Sparisjóður Strandamanna

Ársreikningur 2006

Sparisjóður Strandamanna
Hafnarbraut 19
510 Hómavík

Kt. 610269-4199

Efnisyfirlit

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra 3

Áritun óháðs 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 2006 að fjárhæð 53,6 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé hans í árslok nam 471,1 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi. Eiginfjárhlutfall sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 40,3% en samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Stjórn sjóðsins leggur til að greiddur verði 10,0% 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 5,0%. Um frekari ráðstöfun hagnaðar og aðrar breytingar á eiginfjárreikingum er vísað til ársreikningsins.

Árið 2006 er fyrsta árið sem sparisjóðurinn greiðir tekjuskatt, en í árslok 2004 var lögum um skattskyldu lánastofnana breytt og þar með var sjóðurinn ekki lengur undanþeginn greiðslu tekjuskatts.

Stofnfé sparisjóðsins nam í árslok 8,3 millj. kr., en stofnfé sjóðsins var aukið um 4,6 millj. kr. á árinu. Stofnfjáraðilar eru 92 í árslok og fjölgaði um 6 á árinu.

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

Hólmavík 15. mars 2007.

Stjórn:

Sparisjóðsstjóri

Áritun óháðs endurskoðenda

Til stjórnar og stofnfjáraðila í Sparisjóði Strandamanna.

Inngangur
Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Strandamanna 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 sjóðsins. 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 félagsins á árinu 2006, efnahag þess 31. desember 2006 og breytingu á handbæru fé á árinu 2006, í samræmi lög um ársreikninga.

Reykjavík, 15. mars 2007.

KPMG hf.

Rekstrarreikningur ársins 2006

	Skýr.	2006	2005
Vaxtatekjur:			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		13.422.312	4.914.940
Vaxtatekjur af útlánum		75.744.636	62.464.101
Vaxtatekjur af markaðsbréfum		1.796.278	703.209
	3	90.963.226	68.082.250
Vaxtagjöld:			
Vaxtagjöld af innlánum		40.513.048	23.555.780
Vaxtagjöld af lántökum		6.055.951	8.535.140
Önnur vaxtagjöld		5.215.425	708.280
	3	51.784.424	32.799.200
Hreinar vaxtatekjur		39.178.802	35.283.050
Aðrar rekstrartekjur:			
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum	4,28,29	1.392.764	654.513
Þjónustutekjur	5,14	9.022.901	9.026.119
Þjónustugjöld		(1.347.935)	(1.466.878)
Gengishagnaður	15	59.360.490	98.697.140
Ýmsar rekstrartekjur		8.206.672	5.315.385
		76.634.892	112.226.279
Hreinar rekstrartekjur		115.813.694	147.509.329
Önnur rekstrargjöld:			
Laun og launatengd gjöld	16-17	24.250.008	21.972.986
Annar almennur rekstrarkostnaður		22.843.013	19.451.879
Afskriftir	10,30	183.090	183.092
		47.276.111	41.607.957
Framlag í afskriftareikning útlána	7,25	(3.645.030)	(6.773.416)
Hagnaður fyrir tekjuskatt		64.892.553	99.127.956
Tekjuskattur	36	(11.318.711)	
Hagnaður ársins	39	53.573.842	99.127.956

Efnahagsreikningur

Eignir

	Skýr.	2006	2005
Sjóður og kröfur á lánastofnanir:			
Sjóður		7.380.499	4.869.645
Kröfur á lánastofnanir	20,33	90.987.253	136.638.256
		98.367.752	141.507.901
Útlán:			
Útlán til viðskiptamanna	21-25	561.681.612	494.512.002
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum:			
Markaðsskuldabréf	8,26	75.025.827	34.501.645
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	8,27,28	398.169.548	392.599.913
Hlutir í hlutdeildarfélögum	9,29	1.854.082	2.275.941
		475.049.457	429.377.499
Aðrar eignir:			
Rekstrarfjármunir	10,30	8.391.520	8.574.610
Áfallnar tekjur		247.311	925.428
		8.638.831	9.500.038
Eignir samtals		1.143.737.652	1.074.897.440

31. desember 2006

Skuldir og eigið fé

	Skýr.	2006	2005
Innlán:			
Óbundin innlán		322.232.545	387.848.406
Bundin innlán	34	118.557.670	92.642.991
		440.790.215	480.491.397
Lántaka	35	199.697.793	161.859.933
Aðrar skuldir:			
Ýmsar skuldir		15.859.788	3.945.699
Áfallin gjöld		3.247.113	4.214.345
		19.106.901	8.160.044
Skuldbindingar:			
Tekjuskattsskuldbinding	12,36	3.344.872	
Lífeyrissjóðsskuldbinding	37	9.658.000	9.961.000
		13.002.872	9.961.000
Eigið fé:			
Stofnfé		8.275.200	3.690.004
Varasjóður		462.864.671	410.735.062
	38-40	471.139.871	414.425.066
Skuldir og eigið fé samtals		1.143.737.652	1.074.897.440

Utan efnahagsreiknings:

	Skýr.
Skuldbindingar vegna viðskiptamanna	41
Aðrar skuldbindingar	42

Yfirlit um sjóðstreymi árið 2006

	Skýr.	2006	2005
Rekstrarhreyfingar:			
Hagnaður ársins	39	53.573.842	99.127.956
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur og gengismunur		(16.033.706)	(5.518.608)
Gjöld (tekjur) af hlutdeildarfélögum	29	421.859	(125.857)
Afskriftir varanlegra rekstrarfjármuna	30	183.090	183.092
Framlag í afskriftareikning útlána	25	3.645.030	6.773.416
Tekjuskattur	36	11.318.711	
Aðrir liðir		(303.000)	(539.000)
Breytingar rekstrartengdra eigna og skulda		(289.115)	705.230
Handbært fé frá rekstri		52.516.711	100.606.229
Fjárfestingahreyfingar:			
Kröfur á aðrar lánastofnanir, breyting		36.624.754	(53.465.451)
Útlán, breyting		(52.037.534)	(81.257.114)
Markaðsskuldabréf, breyting		(40.524.182)	(5.233.161)
Veltuhlutabréf, breyting		5.511.902	(94.287.746)
Keyptir eignarhlutir í félögum		(6.485.714)	(9.374.706)
Fjárfestingahreyfingar		(56.910.774)	(243.618.178)
Fjármögnunarhreyfingar:			
Innlán, breyting		(47.040.405)	131.542.753
Lántaka, breyting		37.837.860	23.687.117
Ýmsar skuldir, breyting		3.940.250	2.232.390
Greiddur arður	39	(1.106.972)	(1.044.870)
Aukning á stofnfé	39	4.247.936	1.390.490
Fjármögnunarhreyfingar		(2.121.331)	157.807.880
Breyting á handbæru fé		(6.515.394)	14.795.931
Handbært fé í ársbyrjun		25.760.199	10.964.268
Handbært fé í lok árs	13	19.244.805	25.760.199

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 2006. 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 2007 og gengistryggð lán miðað við gengi gjaldmiðla í árslok 2006.

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.

12. Reiknuð tekjuskattsskuldbinding er færð í ársreikninginn. Útreikningur hennar byggist á mismun efnahagsliða samkvæmt skattuppgjöri annars vegar og ársreikningi hins vegar. 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 vegna þess að gjöld eru að jafnaði færð fyrr í skattuppgjöri en í ársreikningi.

Handbært fé

13. Til handbærs fjár í sjóðstreymi teljast sjóður og gjaldkræfar kröfur á lánastofnanir. Handbært fé nemur samtals 19,2 millj. kr. í árslok.

Aðrar rekstrartekjur

14. Þjónustutekjur sundurliðast þannig:

	2006	2005
Ábyrgðarþóknun	132	198
Aðrar þjónustutekjur	8.891	8.828
Þjónustutekjur samtals	9.023	9.026

15. Gengishagnaður sundurliðast þannig:

	2006	2005
Veltuhlutabréf	58.858	98.448
Gjaldeyrisviðskipti	502	249
Samtals	59.360	98.697

Starfsmannamál

	2006	2005
16. Laun og launatengd gjöld greinast þannig:		
Laun	21.129	19.108
Launatengd gjöld	3.121	2.865
	24.250	21.973

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:

	2006	2005
Meðalfjöldi starfsmanna á árinu umreiknað í heilsársstörf	7	7
Stöðugildi í árslok	5	5

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

	2006	2005
Guðmundur B. Magnússon, sparisjóðsstjóri	6.001	5.710
Björn G. Torfason, stjórnarformaður	440	304
Aðrir stjórnarmenn (6)	887	657
	7.328	6.671

18. Sparisjóðurinn hefur veitt stjórnarmönnum lán. Lánin nema samtals 4,8 millj. kr. Lánakjör eru hliðstæð og gerist við sambærilega fyrirgreiðslu til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

Þóknun endurskoðenda

19. Þóknun til endurskoðenda sparisjóðsins sundurliðast þannig:	2006	2005
Endurskoðun og gerð ársreiknings	1.310	1.441
Önnur þjónusta	0	270
	1.310	1.711

Sjóður og kröfur á lánastofnanir

20. Kröfur á lánastofnanir greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

	2006	2005
Gjaldkræfar kröfur	11.864	20.890
Allt að 3 mánuðum	68.055	105.027
Yfir 3 mánuði og allt að ári	532	52
Yfir 5 ár	4.786	4.919
Bundnar kröfur Sparisjóðabanka Íslands skv. reglum um bindiskyldu	5.750	5.750
Samtals	90.987	136.638

Útlán

21. Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:

	2006	2005
Yfirdráttarlán	95.071	88.139
Víxlar	795	1.182
Skuldabréf	465.816	405.191
Samtals	561.682	494.512

Skýringar, frh.:

	2006	2005
22. Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:		
Landbúnaður	3,8%	4,9%
Sjávarútvegur	21,2%	25,9%
Iðnaður og verktakar	6,0%	4,1%
Þjónustustarfsemi	14,4%	14,7%
Einstaklingar	54,6%	50,4%
Samtals	100,0%	100,0%

23. Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvartíma:

	2006	2005
Gjaldkræf útlán	913	7.986
Allt að 3 mánuðir	69.002	49.739
Yfir 3 mánuði og allt að ári	69.501	100.437
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	288.814	205.358
Yfir 5 ár	133.452	130.992
Samtals	561.682	494.512

24. Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána í lok ársins greinist þannig:

	2006	2005
Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	15.502	13.056
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(15.502)	(13.056)
Afskriftalán að frádregnum sérstökum afskriftareikningi	0	0
Önnur vaxtafryst útlán	8.711	11.842
Óvaxtaberandi útlán samtals	8.711	11.842

25. Breyting á afskriftareikningi útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur		2006	2005
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikingur útlána í ársbyrjun	13.056	25.380	38.436	33.274
Framlag í afskriftareikning á árinu	2.446	1.199	3.645	6.773
Endanlega töpuð útlán	0	0	0	(1.611)
Afskriftareiknigur útlána í árslok	15.502	26.579	42.081	38.436
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum og veittum ábyrgðum	2,4%	4,2%	6,6%	6,9%

Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

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

	Markaðsverð	Bókfært verð
Veltuskuldabréf:		
Skráð í Kauphöll Íslands	47.324	47.324
Önnur skráð skuldabréf	14.619	14.619
Óskráð skuldabréf		13.083
Markaðsskuldabréf samtals		75.026

Skuldabréf sem koma til greiðslu innnan árs frá uppgjörsdegi nema 47,7 millj. kr.

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

	Markaðsverð	Bókfært verð 31.12.2006	Bókfært verð 31.12.2005
Veltuhlutabréf og hlutdeildarskírteini:			
Hlutabréf skráð í Kauphöll Íslands	29.363	29.363	171.675
Hlutdeildarskírteini óskráð		328.628	187.231
Samtals		357.991	358.906
Fjárfestingarhlutabréf:			
Óskráð hlutabréf		40.179	33.694
Samtals		40.179	33.694
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum samtals		398.170	392.600

28. Eignarhlutir í fjárfestingarhlutabréfum greinast þannig:

	Eignar-hlutur	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Óskráð félög:				
Auðkenni hf., Reykjavík	-		25	25
Creditinfo Group hf., Reykjavík	-		273	1.207
FSP hf. Reykjavík	1,9%		15.980	18.172
Greiðslumiðlun hf. Reykjavík	0,1%	54	203	1.935
Intrum á Íslandi hf., Reykjavík	-		1	298
Icebank hf., Reykjavík	0,3%		2.186	8.792
Íslensk verðbréf hf., Akureyri	0,2%	370	250	810
Premium, innheimtuvaktin ehf. Reykjavík ...	2,0%		3.600	3.600
Smárahúsið ehf., Kópavogi	0,4%		9	9
SP eignir ehf., Reykjavík	0,2%		1.000	1.000
SP Fjármögnun hf., Reykjavík	0,2%		922	2.286
Sparisjóður Vestfirðinga, Ísafirði	-	56	1.171	1.107
Verðbréfaþjónusta sparisjóðanna hf. Rvík ...	0,4%		938	938
Fjárfestingarhlutabréf samtals		480		40.179

29. Hlutir í hlutdeildarfélögum greinast þannig:

	Eignarhlutur	Hagnaðar hlutdeild	Bókfært verð
Reiknistofa bankanna, Reykjavík	0,40%	0	1.274
Tölvumiðstöð sparisjóðanna, Kópavogi	0,30%	(422)	580
Hlutdeildarfélög samtals		(422)	1.854

Aðrar eignir

30. Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Fasteignir	Húsbúnaður og áhöld	Samtals
Heildarverð 1.1.2006	9.155	7.169	16.324
Afskrifað samtals	(1.297)	(6.452)	(7.749)
Bókfært verð 1.1.2006	7.858	717	8.575
Afskrifað á árinu	(183)	0	(183)
Bókfært verð 31.12.2006	7.675	717	8.392
Afskriftahlutföll	2%	10-20%	

Fasteignamat húseigna og lóða í árslok nam samtals 5,1 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 22,3 millj. kr. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 14,6 millj. kr. í árslok 2006.

Eignir og skuldir háðar verðtryggingu eða gengisáhættu

31. Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam 331,4 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 96,5 millj. kr.

32. Heildareignir eigna í erlendum gjaldmiðlum nam 173,9 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 150,9 millj. kr.

Víkjandi kröfur

33. Sparisjóðurinn á víkjandi kröfu að fjárhæð 5,3 millj. kr. Krafan er færð með kröfum á lánastofnanir.

Innlán

34. Bundin innlán sundurliðast þannig samkvæmt eftirstöðvartíma:

	2006	2005
Allt að 3 mánuðir	74.361	59.831
Yfir 3 mánuði og allt að ári	5.726	4.356
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	13.537	9.961
Yfir 5 ár	24.934	18.495
Samtals	118.558	92.643

Lántaka

35. Lántaka sparisjóðsins er í formi lána frá lánastofnunum og nemur 200,0 millj. kr. í árslok 2006. Af þeirri fjárhæð koma 33,3 millj. kr. til greiðslu innan árs.

Reiknaðar skuldbindingar

36. Breyting tekjuskattsskuldbindingar á árinu greinist þannig:

Tekjuskattsskuldbinding í ársbyrjun 2006	0
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2006	11.319
Tekjuskattur til greiðslu á árinu 2007	(7.974)
Tekjuskattsskuldbinding í árslok 2006	3.345

Tekjuskattsskuldbinding sjóðsins skiptist þannig á einstaka liði efnahagsreikningsins:

Frestaður söluhagnaður	3.351
Rekstrarfjármunir	(6)
Tekjuskattsskuldbinding í árslok 2006	3.345

37. Við starfslok fyrrverandi sparisjóðsstjóra var gerður við hann samningur um eftirlaun frá sparisjóðnum. Samkvæmt útreikningi nemur skuldbinding sparisjóðsins vegna þessa 9,7 millj. kr.

Breyting lífeyrisskuldbindingar á árinu greinist þannig:

Lífeyrisskuldbinding í ársbyrjun 2006	9.961
Vextir og verðbætur	991
Greiddur lífeyrir	(1.294)
Lífeyrisskuldbinding í árslok 2006	9.658

Eigið fé

38. Stofnfé sjóðsins nemur 8,3 millj. kr. og skiptist í 300 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 4,2 millj. kr.

39. Yfirlit um eigið fé:

	Stofnfé	Varasjóður	Samtals
Eigið fé 1.1.2006	3.690	410.735	414.425
Aukning stofnfjár	4.248		4.248
Greiddur arður		(1.107)	(1.107)
Hagnaður ársins		53.574	53.574
Endurmat stofnfjár	337	(337)	
Eigið fé 31.12.2006	8.275	462.865	471.140

40. Eigið fé í árslok nemur 471,1 millj. kr. eða 41,2% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 40,3%. Samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

		Vegin staða	
	Bókfærð staða	31.12.2006	31.12.2005
Áhættugrunnur:			
Bókfærðar eignir	1.143.738	1.130.116	978.600
Eignir til frádráttar eigin fé		(3.044)	(145.466)
Ábyrgðir og aðrir liðir utan efnahagsreiknings		33.498	19.607
Áhættugrunnur samtals		1.160.570	852.741
Eiginfjárþáttur A			
Bókfært eigið fé		471.139	414.375
Eignir til frádráttar eigin fé		(3.044)	(145.466)
Eigið fé samtals		468.095	268.909
Eiginfjárhlutfall		40,3%	31,5%

Skuldbindingar

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

	2006	2005
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	33.498	21.150
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	58.658	43.950

42. 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 2006.

Lykiltölur úr rekstri sjóðsins

	2006	2005	2004	2003	2002
Rekstur					
Hreinar vaxtatekjur	39.179	35.283	34.548	33.817	33.546
Aðrar rekstrartekjur	76.635	112.226	124.195	52.685	3.859
Hreinar rekstrartekjur	115.814	147.509	158.743	86.502	37.405
Laun og tengd gjöld	24.250	21.973	18.969	19.454	16.257
Rekstrarkostnaður	23.026	19.635	18.580	17.374	14.819
Rekstrargjöld	47.276	41.608	37.549	36.828	31.076
Framlag í afskriftarreikning	(3.645)	(6.773)	(11.274)	(6.431)	(883)
Hagnaður fyrir tekjuskatt	64.893	99.128	109.920	43.243	5.446
Tekjuskattur	-11.319				
Hagnaður	53.574	99.128	109.920	43.243	5.446
Efnahagur					
Sjóður og kröfur á lánastofnanir	98.368	141.508	73.247	15.816	64.063
Útlan	561.682	494.512	411.224	429.893	384.597
Markaðsverðbréf og eignahlutir í félögum	475.049	429.377	320.356	174.798	133.281
Aðrar eignir	8.639	9.500	9.382	9.445	10.834
Eignir samtals	1.143.738	1.074.897	814.209	629.952	592.775
Innlán	440.790	480.491	345.663	297.678	327.980
Lántaka	199.698	161.860	138.173	107.705	83.082
Aðrar skuldir	19.107	8.160	4.922	8.124	7.835
Lífeyrisskuldbinding	3.345	9.961	10.500	11.220	11.700
Tekjuskattsskuldbinding	9.658				
Eigið fé	471.140	414.425	314.951	205.225	162.178
Skuldir og eigið fé samtals	1.143.738	1.074.897	814.209	629.952	592.775
Kennitölur					
Arðsemi eiginfjár	12,9%	31,5%	53,2%	26,7%	3,5%
Eiginfjárhlutfall (CAD)	40,4%	31,5%	27,0%	25,5%	21,1%
Hlutfall rekstrarkostnaðar af hreinum rekstrartekjum	40,8%	28,2%	23,6%	42,6%	83,1%
Vaxtamunur af meðalstöðu fjármagns	3,5%	3,7%	4,8%	5,5%	5,7%
Framlag í afskriftarreikning af meðalstöðu útlána	0,7%	1,5%	2,7%	1,6%	0,2%
Annað					
Stöðugildi í árslok	5	5	5	5	5