Sparisjóður Suður-Þingeyinga

Ársreikningur 2010

Sparisjóður Suður-Þingeyinga
Kjarna
650 Laugar

kt. 530990-2149

Efnisyfirlit

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

Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og sparisjóðsstjóra

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

Hagnaður varð á rekstri sparisjóðsins á árinu 2010 að fjárhæð 25,5 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé hans í árslok nam 323,5 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi. Eiginfjárhlutfall sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálastofnanir er 10,1% en samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Vísað er til ársreikningsins um ráðstöfun hagnaðar og aðrar breytingar á eiginfjárreikningum.

Stofnfjáreignendum voru 256 í ársbyrjun en 257 í árslok og fjölgaði því um einn stofnfjáraðila á árinu. Stofnfé sparisjóðsins nam 53,2 millj. kr. í árslok 2010 og er í eigu 257 stofnfjáraðila og átti enginn aðili yfir 5% eignarhlut í sparisjóðnum. Stjórn sjóðsins leggur til 12% hækkun á nafnverði stofnfjár og að greiddur verði 12% arður af stofnfé á árinu 2011 vegna rekstrarársins 2010.

Í skýringu númer 19 í ársreikningnum er fjallað um þá óvissu sem er vegna dóma um gengisbundin lán og samkomulag um úrvinnslu skuldamála lítilla og meðalstórra fyrirtækja. Eins og fram kemur í skýringunni leiðir framangreint til ákveðinnar óvissu um fjárhagsstöðu sparisjóðsins.

Á síðasta ári hurfu Byr sparisjóður og Sparisjóðurinn í Keflavík úr sparisjóðafjölskyldunni. Auk þess á ríkið meirihluta stofnfjár eða verulegan hluta í fimm af þeim tíu sjóðum sem nú eru starfandi. Afstaða Bankasýslunnar sem fer með eignarhald ríkisins í sparisjóðum mun því hafa áhrif á framtíð sparisjóðanna.

Yfirlýsing stjórnar og sparisjóðsstjóra

Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og og sparisjóðsstjóra er ársreikningur sjóðsins í samræmi við lög um ársreikninga og er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að ársreikningurinn gefi glögga mynd af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu 31. desember 2010 og rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á árinu 2010.

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

Stjórn Sparisjóðs Suður-Þingeyinga og sparisjóðsstjóri hafa í dag rætt ársreikning sparisjóðsins fyrir árið 2010 og staðfest hann með undirritun sinni. Stjórn og sparisjóðsstjóri leggja til við aðalfund að samþykkja ársreikninginn.

Laugum, 28. mars 2011

Stjórn Sparisjóðs Suður Þingeyinga:

Sparisjóðsstjóri

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda í Sparisjóði Suður-Þingeyinga.

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Suður-Þingeyinga fyrir árið 2010. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, eiginfjáryfirlit, 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. Stjórnendur eru einnig ábyrgir fyrir því innra eftirliti sem þeir telja nauðsynlegt til að gera þeim kleift að setja fram ársreikning sem er án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

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 því hvort reikningsskilaaðferðir og matsaðferðir sem stjórnendur nota við gerð ársreikningsins séu viðeigandi 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 2010, fjárhagsstöðu hans 31. desember 2010 og breytingu á handbæru fé á árinu 2010, í samræmi við lög um ársreikninga.

Staðfesting vegna skýrslu stjórnar

Í samræmi við ákvæði 5. tl. 1. mgr. 106 gr. laga nr. 3/2006 um ársreikninga staðfestum við samkvæmt okkar bestu vitund að í skýrslu stjórnar sem fylgir ársreikningi þessum eru veittar þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga og koma ekki fram í skýringum.

Akureyri, 28. mars 2011

KPMG ehf.

Rekstrarreikningur árið 2010

	Skýr.	2010	2009
Vaxtatekjur			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		357.139.079	464.013.332
Vaxtatekjur af útlánum		257.098.356	386.108.197
		614.237.435	850.121.529
Vaxtagjöld			
Vaxtagjöld til lánastofnana		4.419.112	4.677.648
Vaxtagjöld af innlánum		364.841.633	651.155.296
		369.260.745	655.832.944
Hreinar vaxtatekjur		244.976.690	194.288.585
Þjónustutekjur	4	40.358.397	38.193.593
Þjónustugjöld		(7.846.943)	(7.051.922)
Hreinar þjónustutekjur		32.511.454	31.141.671
Gjöld af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum	5	(20.238.920)	(59.587.319)
Gengishagnaður (gengistap)	5	893.053	(4.288.005)
Aðrar rekstrartekjur		5.876.392	4.127.288
Önnur rekstrargjöld samtals		(13.469.475)	(59.748.036)
Hreinar rekstrartekjur		264.018.669	165.682.220
Laun og launatengd gjöld	6	70.778.037	65.960.030
Annar almennur rekstrarkostnaður		80.568.787	73.583.060
Afskriftir	12	1.332.904	1.332.904
Framlag í afskriftarreikning útlána	10	76.155.626	63.341.146
		228.835.354	204.217.140
Hagnaður (tap) fyrir tekjuskatt		35.183.315	(38.534.920)
Tekjuskattur	8	(9.641.046)	(3.504.827)
Hagnaður (tap) ársins	16	25.542.269	(42.039.747)

Efnahagsreikningur 31. desember 2010

	Skýr.	2010	2009
Eignir			
Sjóður		29.025.608	10.158.757
Kröfur á lánastofnanir	9	4.421.535.743	4.864.623.467
Útlán til viðskiptamanna	10	2.836.767.879	2.531.305.386
Fullnustueignir	10	70.875.030	69.625.718
Skuldabréf og verðbréf með föstum tekjum	11	33.469.709	52.871.964
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	11	32.240.222	50.283.299
Hlutir í hlutdeildarfélögum	11	12.356.466	12.356.466
Rekstrarfjármunir	12	38.649.831	39.982.735
Skatteign	14	344.647	186.838
Ýmsar eignir		6.302.815	14.756.777
Áfallnar tekjur		1.058.580	1.341.616
Eignir samtals		7.482.626.530	7.647.493.023
Skuldir			
Skuldir við lánastofnanir		144.765.837	229.283.484
Óbundin innlán		4.792.510.311	5.036.102.560
Bundin innlán	15	2.119.694.936	1.988.470.718
Ýmsar skuldir		65.096.144	81.185.384
Áfallin gjöld		24.309.112	9.426.554
Ógreiddir áætlaðir skattar		12.729.271	3.497.926
Skuldir og skuldbindingar samtals		7.159.105.611	7.347.966.626
Eigið fé			
Stofnfé		53.161.692	54.709.439
Varasjóður		270.359.227	244.816.958
Eigið fé samtals	16	323.520.919	299.526.397
Eigið fé og skuldir samtals		7.482.626.530	7.647.493.023

Utan efnahagsreiknings:

	Skýr.
Skuldbindingar vegna viðskiptamanna	17
Aðrar skuldbindingar	17

Eiginfjáryfirlit árið 2010

	Stofnfé	Varasjóður	Samtals
Árið 2010			
Eigið fé 1. janúar 2010	54.709.439	244.816.958	299.526.397
Hagnaður ársins		25.542.269	25.542.269
Innlausn stofnfjár	(1.547.747)	0	(1.547.747)
Eigið fé 31. desember 2010	53.161.692	270.359.227	323.520.919
Árið 2009			
Eigið fé 1. janúar 2009	46.867.995	298.134.100	345.002.095
Arðgreiðsla		(4.686.894)	(4.686.894)
Tap ársins		(42.039.747)	(42.039.747)
Aukning stofnfjár	1.250.943		1.250.943
Endurmat stofnfjár	6.590.501	(6.590.501)	0
Eigið fé 31. desember 2009	54.709.439	244.816.958	299.526.397

Sjóðstreymisyfirlit árið 2010

	Skýr.	2010	2009
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður (tap) ársins	16	25.542.269	(42.039.747)
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur		(4.774.236)	(17.936.662)
Gjöld af hlutdeildarfélögum		0	(2.520.706)
Framlag í afskriftarreikning útlána	10	76.155.626	63.341.146
Tekjuskattur	14	9.641.046	6.901
Aðrir liðir		15.930.988	5.714.586
Handbært fé frá rekstri		122.495.693	6.565.518
Fjárfestingarhreyfingar			
Kröfur á aðrar lánastofnanir		4.915.783	(26.293.973)
Útlán, breyting		(327.208.953)	(114.920.848)
Fjárfestingahlutabréf, breyting		37.445.332	83.756.235
Ýmsar eignir, breyting		8.453.962	(13.449.833)
Fjárfestingarhreyfingar		(276.393.876)	(70.908.419)
Fjármögnunarhreyfingar			
Skuldir við lánastofnanir		(84.517.647)	65.553.439
Innlán, breyting		(163.252.273)	2.240.271.255
Ýmsar skuldir, breyting		(16.089.240)	15.518.202
(Innleyst) innborgað stofnfé	16	(1.547.747)	1.250.943
Arður af stofnfé		0	(4.686.894)
Fjármögnunarhreyfingar		(265.406.907)	2.317.906.945
Breyting á handbæru fé		(419.305.090)	2.253.564.044
Handbært fé í ársbyrjun		4.821.988.051	2.568.424.007
Handbært fé í lok ársins		4.402.682.961	4.821.988.051

Skýringar

1. **Félagið**

Sparisjóður Suður-Þingeyinga er með aðsetur á Íslandi. Höfuðstöðvar sparisjóðsins eru í Kjarna, 650 Laugum.

Hlutverk Sparisjóðs Suður-Þingeyinga er að bjóða alhliða fjármálaþjónustu til einstaklinga og fyrirtækja.

2. **Grundvöllur reikningsskilanna**

Yfirlýsing um að reikningsskilastöðlum sé fylgt

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum. Hann byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

3. **Mikilvægar reikningsskilaaðferðir**

a. ***Erlendir gjaldmiðlar***

Viðskipti í erlendum gjaldmiðlum eru færð á gengi viðskiptadags. Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í árslok 2010.

b. ***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.

c. ***Þjónustutekjur***

Sparisjóðurinn veitir viðskiptamönnum sínum ýmsa þjónustu og hefur af því tekjur. Undir þjónustutekjur falla tekjur af ráðgjöf til fyrirtækja og annarra viðskiptamanna. Þjónustutekjur eru færðar í rekstrarreikningi sjóðsins þegar þær verða til.

d. ***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.

e. ***Víkjandi kröfur***

Sparisjóðurinn hefur tekið við skuldabréfum í íslenskum krónum með víkjandi rétti. Krafa samkvæmt skuldabréfum þessum víkja fyrir öllum öðrum kröfum á hendur útgefanda. Krafan er færð til eignar með áföllnum vöxtum og verðbótum í árslok 2010 meðal krafna á lánastofnanir. Verðtryggðar kröfur eru færðar miðað við vísitölur sem tóku gildi í ársbyrjun 2011.

f. ***Útlán***

Útlán til viðskiptamanna eru færð til eignar með áföllnum vöxtum, verðbótum og gengismun í árslok. Verðtryggð útlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í ársbyrjun 2011 og gengistryggð lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í árslok 2010.

3. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir, frh.

f. *Útlán frh.:*

(i) Afskriftarreikningur 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 að undanskildu framlagi vegna veittra ábyrgða sem fært er meðal annarra skulda í efnahagsreikningi.

(ii) Fullnustueignir

Sparisjóðurinn hefur innleyst eignir vegna fullnustu krafna. Fullnustueignir eru færðar á áætluðu markaðsverði, eða kostnaðarverði eftir því hvort er lægra, í ársreikning sparisjóðsins.

g. *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 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.

h. *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. Áætlaður nýtingartími greinist þannig:

Húseign	50 ár
Húsbúnaður, skrifstofuáhöld og bifreiðar	5-10 ár

i. *Skatteign*

Skatteign er reiknuð og færð í ársreikninginn. Útreikningur hennar byggist á mismun efnahagsliða samkvæmt skattuppgjöri annars vegar og ársreikningi hins vegar að teknu tilliti til yfirfæranlegs skattalegs taps. 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 á færslu tekna og gjalda í skattuppgjöri og í ársreikningi. Í árslok var reiknuð skattinneign hærri en tekjuskattsskuldbinding af efnahagsliðum og því er reiknuð skatteign færð til eignar.

j. *Handbært fé*

Til handbærs fjár í sjóðstreymi teljast sjóður og gjaldkræfar kröfur á aðrar lánastofnanir. Handbært fé nemur samtals 4.402,7 millj. kr. í árslok 2010.

4. Þjónustutekjur

Þjónustutekjur sundurliðast þannig:	2010	2009
Ábyrgðarþóknun	2.310	1.090
Aðrar þjónustutekjur	38.048	37.104
Samtals	40.358	38.194

5. Aðrar rekstrartekjur

a. *Gjöld af eignarhlutum*

Gjöld af eignarhlutum sundurliðast þannig:

	2010	2009
Niðurfærsla hlutabréfaeignar	(20.239)	(62.108)
Hlutdeild í eignarhlutum sbr. skýring nr. 11	0	2.521
Samtals	(20.239)	(59.587)

b. *Gengishagnaður (tap)*

Gengishagnaður (tap) sundurliðast þannig:

	2010	2009
Veltuhlutabréf	0	(90)
Gjaldeyristengdar eignir og skuldir	893	(4.198)
Samtals	893	(4.288)

6. Laun og launatengd gjöld

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

	2010	2009
Laun	56.631	53.932
Önnur launatengd gjöld	14.147	12.028
Laun og launatengd gjöld greinast samtals	70.778	65.960
Meðalfjöldi starfsmanna á árinu umreiknaður í heilsársstörf	12	11
Stöðugildi í árslok	11	11

Laun og þóknanir til stjórnarmanna og sparisjóðsstjóra sundurliðast þannig:

	2010	2009
Sparisjóðsstjóri	10.105	9.903
Stjórnarformaður	1.200	1.000
Aðrir stjórnarmenn (4)	2.400	2.000
	13.705	12.903

7. Þóknun endurskoðenda

Þóknun endurskoðenda sundurliðast þannig:

	2010	2009
Endurskoðun ársreiknings	2.144	1.644
Könnun árshlutareiknings	1.273	834
Önnur þjónusta	3.547	2.636
Samtals	6.964	5.114

8. Skattar

Útleiðing á virku skatthlutfalli:

		31.12.2010		31.12.2009
Hagnaður (tap) fyrir skatta		35.183		(38.535)
Reiknaður tekjuskattur	18%	6.333	15%	(5.780)
Eignarhlutir í félögum	9%	3.267	-24%	9.316
Áhrif breytinga á tekjuskattshlutfalli	0%	(34)	0%	(31)
Aðrir liðir	0%	75	0%	0
	27%	9.641	-9%	3.505

9. Kröfur á lánastofnanir

Kröfur á lánastofnanir greinast þannig:

	2010	2009
Allt að 3 mánuðir	4.373.657	4.814.403
3 mánuðir og allt að 1 ár	23.895	1.300
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	0	27.496
Yfir 5 ár	0	174
Bundnar kröfur Sparisjóðabanka Íslands skv. reglum um bindiskyldu	23.984	21.250
Samtals	4.421.536	4.864.623

10. Útlán

a. *Útlán til viðskiptamanna*

Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:

Yfirdráttarlán	759.455	525.330
Skuldabréf	2.077.313	2.005.975
Samtals	2.836.768	2.531.305

b. *Útlán eftir lántakendum*

Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Bæjar- og sveitarfélög	0,8%	1,7%
Atvinnugreinar:		
Landbúnaður	4,2%	4,6%
Sjávarútvegur	5,9%	4,9%
Verslun	3,1%	3,2%
Iðnaður og verktakar	8,9%	10,7%
Þjónusta	14,3%	11,7%
Einstaklingar	62,9%	63,3%
Samtals	100%	100%

c. *Útlán eftir eftirstöðvatíma*

Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán	102.068	80.416
Allt að 3 mánuðir	572.856	440.165
Yfir 3 mánuði og allt að ári	225.857	178.046
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	732.849	667.484
Yfir 5 ár	1.203.138	1.165.194
Samtals	2.836.768	2.531.305

d. *Fullnustueignir*

Sparisjóðurinn hefur innleyst fasteignir vegna fullnustu krafna og eru þær metnar á áætluðu markaðsvirði eða kostnaðarverði því sem lægra reynist og nemur verðmæti þeirra 70,9 millj. kr. í árslok.

e. *Óvaxtaberandi útlán*

Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána í árslok 2010 greinast þannig:

Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	102.007	58.082
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(34.172)	(21.831)
Önnur vaxtafryst útlán	71.647	26.148
Óvaxtaberandi lán samtals	139.482	62.399

10. Útlán frh.:

f. *Afskriftarreikningur útlána*

Afskriftarreikningur útlána greinist þannig;

	Afskriftarreikningur		2010	2009
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftarreikningur útlána í ársbyrjun	105.311	77.260	182.571	119.695
Framlag í afskriftareikning á árinu	38.774	37.382	76.156	63.341
Endanlega töpuð útlán	(30.872)	(10.331)	(41.203)	(465)
Afskriftarreikningur útlána í árslok	113.213	104.311	217.524	182.571
Afskriftarreikningur útlána í hlutfalli af útlánum og veittum ábyrgðum	3,5%	3,2%	6,7%	6,2%

11. Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

a. *Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum*

Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum greinast þannig:

	Markaðsverð	Bókfært verð 2010	Markaðsverð	Bókfært verð 2009
Veltuskuldabréf:				
Skráð skuldabréf	33.470	33.470	33.619	33.489
Fjárfestingarskuldabréf				
Óskráð skuldabréf		0		19.383
Samtals		33.470		52.872

b. *Eignarhlutir í fjárfestingarhlutabréfum*

Eignarhlutir í fjárfestingarhlutabréfum greinast þannig:

Eignarhlutir í fjármálastofnunum og öðrum félögum greinast þannig:	Nafnverð/ hlutir	Bókfært verð
Greiðslumiðlun hf., Reykjavík	1.576	15.759
Grand hótel Mývatn ehf., Skútustaðahreppi	14.000	7.000
Saga Eignarhaldsfélag hf., Akureyri	350	5.250
Hilda hf., Akureyri	350	0
Intrum á Íslandi ehf., Reykjavík	795	3.332
Sparisjóður Vestmannaeyja	489	489
FSP holding ehf., Reykjavík	19.059	0
VBS fjárfestingarbanki hf., Reykjavík	5.007	0
Smárahúsið ehf., Kópavogi	190	0
Önnur félög	1.411	410
		32.240

c. *Hlutir í hlutdeildarfélögum*

Hlutir í hlutdeildarfélögum greinast þannig:

	Eignarhlutur	Afkomu-hlutdeild	Nafnverð	Bókfært verð
Hlutir í lánastofnunum:				
Sparisjóðabanki Íslands hf., Reykjavík	1,3%	0	14.854	0
Reiknistofa bankanna, Reykjavík	1,3%	0	2.428	4.111
Teris, Reykjavík	1,1%	0	2.895	8.245
Hlutdeildarfélög alls		0		12.356

12. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir og afskriftir greinast þannig:

	Húseignir og lóðir	Bifreið	Húsbúnaður og tæki	Samtals
Bókfært verð				
Heildarverð 1.1.2010	56.250	2.890	10.362	69.502
Afskrifað samtals 1.1.2010	(19.063)	(1.734)	(8.722)	(29.519)
Bókfært verð 1.1.2010	37.187	1.156	1.640	39.983
Afskrifað á árinu	(785)	(289)	(259)	(1.333)
Bókfært verð 31.12.2010	36.402	867	1.381	38.650
Heildarverð 31.12.2010	56.250	2.890	10.362	69.502
Afskrifað samtals 2010	(19.848)	(2.023)	(8.981)	(30.852)
Bókfært verð 31.12.2010	36.402	867	1.381	38.650
Afskriftarhlutföll	2%	10%	20%	

Fasteignamat og vátryggingaverð

Fasteignamat húseigna sparisjóðsins í árslok 2010 nam 35,2 millj. kr. og lóða 2,3 millj. kr. eða samtals 37,5 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 137,1 millj. kr. Vátryggingarverð húsbúnaðar nam 29,5 millj. kr. í árslok.

13. Eignir og skuldir háðar verðtryggingu eða gengisáhættu

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam 1.926,6 millj. kr. í árslok 2010 og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 2.068,6 millj. kr.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam 294,5 millj. kr. í árslok 2010 og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 94,9 millj. kr.

14. Skatteign

Skatteign greinist þannig:	2010	2009
Skatteign í ársbyrjun	187	194
Tekjuskattur til greiðslu	9.799	3.498
Tekjuskattur ársins	(9.641)	(3.505)
Skatteign í árslok	345	187

Skatteign sparisjóðsins skiptist þannig:

Varanlegir rekstrarfjármunir	178	187
Frestun gengismunar	167	0
Skatteign í árslok	345	187

15. Innlán

Bundin innlán sundurliðast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Allt að 3 mánuðir	377.158	448.360
Yfir 3 mánuði og allt að 1 ári	587.719	204.314
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	969.938	1.183.319
5 ár og síðar	184.880	152.478
Samtals	2.119.695	1.988.471

16. Eigið fé

Yfirlit um eigið fé:

	Stofnfé	Varasjóður	Samtals
Eigið fé 1.1.2010	54.709	244.817	299.526
Innleyst stofnfé	(1.547)	0	(1.547)
Hagnaður ársins		25.542	25.542
Eigið fé 31.12.2010	53.162	270.359	323.521

Eigið fé í árslok 2010 nemur 323,5 millj. kr. eða 4,2% af niðurstöðutölu efnahagsreiknings, að viðbættum ábyrgðum utan efnahagsreiknings. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 10,1%, en samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%.

Hlutfallið reiknast þannig:	31.12.2010	31.12.2009
Heildar eigið fé	323.521	299.526
Skatteign	(345)	0
Eignarhlutir í öðrum fjármálafyrirtækjum	0	(14.028)
Eiginfjárgrunnur samtals	323.176	285.498
Heildar eiginfjárkrafa skiptist þannig:		
Útlánaáhætta	223.726	189.940
Markaðsáhætta	15.968	2.250
Rekstraráhætta	16.791	19.306
Eiginfjárkrafa	256.485	211.496
Eiginfjárgrunnur umfram eiginfjárkröfu	66.691	74.002
Eiginfjárhlutfall	10,1%	10,8%

17. Skuldbindingar utan efnahags

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

	2010	2009
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	147.824	139.571
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	235.102	137.991

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

18. Tengdir aðilar

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

	31.12.2010	31.12.2009
Lán til stjórnarmanna og félaga tengdum þeim	24.074	22.334

Engin óvenjuleg viðskipti voru við tengda aðila á tímabilinu.

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

19. Önnur mál

Í júní 2010 dæmdi Hæstiréttur gengistryggingu lánasamninga sem gerðir eru í íslenskum krónum ólögmæta. Þann 16. september 2010 kvað Hæstiréttur upp dóm vegna vaxta á gengistryggðum bílalánum. Í kjölfarið hefur Alþingi samþykkt lög sem ætlað er að tryggja að niðurstaða Hæstaréttar í framangreindum dómi nái til allra lána vegna bíla- og húsnæðiskaupa sem tengd eru gengi erlendra gjaldmiðla. Jafnframt hefur náðst samkomulag um úrvinnslu skuldamála lítilla og meðalstórra fyrirtækja en aðilar að því eru Samtök fjármálafyrirtækja, Efnahags- og viðskiptaráðuneytið, Samtök atvinnulífsins, Fjármálaráðuneytið, Viðskiptaráð Íslands og Félag atvinnurekenda. Sparisjóðurinn hefur metið áhrif þess á fjárhagsstöðu sjóðsins og lagt í sérgreindan afskriftareiking útlána og nemur sérgreindi afskriftareikningurinn um 3,2% af heildarútlánum sjóðsins. Í febrúar á þessu ári hafa fallið tveir dómar í Hæstarétti þar sem tiltekin gengistryggð lán til fyrirtækja voru dæmd ólögleg. Vegna dómanna ríkir því eftir sem áður óvissa um lögmæti útlána sem tengd eru erlendum myntum og þar með óvissa um áhrif á fjárhagsstöðu sjóðsins.