

Sparisjóður Vestfirðinga

Ársreikningur 2006
Samstæðureikningur

Sparisjóður Vestfirðinga
Fjarðargötu 2
470 Þingeyri

Kt. 610269-2499

Efnisyfirlit

Áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra	3	Efnahagsreikningur	6
Áritun óháðs endurskoðenda	4	Yfirlit um sjóðstreymi	8
Rekstrarreikningur	5	Skýringar	9

Áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Ársreikningur Sparisjóðs Vestfirðinga er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Hann er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður. Reikningurinn er samstæðureikningur sparisjóðsins og dótturfélags hans, Eyraeldis ehf.

Hagnaður varð á rekstri sparisjóðsins á árinu 2006 að fjárhæð 801 millj. kr. Eigið fé hans í árslok nam 1.805 millj. kr. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 13,5% en samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Stjórn sparisjóðsins leggur til að greiddur verði 8,0% arður á árinu 2007 vegna ársins 2006. Vísað er til ársreikningsins um frekari ráðstöfun hagnaðar og aðrar breytingar á eiginfjárreikningum.

Stofnfé sparisjóðsins var aukið um 16 millj. kr. á árinu og nam í árslok 259 millj. kr. Stofnfjáraðilar voru 358 í árslok en þeir voru 345 í árslok 2005. Eitt atkvæði fylgir hverri 1 krónu í stofnfé, en hver stofnfjáraðili má ekki fara með meira en 5,0% af heildaratkvæðamagni í sjóðnum samkvæmt samþykktum hans. Í árslok áttu sex aðilar meira en 5,0% eignarhlut í sparisjóðnum, en þeir voru:

Tryggingasjóður Sparisjóðanna	21,5%
Kaupþing banki hf.	9,4%
Vesturbyggð	7,0%
Sparisjóður vélastjóra og Sparisjóður Hafnarfjarðar	6,8%
Icebank hf.	5,8%
Súðavíkurhreppur	5,2%

Á árinu störfuðu 43 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum miðað við heilsársstörf og námu launagreiðslur samtals 185 millj. kr.

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

Þingeyri, 28. febrúar 2007.

Stjórn:

Guðmundur Steinar Björgmundsson

Bjarni Einarsson

Björgvin Sigurjónsson

Guðmundur Guðlaugsson

Óskar Elíasson

Sparisjóðsstjóri:

Angantýr Valur Jónasson

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda í Sparisjóði Vestfirðinga

Inngangur

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Vestfirðinga 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. 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 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 álitum 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 víska fái 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 okkar, meðal annars á þeirri hættu að verulegir annmarkar séu á ársreikningnum, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka. Við áhættumatið er tekið tillit til þess innra eftirlits sem varðar gerð og framsetningu ársreiknings, til þess að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til þess að gefa álit á virkni innra eftirlits fyrirtækisins. Endurskoðun felur einnig í sér mat á þeim reikningsskilaaðferðum og matsaðferðum sem stjórnendur nota við gerð ársreikningsins sem og mat á framsetningu hans í heild.

Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

Álit

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sparisjóðsins á árinu 2006, efnahag hans 31. desember 2006 og breytingu á handbæru fé á árinu 2006, í samræmi við lög um ársreikninga.

Reykjavík, 28. febrúar 2007.

KPMG hf.

Helgi F. Arnarson

Rekstrarreikningur árið 2006

	Skýr.	2006	2005
Vaxtatekjur:			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		24.039	27.762
Vaxtatekjur af útlánnum		859.763	729.004
Vaxtatekjur af markaðsbréfum		16.509	17.779
Aðrar vaxtatekjur		5.183	4.297
	5	<u>905.494</u>	<u>778.842</u>
Vaxtagjöld:			
Vaxtagjöld til lánastofnana		8.095	17.319
Vaxtagjöld af innlánnum		435.176	288.804
Vaxtagjöld af lántökum	19	227.512	169.082
Vaxtagjöld af víkjandi lánnum		66.782	22.450
Önnur vaxtagjöld		5.138	8.772
	5	<u>742.703</u>	<u>506.427</u>
		Hreinar vaxtatekjur	162.791
			272.415
Aðrar rekstrartekjur:			
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum	6	39.013	3.508
Þjónustutekjur	7,20	91.289	99.554
Þjónustugjöld		(16.359)	(16.258)
Gengishagnaður	21	925.383	403.542
Ýmsar rekstrartekjur	22	30.222	70.263
		<u>1.069.548</u>	<u>560.609</u>
		Hreinar rekstrartekjur	1.232.339
			833.024
Önnur rekstrargjöld:			
Laun og launatengd gjöld	24,25	185.392	188.772
Annar almennur rekstrarkostnaður		192.587	148.235
Afskriftir	40	14.318	18.109
		<u>392.297</u>	<u>355.116</u>
Framlag í afskriftareikning útlána	9,34	(232.744)	(221.380)
		Hagnaður fyrir tekjuskatt	607.298
			256.528
Tekjuskattur	14,28	<u>193.332</u>	(43.925)
Hagnaður ársins	51	<u>800.630</u>	<u>212.603</u>

Efnahagsreikningur

Eignir

	Skýr.	2006	2005
Sjóður og kröfur á lánastofnanir:			
Sjóður		41.247	37.554
Kröfur á lánastofnanir	29	132.624	675.820
		<u>173.871</u>	<u>713.374</u>
Útlán:			
Útlán til viðskiptamanna	8,9	6.804.813	5.778.971
Fullnustueignir	10	138.123	170.019
	30-34	<u>6.942.936</u>	<u>5.948.990</u>
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum:			
Skuldabréf með föstum tekjum	11,35,36	222.004	161.287
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	11,37,38	1.889.386	1.168.447
Hlutir í hlutdeildarfélögum	3,12,39	18.706	19.936
		<u>2.130.096</u>	<u>1.349.670</u>
Aðrar eignir:			
Rekstrarfjármunir	13,40	211.033	234.984
Reiknuð skatteign	14,41	174.829	0
Ýmsar eignir		4.700	4.370
Áfallnar tekjur		19.663	7.317
		<u>410.225</u>	<u>246.671</u>
	Eignir samtals	<u>9.657.128</u>	<u>8.258.705</u>

31. desember 2006

Skuldir og eigið fé

	Skýr.	2006	2005
Skuldir við lánastofnanir	44	8.196	3.760
Innlán:			
Óbundin innlán		3.823.551	3.382.567
Bundin innlán	45	1.218.308	1.061.034
		<u>5.041.859</u>	<u>4.443.601</u>
Lántaka	46	<u>2.125.552</u>	<u>2.255.161</u>
Aðrar skuldir:			
Ýmsar skuldir	47	44.915	38.599
Áfallin gjöld		33.237	45.212
		<u>78.152</u>	<u>83.811</u>
Lífeyrisskuldbinding	15,48	<u>34.155</u>	<u>29.674</u>
Tekjuskattsskuldbinding	14,41	<u>0</u>	<u>18.502</u>
Víkjandi lán	16,49	<u>564.017</u>	<u>424.139</u>
Eigið fé:			
Stofnfé		258.783	235.603
Varasjóður		1.546.414	764.454
	50-52	<u>1.805.197</u>	<u>1.000.057</u>
Skuldir og eigið fé samtals		<u>9.657.128</u>	<u>8.258.705</u>

Utan efnahagsreiknings:

Skuldbindingar vegna viðskiptamanna	53
Aðrar skuldbindingar	54

Yfirlit um sjóðstreymi árið 2006

	Skýr.	2006	2005
Rekstrarhreyfingar:			
Hagnaður ársins		800.630	212.603
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur og gengismunur		999	(16.188)
Framlag í afskriftareikning útlána	35	232.744	221.380
Tekjuskattur		(193.332)	43.925
Tap af hlutdeildarfélögum		3.231	(1.556)
Aðrir liðir		32.956	3.907
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		(19.840)	33.330
Handbært fé frá rekstri		<u>857.388</u>	<u>497.401</u>
Fjárfestingarhreyfingar:			
Kröfur á aðrar lánastofnanir		0	74.417
Útlán, breyting		(1.081.173)	(292.956)
Veltuskuldabréf, breyting		(54.742)	132.581
Veltuhlutabréf, breyting		(726.914)	(713.557)
Eignarhlutir í félögum, breyting		(2.000)	9.787
Keyptir rekstrarfjármunir	40	(26.578)	(784)
Seldir rekstrarfjármunir	40	20.000	0
Ýmsar eignir		2.833	(4.079)
Fjárfestingarhreyfingar		<u>(1.868.574)</u>	<u>(794.591)</u>
Fjármögnunarhreyfingar:			
Skuldir við lánastofnanir		4.436	1.329
Lántaka, breyting		(195.329)	270.774
Innlán, breyting		534.748	116.787
Ýmsar skuldir		6.315	1.535
Víkjandi lán, breyting		117.003	164.000
Hækkun stofnfjár	51	11.133	53.581
Greiddur arður af stofnfé	51	(6.623)	(3.437)
Fjármögnunarhreyfingar		<u>471.683</u>	<u>604.569</u>
Lækkun á handbæru fé		<u>(539.503)</u>	<u>307.379</u>
Handbært fé í ársbyrjun		<u>713.374</u>	<u>405.995</u>
Handbært fé í árslok	16	<u>173.871</u>	<u>713.374</u>

Skýringar

Reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskilanna

1. Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um gerð reikningsskil lánastofnana. Hann byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður. Ársreikningurinn er samstæðureikningur sparisjóðsins og dóttufélags hans, Eyrareldis ehf.
2. Dótturfélög eru þau félög þar sem sparisjóðurinn fer með yfirráð. Ársreikningar dótturfélagsins eru innifaldir í samstæðureikningi sparisjóðsins frá því að yfirráð hefjast og þar til þeim lýkur. Stöður milli samstæðufélaga, viðskipti og hagnaður sem myndast hefur af viðskiptum milli þeirra er felldur út í samstæðureikningnum.
3. Hlutdeildarfélag eru þau félög sem sparisjóðurinn stendur að ásamt öðrum. Eignarhlutirnir eru færðir í efnahagsreikninginn sem samsvarar hlutdeild í eigin fé félaganna.

Erlendir gjaldmiðlar

4. 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

5. 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, útlánnum og markaðsbréfum. Vaxtagjöld reiknast af skuldum við lánastofnanir, innlánnum, lántöku og víkjandi lánnum. 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

6. Undir tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum fellur hlutdeild í afkomu hlutdeildarféлага, ásamt arði af hlutabréfum.

Þjónustutekjur

7. Sparisjóðurinn veitir viðskiptamönnum sínum ýmsa þjónustu og hefur af því tekjur. Undir þjónustutekjur falla tekjur af ráðgjöf til fyrirtækja og annarra viðskiptamanna. Þjónustutekjur eru færðar í rekstrarreikningi sjóðsins þegar þær verða til.

Útlán

8. Útlán til viðskiptamanna eru færð til eignar með áföllnum vöxtum, verðbótum og gengismun í árslok 2006. Verðtryggt útlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í janúarbyrjun 2007 og gengistryggt lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í árslok 2006.
9. Afskriftareikningur útlána er myndaður til að mæta þeirri áhættu sem fylgir útlánastarfsemi, 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 útlánnum í efnahagsreikningi að undanskildu framlagi vegna veittra ábyrgða sem fært er meðal annarra skulda í efnahagsreikningi.

Skýringar, frh.:

10. Sparisjóðurinn hefur innleyst eignir vegna fullnustu krafna. Í einstökum tilvikum hefur slík innlausn verið gerð af sérstökum rekstrarfélögum í eigu sparisjóðsins og eru útlán til þeirra færð með fullnustueignum. Fullnustueignir eru færðar á áætluðu markaðsverði í ársreikning sparisjóðsins.

Markaðsverðbréf og eignarhlutar í félögum

11. 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.

12. 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

13. Rekstrarfjármunir eru færðir til eignar á kostnaðarverði að frádregnum afskriftum. Afskriftir eru reiknaðar sem fastur hundradshluti miðað við áætlaðan nýtingartíma rekstrarfjármuna, þar til niðurlagsverði er náð. Áætlaður nýtingartími greinist þannig:

Húseignir	50 ár
Húsbúnaður, skrifstofuáhöld og bifreiðar	5 ár

Reiknuð tekjuskattsskuldbinding/inneign

14. Reiknuð tekjuskattsinneign 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 fyrir í skattuppgjöri en í ársreikningi.

Lífeyrisskuldbinding

15. Sparisjóðurinn ber ábyrgð á lífeyrisgreiðslum hluta starfsmanna sem eru sjóðfélagar í Lífeyrissjóði starfsmanna ríkisins. Vegna þessa hefur lífeyrisskuldbinding verið færð til skuldar í efnahagsreikningi í samræmi við útreikninga tryggingastærðfræðings sem miða við 3% ársvexti.

Víkjandi lán

16. Sparisjóðurinn hefur gefið út skuldabréf 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 53. Lánin eru færð til skuldar með áföllnum vöxtum, verðbótum og gengismun í árslok og endurgreiðast á næstu 12 árum.

Handbært fé

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

Skýringar, frh.:

Afleiðusamningar

18. Afleiður eru fjármálasamningar þar sem samnings- eða nafnverðsfjárhæðir eru ekki færðar í efnahagsreikning sjóðsins, ýmist vegna þess að réttindi og skyldur myndast vegna eins og sama samningsins, samningarnir taka ekki gildi fyrr en á árinu 2006 eða nafnverðsfjárhæðirnar eru eingöngu notaðar sem breytur við útreikning 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, framtíðarsamninga og framvirka vaxtasamninga. Verðmæti þeirra getur meðal annars byggst á vaxtahlutföllum og verði gjaldmiðla, vöru, skuldabréfa og hlutabréfa.

Sjóðurinn hefur gert framvirkan gjaldmiðlasamning til að verja sjóðinn gegn gengisáhættu vegna lánveitinga. Samningurinn er færður í ársreikning sjóðsins á áætluðu markaðsvirði í árslok.

Vaxtagjöld

19. Vaxtagjöld af lántökum sundurliðast þannig:	2006	2005
Verðbréfaútgáfa	28.551	20.016
Lán frá lánastofnunum	193.854	144.125
Önnur lántaka	5.107	4.941
Samtals	<u>227.512</u>	<u>169.082</u>

Aðrar rekstrartekjur

20. Þjónustutekjur sundurliðast þannig:		
Ábyrgðarþóknun	1.860	1.711
Aðrar þjónustutekjur	89.429	97.843
Samtals	<u>91.289</u>	<u>99.554</u>
21. Gengishagnaður sundurliðast þannig:		
Veltuhlutabréf	912.924	413.139
Gjaldeyrisviðskipti	12.459	(9.597)
Samtals	<u>925.383</u>	<u>403.542</u>
22. Ýmsar rekstratekjur sundurliðast þannig:		
Söluhagnaður af fjárfestingarhlutabréfum	0	34.387
Aðrar tekjur	30.222	35.876
Samtals	<u>30.222</u>	<u>70.263</u>

Starfsmannamál

23. Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:		
Meðalfjöldi starfsmanna á árinu umreiknaður í heilsársstörf	43	43
Stöðugildi í árslok	39	41
24. Laun og launatengd gjöld greinast þannig:		
Laun	150.616	148.090
Launatengd gjöld	34.776	40.682
Laun og launatengd gjöld	<u>185.392</u>	<u>188.772</u>

Skýringar, frh.:

25. Laun og þóknanir til stjórnarmanna og sparisjóðsstjóra sundurliðast þannig:

Angantýr V. Jónasson, sparisjóðsstjóri	11.945
Guðmundur S. Björgmundsson, formaður stjórnar	1.392
Aðrir stjórnarmenn (4)	2.784
Samtals	<u>16.121</u>

26. Samstæðan hefur veitt stjórnarmönnum lán að fjárhæð 44 millj. kr. Lánakjör eru hliðstæð og gerist við sambærilega fyrirgreiðslu til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

Endurskoðun

	2006	2005
27. Þóknun til endurskoðenda sundurliðast þannig:		
Endurskoðun ársreiknings	2.624	3.727
Könnun árslytareiknings	1.631	1.161
Önnur þjónusta	3.810	2.500
	<u>8.065</u>	<u>7.388</u>

Skattar

28. Útleiðing á virku skatthlutfalli:	2006	2005
Hagnaður fyrir skatta	<u>607.298</u>	<u>256.528</u>
Reiknaður tekjuskattur	18,0% 109.314	18,0% 46.175
Óskattskyldar tekjur	(1,3%) (7.650)	(0,3%) (807)
Frestun söluhagnaðar á hlutabréfum á móti fjárfestinga í eignarhlut í dótturfélagi	(48,6%) (295.426)	
Aðrar breytingar	0,07% 430	(0,6%) (1.443)
	(31,9%) (193.332)	17,7% <u>43.925</u>

Kröfur á lánastofnanir

29. Kröfur á lánastofnanir eru alla gjaldkræfar.

Útlán

30. Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:	2006	2005
Yfirdráttarlán	1.780.360	1.397.368
Afurða- og rekstrarlán	18.640	7.054
Víxlar	42.103	53.626
Skuldabréf	4.963.710	4.320.615
Innleystar ábyrgðir	0	308
Samtals	<u>6.804.813</u>	<u>5.778.971</u>
31. Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:		
Ríkissjóður og ríkisstofnanir	0,1%	0,7%
Bæjar- og sveitarfélög	0,3%	0,4%
Atvinnugreinar:		
Landbúnaður	0,6%	0,6%
Sjávarútvegur	7,6%	17,3%
Verslun	4,6%	4,6%
Iðnaður og verktakar	12,4%	9,2%
Þjónustustarfsemi	6,6%	3,6%
Einstaklingar	67,8%	63,6%
Samtals	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>

Skýringar, frh.:

32. Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:	2006	2005		
Gjaldkræf útlán	123.969	140.930		
Allt að 3 mánuðir	1.687.647	1.244.469		
Yfir 3 mánuði og allt að ári	624.667	625.494		
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	1.940.073	1.675.047		
Yfir 5 ár	2.428.457	2.093.031		
Samtals	<u>6.804.813</u>	<u>5.778.971</u>		
33. Fullnustueignir sundurliðast þannig:				
Fasteignir	37.146	55.375		
Aðrar eignir	96.477	102.005		
Eignarhlutur í rekstrarfélagi, Vagninn ehf.	500	9.139		
Lán til rekstrarfélaga	4.000	3.500		
Samtals	<u>138.123</u>	<u>170.019</u>		
33. Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána í lok ársins greinist þannig:				
Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	58.039	220.049		
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(30.476)	(126.041)		
Afskriftalán að frádregnum sérstökum afskriftareikningi	27.563	94.008		
Önnur vaxtafryst útlán	560.705	394.596		
Óvaxtaberandi útlán samtals	<u>588.268</u>	<u>488.604</u>		
34. Breyting á afskriftareikningi útlána á árinu greinist þannig:				
	Afskriftareikningur	2006	2005	
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur útlána í ársbyrjun	149.035	92.085	241.120	271.150
Framlag í afskriftareikning á árinu	213.877	18.867	232.744	221.380
Endanlega töpuð útlán	(325.582)		(325.582)	(251.410)
Afskriftareikningur útlána í árslok	<u>37.330</u>	<u>110.952</u>	<u>148.282</u>	<u>241.120</u>
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánnum og veittum ábyrgðum	0,5%	1,4%	3,5%	3,8%

Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

35. Skuldabréf með föstum tekjum greinast þannig:	Markaðsverð	Bókfært verð
Skráð í Kauphöll Íslands	220.813	220.813
Óskráð skuldabréf		<u>1.191</u>
		<u>222.004</u>
Engin bréf koma til greiðslu innan árs frá uppgjörstegi.		
36. Skuldabréf með föstum tekjum greinast þannig eftir útgefendum:	2006	2005
Skuldabréf útgefin af opinberum aðilum	150.657	160.217
Skuldabréf útgefin af öðrum	71.347	1.070
Samtals	<u>222.004</u>	<u>161.287</u>

Skýringar, frh.:

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

	Markaðsverð	Bókfært verð
Veltuhlutabréf og hlutdeildarskráir:		
Skráð í Kauphöll Íslands	1.259.032	1.259.032
Önnur skráð bréf	165.191	62.248
Óskráð bréf		121.082
Samtals		<u>1.442.362</u>
Fjárfestingarhlutabréf:		
Óskráð hlutabréf		<u>447.024</u>
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum samtals		<u>1.889.386</u>

38. Sparisjóðurinn hefur fjárfest í nokkrum félögum. Félögin eru ekki skráð á verðbréfamarkaði. Eignarhlutirnir eru eignfærðir á kostnaðaverði og greinast þannig:

	Eignarhlutur	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Eignarhlutir í fjármálafyrirtækjum:				
Greiðslumiðlun hf., Reykjavík	0,8%	827	3.105	16.161
Kreditkort hf., Reykjavík	0,4%	882	2.204	3.042
SP Fjármögnun hf., Reykjavík	0,2%	0	773	2.193
Sparisjóðabanki Íslands hf., Reykjavík	3,1%	0	21.042	99.132
Sparisjóður Hornafjarðar og nágr., Höfn	0,3%	0	931	815
Sparisjóður Bolungarvíkur	6,5%	434	3.613	3.158
Verðbréfaþjónusta Sparisjóðanna hf. ,Rvk	5,0%	0	10.443	10.443
Samtals				<u>134.944</u>
Eignarhlutir í öðrum félögum:				
Atvinnuþróunarfélag Vestfjarða hf., Ísafirði	9,2%	0	100	213
Byggingarfélag Súðavíkur ehf.	8,0%	0	40	66
Fjárfestingarfélag Sparisjóðanna hf.	3,8%	0	68.487	77.882
Intrum á Íslandi hf., Reykjavík	0,7%	0	4.188	2.134
Kista fjárfestingafélag ehf. Reykjavík	6,1%	0	102.678	205.047
Smárahúsið ehf., Kópavogi	2,0%	0	50	57
Sundatangi ehf., Ísafirði	14,0%	0	20.000	20.000
Hvetjandi ehf., Ísafirði	6,7%	0	5.000	5.000
Grundarstræti ehf., Súðavík	17,7%	0	106	106
Sumarbyggð ehf., Súðavík	2,1%	0	140	368
Creditinfo Group hf., Reykjavík	-	0	273	1.207
				<u>312.080</u>
Fjárfestingarhlutabréf samtals		<u>2.143</u>		<u>447.024</u>

39. Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum greinast þannig:

	Eignarhlutur	Taps- hlutdeild	Bókfært verð
Tölvumiðstöð sparisjóðanna, Kópavogi	3,7%	(2.846)	7.803
SP Eignir. ehf. Hvammstanga	40,0%	(384)	1.616
Reiknistofa bankanna, Reykjavík	2,7%	0	9.287
Hlutdeildarfélög samtals		<u>(3.230)</u>	<u>18.706</u>

Skýringar, frh.:

Aðrar eignir

40. Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húseignir og lóðir	Húsbúnaður skrifstofu- áhöld	Samtals
Heildarverð 1.1.2006	268.103	71.924	340.027
Selt / niðurlagt á árinu	(40.743)	(47.362)	(88.105)
Viðbætur á árinu	25.421	1.158	26.579
Heildarverð 31.12.2006	252.781	25.720	278.501
Afskrifað 1.1.2005	51.235	53.808	105.043
(4.530) (42.626) (47.156)			
Afskrifað á árinu	5.165	4.416	9.581
Afskrifað samtals	51.870	15.598	67.468
Bókfært verð 31.12.2006	200.911	10.122	211.033
Afskriftarhlutföll	2-4%	8-20%	

Fasteignamat húseigna og lóða í árslok nam 62,1 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 290,7 millj. kr. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 287,4 millj. kr. í árslok 2006.

41. Breyting reiknaðrar skattinneignar / skattsskuldbindingar á árinu greinist þannig:

Reiknuð tekjuskattsskuldbinding í ársbyrjun	(18.502)
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins	193.334
Tekjuskattsinneign í árslok	174.832

Reiknuð tekjuskattsskuldbinding sparisjóðsins skiptist þannig niður á einstaka liði efnahagsreiknings:

Eignarhlutir í félögum	(9.350)
Rekstrarfjármunir	(474)
Eignir og skuldir í erlendri mynt	(466)
	(10.290)
Yfirfæranlegt tap	185.122
Reiknuð tekjuskattsinneign í árslok	174.832

Eignir og skuldir háðar verðtryggingu eða gengisáhættu

42. Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam 3.812 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 2.770 millj. kr.

43. Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam 914 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 901 millj. kr.

Skuldir við lánastofnanir

44. Skuldir við lánastofnanir eru skuldir við aðrar lánastofnanir en Seðlabanka Íslands og þær sundurliðast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

	2006	2005
Allt að 3 mánuðir	8.196	3.760

Skýringar, frh.:

Innlán

	2006	2005
45. Bundin innlán sundurliðast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:		
Allt að 3 mánuðir	402.699	333.179
Yfir 3 mánuði og allt að 1 ári	175.908	157.808
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	345.278	357.448
Yfir 5 ár	294.423	212.599
Samtals	<u>1.218.308</u>	<u>1.061.034</u>

Lántaka

46. Lántaka sparisjóðsins skiptist þannig:		
Verðbréfaútgáfa	493.742	461.203
Lán frá lánastofnunum	860.523	1.215.085
Önnur lántaka	771.287	578.873
Samtals	<u>2.125.552</u>	<u>2.255.161</u>

Af framangreindri fjárhæðum koma 172 millj. kr. til greiðslu innan árs.

Aðrar skuldir

47. Ýmsar skuldir sundurliðast þannig:		
Framlag í afskriftareikning af veittum ábyrgðum	2.931	2.611
Aðrar skuldir	41.984	35.988
Samtals	<u>44.915</u>	<u>38.599</u>

Lífeyrisskuldbinding

48. Breyting lífeyrisskuldbindingarinnar á árinu greinist þannig:		
Lífeyrisskuldbinding í ársbyrjun	29.674	29.674
Vextir og verðbætur	4.481	4.481
Lífeyrisskuldbinding í árslok	<u>34.155</u>	<u>34.155</u>

Víkjandi lán

49. Víkjandi lán greinast þannig eftir lánstíma:			
	Vextir	Gjalddagar	Staða
Verðtryggð lán	7,5%	2009	6.909
Verðtryggð lán	7,5%	2010	7.467
Verðtryggð lán	5,5%	2014	113.524
Verðtryggð lán	6,5%	2015	182.970
Verðtryggð lán	7,0%	2018	253.147
Samtals			<u>564.017</u>

Eigið fé

50. Stofnfé sjóðsins nemur 259 millj. kr. Eitt atkvæði fylgir hverri 1 krónu í stofnfé, en hver stofnfjáraðili má þó ekki fara með meira en 5,0% af heildaratkvæðum í sjóðnum samkvæmt samþykktum hans.

Skýringar, frh.:

51. Yfirlit um eigið fé:

	Stofnfé	Varasjóður	Samtals
Eigið fé 1.1.2006	235.603	764.454	1.000.057
Greiddur arður	5.777	(12.400)	(6.623)
Selt stofnfé	10.440	693	11.133
Keypt stofnfé	(2.796)	2.796	
Hagnaður ársins		800.630	800.630
Endurmat stofnfjár	9.759	(9.759)	
Eigið fé 31.12.2006	<u>258.783</u>	<u>1.546.414</u>	<u>1.805.197</u>

52. Eigið fé í árslok nemur 1805 millj. kr. eða 18,3 % af niðurstöðutölu efnahagsreiknings. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 26,2%. Samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

	Bókfærð staða	Vegin staða 2006	2005
Áhættugrunnur:			
Bókfærðar eignir	9.657.128	8.659.379	6.681.866
Eignir til frádráttar		(1.352.325)	(616.579)
Ábyrgðir og aðrir liðir utan efnahagsreiknings		<u>183.210</u>	<u>149.069</u>
Áhættugrunnur samtals		<u>7.490.264</u>	<u>6.214.356</u>
Eigið fé:			
Eiginfjárbáttur A			
Bókfært eigið fé		1.805.197	1.000.058
Eiginfjárbáttur B			
Víkjandi lán		557.889	361.501
Eignarhlutir í fjármálastofnunum		(1.352.325)	(616.579)
Eigið fé samtals		<u>1.010.761</u>	<u>744.980</u>
Eiginfjárlutfall		13,5%	12,0%

Skuldbindingar

53. Sparisjóðurinn hefur gengist í ábyrgðir fyrir viðskiptamenn sína, veitt þeim yfirdráttarheimildir og gert við þá framvirka samninga. Þessar ábyrgðir, yfirdráttarheimildir og samningar greinast þannig:

	2006	2005
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	183.210	163.188
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	368.554	390.254
Framvirkir samningar:		
Eignir í íslenskum krónum	74.867	65.650
Skuldir í erlendum gjaldmiðlum	78.624	65.091

Með framangreindum samningi er að því stefnt að draga úr gengisáhættu sparisjóðsins. Áhætta sparisjóðsins vegna samningsins felst í gengismun. Áhættan í árslok jafngildir útlánum að fjárhæð 1 millj. kr. við mat á eiginfjárlutafalli sjóðsins samkvæmt gildandi reglum.

54. 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.