Sparisjóður Norðfjarðar

Ársreikningur
2004

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 2004 að fjárhæð 14 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé hans í árslok nam 375 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi. Eiginfjárhlutfall sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 17,0% en samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Stjórn sjóðsins leggur til að greiddur verði 10% arður til stofnfjáraðila á árinu 2005 vegna ársins 2004. 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 15 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum í 13 stöðugildum og námu launagreiðslur samtals 65 millj. kr.

Stjórn Sparisjóðs Norðfjarðar og sparisjóðsstjóri staðfesta ársreikning sparisjóðsins fyrir árið 2004 með undirritun sinni.

Neskaupstað, 3. mars 2005.

Stjórn Sparisjóðs Norðfjarðar:

Jón Kristinn Ólafsson
formaður

Ágúst Ármann Þorláksson

Guðmundur Jónas Skúlason

Guðný Sveinlaug Bjarkadóttir

Þorgeir Sæberg Sigurðsson

Sparisjóðsstjóri:

Vilhjálmur Pálsson

Áritun endurskoðenda

Stjórnar og stofnfjáraðila í Sparisjóði Norðfjarðar.

Við höfum endurskoðað ársreikning Sparisjóðs Norðfjarðar fyrir árið 2004. 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 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 2004, efnahag hans 31. desember 2004 og breytingu á handbæru fé á árinu 2004 í samræmi við lög og góða reikningsskilavenju.

Neskaupstað, 3. mars 2005.

Sigurður Jónsson

Reynir Stefán Gylfason

KPMG Endurskoðun hf.

Rekstrarreikningur ársins 2004

	Skýr.	2004	2003
Vaxtatekjur:			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		12.285.656	8.897.081
Vaxtatekjur af útlánum		232.629.155	185.107.153
Vaxtatekjur af markaðsbréfum		6.572.462	6.963.046
	4	251.487.273	200.967.280
Vaxtagjöld:			
Vaxtagjöld til lánastofnana		825.518	1.181.516
Vaxtagjöld af innlánum		113.769.050	84.654.410
Vaxtagjöld af lántöku		2.884.092	1.496.860
	4	117.478.660	87.332.786
Hreinar vaxtatekjur		134.008.613	113.634.494
Aðrar rekstrartekjur:			
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum	5,31,32	13.757.352	3.457.015
Þjónustutekjur	6,15	47.680.135	43.133.672
Þjónustugjöld		(8.217.807)	(7.987.619)
Gengishagnaður	16	9.051.857	4.207.679
Ýmsar rekstrartekjur	17	8.704.092	70.714.589
		70.975.629	113.525.336
Hreinar rekstrartekjur		204.984.242	227.159.830
Önnur rekstrargjöld:			
Laun og launatengd gjöld	19,20	84.514.676	70.053.269
Annar almennur rekstrarkostnaður		65.304.035	57.308.951
Afskriftir rekstrarfjármuna	11,33	6.248.686	5.881.225
		156.067.397	133.243.445
Framlag í afskriftareikning útlána	8,28	(32.125.477)	(28.683.116)
Hagnaður fyrir skatta		16.791.368	65.233.269
Tekjuskattur	42	(2.469.563)	(11.864.859)
Hagnaður ársins	44	14.321.805	53.368.410

Efnahagsreikningur

Eignir

	Skýr.	2004	2003
Sjóður og kröfur á lánastofnanir:			
Sjóður		37.354.020	19.790.010
Kröfur á lánastofnanir	23	415.240.662	124.022.147
		452.594.682	143.812.157
Útlán:	7-9, 24-28		
Útlán til viðskiptamanna		2.030.863.172	1.474.560.361
Fullnustueignir		13.400.000	5.000.000
		2.044.263.172	1.479.560.361
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum:	10, 29-32		
Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum		53.588.806	70.518.978
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum		167.839.714	136.694.139
Hlutir í hlutdeildarfélögum		46.258.569	35.491.480
		267.687.089	242.704.597
Aðrar eignir:			
Rekstrarfjármunir	11,33	131.165.838	123.723.113
Ýmsar eignir		5.193.272	3.799.728
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar tekjur	34	5.610.625	8.515.293
		141.969.735	136.038.134
Eignir samtals		2.906.514.678	2.002.115.249

31. desember 2004

Skuldir og eigið fé

	Skýr.	2004	2003
Innlán:			
Óbundin innlán		705.602.178	616.132.849
Bundin innlán	38	1.222.245.991	858.259.747
		1.927.848.169	1.474.392.596
Lántaka	39	455.273.277	47.680.361
Aðrar skuldir:			
Ýmsar skuldir	40	24.201.944	16.496.205
Áfallin gjöld		20.353.993	7.083.696
		44.555.937	23.579.901
Reiknaðar skuldbindingar:			
Lífeyrisskuldbinding	12,41	77.938.000	70.463.000
Tekjuskattsskuldbinding	13,42	26.395.802	24.358.175
		104.333.802	94.821.175
Eigið fé:			
Stofnfé		10.217.232	9.730.812
Varasjóður		364.286.261	351.910.404
Eigið fé samtals	43-45	374.503.493	361.641.216
Skuldir og eigið fé samtals		2.906.514.678	2.002.115.249

	Skýr.
Utan efnahagsreiknings:	
Skuldbindingar vegna viðskiptamanna	46
Aðrar skuldbindingar	47

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2004

	Skýr.	2004	2003
Rekstrarhreyfingar:			
Hagnaður ársins	43	14.321.805	53.368.410
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttingar		9.202.032	12.627.294
Sölutap (-hagnaður)		50.000	(64.297.674)
Framlag í afskriftareikning útlána	28	32.125.477	28.683.116
Tekjuskattur		2.037.627	11.864.859
Aðrir liðir		(6.950.624)	13.522.272
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		18.118.793	2.781.539
Handbært fé frá rekstri		68.905.110	58.549.816
Fjárfestingarhreyfingar:			
Kröfur á lánastofnanir, breyting		73.030.698	145.994.000
Útlán, breyting		(561.146.663)	(374.804.635)
Veltuhlutabréf, breyting		3.321.065	(67.741.861)
Veltuskuldabréf, breyting		16.930.172	38.207.428
Fjárfestingarhlutabréf, breyting		(25.559.419)	98.005.620
Keyptir rekstrarfjármunir	33	(13.891.411)	(15.500.000)
Seldir rekstrarfjármunir	33	150.000	2.700.000
Ýmsar eignir, breyting		(1.393.544)	(1.989.580)
Fjárfestingarhreyfingar		(508.559.102)	(175.129.028)
Fjármögnunarhreyfingar:			
Innlán, breyting		410.221.575	78.694.823
Lántaka, breyting		406.943.257	(5.807.758)
Ýmsar skuldir, breyting		5.761.911	(36.216.144)
Arður af stofnfé	44	(1.459.528)	(1.355.008)
Fjármögnunarhreyfingar		821.467.215	35.315.913
Breyting á handbæru fé		381.813.223	(81.263.299)
Handbært fé í ársbyrjun		42.312.157	123.575.456
Handbært fé í árslok	12	424.125.380	42.312.157

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 2004. 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 2005 og gengistryggð lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í árslok 2004.

8. Afskriftareikningur útlána er myndaður til að mæta þeirri áhættu sem fylgir útlánastarfseminni, en hér er ekki um endanlega afskrift að ræða. Sparisjóðurinn hefur lagt í þennan reikning með hliðsjón af metinni útlánaáhættu hverju sinni. Annars vegar er um að ræða framlag vegna skuldbindinga lánþega sem sérstaklega hafa verið metnar í tapshættu og hins vegar framlag til að mæta almennri útlánaáhættu. Hafi útlán verið metin í sérstakri tapshættu er hætt að tekjufæra vexti vegna þeirra. Afskriftareikningurinn er dreginn frá útlánum í efnahagsreikningi að undanskildu framlagi vegna veittra ábyrgða sem fært er meðal annarra skulda í efnahagsreikningi.

9. Sparisjóðurinn hefur innleyst eignir vegna fullnustu krafna og eru þær metnar á áætluðu söluverði.

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	25-50 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.

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.

Aðrar rekstrartekjur

15. Þjónustutekjur sundurliðast þannig:

	2004	2003
Ábyrgðarþóknun	914	969
Aðrar þjónustutekjur	46.766	42.165
Samtals	47.680	43.134

16. Gengishagnaður sundurliðast þannig:

	2004	2003
Veltuhlutabréf	9.013	(2.193)
Veltuskuldabréf	(1.029)	5.984
Gjaldeyristengdar eignir og skuldir	1.068	417
Samtals	9.052	4.208

17. Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:

Söluhagnaður fjárfestingarhlutabréfa	0	64.298
Aðrar tekjur	8.704	6.417
Samtals	8.704	70.715

Starfsmannamál

18. Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:

Meðalfjöldi starfsmanna á árinu umreiknaður í heilsársstörf	13,3	11,5
Stöðugildi í árslok	13,0	13,0

19. Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

Laun	64.733	46.652
Launatengd gjöld	19.782	23.401
Samtals	84.515	70.053

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

	2004
Sparisjóðsstjórar:	
Vilhjálmur Pálsson	2.337
Sveinn Árnason	9.298
Stjórnarformaður	478
Aðrir stjórnarmenn (4)	1.274
Samtals	13.387

Í byrjun október 2004 lét Sveinn Árnason af störfum og mun hann fá greidd laun að fjárhæð 6,5 millj. kr. á árinu 2005 samkvæmt starfslokasamningi og voru þau færð til gjalda hjá sparisjóðnum á árinu 2004. Á sama tíma tók Vilhjálmur Pálsson við starfi sparisjóðsstjóra og eru laun hans miðuð við þann tíma sem hann gegndi stöðu sparisjóðsstjóra.

21. Sparisjóðurinn hefur veitt stjórnarmönnum sjóðsins lán og nema þau samtals 0,6 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

22. Þóknun til endurskoðenda félagsins sundurliðast þannig:

	2004	2003
Endurskoðun ársreiknings	1.201	1.107
Könnun árshlutareiknings	421	0
Önnur þjónusta	1.096	734
Samtals	2.718	1.841

Kröfur á lánastofnanir

23. Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:

Gjaldkræfar kröfur	386.771	22.522
Allt að 3 mánuðir	0	80.000
Yfir 3 mánuði og allt að ári	153	0
Yfir ár og allt að 5 árum	1.876	0
Yfir 5 ár	4.941	0
Bundnar kröfur á Sparisjóðabanka Íslands samkvæmt reglum um bindiskyldu	21.500	21.500
Samtals	415.241	124.022

Útlán

24. Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:

Yfirdráttarlán	648.333	725.476
Víxlar	8.911	7.986
Skuldabréf	1.373.619	741.098
Samtals	2.030.863	1.474.560

25. Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Bæjar- og sveitarfélög	0,3%	11,6%
Atvinnugreinar:		
Landbúnaður	0,0%	0,2%
Sjávarútvegur	8,8%	6,7%
Verslun	4,2%	3,3%
Iðnaður og verktakar	22,5%	13,8%
Þjónusta	11,3%	11,3%
Einstaklingar	52,9%	53,1%
Samtals	100,0%	100,0%

26. Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

	2004	2003
Gjaldkræf útlán	83.713	33.621
Allt að 3 mánuðir	433.742	500.914
Yfir 3 mánuði og allt að ári	255.288	297.273
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	469.516	403.238
Yfir 5 ár	788.603	239.514
Samtals	2.030.863	1.474.560

27. Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána í lok ársins greinist þannig:

Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	148.145	99.789
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(73.608)	(61.826)
Önnur vaxtafryst útlán	33.275	65.605
Óvaxtaberandi útlán samtals	107.812	103.568

28. Afskriftareikningur útlána er dreginn frá útlánum í efnahagsreikningi að undanskildu framlagi vegna veittra ábyrgða að fjárhæð 2,3 millj. kr. sem fært er meðal annarra skulda í efnahagsreikningi. Breytingin á reikningnum greinist þannig:

	Afskriftareikningur		2004	2003
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur útlána í ársbyrjun	61.826	43.441	105.267	81.948
Framlag í afskriftareikning á árinu	28.545	3.581	32.126	28.683
Endanlega töpuð útlán	(16.763)		(16.763)	(5.364)
Afskriftareikningur útlána í árslok	73.608	47.022	120.630	105.267
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum og veittum ábyrgðum	3,4%	2,1%	5,5%	6,3%

Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

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

	Markaðsverð	Bókfært verð
Veltuskuldabréf:		
Skráð í Kauphöll Íslands	34.143	34.143
Önnur skráð bréf	9.240	9.240
Óskráð skuldabréf		10.206
		53.589

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

Veltuhlutabréf:		
Skráð í Kauphöll Íslands	77.613	77.613
Fjárfestingarhlutabréf:		
Önnur skráð bréf	6.000	6.000
Óskráð hlutabréf		84.227
		90.227
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum samtals		167.840

31. Fjárfestingarhlutabréf greinast þannig:

	Eignarhlutur	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Íslensk verðbréf hf., Akureyri	6,8%	1.848	7.393	29.573
Fjárfestingafélag sparisjóðanna hf., Reykjavík ...	2,7%	0	20.000	20.000
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%	343	3.431	5.395
Sparisjóður Hornafjarðar og nágrennis, Höfn	4,7%	0	3.556	3.511
Hekla á Austurlandi ehf., Reyðarfirði	15,9%	0	3.000	3.000
Sparisjóður Vestfirðinga, Þingeyri	1,2%	0	2.000	2.000
Greiðslumiðlun hf., Reykjavík	0,1%	328	1.642	1.978
Verðbréfaþjónusta sparisjóðanna ehf., Reykjavík	1,4%	0	1.560	1.560
Intrum á Íslandi ehf., Reykjavík	0,4%	0	2	1.217
Kreditkort hf., Reykjavík	0,1%	471	550	839
Smárahúsið ehf., Kópavogi	1,1%	0	28	32
Samtals		2.990		90.227

32. Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum greinast þannig:

	Eignar-hlutur	Hagnaðar-hlutdeild	Nafnverð	Bókfært verð
Hlutir í lánastofnunum:				
Sparisjóðabanki Íslands hf., Reykjavík	1,2%	9.680	8.875	38.736
Hlutir í öðrum félögum:				
Reiknistofa bankanna, Reykjavík	1,5%	(172)	3.782	3.782
Tölvumiðstöð sparisjóðanna, Kópavogi	1,3%	1.259	3.741	3.741
Samtals		1.087		7.523
Hlutdeildarfélög alls		10.767		46.259

Aðrar eignir

33. Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húseignir	Húsbúnaður og bifreiðar	Samtals
Heildarverð 1.1.2004	142.135	35.946	178.081
Viðbætur á árinu	9.900	3.992	13.892
Selt á árinu	0	(250)	(250)
Heildarverð 31.12.2004	152.035	39.688	191.723
Afskrifað áður	28.275	26.083	54.358
Afskrifað á árinu	2.967	3.282	6.249
Selt á árinu	0	(50)	(50)
Afskrifað samtals 31.12.2004	31.242	29.315	60.557
Bókfært verð 31.12.2004	120.793	10.373	131.166
Afskriftahlutföll	2-4%	10-33%	

Fasteignamat húseigna og lóða nam í árslok 70 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 163 millj. kr. Vátryggingaverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda nam 40 millj. kr. í árslok.

Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar tekjur

34. Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar tekjur greinast þannig:

	2004	2003
Fyrirframgreidd gjöld	0	520
Áfallnar tekjur	5.611	7.995
Samtals	5.611	8.515

Kröfur á og skuldir við hlutdeildarfyrirtæki

35. Kröfur á hlutdeildarfélög námu 408 millj. kr. í árslok og skuldir á sama tíma námu 66 millj. kr.

Eignir og skuldir háðar verðtryggingu eða gengisáhættu

36. Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam 1.363 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 1.658 millj. kr.

37. Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam 112 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 102 millj. kr.

Innlán

38. Bundin innlán sundurliðast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Allt að 3 mánuðir	176.490	184.272
Yfir 3 mánuði og allt að ári	73.059	77.716
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	861.451	521.794
Yfir 5 ár	111.246	74.478
Samtals	1.222.246	858.260

Lántaka

39. Lántaka er eingöngu í formi lána frá lánastofnunum og koma 20 millj. kr. til greiðslu innan árs.

Aðrar skuldir

40. Ýmsar skuldir sundurliðast þannig:

Tekjuskattur og eignarskattur	1.943	1.599
Afskriftareikningur vegna veittra ábyrgða	2.260	2.431
Aðrar skuldir	19.999	12.466
Samtals	24.202	16.496

Reiknaðar skuldbindingar

41. Breyting lífeyrisskuldbindingar á árinu greinist þannig:

Lífeyrisskuldbinding í ársbyrjun	70.463
Greiddur lífeyrir	(1.573)
Hækkun skuldbindingar	9.048
Lífeyrisskuldbinding í árslok	77.938

42. Tekjuskattsskuldbinding greinist þannig:

Tekjuskattsskuldbinding í ársbyrjun	24.358
Tekjuskattur ársins	2.470
Tekjuskattur til greiðslu 2005 vegna ársins 2004	(432)
Tekjuskattsskuldbinding í árslok	26.396

Tekjuskattsskuldbinding skiptist þannig á einstaka liði efnahagsreikningsins:

Eignarhlutir í félögum	14.713
Frestaður söluhagnaður	10.119
Rekstrarfjármunir	1.564
Tekjuskattsskuldbinding í árslok	26.396

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 innborgað 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 1.1.2004	9.731	351.910	361.641
Greiddur arður af stofnfé		(1.460)	(1.460)
Endurmat stofnfjár	486	(486)	
Hagnaður ársins		14.322	14.322
Eigið fé 31.12.2004	10.217	364.286	374.503

45. Eigið fé í árslok nemur 375 millj. kr. eða 12,9% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 17,0%. Samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

	Bókfærð staða	Vegin staða	
		2004	2003
Áhættugrunnur:			
Bókfærðar eignir	2.906.515	1.975.648	1.756.824
Eignir til frádráttar eigin fé		(40.720)	(37.882)
Ábyrgðir og aðrir liðir utan efnahagsreiknings	86.928	33.740	40.527
Áhættugrunnur samtals		1.968.668	1.759.469

45. frh.

	2004	2003
Eigið fé:		
Bókfært eigið fé	374.503	361.641
Eignarhlutir í fjármálastofnunum	(40.720)	(37.882)
Eigið fé samtals	333.783	323.759
Eiginfjárhlutfall	17,0%	18,4%

Skuldbindingar utan efnahagsreiknings

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

	2004	2003
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	86.928	93.515
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	189.682	131.877

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. Í árslok 2004 hvílir ekki skuldbinding á sparisjóðnum vegna þessa.