

Sparisjóður Bolungarvíkur

Árshlutareikningur 1/1 - 30/6 2006

Sparisjóður Bolungarvíkur
Aðalstræti 14
415 Bolungarvík

kt. 610269-7379

Sparisjóður Bolungarvíkur

Árshlutareikningur 1/1 - 30/6 2006

Efnisyfirlit.

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra.....	2
Áritun endurskoðenda.....	3
Rekstrarreikningur.....	4
Efnahagsreikningur.....	5-6
Yfirlit um sjóðstreymi.....	7
Skýringar.....	8-17

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Hagnaður varð á rekstri sparisjóðsins 1/1 - 30/6 2006 að fjárhæð kr. 61.310 þús. og er hann færður til hækkunar á óráðstöfuðu eigin fé. Eignir sparisjóðsins í lok júní 2006 voru alls kr. 5.841.127 þús. og heildarskuldir alls kr. 4.862.221 þús. Eigið fé nam því alls kr. 978.906 þús. sem er 16,76% af niðurstöðutölu efnahagsreiknings. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt lögum um sparisjóði er 24,67% en samkvæmt lögum má hlutfallið ekki vera lægra en 8%. Bókfært virði rekstrarfjármuna, sem hlutfall af eigin fé er 7,8%.

Á rekstrartímabilinu hækkuðu innlán að meðtaldri lántöku úr kr. 3.371.718 þús. í kr. 3.493.285 þús. eða um 3,61%.

Heildarútlán námu í lok júní 2006 kr. 3.283.427 þús. en voru kr. 2.856.566 þús. í árslok 2005. Útlán hafa því hækkað um 14,94. Framlag í afskriftarreikning útlána er 21.027 þús. kr. en var 71.765 þús. kr. allt árið 2005.

Á rekstrartímabilinu störfuðu að meðaltali 15 starfsmenn hjá sparisjóðnum og námu launagreiðslur samtals kr. 32.317 þús.

Stofnfjáreigendur eru 216 og stofnfé í lok júní kr. 168.613.153.

Stjórn Sparisjóðs Bolungarvíkur og sparisjóðsstjóri staðfesta hér með árshlutareikning sparisjóðsins fyrir 1/1 - 30/6 2006 með áritun sinni.

Bolungarvík, 17. ágúst 2006

Í stjórn

Finnbogi Jakobsson
stjórnarformaður

Runólfur K. Pétursson

Ólafur Þ. Benediktsson

Stefanía Birgisdóttir

Snorri Sturluson

Sparisjóðsstjóri

Ásgeir Sólbergsson

Áritun endurskoðenda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Bolungarvíkur.

Við höfum kannað árshlutareikning Sparisjóðs Bolungarvíkur fyrir tímabilið janúar - júní 2006. Árshlutareikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymi, yfirlit um reikningsskilaaðferðir og skýringar nr. 1-30.

Könnunin fólst í skoðun helstu gagna sem árshlutareikningurinn byggist á, fyrirspurnum og greiningu á helstu liðum reikningsskilanna. Könnun felur ekki í sér jafn víðtækar aðgerðir og endurskoðun sem hefur það að markmiði að láta í ljós álit á reikningsskilunum. Þar af leiðandi látum við slíkt álit ekki í ljós.

Könnun okkar hefur ekkert leitt í ljós sem bendir til annars en að árshlutareikningurinn gefi glögga mynd af rekstri sparisjóðsins janúar - júní 2006, efnahag hans 30. júní 2006 og breytingu á handbæru fé, janúar - júní 2006.

Bolungarvík, 17. ágúst 2006.

Endurskoðun Vestfjarða ehf.

Jón Þorgeir Einarsson
löggiltur endurskoðandi

Rekstrarreikningur jan-júní 2006

	Skýr.: 6 mán 2006	6 mán 2005
Vaxtatekjur		
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir	8.898.686	6.311.445
Vaxtatekjur af útlánum	198.865.120	133.375.525
Vaxtatekjur af markaðsskuldabréfum	81.612.960	45.637.567
	289.376.766	185.324.537
Vaxtagjöld		
Vaxtagjöld til lánastofnana	4.927.313	5.846.252
Vaxtagjöld af innlánum	149.576.796	69.867.694
Vaxtagjöld af lántöku.....	43.285.122	27.510.851
Vaxtagjöld af víkjandi lánum.....	15.402.060	8.060.959
Önnur vaxtagjöld	6.508.108	2.664.822
	219.699.399	113.950.578
Hreinar vaxtatekjur	69.677.367	71.373.959
Aðrar rekstrartekjur		
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum	50.215.231	39.771.347
Þóknunartekjur	19.609.477	20.532.169
Þóknunargjöld	(7.673.185)	(7.031.526)
Gengishagnaður (tap) af annarri fjármálastarfsemi	29.665.342	58.256.173
Ýmsar rekstrartekjur	7.384.539	6.233.832
	99.201.404	117.761.995
Hreinar rekstrartekjur	168.878.771	189.135.954
Önnur rekstrargjöld		
Laun og launatengd gjöld	28 32.317.566	37.508.206
Annar almennur rekstrarkostnaður	41.719.100	42.078.952
Afskriftir varanlegra rekstrarfjármuna	15 2.095.437	3.262.812
	76.132.103	82.849.970
Hagnaður fyrir framlag til afskriftareiknings	92.746.668	106.285.984
Framlag til afskriftareiknings útlána	9 21.026.654	30.688.782
Hagnaður fyrir skatta og óreglulega liði	71.720.014	75.597.202
Reiknaður tekjuskattur	22 (10.410.492)	(8.924.084)
Hagnaður tímabilsins.....	61.309.522	66.673.118

Efnahagsreikningur

		Eignir	
		Skýr.	
		30. 6. 2006	31. 12. 2005
Sjóður og bankainnstæður			
Sjóður.....	2	8.476.105	10.136.324
Kröfur á lánastofnanir:	3		
Kröfur á lánastofnanir.....		661.349.790	866.507.741
		<u>669.825.895</u>	<u>876.644.065</u>
Útlán			
	4 - 9		
Útlán til viðskiptamanna.....		3.237.245.521	2.805.026.930
Fullnustueignir.....		46.181.921	51.539.333
		<u>3.283.427.443</u>	<u>2.856.566.263</u>
Markaðsverðbréf og eignarhlutar í félögum			
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum.....	10 - 11	1.033.732.589	1.248.832.846
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum.....	12 - 13	519.939.892	465.628.775
Hlutir í hlutdeildarfyrirtækjum	14	252.458.379	196.290.334
		<u>1.806.130.860</u>	<u>1.910.751.955</u>
Aðrar eignir			
Rekstrarfjármunir:	15		
Fasteignir		68.937.571	69.914.480
Húsbúnaður og skrifstofuáhöld og bifreiðar.....		7.403.337	7.258.860
Ýmsar eignir.....		1.241.630	1.125.774
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur.....		4.159.944	3.840.140
		<u>81.742.482</u>	<u>82.139.254</u>
Eignir		<u>5.841.126.679</u>	<u>5.726.101.537</u>

30. júní 2006

Skuldir og eigið fé			
	Skýr.	30. 6. 2006	31. 12. 2005
Skuldir við lánastofnanir	18	<u>1.098.138.072</u>	<u>1.151.716.433</u>
Innlán	19		
Óbundin innlán.....		1.083.762.556	862.794.133
Bundin innlán.....		<u>1.783.648.978</u>	<u>1.513.866.125</u>
		<u>2.867.411.534</u>	<u>2.376.660.258</u>
Lántaka	20	<u>625.873.828</u>	<u>995.057.736</u>
Aðrar skuldir			
Ýmsar skuldir.....		9.203.512	20.696.129
Áfallin gjöld og fyrirfram innheimtar tekjur.....		<u>5.268.602</u>	<u>9.648.391</u>
		<u>14.472.114</u>	<u>30.344.520</u>
Reiknaðar skuldbindingar			
Lífeyrisskuldbindingar.....	23	102.095.108	95.587.000
Tekjuskattsskuldbinding.....	22	<u>72.086.244</u>	<u>64.556.820</u>
		<u>174.181.352</u>	<u>160.143.820</u>
Víkjandi lán	24	<u>82.143.507</u>	<u>75.811.569</u>
Eigið fé	25-26		
Stofnfé.....		168.613.153	160.583.955
Óráðstafað eigið fé		<u>810.293.118</u>	<u>775.783.246</u>
		<u>978.906.271</u>	<u>936.367.201</u>
Skuldir og eigið fé		<u>5.841.126.679</u>	<u>5.726.101.537</u>
Utan efnahagsreiknings			
Ábyrgðir vegna viðskiptamanna	29		
Framvirkir samningar.....	29		

Sjóðstreymi jan-júní 2006

	Skýr.: 6 mán 2006	6 mán 2005
Rekstarhreyfingar		
Hagnaður ársins.....	61.309.522	66.673.118
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:		
Afskriftir varanlegra rekstrarfjármuna	2.095.437	3.262.812
Framlag í afskriftareikning útlána	21.026.654	30.688.782
Verðbætur og gengismunur af eignum og skuldum.....	(77.811.380)	65.405.546
Gengisbreyting hlutabréfa og verðbr. með breytil. tekjum.....	(20.145.363)	(69.887.055)
(Hagnaður)/tap af hlutdeildarfélögum	(36.261.991)	(25.256.311)
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:		
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur.....	(319.804)	461.049
Áfallin gjöld, skattar ársins og reiknaðar skuldbindingar.....	9.657.743	16.790.281
Handbært fé til rekstrar	(40.449.182)	88.138.222
 Fjárfestingahreyfingar		
Útlán, (hækkun)/lækkun.....	(260.214.006)	(300.154.052)
Aðrar bundnar kröfur á lánastofnanir, lækkun/(hækkun).....	159.998.951	567.000.527
Markaðsverðbréf, lækkun/(hækkun).....	181.523.037	(123.753.108)
Fjárfest í varanlegum rekstrarfjármunum	(1.263.005)	0
Kaupverð eignarhluta í félögum umfram söluverð.....	(54.071.808)	43.656.051
Ýmsar eignir, lækkun/(hækkun).....	(115.856)	(429.809)
Fjárfestingahreyfingar	25.857.313	186.319.609
 Fjármögnunarhreyfingar		
Innlán og lántaka, (lækkun)/hækkun.....	989.124	17.711.898
Skuldir við lánastofnanir, (lækkun)/hækkun.....	(9.285.344)	(357.169.497)
Víkjandi lán, (lækkun)/hækkun.....	6.331.938	(93.416.835)
Ýmsar skuldir, (lækkun)/hækkun.....	(11.492.617)	(16.062.469)
Greiddur arður	(18.770.452)	(10.663.379)
Nýtt stofnfé	0	305.778
Fjármögnunarhreyfingar	(32.227.351)	(459.294.504)
 Hækkun (lækkun) handbærs fjár	 (46.819.220)	 (184.836.673)
Handbært fé í byrjun árs	266.644.325	363.191.377
 Handbært fé í lok tímabils.....	 219.825.105	 178.354.704

Skýringar

Reikningsskilaaðferðir

1.

Árshlutareikningurinn er gerður eftir kostnaðarverðsaðferð í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um gerð ársreikninga viðskiptabanka, sparisjóða og annarra lánastofnanna og góða reikningsskilavenju á Íslandi. Við gerð árshlutareikningsins er í öllum meginatriðum fylgt sömu reikningsskilaaðferðum og á fyrra ári.

Gjaldmiðlar

Viðskipti í erlendum gjaldmiðlum eru færð á gildandi gengi þess dags sem viðskiptin fara fram. Peningalegar eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur miðað við gengi í lok ársins og er gengismunur færður yfir rekstrarreikning.

Skráning tekna

Vaxtatekjur eru færðar í rekstrarreikninginn eftir því sem þær falla til. Hafi útlán verið meira en þrjá mánuði í vanskilum eða metin í sérstakri tapshættu er tekjufærsla vaxta af þeim hætt. Fjárhæðartengdar tekjur sem jafna má til vaxta, svo sem lántökugjöld, eru færð meðal vaxta, eftir því sem þær falla til.

Þóknunartekjur vegna þjónustu sjóðsins við viðskiptavina sinna eru færðar í rekstrarreikninginn á móti kostnaði við þjónustuna.

Veltuverðbréf eru færð á markaðsvirði og er breyting á virði þeirra ásamt arði af viðkomandi bréfum færð sem gengishagnaður af annarri fjármálastarfsemi. Hlutdeild í afkomu annarra félaga og arður af fjárfestingahlutabréfum er færður í rekstrarreikningi sem tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum.

Handbært fé

Til handbærs fjár í sjóðstreymi teljast sjóður og óbundnar innstæður í Seðlabanka og gjaldkræfar kröfur á lánastofnanir.

Útlán

Útlán eru færð til eignar með áföllnum vöxtum, verðbótum og gengismun í lok júní. Verðtryggð útlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í byrjun júlí og gengistryggð lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í lok júní.

Afskriftareikningur útlána er myndaður til að mæta þeirri áhættu sem fylgir útlánastarfsemi. Sparisjóðurinn hefur lagt í þennan reikning með hliðsjón af metinni útlánahættu hverju sinni. Annars vegar er um að ræða framlag vegna skuldbindinga lánþega sem sérstaklega hafa verið metnar í tapshættu og hins vegar framlag á móti almennri útlánaáhættu. Hafi útlán verið metin í sérstakri tapshættu er hætt að tekjufæra vexti af þeim. Afskriftareikningurinn er dreginn frá útlánnum í efnahagsreikningi. Framlög á reikninginn eru færð í rekstrarreikningi en endanlega töpuð útlán að frádregnum innheimtum áður endanlega töpuðum útlánnum eru færð til lækkunar á afskriftareikningnum.

Markaðsverðbréf og eignarhlutar

Verðbréfum í eigu sparisjóðsins er skipt í veltuverðbréf og fjárfestingarverðbréf. Til fjárfestingaverðbréfa teljast bréf sem tekin hefur verið formleg ákvörðun um að eiga til lengri tíma en eins árs.

Skýringar

Fjárfestingarhlutabréf eru eignfærð á kostnaðarverði eða áætluðu markaðsverði ef það er lægra. Skráð veltuverðbréf eru eignfærð á markaðsvirði í lok júní. Óskráð veltuhlutabréf eru færð á kostnaðarverði eða áætluðu markaðsverði ef það er lægra.

Rekstrarfjármunir

Eignir eru skráðar meðal varanlegra rekstrarfjármuna þegar líklegt þykir að hagrænn ávinningur tengdur eigninni muni nýtast sjóðnum og hægt er að meta kostnað vegna eignarinnar á áreiðanlegan hátt.

Varanlegir rekstrarfjármunir eru upphaflega skráðir á kostnaðarverði. Kostnaður varanlegra rekstrarfjármuna samanstendur af kaupverði og öllum beinum kostnaði við að koma eigninni á viðeigandi stað í nothæft ástand.

Fyrningar eru reiknaðar sem fastur árlegur hundraðshluti af kostnaðarverði miðað við eignarhaldstíma á árinu. Fyrningarhlutföll greinast þannig:

Fasteignir.....	2%
Aðrar eignir.....	15-33%

Hagnaður eða tap vegna sölu eignar er mismunur milli söliverðs og bókfærðs verðs eignarinnar á söludegi.

Lífeyrisskuldbinding

Sparisjóðurinn hefur lagt til hliðar fjárhæðir til að mæta eftirlaunaskuldbindingum vegna starfsmanna. Skuldbindingin er færð til skuldar í efnahagsreikningi í samræmi við útreikning tryggingastærðfræðings.

Skattamál

Tekjuskattur er reiknaður og færður í ársreikninginn. Útreikningur hans byggist á afkomu fyrir skatta að teknu tilliti til varanlegra mismuna á skattalegri afkomu og afkomu samkvæmt ársreikningi. Tekjuskattur er reiknaður miðað við gildandi skatthlutfall.

Tekjuskattskuldbinding stafar af mismun efnahagsliða í skattauppgjöri annars vegar og ársreikningi hins vegar. Mismunurinn stafar af því að tekjuskattstofn sjóðsins er miðaður við aðrar forsendur en reikningsskil hans.

Víkjandi lán

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 sjóðsins og teljast til eigin fjár við útreikning á eiginfjárlutfalli sbr. skýringu nr. 24.

Afleiðusamningar

Afleiður eru fjármálasamningar þar sem samnings- eða nafnverðsfjárhæðir eru ekki færðar í efnahagsreikning sparisjóðsins, ýmist vegna þess að réttindi og skyldur myndast vegna eins og sama samningsins, samningarnir taka ekki gildi fyrr en eftir lok tímabilsins eða nafnverðsfjárhæðirnar eru eingöngu notaðar sem breytur við útreikninga á öðrum stærðum. Nafnverðsfjárhæðir afleiðusamninga gefa ekki endilega til kynna fjárhæð greiðslna sem þeim tengjast eða markaðs- og útlánaáhættu þeirra. Sem dæmi um afleiðusamninga má nefna framvirka gjaldmiðlasamninga, valréttarsamninga, skiptasamninga, framtíðasamninga og framvirka vaxtasamninga. Verðmæti þeirra geta meðal annars byggst á vaxtahlutföllum og verði gjaldmiðla, vöru, skuldabréfa og hlutabréfa.

Skýringar

Afleiðusamningar sjóðsins eru áhættuvarnarsamningar sem notaðir eru til að verja sjóðinn gegn vaxta- og gengisáhættu. Áhættuvarnarsamningar eru færðir með sama hætti og það sem varið er. Með afleiðusamningum sjóðsins er almennt stefnt að því að draga úr verð- gengis- og vaxtaáhættu sjóðsins. Afkoma afleiðusamninga er færð í rekstrar- og efnahagsreikning. Samningar með jákvæða stöðu eru færðir til eignar með kröfum á lánastofnanir, en samningar með neikvæða stöðu meðal skulda við lánastofnanir.

Markaðsáhætta afleiðusamninga skapast vegna breytinga á verði þeirra þátta sem samningarnir byggja á, svo sem vaxtabreytingum eða breytingum á verði gjaldmiðla og skráðra verðbréfa. Útlánaáhætta endurspeglar tap sem sjóðurinn yrði fyrir ef mótaðili í afleiðusamningi gæti ekki efnt sinn hluta hans.

Framvirkir samningar um gjaldmiðla eru færðir í ársreikning sjóðsins á markaðsvirði í lok júní.

Sjóðir og bankainnstæður

2. Sjóður og óbundnar innistæður í Seðlabanka greinast þannig, í þúsundum króna:

	<u>30.6.2006</u>	<u>31.12.2005</u>
Sjóðir	8.476	10.136
Óbundnar innistæður í Seðlabanka Íslands	0	0
	<u>8.476</u>	<u>10.136</u>

3. Kröfur á lánastofnanir greinast þannig, í þúsundum króna:

	<u>30.6.2006</u>	<u>31.12.2005</u>
Kröfur á hlutdeildarfyrtæki.....	654.351	850.677
Kröfur á aðrar lánastofnanir.....	6.998	15.831
	<u>661.349</u>	<u>866.508</u>

Kröfur á lánastofnanir greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma, í þúsundum króna:

	<u>30.6.2006</u>	<u>31.12.2005</u>
Gjaldkræfar kröfur	211.349	256.508
Allt að 3 mánuðir	450.000	610.000
	<u>661.349</u>	<u>866.508</u>

Útlán

4. Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum í þúsundum króna:

	<u>30.6.2006</u>	<u>31.12.2005</u>
Yfirdráttarlán.....	367.540	363.728
Afurða- og rekstrarlán.....	266.912	192.916
Víxlar.....	3.517	3.668
Skuldabréf.....	2.599.277	2.244.715
	<u>3.237.246</u>	<u>2.805.027</u>

Skýringar

5. Útlán flokkast þannig eftir lántakendum, í prósentum:

	30.6.2006	31.12.2005
Bæjar- og sveitarfélög	0,12%	0,94%
Fyrirtæki:		
Landbúnaður.....	1,75%	1,89%
Sjávarútvegur	28,80%	25,40%
Verslun	0,81%	1,01%
Iðnaður og byggingarstarfsemi	3,65%	5,78%
Þjónustustarfsemi	2,82%	4,84%
Einstaklingar, íbúðarlán og annað.....	62,05%	60,14%
	100,00%	100,00%

6. Útlán greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma í þúsundum króna:

	30.6.2006	31.12.2005
Gjaldkræfar kröfur	207.271	124.479
Allt að 3 mánuðir	636.351	549.009
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	406.169	391.806
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	800.621	902.858
Yfir 5 ár	1.186.834	836.875
	3.237.246	2.805.027

7. Sparisjóðurinn hefur innleyst fasteignir til fullnustu krafna en í efnahagsreikningi eru þær sýndar eftir að tekið hefur verið tillit til framlags í afskriftareikning útlána.

8. Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána í lok júní nemur 82,6 milljónum króna og sundurliðast þannig, í þúsundum króna:

	30.6.2006	31.12.2005
Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	48.891	65.242
Afskriftareikningur útlána	(29.212)	(51.265)
Önnur vaxtafryst útlán	62.912	70.169
Óvaxtaberandi útlán samtals	82.591	84.146

Skýringar

9. Afskriftareikningur útlána er myndaður til að mæta þeirri áhættu sem fylgir útlánastarfseminni. Sparisjóðurinn hefur lagt á þennan reikning árlega með hliðsjón af metinni útlánaáhættu hverju sinni.

Breyting afskriftareiknings útlána sundurliðast þannig, í þúsundum króna:

	Sérstakur	Almennur	30.6.2006	31.12.2005
Afskriftareikningur í ársbyrjun	51.265	52.000	103.265	228.885
Framlag í afskriftareikning	11.663	5.000	16.663	71.765
Endanlega töpuð útlán	(33.716)		(33.716)	(197.385)
Afskriftareikningur í lok tímabils.....	29.212	57.000	86.212	103.265
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánnum og veittum ábyrgðum.....	0,89%	1,74%	2,63%	3,6%

Markaðsverðbréf og eignarhlutar í félögum

10. Markaðsverðbréf að fjárhæð um 68.916 þúsund króna koma til greiðslu innan árs frá uppgjörstegi.
11. Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum greinast þannig í þúsundum króna:

	Markaðsverð	Bókfært verð
Veltuskuldabréf:		
Skráð í Kauphöll Íslands	449.101	449.101
Önnur skráð bréf.....		584.632
		1.033.733
Markaðsskuldabréf og önnur verðbréf alls		1.033.733

12. Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig í þúsundum króna:

	Markaðsverð	Bókfært verð
Veltuhlutabréf og hlutdeildarskírteini:		
Skráð í Kauphöll Íslands	47.164	47.164
Önnur skráð bréf	5.778	5.778
Óskráð bréf		183.616
		236.558
Fjárfestingarhlutabréf og hlutdeildarskírteini:		
Óskráð bréf, sbr. skýringu 13.....		283.382
		283.382
		519.940

Skýringar

13. Sparisjóðurinn hefur fjárfest í nokkrum félögum, sem ekki eru skráð í Kauphöll Íslands. Eignarhlutarnir eru eignfærðir á framreiknuðu kostnaðarverði og greinast þannig, í þúsundum króna:

	Eignarhlutur	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Kreditkort hf.	0,45%	824	2.059	1.202
Greiðslumiðlun hf.	0,56%	665	2.495	5.499
S.P. fjármögnun hf.	2,37%		9.428	36.869
Fjárfestingafélag sparisjóðanna hf.	4,72%		85.661	93.925
Verðbréfaþjónusta sparisjóðanna hf.	3,96%		6.312	6.312
Íslensk verðbréf hf.	3,22%	10.430	7.042	28.400
Sparisjóður Vestfirðinga, stofnfé.	3,88%		6.624	6.446
Eignarhlutir í 13 öðrum félögum.		0	49.502	104.729
		11.919	169.123	283.382

14. Sparisjóðurinn stendur að rekstri nokkurra félaga ásamt öðrum. Eignarhlutar í þessum félögum eru færðir á því verði sem svarar til hlutdeildar Sparisjóðsins í eigin fé þeirra og greinast þannig, í þúsundum króna:

	Eignarhluti:	Hagnaðar- hlutdeild:	Nafnverð:	Bókfært verð:
Sparisjóðabanki Íslands hf.	3,27%	35.970	22.560	240.178
Reiknistofa bankanna	0,35%	13	2.923	5.598
Tölvumiðstöð sparisjóðanna	2,43%	279	6.517	6.683
		36.262	32.000	252.459

Varanlegir rekstrarfjármunir

15. Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir greinast þannig, í þúsundum króna:

	Fasteignir	Aðrar eignir	Samtals
Stofnverð 1.1.	98.790	23.365	122.155
Afskrifað áður	(28.876)	(16.106)	(44.982)
Bókfært verð 1.1.	69.914	7.259	77.173
Viðbætur	0	1.263	1.263
Selt á árinu	0	0	0
Afskrifað á tímabilinu	(976)	(1.119)	(2.095)
Bókfært verð í lok tímabils	68.938	7.403	76.341

Afskriftir samkvæmt rekstrarreikningi nema samtals 2.095 þúsundum króna og greinast þannig:

Afskriftir varanlegra rekstrarfjármuna.	2.095
Afskrift yfirverðs kaupverðs hlutabréfa.	0
	2.095

Opinbert mat fasteigna Sparisjóðsins í lok tímabilsins var eftirfarandi, í þúsundum króna:

Fasteignamat	28.577
Brunabótamat	107.240

Skýringar

Kröfur og skuldir við hlutdeildarfélag

16. Kröfur og skuldir við hlutdeildarfyrirtæki greinast þannig í þúsundum króna:

	Eignir:	Skuldir:
Sparisjóðabanki Íslands	654.351	1.098.138
	<u>654.351</u>	<u>1.098.138</u>

Eignir og skuldir háðar gengisáhættu og verðtryggingu

17. Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam um 2.562 milljónum króna í lok júní og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma um 2.479 milljónum króna.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðli nam um 938 milljónum króna í lok júní og heildarfjárhæð slíkra skulda á sama tíma nam um 823 milljónum króna.

Skuldir við lánastofnanir

18. Skuldir við lánastofnanir greinast þannig samkvæmt eftirstöðvartíma, í þúsundum króna:

	<u>30.6.2006</u>	<u>31.12.2005</u>
Allt að 3 mánuðir	1.098.138	701.858
	<u>1.098.138</u>	<u>701.858</u>

Innlán

19. Innlán greinast þannig samkvæmt eftirstöðvartíma, í þúsundum króna:

	<u>30.6.2006</u>	<u>31.12.2005</u>
Allt að 3 mánuðir	1.296.033	1.063.957
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	262.659	255.756
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	1.179.824	950.454
Yfir 5 ár	128.895	109.200
	<u>2.867.411</u>	<u>2.379.367</u>

Lántaka

20. Af skuldabréfum og víxlum sem Sparisjóðurinn hefur gefið út koma 10,6 milljónir króna til greiðslu innan árs frá uppgjörsdegi.

Skýringar

Skattamál

21. Opinber gjöld til greiðslu á árinu 2007 vegna rekstartímabilsins, eru reiknuð og færð í ársreikninginn.
22. Tekjuskattsskuldbinding Sparisjóðsins nemur samkvæmt efnahagsreikningi kr. 72.086 þús. í lok júní. Útreikningur skuldbindingarinnar byggir á mismuni efnahagsliða samkvæmt skattauppgjöri annars vegar og reikningsskilum sjóðsins hins vegar. Mismunur sá er þannig kemur fram stafar af því að álagning tekjuskatts er miðuð við aðrar forsendur en reikningsskil sjóðsins og er þar í meginatriðum um að ræða tímamismun vegna þess að gjöld, einkum afskriftir, eru að jafnaði færð fyrir í skattauppgjöri en í reikningsskilum auk þess sem tekjur sjóðsins af hlutdeildarfélögum eru ekki skattskyldar.

	<u>30.6.2006</u>	<u>31.12.2005</u>
Skattskuldbinding í ársbyrjun	64.557	46.905
Reiknaður tekjuskattur tímabilsins	10.410	17.652
Áætlaður tekjuskattur til greiðslu	(2.881)	0
Skattskuldbinding í lok júní.....	<u>72.086</u>	<u>64.557</u>

Tekjuskattsskuldbinding sjóðsins skiptist þannig á einstaka liði efnahagsreikningsins:

	<u>30.6.2006</u>	<u>31.12.2005</u>
Varanlegir rekstrarfjármunir og fullnustueignir.....	5.482	5.442
Eignarhlutar í félögum	65.439	59.115
Skattkvöð vegna frestunar söluhagnaðar.....	1.165	0
	<u>72.086</u>	<u>64.557</u>

Lífeyrisskuldbinding

23. Sparisjóðurinn ábyrgist verðtryggingu á lífeyrisgreiðslum til starfsfólks. Tekið er tillit til þess við gerð ársreikningsins og hefur verið myndaður sjóður vegna lífeyrisskuldbindinga sem færður er til skuldar í efnahagsreikningi. Við útreikning skuldbindingarinnar var miðað við að raunávöxtun umfram launahækkanir verði 3%. Breyting skuldbindingarinnar á tímabilinu greinist þannig:

Lífeyrisskuldbinding í ársbyrjun	95.587
Reiknaðir vextir og verðbætur	6.501
Greiddur lífeyrir	(1.033)
Breyting innan ársins.....	1.040
	<u>102.095</u>

Skýringar

Víkjandi lán

24. Sparisjóðurinn hefur gefið út skuldabréf með víkjandi rétti. Bréfin hafa eiginleika eigin fjár að því leyti að þau víkja fyrir öðrum skuldum sjóðsins og reiknast til eiginfjár við útreikning á eiginfjárhlutfalli, samanber skýringu 26.

Víkjandi lán námu 82,1 millj. kr. í lok júní, höfuðstóll þeirra verður greiddur eftir 5-9 ár en vextir, sem eru 6,1%, greiðast árlega. Bréfin eru verðtryggð skv. vísitölu neysluverðs.

Eigið fé

25. Samkvæmt samþykktum sparisjóðsins nemur stofnfé hans kr. 168.613.153 . Stofnfjáreigendur voru 216 í lok júní 2006.

Yfirlit um eigið fé, í þúsundum króna:

	Stofnfé	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Yfirfært frá fyrra ári	160.584	775.783	936.367
Endurmat stofnfjár	8.029	(8.029)	0
Greiddur arður		(18.771)	(18.771)
Hagnaður tímabilsins		61.310	61.310
	<u>168.613</u>	<u>810.293</u>	<u>978.906</u>

26. Eigið fé í lok júní er um 978,9 milljónir króna eða um 16,76% af niðurstöðutölu efnahagsreikningsins. Eiginfjárhlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 54. gr. laga um banka og sparisjóði er 24,67% en má lægst vera 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig, allar fjárhæðir eru í þúsundum króna:

	Bókfærð staða	Vegin staða
Áhættugrunnur:		
Bókfærðar eignir	5.841.127	3.327.525
Eignir til frádráttar eigin fé		(222.891)
Stöðuáhætta skuldaskjala og hlutabréfa		181.520
Áhættugrunnur vegna gjaldeyrisáhættu.....		69.533
Ábyrgðir og aðrir liðir utan efnahagsreiknings	47.706	42.266
Áhættugrunnur samtals		<u>3.397.953</u>
Eigið fé:	<u>31.12.2005</u>	<u>31.12.2005</u>
Bókfært eigið fé	978.906	936.366
Víkjandi lán	82.144	75.811
Eignarhlutar í fjármálastofnunum	<u>(222.891)</u>	<u>(229.603)</u>
Eigið fé samtals	<u>838.159</u>	<u>782.574</u>
Eiginfjárhlutfall	24,67%	22,71%

Skýringar

Starfsmannamál

27. Starfsmannafjöldi Sparisjóðsins umreiknaður í heilsársstörf er sem hér segir:

	<u>30.6.2006</u>	<u>31.12.2005</u>
Meðalfjöldi starfsmanna á tímabilinu	15	15
Stöðugildi í lok tímabilsins.....	15	15
þar af við bankastörf.....	14	14

28. Laun og launatengd gjöld greinast þannig í þúsundum króna:

	<u>30.6.2006</u>	<u>31.12.2005</u>
Laun	28.599	66.256
Launatengd gjöld	3.718	13.440
	<u>32.317</u>	<u>79.696</u>

Utan efnahagsreiknings

29. Sparisjóðurinn hefur gengist í ábyrgðir fyrir viðskiptamenn sína og veitt þeim yfirdráttarheimildir á tékkareikninga. Nýttar yfirdráttarheimildir eru færðar í bækur sjóðsins en ónýttar heimildir og ábyrgðir greinast þannig í þúsundum króna.

	<u>30.6.2006</u>	<u>31.12.2005</u>
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	88.492	88.692
Ónýttar yfirdráttarheimildir	146.258	189.473
Framvirkir samningar:		
Skuldir í erlendum gjaldmiðlum	114.347	104.562

Menningarsjóður Sparisjóðs Bolungarvíkur

30. Sparisjóðurinn lagði á tímabilinu kr. 1.200.000 til Menningarsjóðs Sparisjóðs Bolungarvíkur samkvæmt ákvörðun stjórnar sparisjóðsins. Styrkir að fjárhæð kr. 2.250.000 voru greiddir úr Menningarsjóðnum á tímabilinu, í lok júní voru ógreiddir styrkir að fjárhæð kr. 1.500.000. Í lok júní 2006 voru eignir sjóðsins kr. 5.048.197.