

**Sparisjóður Vestfirðinga**  
Ársreikningur 2006



# **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 fjármála fyrirtæki 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 262 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 heildar atkvæðamagni 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 álit 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 fáiast 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
<b>Vaxtatekjur:</b>			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir .....		24.039	27.762
Vaxtatekjur af útlánum .....		859.763	729.004
Vaxtatekjur af markaðsbréfum .....		16.509	17.779
Aðrar vaxtatekjur .....		5.183	4.297
	5	905.494	778.842
<b>Vaxtagjöld:</b>			
Vaxtagjöld til lánastofnana .....		8.095	17.319
Vaxtagjöld af innlánum .....		435.176	288.804
Vaxtagjöld af lántökum .....	19	227.512	169.082
Vaxtagjöld af víkjandi lánum .....		66.782	22.450
Önnur vaxtagjöld .....		5.138	8.772
	5	742.703	506.427
Hreinar vaxtatekjur		162.791	272.415
<b>Aðrar rekstrartekjur:</b>			
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
		1.069.548	560.609
Hreinar rekstrartekjur		1.232.339	833.024
<b>Önnur rekstrargjöld:</b>			
Laun og launatengd gjöld .....	24,25	185.392	188.772
Annar almennur rekstrarkostnaður .....		192.587	148.235
Afskriftir .....	40	14.318	18.109
		392.297	355.116
Framlag í afskriftareikning útlána .....	9,34	( 232.744 )	( 221.380 )
Hagnaður fyrir tekjuskatt		607.298	256.528
Tekjuskattur .....	14,28	193.332	( 43.925 )
<b>Hagnaður ársins .....</b>	<b>51</b>	<b>800.630</b>	<b>212.603</b>

# Efnahagsreikningur

## Eignir

	Skýr.	2006	2005
<b>Sjóður og kröfur á lánastofnanir:</b>			
Sjóður .....		41.247	37.554
Kröfur á lánastofnanir .....	29	132.624	675.820
		<u>173.871</u>	<u>713.374</u>
<b>Útlán:</b>			
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>
<b>Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum:</b>			
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>
<b>Aðrar eignir:</b>			
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>
	<b>Eignir samtals</b>	<u>9.657.128</u>	<u>8.258.705</u>

# 31. desember 2006

## Skuldir og eigið fé

	Skýr.	2006	2005
<b>Skuldir við lánastofnanir</b> .....	44	<u>8.196</u>	<u>3.760</u>
<b>Innlán:</b>			
Óbundin innlán .....		3.823.551	3.382.567
Bundin innlán .....	45	<u>1.218.308</u>	<u>1.061.034</u>
		<u>5.041.859</u>	<u>4.443.601</u>
<b>Lántaka</b> .....	46	<u>2.125.552</u>	<u>2.255.161</u>
<b>Aðrar skuldir:</b>			
Ýmsar skuldir .....	47	44.915	38.599
Áfallin gjöld .....		<u>33.237</u>	<u>45.212</u>
		<u>78.152</u>	<u>83.811</u>
<b>Lífeyrisskuldbinding</b> .....	15,48	<u>34.155</u>	<u>29.674</u>
<b>Tekjuskattskuldbinding</b> .....	14,41	<u>0</u>	<u>18.502</u>
<b>Víkjandi lán</b> .....	16,49	<u>564.017</u>	<u>424.139</u>
<b>Eigið fé:</b>			
Stofnfé .....		261.579	235.603
Varasjóður .....		<u>1.543.618</u>	<u>764.454</u>
	50-52	<u>1.805.197</u>	<u>1.000.057</u>
<b>Skuldir og eigið fé samtals</b>		<u><u>9.657.128</u></u>	<u><u>8.258.705</u></u>
<b>Utan efnahagsreiknings:</b>			
Skuldbindingar vegna viðskiptamanna .....	53		
Aðrar skuldbindingar .....	54		

# Yfirlit um sjóðstreymi árið 2006

	Skýr.	2006	2005
<b>Rekstrarhreyfingar:</b>			
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 rekstartengdum eignum og skuldum .....		( 19.840 )	33.330
Handbært fé frá rekstri		<u>857.388</u>	<u>497.401</u>
<b>Fjárfestingarhreyfingar:</b>			
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>
<b>Fjármögnunarhreyfingar:</b>			
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>
<b>Lækkun á handbæru fé</b> .....		( 539.503 )	307.379
<b>Handbært fé í ársbyrjun</b> .....		<u>713.374</u>	<u>405.995</u>
<b>Handbært fé í árslok</b> .....	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 dótturfélags 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. Hlutdeildarfélög eru þau félög sem sparisjóðurinn stendur að ásamt öðrum. Eignarhlutirnir eru færðir í efnahagsreikninginn sem samsvarar hlutdeild í eigin fê 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 hlutdeildarfélaga, 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. Verðtryggð útlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í janúarbyrjun 2007 og gengistryggð lán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í árslok 2006.
9. 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 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 tekjuskattskuldbinding/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 útlánaáættu 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
Gjaldeyrarviðskipti .....	12.459	( 9.597 )
Samtals .....	<u>925.383</u>	<u>403.542</u>

22. Ýmsar rekstrartekjur 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 árshlutareiknings .....	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%
Þjónuststarfsemi .....	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 .....	6.804.813	5.778.971

### 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 .....	138.123	170.019

### 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 .....	588.268	488.604

### 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 .....	37.330	110.952	148.282	241.120
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 .....		1.191
		222.004

Engin bréf koma til greiðslu innan árs frá uppgjörsdegi.

### 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 .....	222.004	161.287

## Skýringar, frh.:

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

	Markaðsverð	Bókfært verð
Veltuhlutabréf og hlutdeildarskírteini:		
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
Samtals .....				<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
Afskrifað á árinu .....	( 4.530 )	( 42.626 )	( 47.156 )
Afskrifað samtals .....	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 )
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
Hagnaður ársins .....		800.630	800.630
Endurmat stofnfjár .....	9.759	( 9.759 )	
Eigið fé 31.12.2006 .....	<u>261.579</u>	<u>1.543.618</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 .....		183.210	149.069
Áhættugrunnur samtals .....		<u>7.490.264</u>	<u>6.214.356</u>
Eigið fé:			
Eiginfjárþáttur A			
Bókfært eigið fé .....		1.805.197	1.000.058
Eiginfjárþáttur 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 útlánnum að fjárhæð 1 millj. kr. við mat á eiginfjárlutfalli 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.