

Sparisjóður Höfðhverfinga

Ársreikningur 2009

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 2009 nam hagnaður ársins 1,8 millj.kr. en bókfært eigið fé í lok árs nam 88,9 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 13,6% en samkvæmt lögnum 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 79 aðila.

Stjórn sjóðsins leggur til að ekki verði greiddur arður til stofnfjáraðila á árinu 2010 vegna ársins 2009. Um ráðstöfun hagnaðar 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 29,7 millj. kr.

Stjórn sparisjóðsins vinnur nú að aukningu stofnfjár sem er háð samþykki Fjármálaeftirlitsins. Gangi þær fyrirætlanir eftir þá verði umsókn um sérstakt framlag úr ríkissjóð í samræmi við reglur sem byggja á 2. gr. laga nr. 125/2008 um heimild til fjárveitingar úr ríkissjóði vegna sérstakra aðstæðna á fjármálamarkaði dregnar til baka. Gangi stofnfjárukningin eftir þá mun eiginfjárlutfall sjóðsins nema u.p.b. 18% miðað við stöðu í árslok 2009.

Yfirlýsing stjórnar og framkvæmdarstjórnar

Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og sparisjóðsstjóra er ársreikningur sparisjóðsins í samræmi við lög um ársreikninga og reikningsskil lánastofnana. 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 glögg 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 2009 og staðfest hann með undirritun sinni. Stjórn og sparisjóðsstjóri leggja til við aðalfund að samþykkja ársreikninginn.

Grenivík, 31. mars 2010

Stjórn:

Heimir Ásgeirsson
Jakob H. Þórisson
Þóka V. Stefánsdóttir

Sig-Jóhann Þorgrímsson
Ólafur Jónsson

Sparisjóðsstjóri:

Jóni Þórisson

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Höfðhverfinga.

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

Abyrgð 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 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 vissa 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 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 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.



Reynir Stefán Gylfason

Rekstrarreikningur ársins 2009

	Skýr.	2009	2008
Vaxtatekjur:			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		65.803.109	25.665.451
Vaxtatekjur af útlánum		161.411.298	203.600.078
Vaxtatekjur af markaðsbréfum		1.701.215	14.437.437
		<u>228.915.622</u>	<u>243.702.966</u>
Vaxtagjöld:			
Vaxtagjöld til lánastofnana		35.570.937	79.050.878
Vaxtagjöld af innlánum		124.787.512	141.924.685
Vaxtagjöld af víkjandi lánum		10.113.730	12.889.750
		<u>170.472.179</u>	<u>233.865.313</u>
Hreinar vaxtatekjur	4	58.443.443	9.837.653
Aðrar rekstrartekjur:			
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum	5	2.378.110	3.838.277
Þjónustutekjur	6	11.389.589	11.962.495
Þjónustugjöld		(1.866.857)	(1.906.583)
Gengistap	15	(38.575.377)	(99.161.583)
Ýmsar rekstrartekjur		979.504	11.522.838
		<u>(25.695.031)</u>	<u>(73.744.556)</u>
Hreinar rekstrartekjur (hrein rekstrargjöld)		32.748.412	(63.906.903)
Önnur rekstrargjöld:			
Laun og launatengd gjöld	16	29.717.054	30.786.986
Annar rekstrarkostnaður		26.365.246	44.959.084
Afskriftir rekstrarfjármuna	23	276.396	309.995
		<u>56.358.696</u>	<u>76.056.065</u>
Framlag í afskriftarreikning útlána	19	25.017.057	(27.583.598)
Hagnaður (tap) fyrir skatta		1.406.773	(167.546.566)
Tekjuskattur	7,22	403.945	19.189.335
Hagnaður (tap) ársins		<u>1.810.718</u>	<u>(148.357.231)</u>

Efnahagsreikningur

Eignir

	Skýr.	2009	2008
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Sjóður		16.089.742	8.903.988
Kröfur á lánastofnanir	18	666.236.014	505.044.587
Sjóðir og kröfur á lánastofnanir samtals		<u>682.325.756</u>	<u>513.948.575</u>
Útlán			
Útlán til viðskiptamanna	9,19	684.236.038	898.643.616
Fullnustueignir	10	19.500.000	29.916.916
Útlán samtals		<u>703.736.038</u>	<u>928.560.532</u>
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum:			
Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	20	19.600.000	30.551.590
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	20	111.716.281	153.040.388
Hlutir í hlutdeildarfélögum	21	4.071.973	3.509.156
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum samtals		<u>135.388.254</u>	<u>187.101.134</u>
Aðrar eignir			
Rekstrarfjármunir	23	11.856.382	12.132.778
Skatteign	7,22	31.343.568	30.939.623
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur		4.346.403	4.496.504
Ýmsar eignir		7.655.208	0
Aðrar eignir samtals		<u>55.201.561</u>	<u>47.568.905</u>
Eignir samtals		<u><u>1.576.651.609</u></u>	<u><u>1.677.179.146</u></u>

31. desember 2009

Skuldir

	Skýr.	2009	2008
Innlán			
Óbundin innlán		993.435.796	766.155.078
Bundin innlán	25	<u>311.550.401</u>	<u>235.216.021</u>
Innlán samtals		<u>1.304.986.197</u>	<u>1.001.371.099</u>
Lántaka	26	<u>95.383.986</u>	<u>488.174.445</u>
Aðrar skuldir			
Ýmsar skuldir		10.837.516	27.037.814
Áfallin gjöld		<u>5.207.717</u>	<u>7.838.512</u>
Aðrar skuldir samtals		<u>16.045.233</u>	<u>34.876.326</u>
Víkjandi lán	27	<u>71.343.196</u>	<u>65.674.997</u>
Eigið fé			
Stofnfé		85.311.327	85.311.327
Varasjóður		<u>3.581.670</u>	<u>1.770.952</u>
Eigið fé samtals	28	<u>88.892.997</u>	<u>87.082.279</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u>1.576.651.609</u>	<u>1.677.179.146</u>
Utan efnahagsreiknings			
Skuldbindingar vegna viðskiptamanna	29		

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 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, útlánunum og markaðsbréfum. Vaxtagjöld reiknast af skuldum við lánastofnanir, innlánunum, lántöku og víkjandi lánunum. Hafi útlán verið meira en þrjú 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 fyrir í skattuppgjöri en í ársreikningi. Reiknuð skatteign vegna yfirfæranlegs skattalegs taps er færð til lækkunar á tekjuskattsskuldbindingu af efnahagsliðum.

Tekjuskattur til greiðslu er áætlaður skattur ársins, miðað við gildandi skatthlutföll. 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.

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 ársreikningi 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 markaðsverði 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.

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 28. 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.

Skýringar, frh.:

15. Aðrar rekstrartekjur

Gengistap greinist þannig:

	2009	2008
Veltuskuldabréf	1.768	(5.358)
Veltuhlutabréf	(40.045)	(49.245)
Gjaldeyristengdar eignir og skuldir	(298)	(44.559)
Samtals	(38.576)	(99.162)

Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:

Húsaleiga	880	545
Aðrar tekjur	100	10.978
Samtals	980	11.523

16. Starfsmannamál

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:

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

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

Laun	24.666	26.068
Launatengd gjöld	5.051	4.719
Laun og launatengd gjöld samtals	29.717	30.787

Laun og þóknanir til stjórnar og sparisjóðsstjóra sundurliðast þannig:

Sparisjóðsstjóri	9.190	10.634
Stjórnarformaður	864	930
Aðrir stjórnarmenn (4)	1.728	1.860
Samtals	11.782	13.424

Sparisjóðurinn hefur veitt stjórnarmönnum og sparisjóðsstjóra lán og nema þau 0,8 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 5,8 millj.kr. árið 2009 og 6,4 millj. kr. árið 2008.

Skýringar, frh.:

18. Kröfur á lánastofnanir

Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:	2009	2008
Gjaldkræfar kröfur	202.736	491.545
Allt að 3 mánuðir	450.000	0
Bundnar kröfur á Sparisjóðabanka Íslands hf. samkv. reglum um bindiskyldu	13.500	13.500
Samtals	<u>666.236</u>	<u>505.045</u>

19. Útlán

Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:

Yfirdráttarlán	152.620	105.959
Afurða- og rekstrarlán	39.203	43.257
Víxlar	3.814	3.882
Skuldabréf	488.598	745.546
Samtals	<u>684.236</u>	<u>898.644</u>

Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Ríki og sveitarfélög	1,1%	0,7%
Atvinnugreinar		
Landbúnaður	11,2%	8,5%
Sjávarútvegur	0,0%	0,2%
Verslun	2,0%	1,2%
Iðnaður og verktakar	4,3%	2,6%
Þjónusta	4,0%	4,9%
Einstaklingar	77,4%	81,9%
Samtals	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán	67.979	85.022
Allt að 3 mánuðir	74.529	60.147
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	91.655	106.131
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	176.257	228.457
Yfir 5 ár	273.816	418.886
Samtals	<u>684.236</u>	<u>898.644</u>

Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána greinast þannig:

Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	121.067	144.771
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(73.108)	(113.459)
Önnur vaxtalaus útlán	27.047	3.220
Óvaxtaberandi útlán samtals	<u>75.006</u>	<u>34.532</u>

Skýringar, frh.:

Útlán frh.

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur		2009	2008
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur útlána í byrjun ársins	113.458	23.745	137.203	119.910
Framlag í afskriftareikning á árinu	(25.453)	435	(25.018)	27.584
Endanlega töpuð útlán	(14.897)	0	(14.897)	(10.290)
Afskriftareikningur útlána í lok ársins	73.108	24.180	97.288	137.204
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánnum og veittum ábyrgðum	10,4%	3,4%	13,9%	14,7%

20. Markaðsverðbréf og eignarhlutar í félögum

Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum greinast þannig:

	Markaðsverð	Bókfært verð
Veltuskuldabréf:		
Önnur skráð bréf	19.600	19.600

Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

Veltuhlutabréf:		
Óskráð hlutabréf		6.729
Fjárfestingahlutabréf:		
Óskráð hlutabréf		104.987
Samtals		111.716

Fjárfestingarhlutabréf greinast þannig:

	Eignarhlutur	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Sænes hf., Grenivík	11,6%	1.204	4.815	74.200
Saga Capital Fjárfest.banki hf., Ak.	0,5%	0	44.000	16.280
Pharmartica ehf., Grenivík	5,2%	0	3.000	0
Tækifæri hf., Akureyri	0,3%	0	3.453	2.866
FSP Holding ehf., Rvk	0,2%	0	653	327
Valitor hf., Rvk.	0,1%	0	821	10.096
Intrum á Íslandi ehf., Rvk.	0,1%	0	563	758
Borgun hf., Rvk.	0,1%	0	221	134
Kreditkort hf., Rvk.		0	221	134
Eignarhlutir í 2 öðrum félögum		0		192
Fjárfestingarbréf, samtals		1.204		104.987

Skýringar, frh.:

21. Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum

Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum greinast þannig:

	Eignarhlutur	Hlutdeild í afkomu	Nafnverð	Bókfært verð
Reiknistofa bankanna, Reykjavík	0,4%	0	1.321	1.321
Teris, Kópavogi	0,3%	563	1.231	2.751
Hlutdeildarfélög samtals		563		4.072

22. Reiknuð skatteign

Breytingar á árinu greinast þannig:

Reiknuð skatteign í ársbyrjun	30.940
Áhrif hækkunar á skattprósentu	6.187
Reiknuð skatteign vegna ársins 2009	(5.783)
Reiknuð skatteign í árslok 2009	31.344

Reiknuð skatteign skiptist þannig á einstaka liði efnahagsreiknings:

Gjaldmiðlagengismunur	35
Rekstrarfjármunir	(2)
Yfirfæranlegt skattalegt tap	31.311
Reiknuð skatteign í árslok 2009	31.344

23. Aðrar eignir

Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húseignir og lóðir	Húsbúnaður og áhöld	Samtals
Stofnverð 1.1.2009	13.820	5.975	19.795
Stofnverð 31.12.2009	13.820	5.975	19.795
Afskrifað áður	2.285	5.378	7.663
Afskrifað á árinu	276	0	276
Afskrifað samtals	2.561	5.378	7.939
Bókfært verð 31.12.2009	11.259	597	11.856
Afskriftarhlutföll	2%	20-33%	

Fasteignamat húseigna og lóða nam í árslok 17,8 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 37,5 millj. kr. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 17,0 millj. kr. í árslok.

24. Eignir og skuldir háðar verðtryggingu eða gengisáhættu

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam 521 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 334 millj. kr.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam 91 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 102 millj. kr.

Skýringar, frh.:

25. Innlán

	2009	2008
Bundin innlán sundurgreinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:		
Allt að 3 mánuðir	118.101	29.765
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	45.104	75.896
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	73.241	62.456
Yfir 5 ár	75.105	67.100
Samtals	<u>311.551</u>	<u>235.216</u>

26. Lántaka

Lántaka er eingöngu í formi lána frá lánastofnunum og koma 95,1 millj. kr. til greiðslu innan árs frá uppgjörstegi.

27. Víkjandi lán

Verðtryggð lán, vextir 6,5%, gjalddagi 2016	71.343	65.675
---	--------	--------

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 1.1.2009	85.311	1.771	87.082
Hagnaður ársins		1.811	1.811
Eigið fé 31.12.2009	<u>85.311</u>	<u>3.582</u>	<u>88.893</u>

Skýringar, frh.:

Eigið fé frh.

Eigið fé í lok árs nemur 88,9 millj. kr. eða 5,6% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 13,6%. Samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

Hlutfallið reiknast þannig:	2009	2008
Heildar eigið fé	88.893	87.082
Víkjandi lán	44.446	43.535
Eignarhlutir í fjármálafyrirtækjum	(13.311)	(48.911)
Eiginfjárgrunnur samtals	<u>120.028</u>	<u>81.706</u>
Heildar eiginfjárfkrafa skiptist þannig:		
Útlánaáhætta	61.204	64.372
Markaðsáhætta	1.795	2.479
Rekstraráhætta	7.645	13.237
Eiginfjárfkrafa	<u>70.644</u>	<u>80.088</u>
Eiginfjárlutfall	13,6%	8,2%

29. 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	17.490	33.409
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	45.900	56.540