Sparisjóður Höfðhverfinga

Ársreikningur 2008

Sparisjóður Höfðhverfinga
Ægissíðu 7
610 Grenivík

kt. 610269-6569

Efnisyfirlit

Bls.

Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra 3

Áritun óháðs endurskoðanda 4

Rekstrarreikningur 5

Efnahagsreikningur 6

Sjóðstreymisyfirlit 8

Skýringar 9

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

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

Samkvæmt rekstrarreikningi 2008 nam tap ársins 148,4 millj.kr. en bókfært eigið fé í lok árs nam 87,1 millj. kr. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 8,2 % en samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%.

Stofnfé sparisjóðsins nam í árslok 85,3 millj.kr. og skiptist það í 1.374 hluti sem eru í eigu 82 aðila.

Stjórn sjóðsins leggur til að ekki verði greiddur arður til stofnfjáraðila á árinu 2009 vegna ársins 2008. Um jöfnun taps og aðrar breytingar á eiginfjárreikningum er vísað til ársreikningsins.

Á árinu störfuðu 4,2 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum í 4,2 stöðugildum og námu launagreiðslur samtals 30,8 millj. kr.

Fyrir liggur að stjórn sparisjóðsins mun sækja um sérstakt framlag úr ríkissjóði í samræmi við reglur sem byggja á 2. gr. laga nr. 125/2008 um heimild til fjárveitingar úr ríkissjóði vegna sérstakra aðstæðna á fjármálamarkaði o.fl. Þessar reglur gera ráð fyrir því að ríkið geti keypt stofnfé í sjóðnum fyrir fjárhæð sem jafngildir allt að 20% af bókfærðu eigin fé sparisjóðsins í árslok 2007. Í árslok 2007 var bókfært eigið fé sjóðsins 204 millj. kr. Gæti ríkið því keypt stofnfé fyrir allt að 41,0 millj. kr. Gangi kaup ríkisins eftir á stofnfé í sparisjóðnum mun eiginfjárhlutfall hans nema um 14,9% miðað við stöðu í árslok 2008.

Yfirlýsing stjórnar og framkvæmdarstjórnar

Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og sparisjóðsstjóra er ársreikningur sparisjóðsins í samræmi við lög um ársreikninga og reikningsskil lánastofnanna. Er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að ársreikningurinn gefi glögga mynd af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu 31. desember 2008 og rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á árinu 2008.

Jafnframt er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að ársreikningurinn og skýrsla stjórnar geymi glöggt yfirlit um þróun og árangur í rekstri félagsins, stöðu þess og lýsi helstu áhættuþáttum og óvissu sem félagið býr við.

Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Höfðhverfinga hafa í dag rætt ársreikning sjóðsins fyrir árið 2008 og staðfest hann með undirritun sinni. Stjórn og sparisjóðsstjóri leggja til við aðalfund að samþykkja ársreikninginn.

Grenivík, 17. mars 2009

Stjórn:

Jakob H. Þórðarson, stjórnarformaður

Jón Þorsteinsson

Heimir Ásgeirsson

Juliane Brigitte Kauertz

Oddný Jóhannsdóttir

Sparisjóðsstjóri:

Ingvi Þór Björnsson

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Höfðhverfinga.

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Höfðhverfinga fyrir árið 2008. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisyfirlit, 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 áliti 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 vissa fáist 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 álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sjóðsins á árinu 2008, fjárhagsstöðu hans 31. desember 2008 og breytingu á handbæru fé á árinu 2008, í samræmi við lög um ársreikninga.

Grenivík, 17. mars 2009

KPMG Endurskoðun Akureyri hf.

Arnar Árnason

Reynir Stefán Gylfason

Rekstrarreikningur ársins 2008

	Skýr.	2008	2007
Vaxtatekjur:			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		25.665.451	5.864.798
Vaxtatekjur af útlánum		203.600.078	122.578.453
Vaxtatekjur af markaðsbréfum		14.437.437	54.579.943
		243.702.966	183.023.194
Vaxtagjöld:			
Vaxtagjöld til lánastofnana		79.050.878	36.986.466
Vaxtagjöld af innlánum		141.924.685	105.317.531
Vaxtagjöld af víkjandi lánum		12.889.750	6.751.351
		233.865.313	149.055.348
Hreinar vaxtatekjur		9.837.653	33.967.846
Aðrar rekstrartekjur:			
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum		3.838.277	2.421.304
Þjónustutekjur		11.962.495	10.667.633
Þjónustugjöld		(1.906.583)	(1.733.972)
(Gengistap) -hagnaður	14	(99.161.583)	46.342.409
Ýmsar rekstrartekjur		11.522.838	1.007.114
		(73.744.556)	58.704.488
(Hrein rekstrargjöld) hreinar rekstrartekjur		(63.906.903)	92.672.334
Önnur rekstrargjöld:			
Laun og launatengd gjöld	15	30.786.986	29.219.698
Annar rekstrarkostnaður		44.959.084	30.776.668
Afskriftir rekstrarfjármuna		309.995	213.730
		76.056.065	60.210.096
Framlag í afskriftarreikning útlána		(27.583.598)	(5.649.867)
(Tap) hagnaður fyrir skatta		(167.546.566)	26.812.371
Tekjuskattur		19.189.335	11.750.288
(Tap) hagnaður ársins		(148.357.231)	38.562.659

Efnahagsreikningur

Eignir

	Skýr.	2008	2007
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Sjóður		8.903.988	5.852.156
Kröfur á lánastofnanir	17	505.044.587	316.142.434
Sjóðir og kröfur á lánastofnanir samtals		513.948.575	321.994.590
Útlán			
Útlán til viðskiptamanna	18	898.643.616	863.105.387
Fullnustueignir		29.916.916	7.607.871
Útlán samtals		928.560.532	870.713.258
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum:			
Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	19	30.551.590	89.496.749
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	19	153.040.388	249.971.585
Hlutir í hlutdeildarfélögum	20	3.509.156	2.700.881
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum samtals		187.101.134	342.169.215
Aðrar eignir			
Rekstrarfjármunir	22	12.132.778	12.364.796
Skatteign		30.939.623	11.750.288
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur		4.496.504	3.432.802
Aðrar eignir samtals		47.568.905	27.547.886
Eignir samtals		1.677.179.146	1.562.424.949

31. desember 2008

Skuldir

	Skýr.	2008	2007
Skuldir við lánastofnanir	24	86.304.089	40.230.347
Innlán			
Óbundin innlán		766.155.078	663.791.632
Bundin innlán	25	235.216.021	224.099.860
Innlán samtals		1.001.371.099	887.891.492
Lántaka	26	401.870.356	353.912.589
Aðrar skuldir			
Ýmsar skuldir		27.037.814	11.257.202
Áfallin gjöld		7.838.512	8.443.126
Aðrar skuldir samtals		34.876.326	19.700.328
Víkjandi lán	27	65.674.997	56.824.775
Eigið fé			
Stofnfé		85.311.327	40.655.683
Varasjóður		1.770.952	163.209.735
Eigið fé samtals	28	87.082.279	203.865.418
Eigið fé og skuldir samtals		1.677.179.146	1.562.424.949

Utan efnahagsreiknings

Skuldbindingar vegna viðskiptamanna	29		

Sjóðstreymisyfirlit fyrir árið 2008

	Skýr.	2008	2007
Rekstrarhreyfingar:			
Tap ársins		(148.357.231)	38.562.659
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttingar		(112.468.487)	(26.344.534)
Veltuhlutabréf, uppfærð		98.127.809	(59.591.583)
Framlag í afskriftareikning útlána	18	27.583.598	5.649.867
Tekjuskattur	21	(19.189.335)	(11.750.288)
Aðrir liðir		(4.064.201)	676.294
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		1.668.315	1.616.954
Handbært fé til rekstrar		(156.699.532)	(51.180.631)
Fjárfestingarhreyfingar:			
Kröfur á lánastofnanir, breyting		264.336.564	229.156.015
Útlán, breyting		17.342.246	5.330.383
Markaðsskuldabréf, breyting		40.732.290	(52.106.494)
Hlutdeildarfélög, breyting		(808.275)	(353.052)
Fjárfestingarhlutabréf, breyting		(1.023.270)	(49.253.739)
Keyptir rekstrarfjármunir		79.433	(1.294.465)
Fjárfestingarhreyfingar		320.658.988	131.478.648
Fjármögnunarhreyfingar:			
Skuldir við lánastofnanir, breyting		46.073.742	2.889.778
Innlán, breyting		93.474.976	(43.252.313)
Lántaka, breyting		47.957.767	14.747.180
Ýmsar skuldir, breyting		15.780.612	3.377.375
Víkjandi lán, breyting		8.850.222	3.145.730
Greiddur arður af stofnfé	28	(4.065.581)	(3.657.653)
Fjármögnunarhreyfingar		208.071.738	(22.749.903)
Breyting á handbæru fé		372.031.194	57.548.114
Handbært fé í ársbyrjun		121.245.523	63.697.409
Handbært fé í árslok		493.276.717	121.245.523

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.

2. Hlutdeildarfélög

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 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 2008. 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, 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.

5. Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum

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.

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 sjóðsins hins vegar. Mismunur efnahagsliða, sem þannig kemur fram, stafar af því að álagning tekjuskatts er miðuð við aðrar forsendur en reikningsskil sjóðsins og er þar í meginatriðum um að ræða tímabundinn mismun vegna þess að gjöld eru að jafnaði færð fyrr í skattuppgjöri en í ársreikningi. Reiknuð skatteign vegna yfirfæranlegs skattalegs taps er færð til lækkunar á tekjuskattsskuldbindingu af efnahagsliðum.

Í maí síðastliðnum samþykkti Alþingi að heimila lögaðilum, að tilteknum skilyrðum uppfylltum, að draga frá skattskyldum tekjum hagnað af sölu hlutabréfa. Frádráttur er eingöngu heimill ef yfirfæranlegt skattalegt tap, þar með talið tap ársins, hefur verið jafnað. Heimildin gildir um söluhagnað sem myndast á árinu 2008 eða síðar. Áhrif þess á reikningsskil sjóðsins eru þau að ekki er lengur færð í efnahagsreikning tekjuskattsskuldbinding vegna eignarhluta í félögum. Vegna þessa hefur tekjuskattsskuldbinding lækkað um 13,4 millj. kr. miðað við 31. desember 2007. Lækkunin var færð á fyrri helming ársins til tekna í rekstrarreikningi.

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 2009 og gengistryggð lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í árslok 2008.

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 útlánum í efnahagsreikningi.

10. 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.

11. 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.

12. 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 eiginfjárhlutfalli, sbr. skýringu 28. Lánin eru færð til skuldar með áföllnum vöxtum og verðbótum í árslok.

13. Handbært fé

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

14. Aðrar rekstrartekjur

(Gengistap) gengishagnaður greinist þannig:

	2008	2007
Veltuskuldabréf	(5.358)	723
Veltuhlutabréf	(49.245)	46.639
Gjaldeyristengdar eignir og skuldir	(44.559)	(1.020)
Samtals	(99.162)	46.342

Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:

Húsaleiga	545	600
Aðrar tekjur	10.978	407
Samtals	11.523	1.007

15. Starfsmannamál

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:

Fjöldi starfsmanna að meðaltali	4,2	5,2
Stöðugildi í lok árs	4,2	4,2

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

Laun	26.068	24.796
Launatengd gjöld	4.719	4.424
Laun og launatengd gjöld samtals	30.787	29.220

Laun og þóknanir til stjórnar og sparisjóðsstjóra sundurliðast þannig:

Sparisjóðsstjóri, Ingvi Þór Björnsson	10.634	10.210
Stjórnarformaður	930	800
Aðrir stjórnarmenn (6)	1.860	1.600
Samtals	13.424	12.610

Sparisjóðurinn hefur veitt stjórnarmönnum og sparisjóðsstjóra lán og nema þau 6,2 millj. kr. í árslok 2008. Í framangreindum fjárhæðum eru lán til atvinnurekstrar stjórnarmanna ekki meðtalin. Lánskjör eru hliðstæð og gerist við sambærilegar lánveitingar til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

16. Þóknun endurskoðenda

Þóknun til endurskoðenda sparisjóðsins nam 6,4 millj.kr. árið 2008.

17. Kröfur á lánastofnanir

Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:

	2008	2007
Gjaldkræfar kröfur	491.545	132.351
Yfir 3 mánuði og allt að ári	0	170.241
Bundnar kröfur á Sparisjóðabanka Íslands hf. samkv. reglum um bindiskyldu	13.500	13.550
Samtals	505.045	316.142

18. Útlán

Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:

Yfirdráttarlán	105.959	80.540
Afurða- og rekstrarlán	43.257	50.386
Víxlar	3.882	3.409
Skuldabréf	745.546	728.770
Samtals	898.644	863.105

Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Ríki og sveitarfélög	0,7%	4,3%
Atvinnugreinar		
Landbúnaður	8,5%	11,7%
Sjávarútvegur	0,2%	3,9%
Verslun	1,2%	4,2%
Iðnaður og verktakar	2,6%	6,0%
Þjónusta	4,9%	7,4%
Einstaklingar	81,9%	62,5%
Samtals	100,0%	100,0%

Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán	85.022	6.062
Allt að 3 mánuðir	60.147	46.194
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	106.131	91.996
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	228.457	192.371
Yfir 5 ár	418.886	526.482
Samtals	898.644	863.105

Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána greinast þannig:

Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	144.771	138.126
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(113.459)	(98.177)
Önnur vaxtalaus útlán	3.220	26.862
Óvaxtaberandi útlán samtals	34.532	66.811

Útlán frh.

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur Sérstakur	Afskriftareikningur Almennur	2008 Samtals	2007 Samtals
Afskriftareikningur útlána í byrjun ársins	98.177	21.733	119.910	169.354
Framlag í afskriftareikning á árinu	25.572	2.012	27.584	5.650
Endanlega töpuð útlán	(10.290)		(10.290)	(55.094)
Afskriftareikningur útlána í lok ársins	113.459	23.745	137.204	119.910
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum og veittum ábyrgðum	12,2%	2,5%	14,7%	13,6%

19. Markaðsverðbréf og eignarhlutar í félögum

Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum greinast þannig:

	Markaðsverð	Bókfært verð
Veltuskuldabréf:		
Önnur skráð bréf	30.552	30.552

Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

Veltuhlutabréf:	
Óskráð hlutabréf	16.134
Fjárfestingahlutabréf:	
Óskráð hlutabréf	136.906
Samtals	153.040

Fjárfestingarhlutabréf greinast þannig:

	Eignarhlutur	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Sænes hf., Grenivík	11,5%	1.204	4.815	74.200
Saga Capital Fjárfest.banki hf., Ak.	0,5%	0	44.000	44.000
Pharmartica ehf., Grenivík	11,1%	0	6.000	3.000
Tækifæri hf., Akureyri	0,3%	0	3.600	2.866
Creditinfo Group hf., Rvk.	0,1%	0	303	1.280
FSP Holding ehf., Rvk	0,2%	0	653	1.593
Valitor hf., Rvk.	0,1%	0	821	8.413
Intrum á Íslandi ehf., Rvk.	0,1%	0	563	758
Kreditkort hf., Rvk.	0,1%	132	441	269
Eignarhlutir í 3 öðrum félögum		0	133	527
Fjárfestingarbréf, samtals		1.336		136.906

20. Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum

Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum greinast þannig:

	Eignarhlutur	Hlutdeild í afkomu	Nafnverð	Bókfært verð
Reiknistofa bankanna, Rvk.	0,4%	0	1.321	1.321
Tölvumiðstöð sparisjóðanna, Kópav.	0,3%	0	1.231	2.188
Hlutdeildarfélög samtals		0		3.509

21. Reiknuð skatteign

Breytingar á árinu greinast þannig:

Reiknuð skatteign í ársbyrjun	11.750
Áhrif lækkunar á skattprósentu	(1.958)
Reiknuð skatteign vegna ársins 2008	21.148
Reiknuð skatteign í árslok 2008	30.940

Reiknuð skatteign skiptist þannig á einstaka liði efnahagsreiknings:

Eignarhlutir í öðrum félögum	4.576
Rekstrarfjármunir	3
Yfirfæranlegt skattalegt tap, nýtanlegt til ársloka 2015	26.361
Reiknuð skatteign í árslok 2008	30.940

22. Aðrar eignir

Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húseignir og lóðir	Húsbúnaður og áhöld	Samtals
Stofnverð 1.1.2008	13.741	5.975	19.716
Eignfært á árinu	79	0	79
Stofnverð 31.12.2008	13.820	5.975	19.795
Afskrifað áður	2.008	5.378	7.387
Afskrifað á árinu	276	0	276
Afskrifað samtals	2.285	5.378	7.663
Bókfært verð 31.12.2008	11.536	597	12.133
Afskriftarhlutföll	2%	20-33%	

Fasteignamat húseigna og lóða nam í árslok 18,4 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 55,5 millj. kr. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 14,7 millj. kr. í árslok.

23. Eignir og skuldir háðar verðtryggingu eða gengisáhættu

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam 804 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 705 millj. kr.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam 89 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 86 millj. kr.

24. Skuldir við lánastofnanir

Skuldir við lánastofnanir sundurgreinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

	2008	2007
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	86.304	40.230
Samtals	86.304	40.230

25. Innlán

Bundin innlán sundurgreinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

	2008	2007
Allt að 3 mánuðir	29.765	65.147
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	75.896	37.190
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	62.456	79.483
Yfir 5 ár	67.100	42.280
Samtals	235.216	224.100

26. Lántaka

Lántaka er eingöngu í formi lána frá lánastofnunum og koma 100,2 millj. kr. til greiðslu innan árs frá uppgjörsdegi.

27. Víkjandi lán

	2008	2007
Verðtryggð lán, vextir 6,5%, gjalddagi 2016	65.675	56.825

28. Eigið fé

Stofnfé sparisjóðsins nemur 85,3 millj. kr. og skiptist það á 79 aðila.

Yfirlit um eigið fé:	Stofnfé	Varasjóður	Samtals
Eigið fé 1.1.2008	40.656	163.210	203.866
Aukning stofnfé á árinu	35.639		35.639
Sérstakt endurmat	2.033	(2.033)	0
Endurmat vegna verðlagsbreytinga	6.983	(6.983)	0
Greiddur arður		(4.066)	(4.066)
Tap ársins		(148.357)	(148.357)
Eigið fé 31.12.2008	85.311	1.771	87.082

Eigið fé frh.

Eigið fé í lok árs nemur 87,1 millj. kr. eða 5,2% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 8,2%. Samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

Hlutfallið reiknast þannig:	2008
Heildar eigið fé	87.082
Víkjandi lán	43.535
Eignarhlutir í fjármálafyrirtækjum	(48.911)
Eiginfjárgrunnur samtals	81.706
Heildar eiginfjárkrafa skiptist þannig:	
Útlánaáhætta	64.372
Markaðsáhætta	2.479
Rekstraráhætta	13.237
Eiginfjárkrafa	80.088
Eiginfjárhlutfall	8,2%

29. Skuldbindingar utan efnahagsreiknings

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

	2008	2007
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	33.409	18.248
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	56.540	70.339

Samkvæmt lögum sem gilda um Tryggingarsjóð innstæðueigenda og fjárfesta skulu heildareignir sjóðsins nema að lágmarki 1,0% af meðaltali tryggðra innstæðna í viðskiptabönkum og sparisjóðum á næstliðnu ári.