Sparisjóður

Húnaþings og Stranda

Ársreikningur 2004

Stjórn:
Egill Gunnlaugsson
Þorvaldur Böðvarsson
Gunnar Sæmundsson
Heimir Ágústsson og Sveinbjörn Jónsson

Sparisjóðsstjóri:
Páll Sigurðsson

Sparisjóður Húnaþings og Stranda
Hvammstangabraut 5
530 Hvammstanga

Kt. 610269-6729

Prentvinnsla: NÝPRENT ehf. / Ljósmynd á forsíðu Jón Eiríksson

Efnisyfirlit

Sparisjóður Húnaþings og Stranda

Áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra 3

Áritun endurskoðenda 4

Rekstrarreikningur 5

Efnahagsreikningur 6

Yfirlit um sjóðstreymi 8

Skýringar 9

Menningarsjóður Sparisjóðs Húnaþings og Stranda

Áritun sjóðstjórnar 20

Áritun endurskoðenda 21

Rekstrarreikningur 22

Efnahagsreikningur 23

Skýringar 24

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

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

Hagnaður varð af rekstri sparisjóðsins á árinu 2004 að fjárhæð 73,4 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé hans í árslok nam 422,6 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi. Eiginfjárhlutfall sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 11,4% en samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Stjórn sjóðsins leggur til að greiddur verði 10,0% arður til stofnfjáraðila á árinu 2005 vegna ársins 2004. 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 eiginfjárreikningum er vísað til ársreikningsins.

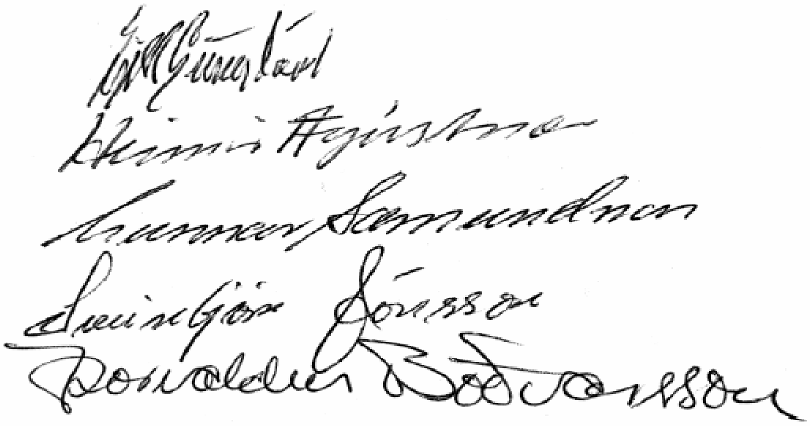
Stofnfé sparisjóðsins nam í árslok 7,7 millj. kr. og skiptist það á milli 135 stofnfjáraðila. Húnaþing vestra er eini aðilinn sem á meira en 5% í sjóðnum en eignarhlutur þess er 9,4%.

Á árinu störfuðu 11 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum miðað við heilsársstörf og námu launagreiðslur samtals 51,4 millj. kr.

Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Húnaþings og Stranda staðfesta ársreikning sparisjóðsins fyrir árið 2004 með undirritun sinni.

Hvammstanga, 15. mars 2005.

Stjórn:



Sparisjóðsstjóri

Áritun endurskoðenda

Til stjórnar og stofnfjáraðila í Sparisjóði Húnaþings og Stranda.

Við höfum endurskoðað ársreikning Sparisjóðs Húnaþings og Stranda fyrir árið 2004. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi og skýringar nr. 1 - 48. 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 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 notaðar eru við gerð ársreiknings og mat 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 2004, efnahag hans 31. desember 2004 og breytingu á handbæru fé á árinu 2004, í samræmi við lög og góða reikningsskilavenju.

Reykjavík, 15. mars 2005.

KPMG Endurskoðun hf.

Rekstrarreikningur ársins 2004

	Skýr.	2004	2003
Vaxtatekjur:			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		6.359.999	4.091.326
Vaxtatekjur af útlánum		231.121.279	208.634.864
Vaxtatekjur af markaðsbréfum		1.437.494	3.217.473
Aðrar vaxtatekjur		0	210.486
	3	238.918.772	216.154.149
Vaxtagjöld:			
Vaxtagjöld til lánastofnana		1.050.011	3.233.052
Vaxtagjöld af innlánum		113.603.554	99.841.689
Vaxtagjöld af lántökum		1.490.203	916.907
Önnur vaxtagjöld		9.863.254	3.480.828
	3	126.007.022	107.472.476
Hreinar vaxtatekjur		112.911.750	108.681.673
Aðrar rekstrartekjur:			
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum	4	3.198.936	2.565.746
Þjónustutekjur	5,15	35.703.175	35.711.567
Þjónustugjöld		(6.478.883)	(5.424.186)
Gengishagnaður	16	92.280.299	45.933.071
Ýmsar rekstrartekjur	17	20.769.506	60.886.333
		145.473.033	139.672.531
Hreinar rekstrartekjur		258.384.783	248.354.204
Önnur rekstrargjöld:			
Laun og launatengd gjöld	18	51.425.575	49.020.068
Annar almennur rekstrarkostnaður		66.111.446	56.352.145
Afskriftir		5.966.690	7.259.648
		123.503.711	112.631.861
Framlag í afskriftareikning útlána	28	(45.887.664)	(92.401.449)
Hagnaður fyrir tekjuskatt		88.993.408	43.320.894
Tekjuskattur	42	(15.613.923)	(7.710.979)
Hagnaður ársins	45,46	73.379.485	35.609.915

Efnahagsreikningur

Eignir

	Skýr.	2004	2003
Sjóður og kröfur á lánastofnanir:			
Sjóður		23.859.489	23.811.657
Kröfur á lánastofnanir	22,37	231.549.992	283.920.681
		255.409.481	307.732.338
Útlán:			
Útlán til viðskiptamanna	23-26	2.004.150.806	1.707.256.256
Fullnustueignir	8,27	66.033.036	137.880.401
		2.070.183.842	1.845.136.657
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum:			
Skuldabréf með föstum tekjum	29,30	58.572.661	51.154.295
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	9,31	324.925.333	181.007.793
Hlutir í hlutdeildarfélögum	33	7.644.225	6.712.136
		391.142.219	238.874.224
Aðrar eignir:			
Rekstrarfjármunir	11,34	31.404.060	37.370.750
Ýmsar eignir		0	2.465
Áfallnar tekjur		2.766.977	2.794.967
		34.171.037	40.168.182
Eignir samtals		2.750.906.579	2.431.911.401

31. desember 2004

Skuldir og eigið fé

	Skýr.	2004	2003
Skuldir við lánastofnanir	38	3.597.493	7.303.425
Innlán:			
Óbundin innlán		880.234.969	905.150.140
Bundin innlán	39	1.125.622.529	971.731.417
		2.005.857.498	1.876.881.557
Lántaka	40	142.030.357	55.174.980
Aðrar skuldir:			
Ýmsar skuldir	41	73.752.887	55.536.687
Áfallin gjöld		5.056.685	7.097.818
		78.809.572	62.634.505
Reiknaðar skuldbindingar:			
Tekjuskattsskuldbinding	12,42	43.378.988	27.765.067
Lífeyrisskuldbinding	43	54.652.894	57.571.885
		98.031.882	85.336.952
Eigið fé:			
Stofnfé	44	7.730.480	2.531.348
Varasjóður		414.849.297	342.048.634
	45,46	422.579.777	344.579.982
Skuldir og eigið fé samtals		2.750.906.579	2.431.911.401
Utan efnahagsreiknings:			
Skuldbindingar vegna viðskiptamanna	47		
Aðrar skuldbindingar	48		

Yfirlit um sjóðstreymi árið 2004

	Skýr.	2004	2003
Rekstrarhreyfingar:			
Hagnaður ársins	45	73.379.485	35.609.915
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur og gengismunur		9.401.942	21.038.302
Söluhagnaður hlutabréfa		(20.591.248)	(60.608.271)
Tekjur af hlutdeildarfélögum	33	(932.089)	(123.670)
Framlag í afskriftareikning útlána	28	45.887.664	92.401.449
Tekjuskattur	42	15.613.921	7.710.979
Aðrir liðir		4.498.761	2.047.699
Breytingar rekstrartengdra eigna og skulda		(385.310)	2.884.243
Handbært fé frá rekstri		126.873.126	100.960.646
Fjárfestingahreyfingar:			
Kröfur á aðrar lánastofnanir, breyting		196.777.808	(166.222.896)
Útlán, breyting		(228.014.690)	(51.578.425)
Markaðsskuldabréf, breyting		(7.418.366)	(30.556.491)
Veltuhlutabréf, breyting		(93.992.633)	(46.436.422)
Fjárfestingarhlutabréf, breyting		(30.784.721)	72.068.304
Keyptir rekstrarfjármunir		0	(4.223.800)
Ýmsar eignir, breyting		2.461	17.359.216
Fjárfestingahreyfingar		(163.430.141)	(209.590.514)
Fjármögnunarhreyfingar:			
Skuldir við lánastofnanir, breyting		(3.705.932)	2.646.525
Innlán, breyting		76.653.840	123.533.007
Lántaka, breyting		86.855.377	(8.834.262)
Ýmsar skuldir, breyting		16.588.372	14.070.911
Innborgað stofnfé	45	5.000.000	0
Greiddur arður	45	(379.691)	(361.584)
Fjármögnunarhreyfingar		181.011.966	131.054.597
Breyting á handbæru fé		144.454.951	22.424.729
Handbært fé í ársbyrjun		77.935.394	55.510.665
Handbært fé í lok árs	14	222.390.345	77.935.394

Aðrar upplýsingar:

	2004	2003
Greiddur eignarskattur	1.436.506	1.326.464

Skýringar

Reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskila

1. Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Hann byggir á kostnaðarreikningsskilum að öðru leyti en því að veltuverðbréf eru færð á markaðsverði. Ársreikningurinn er í íslenskum krónum og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

Erlendir gjaldmiðlar

2. Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í árslok 2004. 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 og lántöku. 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.

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 2005 og gengistryggð lán miðað við gengi gjaldmiðla í árslok 2004.

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 að 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. Afskriftarreikningurinn er dreginn frá útlánum í efnahagsreikningi að undanskildu framlagi vegna veittra ábyrgða sem fært er meðal annarra skulda í efnahagsreikningi.

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

Skýringar, frh.:

Markaðsverðbréf og eignarhlutar

9. Verðbréf 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 árlegur hundraðshluti miðað við áætlaðan nýtingartíma rekstrarfjármuna þar til niðurlagsverði er náð. Áætlaður nýtingartími greinist þannig:

Húseignir og lóðir	50 ár
Húsbúnaður, skrifstofuáhöld og tæki	5 ár

Reiknaðar skuldbindingar

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 það í meginatriðum um að ræða tímamismun vegna þess að gjöld eru að jafnaði færð fyrr í skattuppgjöri en í ársreikningi.

13. Sparisjóðurinn ber ábyrgð á lífeyrisgreiðslum til nokkurra fyrrverandi starfsmanna sinna. Skuldbinding sjóðsins vegna þessa er færð í efnahagsreikning í samræmi við útreikninga tryggingafræðings. Við útreikninginn er miðað við 3,0% ársvexti.

Handbært fé

14. Til handbærs fjár í sjóðstreymi teljast sjóður og gjaldkræfar kröfur á lánastofnanir. Handbært fé nemur samtals 222,4 millj. kr. í árslok.

Aðrar rekstrartekjur

15. Þjónustutekjur sundurliðast þannig:

	2004	2003
Ábyrgðarþóknun	333	1.172
Aðrar þjónustutekjur	35.370	34.540
Þjónustutekjur samtals	35.703	35.712

16. Gengishagnaður sundurliðast þannig:

	2004	2003
Veltuhlutabréf	92.458	46.091
Gjaldeyrisviðskipti	(178)	(158)
Samtals	92.280	45.933

Skýringar, frh.:

17. Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:

	2004	2003
Söluhagnaður af eignarhlutum	20.588	60.763
Aðrar rekstrartekjur	181	123
Samtals	20.769	60.886

Starfsmannamál

18. Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

Laun	42.242	40.096
Launatengd gjöld	9.183	8.924
	51.425	49.020
Meðalfjöldi starfsmanna á árinu umreiknaður í heilsársstörf	11	10,0
Stöðugildi í árslok	10	9,5

19. Laun og þóknanir til stjórnar og sparisjóðsstjóra greinast þannig:

	2004
Páll Sigurðsson, sparisjóðsstjóri	10.101
Egill Gunnlaugsson, stjórnarformaður	552
Aðrir stjórnarmenn (4)	1.104
	11.757

20. Sparisjóðurinn hefur veitt stjórnarmönnum lán. Lánin nema samtals 4,0 millj. kr. Lánakjör eru hliðstæð og gerist við sambærilega fyrirgreiðslu til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

Þóknun endurskoðenda

21. Þóknun til endurskoðenda sparisjóðsins sundurliðast þannig:

	2004	2003
Endurskoðun ársreiknings	3.534	2.744
Könnun árshlutareiknings	1.573	998
Önnur þjónusta	1.050	1.997
	6.157	5.739

Sjóður og kröfur á lánastofnanir

22. Kröfur á lánastofnanir greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræfar kröfur	198.531	54.124
Allt að 3 mánuðum	0	200.003
Yfir 3 mánuði og allt að ári	0	0
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	856	485
Yfir 5 ár	3.663	809
Bundnar kröfur Sparisjóðabanka Íslands skv. reglum um bindiskyldu	28.500	28.500
Samtals	231.550	283.921

Skýringar, frh.:

Útlán

23. Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:

	2004	2003
Yfirdráttarlán	519.022	423.058
Víxlar	45.099	36.000
Skuldabréf	1.392.983	1.204.264
Afurða- og rekstrarlán	47.047	43.934
Samtals	2.004.151	1.707.256

24. Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Bæjar- og sveitarfélög	0,7%	1,1%
Atvinnugreinar:		
Landbúnaður	3,8%	1,8%
Sjávarútvegur	7,7%	5,0%
Verslun	4,6%	5,7%
Iðnaður og verktakar	5,0%	13,5%
Þjónustustarfsemi	12,9%	9,0%
Einstaklingar	65,3%	63,9%
Samtals	100,0%	100,0%

25. Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvartíma:

Gjaldkræf útlán	128.922	122.437
Allt að 3 mánuði	513.112	385.479
Yfir 3 mánuði og allt að ári	212.122	213.533
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	500.255	480.923
Yfir 5 ár	649.740	504.884
Samtals	2.004.151	1.707.256

26. Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána í lok ársins greinist þannig:

Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	350.345	365.287
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(123.715)	(135.328)
Afskriftalán að frádregnum sérstökum afskriftareikningi	226.630	229.959
Önnur vaxtafryst útlán	50.704	58.116
Óvaxtaberandi útlán samtals	277.334	288.075

Fullnustueignir

27. Fullnustueignir sundurliðast þannig:

Fasteignir	55.170	127.017
Aðrar eignir	10.863	10.863
Samtals	66.033	137.880

Skýringar, frh.:

28. Breyting á afskriftareikningi útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur Sérstakur	Afskriftareikningur Almennur	2004 Samtals	2003 Samtals
Afskriftareikingur útlána í ársbyrjun	135.328	44.029	179.357	144.554
Framlag í afskriftareikning á árinu	44.925	963	45.888	92.402
Endanlega töpuð útlán	(56.539)		(56.539)	(57.599)
Afskriftareiknigur útlána í árslok	123.714	44.992	168.706	179.357
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum og veittum ábyrgðum	5,8%	2,1%	7,9%	8,6%

Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

29. Skuldabréf með föstum tekjum greinast þannig:

	Markaðsverð	Bókfært verð
Veltuskuldabréf:		
Skráð í Kauphöll Íslands	37.396	37.396
Óskráð skuldabréf		10.000
		47.396
Fjárfestingarskuldabréf:		
Óskráð skuldabréf		11.177
Skuldabréf með föstum tekjum samtals		58.573

30. Skuldabréf með föstum tekjum greinast þannig eftir útgefendum:

	2004	2003
Skuldabréf útgefin af opinberum aðilum	37.396	37.314
Skuldabréf útgefn af öðrum	21.177	13.840
Samtals	58.573	51.154

31. Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

	Markaðsverð	Bókfært verð 31.12.2004	Bókfært verð 31.12.2003
Veltuhlutabréf og hlutdeildarskírteini:			
Skráð erlend hlutabréf	14.554	14.554	0
Skráð erlend hlutdeildarskírteini	5.829	5.829	5.731
Óskráð bréf, 0,67% eignarhlutur í Meiði ehf.		176.487	82.593
Samtals		196.870	88.324
Fjárfestingarhlutabréf:			
Skráð í Kauphöll Íslands	810	1.135	3.719
Óskráð hlutabréf		126.920	88.965
Samtals		128.055	92.684
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum samtals		324.925	181.008

Skýringar, frh.:

32. Eignarhlutir í fjárfestingarhlutabréfum greinast þannig:

	Eignar- hlutur	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Skráð í Kauphöll Íslands:				
Kaupþing Búnaðarbanki hf. Reykjavík		150	0	0
Tækifæri hf., Akureyri	0,50%	0	1.000	1.135
Samtals		150		1.135
Óskráð félög:				
Alþjóða líftryggingarfélagið hf. Rvík	0,20%	0	269	9.391
Fasteignir ÍV hf., Akureyri	0,90%	0	4	4
Fjárfestingarfélag sparisjóðanna hf. Rvík	4,00%	0	30.000	30.000
Greiðslumiðlun hf. Reykjavík	0,60%	497	2.484	3.109
Intrum á Íslandi hf., Reykjavík	0,70%	199	4	2.134
Íslensk verðbréf hf., Akureyri	0,90%	176	703	3.584
Kreditkort hf., Reykjavík	0,40%	706	1.765	1.222
Premium, innheimtuvaktin ehf. Reykjavík ...	10,00%	0	16.000	16.000
Smárahúsið ehf., Kópavogi	2,00%	0	50	56
SP Fjármögnun hf., Reykjavík	1,00%	398	3.976	9.856
Sparisjóður Hornafjarðar og nágrennis	3,70%	0	1.275	1.275
Sparisjóður Ólafsfjarðar, Ólafsfirði	1,40%	0	474	492
Sparisjóðabanki Íslands hf., Reykjavík	2,10%	0	13.068	45.896
Sparisjóður Vestfirðinga, Ísafirði	0,10%	0	2.000	2.000
Verðbréfaþjónusta sparisjóðanna hf. Rvík ...	1,70%	0	1.873	1.901
Samtals		1.976		126.920
Fjárfestingarhlutabréf samtals		2.126		128.055

33. Hlutir í hlutdeildarfélögum greinast þannig:

	Eignarhlutur	Hagnaðar hlutdeild	Bókfært verð
Reiknistofa bankanna, Reykjavík	1,50%	(222)	3.233
Tölvumiðstöð sparisjóðanna, Kópavogi	1,40%	1.154	4.411
Hlutdeildarfélög samtals		932	7.644

Aðrar eignir

34. Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húseignir og lóðir	Húsbúnaður áhöld og tæki	Samtals
Heildarverð 1.1.2004	52.562	47.591	100.153
Afskrifað áður	(31.102)	(31.680)	(62.782)
Bókfært verð 1.1.2004	21.460	15.911	37.371
Afskrifað á árinu	(1.052)	(4.915)	(5.967)
Bókfært verð 31.12.2004	20.408	10.996	31.404
Afskriftahlutföll	2%	10-20%	

Skýringar, frh.:

34. frh.:

Fasteignamat húseigna og lóða í árslok nam samtals 23,9 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 82,9 millj. kr. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 19,1 millj. kr. í árslok 2004.

Eignir og skuldir háðar verðtryggingu eða gengisáhættu

35. Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam 1.120,0 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 1.288,8 millj. kr.

36. Heildareignir eigna í erlendum gjaldmiðlum nam 71,5 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 54,9 millj. kr.

Víkjandi kröfur

37. Sparisjóðurinn á víkjandi kröfu að fjárhæð 4,5 millj. kr. Krafan er færð með kröfum á lánastofnanir.

Skuldir við lánastofnanir

38. Skuldir við lánastofnanir eru skuldir við aðrar lánastofnanir en Seðlabanka Íslands og koma til greiðslu innan árs.

Innlán

39. Bundin innlán sundurliðast þannig samkvæmt eftirstöðvartíma:

	2004	2003
Allt að 3 mánuðir	281.352	306.475
Yfir 3 mánuði og allt að ári	100.782	95.719
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	647.640	497.283
Yfir 5 ár	95.848	72.254
Samtals	1.125.622	971.731

Lántaka

40. Lántaka sparisjóðsins nemur 142 millj. kr. í árslok 2004. Af þeirri fjárhæð koma 9,1 millj. kr. til greiðslu innan árs.

Aðrar skuldir

41. Ýmsar skuldir sundurliðast þannig:

	2004	2003
Eignarskattur	1.378	1.564
Framlag í afskriftareikning af veittum ábyrgðum	1.044	1.276
Aðrar skuldir	71.330	52.697
Samtals	73.752	55.537

Skýringar, frh.:

Reiknaðar skuldbindingar

42. Breyting tekjuskattsskuldbindingar á árinu greinist þannig:

Tekjuskattsskuldbinding í ársbyrjun 2004	27.765
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2004	15.614
Tekjuskattsskuldbinding í árslok 2004	43.379

Tekjuskattsskuldbinding sjóðsins skiptist þannig á einstaka liði efnahagsreikningsins:

Eignarhlutir í félögum	49.500
Rekstrarfjármunir	633
Frestaður söluhagnaður	24.163
	74.296
Yfirfæranlegt skattalegt tap	(30.917)
Tekjuskattsskuldbinding í árslok 2004	43.379

43. Breyting lífeyrisskuldbindingar á árinu greinist þannig:

Lífeyrisskuldbinding í ársbyrjun 2004	57.572
Vextir og verðbætur	2.467
Greiddur lífeyrir	(5.386)
Lífeyrisskuldbinding í árslok 2004	54.653

Eigið fé

44. Stofnfé sjóðsins nemur 7,8 millj. kr., og var það aukið um 5 millj. kr. á árinu. Eigin bréf nema samtals 0,1 millj. kr. og er því stofnfé samkvæmt efnahagsreikningi samtals 7,7 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.

45. Yfirlit um eigið fé:

	Stofnfé	Varasjóður	Samtals
Eigið fé 1.1.2004	2.531	342.049	344.580
Greiddur arður		(380)	(380)
Innborgað stofnfé	5.000		5.000
Hagnaður ársins		73.379	73.379
Endurmat stofnfjár	199	(199)	0
Eigið fé 31.12.2004	7.730	414.849	422.579

46. Eigið fé í árslok nemur 422,6 millj. kr. eða 15,4% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 11,4% Samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

frh. 46

Skýringar, frh.:

46. frh.:

	Bókfærð staða	Vegin staða 31.12.2004	Vegin staða 31.12.2003
Áhættugrunnur:			
Bókfærðar eignir	2.750.907	2.359.089	2.103.006
Eignir til frádráttar eigin fé		(168.261)	(42.716)
Ábyrgðir og aðrir liðir utan efnahagsreiknings	41.743	31.289	53.349
Áhættugrunnur samtals		2.222.117	2.113.639
Eiginfjárþáttur A			
Bókfært eigið fé		422.579	344.580
Eignir til frádráttar eigin fé		(168.261)	(42.716)
Eigið fé samtals		254.318	301.864
Eiginfjárhlutfall		11,4%	14,3%

Skuldbindingar

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

	2004	2003
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	41.743	63.803
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	153.990	100.609

48. 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 2004.

Menningarsjóður
Sparisjóðs
Húnaþings og Stranda

Ársreikningur
2004

Ársskýrsla og áritun sjóðstjórnar

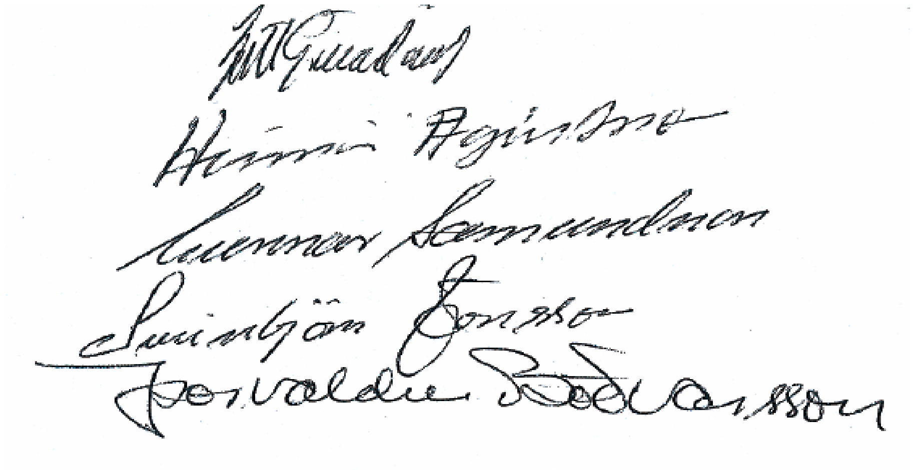
Menningarsjóður Sparisjóðs Húnaþings og Stranda var stofnaður á árinu 1993 og er tilgangur sjóðsins að styrkja hvers konar menningarstarfsemi á aðal viðskiptasvæði sparisjóðsins.

Tólf styrkir voru veittir úr sjóðnum á árinu, samtals að fjárhæð 1.820 þús. kr.

Stjórn Menningarsjóðs Sparisjóðs Húnaþings og Stranda staðfestir hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2004 með undirritun sinni.

Hvammstanga 15. mars 2005.

Stjórn:



Áritun endurskoðenda

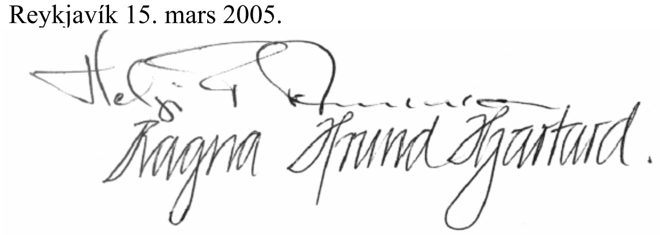
Til stjórnar Menningarsjóðs Sparisjóðs Húnaþings og Stranda.

Við höfum endurskoðað ársreikning Menningarsjóðs Sparisjóðs Húnaþings og Stranda fyrir árið 2004. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning og skýringu. Ársreikningurinn er lagður fram af stjórnendum félagsins 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 leitt sé í ljós 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 notaðar eru við gerð ársreikningsins og mat 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 tekjum og gjöldum sjóðsins á árinu 2004, efnahag hans 31. desember 2004 í samræmi við lög og góða reikningsskilavenju.

Reykjavík 15. mars 2005.



KPMG Endurskoðun hf.

Rekstrarreikningur ársins 2004

	2004	2003
Tekjur:		
Framlag til sjóðsins	4.000.000	1.000.000
Vaxtatekjur	343.074	281.740
	4.343.074	1.281.740
Gjöld:		
Veittir styrkir	1.820.000	365.000
	1.820.000	365.000
Tekjur umfram gjöld	2.523.074	916.740

Efnahagsreikningur 31. desember 2004

Eignir

	Skýr.	2004	2003
Bankainnistæður		7.027.304	4.504.230
Eignir samtals		7.027.304	4.504.230

Eigið fé

	Skýr.	2004	2003
Eigið fé:			
Bundið:			
Stofnfé	1	690.744	679.227
Frjálst:			
Til ráðstöfunar samkvæmt skipulagsskrá	1	6.336.560	3.825.003
Eigið fé samtals		7.027.304	4.504.230

Skýringar

Eigið fé

1. Yfirlit um breytingu á eigin fé:

	2004	2003
Bundið:		
Stofnfé í ársbyrjun	679.227	661.213
Endurmat, stofnfjár	11.517	18.014
Stofnfé í árslok	690.744	679.227
Frjálst:		
Til ráðstöfunar frá fyrra ári	3.825.003	2.926.277
Endurmat, stofnfjár	(11.517)	(18.014)
Tekjur umfram gjöld ársins	2.523.074	916.740
Til ráðstöfunar til næsta árs	6.336.560	3.825.003