Sparisjóður Höfðhverfinga

Ársreikningur 2006

Sparisjóður Höfðhverfinga
Ægissíðu 7
610 Grenivík

Kt. 610269-6569

Efnisyfirlit

Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra ... 3
Áritun óháðs endurskoðanda 4
Rekstrarreikningur 5
Efnahagsreikningur 6
Yfirlit um sjóðstreymi 8
Skýringar 9

Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra

Ársreikningur Sparisjóðs Höfðhverfinga er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Ársreikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og á síðasta ári.

Samkvæmt rekstrarreikningi nam hagnaður ársins 2006 19,5 millj.kr. en bókfært eigið fé í lok árs nam 169,0 millj. kr. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 21,8% en samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Stjórn sjóðsins leggur til að greiddur verði 10% 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 36,6 millj.kr. og skiptist það í 800 hluti sem eru í eigu 80 aðila.

Á árinu störfuðu 5,4 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum í 4,2 stöðugildum og námu launagreiðslur samtals 22,8 millj. kr.

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

Grenivík, 28 . mars 2007

Stjórn:

Jakob H. Þórðarson

Ari Laxdal

Margrét S. Jóhannsdóttir

Jón Þorsteinsson

Heimir Ásgeirsson

Sparisjóðsstjóri:

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og hluthafa Sparisjóðs Höfðhverfinga.

Inngangur

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Höfðhverfinga fyrir árið 2006. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, yfirlit um breytingu á eigin fé, 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. Samkvæmt því ber þeim 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 svika eða mistaka. Ábyrgð stjórnenda nær einnig til þess að beitt sé viðeigandi reikningsskilaaðferðum og hæfilegu 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 svika 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 sjóðsins á árinu 2006, efnahag hans 31. desember 2006 og breytingu á handbæru fé á árinu 2006, í samræmi við lög um ársreikninga.

Grenivík, 28. mars 2007

KPMG Endurskoðun Akureyri hf.

Árnason Arnarson

Reynir Stefán Leyfsson

Rekstrarreikningur ársins 2006

	Skýr.	2006	2005
Vaxtatekjur:			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		31.694.361	9.759.478
Vaxtatekjur af útlánum		120.717.197	117.333.855
Vaxtatekjur af markaðsbréfum		2.642.521	2.543.120
	4	155.054.079	129.636.453
Vaxtagjöld:			
Vaxtagjöld til lánastofnana		39.114.363	23.944.945
Vaxtagjöld af innlánum		65.232.387	54.968.155
Vaxtagjöld af víkjandi lánum		7.016.702	0
	4	111.363.452	78.913.100
Hreinar vaxtatekjur		43.690.627	50.723.353
Aðrar rekstrartekjur:			
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum	5,27,28	22.433.585	21.245.342
Þjónustutekjur	6	11.583.819	11.793.418
Þjónustugjöld		(1.808.732)	(2.071.347)
Gengishagnaður (-tap)	13	6.285.996	(600.562)
Ýmsar rekstrartekjur	14	1.630.654	38.979.355
		40.125.322	69.346.206
Hreinar rekstrartekjur		83.815.949	120.069.559
Önnur rekstrargjöld:			
Laun og launatengd gjöld	15,16	29.071.940	27.098.677
Annar rekstrarkostnaður		28.826.797	30.661.492
Afskriftir rekstrarfjármuna	10,3	248.919	248.918
		58.147.656	58.009.087
Framlag í afskriftarreikning útlána	8,25	(6.146.275)	(115.635.693)
Hagnaður (tap) ársins	36	19.522.018	(53.575.221)

Efnahagsreikningur

Eignir

	Skýr.	2006	2005
Sjóður og kröfur á lánastofnanir:			
Sjóður		5.894.401	2.958.112
Kröfur á lánastofnanir	20	487.708.090	127.724.004
		493.602.491	130.682.116
Útlán:			
Útlán til viðskiptamanna		841.998.075	883.585.845
Fullnustueignir		10.409.624	7.607.871
	21-25	852.407.699	891.193.716
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum:			
Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	9,26	37.390.255	31.170.510
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	9,27	95.200.359	23.395.224
Hlutir í hlutdeildarfélögum	2,28	48.736.297	24.311.873
		181.326.911	78.877.607
Aðrar eignir:			
Rekstrarfjármunir	10,29	11.284.061	11.532.980
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur		3.682.793	20.991.139
		14.966.854	32.524.119
Eignir samtals		1.542.303.955	1.133.277.558

31. desember 2006

Skuldir og eigið fé

	Skýr.	2006	2005
Skuldir við lánastofnanir	32	37.340.569	29.460.045
Innlán:			
Óbundin innlán		726.138.913	412.651.541
Bundin innlán	33	202.063.617	158.032.058
		928.202.530	570.683.599
Lántaka		339.165.409	321.794.766
Aðrar skuldir:			
Ýmsar skuldir		7.879.826	6.108.362
Áfallin gjöld		7.076.163	5.601.880
		14.955.989	11.710.242
Víkjandi lán	11,34	53.679.045	50.190.512
Eigið fé:			
Stofnfé	35	36.576.483	31.275.683
Varasjóður		132.383.930	118.162.711
Eigið fé samtals	36,37	168.960.413	149.438.394
Eigið fé og skuldir samtals		1.542.303.955	1.133.277.558

Utan efnahagsreiknings:

	Skýr.	2006	2005
Skuldbindingar vegna viðskiptamanna	39		

Yfirlit um sjóðstreymi árið 2006

	Skýr.	2006	2005
Rekstrarhreyfingar:			
Hagnaður (tap) ársins	36	19.522.018	(53.575.221)
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttingar		(30.504.249)	(13.162.622)
Söluhagnaður		0	(12.541.840)
Framlag í afskriftareikning útlána	25	6.155.200	115.635.693
Aðrir liðir		(18.654.644)	796.184
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		23.018.200	(23.083.852)
Handbært fé (til) frá rekstri		(463.475)	14.068.342
Fjárfestingarhreyfingar:			
Kröfur á lánastofnanir, breyting		(335.273.646)	(81.131.436)
Útlán, breyting		63.909.523	(87.766.419)
Markaðsskuldabréf, breyting		(6.219.745)	(12.677.543)
Hlutdeildarfélög, breyting		(2.390.700)	(17.860.972)
Fjárfestingarhlutabréf, breyting		(74.935.295)	62.882.442
Veltuhlutabréf, breyting		0	21.854.357
Fjárfestingarhreyfingar		(354.909.863)	(114.699.571)
Fjármögnunarhreyfingar:			
Skuldir við lánastofnanir, breyting		6.761.093	(217.087.282)
Innlán, breyting		352.517.828	137.808.822
Lántaka, breyting		18.490.074	135.727.391
Ýmsar skuldir, breyting		5.283.821	3.425.025
Víkjandi lán, breyting		3.488.533	50.000.000
Greiddur arður af stofnfé	36	0	(2.978.635)
Fjármögnunarhreyfingar		386.541.349	106.895.321
Breyting á handbæru fé		31.168.011	6.264.092
Handbært fé í ársbyrjun		36.050.680	29.786.588
Handbært fé í árslok	12	67.218.691	36.050.680

Skýringar

Reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskilanna

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 gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður, hann er gerður í íslenskum krónum.

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 frá upphafi áhrifa til loka þeirra. Verði hlutdeild sparisjóðsins í tapi þeirra hærra en bókfært verð hlutdeildarfélags er bókfærða verðið fært í núll og færslu frekara taps er hætt nema sparisjóðurinn hafi gengist í ábyrgðir fyrir hlutdeildarfélagið eða fjármagnað það.

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

Afskriftareikningur útlána

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.

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 veltuhlutabréf.
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.

Víkjandi lán

11. Sparisjóðurinn hefur gefið út skuldabréf í íslenskum krónum með víkjandi rétti. Bréfin hafa eiginleika eigin fjár að því leyti að þau víkja fyrir öðrum skuldum sparisjóðsins og teljast til eigin fjár við útreikning á eiginfjárhlutfalli, sbr. skýringu 38. Lánin eru færð til skuldar með áföllnum vöxtum og verðbótum í árslok.

Handbært fé

12. Til handbærs fjár í sjóðstreymi teljast sjóður og gjaldkræfar kröfur á lánastofnanir.

Aðrar rekstrartekjur

13. Gengishagnaður (-tap) greinist þannig:

	2006	2005
Veltuskuldabréf	2.682	(2.378)
Gjaldeyristengdar eignir og skuldir	3.604	1.777
Samtals	6.286	(601)

14. Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:

Söluhagnaður af eignarhlutum í félögum	0	38.673
Aðrar tekjur	1.631	306
Samtals	1.631	38.979

Starfsmannamál

15. Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:

Fjöldi starfsmanna að meðaltali	5,4	5,2
Stöðugildi í lok árs	4,2	4,2

16. Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

Laun	22.773	19.502
Launatengd gjöld	6.299	7.597
Laun og launatengd gjöld samtals	29.072	27.099

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

Sparisjóðsstjóri, Jón Helgi Pétursson	0	7.117
Sparisjóðsstjóri, Ingvi Þór Björnsson	8.671	3.970
Stjórnarformaður	720	680
Aðrir stjórnarmenn (4)	1.470	1.300
Samtals	10.861	13.067

18. Sparisjóðurinn hefur veitt stjórnarmönnum og sparisjóðsstjóra lán og nema þau 13,3 millj. kr. í árslok 2006. Í framangreindum fjárhæðum eru lán til atvinnurekstrar stjórnarmanna ekki meðtalin. Lánskjör eru hliðstæð og gerist við sambærilegar lánveitingar til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

19. Þóknun endurskoðenda sparisjóðsins sundurliðast þannig:

	2006	2005
Endurskoðun ársreiknings	1.021	863
Innri endurskoðun	1.933	0
Önnur þjónusta	1.384	1.767
Samtals	4.338	2.630

Kröfur á lánastofnanir

20. Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:

	2006	2005
Gjaldkræfar kröfur	71.927	57.648
Yfir 3 mánuði og allt að ári	402.233	56.539
Bundnar kröfur á Icebank hf. samkv. reglum um bindiskyldu	13.548	13.537
Samtals	487.708	127.724

Útlán

21. Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:

Yfirdráttarlán	182.343	207.331
Afurða- og rekstrarlán	57.838	57.852
Víxlar	11.243	15.410
Skuldabréf	590.574	602.993
Samtals	841.998	883.586

22. Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Bæjar og sveitarfélög	1,8%	1,4%
Atvinnugreinar		
Landbúnaður	12,1%	5,0%
Sjávarútvegur	1,1%	2,0%
Verslun	2,4%	3,6%
Iðnaður og verktakar	3,9%	8,5%
Þjónusta	2,8%	1,0%
Einstaklingar	75,9%	78,5%
Samtals	100,0%	100,0%

23. Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán	16.342	93.017
Allt að 3 mánuðir	21.751	67.870
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	81.227	65.103
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	199.236	175.818
Yfir 5 ár	523.442	481.778
Samtals	841.998	883.586

24. Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána greinast þannig:

Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	245.657	295.287
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(203.961)	(184.224)
Önnur vaxtalaus útlán	26.341	48.573
Óvaxtaberandi útlán samtals	68.037	159.636

Aðrar eignir

29. Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húseignir og lóðir	Húsbúnaður skrifstofuáhöld	Samtals
Stofnverð 1.1.2006	12.446	5.975	18.421
Afskrifað áður	1.511	5.377	6.888
Afskrifað á árinu	29	220	249
Afskrifað samtals	1.540	5.597	7.137
Bókfært verð 31.12.2006	10.906	378	11.284
Afskriftarhlutföll	2%	20-33%	

Fasteignamat húseigna og lóða nam í árslok 56,3 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 170,9 millj. kr. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 12,3 millj. kr. í árslok.

Eignir og skuldir háðar verðtryggingu eða gengisáhættu

30. Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam 745 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 588 millj. kr.

31. Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam 89 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 36 millj. kr.

Skuldir við lánastofnanir

32. Skuldir við lánastofnanir sundurgreinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

	2006	2005
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	172	1.244
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	36.856	27.400
Yfir 5 ár	313	816
Samtals	37.341	29.460

Innlán

33. Bundin innlán sundurgreinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Allt að 3 mánuðir	28.483	63.859
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	36.067	30.865
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	103.602	38.038
Yfir 5 ár	33.912	25.270
Samtals	202.064	158.032

Víkjandi lán

34. Verðtryggð lán, vextir 6,5%, gjalddagi 2011 .... 53.679

25. Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur Sérstakur	Afskriftareikningur Almennur	2006 Samtals	2005 Samtals
Afskriftareikningur útlána í byrjun ársins	184.224	19.529	203.753	87.602
Framlag í afskriftareikning á árinu	4.835	1.311	6.146	115.636
Endanlega töpuð útlán	(55.447)	0	(55.447)	(10)
Innkomið áður afskrifað	14.902	0	14.902	525
Afskriftareikningur útlána í lok ársins	148.514	20.840	169.354	203.753
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum og veittum ábyrgðum	13,6%	2,1%	15,7%	20,2%

Markaðsverðbréf og eignarhlutar í félögum

26. Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum greinast þannig:

	Markaðsverð	Bókfært verð
Veltuskuldabréf:		
Önnur skráð bréf	37.390	37.390

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

Veltuhlutabréf:	
Óskráð hlutabréf	7.729
Fjárfestingarskuldabréf:	
Óskráð skuldabréf	87.471
Samtals	95.200

Fjárfestingarhlutabréf greinast þannig:

	Eignarhlutur	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Sænes hf., Grenivík	11,5%	0	74.200	74.200
Pharmarcitica ehf., Grenivík	34,8%	0	6.000	3.000
FSP hf., Rvk.	0,4%	0	2.966	2.966
Tækifæri hf., Akureyri	0,3%	0	3.453	2.866
Creditinfo Group hf., Rvk.	0,4%	0	1.207	1.207
Sparisjóður Vestfirðinga, Þingeyri	0,6%	0	983	1.000
Verðbréfaþjónusta sparisjóðanna hf., Rvk.	0,5%	0	737	974
Greiðslumiðlun hf., Rvk.	0,1%	219	821	666
Intrum á Íslandi ehf., Rvk.	0,1%	0	626	297
Kreditkort hf., Rvk.	0,1%	176	441	268
Eignarhlutir í 3 öðrum félögum		5	24	27
Fjárfestingarbréf, samtals		400		87.471

28. Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum greinast þannig:

	Eignarhlutur	Hlutdeild í afkomu	Nafnverð	Bókfært verð
Icebank hf., Rvk.	0,4%	22.361	2.709	46.825
Reiknistofa bankanna, Rvk.	0,5%	0	1.321	1.321
Tölvumiðstöð sparisjóðanna, Kópav.	0,3%	(327)	590	590
Hlutdeildarfélög samtals		22.034		48.736

Eigið fé

35. Stofnfé sparisjóðsins nemur 36,6 millj. kr. og skiptist það á 80 aðila.

36. Yfirlit um eigið fé:

	Stofnfé	Varasjóður	Samtals
Eigið fé 1.1.2006	31.276	118.162	149.438
Sérstakt endurmat	1.629	(1.629)	0
Endurmat vegna verðlagsbreytinga	3.672	(3.672)	0
Hagnaður ársins		19.522	19.522
Eigið fé 31.12.2006	36.577	132.383	168.960

37. Eigið fé í lok árs nemur 169,0 millj. kr. eða 11,0% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 21,8%. Samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

	Bókfærð staða	Vegin staða 2006	2005
Áhættugrunnur			
Bókfærðar eignir	1.542.295	909.557	804.337
Eignir til frádráttar eigin fé		(26.496)	(4.046)
Ábyrgðir og aðrir liðir utan efnahagsreiknings		16.463	26.854
Áhættugrunnur samtals		899.524	827.145

Eigið fé:

	2006	2005
Eiginfjárþáttur A:		
Bókfært eigið fé	168.960	149.438
Eiginfjárþáttur B:		
Víkjandi lán	53.679	50.191
Eignir til frádráttar eigin fé	(26.496)	(4.046)
Eigið fé samtals	196.143	195.583
Eiginfjárhlutfall	21,8%	23,7%

Skattamál

38. Frá og með rekstrarárinu 2006 er sparisjóðurinn skattskyldur. Ekki kemur til skattgreiðslu á rekstrarárinu 2006 vegna yfirfæranlegs taps.

Skuldbindingar utan efnahagsreiknings

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

	2006	2005
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	17.783	26.615
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	72.012	92.330