands um gjaldeyrisjöfnuð. Í því felst að opin gjaldeyrisstaða sparisjóðsins í einstökum erlendum myntum skal hvorki vera jákvæð né neikvæð um meira en nemur 20% af eigin fé hans samkvæmt skilgreiningu í þeim reglum og samkvæmt síðasta birta uppgjöri. Þá skal heildargjaldeyrisjöfnuður sjóðsins hvorki vera jákvæður né neikvæður umfram 30% af eiginfjárgrunni hans samkvæmt síðasta birta uppgjöri.

Fari gjaldeyrisjöfnuður umfram þau mörk sem hér eru tilgreind skal þegar gripið til aðgerða til að laga hann. Skal jöfnuðurinn vera innan tilskilinna marka eigi síðar en innan þriggja viðskiptadaga.

Heildareignir eigna í erlendum gjaldmiðlum nam 719,4 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 803,1 millj. kr.

Skýringar, frh.:

5. Hreinar vaxtatekjur

Vaxtatekjur og vaxtagjöld greinast þannig:

	Vaxta- tekjur	Vaxta- gjöld	Hreinar vaxtatekjur
2009			
Kröfur á og skuldir við fjármálafyrirtæki	64.947		64.947
Útlán og innlán	136.075	(106.749)	29.326
Lántökur		(23.837)	(23.837)
Annað	7.440	(2.081)	5.359
Vaxtatekjur og vaxtagjöld	<u>208.462</u>	<u>(132.667)</u>	<u>75.795</u>
2008			
Kröfur á og skuldir við fjármálafyrirtæki	8.359		8.359
Útlán og innlán	157.003	(94.398)	62.605
Lántökur		(22.149)	(22.149)
Annað	1.534	(7.951)	(6.417)
Vaxtatekjur og vaxtagjöld	<u>166.896</u>	<u>(124.498)</u>	<u>42.398</u>

6. Gjöld af fjáreignum tilgreindum á gangvirði

(Gjöld) tekjur af fjáreignum tilgreindum á gangvirði greinast þannig:

	2009	2008
Arðstekjur	1.068	4.764
Gjöld af fjáreignum tilgreindum á gangvirði	(129.853)	(292.128)
Hreinn gjaldeyrismunur	(2.676)	1.882
Gjöld af fjáreignum tilgreindum á gangvirði samtals	<u>(131.461)</u>	<u>(285.482)</u>

7. Laun og launatengd gjöld

a. Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

Laun	24.555	25.730
Önnur launatengd gjöld	4.193	3.713
Laun og launatengd gjöld samtals	<u>28.748</u>	<u>29.443</u>
Meðalfjöldi starfsmanna á árinu umreiknaður í heilsársstörf	5	5
Stöðugildi	5	5

b. Laun og þóknarir til stjórnarmanna og sparisjóðsstjóra sundurliðast þannig:

Sparisjóðsstjóri	7.137	9.324
Stjórnarformaður	672	720
Aðrir stjórnarmenn (5)	1.374	1.455
	<u>9.183</u>	<u>11.499</u>

8. Þóknun endurskoðenda

Þóknun endurskoðenda sundurliðast þannig:

Endurskoðun og gerð ársreiknings	3.202	2.680
Önnur þóknun	891	839
Samtals	<u>4.093</u>	<u>3.519</u>

Skýringar, frh.:

9. Útlán

a. Útlán til viðskiptamanna

Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:	2009	2008
Yfirdráttarlán	115.677	110.698
Skuldabréf	323.287	383.745
Gengistryggð skuldabréf	597.575	680.967
Samtals	1.036.539	1.175.410

b. Útlán eftir lántakendum

Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Ríkissjóður og ríkisstofnanir	0,6%	0,8%
Atvinnugreinar:		
Sjávarútvegur	41,3%	33,1%
Iðnaður og verktakar	5,4%	6,1%
Þjónusta	19,6%	26,1%
Einstaklingar	33,0%	34,0%
Samtals	100%	100%

c. Útlán eftir eftirstöðvatíma

Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán	16.671	11.612
Allt að 3 mánuðir	118.287	122.634
Yfir 3 mánuði og allt að ári	187.963	205.825
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	588.805	666.178
Yfir 5 ár	124.813	169.161
Samtals	1.036.539	1.175.410

d. Afskriftarreikningur útlána

Afskriftarreikningur útlána greinist þannig;

	Afskriftarreikningur		2009	2008
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftarreikningur útlána í ársbyrjun	124.018	12.412	136.430	20.307
Framlag í afskriftareikning á árinu	137.683	5.000	142.683	134.331
Endanlega töpuð útlán	(60.404)		(60.404)	(18.208)
Afskriftarreikningur útlána í árslok	201.297	17.412	218.709	136.430

Afskriftarreikningur útlána í hlutfalli af útlánum og veittum ábyrgðum	15,5%	1,3%	16,8%	9,8%
--	-------	------	-------	------

10. Fjáreignir tilgreindar á gangvirði

Fjáreignir tilgreindar á gangvirði greinast þannig:

	2009	2008
Skráðar eignir:		
Skuldabréf	95.648	134.838
Hlutabréf	10	18
Skráðar eignir samtals	95.658	134.856
Óskráðar eignir:		
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða	120.446	228.892
Hlutabréf	39.094	93.549
Óskráðar eignir samtals	159.540	322.441
Fjáreignir tilgreindar á gangvirði samtals	255.198	457.297

Skýringar, frh.:

11. Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum	2009	2008
a. Breytingar á eignarhlutum í hlutdeildarfélögum		
Breytingar á eignarhlutum í hlutdeildarfélögum greinast þannig:		
Bókfært verð í upphafi árs	6.557	6.057
Keyptir eignarhlutir	0	1.005
Hlutdeild í afkomu	(207)	(505)
Bókfært verð í lok árs	<u>6.350</u>	<u>6.557</u>

b. Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum	Eignarhluti	Hlutdeild í afkomu	Nafnverð	Bókfært verð
Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum greinast þannig:				
Teris	0,4%			2.388
Reiknistofa bankanna	0,4%			1.273
E17 ehf.	30,0%		150	(355)
Hornsteinar fasteignafélag ehf.	25,0%	(207)	3.250	<u>3.044</u>
		<u>(207)</u>		<u>6.350</u>

12. Rekstrarfjármunir

a. Rekstrarfjármunir og afskriftir greinast þannig:

	Fasteignir	Húsbúnaður og áhöld	Samtals
Bókfært verð			
Heildarverð 1.1.2009	9.155	7.169	16.324
Afskrifað samtals 1.1.2009	(1.847)	(6.452)	(8.299)
Bókfært verð 1.1.2009	<u>7.308</u>	<u>717</u>	<u>8.025</u>
Afskrifað á árinu	(183)		(183)
Bókfært verð 31.12.2009	<u>7.125</u>	<u>717</u>	<u>7.842</u>
Heildarverð 31.12.2009	9.155	7.169	16.324
Afskrifað samtals 2009	(2.030)	(6.452)	(8.482)
Bókfært verð 31.12.2009	<u>7.125</u>	<u>717</u>	<u>7.842</u>
Afskriftarhlutföll	2%	15-20%	

b. Fasteignamat og vátryggingaverð

Fasteignamat húseigna sparisjóðsins í árslok 2009 nam 5.190 þús. kr. og lóða 624 þús. kr. eða samtals 5.814 þús. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 29,9 millj. kr. Vátryggingaverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 19,9 millj. kr. í árslok.

13. Fastafjármunir til sölu

Fastafjármunir til sölu sundurliðast þannig;	2009	2008
Fasteignir	<u>14.316</u>	<u>0</u>
Fastafjármunir til sölu samtals	<u>14.316</u>	<u>0</u>

Skýringar, frh.:

14. Skatteign

Skatteign félagsins greinist þannig:	2009	2008
Skatteign 1. janúar	36.534	(28.439)
Áhrif breytts skatthlutfalls á tekjuskattsskuldbindingu	14.351	29.243
Reiknaður tekjuskattur ársins	36.021	35.730
Skatteign 31. desember	<u>86.906</u>	<u>36.534</u>

Skattseign sparisjóðsins greinist þannig í árslok:

Varanlegir rekstrarfjármunir	2	2
Yfirfæranlegt tap	86.904	36.532
Skatteign 31. desember	<u>86.906</u>	<u>36.534</u>

15. Innlán

Innlán sundurliðast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræft	1.182.949	636.385
Allt að 3 mánuðir	52.433	67.677
Yfir 3 mánuði og allt að 1 ári	9.353	10.453
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	114.920	65.054
5 ár og síðar	53.111	46.050
Samtals	<u>1.412.766</u>	<u>825.619</u>

16. Lántaka

Lán frá lánastofnunum	<u>799.356</u>	<u>778.314</u>
-----------------------------	----------------	----------------

Lántaka sundurliðast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Allt að 3 mánuðir	51.600	152.944
Yfir 3 mánuði og allt að 1 ári	405.900	153.127
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	341.856	472.243
Samtals	<u>799.356</u>	<u>778.314</u>

17. Lífeyriskuldbinding

Sparisjóðurinn ber ábyrgð á eftirlaunum eins af fyrrverandi sparisjóðsstjórum. Samkvæmt tryggingafræðilegum útreikningi nemur skuldbinding sparisjóðsins vegna þessa 9,7 millj. kr.

Breyting skuldbindingar á árinu greinist þannig:

Lífeyriskuldbinding í ársbyrjun	9.157	9.621
Vextir og verðbætur	2.081	984
Greiddur lífeyrir	(1.562)	(1.448)
Lífeyriskuldbinding í árslok	<u>9.676</u>	<u>9.157</u>

Skýringar, frh.:

18. Eigið fé

Eigið fé í árslok 2009 nemur 216,7 millj. kr. eða 8,7% af niðurstöðutölu efnahagsreiknings, að viðbættum ábyrgðum utan efnahagsreiknings. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 12,7% en samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

	31.12.2009	31.12.2008
Hlutfallið reiknast þannig:		
Heildar eigið fé	216.732	419.189
Eignarhlutir í öðrum fjármálafyrirtækjum	(14.501)	(48.668)
Eiginfjárgrunnur samtals	<u>202.231</u>	<u>370.521</u>
Heildar eiginfjárfrafa skiptist þannig:		
Útlánaáhætta	89.528	104.467
Markaðsáhætta	26.614	17.092
Rekstraráhætta	11.017	5.824
Eiginfjárfrafa	<u>127.159</u>	<u>127.383</u>
Eiginfjárgrunnur umfram eiginfjárkröfu	<u>75.072</u>	<u>243.138</u>
Eiginfjárlutfall	12,7%	23,3%

19. Skuldbindingar utan efnahags

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

	2009	2008
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	41.820	44.548
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	67.508	54.122

Með lögum nr. 98/1998 var stofnaður Tryggingasjóður innstæðueigenda og fjárfesta. Samkvæmt lögum sem gilda um sjóðinn skulu heildareignir hans nema að lágmarki 1,0% af meðaltali tryggðra innstæðna í viðskiptabönkum og sparisjóðum á næstliðnu ári.

20. Tengdir aðilar

Tengdir aðilar sparisjóðsins eru stjórn sparisjóðsins, sparisjóðsstjóri og nánir fjölskyldumeðlimir fyrrgreindra aðila. Upplýsingar varðandi tengda aðila eru eftirfarandi:

	31.12.2009	31.12.2008
Lán til stjórnarmanna og félaga tengdum þeim	9.956	10.061

Engin óvenjuleg viðskipti voru við tengda aðila á tímabilinu.

Viðskipti við tengda aðila hafa verið gerð á sambærilegum grundvelli og viðskipti við ótengda aðila.

21. Atburðir eftir lok reikningsárs

Sparisjóðurinn og Seðlabanki Íslands hafa gert með sér samkomulag um uppgjör á skuldum sparisjóðsins við bankann. Sparisjóðurinn mun greiða 88% skuldarinnar en afgangurinn verður felldur niður. Áhrif þessa á eigið fé sparisjóðsins er að það hækkar um 79 millj. kr. þegar tekið hefur verið tillit til reiknaðs tekjuskatts. Miðað við stöðuna um síðastliðin áramót hefði eiginfjárlutfall sparisjóðsins hækkað úr 12,7% í 17,7%