Sparisjóður
Húnaþings og Stranda

Ársreikningur 2002

Sparisjóður Húnaþings og Stranda
Hvammstangabraut 5
530 Hvammstanga

Kt. 610269-6729

Efnisyfirlit

Áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra 3
Áritun endurskoðenda 4
Rekstrarreikningur 5
Efnahagsreikningur 6
Yfirlit um sjóðstreymi 8
Skýringar 9

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Ársreikningur Sparisjóðs Húnaþings og Stranda er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um ársreikninga viðskiptabanka, sparisjóða og annarra lánastofnanna. Hann er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður að öðru leyti en því að hætt er að verðleiðréttta reikningsskilin. Eignir eru ekki lengur endurmetnar og ekki eru lengur færð reiknuð gjöld vegna verðlagsbreytinga í rekstrarreikning sparisjóðsins. Þessi breyting er gerð í samræmi við lög sem samþykkt voru á Alþingi í lok árs 2001. Ef beitt hefði verið sömu reikningsskilaaðferðum og á fyrra ári hefði hagnaður ársins orðið 2,3 millj. kr. lægri. Eigið fé í árslok er 3,7 millj. kr. lægra en verið hefði miðað við breyttar aðferðir.

Hagnaður varð af rekstri sparisjóðsins á árinu 2002 að fjárhæð 18,2 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé hans í árslok nam 309,3 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi. Eiginfjárhlutfall sem reiknað er samkvæmt lögum um sparisjóði er 12,7% en samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Stjórn sjóðsins leggur til að greiddur verði 15,0% arður til stofnfjáraðila á árinu 2003 vegna ársins 2002. Auk þess er lagt til að nýtt verði heimild í lögum um sérstakt endurmat stofnfjár og það hækkað um 5,0%. Um frekari ráðstöfun hagnaðar og aðrar breytingar á eiginfjárreikningnum er vísað til ársreikningsins.

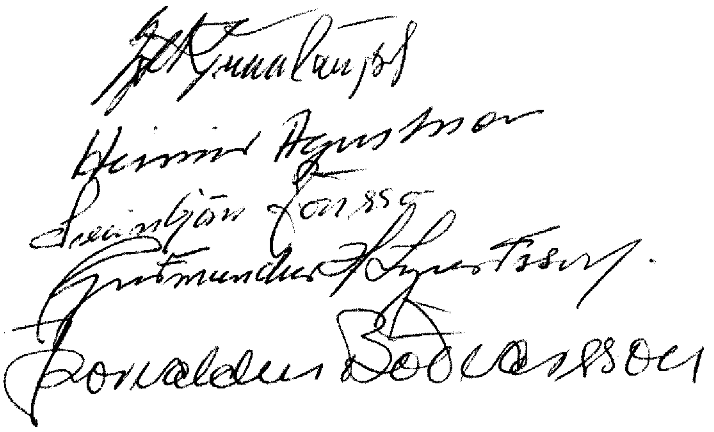
Stofnfé sparisjóðsins nam í árslok 2,3 millj. kr. og skiptist það í 124 hluti, en stofnfjáraðilar eru 89. Húnaþing vestra á 33 hluti eða 26,6% stofnfjárins.

Á árinu störfuðu 10 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum miðað við heilsársstörf og námu launagreiðslur samtals 39,2 millj. kr.

Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Húnaþings og Stranda staðfesta ársreikning sjóðsins fyrir árið 2002 með undirritun sinni.

Hvammstanga, 31. mars 2003.

Stjórn:



Sparisjóðsstjóri:

Áritun endurskoðenda

Til stjórnar og stofnfjáraðila í Sparisjóði Húnaþings og Stranda.

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

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

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

Reykjavík, 31. mars 2003.

KPMG Endurskoðun hf.

Rekstrarreikningur ársins 2002

	Skýr.	2002	2001
Vaxtatekjur:			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		8.972.418	16.286.575
Vaxtatekjur af útlánum		232.343.980	301.284.736
Vaxtatekjur af markaðsbréfum		154.249	1.480.390
Aðrar vaxtatekjur		135.506	352.350
	3	241.606.153	319.404.051
Vaxtagjöld:			
Vaxtagjöld til lánastofnana		6.192.194	20.859.893
Vaxtagjöld af innlánum		115.850.075	158.278.913
Vaxtagjöld af lántökum		1.495.455	6.413.680
Önnur vaxtagjöld		12.346.926	19.356.751
Reiknuð gjöld vegna verðlagsbreytinga	14	0	4.008.149
	3	135.884.650	208.917.386
Hreinar vaxtatekjur		105.721.503	110.486.665
Aðrar rekstrartekjur:			
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum	4	1.840.007	3.099.098
Þjónustutekjur	5,15	33.764.005	30.375.075
Þjónustugjöld		(4.909.390)	(4.901.940)
Gengishagnaður af annarri fjármálastarfsemi	16	1.393.540	33.033.867
Ýmsar rekstrartekjur	17	38.395.697	3.790.871
		70.483.859	65.396.971
Hreinar rekstrartekjur		176.205.362	175.883.636
Önnur rekstrargjöld:			
Laun og launatengd gjöld	18-20	46.776.953	40.099.886
Annar almennur rekstrarkostnaður		57.941.588	44.839.523
Afskriftir	11,33	6.930.219	6.701.157
		111.648.760	91.640.566
Framlag í afskriftareikning útlána	7,27	(44.662.971)	(91.766.425)
Hagnaður (tap) fyrir skatta		19.893.631	(7.523.355)
Tekjuskattur	12	(1.701.577)	14.574.019
Hagnaður ársins		18.192.054	7.050.664

Efnahagsreikningur

Eignir

	Skýr.	2002	2001
Sjóður og kröfur á lánastofnanir:			
Sjóður		23.137.458	20.385.478
Kröfur á aðrar lánastofnanir	22	95.947.255	107.502.697
		119.084.713	127.888.175
Útlán:			
Útlán til viðskiptamanna		1.721.740.181	1.698.162.526
Fullnustueignir		134.920.435	87.771.835
	23-27	1.856.660.616	1.785.934.361
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum:			
Skuldabréf með föstum tekjum	9,28,29	20.597.804	20.026.723
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	9,30,31	146.031.404	222.177.755
Hlutir í hlutdeildarfyrirtækjum	10,32	6.588.466	6.471.179
		173.217.674	248.675.657
Aðrar eignir:			
Rekstrarfjármunir	11,33	40.406.598	47.336.817
Ýmsar eignir		17.361.681	0
Áfallnar tekjur		3.458.563	2.558.920
		61.226.842	49.895.737
Eignir samtals		2.210.189.845	2.212.393.930

31. desember 2002

Skuldir og eigið fé

	Skýr.	2002	2001
Skuldir við lánastofnanir	36	4.656.900	69.621.425
Innlán:			
Óbundin innlán		455.364.842	818.794.754
Bundin innlán	37	1.249.196.742	789.174.086
		1.704.561.584	1.607.968.840
Lántaka	38	63.664.796	85.171.314
Aðrar skuldir:			
Ýmsar skuldir	39	41.465.776	46.879.540
Áfallin gjöld		4.877.171	34.409.703
		46.342.947	81.289.243
Reiknaðar skuldbindingar:			
Tekjuskattsskuldbinding	40	20.054.088	18.352.511
Lífeyrisskuldbinding	41	61.577.879	58.665.000
		81.631.967	77.017.511
Eigið fé:			
Stofnfé		2.410.808	2.250.838
Varasjóður		306.920.843	289.074.759
	42-44	309.331.651	291.325.597
Skuldir og eigið fé samtals		2.210.189.845	2.212.393.930
Utan efnahagsreiknings:			
Skuldbindingar vegna viðskiptamanna	45		
Aðrar skuldbindingar	46		

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2002

	Skýr.	2002	2001
Rekstrarhreyfingar:			
Hagnaður ársins	43	18.192.054	7.050.664
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur, gengismunur og verðlagsbreytingar		(4.247.495)	(9.969.839)
Söluhagnaður hlutabréfa		(38.166.496)	(3.628.142)
Hagnaður af hlutdeildarfélögum	32	(117.287)	(24.091)
Framlag í afskriftareikning útlána	27	44.662.971	91.766.425
Tekjuskattur		1.701.577	(11.963.786)
Aðrir liðir		4.068.976	(27.096.401)
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		(27.328.775)	5.758.635
Handbært fé (til) frá rekstri		(1.234.475)	51.893.465
Fjárfestingarhreyfingar:			
Kröfur á lánastofnanir, breyting		(2.793.047)	(4.648.765)
Útlán, breyting		(93.573.808)	(48.299.478)
Markaðsskuldabréf, breyting		(571.081)	66.058.299
Veltuhlutabréf, breyting		57.096.849	5.163.228
Fjárfestingarhlutabréfa, breyting		60.077.242	5.670.747
Keyptir varanlegir rekstrarfjármunir		0	(3.951.666)
Ýmsar eignir, breyting		(17.361.681)	7.926
Fjárfestingarhreyfingar		2.874.474	20.000.291
Fjármögnunarhreyfingar:			
Skuldir við lánastofnanir, breyting		(64.964.526)	(219.145.701)
Innlán, breyting		80.516.573	169.197.465
Lántaka, breyting		(22.998.269)	4.832.439
Ýmsar skuldir		(5.413.764)	735.975
Greiddur arður af stofnfé	43	(186.000)	(223.200)
Fjármögnunarhreyfingar		(13.045.986)	(44.603.022)
(Lækkun) hækkun á handbæru fé		(11.405.987)	27.290.734
Handbært fé í ársbyrjun		66.916.652	39.625.918
Handbært fé í árslok	13	55.510.665	66.916.652

Aðrar upplýsingar:

		2002	2001
Greiddur eignarskattur		2.013.278	1.843.994

Skýringar

Reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskilanna

1. Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um gerð ársreikninga viðskiptabanka, sparisjóða og annarra lánastofnana. Hann byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður að öðru leyti en því sem fram kemur í skýringu 14 um breytingar á reikningsskilaaðferðum.

Erlendir gjaldmiðlar

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

Vaxtatekjur og vaxtagjöld

3. 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 sex mánuði í vanskilum eða metin í sérstakri tapshættu er hætt að tekjufæra vexti af þeim.

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

Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum

4. 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.

Þjónustutekjur

5. Sparisjóðurinn veitir viðskiptamönnum sínum ýmsa þjónustu og hefur af því tekjur. Þjónustutekjur eru færðar í rekstrarreikning sparisjóðsins þegar þær verða til.

Útlán

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

7. Afskriftareikningur útlána er myndaður til að mæta áhættu sem fylgir útlánastarfseminni, en hér er ekki um endanlega afskrift að ræða. Sparisjóðurinn leggur 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 af þeim. Afskriftareikningurinn er dreginn frá útlánum í efnahagsreikningi að undanskildu framlagi vegna veittra ábyrgða sem fært er meðal annarra skulda í efnahagsreikningi.

8. Sparisjóðurinn hefur innleyst fasteignir vegna fullnustu krafna. Eignirnar eru færðar á áætluðu markaðsverði í ársreikning sparisjóðsins.

Markaðsverðbréf og eignarhlutar

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

Fjárfestingarhlutabréf eru eignfærð á kostnaðarverði eða áætluðu markaðsverði ef það er lægra. Skráð veltuverðbréf eru eignfærð á markaðsverði í árslok. Óskráð veltuskuldabréf eru færð miðað við ávöxtunarkröfu við kaup, en óskráð veltuhlutabréf eru færð á kostnaðarverði eða áætluðu markaðsverði ef það er lægra.

10. Sparisjóðurinn stendur að rekstri tveggja félaga um sameiginlega tölvuþjónustu fyrir lánastofnanir. Eignarhlutir í þessum félögum eru eignfærðir á því verði sem svarar til hlutdeildar í eigin fé þeirra.

Rekstrarfjármunir

11. 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:

Húseignir	50 ár
Húsbúnaður, skrifstofuáhöld og tæki	5 ár

Tekjuskattsskuldbinding

12. Tekjuskattsskuldbinding er reiknuð og færð í ársreikninginn. Útreikningur hennar byggist á mismun efnahagsliða samkvæmt skattuppgjöri annars vegar og ársreikningi hins vegar. Mismunurinn sem þannig kemur fram stafar af því að álagning tekjuskatts er miðuð við aðrar forsendur en reikningsskilin og er þar í meginatriðum um að ræða tímamismun vegna þess að gjöld eru að jafnaði færð fyrr í skattuppgjöri en í ársreikningi.

Handbært fé

13. Til handbærs fjár í sjóðstreymi teljast sjóður og gjaldkræfar kröfur á aðrar lánastofnanir. Handbært fé nemur samtals 55,5 millj. kr. í árslok.

Breytingar á reikningsskilaaðferðum

Niðurfelling verðleiðréttra reikningsskila

14. Sparisjóðurinn hefur hætt að verðleiðrétta ársreikninginn og er það gert í samræmi við lög sem samþykkt voru á Alþingi í lok árs 2001. Eignir sem áður voru endurmetnar miðað við breytingu á neysluverðsvísitölu, það er rekstrarfjármunir og eignarhlutir í öðrum félögum, eru nú færðar á kostnaðarverði. Afskriftir eru reiknaðar af kostnaðarverði í stað framreiknaðs kostnaðarverðs og ekki eru lengur færð reiknuð gjöld vegna verðlagsbreytinga í rekstrarreikning sparisjóðsins. Áhrif þessa á rekstrar- og efnahagsreikning eru þau að niðurstaða rekstrarins er ekki á meðalverðlagi ársins og framangreindar eignir eru ekki færðar á verðlagi í lok ársins eins og áður var. Ef beitt hefði verið sömu reikningsskilaaðferð og á fyrra ári hefði hagnaður ársins orðið 2,3 millj. kr. lægri og eigið fé félagsins 3,7 millj. kr. hærra.

14. Frh.:

Í samræmi við alþjóðlegar reglur um breytingar úr verðleiðréttum reikningsskilum í óverðleiðrétt er samanburðarfjárhæðum í reikningnum ekki breytt. Bókfært verð rekstrarfjármuna og eignarhluta í öðrum félögum í árslok 2001 er talið kostnaðarverð þeirra eigna. Við samanburð á rekstrarniðurstöðu milli ára þarf fyrst og fremst að líta á áhrif af reiknuðum gjöldum vegna verðlagsbreytinga. Áhrif breytinganna á aðra liði svo sem afskriftir og hlutdeild í hagnaði hlutdeildarfélaga eru minni og hafa ekki afgerandi áhrif á samanburðinn.

Aðrar rekstrartekjur

15. Þjónustutekjur sundurliðast þannig:

	2002	2001
Ábyrgðarþóknun	108	476
Aðrar þjónustutekjur	33.656	29.899
Þjónustutekjur samtals	33.764	30.375

16. Gengishagnaður af annarri fjármálastarfsemi sundurliðast þannig:

Veltuhlutabréf	1.151	33.798
Gjaldeyrisviðskipti	243	(764)
Samtals	1.394	33.034

17. Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:

Söluhagnaður af eignarhlutum	38.166	3.628
Aðrar rekstrartekjur	230	163
Samtals	38.396	3.791

Starfsmannamál

18. Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:

Meðalfjöldi starfsmanna á árinu umreiknaður í heilsársstörf	10,0	10,0
Stöðugildi í árslok	9,5	9,5

19. Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

Laun	39.210	33.708
Launatengd gjöld	7.567	6.392
Laun og launatengd gjöld samtals	46.777	40.100

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

21. Sparisjóðurinn hefur veitt stjórnarmönnum lán. Lánin nema samtals 5,5 millj. kr. Lánakjör eru hliðstæð og gerist við sambærilega fyrirgreiðslu til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

Sjóður og kröfur á lánstofnanir

22. Kröfur á aðrar lánastofnanir greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

	2002	2001
Gjaldkræfar kröfur	32.454	46.679
Yfir 3 mánuði og allt að ári	50	43
Bundnar kröfur á Sparisjóðabanka Íslands hf. samkvæmt reglum um bindiskyldu	63.443	60.781
Samtals	95.947	107.503

Útlán

23. Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:

Yfirdráttarlán	385.661	364.804
Afurða- og rekstrarlán	36.012	87.078
Víxlar	47.306	37.263
Skuldabréf	1.252.761	1.209.018
Samtals	1.721.740	1.698.163

24. Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Bæjar- og sveitarfélög	2,9%	3,7%
Atvinnugreinar:		
Landbúnaður	18,2%	16,4%
Sjávarútvegur	7,4%	11,4%
Verslun	3,1%	3,2%
Iðnaður og verktakar	34,1%	16,8%
Þjónustustarfsemi	3,7%	9,7%
Einstaklingar	30,6%	38,8%
Samtals	100,0%	100,0%

25. Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán	81.377	122.425
Allt að 3 mánuðir	370.423	304.014
Yfir 3 mánuði og allt að ári	231.346	376.735
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	536.682	476.034
Yfir 5 ár	501.912	418.955
Samtals	1.721.740	1.698.163

26. Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána í lok ársins nemur 262,9 millj. kr. og greinist þannig:

	2002	2001
Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	199.597	257.242
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(108.546)	(171.915)
Afskriftalán að frádregnum sérstökum afskriftareikningi	91.051	85.327
Önnur vaxtafryst útlán	171.820	169.005
Óvaxtaberandi útlán samtals	262.871	254.332

27. Breyting á afskriftareikningi útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur		2002	2001
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur útlána í ársbyrjun	175.367	26.800	202.167	117.673
Framlag í afskriftareikning á árinu	43.733	930	44.663	91.767
Endanlega töpuð útlán	(102.276)		(102.276)	(7.273)
Afskriftareikningur útlána í árslok	116.824	27.730	144.554	202.167
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum og veittum ábyrgðum	6,5%	1,5%	8,0%	9,9%

Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

28. Skuldabréf með föstum tekjum greinast þannig:

	Markaðsverð	Bókfært verð
Skráð í Kauphöll Íslands	5.357	5.357
Óskráð skuldabréf		15.241
Skuldabréf samtals		20.598

29. Markaðsskuldabréf með föstum tekjum greinast þannig eftir útgefendum:

	2002	2001
Skuldabréf útgefin af opinberum aðilum	5.357	5.349
Skuldabréf útgefin af öðrum	15.241	14.678
Samtals	20.598	20.027

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

	Markaðsverð	Bókfært verð 31.12.2002	Bókfært verð 31.12.2001
Veltuhlutabréf og hlutdeildarskírteini:			
Skráð í Kauphöll Íslands	11.452	11.452	63.305
Skráð erlend hlutdeildarskírteini	4.475	4.475	7.089
		15.927	70.394
Fjárfestingarhlutabréf:			
Skráð í Kauphöll Íslands	70.745	28.110	47.678
Óskráð hlutabréf		101.994	104.105
		130.104	151.783
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjumsamtals		146.031	222.177

30. Frh.:

Meðal veltuhlutabréfa er 0,9% eignarhlutur í Meið hf., en það félag er í eigu nokkurra sparisjóða og er það stofnað um eignarhlut í Kaupþingi banka hf.

31. Eignarhlutir í fjárfestingarhlutabréfum greinast þannig:

	Eignar-hlutur	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Skráð í Kauphöll Íslands:				
Kaupþing banki hf., Reykjavík	0,3%	1.344	544	28.110
Tækifæri hf., Akureyri	0,5%	0	1.000	1.136
Samtals		1.344		29.246
Óskráð félög:				
Alþjóða líftryggingarfélagið hf., Reykjavík	0,2%	0	222	7.045
Fasteignir ÍV hf., Akureyri	0,9%	0	4	4
Greiðslumiðlun hf., Reykjavík	0,6%	186	2.484	3.109
Intrum á Íslandi hf., Reykjavík	0,4%	108	3	1.291
Íslensk verðbréf hf., Akureyri	0,9%	0	703	3.584
Kreditkort hf., Reykjavík	0,4%	85	1.765	1.222
Smárahúsið ehf., Kópavogi	2,0%	0	50	56
Sparisjóður Hornafjarðar og nágrennis, Höfn	2,8%	0	2.078	2.396
Sparisjóður Ólafsfjarðar, Ólafsfirði	1,4%	0	385	439
Sparisjóðabanki Íslands hf., Reykjavík	2,1%	0	13.068	45.895
SP Fjármögnun hf., Reykjavík	1,5%	0	3.976	9.856
Scandinavian Holding SA., Luxembourg	1,3%	0	5.226	25.961
Samtals		379		100.858
Fjárfestingarhlutabréf samtals		1.723		130.104

32. Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum greinast þannig:

	Eignar-hlutur	Hagnaðar-hlutdeild	Bókfært verð
Tölvumiðstöð sparisjóðanna, Kópavogi	1,7%	(232)	3.005
Reiknistofa bankanna, Reykjavík	1,6%	349	3.583
Hlutdeildarfélög samtals		117	6.588

Aðrar eignir

33. Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húseignir og lóðir	Húsbúnaður og skrifstofu-áhöld	Samtals
Heildarverð 1.1.2002	48.562	47.367	95.929
Afskrifað áður	(29.107)	(19.485)	(48.592)
Bókfært verð 1.1.2002	19.455	27.882	47.337
Afskrifað á árinu	(971)	(5.959)	(6.930)
Bókfært verð 31.12.2002	18.484	21.923	40.407
Afskriftahlutföll	2%	10-20%	

33. Frh.:

Fasteignamat húseigna og lóða í árslok nam samtals 20,0 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 67.4 millj. kr. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 17,9 millj. kr. í árslok 2002.

Eignir og skuldir háðar verðtryggingu eða gengisáhættu

34. Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam 1.023,8 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 855,4 millj. kr.

35. Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam 89,0 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 79,2 millj. kr.

Skuldir við lánastofnanir

36. Skuldir við lánastofnanir eru skuldir við aðrar lánastofnanir en Seðlabanka Íslands og þær sundurliðast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

	2002	2001
Allt að 3 mánuði	0	19.760
Yfir 3 mánuði og allt að 1 ári	4.656	49.861
Samtals	4.656	69.621

Innlán

37. Bundin innlán sundurliðast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Allt að 3 mánuði	685.012	220.782
Yfir 3 mánuði og allt að 1 ári	67.911	75.939
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	442.358	479.673
Yfir 5 ár	53.916	12.780
Samtals	1.249.197	789.174

Lántaka

38. Lántaka sparisjóðsins nemur 63,7 millj. kr. í árslok 2002. Af þeirri fjárhæð koma 7,2 millj. kr. til greiðslu innan árs.

Aðrar skuldir

39. Ýmsar skuldir sundurliðast þannig:

	2002	2001
Eignarskattur	1.267	1.565
Framlag í afskriftareikning af veittum ábyrgðum	1.044	747
Aðrar skuldir	39.155	44.567
Samtals	41.466	46.879

Reiknaðar skuldbindingar

40. Breyting tekjuskattsskuldbindingarinnar á árinu greinist þannig:

Tekjuskattsskuldbinding í ársbyrjun 2002	18.353
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins	1.701
Tekjuskattsskuldbinding í árslok 2002	20.054

Tekjuskattsskuldbinding sjóðsins skiptist þannig á einstaka liði efnahagsreikningsins:

Eignarhlutir í félögum	19.519
Rekstrarfjármunir	1.471
Frestaður söluhagnaður	14.737
	35.727
Yfirfæranlegt tap	(15.673)
Tekjuskattsskuldbinding í árslok 2002	20.054

41. Sparisjóðurinn ber ábyrgð á lífeyrisgreiðslum til nokkurra fyrrverandi starfsmanna sinna. Breyting skuldbindingarinnar á árinu greinist þannig:

Lífeyrisskuldbinding í ársbyrjun 2002	58.665
Vextir og verðbætur	7.421
Greiddur lífeyrir	(4.508)
Lífeyrisskuldbinding í árslok 2002	61.578

Eigið fé

42. Stofnfé sjóðsins nemur 2,5 millj. kr., þar af nema eigin bréf 0,1 millj. kr. Stofnfé samkvæmt efnahagsreikningi nemur því 2,4 millj. kr. Eitt atkvæði fylgir hverri 1 krónu í stofnfé, en hver stofnfjáraðili má þó ekki fara með meira en 5% af heildaratkvæðum í sjóðnum samkvæmt samþykktum hans.

43. Yfirlit um eigið fé:

	Stofnfé	Varasjóður	Samtals
Eigið fé 1.1.2002	2.251	289.075	291.326
Greiddur arður		(186)	(186)
Hagnaður ársins		18.192	18.192
Endurmat stofnfjár	160	(160)	
Eigið fé 31.12.2002	2.411	306.921	309.332

44. Eigið fé í árslok nemur 309,3 millj. kr. eða 14,0% af niðurstöðutölu efnahagsreiknings. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 54. gr. laga um viðskiptabanka og sparisjóði er 12,7%. Samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

		Vegin staða	
	Bókfærð staða	31.12.2002	31.12.2001
Áhættugrunnur:			
Bókfærðar eignir	2.210.190	2.028.231	1.987.959
Eignir til frádráttar eigin fé		(51.631)	(128.304)
Ábyrgðir og aðrir liðir utan efnahagsreiknings	69.605	59.151	37.333
Áhættugrunnur samtals		2.035.751	1.896.988
Eigið fé:			
Eiginfjárþáttur A			
Bókfært eigið fé		309.332	291.326
Eignarhlutir í fjármálastofnunum		(51.631)	(128.304)
Eigið fé samtals		257.701	163.022
Eiginfjárhlutfall		12,7%	8,6%

Skuldbindingar

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

	2002	2001
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	69.605	47.787
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	90.394	90.514

46. 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. Ekki hvílir á sparisjóðnum skuldbinding vegna þessa í árslok 2002.

Menningarsjóður
Sparisjóðs
Húnaþings og Stranda

Ársreikningur
2002

Efnisyfirlit

Ársskýrsla og áritun sjóðstjórnar 21

Áritun endurskoðenda 22

Rekstrarreikningur 23

Efnahagsreikningur 24

Skýringar 25

Ársskýrsla og áritun sjóðstjórnar

Menningarsjóður Sparisjóðs Húnaþings og Stranda var stofnaður á árinu 1993 og er tilgangur sjóðsins að styrkja hvers konar menningarstarfsemi á aðal viðskiptasvæði sparisjóðsins.

Ellefu styrkir voru veittir úr sjóðnum á árinu, samtals að fjárhæð 1.810 þús. kr.

Stjórn Menningarsjóðs Sparisjóðs Húnaþings og Stranda staðfestir hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2002 með undirritun sinni.

Hvammstanga, 31. mars 2003.

Stjórn:

Áritun endurskoðenda

Til stjórnar Menningarsjóðs Sparisjóðs Húnaþings og Stranda.

Við höfum endurskoðað ársreikning Menningarsjóðs Sparisjóðs Húnaþings og Stranda fyrir árið 2002. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning og skýringar nr. 1 - 2. Ársreikningurinn er lagður fram af stjórnendum sjóðsins og á ábyrgð þeirra í samræmi við lög og reglur. Ábyrgð okkar felst í því áliti sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar.

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

Reykjavík, 31. mars 2003.

KPMG Endurskoðun hf.

Rekstrarreikningur ársins 2002

	Skýr.	2002	2001
Tekjur:			
Framlag til sjóðsins		1.000.000	0
Vaxtatekjur	2	309.052	239.997
		1.309.052	239.997
Gjöld:			
Veittir styrkir		1.810.000	430.000
Gjöld umfram tekjur		(500.948)	(190.003)

Efnahagsreikningur 31. desember 2002

Eignir

	Skýr.	2002	2001
Bankainnstæður		3.587.490	4.088.438
Eignir samtals		3.587.490	4.088.438

Eigið fé

	Skýr.	2002	2001
Eigið fé:			
Bundið:			
Stofnfé	1	661.213	661.213
Frjálst:			
Til ráðstöfunar samkvæmt skipulagsskrá	1	2.926.277	3.427.225
Eigið fé samtals		3.587.490	4.088.438

Skýringar

Eigið fé

1. Yfirlit um breytingu á eigin fé:

	2002	2001
Bundið:		
Stofnfé í ársbyrjun	661.213	608.798
Endurmat, verðbætur	0	52.415
Stofnfé í árslok	661.213	661.213
Frjálst:		
Til ráðstöfunar frá fyrra ári	3.427.225	3.330.487
Endurmat, verðbætur	0	286.741
Gjöld umfram tekjur á árinu	(500.948)	(190.003)
Til ráðstöfunar til næsta árs	2.926.277	3.427.225

Reiknaðar verðbætur á peningalegar eignir og skuldir, sem á undanförnum árum hafa verið færðar til lækkunar á vaxtatekjum, eru ekki færðar í ársreikninginn 2002. Áhrif þess eru að vaxtatekjur og afkoma ársins eru 81.955 kr. hærri en verið hefði miðað við óbreyttar reikningsskilaaðferðir. Breytingin hefur ekki áhrif á eigið fé.

2. Vaxtatekjur og verðbætur greinast þannig:

	2002	2001
Bankainnstæður	309.052	579.153
Reiknaðar verðbætur á stofnfé og frjálst eigið fé	0	(339.156)
Vextir færðir í rekstrarreikning	309.052	239.997