# Sparisjóður

# Strandamanna

## Ársreikningur 2005

Sparisjóður Strandamanna
Hafnarbraut 19
510 Hómavík

Kt. 610269-4199

# Efnisyfirlit

Áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra .................... 3

Áritun endurskoðenda ...................................... 4

Rekstrarreikningur .......................................... 5

Efnahagsreikningur .......................................... 6

Yfirlit um sjóðstreymi ...................................... 8

Skýringar ......................................................... 9

# Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Ársreikningur Sparisjóðs Strandamanna 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 99,1 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé hans í árslok nam 414,4 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi. Eiginfjárhlutfall sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 31,5% en samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Stjórn sjóðsins leggur til að greiddur verði 30,0% 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 3,7 millj. kr. og eru stofnfjáraðilar 86.

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

Hólmavík 16. mars 2006.

Stjórn:

Sparisjóðsstjóri

# Áritun endurskoðenda

Til stjórnar og stofnfjáraðila í Sparisjóði Strandamanna.

Við höfum endurskoðað ársreikning Sparisjóðs Strandamanna fyrir árið 2005. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi og skýringar nr. 1 - 40. 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 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, 16. mars 2006.

***KPMG Endurskoðun hf.***

# Rekstrarreikningur ársins 2005

| | Skýr. | 2005 | 2004 |
|---|---|---|---|
| **Vaxtatekjur:** | | | |
| Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir | | 4.914.940 | 1.500.824 |
| Vaxtatekjur af útlánum | | 62.464.101 | 50.330.632 |
| Vaxtatekjur af markaðsbréfum | | 703.209 | 80.822 |
| | 3 | 68.082.250 | 51.912.278 |
| **Vaxtagjöld:** | | | |
| Vaxtagjöld af innlánum | | 23.555.780 | 13.047.640 |
| Vaxtagjöld af lántökum | | 8.535.140 | 3.835.716 |
| Önnur vaxtagjöld | | 708.280 | 480.626 |
| | 3 | 32.799.200 | 17.363.982 |
| Hreinar vaxtatekjur | | 35.283.050 | 34.548.296 |
| **Aðrar rekstrartekjur:** | | | |
| Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum | 4,26,27 | 654.513 | 2.100.049 |
| Þjónustutekjur | 5,13 | 13.951.417 | 14.600.238 |
| Þjónustugjöld | | ( 1.466.878) | ( 1.641.991) |
| Gengishagnaður | 14 | 98.697.140 | 108.264.165 |
| Ýmsar rekstrartekjur | | 390.087 | 872.222 |
| | | 112.226.279 | 124.194.683 |
| Hreinar rekstrartekjur | | 147.509.329 | 158.742.979 |
| **Önnur rekstrargjöld:** | | | |
| Laun og launatengd gjöld | 15-16 | 21.972.986 | 18.969.282 |
| Annar almennur rekstrarkostnaður | | 19.451.879 | 18.332.983 |
| Afskriftir | 10,29 | 183.092 | 247.354 |
| | | 41.607.957 | 37.549.619 |
| Framlag í afskriftareikning útlána | 7,24 | ( 6.773.416) | ( 11.274.400) |
| **Hagnaður ársins** | 37 | 99.127.956 | 109.918.960 |

# Efnahagsreikningur

## Eignir

| | Skýr. | 2005 | 2004 |
|---|---|---|---|
| **Sjóður og kröfur á lánastofnanir:** | | | |
| Sjóður | | 4.869.645 | 5.309.292 |
| Kröfur á lánastofnanir | 19,32 | 136.638.256 | 67.937.227 |
| | | 141.507.901 | 73.246.519 |
| **Útlán:** | | | |
| Útlán til viðskiptamanna | 20-24 | 494.512.002 | 411.224.389 |
| **Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum:** | | | |
| Markaðsskuldabréf | 8,25 | 34.501.645 | 29.268.484 |
| Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum | 8,26,27 | 392.599.913 | 288.937.461 |
| Hlutir í hlutdeildarfélögum | 9,28 | 2.275.941 | 2.150.084 |
| | | 429.377.499 | 320.356.029 |
| **Aðrar eignir:** | | | |
| Rekstrarfjármunir | 10,29 | 8.574.610 | 8.757.702 |
| Áfallnar tekjur | | 925.428 | 624.639 |
| | | 9.500.038 | 9.382.341 |
| **Eignir samtals** | | 1.074.897.440 | 814.209.278 |

# 31. desember 2005

## Skuldir og eigið fé

| | Skýr. | 2005 | 2004 |
|---|---|---|---|
| **Innlán:** | | | |
| Óbundin innlán | | 387.848.406 | 279.682.399 |
| Bundin innlán | 33 | 92.642.991 | 65.980.938 |
| | | 480.491.397 | 345.663.337 |
| **Lántaka** | 34 | 161.859.933 | 138.172.817 |
| **Aðrar skuldir:** | | | |
| Ýmsar skuldir | | 3.945.699 | 1.713.308 |
| Áfallin gjöld | | 4.214.345 | 3.208.327 |
| | | 8.160.044 | 4.921.635 |
| **Lífeyrisskuldbinding** | 35 | 9.961.000 | 10.500.000 |
| **Eigið fé:** | | | |
| Stofnfé | | 3.690.004 | 2.112.020 |
| Varasjóður | | 410.735.062 | 312.839.469 |
| | 36,37 | 414.425.066 | 314.951.489 |
| **Skuldir og eigið fé samtals** | | 1.074.897.440 | 814.209.278 |

| | Skýr. |
|---|---|
| **Utan efnahagsreiknings:** | |
| Skuldbindingar vegna viðskiptamanna | 39 |
| Aðrar skuldbindingar | 40 |

# Yfirlit um sjóðstreymi árið 2005

| | Skýr. | 2005 | 2004 |
|---|---|---|---|
| **Rekstrarhreyfingar:** | | | |
| Hagnaður ársins | 37 | 99.127.956 | 109.918.960 |
| Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi: | | | |
| Verðbætur og gengismunur | | ( 5.518.608) | ( 73.145) |
| Tekjur af hlutdeildarfélögum | 28 | ( 125.857) | ( 342.341) |
| Afskriftir varanlegra rekstrarfjármuna | 29 | 183.092 | 247.354 |
| Framlag í afskriftareikning útlána | 24 | 6.773.416 | 11.274.400 |
| Aðrir liðir | | ( 539.000) | ( 3.604.405) |
| Breytingar rekstrartengdra eigna og skulda | | 705.230 | ( 1.894.533) |
| Handbært fé frá rekstri | | 100.606.229 | 115.526.290 |
| **Fjárfestingahreyfingar:** | | | |
| Bundnar kröfur á lánastofnanir | | | 6.549 |
| Kröfur á aðrar lánastofnanir, breyting | | ( 53.465.451) | ( 56.532.251) |
| Útlán, breyting | | ( 81.257.114) | 1.797.597 |
| Markaðsskuldabréf, breyting | | ( 5.233.161) | ( 11.733.026) |
| Veltuhlutabréf, breyting | | ( 94.287.746) | ( 115.635.243) |
| Keyptir eignarhlutir í félögum | | ( 9.374.706) | ( 12.093.252) |
| Seldar fullnustueignir | | 0 | 2.800.000 |
| Ýmsar eignir, breyting | | 0 | 2.905 |
| Fjárfestingahreyfingar | | ( 243.618.178) | ( 191.386.721) |
| **Fjármögnunarhreyfingar:** | | | |
| Innlán, breyting | | 131.542.753 | 47.985.587 |
| Lántaka, breyting | | 23.687.117 | 30.467.425 |
| Ýmsar skuldir, breyting | | 2.232.390 | ( 1.495.352) |
| Greiddur arður | 36 | ( 1.044.870) | ( 281.184) |
| Aukning á stofnfé | 36 | 1.390.490 | 88.528 |
| Fjármögnunarhreyfingar | | 157.807.880 | 76.765.004 |
| **Breyting á handbæru fé** | | 14.795.931 | 904.573 |
| **Handbært fé í ársbyrjun** | | 10.964.268 | 10.059.695 |
| **Handbært fé í lok árs** | 12 | 25.760.199 | 10.964.268 |

# Skýringar

## Reikningsskilaaðferðir

### *Grundvöllur reikningsskila*

1. Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Hann byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum 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, 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*

4. 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*

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. Afskriftarreikningurinn er dreginn frá útlánum í efnahagsreikningi að undanskildu framlagi vegna veittra ábyrgða sem fært er meðal annarra skulda í efnahagsreikningi.

### *Markaðsverðbréf og eignarhlutar*

8. 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 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.

9. 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*

10. 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 ..... | 50 ár |
| Húsgögn og tölvubúnaður ..... | 5 ár |

### *Reiknaðar skuldbindingar*

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

### *Handbært fé*

12. Til handbærs fjár í sjóðstreymi teljast sjóður og gjaldkræfar kröfur á lánastofnanir. Handbært fé nemur samtals 25,8 millj. kr. í árslok.

## Aðrar rekstrartekjur

13. Þjónustutekjur sundurliðast þannig:

| | 2005 | 2004 |
|---|---|---|
| Ábyrgðarþóknun ..... | 198 | 295 |
| Aðrar þjónustutekjur ..... | 13.753 | 14.305 |
| Þjónustutekjur samtals ..... | 13.951 | 14.600 |

14. Gengishagnaður sundurliðast þannig:

| | | |
|---|---|---|
| Veltuhlutabréf ..... | 98.448 | 108.290 |
| Gjaldeyrisviðskipti ..... | 249 | ( 26) |
| Samtals ..... | 98.697 | 108.264 |

## Starfsmannamál

15. Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

| | 2005 | 2004 |
|---|---|---|
| Laun ... | 19.108 | 15.922 |
| Launatengd gjöld ... | 2.865 | 3.047 |
| | 21.973 | 18.969 |

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:

| | 2005 | 2004 |
|---|---|---|
| Meðalfjöldi starfsmanna á árinu umreiknað í heilsársstörf ... | 7 | 7 |
| Stöðugildi í árslok ... | 5 | 5 |

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

| | 2005 |
|---|---|
| Guðmundur B. Magnússon, sparisjóðsstjóri ... | 5.710 |
| Björn G. Torfason, stjórnarformaður ... | 304 |
| Aðrir stjórnarmenn (6) ... | 657 |
| | 6.671 |

17. Sparisjóðurinn hefur veitt stjórnarmönnum lán. Lánin nema samtals 5,2 millj. kr. Lánakjör eru hliðstæð og gerist við sambærilega fyrirgreiðslu til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

## Þóknun endurskoðenda

18. Þóknun til endurskoðenda sparisjóðsins sundurliðast þannig:

| | 2005 | 2004 |
|---|---|---|
| Endurskoðun og gerð ársreiknings ... | 1.441 | 1.364 |
| Önnur þjónusta ... | 270 | 195 |
| | 1.711 | 1.559 |

## Sjóður og kröfur á lánastofnanir

19. Kröfur á lánastofnanir greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

| | 2005 | 2004 |
|---|---|---|
| Gjaldkræfar kröfur ... | 20.890 | 5.655 |
| Allt að 3 mánuðum ... | 105.027 | 55.000 |
| Yfir 3 mánuði og allt að ári ... | 52 | 0 |
| Yfir 5 ár ... | 4.919 | 1.532 |
| Bundnar kröfur Sparisjóðabanka Íslands skv. reglum um bindiskyldu ... | 5.750 | 5.750 |
| Samtals ... | 136.638 | 67.937 |

## Útlán

20. Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:

| | 2005 | 2004 |
|---|---|---|
| Yfirdráttarlán ... | 88.139 | 78.707 |
| Víxlar ... | 1.182 | 2.605 |
| Skuldabréf ... | 405.191 | 329.912 |
| Samtals ... | 494.512 | 411.224 |

## Skýringar, frh.:

21. Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

| | | |
|---|---|---|
| Landbúnaður | 4,9% | 4,7% |
| Sjávarútvegur | 25,9% | 22,5% |
| Iðnaður og verktakar | 4,1% | 3,8% |
| Þjónustustarfsemi | 14,7% | 16,0% |
| Einstaklingar | 50,4% | 53,0% |
| Samtals | 100,0% | 100,0% |

22. Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvartíma:

| | | |
|---|---|---|
| Gjaldkræf útlán | 7.986 | 44.095 |
| Allt að 3 mánuðir | 49.739 | 34.072 |
| Yfir 3 mánuði og allt að ári | 100.437 | 99.149 |
| Yfir 1 ár og allt að 5 árum | 205.358 | 177.256 |
| Yfir 5 ár | 130.992 | 56.652 |
| Samtals | 494.512 | 411.224 |

23. Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána í lok ársins greinist þannig:

| | | |
|---|---|---|
| Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir | 13.056 | 12.413 |
| Sérstakur afskriftareikningur útlána | ( 13.056) | ( 10.160) |
| Afskriftalán að frádregnum sérstökum afskriftareikningi | 0 | 2.253 |
| Önnur vaxtafryst útlán | 11.842 | 22.535 |
| Óvaxtaberandi útlán samtals | 11.842 | 24.788 |

24. Breyting á afskriftareikningi útlána greinist þannig:

| | Afskriftareikningur | | 2005 | 2004 |
|---|---|---|---|---|
| | Sérstakur | Almennur | Samtals | Samtals |
| Afskriftareikingur útlána í ársbyrjun | 10.160 | 23.114 | 33.274 | 23.223 |
| Framlag í afskriftareikning á árinu | 4.507 | 2.266 | 6.773 | 11.274 |
| Endanlega töpuð útlán | ( 1.611) | | ( 1.611) | ( 1.223) |
| Afskriftareiknigur útlána í árslok | 13.056 | 25.380 | 38.436 | 33.274 |
| Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum og veittum ábyrgðum | 2,3% | 4,6% | 6,9% | 7,0% |

## Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

25. Markaðsskuldabréf sjóðsins eru útgefin af lánastofnunum og greinast þannig:

| | Markaðsverð | Bókfært verð |
|---|---|---|
| Veltuskuldabréf: | | |
| Skráð í Kauphöll Íslands | 23.302 | 23.302 |
| Óskráð skuldabréf | | 11.199 |
| Markaðsskuldabréf samtals | | 34.501 |

Skuldabréf sem koma til greiðslu innnan árs frá uppgjörsdegi nema 1,2 millj. kr.

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

| | Markaðsverð | Bókfært verð 31.12.2005 | Bókfært verð 31.12.2004 |
|---|---|---|---|
| Veltuhlutabréf og hlutdeildarskírteini: | | | |
| Hlutabréf skráð í Kauphöll Íslands | 171.675 | 171.675 | 168.242 |
| Hlutdeildarskírteini skráð í Kauphöll Íslands | 187.231 | 187.231 | 95.321 |
| Önnur skráð bréf | | 0 | 865 |
| Samtals | | 358.906 | 264.428 |
| Fjárfestingarhlutabréf: | | | |
| Óskráð hlutabréf | | 33.694 | 24.509 |
| Samtals | | 33.694 | 24.509 |
| Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum samtals | | 392.600 | 288.937 |

27. Eignarhlutir í fjárfestingarhlutabréfum greinast þannig:

| | Eignar-hlutur | Arður | Nafnverð | Bókfært verð |
|---|---|---|---|---|
| Óskráð félög: | | | | |
| Auðkenni hf., Reykjavík | - | 0 | 25 | 25 |
| Creditinfo Group hf., Reykjavík | 0,04% | 0 | 167.000 | 701 |
| Fjárfestingarfélag sparisjóðanna hf. Rvík | 1,87% | 0 | 14.000 | 15.400 |
| Greiðslumiðlun hf. Reykjavík | 0,10% | 33 | 203 | 1.935 |
| Intrum á Íslandi hf., Reykjavík | - | 22 | 179 | 298 |
| Íslensk verðbréf hf., Akureyri | 0,20% | 420 | 250 | 810 |
| Premium, innheimtuvaktin ehf. Reykjavík | 2,00% | 0 | 23 | 3.599 |
| Smárahúsið ehf., Kópavogi | 0,40% | 0 | 7 | 9 |
| SP Fjármögnun hf., Reykjavík | 0,20% | 0 | 922 | 2.287 |
| Sparisjóðabanki Íslands hf., Reykjavík | 0,30% | 0 | 1.929 | 6.864 |
| Sparisjóður Vestfirðinga, Ísafirði | - | 51 | 1.072 | 1.051 |
| Verðbréfaþjónusta sparisjóðanna hf. Rvík | 0,44% | 0 | 715 | 715 |
| Fjárfestingarhlutabréf samtals | | 526 | | 33.694 |

28. Hlutir í hlutdeildarfélögum greinast þannig:

| | Eignarhlutur | Hagnaðar hlutdeild | Bókfært verð |
|---|---|---|---|
| Reiknistofa bankanna, Reykjavík | 0,40% | 291 | 1.274 |
| Tölvumiðstöð sparisjóðanna, Kópavogi | 0,30% | ( 165) | 1.002 |
| Hlutdeildarfélög samtals | | 126 | 2.276 |

## Aðrar eignir

29. Rekstrarfjármunir greinast þannig:

| | Fasteignir | Húsbúnaður og áhöld | Samtals |
|---|---|---|---|
| Heildarverð 1.1.2005 | 9.155 | 7.169 | 16.324 |
| Afskrifað samtals | ( 1.114) | ( 6.452) | ( 7.566) |
| Bókfært verð 1.1.2005 | 8.041 | 717 | 8.758 |
| Afskrifað á árinu | ( 183) | 0 | ( 183) |
| Bókfært verð 31.12.2005 | 7.858 | 717 | 8.575 |
| Afskriftahlutföll | 2% | 10-20% | |

Fasteignamat húseigna og lóða í árslok nam samtals 5,7 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 19,8 millj. kr. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 13,8 millj. kr. í árslok 2005.

## Eignir og skuldir háðar verðtryggingu eða gengisáhættu

30. Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam 308,4 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 106,1 millj. kr.

31. Heildareignir eigna í erlendum gjaldmiðlum nam 106,6 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 95,0 millj. kr.

## Víkjandi kröfur

32. Sparisjóðurinn á víkjandi kröfu að fjárhæð 1,6 millj. kr. Krafan er færð með kröfum á lánastofnanir.

## Innlán

33. Bundin innlán sundurliðast þannig samkvæmt eftirstöðvartíma:

| | 2005 | 2004 |
|---|---|---|
| Allt að 3 mánuðir | 59.831 | 45.744 |
| Yfir 3 mánuði og allt að ári | 4.356 | 6.824 |
| Yfir 1 ár og allt að 5 árum | 9.961 | 8.094 |
| Yfir 5 ár | 18.495 | 5.319 |
| Samtals | 92.643 | 65.981 |

## Lántaka

34. Lántaka sparisjóðsins er í formi lána frá lánastofnunum og nemur 161,8 millj. kr. í árslok 2005. Af þeirri fjárhæð koma 21,9 millj. kr. til greiðslu innan árs.

## Reiknaðar skuldbindingar

35. Við starfslok fyrrverandi sparisjóðsstjóra var gerður við hann samningur um eftirlaun frá sparisjóðnum. Samkvæmt útreikningi nemur skuldbinding sparisjóðsins vegna þessa 10,0 millj. kr.

Breyting lífeyrisskuldbindingar á árinu greinist þannig:

| | |
|---|---|
| Lífeyrisskuldbinding í ársbyrjun 2005 | 10.500 |
| Vextir og verðbætur | 708 |
| Greiddur lífeyrir | ( 1.247) |
| Lífeyrisskuldbinding í árslok 2005 | 9.961 |

## Eigið fé

36. Stofnfé sjóðsins nemur 3,7 millj. kr., og skiptist í 146 hluti. Eitt atkvæði fylgir hverjum hlut en hver stofnfjáraðili má þó ekki fara með meira en 5% af heildaratkvæðum í sjóðnum samkvæmt samþykktum hans. Á árinu var selt nýtt stofnfé að fjárhæð 1,4 millj. kr.

37. Yfirlit um eigið fé:

| | Stofnfé | Varasjóður | Samtals |
|---|---|---|---|
| Eigið fé 1.1.2005 | 2.112 | 312.839 | 314.951 |
| Aukning stofnfjár | 1.390 | | 1.390 |
| Greiddur arður | | ( 1.044) | ( 1.044) |
| Hagnaður ársins | | 99.128 | 99.128 |
| Endurmat stofnfjár | 188 | ( 188) | 0 |
| Eigið fé 31.12.2005 | 3.690 | 410.735 | 414.425 |

38. Eigið fé í árslok nemur 414,4 millj. kr. eða 38,5% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 31,5%. Samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

| | | Vegin staða | |
|---|---|---|---|
| | Bókfærð staða | 31.12.2005 | 31.12.2004 |
| Áhættugrunnur: | | | |
| Bókfærðar eignir | 1.074.897 | 978.600 | 777.951 |
| Eignir til frádráttar eigin fé | | ( 145.466) | ( 133.853) |
| Ábyrgðir og aðrir liðir utan efnahagsreiknings | 21.150 | 19.607 | 27.123 |
| Áhættugrunnur samtals | | 852.741 | 671.221 |
| Eiginfjárþáttur A | | | |
| Bókfært eigið fé | | 414.375 | 314.952 |
| Eignir til frádráttar eigin fé | | ( 145.466) | ( 133.853) |
| Eigið fé samtals | | 268.909 | 181.099 |
| Eiginfjárhlutfall | | 31,5% | 27,0% |

## Skuldbindingar

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

| | 2005 | 2004 |
|---|---|---|
| Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna ............................................................ | 21.150 | 28.666 |
| Ónotaðar yfirdráttarheimildir ............................................................................ | 43.950 | 45.539 |

40. 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.

# Lykiltölur úr rekstri sjóðsins

| | 2005 | 2004 | 2003 | 2002 | 2001 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Rekstur** | | | | | |
| Hreinar vaxtatekjur | 35.283 | 34.548 | 33.817 | 33.546 | 27.221 |
| Aðrar rekstrartekjur | 112.226 | 124.195 | 52.685 | 3.859 | 7.189 |
| **Hreinar rekstrartekjur** | 147.509 | 158.743 | 86.502 | 37.405 | 34.410 |
| Laun og tengd gjöld | 21.973 | 18.969 | 19.454 | 16.257 | 14.993 |
| Rekstrarkostnaður | 19.635 | 18.580 | 17.374 | 14.819 | 13.766 |
| **Rekstrargjöld** | 41.608 | 37.549 | 36.828 | 31.076 | 28.759 |
| Framlag í afskriftarreikning | ( 6.773) | ( 11.274) | ( 6.431) | ( 883) | ( 1.404) |
| **Hagnaður** | 99.128 | 109.920 | 43.243 | 5.446 | 4.247 |
| **Efnahagur** | | | | | |
| Sjóður og kröfur á lánastofnanir | 141.508 | 73.247 | 15.816 | 64.063 | 141.797 |
| Útlan | 494.512 | 411.224 | 429.893 | 384.597 | 328.360 |
| Markaðsverðbréf og eignahlutir í félögum | 429.377 | 320.356 | 174.798 | 133.281 | 129.526 |
| Aðrar eignir | 9.500 | 9.382 | 9.445 | 10.834 | 13.780 |
| **Eignir samtals** | 1.074.897 | 814.209 | 629.952 | 592.775 | 613.463 |
| Innlán | 480.491 | 345.663 | 297.678 | 327.980 | 326.176 |
| Lántaka | 161.860 | 138.173 | 107.705 | 83.082 | 112.817 |
| Aðrar skuldir | 8.160 | 4.922 | 8.124 | 7.835 | 5.659 |
| Lífeyrisskuldbinding | 9.961 | 10.500 | 11.220 | 11.700 | 11.985 |
| Eigið fé | 414.425 | 314.951 | 205.225 | 162.178 | 156.826 |
| **Skuldir og eigið fé samtals** | 1.074.897 | 814.209 | 629.952 | 592.775 | 613.463 |
| **Kennitölur** | | | | | |
| Arðsemi eiginfjár | 31,5% | 53,2% | 26,7% | 3,5% | 2,8% |
| Eiginfjárhlutfall (CAD) | 31,5% | 27,0% | 25,5% | 21,1% | 25,2% |
| Hlutfall rekstrarkostnaðar af hreinum rekstrartekjum | 28,2% | 23,6% | 42,6% | 83,1% | 83,6% |
| Vaxtamunur af meðalstöðu fjármagns | 3,7% | 4,8% | 5,5% | 5,7% | 6,2% |
| Framlag í afskriftarreikning af meðalstöðu útlána | 1,5% | 2,7% | 1,6% | 0,2% | 0,5% |
| **Annað** | | | | | |
| Stöðugildi í árslok | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |