

**Sparisjóður Norðfjarðar**  
**Ársreikningur**  
**2003**

Sparisjóður Norðfjarðar  
Egilsbraut 25  
740 Neskaupstaður

Kt. 610269-7029



# Efnisyfirlit

---

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

# Skýrsla og áritun stjórnenda á ársreikninginn

---

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Hann er gerður með sambærilegum hætti og ársreikningur sparisjóðsins árið á undan.

Hagnaður varð á rekstri sparisjóðsins á árinu 2003 að fjárhæð 53 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé hans í árslok nam 362 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi. Eiginfjárhlutfall sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 18,4% en samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Stjórn sjóðsins leggur til að greiddur verði 15% 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 eiginfjárreikningum er vísað til ársreikningsins.

Stofnfé sparisjóðsins nam í árslok 10 millj. kr. og skiptist það í 268 jafna hluti.

Á árinu störfuðu 12 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum í 11 stöðugildum og námu launagreiðslur samtals 59 millj. kr.

Stjórn Sparisjóðs Norðfjarðar og sparisjóðsstjóri staðfesta ársreikning sparisjóðsins fyrir árið 2003 með undirritun sinni.

Neskaupstað, 25. febrúar 2004.

Stjórn Sparisjóðs Norðfjarðar:

Jón Kristinn Ólafsson  
formaður

Ágúst Ármann Þorláksson

Guðmundur Jónas Skúlason

Guðný Sveinlaug Bjarkadóttir

Þorgeir Sæberg Sigurðsson

Sparisjóðsstjóri:

Sveinn Árnason

# Áritun endurskoðenda

---

Stjórnar og stofnfjáraðila í Sparisjóði Norðfjarðar.

Við höfum endurskoðað ársreikning Sparisjóðs Norðfjarðar fyrir árið 2003. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi og skýringar nr. 1 - 47. Ársreikningurinn er lagður fram af stjórnendum sparisjóðsins og á ábyrgð þeirra í samræmi við lög og reglur. Ábyrgð okkar felst í því álitum 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 víska fái um að ársreikningurinn sé í meginatriðum án anmarka. 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.

Neskaupstað, 25 febrúar 2004.

Sigurður Jónsson

Reynir Stefán Gylfason

***KPMG Endurskoðun hf.***

# Rekstrarreikningur ársins 2003

	Skýr.	2003	2002
<b>Vaxtatekjur:</b>			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir .....		8.897.081	11.581.330
Vaxtatekjur af útlánum .....		185.107.153	168.306.018
Vaxtatekjur af markaðsbréfum .....		6.963.046	8.177.981
	4	200.967.280	188.065.329
<b>Vaxtagjöld:</b>			
Vaxtagjöld til lánastofnana .....		1.181.516	1.418.639
Vaxtagjöld af innlánum .....		84.654.410	83.479.117
Vaxtagjöld af lántöku .....		1.496.860	1.793.261
	4	87.332.786	86.691.017
Hreinar vaxtatekjur		113.634.494	101.374.312
<b>Aðrar rekstrartekjur:</b>			
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum .....	5,31,32	3.457.015	2.949.642
Þjónustutekjur .....	15	43.133.672	38.698.527
Þjónustugjöld .....	(	7.987.619)	( 6.636.883)
Gengishagnaður .....	16	4.207.679	7.570.179
Ýmsar rekstrartekjur .....	17	70.714.589	50.783.919
		113.525.336	93.365.384
Hreinar rekstrartekjur		227.159.830	194.739.696
<b>Önnur rekstrargjöld:</b>			
Laun og launatengd gjöld .....	19,20	70.053.269	54.173.729
Annar almennur rekstrarkostnaður .....		55.709.390	49.670.064
Afskriftir rekstrarfjármuna .....	11,33	5.881.225	6.543.506
		131.643.884	110.387.299
Framlag í afskriftareikning útlána .....	7,28	( 28.683.116)	( 11.777.434)
Hagnaður fyrir skatta		66.832.830	72.574.963
Tekjuskattur .....	42	( 11.864.859)	( 12.908.258)
Eignarskattur .....		( 1.599.561)	( 1.020.835)
<b>Hagnaður ársins</b> .....	44	53.368.410	58.645.870

# Efnahagsreikningur

## Eignir

	Skýr.	2003	2002
<b>Sjóður og kröfur á lánastofnanir:</b>			
Sjóður .....		19.790.010	17.317.812
Kröfur á lánastofnanir .....	23	124.022.147	353.751.644
		<u>143.812.157</u>	<u>371.069.456</u>
<b>Útlán:</b>			
	6-8, 24-28		
Útlán til viðskiptamanna .....		1.474.560.361	1.110.036.009
Fullnustueignir .....		5.000.000	7.350.000
		<u>1.479.560.361</u>	<u>1.117.386.009</u>
<b>Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum:</b>			
	9-10, 29-32		
Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum .....		70.518.978	108.726.406
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum .....		136.694.139	109.595.306
Hlutir í hlutdeildarfélögum .....		35.491.480	33.207.664
		<u>242.704.597</u>	<u>251.529.376</u>
<b>Aðrar eignir:</b>			
Rekstrarfjármunir .....	11,33	123.723.113	116.710.171
Ýmsar eignir .....		3.799.728	1.810.148
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar tekjur .....	34	8.515.293	5.503.028
		<u>136.038.134</u>	<u>124.023.347</u>
		<u>2.002.115.249</u>	<u>1.864.008.188</u>
	<b>Eignir samtals</b>		

# 31. desember 2003

## Skuldir og eigið fé

	Skýr.	2003	2002
<b>Innlán:</b>			
Óbundin innlán .....		616.132.849	734.746.091
Bundin innlán .....	38	858.259.747	640.811.275
		<u>1.474.392.596</u>	<u>1.375.557.366</u>
<b>Lántaka</b> .....	39	<u>47.680.361</u>	<u>52.486.451</u>
<b>Aðrar skuldir:</b>			
Ýmsar skuldir .....	40	16.496.205	47.493.479
Áfallin gjöld .....		7.083.696	6.508.762
		<u>23.579.901</u>	<u>54.002.241</u>
<b>Reiknaðar skuldbindingar:</b>			
Lífeyrisskuldbinding .....	12,41	70.463.000	59.841.000
Tekjuskattsskuldbinding .....	13,42	24.358.175	12.493.316
		<u>94.821.175</u>	<u>72.334.316</u>
<b>Eigið fé:</b>			
Stofnfé .....		9.730.812	9.033.476
Varasjóður .....		351.910.404	300.594.338
Eigið fé samtals	43-45	<u>361.641.216</u>	<u>309.627.814</u>
<b>Skuldir og eigið fé samtals</b>		<u>2.002.115.249</u>	<u>1.864.008.188</u>
<b>Utan efnahagsreiknings:</b>			
Skuldbindingar vegna viðskiptamanna .....	46		
Aðrar skuldbindingar .....	47		



# Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2003

	Skýr.	2003	2002
<b>Rekstrarhreyfingar:</b>			
Hagnaður ársins .....	43	53.368.410	58.645.870
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttingar.....		12.627.294	1.245.619
Söluhagnaður .....	(	64.297.674)	( 45.049.455)
Framlag í afskriftareikning útlána .....	28	28.683.116	11.777.434
Tekjuskattur .....		11.864.859	8.710.223
Aðrir liðir .....		13.522.272	12.676.549
Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum .....		<u>2.781.539</u>	<u>6.088.614</u>
Handbært fé frá rekstri		<u>58.549.816</u>	<u>54.094.854</u>
<b>Fjárfestingarhreyfingar:</b>			
Kröfur á aðrar lánastofnanir, breyting .....		145.994.000	( 24.798.361)
Útlán, breyting .....	(	374.804.635)	( 162.687.197)
Veltuhlutabréf, breyting .....	(	67.741.861)	0
Veltuskuldabréf, breyting .....		38.207.428	63.081.474
Fjárfestingarhlutabréf, breyting .....		98.005.620	38.020.188
Keyptir rekstrarfjármunir .....	33	( 15.500.000)	( 16.015.071)
Seldir rekstrarfjármunir .....	33	2.700.000	0
Ýmsar eignir, breyting .....		( 1.989.580)	( 248.644)
Fjárfestingarhreyfingar		<u>( 175.129.028)</u>	<u>( 102.647.611)</u>
<b>Fjármögnunarhreyfingar:</b>			
Innlán, breyting .....		78.694.823	89.180.164
Lántaka, breyting .....	(	5.807.758)	( 10.397.480)
Ýmsar skuldir, breyting .....	(	36.216.144)	28.621.306
Arður af stofnfé .....	44	( 1.355.008)	( 886.544)
Fjármögnunarhreyfingar		<u>35.315.913</u>	<u>106.517.446</u>
Breyting á handbæru fé .....	(	81.263.299)	57.964.689
Handbært fé í ársbyrjun .....		<u>123.575.456</u>	<u>65.610.767</u>
Handbært fé í árslok .....	12	<u>42.312.157</u>	<u>123.575.456</u>

# Skýringar

---

## Reikningsskilaaðferðir

### *Grundvöllur reikningsskilanna*

1. Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um gerð ársreikninga lánastofnana. Hann byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum og eru fjárhæðir í skýringum birtar í þúsundum.
2. Hlutdeildarfélag eru þau félög þar sem sparisjóðurinn hefur veruleg áhrif á fjárhags- og rekstrarstefnu, en hefur ekki fjárhæð. Ársreikningurinn inniheldur hlutdeild sparisjóðsins í afkomu hlutdeildarfélaga.

### *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 umreiknuð 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, útlánun og markaðsbréfum. Vaxtagjöld reiknast af skuldum við lánastofnanir, innlánun, lántöku og víkjandi lánun. 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*

5. 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.

### *Útlán*

6. Útlán eru færð til eignar með áföllnum vöxtum, verðbótum og gengismun í árslok. Verðtryggt útlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í ársbyrjun 2004 og gengistryggt lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í árslok 2003.
7. 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 útlánun í efnahagsreikningi að undanskildu framlagi vegna veittra ábyrgða sem fært er meðal annarra skulda í efnahagsreikningi.
8. Sparisjóðurinn hefur innleyst eignir vegna fullnustu krafna og eru þær metnar á áætluðu söluverði.

## Skýringar, frh.:

---

### **Markaðsverðbréf og eignarhlutar í félögum**

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

Fjárfestingarhlutabréf eru eignfærð á kostnaðarverði eða áætluðu markaðsverði ef það er lægra. Skráð veltuverðbréf eru eignfærð á markaðsvirði í árslok.

10. Sparisjóðurinn stendur að rekstri þriggja félaga ásamt öðrum. Eignarhlutar í þessum félögum eru eignfærðir á því verði sem svarar til hlutdeildar sjóðsins í eigin fé þeirra. Eignarhlutar í öðrum félögum eru eignfærðir á kaupverði.

### **Rekstrarfjármunir**

11. Rekstrarfjármunir eru færðir til eignar á kostnaðarverði að frádrögnum afskriftum. Afskriftir eru reiknaðar sem fastur hundraðshluti miðað við áætlaðan nýtingartíma rekstrarfjármuna, þar til niðurlagsverði er náð. Áætlaður nýtingartími greinist þannig:

Fasteignir .....	25-50 ár
Húsbúnaður og innréttingar .....	5 ár
Áhöld og tæki .....	3-5 ár
Bifreiðar .....	10 ár

### **Lífeyrisskuldbinding**

12. Sparisjóðurinn hefur lagt til hliðar fjárhæðir til að mæta eftirlaunaskuldbindingum vegna starfsmanna. Skuldbinding sparisjóðsins er færð til skuldar í efnahagsreikningi samkvæmt útreikningi tryggingastærðfræðings.

### **Tekjuskattsskuldbinding**

13. 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**

14. Til handbærs fjár í sjóðstreymi teljast sjóður og gjaldkræfar kröfur á lánastofnanir. Handbært fé nemur samtals 42 millj. kr. í árslok 2003.

### **Aðrar rekstrartekjur**

15. Þjónustutekjur sundurliðast þannig:	2003	2002
Ábyrgðarþóknun .....	969	400
Aðrar þjónustutekjur .....	42.165	38.299
Samtals .....	<u>43.134</u>	<u>38.699</u>

## Skýringar, frh.:

---

16.	Gengishagnaður sundurliðast þannig:	2003	2002
	Veltuhlutabréf .....	( 2.193)	( 3.237)
	Veltuskuldabréf.....	5.984	10.986
	Gjaldeyristengdar eignir og skuldir .....	417	( 179)
	Samtals .....	<u>4.208</u>	<u>7.570</u>
17.	Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:		
	Söluhagnaður fjárfestingarhlutabréfa .....	64.298	45.049
	Aðrar tekjur .....	6.417	5.735
	Samtals .....	<u>70.715</u>	<u>50.784</u>

## Starfsmannamál

18.	Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:		
	Meðalfjöldi starfsmanna á árinu umreiknaður í heilsársstörf .....	11,5	11,0
	Stöðugildi í árslok .....	13,0	10,3
19.	Laun og launatengd gjöld greinast þannig:		
	Laun .....	46.652	41.603
	Launatengd gjöld .....	23.401	12.571
	Samtals .....	<u>70.053</u>	<u>54.174</u>
20.	Laun og þóknunir til stjórnar og sparisjóðsstjóra greinast þannig:		
	Sparsjóðsstjóri .....	9.992	7.891
	Stjórnarformaður .....	464	450
	Aðrir stjórnarmenn (4) .....	1.237	1.201
	Samtals .....	<u>11.693</u>	<u>9.542</u>
21.	Sparisjóðurinn hefur veitt stjórnarmönnum sjóðsins lán og nema þau samtals 5 millj. kr. Í framangreindri fjárhæð eru lán atvinnurekstrar stjórnarmanna ekki meðtalin. Lánakjör eru hliðstæð og gerist við sambærilega fyrirgreiðslu til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.		
22.	Þóknun til endurskoðenda félagsins sundurliðast þannig:		
	Endurskoðun ársreiknings .....	1.107	1.040
	Önnur þjónusta .....	734	573
	Samtals .....	<u>1.841</u>	<u>1.613</u>

## Skýringar, frh.:

---

### Kröfur á lánastofnanir

23. Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:

	2003	2002
Gjaldkræfar kröfur .....	22.522	106.258
Allt að 3 mánuðir .....	80.000	200.000
Bundnar kröfur á Sparisjóðabanka Íslands samkvæmt reglum um bindiskyldu .....	21.500	47.494
Samtals .....	<u>124.022</u>	<u>353.752</u>

### Útlán

24. Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:

Yfirdráttarlán .....	725.476	405.218
Víxlar .....	7.986	5.428
Skuldabréf .....	741.098	699.390
Samtals .....	<u>1.474.560</u>	<u>1.110.036</u>

25. Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Bæjar- og sveitarfélög .....	11,6%	3,2%
Atvinnugreinar:		
Landbúnaður .....	0,2%	0,6%
Sjávarútvegur .....	6,7%	13,7%
Verslun .....	3,3%	12,4%
Iðnaður og verktakar .....	13,8%	9,6%
Þjónusta .....	11,3%	7,3%
Einstaklingar .....	53,1%	53,2%
Samtals .....	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

26. Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán .....	33.621	34.311
Allt að 3 mánuðir .....	500.914	326.542
Yfir 3 mánuði og allt að ári .....	297.273	167.161
Yfir 1 ár og allt að 5 árum .....	403.238	380.005
Yfir 5 ár .....	239.514	202.017
Samtals .....	<u>1.474.560</u>	<u>1.110.036</u>

## Skýringar, frh.:

27. Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána í lok ársins nemur 104 millj. kr. og greinist þannig:

	2003	2002
Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir .....	99.789	94.283
Sérstakur afskriftareikningur útlána .....	( 61.826 ) (	45.170)
Önnur vaxtafryst útlán .....	65.605	20.864
Óvaxtaberandi útlán samtals .....	<u>103.568</u>	<u>69.977</u>

28. Afskriftareikningur útlána er dreginn frá útlánnum í efnahagsreikningi að undanskildu framlagi vegna veittra ábyrgða að fjárhæð 2,4 millj. kr. sem fært er meðal annarra skulda í efnahagsreikningi. Breytingin á reikningnum greinist þannig:

	Afskriftareikningur		2003	2002
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur útlána í ársbyrjun .....	45.170	36.778	81.948	72.446
Framlag í afskriftareikning á árinu .....	22.020	6.663	28.683	11.777
Endanlega töpuð útlán .....	( 5.364 )		( 5.364 )	( 2.275 )
Afskriftareikningur útlána í árslok .....	<u>61.826</u>	<u>43.441</u>	<u>105.267</u>	<u>81.948</u>
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánnum og veittum ábyrgðum .....			6,3%	6,6 %

## Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

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

	Markaðsverð	Bókfært verð
Veltuskuldabréf:		
Skráð í Kauphöll Íslands .....	66.441	66.441
Óskráð skuldabréf .....		4.078
		<u>70.519</u>

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

Veltuhlutabréf:		
Skráð í Kauphöll Íslands .....	67.742	67.742
Önnur skráð bréf .....	3.285	3.285
		<u>71.027</u>
Fjárfestingarhlutabréf:		
Önnur skráð bréf .....	6.000	6.000
Óskráð hlutabréf .....		59.667
		<u>65.667</u>
Hlutabréf og önnur verðbréf samtals .....		<u>136.694</u>

## Skýringar, frh.:

31. Sparisjóðurinn hefur fjárfest í nokkrum félögum. Eignarhlutirnir eru eignfærðir á framreiknuðu kaupverði og greinast þannig:

	Eignarhlutur	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Íslensk verðbréf hf., Akureyri .....	6,8%	0	7.393	29.573
Eignarhaldsfélag Austurlands hf., Fjarðabyggð ...	26,8%	0	8.000	9.306
Uppspretta S.A., Lúxemborg .....	1,0%	0	100	6.000
Fjárfestingarfélag Austurlands hf., Fjarðabyggð .	4,0%	0	5.000	5.816
SP-Fjármögnun hf., Reykjavík .....	0,9%	0	3.431	5.395
Sparisjóður Hornafjarðar og nágrennis, Höfn .....	4,7%	0	3.556	3.511
Verkstæði Helga ehf. ....	15,9%	0	2.000	2.000
Greiðslumiðlun hf., Reykjavík .....	0,1%	493	1.642	1.978
Intrum á Íslandi ehf., Reykjavík .....	0,4%	92	2	1.217
Kreditkort hf., Reykjavík .....	0,1%	588	550	839
Smárahúsið ehf., Kópavogi .....	1,1%	0	28	32
Samtals .....		<u>1.173</u>		<u>65.667</u>

32. Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum greinast þannig:

	Eignarhlutur	Hagnaðarhlutdeild	Nafnverð	Bókfært verð
Hlutir í lánastofnunum:				
Sparisjóðabanki Íslands hf., Reykjavík .....	1,2%	<u>1.936</u>	8.875	<u>29.056</u>
Hlutir í öðrum félögum:				
Reiknistofa bankanna, Reykjavík .....	1,6%	360	3.954	3.954
Tölvumiðstöð sparisjóðanna, Kópavogi .....	1,1% (	<u>12</u> )	2.481	<u>2.481</u>
Samtals .....		<u>348</u>		<u>6.435</u>
Hlutdeildarfélög alls .....		<u>2.284</u>		<u>35.491</u>

## Aðrar eignir

33. Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húseignir	Húsbúnaður og bifreiðar	Samtals
Heildarverð 1.1.2003 .....	126.635	38.596	165.231
Viðbætur á árinu .....	15.500	0	15.500
Selt á árinu .....	0	( 2.650)	( 2.650)
Heildarverð 31.12.2003 .....	<u>142.135</u>	<u>35.946</u>	<u>178.081</u>
Afskrifað áður .....	25.441	23.080	48.521
Afskrifað á árinu .....	2.834	3.047	5.881
Selt á árinu .....	0	( 44)	( 44)
Afskrifað samtals 31.12.2003 .....	<u>28.275</u>	<u>26.083</u>	<u>54.358</u>
Bókfært verð 31.12.2003.....	<u>113.860</u>	<u>9.863</u>	<u>123.723</u>
Afskriftahlutföll .....	2-4%	10-33%	

Fasteignamat húseigna og lóða nam í árslok 54 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 145 millj. kr. Vátryggingaverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda nam 39 millj. kr. í árslok.

## Skýringar, frh.:

---

### Fyrirfram greidd gjöld og áfallnar tekjur

34. Fyrirfram greidd gjöld og áfallnar tekjur greinast þannig:	2003	2002
Fyrirfram greidd gjöld .....	520	0
Áfallnar tekjur .....	7.995	5.503
Samtals .....	<u>8.515</u>	<u>5.503</u>

### Kröfur á og skuldir við hlutdeildarfyrtæki

35. Kröfur á hlutdeildarfélög námu 122 millj. kr. í árslok og skuldir á sama tíma námu 48 millj. kr.

### Eignir og skuldir háðar verðtryggingu eða gengisáhættu

36. Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam 712 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 918 millj. kr.

37. Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam 37 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 32 millj. kr.

### Innlán

38. Bundin innlán sundurliðast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Allt að 3 mánuðir .....	184.272	280.659
Yfir 3 mánuði og allt að ári .....	77.716	76.309
Yfir 1 ár og allt að 5 árum .....	521.794	246.460
Yfir 5 ár .....	74.478	37.383
Samtals .....	<u>858.260</u>	<u>640.811</u>

### Lántaka

39. Lántaka er eingöngu í formi lána frá lánastofnunum og koma 6 millj. kr. til greiðslu innan árs.

### Aðrar skuldir

40. Ýmsar skuldir sundurliðast þannig:

Tekjuskattur og eignarskattur .....	1.599	5.219
Afskriftareikningur vegna veittra ábyrgða .....	2.431	993
Aðrar skuldir .....	12.466	41.281
Samtals .....	<u>16.496</u>	<u>47.493</u>



## Skýringar, frh.:

### Reiknaðar skuldbindingar

41. Breyting lífeyrisskuldbindingar á árinu greinist þannig:

Lífeyrisskuldbinding í ársbyrjun .....	59.841
Greiddur lífeyrir .....	( 1.445)
Hækkun skuldbindingar .....	12.067
Lífeyrisskuldbinding í árslok .....	<u>70.463</u>

42. Tekjuskattsskuldbinding greinist þannig:

Tekjuskattsskuldbinding í ársbyrjun .....	12.493
Tekjuskattur af reglulegri starfsemi .....	11.865
Tekjuskattsskuldbinding í árslok .....	<u>24.358</u>

Tekjuskattsskuldbinding skiptist þannig á einstaka liði efnahagsreikningsins:

Eignarhlutir í félögum .....	8.730
Frestaður söluhagnaður .....	14.359
Rekstrarfjármunir .....	1.405
Yfirfæranlegt tap .....	( 136)
Tekjuskattsskuldbinding í árslok .....	<u>24.358</u>

### Eigið fé

43. Samkvæmt samþykktum sparisjóðsins skal stofnfé hans eigi vera lægra en 1,5 millj. kr. og skiptast í eigi færri en 60 hluti. Í árslok nam innbargað stofnfé 10 millj. kr. og skiptist það í 268 jafna hluti sem eru í eigu 77 aðila.

44. Yfirlit um eigið fé:	Stofnfé	Varasjóður	Samtals
Eigið fé 1.1.2003 .....	9.033	300.595	309.628
Greiddur arður af stofnfé .....		( 1.355)	( 1.355)
Endurmat stofnfjár .....	698	( 698)	
Hagnaður ársins .....		53.368	53.368
Eigið fé 31.12.2003 .....	<u>9.731</u>	<u>351.910</u>	<u>361.641</u>

45. Eigið fé í árslok nemur 362 millj. kr. eða 18,1% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 18,4%. Samkvæmt lögum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

	Bókfærð staða	Vegin staða	
		2003	2002
Áhættugrunnur:			
Bókfærðar eignir .....	2.002.115	1.756.824	1.380.115
Eignir til frádráttar eigin fé .....	93.515	( 37.882)	( 67.250)
Ábyrgðir og aðrir liðir utan efnahagsreiknings .....		40.527	25.996
Áhættugrunnur samtals .....		<u>1.759.469</u>	<u>1.338.861</u>

## Skýringar, frh.:

---

45. frh.

Eigið fé:		
Bókfært eigið fé .....	361.641	309.627
Eignarhlutir í fjármálastofnunum .....	( 37.882)	( 67.250)
Eigið fé samtals .....	<u>323.759</u>	<u>242.377</u>
Eiginfjárlutfall .....	18,4%	18,1%

## Skuldbindingar utan efnahagsreiknings

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

	2003	2002
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna .....	93.515	41.971
Ónotaðar yfirdráttarheimildir .....	131.877	102.616

47. Samkvæmt lögum sem gilda um Tryggigasjóð 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 1,6 millj. kr. á sparisjóðnum. Skuldbindingin er ekki færð í ársreikninginn.