

# **Sparisjóður Norðfjarðar**

## **Ársreikningur 2007**

Sparisjóður Norðfjarðar  
Egilsbraut 25  
740 Neskaupstaður

Kt. 610269-7029

# Efnisyfirlit

---

|   |   |                          |   |
|---|---|--------------------------|---|
| Skýrsla og áritun stjórnenda á ársreikninginn ..... | 3 | Efnahagsreikningur ..... | 6 |
| Áritun óháðs endurskoðanda .....                    | 4 | Sjóðstremisýfirlit ..... | 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 2007 að fjárhæð 305 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé hans í árslok nam 1.013 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi. Eiginfjárhlutfall sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 15,3% en samkvæmt lögum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Stjórn sjóðsins leggur til að greiddur verði 51% arður til stofnfjáraðila á árinu 2008 vegna ársins 2007. 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 217 millj. kr. og er hver hlutur á eina krónu. Stofnfé var aukið um 201 millj. kr. í árslok 2007. Í árslok var stofnfé í eigu 79 aðila.

Á árinu störfuðu 12 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum í 12 stöðugildum og námu launagreiðslur samtals 96 millj. kr.

Stjórn Sparisjóðs Norðfjarðar og sparisjóðsstjóri staðfesta ársreikning sparisjóðsins fyrir árið 2007 með undirritun sinni.

Neskaupstað, 12. mars 2008.

Stjórn Sparisjóðs Norðfjarðar:

Jón Kristinn Ólafsson  
formaður

Ágúst Ármann Þorláksson

Guðmundur Jónas Skúlason

Guðný Bjarkadóttur

Þorgeir Sæberg Sigurðsson

Sparisjóðsstjóri:

Vilhjálmur G. Pálsson

# Áritun óháðs endurskoðanda

---

Til stjórnar og stofnfjáraðila í Sparisjóði Norðfjarðar.

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Norðfjarðar fyrir árið 2007. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, 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. Ábyrgðin felur í sér að skipuleggja, innleiða og viðhalda innra eftirliti sem varðar gerð og glögga framsetningu ársreiknings sem er í meginatriðum án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka. Ábyrgð stjórnenda nær einnig til þess að beitt sé viðeigandi reikningsskilaaðferðum og mati miðað við aðstæður.

## Ábyrgð endurskoðanda

Ábyrgð okkar felst í því álitum 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 víska fái 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 reikningsskilaaðferðum og matsaðferðum sem stjórnendur nota við gerð ársreikningsins, 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 sparisjóðsins á árinu 2007, fjárhagsstöðu hans 31. desember 2007 og breytingu á handbæru fé á árinu 2007, í samræmi við lög um ársreikninga.

Neskaupstað, 12. mars 2008.

**KPMG hf.**

Sigurður Jónsson

Reynir Stefán Gylfason

# Rekstrarreikningur ársins 2007

|   | Skýr.   | 2007                   | 2006           |
|---|---------|------------------------|----------------|
| <b>Vaxtatekjur:</b>                               |         |                        |                |
| Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir .....       |         | 51.390                 | 31.347         |
| Vaxtatekjur af útlánum .....                      |         | 436.344                | 429.862        |
| Vaxtatekjur af markaðsbréfum .....                |         | 67.333                 | 7.653          |
|   | 4       | <u>555.067</u>         | <u>468.862</u> |
| <b>Vaxtagjöld:</b>                                |         |                        |                |
| Vaxtagjöld til lánastofnana .....                 |         | 7.498                  | 6.040          |
| Vaxtagjöld af innlánum .....                      |         | 317.559                | 217.175        |
| Vaxtagjöld af lántöku .....                       |         | 73.508                 | 83.502         |
|   | 4       | <u>398.565</u>         | <u>306.717</u> |
|   |         | Hreinar vaxtatekjur    | 156.502        |
|   |         |                        | 162.145        |
| <b>Aðrar rekstrartekjur:</b>                      |         |                        |                |
| Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum ..... | 5,32,33 | 4.862                  | 10.475         |
| Þjónustutekjur .....                              | 6,16    | 44.479                 | 45.789         |
| Þjónustugjöld .....                               | (       | 8.854)                 | ( 8.580)       |
| Gengishagnaður .....                              | 17      | 389.106                | 68.573         |
| Ýmsar rekstrartekjur .....                        |         | 20.313                 | 21.498         |
|   |         | <u>449.906</u>         | <u>137.755</u> |
|   |         | Hreinar rekstrartekjur | 606.408        |
|   |         |                        | 299.900        |
| <b>Önnur rekstrargjöld:</b>                       |         |                        |                |
| Laun og launatengd gjöld .....                    | 19,20   | 95.669                 | 91.338         |
| Annar almennur rekstrarkostnaður .....            |         | 100.746                | 79.829         |
| Afskriftir rekstrarfjármuna .....                 | 11,34   | 4.871                  | 4.421          |
|   |         | <u>201.286</u>         | <u>175.588</u> |
| Framlag í afskriftareikning útlána .....          | 8,29    | ( 37.294)              | ( 25.668)      |
|   |         | Hagnaður fyrir skatta  | 367.828        |
|   |         |                        | 98.644         |
| Tekjuskattur .....                                | 42      | ( 62.993)              | ( 15.941)      |
| <b>Hagnaður ársins</b> .....                      | 45      | <u>304.835</u>         | <u>82.703</u>  |

# Efnahagsreikningur

## Eignir

|  | Skýr.         | 2007             | 2006             |
|--|---------------|------------------|------------------|
| <b>Sjóður og kröfur á lánastofnanir:</b>                 |               |                  |                  |
| Sjóður .....   |               | 28.703           | 31.423           |
| Kröfur á lánastofnanir .....                             | 23            | 515.135          | 612.382          |
|  |               | <u>543.838</u>   | <u>643.805</u>   |
| <b>Útlán:</b>  |               |                  |                  |
|  | 7-8,<br>24-29 |                  |                  |
| Útlán til viðskiptamanna .....                           |               | 3.174.011        | 3.051.940        |
| Fullnustueignir .....                                    |               | 44.227           | 0                |
|  |               | <u>3.218.238</u> | <u>3.051.940</u> |
| <b>Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum:</b>        |               |                  |                  |
|  | 10,<br>30-33  |                  |                  |
| Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum .....     |               | 1.035.363        | 107.488          |
| Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum ..... |               | 778.278          | 255.231          |
| Hlutir í hlutdeildarfélögum .....                        |               | 8.446            | 24.561           |
|  |               | <u>1.822.087</u> | <u>387.280</u>   |
| <b>Aðrar eignir:</b>                                     |               |                  |                  |
| Rekstrarfjármunir .....                                  | 11,34         | 124.181          | 122.340          |
| Ýmsar eignir .....                                       |               | 22.651           | 173              |
| Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar tekjur .....           | 35            | 2.614            | 3.178            |
|  |               | <u>149.446</u>   | <u>125.691</u>   |
|  |               | <u>5.733.609</u> | <u>4.208.716</u> |
| <b>Eignir samtals</b>                                    |               |                  |                  |

# 31. desember 2007

## Skuldir og eigið fé

|   | Skýr. | 2007                    | 2006                    |
|---|-------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Innlán:</b>                            |       |                         |                         |
| Óbundin innlán .....                      |       | 1.792.548               | 799.612                 |
| Bundin innlán .....                       | 38    | 1.459.261               | 1.654.733               |
|   |       | <u>3.251.809</u>        | <u>2.454.345</u>        |
| <b>Lántaka</b> .....                      | 39    | <u>1.004.434</u>        | <u>1.039.983</u>        |
| <b>Aðrar skuldir:</b>                     |       |                         |                         |
| Ýmsar skuldir .....                       | 40    | 71.895                  | 42.657                  |
| Áfallin gjöld .....                       |       | 14.749                  | 17.907                  |
|   |       | <u>86.644</u>           | <u>60.564</u>           |
| <b>Reiknaðar skuldbindingar:</b>          |       |                         |                         |
| Lífeyrisskuldbinding .....                | 12,41 | 124.290                 | 109.352                 |
| Tekjuskattskuldbinding .....              | 13,42 | 98.422                  | 35.429                  |
|   |       | <u>222.712</u>          | <u>144.781</u>          |
| <b>Víkjandi lán</b> .....                 | 43    | <u>154.696</u>          | <u>0</u>                |
| <b>Eigið fé:</b>                          |       |                         |                         |
| Stofnfé .....                             |       | 216.855                 | 13.037                  |
| Varasjóður .....                          |       | 796.459                 | 496.006                 |
| Eigið fé samtals 44-46                    |       | <u>1.013.314</u>        | <u>509.043</u>          |
| <b>Skuldir og eigið fé samtals</b>        |       | <u><u>5.733.609</u></u> | <u><u>4.208.716</u></u> |
| <b>Utan efnahagsreiknings:</b>            |       |                         |                         |
| Skuldbindingar vegna viðskiptamanna ..... | 47    |                         |                         |

# Sjóðstreymisýfirlit ársins 2007

|  | Skýr. | 2007                    | 2006              |
|--|-------|-------------------------|-------------------|
| <b>Rekstrarhreyfingar:</b>                           |       |                         |                   |
| Hagnaður ársins .....                                | 45    | 304.835                 | 82.703            |
| Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:     |       |                         |                   |
| Verðbætur og gengismunur .....                       | (     | 185.378)                | 97                |
| Söluhagnaður eigna .....                             |       | 66                      | ( 3.758)          |
| Framlag í afskriftareikning útlána .....             | 29    | 37.294                  | 25.668            |
| Tekjuskattur .....                                   |       | 62.993                  | 4.788             |
| Aðrir liðir .....                                    | (     | 201.271)                | ( 47.941)         |
| Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum ..... | (     | 2.594)                  | 7.497             |
|  |       | <u>15.945</u>           | <u>69.054</u>     |
|  |       | Handbært fé frá rekstri |                   |
| <b>Fjárfestingarhreyfingar:</b>                      |       |                         |                   |
| Kröfur á lánastofnanir, breyting .....               |       | 181.926                 | ( 310.207)        |
| Útlán, breyting .....                                | (     | 99.455)                 | ( 237.701)        |
| Veltuhlutabréf, breyting .....                       | (     | 15.000)                 | ( 7.000)          |
| Veltuskuldabréf, breyting .....                      | (     | 927.876)                | ( 53.162)         |
| Fjárfestingarhlutabréf, breyting .....               | (     | 116.112)                | 70.559            |
| Hlutdeildarfélög, breyting .....                     | (     | 1.222)                  | ( 7.280)          |
| Keyptir rekstrarfjármunir .....                      | 34    | ( 8.029)                | ( 3.030)          |
| Seldir rekstrarfjármunir .....                       |       | 1.250                   | 300               |
| Ýmsar eignir, breyting .....                         | (     | 22.478)                 | 123               |
|  |       | <u>1.006.996</u>        | <u>( 547.398)</u> |
|  |       | Fjárfestingarhreyfingar |                   |
| <b>Fjármögnunarhreyfingar:</b>                       |       |                         |                   |
| Innlán, breyting .....                               |       | 722.718                 | 368.878           |
| Lántaka, breyting .....                              | (     | 33.078)                 | 130.849           |
| Víkjandi lán, breyting .....                         |       | 154.696                 | 0                 |
| Ýmsar skuldir, breyting .....                        |       | 29.238                  | 15.014            |
| Innborgað stofnfé .....                              |       | 201.000                 | 0                 |
| Arður af stofnfé .....                               | 45    | ( 1.564)                | ( 1.161)          |
|  |       | <u>1.073.010</u>        | <u>513.580</u>    |
|  |       | Fjármögnunarhreyfingar  |                   |
| <b>Breyting á handbæru fé .....</b>                  |       | 81.959                  | 35.236            |
| <b>Handbært fé í ársbyrjun .....</b>                 |       | <u>184.678</u>          | <u>149.442</u>    |
| <b>Handbært fé í árslok .....</b>                    | 15    | <u>266.637</u>          | <u>184.678</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 birtar í þúsundum króna.
2. Hlutdeildarfélag eru þau félag þar sem sparisjóðurinn hefur veruleg áhrif á fjárhags- og rekstrarstefnu, en hefur ekki yfirráð. Ársreikningurinn inniheldur hlutdeild sparisjóðsins í afkomu hlutdeildarféлага.

### *Erlendir gjaldmiðlar*

3. Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í árslok 2007. 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 lánastofnanir, útlánunum og markaðsbréfum. Vaxtagjöld reiknast af skuldum við lánastofnanir, innlánunum og lántöku. 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 hlutdeildarféлага, 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 2008 og gengistryggð lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í árslok 2007.
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 útlánunum í efnahagsreikningi að undanskildu framlagi vegna veittra ábyrgða sem fært er meðal annarra skulda í efnahagsreikningi.
9. Sparisjóðurinn hefur innleyst eignir vegna fullnustu krafna. Fullnustueignir eru færðar á áætluðu markaðsverði í ársreikning sparisjóðsins.

## Skýringar, frh.:

---

### *Markaðsverðbréf og eignarhlutir 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 ef það er lægra. Skráð veltuverðbréf eru eignfærð á markaðsvirði í árslok.

### *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:

|                               |        |
|-------------------------------|--------|
| Fasteignir .....              | 50 ár  |
| Húsbúnaður .....              | 5 ár   |
| Skrifstofuáhöld 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.

### *Tekjuskattskuldbinding*

13. Tekjuskattskuldbinding 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.

### *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 sparisjóðsins og teljast til eigin fjár við útreikning á eiginfjárlutfalli, sbr. skýringu 46. Lánin eru færð til skuldar með áföllnum vöxtum og verðbótum í árslok 2007. Verðtryggð lán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í janúarbyrjun 2008.

### *Handbært fé*

15. Til handbærs fjár í sjóðstreymi teljast sjóður og gjaldkræfar kröfur á lánastofnanir.

### **Aðrar rekstrartekjur**

|   |               |               |
|---|---------------|---------------|
| 16. Þjónustutekjur sundurliðast þannig: | 2007          | 2006          |
| Ábyrgðarþóknun .....                    | 910           | 1.543         |
| Aðrar þjónustutekjur .....              | 43.569        | 44.246        |
| Samtals .....                           | <u>44.479</u> | <u>45.789</u> |

## Skýringar, frh.:

---

|  |                |               |
|--|----------------|---------------|
| 17. Gengishagnaður sundurliðast þannig:  | 2007           | 2006          |
| Veltuhlutabréf .....                     | 386.090        | 69.312        |
| Veltuskuldabréf .....                    | 5.533          | 906           |
| Gjaldeyrstengdar eignir og skuldir ..... | ( 2.517 )      | ( 1.645 )     |
| Samtals .....                            | <u>389.106</u> | <u>68.573</u> |

## Starfsmannamál

18. Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:

|   |    |    |
|---|----|----|
| Meðalfjöldi starfsmanna á árinu umreiknaður í heilsársstörf ..... | 12 | 11 |
| Stöðugildi í árslok .....   | 12 | 11 |

19. Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

|                        |               |               |
|------------------------|---------------|---------------|
| Laun .....             | 60.982        | 56.070        |
| Launatengd gjöld ..... | <u>34.687</u> | <u>35.268</u> |
| Samtals .....          | <u>95.669</u> | <u>91.338</u> |

20. Laun og þóknunir til stjórnar og sparisjóðsstjóra greinast þannig:

|                              |               |               |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Sparisjóðsstjóri .....       | 15.667        | 13.411        |
| Stjórnarformaður .....       | 960           | 840           |
| Aðrir stjórnarmenn (4) ..... | <u>1.920</u>  | <u>1.680</u>  |
| Samtals .....                | <u>18.547</u> | <u>15.931</u> |

21. Sparisjóðurinn hefur veitt stjórnarmönnum og sparisjóðsstjóra sjóðsins lán og nema þau samtals 13,8 millj. kr. Í framangreindri fjárhæð eru lán atvinnurekstrar stjórnarmanna og sparisjóðsstjóra ekki meðtalin. Lánakjör eru hliðstæð og gerist við sambærilega fyrirgreiðslu til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

## Þóknun endurskoðenda

22. Þóknun til endurskoðenda sparisjóðsins sundurliðast þannig:

|                                |              |              |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| Endurskoðun ársreiknings ..... | 1.492        | 1.105        |
| Könnun árshlutareiknings ..... | 759          | 760          |
| Önnur þjónusta .....           | <u>2.936</u> | <u>1.298</u> |
| Samtals .....                  | <u>5.187</u> | <u>3.163</u> |

## Skýringar, frh.:

### Kröfur á lánastofnanir

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| 23. Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:                   | 2007           | 2006           |
| Gjaldkræfar kröfur .....  | 237.934        | 153.543        |
| Allt að 3 mánuðir .....   | 243.860        | 425.741        |
| Yfir 3 mánuði og allt að ári .....                                | 0              | 411            |
| Yfir ár og allt að 5 árum .....                                   | 11.841         | 11.187         |
| Bundnar kröfur á Icebank hf. samkvæmt reglum um bindiskyldu ..... | 21.500         | 21.500         |
| Samtals .....   | <u>515.135</u> | <u>612.382</u> |

### Útlán

|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| 24. Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum: |                  |                  |
| Yfirdráttarlán .....   | 581.690          | 720.305          |
| Víxlar .....   | 0                | 101              |
| Skuldabréf .....   | 2.592.321        | 2.331.534        |
| Samtals .....  | <u>3.174.011</u> | <u>3.051.940</u> |

|  |               |               |
|--|---------------|---------------|
| 25. Útlán flokkast þannig eftir lántakendum: |               |               |
| Bæjar- og sveitarfélög .....                 | 0,2%          | 0,2%          |
| Atvinnugreinar:                              |               |               |
| Sjávarútvegur .....                          | 5,9%          | 7,7%          |
| Verslun .....                                | 6,1%          | 6,6%          |
| Iðnaður og verktakar .....                   | 14,3%         | 12,3%         |
| Samgöngur .....                              | 2,1%          | 2,4%          |
| Fjármálastofnanir .....                      | 1,0%          | 0,0%          |
| Þjónusta .....                               | 13,4%         | 10,4%         |
| Einstaklingar .....                          | 57,0%         | 60,4%         |
| Samtals .....                                | <u>100,0%</u> | <u>100,0%</u> |

|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| 26. Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma: |                  |                  |
| Gjaldkræf útlán .....  | 131.835          | 96.343           |
| Allt að 3 mánuðir .....  | 446.202          | 569.589          |
| Yfir 3 mánuði og allt að ári .....                                     | 258.208          | 263.883          |
| Yfir 1 ár og allt að 5 árum .....                                      | 706.797          | 647.186          |
| Yfir 5 ár .....  | 1.630.969        | 1.474.939        |
| Samtals .....  | <u>3.174.011</u> | <u>3.051.940</u> |

|  |               |          |
|--|---------------|----------|
| 27. Fullnustueignir sundurliðast þannig: |               |          |
| Fasteignir .....                         | 44.227        | 0        |
| Samtals .....                            | <u>44.227</u> | <u>0</u> |

## Skýringar, frh.:

|     |   |                |                |
|-----|---|----------------|----------------|
| 28. | Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána í lok ársins greinist þannig: | 2007           | 2006           |
|     | Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir .....      | 276.944        | 203.022        |
|     | Sérstakur afskriftareikningur útlána .....                        | ( 86.165 ) (   | 79.194)        |
|     | Önnur vaxtafryst útlán .....                                      | 75.142         | 26.557         |
|     | Óvaxtaberandi útlán samtals .....                                 | <u>265.921</u> | <u>150.385</u> |

29. Afskriftareikningur útlána er dreginn frá útlánnum í efnahagsreikningi að undanskildu framlagi vegna veittra ábyrgða að fjárhæð 2,9 millj. kr. sem fært er meðal annarra skulda í efnahagsreikningi. Breytingin á reikningnum greinist þannig:

|  | Afskriftareikningur |               | 2007           | 2006           |
|--|---------------------|---------------|----------------|----------------|
|  | Sérstakur           | Almennur      | Samtals        | Samtals        |
| Afskriftareikningur útlána í ársbyrjun .....                                 | 79.194              | 56.603        | 135.797        | 111.250        |
| Framlag í afskriftareikning á árinu .....                                    | 34.200              | 3.094         | 37.294         | 25.668         |
| Endanlega töpuð útlán .....  | ( 27.229 )          | 0             | ( 27.229 ) (   | 1.121)         |
| Afskriftareikningur útlána í árslok .....                                    | <u>86.165</u>       | <u>59.697</u> | <u>145.862</u> | <u>135.797</u> |
| Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánnum og veittum ábyrgðum ..... | 2,5%                | 1,7%          | 4,2%           | 5,9%           |

## Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

|     |  |             |                  |
|-----|--|-------------|------------------|
| 30. | Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum greinast þannig: | Markaðsverð | Bókfært verð     |
|     | Veltuskuldabréf:   |             |                  |
|     | Skráð í Kauphöll Íslands hf. ....                                      | 363.903     | 363.903          |
|     | Önnur skráð bréf .....   | 671.460     | <u>671.460</u>   |
|     | Samtals .....  |             | <u>1.035.363</u> |
| 31. | Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:    |             |                  |
|     | Veltuhlutabréf:  |             |                  |
|     | Skráð bréf .....   | 43.633      | 43.633           |
|     | Óskráð bréf .....  |             | <u>631.971</u>   |
|     | Samtals .....  |             | <u>675.604</u>   |
|     | Fjárfestingarhlutabréf:  |             |                  |
|     | Óskráð hlutabréf .....   |             | <u>102.674</u>   |
|     | Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum samtals .....       |             | <u>778.278</u>   |

## Skýringar, frh.:

### 32. Fjárfestingarhlutabréf greinast þannig:

|   | Eignarhlutur | Arður | Nafnverð | Bókfært verð |
|---|--------------|-------|----------|--------------|
| Saga Capital hf., Akureyri .....                  |              |       | 43.500   | 50.025       |
| FSP Holding ehf, Reykjavík .....                  |              |       | 8.463    | 10.578       |
| 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        |
| Hekla á Austurlandi ehf., Reyðarfirði .....       | 15,9%        |       | 4.590    | 4.590        |
| Verðbréfaþjónusta sparisjóðanna ehf., Reykjavík   | 1,4%         |       | 2.967    | 2.967        |
| Intrum á Íslandi ehf., Reykjavík .....            | 0,4%         |       | 3        | 2.377        |
| Greiðslumiðlun hf., Reykjavík .....               | 0,1%         | 1.231 | 1.642    | 1.978        |
| Creditinfo Group hf., Reykjavík .....             |              |       | 326      | 1.397        |
| Smárahúsið ehf., Kópavogi .....                   | 1,1%         |       | 28       | 1.378        |
| Kreditkort hf., Reykjavík .....                   | 0,1%         | 118   | 550      | 839          |
| Fjölgreiðslumiðlun hf., Reykjavík .....           |              |       | 27       | 27           |
| Samtals .....                                     |              | 1.349 |          | 102.674      |

### 33. Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum greinast þannig:

|  | Eignar-<br>hlutur | Hagnaðar-<br>hlutdeild | Nafnverð | Bókfært verð |
|--|-------------------|------------------------|----------|--------------|
| Hlutir í félögum:                          |                   |                        |          |              |
| Reiknistofa bankanna, Reykjavík .....      | 1,5%              | 0                      | 3.502    | 3.502        |
| Tölvumiðstöð sparisjóðanna, Kópavogi ..... | 1,3%              | 1.879                  | 4.944    | 4.944        |
| Samtals .....                              |                   | 1.879                  |          | 8.446        |

Frá ársbyrjun 2007 hefur sparisjóðurinn fært eignarhlut sinn í Icebank hf. á gangvirði þar sem gangvirðisbreytingar eru færðar í gegnum rekstur.

## Rekstrarfjármunir

### 34. Rekstrarfjármunir greinast þannig:

|                                    | Húseignir | Húsbúnaður<br>og bifreiðar | Samtals   |
|------------------------------------|-----------|----------------------------|-----------|
| Heildarverð 1.1.2007 .....         | 152.035   | 41.970                     | 194.005   |
| Viðbætur á árinu .....             | 0         | 8.029                      | 8.029     |
| Selt á árinu .....                 | 0         | ( 1.350 )                  | ( 1.350 ) |
| Heildarverð 31.12.2007 .....       | 152.035   | 48.649                     | 200.684   |
| Afskrifað áður .....               | 37.824    | 33.841                     | 71.665    |
| Afskrifað á árinu .....            | 3.291     | 1.580                      | 4.871     |
| Selt á árinu .....                 | 0         | ( 33 )                     | ( 33 )    |
| Afskrifað samtals 31.12.2007 ..... | 41.115    | 35.387                     | 76.502    |
| Bókfært verð 31.12.2007 .....      | 110.920   | 13.261                     | 124.181   |
| Afskriftahlutföll .....            | 2-4%      | 10-33%                     |           |

Fasteignamat húseigna og lóða nam í árslok 94 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 196 millj. kr. Vátryggingaverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda nam 55 millj. kr. í árslok.

## Skýringar, frh.:

---

### Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar tekjur

|   |              |              |
|---|--------------|--------------|
| 35. Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar tekjur greinast þannig: | 2007         | 2006         |
| Fyrirframgreidd gjöld .....                                   | 200          | 40           |
| Áfallnar tekjur .....   | 2.414        | 3.138        |
| Samtals .....   | <u>2.614</u> | <u>3.178</u> |

### Eignir og skuldir háðar verðtryggingu eða gengisáhættu

36. Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam 2.392 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 2.189 millj. kr.
37. Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam 364 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 324 millj. kr.

### Innlán

|   |                  |                  |
|---|------------------|------------------|
| 38. Bundin innlán sundurliðast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma: | 2007             | 2006             |
| Allt að 3 mánuðir .....   | 345.368          | 229.666          |
| Yfir 3 mánuði og allt að ári .....                              | 145.538          | 119.597          |
| Yfir 1 ár og allt að 5 árum .....                               | 716.930          | 1.101.995        |
| Yfir 5 ár .....   | 251.425          | 203.475          |
| Samtals .....   | <u>1.459.261</u> | <u>1.654.733</u> |

### Lántaka

39. Lántaka er eingöngu í formi lána frá lánastofnunum og koma 145 millj. kr. til greiðslu innan árs.

### Aðrar skuldir

|   |               |               |
|---|---------------|---------------|
| 40. Ýmsar skuldir sundurliðast þannig:          |               |               |
| Tekjuskattur til greiðslu .....                 | 0             | 11.153        |
| Afskriftareikningur vegna veittra ábyrgða ..... | 2.860         | 2.860         |
| Aðrar skuldir .....                             | 69.035        | 28.644        |
| Samtals .....                                   | <u>71.895</u> | <u>42.657</u> |

## Skýringar, frh.:

### Reiknaðar skuldbindingar

41. Breyting lífeyrisskuldbindingar á árinu greinist þannig:

|  |                |
|--|----------------|
| Lífeyrisskuldbinding í ársbyrjun ..... | 109.352        |
| Greiddur lífeyrir .....                | ( 6.683)       |
| Hækkun skuldbindingar .....            | 21.621         |
| Lífeyrisskuldbinding í árslok .....    | <u>124.290</u> |

42. Tekjuskattsskuldbinding greinist þannig:

|   |               |
|---|---------------|
| Tekjuskattsskuldbinding í ársbyrjun ..... | 35.429        |
| Tekjuskattur ársins .....                 | <u>62.993</u> |
| Tekjuskattsskuldbinding í árslok .....    | <u>98.422</u> |

Tekjuskattsskuldbinding skiptist þannig á einstaka liði efnahagsreikningsins:

|  |               |
|--|---------------|
| Eignarhlutir í félögum .....           | 100.137       |
| Rekstrarfjármunir .....                | 2.478         |
| Yfirfæranlegt tap .....                | ( 4.193)      |
| Tekjuskattsskuldbinding í árslok ..... | <u>98.422</u> |

### Víkjandi lán

43. Víkjandi lán er verðtryggt og greinist þannig:

|  |                |
|--|----------------|
| Víkjandi lán á gjalddaga 2019, vextir 7,0% ..... | <u>154.696</u> |
|--|----------------|

### Eigið fé

44. Samkvæmt samþykktum sparisjóðsins nemur stofnfé hans 217 millj. kr. sem er í eigu 79 aðila. Í árslok 2007 nam ónýtt heimild stjórnar til aukningar stofnfjár 399 millj. kr. og gildir heimildin til ársloka 2010.

| 45. Yfirlit um eigið fé:        | Stofnfé        | Varasjóður     | Samtals          |
|---------------------------------|----------------|----------------|------------------|
| Eigið fé 1.1.2007 .....         | 13.037         | 496.006        | 509.043          |
| Innborgað stofnfé .....         | 201.000        |                | 201.000          |
| Greiddur arður af stofnfé ..... |                | ( 1.564)       | ( 1.564)         |
| Endurmat ársins .....           | 2.166          | ( 2.166)       |                  |
| Sérstakt endurmat .....         | 652            | ( 652)         |                  |
| Hagnaður ársins .....           |                | 304.835        | 304.835          |
| Eigið fé 31.12.2007 .....       | <u>216.855</u> | <u>796.459</u> | <u>1.013.314</u> |



## Skýringar, frh.:

46. Eigið fé í árslok nemur 1.013 millj. kr. eða 17,7% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 15,3%. Samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

|  | Bókfærð staða | Vegin staða      |                  |
|--|---------------|------------------|------------------|
|  |               | 2007             | 2006             |
| Áhættugrunnur:                                       |               |                  |                  |
| Bókfærðar eignir .....                               | 5.733.609     | 4.809.718        | 3.005.458        |
| Eignir til frádráttar eigin fé .....                 |               | ( 485.518 ) (    | 93.044 )         |
| Ábyrgðir og aðrir liðir utan efnahagsreiknings ..... |               | 148.509          | 49.647           |
| Áhættugrunnur samtals .....                          |               | <u>4.472.709</u> | <u>2.962.061</u> |
| Eigið fé:  |               |                  |                  |
| Bókfært eigið fé .....                               |               | 1.013.314        | 509.043          |
| Víkjandi lán .....                                   |               | 154.696          | 0                |
| Eignarhlutir í fjármálastofnunum .....               |               | ( 485.518 ) (    | 93.044 )         |
| Eigið fé samtals .....                               |               | <u>682.492</u>   | <u>415.999</u>   |
| Eiginfjárhlutfall .....                              |               | 15,3             | 14,0%            |

## Skuldbindingar utan efnahagsreiknings

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

|   | 2007    | 2006    |
|---|---------|---------|
| Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna ..... | 193.509 | 94.647  |
| Ónotaðar yfirdráttarheimildir .....         | 215.221 | 223.424 |