Sparisjóður Norðfjarðar

Ársreikningur
2006

Sparisjóður Norðfjarðar
Egilsbraut 25
740 Neskaupstaður

Kt. 610269-7029

Efnisyfirlit

Skýrsla og áritun stjórnenda á ársreikninginn 3

Áritun óháðra 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 2006 að fjárhæð 83 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé hans í árslok nam 509 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi. Eiginfjárhlutfall sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 14,0% en samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Stjórn sjóðsins leggur til að greiddur verði 12% arður til stofnfjáraðila á árinu 2007 vegna ársins 2006. 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 13 millj. kr. og skiptist það í 268 jafna hluti.

Á árinu störfuðu 11 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum í 11 stöðugildum og námu launagreiðslur samtals 91 millj. kr.

Stjórn Sparisjóðs Norðfjarðar og sparisjóðsstjóri staðfesta ársreikning sparisjóðsins fyrir árið 2006 með undirritun sinni.

Neskaupstað, 1. mars 2007.

Stjórn Sparisjóðs Norðfjarðar:

Sparisjóðsstjóri:

Áritun óháðra endurskoðenda

Til stjórnar og stofnfjáraðila í Sparisjóði Norðfjarðar.

Inngangur

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Norðfjarðar fyrir árið 2006. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um helstu reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Ábyrgð stjórnenda á ársreikningnum

Stjórnendur eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga. Ábyrgðin felur í sér að skipuleggja, innleiða og viðhalda innra eftirliti sem varðar gerð og framsetningu ársreiknings, þannig að hann sé 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 áliti 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 vissa fáist 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, meðal annars 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 framsetningu ársreiknings, til þess að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til þess að gefa álit á virkni innra eftirlits fyrirtækisins. Endurskoðun felur einnig í sér mat á þeim 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 2006, efnahag hans 31. desember 2006 og breytingu á handbæru fé á árinu 2006, í samræmi við lög um ársreikninga.

Neskaupstað, 1. mars 2007.

KPMG hf.

Rekstrarreikningur ársins 2006

	Skýr.	2006	2005
Vaxtatekjur:			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		31.347	16.627
Vaxtatekjur af útlánum		429.862	303.908
Vaxtatekjur af markaðsbréfum		7.653	3.561
	4	468.862	324.096
Vaxtagjöld:			
Vaxtagjöld til lánastofnana		6.040	1.819
Vaxtagjöld af innlánum		217.175	138.244
Vaxtagjöld af lántöku		83.502	41.102
	4	306.717	181.165
Hreinar vaxtatekjur		162.145	142.931
Aðrar rekstrartekjur:			
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum	5,29,30	77.848	41.904
Þjónustutekjur	6,14	45.789	45.470
Þjónustugjöld		(8.580)	(8.379)
Gengishagnaður	15	1.200	3.345
Ýmsar rekstrartekjur		21.498	21.352
		137.755	103.692
Hreinar rekstrartekjur		299.900	246.623
Önnur rekstrargjöld:			
Laun og launatengd gjöld	17,18	91.338	87.069
Annar almennur rekstrarkostnaður		79.829	65.668
Afskriftir rekstrarfjármuna	10,31	4.421	6.994
		175.588	159.731
Framlag í afskriftareikning útlána	8,26	(25.668)	(24.471)
Hagnaður fyrir skatta		98.644	62.421
Tekjuskattur	40	(15.941)	(8.361)
Hagnaður ársins	42	82.703	54.060

Efnahagsreikningur

Eignir

	Skýr.	2006	2005
Sjóður og kröfur á lánastofnanir:			
Sjóður		31.423	24.028
Kröfur á lánastofnanir	21	612.382	274.335
		643.805	298.363
Útlán:	7-8, 22-26		
Útlán til viðskiptamanna		3.051.940	2.733.986
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum:	9, 27-30		
Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum		107.488	54.326
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum		131.703	189.123
Hlutir í hlutdeildarfélögum		148.089	74.819
		387.280	318.268
Aðrar eignir:			
Rekstrarfjármunir	10,31	122.340	124.473
Ýmsar eignir		173	295
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar tekjur	32	3.178	5.166
		125.691	129.934
Eignir samtals		4.208.716	3.480.551

31. desember 2006

Skuldir og eigið fé

	Skýr.	2006	2005
Innlán:			
Óbundin innlán		799.612	616.137
Bundin innlán	36	1.654.733	1.373.086
		2.454.345	1.989.223
Lántaka	37	1.039.983	899.360
Aðrar skuldir:			
Ýmsar skuldir	38	42.657	27.644
Áfallin gjöld		17.907	12.398
		60.564	40.042
Reiknaðar skuldbindingar:			
Lífeyrisskuldbinding	11,39	109.352	93.784
Tekjuskattsskuldbinding	12,40	35.429	30.641
		144.781	124.425
Eigið fé:			
Stofnfé		13.037	11.148
Varasjóður		496.006	416.353
Eigið fé samtals	41-43	509.043	427.501
Skuldir og eigið fé samtals		4.208.716	3.480.551
Utan efnahagsreiknings:			
Skuldbindingar vegna viðskiptamanna	44		
Aðrar skuldbindingar	45		

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2006

	Skýr.	2006	2005
Rekstrarhreyfingar:			
Hagnaður ársins	42	82.703	54.060
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur og gengismunur		97	11.125
Söluhagnaður eigna		(3.758)	0
Framlag í afskriftareikning útlána	26	25.668	24.471
Tekjuskattur		4.788	4.245
Aðrir liðir		(47.941)	(9.278)
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		7.497	(7.511)
Handbært fé frá rekstri		69.054	77.112
Fjárfestingarhreyfingar:			
Kröfur á lánastofnanir, breyting		(310.207)	(120.451)
Útlán, breyting		(237.701)	(661.976)
Veltuhlutabréf, breyting		(7.000)	81.171
Veltuskuldabréf, breyting		(53.162)	(20.162)
Fjárfestingarhlutabréf, breyting		70.559	(85.096)
Hlutdeildarfélög, breyting		(7.280)	0
Keyptir rekstrarfjármunir	31	(3.030)	(300)
Seldir rekstrarfjármunir		300	0
Ýmsar eignir, breyting		123	4.898
Fjárfestingarhreyfingar		(547.398)	(801.916)
Fjármögnunarhreyfingar:			
Innlán, breyting		368.878	9.976
Lántaka, breyting		130.849	437.767
Ýmsar skuldir, breyting		15.014	3.440
Arður af stofnfé	42	(1.161)	(1.062)
Fjármögnunarhreyfingar		513.580	450.121
Breyting á handbæru fé		35.236	(274.683)
Handbært fé í ársbyrjun		149.442	424.125
Handbært fé í árslok	13	184.678	149.442

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. 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 2006. 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, útlánum og markaðsbréfum. Vaxtagjöld reiknast af skuldum við lánastofnanir, innlánum 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 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 2007 og gengistryggð lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í árslok 2006.

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:

	2006	2005
Ábyrgðarþóknun	1.543	971
Aðrar þjónustutekjur	44.246	44.499
Samtals	45.789	45.470

15.	Gengishagnaður sundurliðast þannig:	2006	2005
	Veltuhlutabréf	1.939	3.742
	Veltuskuldabréf	906	(1.964)
	Gjaldeyristengdar eignir og skuldir	(1.645)	1.567
	Samtals	1.200	3.345

Starfsmannamál

16. Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:

Meðalfjöldi starfsmanna á árinu umreiknaður í heilsársstörf	11	11
Stöðugildi í árslok	11	10

17. Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

Laun	56.070	54.441
Launatengd gjöld	35.268	32.628
Samtals	91.338	87.069

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

Sparisjóðsstjóri	13.411	11.065
Stjórnarformaður	840	840
Aðrir stjórnarmenn (4)	1.680	1.680
Samtals	15.931	13.585

19. Sparisjóðurinn hefur veitt stjórnarmönnum sjóðsins lán og nema þau samtals 5,6 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

20. Þóknun til endurskoðenda félagsins sundurliðast þannig:

Endurskoðun ársreiknings	1.105	985
Könnun árshlutareiknings	760	597
Önnur þjónusta	1.298	867
Samtals	3.163	2.449

Kröfur á lánastofnanir

21. Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:

	2006	2005
Gjaldkræfar kröfur	153.543	127.748
Allt að 3 mánuðir	425.741	121.433
Yfir 3 mánuði og allt að ári	411	2.295
Yfir ár og allt að 5 árum	11.187	1.359
Bundnar kröfur á Icebank hf. samkvæmt reglum um bindiskyldu	21.500	21.500
Samtals	612.382	274.335

Útlán

22. Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:

Yfirdráttarlán	720.305	800.194
Víxlar	101	2.736
Skuldabréf	2.331.534	1.931.056
Samtals	3.051.940	2.733.986

23. Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Bæjar- og sveitarfélög	0,2%	0,3%
Atvinnugreinar:		
Sjávarútvegur	7,7%	8,4%
Verslun	6,6%	3,6%
Iðnaður og verktakar	12,3%	12,2%
Samgöngur	2,4%	2,4%
Þjónusta	10,4%	11,7%
Einstaklingar	60,4%	61,4%
Samtals	100,0%	100,0%

24. Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán	96.343	41.227
Allt að 3 mánuðir	569.589	599.182
Yfir 3 mánuði og allt að ári	263.883	317.288
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	647.186	543.731
Yfir 5 ár	1.474.939	1.232.558
Samtals	3.051.940	2.733.986

25. Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána í lok ársins greinist þannig:

	2006	2005
Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	203.022	128.586
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(79.194)	(61.841)
Önnur vaxtafryst útlán	26.557	38.659
Óvaxtaberandi útlán samtals	150.385	105.404

26. Afskriftareikningur útlána er dreginn frá útlánum 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		2006	2005
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur útlána í ársbyrjun	61.841	49.409	111.250	120.629
Framlag í afskriftareikning á árinu	18.474	7.194	25.668	24.471
Endanlega töpuð útlán	(1.121)		(1.121)	(33.850)
Afskriftareikningur útlána í árslok	79.194	56.603	135.797	111.250
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum og veittum ábyrgðum	2,3%	1,8%	4,1%	5,9%

Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

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

	Markaðsverð	Bókfært verð
Veltuskuldabréf:		
Skráð í Kauphöll Íslands hf.	51.740	51.740
Önnur skráð bréf	55.748	55.748
Samtals		107.488

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

Veltuhlutabréf:		
Skráð í Kauphöll Íslands	10.000	10.000
Önnur skráð bréf	18.364	18.364
Samtals		28.364
Fjárfestingarhlutabréf:		
Óskráð hlutabréf		103.339
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum samtals		131.703

29. Fjárfestingarhlutabréf greinast þannig:

	Eignarhlutur	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Fjárfestingafélag sparisjóðanna hf., Reykjavík ...	1,9%		36.244	37.941
Íslensk verðbréf hf., Akureyri	3,4%	10.950	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
Hekla á Austurlandi ehf., Reyðarfirði	15,9%		4.590	4.590
Verðbréfaþjónusta sparisjóðanna ehf., Reykjavík	1,4%		2.967	2.967
Sparisjóður Vestfirðinga, Þingeyri	1,2%		2.102	2.102
Greiðslumiðlun hf., Reykjavík	0,1%	438	1.642	1.978
Intrum á Íslandi ehf., Reykjavík	0,4%		2	1.217
Creditinfo Group hf., Reykjavík	0,1%		1.207	1.207
Kreditkort hf., Reykjavík	0,1%	470	550	839
Smárahúsið ehf., Kópavogi	1,1%		28	32
Samtals		11.858		103.339

30. Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum greinast þannig:

	Eignar-hlutur	Hagnaðar-hlutdeild	Nafnverð	Bókfært verð
Hlutir í lánastofnunum:				
Icebank hf., Reykjavík	1,2%	67.373	9.846	142.744
Hlutir í öðrum félögum:				
Reiknistofa bankanna, Reykjavík	1,5%	0	3.502	3.502
Tölvumiðstöð sparisjóðanna, Kópavogi	1,3%	(1.383)	1.843	1.843
Samtals		(1.383)		5.345
Hlutdeildarfélög samtals		65.990		148.089

Rekstrarfjármunir

31. Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húseignir	Húsbúnaður og bifreiðar	Samtals
Heildarverð 1.1.2006	152.035	39.830	191.865
Viðbætur á árinu	0	3.030	3.030
Selt á árinu	0	(890)	(890)
Heildarverð 31.12.2006	152.035	41.970	194.005
Afskrifað áður	34.533	32.859	67.392
Afskrifað á árinu	3.291	1.130	4.421
Selt á árinu	0	(148)	(148)
Afskrifað samtals 31.12.2006	37.824	33.841	71.665
Bókfært verð 31.12.2006	114.211	8.129	122.340
Afskriftahlutföll	2-4%	10-33%	

Fasteignamat húseigna og lóða nam í árslok 85 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 187 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:

	2006	2005
Fyrirframgreidd gjöld	40	166
Áfallnar tekjur	3.138	5.000
Samtals	3.178	5.166

Kröfur á og skuldir við hlutdeildarfélög

33. Kröfur á hlutdeildarfélög námu 579 millj. kr. í árslok og skuldir á sama tíma námu 441 millj. kr.

Eignir og skuldir háðar verðtryggingu eða gengisáhættu

34. Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam 2.257 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 2.321 millj. kr.

35. Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam 275 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 301 millj. kr.

Innlán

36. Bundin innlán sundurliðast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

	2006	2005
Allt að 3 mánuðir	229.666	175.736
Yfir 3 mánuði og allt að ári	119.597	88.611
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	1.101.995	950.882
Yfir 5 ár	203.475	157.857
Samtals	1.654.733	1.373.086

Lántaka

37. Lántaka er eingöngu í formi lána frá lánastofnunum og koma 101 millj. kr. til greiðslu innan árs.

Aðrar skuldir

38. Ýmsar skuldir sundurliðast þannig:

Tekjuskattur til greiðslu	11.153	4.116
Afskriftareikningur vegna veittra ábyrgða	2.860	2.788
Aðrar skuldir	28.644	20.740
Samtals	42.657	27.644

Reiknaðar skuldbindingar

39. Breyting lífeyrisskuldbindingar á árinu greinist þannig:

Lífeyrisskuldbinding í ársbyrjun	93.784
Greiddur lífeyrir	(7.111)
Hækkun skuldbindingar	22.679
Lífeyrisskuldbinding í árslok	109.352

40. Tekjuskattsskuldbinding greinist þannig:

Tekjuskattsskuldbinding í ársbyrjun	30.641
Tekjuskattur ársins	15.941
Tekjuskattur til greiðslu 2007 vegna ársins 2006	(11.153)
Tekjuskattsskuldbinding í árslok	35.429

Tekjuskattsskuldbinding skiptist þannig á einstaka liði efnahagsreikningsins:

Eignarhlutir í félögum	33.417
Rekstrarfjármunir	2.012
Tekjuskattsskuldbinding í árslok	35.429

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 13 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 1.1.2006	11.148	416.353	427.501
Greiddur arður af stofnfé		(1.161)	(1.161)
Endurmat ársins	1.308	(1.308)	
Sérstakt endurmat	581	(581)	
Hagnaður ársins		82.703	82.703
Eigið fé 31.12.2006	13.037	496.006	509.043

43. Eigið fé í árslok nemur 509 millj. kr. eða 12,1% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 14,0%. Samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

	Bókfærð staða	Vegin staða	
		2006	2005
Áhættugrunnur:			
Bókfærðar eignir	4.208.716	3.005.458	2.530.091
Eignir til frádráttar eigin fé		(93.044)	(55.413)
Ábyrgðir og aðrir liðir utan efnahagsreiknings	94.647	49.647	54.043
Áhættugrunnur samtals		2.962.061	2.528.721
Eigið fé:			
Bókfært eigið fé		509.043	427.501
Eignarhlutir í fjármálastofnunum		(93.044)	(55.413)
Eigið fé samtals		415.999	372.088
Eiginfjárhlutfall		14,0%	14,7%

Skuldbindingar utan efnahagsreiknings

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

	2006	2005
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	94.647	107.231
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	223.424	226.940

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 2006 hvílir ekki skuldbinding á sparisjóðnum vegna þessa.