

Sparisjóður
Húnaþings og Stranda
Ársreikningur 2005

Sparisjóður Húnaþings og Stranda
Hvammstangabraut 5
530 Hvammstanga

Kt. 610269-6729

Efnisyfirlit

Áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra	3	Efnahagsreikningur	6
Áritun endurskoðenda	4	Yfirlit um sjóðstreymi	8
Rekstrarreikningur	5	Skýringar	9

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Ársreikningur Sparisjóðs Húnaþings og Stranda 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 af rekstri sparisjóðsins á árinu 2005 að fjárhæð 226,8 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé hans í árslok nam 652,5 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 9,5% en samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Stjórn sjóðsins leggur til að greiddur verði 10,0% 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 5,0%. Um frekari ráðstöfun hagnaðar og aðrar breytingar á eiginfjárreikingum er vísað til ársreikningsins.

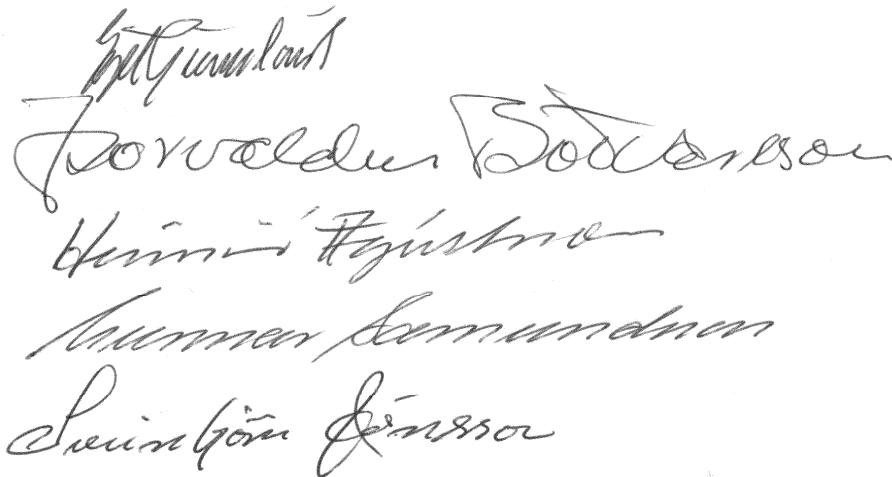
Stofnfé sparisjóðsins nam í árslok 12,8 millj. kr. og skiptist það á milli 163 stofnfjáraðila. Húnaþing vestra er eini aðilinn sem á meira en 5% í sjóðnum en eignarhlutur þess er 6,2%.

Á árinu störfuðu 11 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum miðað við heilsársstörf og námu launagreiðslur samtals 50 millj. kr.

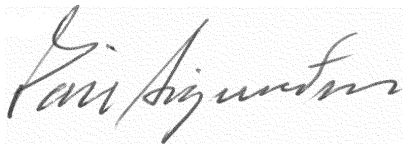
Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Húnaþings og Stranda staðfesta ársreikning sparisjóðsins fyrir árið 2005 með undirritun sinni.

Hvammstanga, 20. mars 2006.

Stjórn:


Þorvaldur Þórhallsson
Heiminn Hjóstma
Muninn Samundinn
Sveinbjörn Jónsson

Sparisjóðsstjóri:


Pari Sigurðsson

Áritun endurskoðenda

Til stjórnar og stofnfjáraðila í Sparisjóði Húnaþings og Stranda.

Við höfum endurskoðað ársreikning Sparisjóðs Húnaþings og Stranda fyrir árið 2005. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi og skýringar nr. 1 - 50. 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 annmarka. Endurskoðunin felur 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 ársreiknings 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.

Reykjavík, 20. mars 2006.



Ragna Grund Hjartard.

KPMG Endurskoðun hf.

Rekstrarreikningur ársins 2005

	Skýr.	2005	2004
Vaxtatekjur:			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		23.610.028	6.359.999
Vaxtatekjur af útlánnum		297.263.961	231.121.279
Vaxtatekjur af markaðsbréfum		1.267.758	1.437.494
	3	322.141.747	238.918.772
Vaxtagjöld:			
Vaxtagjöld til lánastofnana		15.349.625	1.050.011
Vaxtagjöld af innlánnum		155.560.843	113.603.554
Vaxtagjöld af lántökum		1.646.192	1.490.203
Önnur vaxtagjöld		4.862.571	9.863.254
	3	177.419.231	126.007.022
Hreinar vaxtatekjur		144.722.516	112.911.750
Aðrar rekstrartekjur:			
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum	4	3.618.911	3.198.936
Þjónustutekjur	5,16	36.641.254	35.703.175
Þjónustugjöld	(7.247.392)	(6.478.883)
Gengishagnaður	17	307.206.670	92.280.299
Ýmsar rekstrartekjur	18	23.377.979	20.769.506
		363.597.422	145.473.033
Hreinar rekstrartekjur		508.319.938	258.384.783
Önnur rekstrargjöld:			
Laun og launatengd gjöld	19	62.428.997	51.425.575
Annar almennur rekstrarkostnaður		71.909.497	66.111.446
Afskriftir	35	2.971.769	5.966.690
		137.310.263	123.503.711
Framlag í afskriftareikning útlána	29	(96.623.256)	(45.887.664)
Hagnaður fyrir tekjuskatt		274.386.419	88.993.408
Tekjuskattur	43	(47.545.628)	(15.613.923)
Hagnaður ársins	47,48	226.840.791	73.379.485

Efnahagsreikningur

Eignir

	Skýr.	2005	2004
Sjóður og kröfur á lánastofnanir:			
Sjóður		24.848.063	23.859.489
Kröfur á lánastofnanir	23,38	273.561.740	231.549.992
		<u>298.409.803</u>	<u>255.409.481</u>
Útlán:			
Útlán til viðskiptamanna	24-27	2.445.383.785	2.004.150.806
Fullnustueignir	8,28	14.910.577	66.033.036
		<u>2.460.294.362</u>	<u>2.070.183.842</u>
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum:			
Skuldabréf með föstum tekjum	30,31	195.077.155	58.572.661
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	9,32	1.097.207.605	324.925.333
Hlutir í hlutdeildarfélögum	34	8.691.241	7.644.225
		<u>1.300.976.001</u>	<u>391.142.219</u>
Aðrar eignir:			
Rekstrarfjármunir	11,35	58.477.480	31.404.060
Áfallnar tekjur		2.548.884	2.766.977
		<u>61.026.364</u>	<u>34.171.037</u>
		<u>4.120.706.530</u>	<u>2.750.906.579</u>

31. desember 2005

Skuldir og eigið fé

	Skýr.	2005	2004
Skuldir við lánastofnanir	39	<u>37.104.887</u>	<u>3.597.493</u>
Innlán:			
Óbundin innlán		1.229.693.294	880.234.969
Bundin innlán	40	<u>1.513.282.460</u>	<u>1.125.622.529</u>
		<u>2.742.975.754</u>	<u>2.005.857.498</u>
Lántaka	41	<u>383.219.039</u>	<u>142.030.357</u>
Aðrar skuldir:			
Ýmsar skuldir	42	17.679.051	73.752.887
Áfallin gjöld		<u>10.964.202</u>	<u>5.056.685</u>
		<u>28.643.253</u>	<u>78.809.572</u>
Reiknaðar skuldbindingar:			
Tekjuskattskuldbinding	12,43	90.924.618	43.378.988
Lífeyrisskuldbinding	44	<u>54.491.127</u>	<u>54.652.894</u>
		<u>145.415.745</u>	<u>98.031.882</u>
Víkjandi lán	45	<u>130.798.850</u>	<u>0</u>
Eigið fé:			
Stofnfé	46	12.780.941	7.730.480
Varasjóður		<u>639.768.061</u>	<u>414.849.297</u>
	47,48	<u>652.549.002</u>	<u>422.579.777</u>
Skuldir og eigið fé samtals		<u><u>4.120.706.530</u></u>	<u><u>2.750.906.579</u></u>
Utan efnahagsreiknings:			
Skuldbindingar vegna viðskiptamanna	49		
Aðrar skuldbindingar	50		

Yfirlit um sjóðstreymi árið 2005

	Skýr.	2005	2004
Rekstrarhreyfingar:			
Hagnaður ársins	47	226.840.791	73.379.485
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur og gengismunur		55.377.790	9.401.942
Söluhagnaður hlutabréfa	(23.182.524)	(20.591.248)
Tekjur af hlutdeildarfélagum	34	(1.047.016)	(932.089)
Framlag í afskriftareikning útlána	29	96.623.256	45.887.664
Tekjuskattur	43	47.545.630	15.613.921
Aðrir liðir		3.420.517	4.498.761
Breytingar rekstartengdra eigna og skulda		6.125.613	(385.310)
Handbært fé frá rekstri		411.704.057	126.873.126
Fjárfestingahreyfingar:			
Kröfur á aðrar lánastofnanir, breyting	(188.604)	196.777.808
Útlán, breyting	(432.878.476)	(228.014.690)
Markaðsskuldabréf, breyting	(136.504.494)	(7.418.366)
Veltuhlutabréf, breyting	(732.603.780)	(93.992.633)
Fjárfestingarhlutabréf, breyting	(17.106.482)	(30.784.721)
Keyptir rekstrarfjármunir	(30.045.189)	0
Ýmsar eignir, breyting		0	2.461
Fjárfestingahreyfingar	(1.349.327.025)	(163.430.141)
Fjármögnunarhreyfingar:			
Skuldir við lánastofnanir, breyting		33.507.394	(3.705.932)
Innlán, breyting		638.763.761	76.653.840
Lántaka, breyting		230.310.086	86.855.377
Ýmsar skuldir, breyting	(56.073.839)	16.588.372
Víkjandi lán, breyting		130.798.850	0
Innborgað stofnfé	47	4.335.000	5.000.000
Greiddur arður	47	(1.206.566)	(379.691)
Fjármögnunarhreyfingar		980.434.686	181.011.966
Breyting á handbæru fé		42.811.718	144.454.951
Handbært fé í ársbyrjun		222.390.345	77.935.394
Handbært fé í lok árs	14	265.202.063	222.390.345

Skýringar

Reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskila

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

Erlendir gjaldmiðlar

2. 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

3. 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, útlánunum og markaðsbréfum. Vaxtagjöld reiknast af skuldum við lánastofnanir, innlánunum og lántöku. Hafi útlán verið meira en þrjú 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

4. 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

5. Sparisjóðurinn veitir viðskiptamönnum sínum ýmsa þjónustu og hefur af því tekjur. Þjónustutekjur eru færðar í rekstrarreikning sparisjóðsins þegar þær verða til.

Útlán

6. 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 gjaldmiðla í árslok 2005.
7. Afskriftareikningur útlána er myndaður til að mæta áhættu sem fylgir útlánastarfseminni en hér er ekki um endanlega afskrift að ræða. Sparisjóðurinn leggur í þennan reikning með hliðsjón að 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 af þeim. Afskriftareikningurinn er dreginn frá útlánunum í efnahagsreikningi að undanskildu framlagi vegna veittra ábyrgða sem fært er meðal annarra skulda í efnahagsreikningi.
8. Sparisjóðurinn hefur innleyst eignir vegna fullnustu krafna. Eignirnar eru færðar á áætluðu markaðsverði í ársreikning sparisjóðsins.

Skýringar, frh.:

Markaðsverðbréf og eignarhlutar

9. Verðbréf 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 markaðsverði í árslok. Óskráð veltuskuldabréf eru færð miðað við ávöxtunarkröfu við kaup en óskráð veltuhlutabréf eru færð á kostnaðarverði eða áætluðu markaðsverði ef það er lægra.

10. Sparisjóðurinn stendur að rekstri tveggja félaga um sameiginlega tölvuþjónustu fyrir lánastofnanir. Eignarhlutir í þessum félögum eru eignfærðir á því verði sem svarar til hlutdeildar í eigin fé þeirra.

Rekstrarfjármunir

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

Húseignir og lóðir	50 ár
Húsbúnaður, skrifstofuáhöld og tæki	5 ár

Reiknaðar skuldbindingar

12. Tekjuskattskuldbinding er reiknuð og færð í ársreikninginn. Útreikningur hennar byggist á mismun efnahagsliða samkvæmt skattuppgjöri annars vegar og ársreikningi hins vegar. Mismunurinn sem þannig kemur fram stafar af því að álagning tekjuskatts er miðuð við aðrar forsendur en reikningsskilin og er það í meginatriðum um að ræða tímamismun vegna þess að gjöld eru að jafnaði færð fyrir í skattuppgjöri en í ársreikningi.

13. Sparisjóðurinn ber ábyrgð á lífeyrisgreiðslum til nokkurra fyrrverandi starfsmanna sinna. Skuldbinding sjóðsins vegna þessa er færð í efnahagsreikning í samræmi við útreikninga tryggingafræðings. Við útreikninginn er miðað við 3,0% ársvexti.

Víkjandi lán

14. Sparisjóðurinn hefur gefið út skuldabréf 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 eiginfjárlutfalli, sbr. skýringu 48. Lánið er fært til skuldar með áföllnum vöxtum, verðbótum og gengismun í árslok og endurgreiðist eftir 10 ár.

Handbært fé

15. Til handbærs fjár í sjóðstreymi teljast sjóður og gjaldkræfar kröfur á lánastofnanir. Handbært fé nemur samtals 265,2 millj. kr. í árslok.

Aðrar rekstrartekjur

16. Þjónustutekjur sundurliðast þannig:	2005	2004
Ábyrgðarþóknun	350	333
Aðrar þjónustutekjur	36.291	35.370
Þjónustutekjur samtals	<u>36.641</u>	<u>35.703</u>

Skýringar, frh.:

17. Gengishagnaður sundurliðast þannig:	2005	2004
Veltuhlutabréf	307.392	92.458
Gjaldeyrisviðskipti	(185)	(178)
Samtals	<u>307.207</u>	<u>92.280</u>
18. Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:		
Söluhagnaður af eignarhlutum	23.182	20.588
Aðrar rekstrartekjur	196	181
Samtals	<u>23.378</u>	<u>20.769</u>

Starfsmannamál

19. Laun og launatengd gjöld greinast þannig:		
Laun	50.025	42.242
Launatengd gjöld	12.404	9.183
	<u>62.429</u>	<u>51.425</u>
Meðalfjöldi starfsmanna á árinu umreiknaður í heilsársstörf	11	11
Stöðugildi í árslok	10	10
20. Laun og þóknunir til stjórnar og sparisjóðsstjóra greinast þannig:		2005
Páll Sigurðsson, sparisjóðsstjóri		12.451
Egill Gunnlaugsson, stjórnarformaður		616
Aðrir stjórnarmenn (4)		1.232
		<u>14.299</u>
21. Sparisjóðurinn hefur veitt stjórnarmönnum lán. Lánin nema samtals 3,7 millj. kr. Lánakjör eru hliðstæð og gerist við sambærilega fyrirgreiðslu til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.		

Þóknun endurskoðenda

22. Þóknun til endurskoðenda sparisjóðsins sundurliðast þannig:	2005	2004
Endurskoðun ársreiknings	3.830	3.534
Könnun árshlutareiknings	874	1.573
Önnur þjónusta	363	1.050
	<u>5.067</u>	<u>6.157</u>

Skýringar, frh.:

Sjóður og kröfur á lánastofnanir

23. Kröfur á lánastofnanir greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:	2005	2004
Gjaldkræfar kröfur	240.354	198.531
Allt að 3 mánuðum	0	0
Yfir 3 mánuði og allt að ári	0	0
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	892	856
Yfir 5 ár	3.816	3.663
Bundnar kröfur Sparisjóðabanka Íslands skv. reglum um bindiskyldu	28.500	28.500
Samtals	<u>273.562</u>	<u>231.550</u>

Útlán

24. Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:		
Yfirdráttarlán	499.827	519.022
Víxlar	56.144	45.099
Skuldabréf	1.875.103	1.392.983
Afurða- og rekstrarlán	14.310	47.047
Samtals	<u>2.445.384</u>	<u>2.004.151</u>
25. Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:		
Bæjar- og sveitarfélög	0,5%	0,7%
Atvinnugreinar:		
Landbúnaður	1,0%	3,8%
Sjávarútvegur	4,2%	7,7%
Verslun	7,6%	4,6%
Iðnaður og verktakar	4,7%	5,0%
Þjónustustarfsemi	12,0%	12,9%
Einstaklingar	70,0%	65,3%
Samtals	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>
26. Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvartíma:		
Gjaldkræf útlán	48.552	128.922
Allt að 3 mánuðir	509.121	513.112
Yfir 3 mánuði og allt að ári	190.671	212.122
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	570.821	500.255
Yfir 5 ár	1.126.219	649.740
Samtals	<u>2.445.384</u>	<u>2.004.151</u>
27. Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána í lok ársins greinist þannig:		
Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	262.611	350.345
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(139.406)	(123.715)
Afskriftalán að frádregnum sérstökum afskriftareikningi	123.205	226.630
Önnur vaxtafryst útlán	89.024	50.704
Óvaxtaberandi útlán samtals	<u>212.229</u>	<u>277.334</u>

Skýringar, frh.:

Fullnustueignir

28. Fullnustueignir sundurliðast þannig:

Fasteignir	14.910	55.170
Aðrar eignir	0	10.863
Samtals	14.910	66.033

29. Breyting á afskriftareikningi útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur		2005	2004
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur útlána í ársbyrjun	123.714	44.992	168.706	179.357
Framlag í afskriftareikning á árinu	90.412	6.211	96.623	45.888
Endanlega töpuð útlán	(74.720)		(74.720)	(56.539)
Afskriftareikningur útlána í árslok	139.406	51.203	190.609	168.706
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli				
af útlánnum og veittum ábyrgðum	5,5%	2,0%	7,5%	7,9%

Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

30. Skuldabréf með föstum tekjum greinast þannig:

	Markaðsverð	Bókfært verð
Veltuskuldabréf:		
Skráð í Kauphöll Íslands	42.659	42.659
Óskráð skuldabréf		11.200
		53.859
Fjárfestingarskuldabréf:		
Óskráð skuldabréf		141.218
Skuldabréf með föstum tekjum samtals		195.077

31. Skuldabréf með föstum tekjum greinast þannig eftir útgefendum:

	2005	2004
Skuldabréf útgefin af opinberum aðilum	31.718	37.396
Skuldabréf útgefn af öðrum	163.359	21.177
Samtals	195.077	58.573

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

	Markaðsverð	Bókfært verð 31.12.2005	Bókfært verð 31.12.2004
Veltuhlutabréf og hlutdeildarskírteini:			
Skráð erlend hlutabréf	13.841	13.841	14.554
Skráð erlend hlutdeildarskírteini	6.374	6.374	5.829
VSP Verðbréfasjóður	303.472	303.472	0
Óskráð bréf, 0,67% eignarhlutur í Exista ehf.		605.075	176.487
Samtals		928.762	196.870

frh. 32

Skýringar, frh.:

32. frh.:

Fjárfestingarhlutabréf:		
Óskráð hlutabréf	168.446	128.055
Samtals	168.446	128.055
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum samtals	1.097.208	324.925

33. Eignarhlutir í fjárfestingarhlutabréfum greinast þannig:

	Eignar- hlutur	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Óskráð félög:				
Creditinfo Group hf.	0,04%	0	167	701
Fasteignir ÍV hf., Akureyri	0,90%	0	4	4
Fjárfestingarfélag sparisjóðanna hf. Rvík	0,04%	0	60.000	66.000
Fef. BORG ehf.	33,10%	0	6.376	10.462
Forsvar ehf.	18,00%	0	2.700	2.700
Greiðslumiðlun hf. Reykjavík	0,60%	404	2.484	3.109
Intrum á Íslandi hf., Reykjavík	0,70%	167	4	2.134
Íslensk verðbréf hf., Akureyri	0,90%	1.181	703	3.048
Kreditkort hf., Reykjavík	0,40%	706	1.765	1.222
Premium, innheimtuvaktin ehf. Reykjavík ...	10,00%	0	16.000	16.000
Smárahúsið ehf., Kópavogi	2,00%	0	50	56
SP Fjármögnun hf., Reykjavík	1,00%	0	3.976	9.856
Sparisjóður Hornafjarðar og nágrennis	3,70%	0	1.275	1.275
Sparisjóðabanki Íslands hf., Reykjavík	2,10%	0	13.068	45.897
Sparisjóður Vestfirðinga, Ísafirði	0,10%	102	2.144	2.102
Tækifæri hf., Akureyri	0,50%	0	1.000	1.135
Verðbréfaþjónusta sparisjóðanna hf. Rvík ...	1,70%	0	2.716	2.745
Fjárfestingarhlutabréf samtals		2.560		168.446

34. Hlutir í hlutdeildarfélagum greinast þannig:

	Eignarhlutur	Hagnaðar hlutdeild	Bókfært verð
Reiknistofa bankanna, Reykjavík	1,47%	1.550	4.783
Tölvumiðstöð sparisjóðanna, Kópavogi	1,46%	(503)	3.908
Hlutdeildarfélag samtals		1.047	8.691

Aðrar eignir

35. Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húseignir og lóðir	Húsbúnaður áhöld og tæki	Samtals
Heildarverð 1.1.2005	52.562	47.591	100.153
Afskrifað áður	(32.154)	(36.595)	(68.749)
Bókfært verð 1.1.2005	20.408	10.996	31.404
Keypt á árinu	29.658	387	30.045
Afskrifað á árinu	(1.062)	(1.910)	(2.972)
Bókfært verð 31.12.2005	49.004	9.473	58.477
Afskriftahlutföll	2%	10-20%	

Skýringar, frh.:

35. frh.:

Fasteignamat húseigna og lóða í árslok nam samtals 46,0 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 133,1 millj. kr. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 24,2 millj. kr. í árslok 2005.

Eignir og skuldir háðar verðtryggingu eða gengisáhættu

36. Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam 1.844,8 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 1.926,1 millj. kr.

37. Heildareignir eigna í erlendum gjaldmiðlum nam 157,1 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 123,9 millj. kr.

Víkjandi kröfur

38. Sparisjóðurinn á víkjandi kröfu að fjárhæð 4,7 millj. kr. Krafan er færð með kröfum á lánastofnanir.

Skuldir við lánastofnanir

39. Skuldir við lánastofnanir eru skuldir við aðrar lánastofnanir en Seðlabanka Íslands og koma til greiðslu innan árs.

Innlán

40. Bundin innlán sundurliðast þannig samkvæmt eftirstöðvartíma:	2005	2004
Allt að 3 mánuðir	310.405	281.352
Yfir 3 mánuði og allt að ári	188.104	100.782
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	887.988	647.640
Yfir 5 ár	126.785	95.848
Samtals	<u>1.513.282</u>	<u>1.125.622</u>

Lántaka

41. Lántaka sparisjóðsins nemur 383,2 millj. kr. í árslok 2005. Af þeirri fjárhæð koma 31,3 millj. kr. til greiðslu innan árs.

Aðrar skuldir

42. Ýmsar skuldir sundurliðast þannig:	2005	2004
Eignarskattur	0	1.378
Framlag í afskriftareikning af veittum ábyrgðum	1.267	1.044
Aðrar skuldir	16.412	71.330
Samtals	<u>17.679</u>	<u>73.752</u>

Skýringar, frh.:

Reiknaðar skuldbindingar

43. Breyting tekjuskattsskuldbindingar á árinu greinist þannig:

Tekjuskattsskuldbinding í ársbyrjun 2005	43.379
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2005	47.546
Tekjuskattsskuldbinding í árslok 2005	<u>90.925</u>

Tekjuskattsskuldbinding sjóðsins skiptist þannig á einstaka liði efnahagsreikningsins:

Eignarhlutir í félögum	128.149
Rekstrarfjármunir	893
	<u>129.042</u>
Yfirfæranlegt skattalegt tap	(38.117)
Tekjuskattsskuldbinding í árslok 2005	<u>90.925</u>

44. Breyting lífeyrisskuldbindingar á árinu greinist þannig:

Lífeyrisskuldbinding í ársbyrjun 2005	54.653
Vextir og verðbætur	4.776
Greiddur lífeyrir	(4.938)
Lífeyrisskuldbinding í árslok 2005	<u>54.491</u>

Víkjandi lán

45. Víkjandi lán greinist þannig eftir lánstíma:

	Vextir	Gjald dagar	Staða
Verðtryggð lán	6,5%	2015	<u>130.276</u>

Eigið fé

46. Stofnfé sjóðsins nemur 12,8 millj. kr., og var það aukið um 4,3 millj. kr. á árinu. Eigin bréf nema samtals 0,1 millj. kr. og er því stofnfé samkvæmt efnahagsreikningi samtals 12,8 millj. kr. Eitt atkvæði fylgir hverri 1 krónu í stofnfé, en hver stofnfjáraðili má þó ekki fara með meira en 5% af heildaratkvæðum í sjóðnum samkvæmt samþykktum hans.

47. Yfirlit um eigið fé:

	Stofnfé	Varasjóður	Samtals
Eigið fé 1.1.2005	7.730	414.849	422.579
Greiddur arður		(1.206)	(1.206)
Innborgað stofnfé	4.335		4.335
Hagnaður ársins		226.841	226.841
Endurmat stofnfjár	716	(716)	
Eigið fé 31.12.2005	<u>12.781</u>	<u>639.768</u>	<u>652.549</u>

Skýringar, frh.:

48. Eigið fé í árslok nemur 652,5 millj. kr. eða 15,8% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 9,5%. Samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

	Bókfærð staða	Vegin staða	
		31.12.2005	31.12.2004
Áhættugrunnur:			
Bókfærðar eignir	4.120.706	3.531.613	2.359.089
Eignir til frádráttar eigin fé		(488.523)	(168.261)
Ábyrgðir og aðrir liðir utan efnahagsreiknings		45.879	31.289
Áhættugrunnur samtals		<u>3.088.969</u>	<u>2.222.117</u>
Eiginfjárfáttur A			
Bókfært eigið fé		652.549	422.579
Eiginfjárfáttur B			
Víkjandi lán		130.799	0
Eignir til frádráttar eigin fé		(488.523)	(168.261)
Eigið fé samtals		<u>294.825</u>	<u>254.318</u>
Eiginfjárlutfall		9,5%	11,4%

Skuldbindingar

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

	2005	2004
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	56.333	41.743
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	157.713	153.990

50. 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. Ekki hvílir á sparisjóðnum skuldbinding vegna þessa í árslok 2005.

Menningarsjóður
Sparisjóðs
Húnaþings og Stranda
Ársreikningur
2005

Efnisyfirlit

Ársskýrsla og áritun sjóðsstjórnar	3	Efnahagsreikningur	6
Áritun endurskoðenda	4	Skýringar	7
Rekstrarreikningur	5		

Ársskýrsla og áritun sjóðstjórnar

Menningarsjóður Sparisjóðs Húnaþings og Stranda var stofnaður á árinu 1993 og er tilgangur sjóðsins að styrkja hvers konar menningarstarfsemi á aðal viðskiptasvæði sparisjóðsins.

Níu styrkir voru veittir úr sjóðnum á árinu, samtals að fjárhæð 2.877 þús. kr.

Stjórn Menningarsjóðs Sparisjóðs Húnaþings og Stranda staðfestir hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2005 með undirritun sinni.

Hvammstanga 20. mars 2006.

Stjórn:

Þórunn Lárusdóttir
Jóhanna Þórunn Þórunn
Heiminn Þórunn
Anna Þórunn
Þórunn Þórunn

Áritun endurskoðenda


Til stjórnar Menningarsjóðs Sparisjóðs Húnaþings og Stranda.

Við höfum endurskoðað ársreikning Menningarsjóðs Sparisjóðs Húnaþings og Stranda fyrir árið 2005. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning og skýringu. Ársreikningurinn er lagður fram af stjórnendum félagsins 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 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 reikningskilaaðferðum 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 tekjum og gjöldum sjóðsins á árinu 2005, efnahag hans 31. desember 2005 í samræmi við lög og góða reikningskilavenju.

Reykjavík 20. mars 2006.



Helga Þurmann
Ragna Þrúnaðardóttir.

KPMG Endurskoðun hf.

Rekstrarreikningur ársins 2005

	2005	2004
Tekjur:		
Framlag til sjóðsins	5.000.000	4.000.000
Vaxtatekjur og verðbætur	470.760	343.074
	<u>5.470.760</u>	<u>4.343.074</u>
Gjöld:		
Veittir styrkir	2.876.870	1.820.000
	<u>2.876.870</u>	<u>1.820.000</u>
Tekjur umfram gjöld	<u>2.593.890</u>	<u>2.523.074</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2005

Eignir

	Skýr.	2005	2004
Myndir		<u>1.867.500</u>	<u>0</u>
Bankainnistæður		<u>7.753.694</u>	<u>7.027.304</u>
Eignir samtals		<u><u>9.621.194</u></u>	<u><u>7.027.304</u></u>

Eigið fé

Eigið fé:

Bundið:			
Stofnfé	1	<u>735.041</u>	<u>690.744</u>
Frjálst:			
Til ráðstöfunar samkvæmt skipulagsskrá	1	<u>8.886.153</u>	<u>6.336.560</u>
Eigið fé samtals		<u><u>9.621.194</u></u>	<u><u>7.027.304</u></u>

Skýringar

Eigið fé

1. Yfirlit um breytingu á eigin fé:

	2005	2004
Bundið:		
Stofnfé í ársbyrjun	690.744	679.227
Endurmat, stofnfjár	44.297	11.517
Stofnfé í árslok	<u>735.041</u>	<u>690.744</u>
Frjálst:		
Til ráðstöfunar frá fyrra ári	6.336.560	3.825.003
Endurmat, stofnfjár	(44.297)	(11.517)
Tekjur umfram gjöld ársins	<u>2.593.890</u>	<u>2.523.074</u>
Til ráðstöfunar til næsta árs	<u>8.886.153</u>	<u>6.336.560</u>