

Sparisjóður Höfðhverfinga

Ársreikningur 2011

Efnisyfirlit

Bls.

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra	3
Áritun óháðs endurskoðanda	4
Rekstrarreikningur	5
Efnahagsreikningur	6
Sjóðstremisfirlit	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 reikningsskilaðferðum og á síðasta ári.

Samkvæmt rekstrarreikningi 2011 nam hagnaður ársins 459 þús. kr. en bókfært eigið fé í lok árs nam 123.4 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálfyrirtæki er 14.63% en samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%.

Stjórn sparisjóðsins hefur heimild til aukningar stofnfjár um 8053 hluti samkvæmt samþykktum aðalfundar frá 31. maí 2011. Stjórnin hefur í því sambandi tryggt sölu á aukningu stofnfjár frá KEA svf. og Sænesi hf. þannig að eigið fé sparisjóðsins verði að minnsta kosti 1 millj. EUR eftir aukningu en það er lágmarks eigið fé samkvæmt lögum um fjármálfyrirtæki nr. 161/2002.

Sparisjóðurinn á í viðræðum við Seðlabanka Íslands vegna uppgjörs á gengistryggóu láni sem Seðlabanki Íslands tók yfir af Sparisjóðabankanum. Sparisjóðurinn greiddi lánið upp á árinu 2010 en með hliðsjón af dónum sem hafa fallið um sambærileg lán síðan uppgreiðslan átti sér stað er það mat Sparisjóðsins, m.a. á grundvelli lögfræðilegs álits, að vegna þessa eigi Sparisjóðurinn 20-25 millj. kr. endurgreiðslukröfu á Seðlabanka Íslands. Fjárhæð þessi er ekki færð í ársreikninginn. Vonir standa til að niðurstaða fáist fyrir mitt ár 2012.

Stofnfé sparisjóðsins nam í árslok 118,2 millj.kr. og skiptist það i 1.903 hluti sem eru í eigu 81 aðila. Einn stofnfjáraðili, KEA svf., átti 35% af heildarstofnfé en aðrir minna en 10%.

Um ráðstöfun hagnaðar og aðrar breytingar á eiginfjárréikningum er vísað til ársreikningsins.

Á árinu störfuðu 5 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum í 4 stöðugildum og nam launakostnaður samtals 39,5 millj. kr.

Yfirlýsing stjórnar og sparisjóðsstjóra

Samkvæmt bestu vitnesku stjórnar og sparisjóðsstjóra er ársreikningur sparisjóðsins í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnanna. Er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að ársreikningurinn gefi glöggja mynd af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu 31. desember 2011 og rekstrarrafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á árinu 2011.

Jafnframt er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að ársreikningurinn og skýrsla stjórnar geymi glöggjt yfirlit um þróun og árangur í rekstri sjóðsins, stöðu hans og lýsi helstu áhættupáttum og óvissu sem sjóðurinn býr við.

Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Höfðhverfinga hafa í dag rætt ársreikning sjóðsins fyrir árið 2011 og staðfest hann með undirritun sinni. Stjórn og sparisjóðsstjóri leggja til við aðalfund að samþykka ársreikninginn.

Grenivík, 28. mars 2012

Stjórn:

Sparisjóðsstjóri:

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Höfðhverfinga

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Höfðhverfinga fyrir árið 2011. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi og upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Ábyrgð stjómar og sparisjóðsstjóra á ársreikningnum

Stjórn og sparisjóðsstjóri eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur. Stjórn og sparisjóðsstjóri eru einnig ábyrgir fyrir því innra eftirliti sem nauðsynlegt er varðandi gerð og framsetningu ársreikningsins, þannig að hann sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Ábyrgð endurskoðenda

Ábyrgð okkar felst í því álití 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 byggir á faglegu mati endurskoðandans, þar með talið á þeiri hættu að verulegir annmarkar séu á ársreikningnum, hvort sem er af völdum sviksemi eða mistaka. Við áhættumatið er tekið tillit til þess innra eftirlits sjóðsins sem varðar gerð og glöggja framsetningu ársreikningsins, til þess að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki í þeim tilgangi að gefa álit á virkni innra eftirlits sparisjóðsins. 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 og að ganga úr skugga um að skýrsla stjórnar hafi að geyma þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga.

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 glöggja mynd af afkomu sparisjóðsins á árinu 2011, efnahag hans 31. desember 2011 og breytingu á handbæru fé á árinu 2011, í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur og að skýrsla stjórnar hafi að geyma þær upplýsingar, komi þær ekki fram annars staðar í ársreikningum, sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga.

Grenivík, 28. mars 2012

PricewaterhouseCoopers ehf

Davið Búi Halldórsson
löggiltur endurskoðandi

Rekstrarreikningur ársins 2011

	Skýr.	2011	2010
Vaxtatekjur			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		46.385	62.467
Vaxtatekjur af útlánum		79.052	67.127
		125.436	129.594
Vaxtagjöld			
Vaxtagjöld til lánastofnana		759	3.303
Vaxtagjöld af innlánum		64.501	75.163
Vaxtagjöld af víkjandi lánum		8.751	7.033
		74.011	85.499
Hreinar vaxtatekjur		51.426	44.095
Aðrar rekstrartekjur			
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum		1.204	655
Þjónustutekjur		10.289	10.732
Þjónustugjöld		(2.235)	(1.746)
Gengishagnaður (tap)	15	30.367	7.222
Ýmsar rekstrartekjur	15	303	2.435
		39.928	19.298
Hreinar rekstrartekjur		91.353	63.393
Önnur rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	16	39.517	30.873
Annar rekstrarkostnaður		41.806	27.229
Afskriftir rekstrarfjármuna	23	276	276
		81.599	58.378
Framlög í afskriftareikning útlána	19	(8.215)	(8.153)
Hagnaður (tap) fyrir skatta		1.539	(3.138)
Tekjuskattur		(1.080)	4.348
Hagnaður (tap) ársins		459	1.209

Efnahagsreikningur

Eignir

	Skyr.	2011	2010
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Sjóður		8.436	11.589
Innstæðubréf og aðrar kröfur á Seðlabanka Íslands	18	957.451	715.861
Kröfur á aðrar lánastofnanir	18	100.416	310.276
Sjóðir og kröfur á lánastofnanir samtals		1.066.303	1.037.725
Útlán			
Útlán til viðskiptamanna		645.852	659.840
Fullnustueignir		31.195	40.084
Útlán samtals	19	677.047	699.924
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum			
Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	20	19.243	21.942
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	20	126.992	95.117
Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum	21	2.302	3.623
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum samtals		148.537	120.682
Aðrar eignir			
Rekstrarfjármunir	23	12.473	11.580
Skatteign	22	34.611	35.691
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur		3.908	2.377
Aðrar eignir samtals		50.992	49.648
Eignir samtals		<u>1.942.879</u>	<u>1.907.979</u>

31. desember 2011

Skuldir

	Skyr.	2011	2010
Innlán			
Óbundin innlán		1.298.497	1.370.538
Bundin innlán	25	400.901	308.476
		1.699.398	1.679.014
Lántaka	26	15.544	10.715
Aðrar skuldir			
Ýmsar skuldir		10.500	9.988
Áfallin gjöld		16.477	9.071
		26.977	19.059
Víkjandi lán	27	77.554	76.243
Eigið fé			
Stofnfé		118.157	118.157
Varasjóður		5.250	4.791
		123.407	122.948
		Eigið fé og skuldir samtals	1.942.879
		1.907.979	
Skuldbindingar utan efnahagsreiknings og aðrar upplýsingar	29		

Sjóðstremisyfirlit fyrir árið 2011

	Skyr.	2011	2010
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður (tap) ársins	459	1.209	
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstremi:			
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttigar	(31.887)	(3.768)	
Framlag í afskriftareikning útlána	19	8.215	8.153
Tekjuskattur	22	1.080	(4.348)
Aðrir liðir		276	842
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum	3.335	5.833	
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)	<u>(18.522)</u>	<u>7.922</u>	
Fjárfestingahreyfingar			
Kröfur á lánastofnanir, breyting	(27.694)	0	
Útlán, breyting	40.647	15.624	
Markaðsskuldbréf, breyting	198	(194)	
Aðrar eignir, breyting	0	7.655	
Keyptir rekstrarfjármunir	(1.169)	0	
Fjárfestingahreyfingar	<u>11.983</u>	<u>23.085</u>	
Fjármögnunarhreyfingar			
Innlán, breyting	2.769	374.028	
Lántaka, breyting	4.142	(81.632)	
Ýmsar skuldir, breyting	512	(849)	
Innborgað stofnfé	28	0	32.846
Fjármögnunarhreyfingar	<u>7.423</u>	<u>324.393</u>	
Breyting á handbæru fé			
	884	355.399	
Handbært fé í ársbyrjun	1.024.225	668.826	
Handbært fé í árslok	1.025.109	1.024.225	

Skýringar

1. Reikningsskilaaðferðir

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Ársreikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður, hann er gerður í íslenskum krónum.

Þar sem það hefur átt við hefur samanburðarfjárhæðum verið breytt til þess að gæta samræmis við breytingu á framsetningu þessa árs.

2. Hlutdeildarfélög

Hlutdeildarfélög eru þau félög þar sem sparisjóðurinn hefur veruleg áhrif á fjárhags- og rekstrarstefnu, en hefur ekki yfirlit. 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 níull 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 umreknaðar í íslenskar krónur á gengi í árslok 2011. Rekstrartekjur og gjöld í erlendum gjaldmiðlum eru umreknuð á gengi viðskiptadags.

4. Vaxtatekjur og vaxtagjöld

Vaxtatekjur og vaxtagjöld eru færð í rekstrarreikninginn eftir því sem þau falla til og er miðað við virka vexti. Vaxtatekjur reiknast af kröfum á aðrar lánastofnanir, útlánum og markaðsbréfum. Vaxtagjöld reiknast af skuldum við lánastofnanir, innlánum, lántöku og víkjandi lánum. Hafi útlán verið meira en þrjá mánuði í vanskilum eða metin í sérstakri tapshættu er hætt að tekjufæra vexti af þeim. Tekjur og gjöld sem jafna má til vaxta, svo sem lántökugjöld, eru færð með vaxtatekjum og gjöldum, eftir því sem þau falla til.

5. Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum

Undir tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum fellur hlutdeild í afkomu hlutdeildarfélaga, ásamt arði af fjárfestingarhlutabréfum. Arður af veltuhlutabréfum er hins vegar færður til tekna með gengismun af veltuhlutabréfum í rekstrarreikningi.

6. Þjónustutekjur

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

7. Skatteign

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

8. Útlán

Útlán eru færð til eignar með áföllnum vöxtum, verðbótum og gengismun í árslok. Verðtryggð útlán eru færð miðað við visitörlur sem tóku gildi í ársþyrjun 2012 og gengistryggð lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í árslok 2011.

Skýringar

9. Afskriftareikningur útlána

Afskriftareikningur útlána er myndaður til að mæta þeirri áhættu sem fylgir útlánastarfseminni, en hér er ekki um endanlega afskrift að ræða. Sparisjóðurinn hefur lagt í þennan reikning með hliðsjón af metinni útlánaáhættu hverju sinni. Annars vegar er um að ræða framlag vegna skuldbindinga lánþega sem sérstaklega hafa verið metnar í tapshættu og hins vegar framlag til að mæta almennri útlánaáhættu. Hafi útlán verið metin í sérstakri tapshættu er hætt að tekjufæra vexti vegna þeirra. Afskriftareikningurinn er dreginn frá útlánum í efnahagsreikningi.

10. Fullnustueignir

Sparisjóðurinn hefur innleyst eignir vegna fullnustu krafna. Fullnustueignir eru færðar á áætluðu gangvirði í ársreikningi sparisjóðsins.

11. Markaðsveröbréf og eignarhlutir í félögum

Veröbréfum í eigu sparisjóðsins er skipt i veltuveröbréf og fjárfestingarveröbréf. Til fjárfestingarveröbréfa 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 gangvirði. Skráð veltuveröbréf eru eignfærð á markaðsvirði í árslok.

12. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir eru færðir til eignar á kostnaðarverði að frádregnum afskriftum. Afskriftir eru reiknaðar sem fastur hundraðshlut miðað við áætlaðan nýtingartíma rekstrarfjármuna þar til niðurlagsverði er náð.

13. Víkjandi lán

Sparisjóðurinn hefur gefið út skuldabréf í islenskum 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.

15. Aðrar rekstrartekjur

Gengishagnaður (tap) greinist þannig:

	2011	2010
Veltuskuldabréf	(2.789)	5.165
Veltu- og fjárfestingarhlutabréf	30.554	(12.223)
Gjaldeyristengdar eignir og skuldir	2.602	14.280
Samtals	30.367	7.222

Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:

Húsaleiga	235	2.198
Aðrar tekjur	68	237
Samtals	303	2.435

Skýringar

16. Starfsmannamál

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:

	2011	2010
Fjöldi starfsmanna að meðaltali	5,0	5,0
Stöðugildi í lok árs	5,0	4,0

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

Laun	31.418	24.095
Launatengd gjöld	8.100	6.778
Laun og launatengd gjöld samtals	<u>39.517</u>	<u>30.873</u>

Laun og þóknanir til stjórnar og sparisjóðsstjóra sundurliðast þannig:

Sparisjóðsstjóri	15.622	9.075
Stjórnarformaður	900	816
Aðrir stjórnarmenn (5)	1.800	1.666
Samtals	<u>18.322</u>	<u>11.557</u>

Kostnaður vegna starfsloka fyrrum sparisjóðsstjóra nam 8,7 mill. kr. og var hann í samræmi við áunnin réttindi samkvæmt ráðningarsamningi.

Sparisjóðurinn hefur veitt stjórnarmönnum og sparisjóðsstjóra lán og nema þau 6,7 millj. kr. í árslok 2011. Lánskjör eru hliðstæð og gerist við sambærilegar lánveitingar til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

17. Þóknun endurskoðenda

Þóknun til endurskoðenda sparisjóðsins nam 7,9 millj.kr. árið 2011 og 5,7 millj. kr. árið 2010.

Endurskoðun ársreiknings	3.391	2.401
Innri endurskoðun	494	2.316
Önnur þjónusta	3.978	972
Samtals	<u>7.863</u>	<u>5.689</u>

18. Kröfur á lánastofnanir

Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:

Gjaldkræfar kröfur	66.673	462.636
Allt að 3 mánuðir	950.000	550.000
Bundnar kröfur skv. reglum um bindiskyldu	41.194	13.500
Samtals	<u>1.057.867</u>	<u>1.026.136</u>

19. Útlán

Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:

Yfirdráttarlán	188.736	198.415
Afurða- og rekstrarlán	0	4.712
Skuldabréf	457.116	456.713
Samtals	<u>645.852</u>	<u>659.840</u>

Skýringar

Útlán (frh)

Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:	2011	2010
Ríki og sveitarfélög	1,0%	0,9%
Atvinnugreinar		
Landbúnaður	4,5%	6,2%
Sjávarútvegur	0,0%	0,0%
Verslun	1,8%	1,7%
Iðnaður og verktakar	4,5%	4,1%
Þjónusta	2,4%	3,6%
Einstaklingar	85,9%	83,5%
Samtals	100,0%	100,0%

Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán	56.001	55.340
Allt að 3 mánuðir	81.930	83.086
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	96.925	97.307
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	174.609	174.525
Yfir 5 ár	236.387	249.582
Samtals	645.852	659.840

Fullnustueignir greinast þannig:

Fasteignir	31.195	40.084
------------------	--------	--------

Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána greinist þannig:

Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	100.602	100.399
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(66.060)	(63.830)
Önnur vaxtalaus útlán	51.336	38.648
Óvaxtaberandi útlán samtals	85.878	75.217

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur Sérstakur	Afskriftareikningur Almennur	2011 Samtals	2010 Samtals
Afskriftareikningur útlána í ársþyrjun	66.830	21.265	88.094	80.560
Framlag í afskriftareikning á árinu	9.396	(1.180)	8.215	8.153
Endanlega töpuð útlán	(10.166)	0	(10.166)	(619)
Afskriftareikningur útlána í lok ársins	66.060	20.084	86.144	88.094

Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum
og veittum ábyrgðum

10,0% 3,0% 13,0% 13,0%

Skýringar

20. Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum greinast þannig:

	Markaðsverð	Bókfært verð
Veltuskuldabréf:		
Skráð bréf	18.293	18.293
Óskráð bréf	950	
	<u>19.243</u>	

Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

Veltuhlutabréf:		
Óskráð hlutabréf	1	
Fjárfestingarhlutabréf:		
Óskráð hlutabréf	126.991	
Samtals	<u>126.992</u>	

Fjárfestingarhlutabréf greinast þannig:

	Eignarhlutdeild	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Sænes hf., Grenivík	11,6%	1.204	4.815	108.154
Valitor hf., Reykjavík	óverul.	0	821	10.096
Tækifæri hf., Akureyri	óverul.	0	3.453	2.866
Klakki ehf., Reykjavík	óverul.	0	2.452	2.452
Motus kröfubjónusta ehf., Reykjavík	óverul.	0	180	758
Kreditkort hf., Reykjavík	óverul.	0	441	269
Reiknistofa bankanna hf., Reykjavík	óverul.	0	928	1.321
Pharmarctica ehf., Grenivík	5,2%	0	3.000	1.000
Eignarhlutir í 2 öðrum félögum		0	76	76
Fjárfestingarhlutabréf, samtals		<u>1.204</u>		<u>126.991</u>

21. Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum

Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum greinast þannig:

	Eignarhlutdeild	Hlutdeild í afkomu	Nafnverð	Bókfært verð
Teris, Kópavogi	0,3%		1.231	2.302
Hlutdeildarfélög samtals		0		2.302

Skýringar

22. Reiknuð skatteign

Breytingar á árinu greinast þannig:

Reiknuð skatteign í ársbyrjun	35.691
Breyting skatteignar á árinu 2011	(1.080)
Reiknuð skatteign í árslok	34.611

Reiknuð skatteign skiptist þannig á eftirfarandi liði:

Gjaldmiðlagengismunur	(1.299)
Rekstrarfjármunir	(49)
Yfirlægning skattalegt tap	35.959
Reiknuð skatteign í árslok	34.611

Skattalegt tap félagsins samkvæmt skattframtali nemur 339,5 millj. kr. í árslok. Vegna óvissu um nýtingu tapsins er aðeins sá hluti sem talinn er nýtast á komandi árum færður upp í árslok. Skatteign næmi 66,5 millj. kr. í árslok ef allt yfirlægning skattalögum væri metið nýtanlegt.

23. Aðrar eignir

Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húseignir og lóðir	Húsbúnaður og áhöld	Samtals
Stofnverð í ársbyrjun	13.820	5.976	19.796
Eignfært á árinu	0	1.169	1.169
Stofnverð í árslok	13.820	7.145	20.965
Afskrifað áður	2.837	5.378	8.216
Afskrifað á árinu	276	0	276
Afskrifað samtals	3.114	5.378	8.492
Bókfært verð í árslok	10.706	1.767	12.473
Afskriftarhlutföll	2%	20-33%	

Fasteignamat húseigna og lóða, þar með talið fullnustueigna, nam í árslok 26,6 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 80,4 millj. kr. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 17,5 millj. kr. í árslok.

24. Eignir og skuldir háðar verðtryggingu eða gengisáhættu

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam 493 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 478 millj. kr.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam 17 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 5,6 millj. kr.

Skýringar

25. Innlán

Bundin innlán greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:	2011	2010
Allt að 3 mánuðir	119.750	68.481
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	74.705	76.398
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	114.204	90.363
Yfir 5 ár	92.242	73.234
Samtals	400.901	308.476

26. Lántaka

Lántaka er eingöngu í formi lána frá lánastofnunum og koma 1,7 millj. kr. til greiðslu innan árs frá uppgjörsdegi.

27. Víkjandi lán

Verðtryggð lán, vextir 6,5%, gjalddagi 2016	77.554	76.243
---	--------	--------

28. Eigið fé

Stofnfé:

Stofnfé sparisjóðsins nemur 118,2 millj. kr. og skiptist það á 81 aðila. Tryggð hefur verið sala á stofnfé til KEA svf. og Sæness hf. þannig að eigið fé sparisjóðsins verði að minnsta kosti 1 millj. EUR eftir aukningu.

Yfirlit um eigið fé:	Stofnfé	Varasjóður	Samtals
Eigið fé í ársbyrjun	118.157	4.791	122.948
Hagnaður (tap) ársins		459	459
Eigið fé í árslok	118.157	5.250	123.407

Eigið fé í lok árs nemur 123,4 millj. kr. eða 6,35% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálfyrirtæki er 14,63%.

Samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

	2011	2010
Heildar eigið fé	123.407	122.948
Skatteign	(34.611)	(35.691)
Víkjandi lán	44.398	43.628
Eignarhlutir í fjármálfyrirtækjum	0	(1.676)
Eiginfjárgrunnur samtals	133.193	129.209

Heildar eiginfjárkrafa skiptist þannig:

Útlánaáhætta	62.089	64.636
Markaðsáhætta	1.150	2.160
Rekstraráhætta	9.587	8.601
Eiginfjárkrafa	72.826	75.398
Eiginfjárlutfall	14,63%	13,71%

Skýringar

29. Skuldbindingar utan efnahagsreiknings og aðrar upplýsingar

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

	2011	2010
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	17.202	17.086
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	70.942	63.199

Sparisjóðurinn hefur veitt ábyrgðir fyrir tengda aðila og nema þær 6 millj. kr. í árslok.

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.

Hæstiréttur felldi þann 15. febrúar 2012 svokallaðan vaxtadóm. Óvissa ríkir um hve viðtæk fordæmisgildi dómsins eru en hann getur mögulega haft áhrif á útlán Sparisjóðsins í erlendum myntum. Búið er að reikna út hver möguleg áhrif dómsins gætu verið á efnahag Sparisjóðsins en þau hafa ekki verið færð inn í ársreiknings sjóðsins þar sem þau eru talin óveruleg.

Sami dómur getur einnig haft áhrif á gengistryggt lán sem Sparisjóðurinn tók upphaflega hjá Sparisjóðabanka Íslands og var síðar yfirtekið af Seðlabanka Íslands. Reynist vaxtadómurinn fordæmisgefandi fyrir umrætt lán mun það hafa talsverð áhrif til hins betra á efnahag Sparisjóðsins en ekki hefur verið tekið tillit til þessa í ársreikningi sjóðsins.

Samantekin áhrif af þessum vaxtadómi á sjóðinn ættu að vera jákvæð þar sem sjóðurinn var með neikvæðan gjaldeyrisjöfnuð.