SPARISJÓÐUR SUÐUR-ÞINGEYINGA

ÁRSREIKNINGUR 2003

Sparisjóður Suður-Þingeyinga

Ársreikningur
2003

Sparisjóður Suður-Þingeyinga
Kjarna
650 Laugar
Kt. 530990-2149

Efnisyfirlit

	bls.
Skýrsla og áritun stjórnenda á ársreikninginn	3
Áritun endurskoðenda	4
Rekstrarreikningur	5
Efnahagsreikningur	6
Yfirlit um sjóðstreymi	8
Skýringar	9

Skýrsla og áritun stjórnenda á ársreikninginn

Ársreikningur sparisjóðsins 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 á rekstri sparisjóðsins á árinu 2003 að fjárhæð 14,7 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé hans í árslok nam 289,8 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi. Eiginfjárhlutfall sem reiknað er samkvæmt lögum um sparisjóði er 22,9% en samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Stjórn sjóðsins leggur til að greiddur verði 10% arður til stofnfjáraðila á árinu 2004 vegna ársins 2003. Auk þess er lagt til að nýtt verði heimild í lögum um sérstakt endurmat stofnfjár og það hækkað um 5%. Um frekari ráðstöfun hagnaðar og aðrar breytingar á eiginfjárreikningnum er vísað til ársreikningsins.

Stofnfé sparisjóðsins nam í árslok 3,2 millj. kr. og skiptist það á 172 aðila.

Á árinu störfuðu 13 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum og námu launagreiðslur samtals 35,7 millj. kr.

Stjórn Sparisjóðs Suður-Þingeyinga og sparisjóðsstjóri staðfesta ársreikning sparisjóðsins fyrir árið 2003 með undirritun sinni.

Laugum, 5. apríl 2004.

Stjórn Sparisjóðs Suður-Þingeyinga

Ari Teitsson
formaður

Sigtryggur Vagnsson

Þórhallur Hermannsson

Dagur Jóhannesson

Björn G. Yngvason

Sparisjóðsstjóri

Margrét Hólm Valsdóttir

Áritun endurskoðenda

Til stjórnar og stofnfjáraðila í Sparisjóði Suður-Þingeyinga.

Við höfum endurskoðað ársreikning Sparisjóðs Suður-Þingeyinga fyrir árið 2003. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi og skýringar nr. 1 - 45. 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 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 afkomu sparisjóðsins á árinu 2003, efnahag hans 31. desember 2003 og breytingu á handbæru fé á árinu 2003 í samræmi við lög og góða reikningsskilavenju.

Reykjavík, 5. apríl 2004.

KPMG Endurskoðun hf.

Rekstrarreikningur ársins 2003

	Skýr.	2003	2002
Vaxtatekjur:			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		17.772.806	25.177.507
Vaxtatekjur af útlánum		126.546.192	137.715.833
Vaxtatekjur af markaðsbréfum		1.822.208	1.313.886
	4	146.141.206	164.207.226
Vaxtagjöld:			
Vaxtagjöld til lánastofnana		333.802	1.241.427
Vaxtagjöld af innlánum		52.995.892	71.277.917
Önnur vaxtagjöld		0	0
	4	53.329.694	72.519.344
Hreinar vaxtatekjur		92.811.512	91.687.882
Aðrar rekstrartekjur:			
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum	31,32	4.396.200	2.458.752
Þjónustutekjur		32.758.751	31.438.429
Þjónustugjöld		(5.104.733)	(4.495.901)
Gengishagnaður (gengistap)	15	2.792.503	(717.808)
Ýmsar rekstrartekjur	16	1.998.445	43.030.968
		36.841.166	71.714.440
Hreinar rekstrartekjur		129.652.678	163.402.322
Önnur rekstrargjöld:			
Laun og launatengd gjöld	17,18	42.275.914	38.819.695
Annar rekstrarkostnaður		44.324.458	45.888.912
Afskriftir rekstrarfjármuna	11,33	2.598.315	3.415.537
		89.198.687	88.124.144
Framlag í afskriftareikning útlána	28	(19.238.773)	(27.499.432)
Hagnaður fyrir skatta		21.215.218	47.778.746
Tekjuskattur	12,40	(4.968.076)	(8.601.729)
Eignarskattur		(1.559.080)	(1.089.416)
Hagnaður ársins	42	14.688.062	38.087.601

Efnahagsreikningur

Eignir

	Skýr.	2003	2002
Sjóður og kröfur á lánastofnanir:			
Sjóður		24.529.581	15.665.185
Kröfur á lánastofnanir	22	417.370.759	409.720.308
		441.900.340	425.385.493
Útlán til viðskiptamanna:			
Útlán til viðskiptamanna		929.177.646	889.849.464
Fullnustueignir		31.082.206	20.576.834
	23-28	960.259.852	910.426.298
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum:			
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	10,29	34.115.363	10.681.844
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	10,30,31	97.131.479	99.031.667
Hlutir í hlutdeildarfélögum	10,32	37.379.487	33.591.831
		168.626.329	143.305.342
Aðrar eignir:			
Rekstrarfjármunir	11,33	29.477.352	32.075.668
Ýmsar eignir		165.244	120.823
Áfallnar tekjur		1.871.809	1.873.710
		31.514.405	34.070.201
Eignir samtals		1.602.300.926	1.513.187.334

31. desember 2003

Skuldir og eigið fé

	Skýr.	2003	2002
Skuldir við lánastofnanir	37	2.770.030	9.615.661
Innlán:			
Óbundin innlán		871.934.288	819.714.265
Bundin innlán	38	367.328.808	349.479.604
		1.239.263.096	1.169.193.869
Aðrar skuldir:			
Ýmsar skuldir		20.350.627	16.012.913
Áfallin gjöld		6.768.647	5.165.398
		27.119.274	21.178.311
Tekjuskattsskuldbinding	40	21.326.179	16.358.103
Víkjandi lán	14,41	21.990.653	21.407.422
Eigið fé:			
Stofnfé		3.206.905	3.042.203
Varasjóður		286.624.789	272.391.765
Eigið fé samtals	42-43	289.831.694	275.433.968
Skuldir og eigið fé samtals		1.602.300.926	1.513.187.334
Utan efnahagsreiknings:			
Skuldbindingar vegna viðskiptamanna	44		
Aðrar skuldbindingar	45		

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2003

	Skýr.	2003	2002
Rekstrarhreyfingar:			
Hagnaður ársins	42	14.688.062	38.087.601
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur og gengismunur		(7.142.974)	(4.849.286)
Framlag í afskriftareikning útlána	28	19.238.773	27.499.432
Tekjuskattsskuldbinding, breyting	40	4.968.076	8.601.729
Aðrir liðir		2.930.491	(39.716.405)
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		2.074.909	(1.338.455)
Handbært fé frá rekstri		36.757.337	28.284.616
Fjárfestingarhreyfingar:			
Kröfur á lánastofnanir, breyting		(13.686.102)	(75.944.043)
Útlán, breyting		(54.979.576)	53.008.409
Fjárfestingarskuldabréf, breyting		(21.611.311)	7.571.919
Veltuhlutabréf, breyting		(1.713.399)	(84.999.980)
Fjárfestingarhlutabréf, breyting		(506.247)	53.314.138
Keyptir rekstrarfjármunir		0	(1.751.670)
Ýmsar eignir, breyting		(44.421)	2.131.713
Fjárfestingarhreyfingar		(92.541.056)	(46.669.514)
Fjármögnunarhreyfingar:			
Skuldir við lánastofnanir, breyting		(6.845.631)	(25.472.367)
Innlán, breyting		61.880.473	93.063.806
Ýmsar skuldir, breyting		3.867.958	(89.244)
Innborgað stofnfé	42	12.592	0
Víkjandi lán breyting		0	(4.971.939)
Greiddur arður af stofnfé	42	(302.929)	(786.463)
Fjármögnunarhreyfingar		58.612.463	61.743.793
Hækkun á handbæru fé		2.828.744	43.358.895
Handbært fé í ársbyrjun		77.745.450	34.386.555
Handbært fé í árslok	13	80.574.194	77.745.450

Aðrar upplýsingar:

Arður frá hlutdeildarfélögum		572.764	574.999

Skýringar

Reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskilanna

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

2. Hlutdeildarfélög eru þau félög þar sem sparisjóðurinn hefur veruleg áhrif á fjárhags- og rekstrarstefnu, en hefur ekki yfirráð. Ársreikningurinn inniheldur hlutdeild sjóðsins í afkomu hlutdeildarfélaga frá upphafi áhrifa til loka þeirra. Verði hlutdeild í tapi þeirra hærri en bókfært verð hlutdeildarfélags er bókfærða verðið fært í núll og færslu frekara taps hætt nema sjóðurinn hafi gengist í ábyrgðir fyrir hlutdeildarfélagið eða fjármagnað það.

Erlendir gjaldmiðlar

3. Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í árslok 2003. Rekstrartekjur og gjöld í erlendum gjaldmiðlum eru færð á gengi viðskiptadags.

Vaxtatekjur og vaxtagjöld

4. 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 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.

Þjónustutekjur

5. 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.

Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum

6. 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 gengismuni af veltuhlutabréfum í rekstrarreikningi.

Útlán

7. Útlán eru færð til eignar með áföllnum vöxtum, verðbótum og gengismuni í árslok. Verðtryggð útlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í ársbyrjun 2004 og gengistryggð lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í árslok 2003.

8. 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

9. Sparisjóðurinn hefur innleyst fasteignir vegna fullnustu krafna. Fullnustueignir eru færðar á áætluðu markaðsverði í ársreikningi sparisjóðsins.

Markaðsverðbréf og eignarhlutar í félögum

10. 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 sé það lægra. Skráð veltuhlutabréf eru eignfærð á markaðsvirði í árslok, en óskráð veltuhlutabréf eru færð á kostnaðarverði eða áætluðu markaðsverði ef það er lægra.

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 og skrifstofuáhöld	3-5 ár

Tekjuskattsskuldbinding

12. Tekjuskattsskuldbinding sparisjóðsins 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 taps. Mismunur 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 annars vegar og í ársreikningi hins vegar.

Handbært fé

13. Til handbærs fjár í sjóðstreymi teljast sjóður og gjaldkræfar kröfur á lánastofnanir. Handbært fé nemur samtals 44,9 millj. kr. í árslok.

Víkjandi lán

14. Sparisjóðurinn hefur gefið út skuldabréf í íslenskum krónum með víkjandi rétti. Bréfin hafa eiginleika eigin fjár að því leyti að þau víkja fyrir öðrum skuldum sjóðsins og teljast til eigin fjár við útreikning á eiginfjárhlutfalli, sbr. skýringu 41. Endurgreiðslu verður ekki flýtt samkvæmt ákvæðum bréfanna og ekki er heimilt að breyta þeim í eigið fé. Lánin eru færð til skuldar með áföllnum vöxtum og verðbótum í árslok.

Aðrar rekstrartekjur

15. Gengishagnaður (gengistap) sundurliðast þannig:

	2003	2002
Gjaldeyristengdar eignir og skuldir	2.172	(718)
Veltuhlutabréf	3.626	0
Niðurfærsla hlutabréfa	(3.005)	0
Samtals	2.793	(718)

16. Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:

	2003	2002
Söluhagnaður af eignarhlutum í félögum	0	41.198
Aðrar rekstrartekjur	1.998	1.833
Samtals	1.998	43.031

Starfsmannamál

17. Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:

Meðalfjöldi starfsmanna á árinu umreiknaður í heilsársstörf	13	12
Stöðugildi í árslok	11	10

18. Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

Laun	35.659	33.127
Launatengd gjöld	6.617	5.693
Samtals	42.276	38.820

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

	2003
Stjórnarformaður	401
Aðrir stjórnarmenn	802
Sparisjóðsstjóri	5.318
Samtals	6.521

20. Sparisjóðurinn hefur ekki veitt stjórnarmönnum lán, en lán til atvinnurekstrar stjórnarmanna eru ekki meðtalin.

21. Þóknun til endurskoðenda sparisjóðsins sundurliðast þannig:

Endurskoðun ársreiknings	768	1.043
Önnur þjónusta	913	415
Samtals	1.681	1.458

Sjóður og kröfur á lánastofnanir

22. Kröfur á lánastofnanir greinast þannig:

Gjaldkræfar kröfur	56.045	62.080
Allt að 3 mánuðir	340.052	300.590
Bundnar kröfur á Sparisjóðabanka Íslands hf. samkvæmt reglum um bindiskyldu	21.274	47.050
Samtals	417.371	409.720

Útlán til viðskiptamanna

23. Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:

	2003	2002
Yfirdráttarlán	284.973	219.139
Afurða- og rekstrarlán	6.238	10.420
Víxlar	15.451	28.608
Skuldabréf	622.516	631.682
Samtals	929.178	889.849

24. Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Bæjar- og sveitarfélög	1,8%	1,5%
Atvinnugreinar:		
Landbúnaður	15,8%	16,2%
Sjávarútvegur	5,2%	3,5%
Verslun	6,8%	6,5%
Iðnaður og verktakar	12,9%	13,6%
Þjónusta	12,1%	12,8%
Einstaklingar	41,3%	41,9%
Annað	4,1%	4,0%
Samtals	100,0%	100,0%

25. Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán	94.859	108.005
Allt að 3 mánuðir	207.547	158.278
Yfir 3 mánuði og allt að ári	105.584	95.833
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	265.445	284.532
Yfir 5 ár	255.743	243.201
Samtals	929.178	889.849

26. Sparisjóðurinn hefur innleyst fasteignir vegna fullnustu krafna og eru þær metnar á áætluðu söluverði.

27. Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána í lok ársins nemur 77,8 millj. kr. og greinist þannig:

Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	75.651	61.501
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(42.921)	(35.009)
Önnur vaxtafryst útlán	45.111	40.742
Óvaxtaberandi útlán samtals	77.841	67.234

28. Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur Sérstakur	Afskriftareikningur Almennur	2003 Samtals	2002 Samtals
Afskriftareikningur útlána í ársbyrjun	35.009	25.445	60.454	48.235
Framlag í afskriftareikning á árinu	18.312	927	19.239	27.499
Endanlega töpuð útlán	(10.400)		(10.400)	(15.280)
Afskriftareikningur útlána í árslok	42.921	26.372	69.293	60.454
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum og veittum ábyrgðum			6,7%	6,4%

Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

29. Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum greinast þannig:

	Markaðsverð	Bókfært verð
Veltuskuldabréf:		
Skráð skuldabréf	22.899	22.899
Fjárfestingarskuldabréf:		
Óskráð skuldabréf		11.216
		34.115

Af framangreindum bréfum kemur ekkert til greiðslu á næsta ári. Skuldabréfin eru útgefin af opinberum aðilum.

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

	Markaðsverð	Bókfært verð
Veltuhlutabréf:		
Skráð í Kauphöll Íslands	86.710	86.710
Fjárfestingarhlutabréf:		
Óskráð hlutabréf		10.421
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum samtals		97.131

31. Fjárfestingarhlutabréf greinast þannig:

	Eignar-hlutur	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
SP-Fjármögnun hf., Reykjavík	0,9%		3.762	5.942
Greiðslumiðlun hf., Reykjavík	0,4%	508	1.576	2.328
Sparisjóður Hornafjarðar og nágrennis, Höfn	0,6%		444	833
Intrum á Íslandi ehf., Reykjavík	0,3%	100	3	1.286
Smárahúsið ehf., Kópavogi	1,2%		30	32
		608		10.421

32. Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum greinast þannig:

	Eignar- hlutur	Hagnaðar- hlutdeild	Nafnverð	Bókfært verð
Hlutir í lánastofnunum:				
Sparisjóðabanki Íslands hf., Reykjavík	1,3%	3.418		31.931
Hlutir í öðrum félögum:				
Reiknistofa bankanna, Reykjavík	0,9%	422		3.406
Tölvumiðstöð sparisjóðanna, Kópavogi	1,2%	(52)		2.042
		370		5.448
Hlutdeildarfélög alls		3.788		37.379

Aðrar eignir

33. Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húseignir	Húsbúnaður og skrifstofuáhöld	Samtals
Stofnverð 1.1.2003	39.250	15.869	55.119
Afskrifað áður	(13.570)	(9.474)	(23.044)
Bókfært verð 1.1.2003	25.680	6.395	32.075
Afskrifað á árinu	785	1.813	2.598
Bókfært verð 31.12.2003	24.895	4.582	29.477
Afskriftarhlutföll	2%	20-33%	

Fasteignamat húseigna og lóða í árslok nam 18,5 millj. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 63,6 millj. kr. Vátryggingaverð húsbúnaðar var 45,9 millj. kr. í árslok.

Kröfur á og skuldir við hlutdeildarfélög

34. Kröfur á hlutdeildarfélög námu 381,7 millj. kr. í árslok og skuldir á sama tíma námu 2,8 millj. kr.

Eignir og skuldir háðar verðtryggingu eða gengisáhættu

35. Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam 562,8 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 316,9 millj. kr.

36. Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam 17,6 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 4,0 millj. kr.

Skuldir við lánastofnanir

37. Skuldir við lánastofnanir sundurliðast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

	2003	2002
Yfir 3 mánuði og allt að ári	277	3.332
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	2.493	6.283
Samtals	2.770	9.615

Innlán

38. Bundin innlán sundurliðast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Allt að 3 mánuðir	162.528	171.465
Yfir 3 mánuði og allt að 1 ári	66.747	76.131
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	114.557	90.942
Yfir 5 ár	23.497	10.942
Samtals	367.329	349.480

Skattamál

39. Sparisjóðurinn mun ekki greiða tekjuskatt á árinu 2004 vegna yfirfæranlegs skattalegs taps frá fyrri árum. Yfirfæranlegt tap sparisjóðsins í árslok 2003 nam 22,9 millj. kr. og er fært til lækkunar á tekjuskattsskuldbindingu. Yfirfæranlegt skattalegt tap er nýtanlegt sem hér segir:

Til ársins 2008	8.934
Til ársins 2009	13.931
Samtals	22.865

Tekjuskattsskuldbinding

40. Tekjuskattsskuldbinding greinist þannig:

Tekjuskattsskuldbinding í ársbyrjun	16.358
Tekjuskattur vegna ársins	4.968
Tekjuskattsskuldbinding í árslok	21.326

Tekjuskattsskuldbinding skiptist þannig á einstaka liði efnahagsreikningsins:

Eignarhlutir í félögum	24.807
Rekstrarfjármunir	634
	25.441
Yfirfæranlegt skattalegt tap	(4.115)
Tekjuskattsskuldbinding í árslok	21.326

Víkjandi lán

41. Víkjandi lán námu 22,0 millj, kr. í árslok, höfuðstóll þeirra verður greiddur eftir tvö ár en vextir, sem eru 7,0%, greiðast árlega.

Eigið fé

42. Yfirlit um eigið fé:

	Stofnfé	Varasjóður	Samtals
Eigið fé 1.1.2003	3.042	272.392	275.434
Greiddur arður af stofnfé		(303)	(303)
Endurmat stofnfjár	152	(152)	0
Innborgað stofnfé	13		13
Hagnaður ársins		14.688	14.688
Eigið fé 31.12.2003	3.207	286.625	289.832

43. Eigið fé í árslok nemur 289,8 millj. kr. eða 18,1% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 22,9%. Samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

	Bókfærð staða	Vegin staða	
		2003	2002
Áhættugrunnur:			
Bókfærðar eignir	1.602.300	1.176.545	1.102.382
Eignir til frádráttar eigin fé		(28.843)	(26.494)
Ábyrgðir og aðrir liðir utan efnahagsreiknings		29.387	32.865
Áhættugrunnur samtals		1.177.089	1.108.753
Eigið fé:			
Eiginfjárþáttur A:			
Bókfært eigið fé		289.832	275.434
Eiginfjárþáttur B:			
Víkjandi lán		8.791	12.504
Eignarhlutir í fjármálastofnunum		(28.843)	(26.494)
Eigið fé samtals		269.780	261.444
Eiginfjárhlutfall		22,92%	23,6%

Skuldbindingar utan efnahagsreiknings

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

	2003	2002
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	29.387	32.865
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	90.872	71.991

45. 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. Þar sem heildareignir Tryggingasjóðs ná ekki tilskyldu lágmarki hvílir skuldbinding að fjárhæð 1,3 millj. kr. á sparisjóðnum. Skuldbindingin er ekki færð í ársreikninginn.