Sparisjóður Norðfjarðar

Ársreikningur
2005

Sparisjóður Norðfjarðar
Egilsbraut 25
740 Neskaupstaður

Kt. 610269-7029

Efnisyfirlit

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

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 2005 að fjárhæð 54 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé hans í árslok nam 428 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi. Eiginfjárhlutfall sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 14,7% en samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Stjórn sjóðsins leggur til að greiddur verði 10% arður til stofnfjáraðila á árinu 2006 vegna ársins 2005. 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 11 millj. kr. og skiptist það í 268 jafna hluti.

Á árinu störfuðu 13 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum í 10 stöðugildum og námu launagreiðslur samtals 54 millj. kr.

Stjórn Sparisjóðs Norðfjarðar og sparisjóðsstjóri staðfesta ársreikning sparisjóðsins fyrir árið 2005 með undirritun sinni.

Neskaupstað, 9. mars 2006.

Stjórn Sparisjóðs Norðfjarðar:

Jón Kristinn Ólafsson
formaður

Guðmundur J. Skúlason

Ágúst Ármann Þorláksson

Guðný Bjarkadóttir

Þorgeir Sæberg

Sparisjóðsstjóri:

Vilhjálmur G. Pálsson

Áritun endurskoðenda

Stjórnar og stofnfjáraðila í Sparisjóði Norðfjarðar.

Við höfum endurskoðað ársreikning Sparisjóðs Norðfjarðar fyrir árið 2005. 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 nægjanleg vissa fáist um 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 2005, efnahag hans 31. desember 2005 og breytingu á handbæru fé á árinu 2005 í samræmi við lög og góða reikningsskilavenju.

Neskaupstað, 9. mars 2006.

Sigurður Jónsson

Reynir Stefán Gylfason

KPMG Endurskoðun hf.

Rekstrarreikningur ársins 2005

	Skýr.	2005	2004
Vaxtatekjur:			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		16.626.765	12.285.656
Vaxtatekjur af útlánum		303.908.354	232.629.155
Vaxtatekjur af markaðsbréfum		3.560.807	6.572.462
	4	324.095.926	251.487.273
Vaxtagjöld:			
Vaxtagjöld til lánastofnana		1.818.751	825.518
Vaxtagjöld af innlánum		138.244.127	113.769.050
Vaxtagjöld af lántöku		41.101.746	2.884.092
	4	181.164.624	117.478.660
Hreinar vaxtatekjur		142.931.302	134.008.613
Aðrar rekstrartekjur:			
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum	5,29,30	41.904.118	13.757.352
Þjónustutekjur	6,14	45.470.345	47.680.135
Þjónustugjöld		(8.378.922)	(8.217.807)
Gengishagnaður	15	3.345.066	9.051.857
Ýmsar rekstrartekjur		21.351.529	8.704.092
		103.692.136	70.975.629
Hreinar rekstrartekjur		246.623.438	204.984.242
Önnur rekstrargjöld:			
Laun og launatengd gjöld	17,18	87.069.019	84.514.676
Annar almennur rekstrarkostnaður		65.669.067	65.304.035
Afskriftir rekstrarfjármuna	10,31	6.993.616	6.248.686
		159.731.702	156.067.397
Framlag í afskriftareikning útlána	8,26	(24.470.835)	(32.125.477)
Hagnaður fyrir skatta		62.420.901	16.791.368
Tekjuskattur	40	(8.361.392)	(2.469.563)
Hagnaður ársins	42	54.059.509	14.321.805

Efnahagsreikningur

Eignir

	Skýr.	2005	2004
Sjóður og kröfur á lánastofnanir:			
Sjóður		24.028.127	37.354.020
Kröfur á lánastofnanir	21	274.334.438	415.240.662
		298.362.565	452.594.682
Útlán:	7-8, 22-26		
Útlán til viðskiptamanna		2.733.986.460	2.030.863.172
Fullnustueignir		0	13.400.000
		2.733.986.460	2.044.263.172
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum:	9, 27-30		
Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum		54.325.680	53.588.806
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum		189.123.124	167.839.714
Hlutir í hlutdeildarfélögum		74.818.650	46.258.569
		318.267.454	267.687.089
Aðrar eignir:			
Rekstrarfjármunir	10,31	124.472.693	131.165.838
Ýmsar eignir		295.434	5.193.272
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar tekjur	32	5.166.124	5.610.625
		129.934.251	141.969.735
Eignir samtals		3.480.550.730	2.906.514.678

31. desember 2005

Skuldir og eigið fé

	Skýr.	2005	2004
Innlán:			
Óbundin innlán		616.137.136	705.602.178
Bundin innlán	36	1.373.086.156	1.222.245.991
		1.989.223.292	1.927.848.169
Lántaka	37	899.359.890	455.273.277
Aðrar skuldir:			
Ýmsar skuldir	38	27.643.319	24.201.944
Áfallin gjöld		12.398.353	20.353.993
		40.041.672	44.555.937
Reiknaðar skuldbindingar:			
Lífeyrisskuldbinding	11,39	93.784.000	77.938.000
Tekjuskattsskuldbinding	12,40	30.640.690	26.395.802
		124.424.690	104.333.802
Eigið fé:			
Stofnfé		11.147.728	10.217.232
Varasjóður		416.353.458	364.286.261
Eigið fé samtals	41-43	427.501.186	374.503.493
Skuldir og eigið fé samtals		3.480.550.730	2.906.514.678
Utan efnahagsreiknings:			
Skuldbindingar vegna viðskiptamanna	44		
Aðrar skuldbindingar	45		

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2005

	Skýr.	2005	2004
Rekstrarhreyfingar:			
Hagnaður ársins	42	54.059.509	14.321.805
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttingar		11.125.263	9.202.032
Sölutap		0	50.000
Framlag í afskriftareikning útlána	26	24.470.835	32.125.477
Tekjuskattur		4.244.888	2.037.627
Aðrir liðir		(9.277.938)	(6.950.624)
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		(7.511.210)	18.118.793
Handbært fé frá rekstri		77.111.347	68.905.110
Fjárfestingarhreyfingar:			
Kröfur á lánastofnanir, breyting		(120.451.445)	73.030.698
Útlán, breyting		(661.976.119)	(561.146.663)
Veltuhlutabréf, breyting		81.170.802	3.321.065
Veltuskuldabréf, breyting		(20.162.146)	16.930.172
Fjárfestingarhlutabréf, breyting		(85.096.201)	(25.559.419)
Keyptir rekstrarfjármunir	31	(300.401)	(13.891.411)
Seldir rekstrarfjármunir		0	150.000
Ýmsar eignir, breyting		4.897.838	(1.393.544)
Fjárfestingarhreyfingar		(801.917.672)	(508.559.102)
Fjármögnunarhreyfingar:			
Innlán, breyting		9.975.943	410.221.575
Lántaka, breyting		437.767.260	406.943.257
Ýmsar skuldir, breyting		3.441.375	5.761.911
Arður af stofnfé	42	(1.061.815)	(1.459.528)
Fjármögnunarhreyfingar		450.122.763	821.467.215
Breyting á handbæru fé		(274.683.562)	381.813.223
Handbært fé í ársbyrjun		424.125.380	42.312.157
Handbært fé í árslok	13	149.441.818	424.125.380

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. Hlutdeildarfélög eru þau félög þar sem sparisjóðurinn hefur veruleg áhrif á fjárhags- og rekstrarstefnu, en hefur ekki yfirráð. 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 2005. 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, 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.

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.

Þjónustutekjur

6. 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.

Útlán

7. Útlán eru færð til eignar með áföllnum vöxtum, verðbótum og gengismun í árslok. Verðtryggð útlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í ársbyrjun 2006 og gengistryggð lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í árslok 2005.

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.

Markaðsverðbréf og eignarhlutir 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.

Rekstrarfjármunir

10. 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:

Fasteignir	50 ár
Húsbúnaður	5 ár
Skrifstofuáhöld og tæki	3-5 ár
Bifreiðar	10 ár

Lífeyrisskuldbinding

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

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.

Aðrar rekstrartekjur

14. Þjónustutekjur sundurliðast þannig:

	2005	2004
Ábyrgðarþóknun	971	914
Aðrar þjónustutekjur	44.499	46.766
Samtals	45.470	47.680

15. Gengishagnaður sundurliðast þannig:

	2005	2004
Veltuhlutabréf	3.742	9.013
Veltuskuldabréf	(1.964)	(1.029)
Gjaldeyristengdar eignir og skuldir	1.567	1.068
Samtals	3.345	9.052

Starfsmannamál

16. Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:

Meðalfjöldi starfsmanna á árinu umreiknaður í heilsársstörf	11,3	13,3
Stöðugildi í árslok	10,0	13,0

17. Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

Laun	54.441	64.733
Launatengd gjöld	32.628	19.782
Samtals	87.069	84.515

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

	2005
Sparisjóðsstjóri	11.065
Stjórnarformaður	840
Aðrir stjórnarmenn (4)	1.680
Samtals	13.585

19. Sparisjóðurinn hefur veitt stjórnarmönnum sjóðsins lán og nema þau samtals 5,9 millj. kr. Í framangreindri fjárhæð eru lán atvinnurekstrar stjórnarmanna ekki meðtalin. Lánakjör eru hliðstæð og gerist við sambærilega fyrirgreiðslu til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

Þóknun endurskoðenda

20. Þóknun til endurskoðenda félagsins sundurliðast þannig:

	2005	2004
Endurskoðun ársreiknings	985	1.201
Könnun árshlutareiknings	597	421
Önnur þjónusta	867	1.096
Samtals	2.449	2.718

Kröfur á lánastofnanir

21. Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:

	2005	2004
Gjaldkræfar kröfur	127.748	386.771
Allt að 3 mánuðir	121.432	0
Yfir 3 mánuði og allt að ári	2.295	153
Yfir ár og allt að 5 árum	1.359	1.876
Yfir 5 ár	0	4.941
Bundnar kröfur á Sparisjóðabanka Íslands samkvæmt reglum um bindiskyldu	21.500	21.500
Samtals	274.334	415.241

Útlán

22. Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:

Yfirdráttarlán	800.194	648.333
Víxlar	2.736	8.911
Skuldabréf	1.931.056	1.373.619
Samtals	2.733.986	2.030.863

23. Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Bæjar- og sveitarfélög	0,3%	0,3%
Atvinnugreinar:		
Sjávarútvegur	8,4%	8,8%
Verslun	3,6%	4,2%
Iðnaður og verktakar	14,6%	22,5%
Þjónusta	11,7%	11,3%
Einstaklingar	61,4%	52,9%
Samtals	100,0%	100,0%

24. Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán	41.227	83.713
Allt að 3 mánuðir	599.182	433.742
Yfir 3 mánuði og allt að ári	317.288	255.288
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	543.731	469.516
Yfir 5 ár	1.232.558	788.603
Samtals	2.733.986	2.030.863

25. Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána í lok ársins greinist þannig:

	2005	2004
Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	128.586	148.145
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(61.841)	(73.608)
Önnur vaxtafryst útlán	38.659	33.275
Óvaxtaberandi útlán samtals	105.404	107.812

26. Afskriftareikningur útlána er dreginn frá útlánum í efnahagsreikningi að undanskildu framlagi vegna veittra ábyrgða að fjárhæð 2,7 millj. kr. sem fært er meðal annarra skulda í efnahagsreikningi. Breytingin á reikningnum greinist þannig:

	Afskriftareikningur		2005	2004
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur útlána í ársbyrjun	73.608	47.021	120.629	105.267
Framlag í afskriftareikning á árinu	22.083	2.388	24.471	32.126
Endanlega töpuð útlán	(33.850)		(33.850)	(16.763)
Afskriftareikningur útlána í árslok	61.841	49.409	111.250	120.629
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum og veittum ábyrgðum	3,3%	2,6%	5,9%	5,5%

Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

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

	Markaðsverð	Bókfært verð
Veltuskuldabréf:		
Skráð í Kauphöll Íslands	54.326	54.326
		54.326

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

Veltuhlutabréf:		
Skráð í Kauphöll Íslands	10.000	10.000
Önnur skráð bréf	9.245	9.425
Óskráð hlutabréf		70.000
		89.425
Fjárfestingarhlutabréf:		
Óskráð hlutabréf		99.698
		99.698
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum samtals		189.123

29. Fjárfestingarhlutabréf greinast þannig:

	Eignarhlutur	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Fjárfestingafélag sparisjóðanna hf., Reykjavík ...	1,9%		32.000	32.000
Íslensk verðbréf hf., Akureyri	6,8%	12.412	7.393	23.948
Eignarhaldsfélag Austurlands hf., Fjarðabyggð ..	26,8%		8.000	9.306
Uppspretta S.A., Lúxemborg	1,0%		100	6.000
Fjárfestingarfélag Austurlands hf., Fjarðabyggð .	4,0%		5.000	5.817
SP-Fjármögnun hf., Reykjavík	0,9%		3.431	5.395
Sparisjóður Hornafjarðar og nágrennis, Höfn	4,7%		3.556	3.511
Hekla á Austurlandi ehf., Reyðarfirði	15,9%		4.590	4.590
Verðbréfaþjónusta sparisjóðanna ehf., Reykjavík	1,4%		2.262	2.262
Sparisjóður Vestfirðinga, Þingeyri	1,2%	102	2.102	2.102
Greiðslumiðlun hf., Reykjavík	0,1%	267	1.642	1.978
Intrum á Íslandi ehf., Reykjavík	0,4%	93	2	1.217
Kreditkort hf., Reykjavík	0,1%	470	550	839
Creditinfo Group hf., Reykjavík	0,1%		701	701
Smárahúsið ehf., Kópavogi	1,1%		28	32
Samtals		13.344		99.698

30. Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum greinast þannig:

	Eignar-hlutur	Hagnaðar-hlutdeild	Nafnverð	Bókfært verð
Hlutir í lánastofnunum:				
Sparisjóðabanki Íslands hf., Reykjavík	1,2%	29.355	8.875	68.091
Hlutir í öðrum félögum:				
Reiknistofa bankanna, Reykjavík	1,5%	(279)	3.503	3.503
Tölvumiðstöð sparisjóðanna, Kópavogi	1,3%	(515)	3.225	3.225
Samtals		(794)		6.728
Hlutdeildarfélög samtals		28.561		74.819

Rekstrarfjármunir

31. Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húseignir	Húsbúnaður og bifreiðar	Samtals
Heildarverð 1.1.2005	152.035	39.529	191.565
Viðbætur á árinu	0	300	300
Heildarverð 31.12.2005	152.035	39.988	191.865
Afskrifað áður	31.242	29.157	60.399
Afskrifað á árinu	3.291	3.703	6.994
Afskrifað samtals 31.12.2005	34.533	32.860	67.392
Bókfært verð 31.12.2005	117.503	6.970	124.473
Afskriftahlutföll	2-4%	10-33%	

Fasteignamat húseigna og lóða nam í árslok 77 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 167 millj. kr. Vátryggingaverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda nam 42 millj. kr. í árslok.

Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar tekjur

32. Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar tekjur greinast þannig:

	2005	2004
Fyrirframgreidd gjöld	166	0
Áfallnar tekjur	5.000	5.611
Samtals	5.166	5.611

Kröfur á og skuldir við hlutdeildarfyrirtæki

33. Kröfur á hlutdeildarfélög námu 239 millj. kr. í árslok og skuldir á sama tíma námu 233 millj. kr.

Eignir og skuldir háðar verðtryggingu eða gengisáhættu

34. Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam 1.969,3 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 2.060,1 millj. kr.

35. Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam 133,9 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 134,1 millj. kr.

Innlán

36. Bundin innlán sundurliðast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Allt að 3 mánuðir	175.736	176.490
Yfir 3 mánuði og allt að ári	88.611	73.059
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	950.882	861.451
Yfir 5 ár	157.857	111.246
Samtals	1.373.086	1.222.246

Lántaka

37. Lántaka er eingöngu í formi lána frá lánastofnunum og koma 166 millj. kr. til greiðslu innan árs.

Aðrar skuldir

38. Ýmsar skuldir sundurliðast þannig:

Tekjuskattur og eignarskattur	4.116	1.943
Afskriftareikningur vegna veittra ábyrgða	2.788	2.260
Aðrar skuldir	20.739	19.999
Samtals	27.643	24.202

Reiknaðar skuldbindingar

39. Breyting lífeyrisskuldbindingar á árinu greinist þannig:

Lífeyrisskuldbinding í ársbyrjun	77.938
Greiddur lífeyrir	(2.289)
Hækkun skuldbindingar	18.135
Lífeyrisskuldbinding í árslok	93.784

40. Tekjuskattsskuldbinding greinist þannig:

Tekjuskattsskuldbinding í ársbyrjun	26.396
Tekjuskattur ársins	8.361
Tekjuskattur til greiðslu 2006 vegna ársins 2005	(4.116)
Tekjuskattsskuldbinding í árslok	30.641

Tekjuskattsskuldbinding skiptist þannig á einstaka liði efnahagsreikningsins:

Eignarhlutir í félögum	29.103
Rekstrarfjármunir	1.538
Tekjuskattsskuldbinding í árslok	30.641

Eigið fé

41. Samkvæmt samþykktum sparisjóðsins skal stofnfé hans eigi vera lægra en 9,0 millj. kr. og skiptast í eigi færri en 268 hluti. Í árslok nam innborgað stofnfé 11 millj. kr. og skiptist það í 268 jafna hluti sem eru í eigu 77 aðila.

42. Yfirlit um eigið fé:

	Stofnfé	Varasjóður	Samtals
Eigið fé 1.1.2005	10.217	364.286	374.503
Greiddur arður af stofnfé		(1.062)	(1.062)
Endurmat ársins	400	(400)	
Sérstakt endurmat	531	(531)	
Hagnaður ársins		54.060	54.060
Eigið fé 31.12.2005	11.148	416.353	427.501

43. Eigið fé í árslok nemur 427 millj. kr. eða 12,3% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 14,8%. Samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

	Bókfærð staða	Vegin staða	
		2005	2004
Áhættugrunnur:			
Bókfærðar eignir	3.480.551	2.530.091	1.975.648
Eignir til frádráttar eigin fé		(55.413)	(40.720)
Ábyrgðir og aðrir liðir utan efnahagsreiknings	107.231	54.043	33.740
Áhættugrunnur samtals		2.528.721	1.968.668

43. frh.

Eigið fé:		
Bókfært eigið fé	427.501	374.503
Eignarhlutir í fjármálastofnunum	(55.413)	(40.720)
Eigið fé samtals	372.088	333.783
Eiginfjárhlutfall	14,7%	17,0%

Skuldbindingar utan efnahagsreiknings

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

	2005	2004
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	107.231	86.928
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	226.940	189.682

45. 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. Í árslok 2005 hvílir ekki skuldbinding á sparisjóðnum vegna þessa.