

Sparisjóður Mýrasýslu

Ársreikningur 2006

Sparisjóður Mýrasýslu
Digranesgata 2
310 Borgarnes

Kt. 610269-5409

Efnisyfirlit

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

Skýrsla og undirritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um gerð ársreikninga viðskiptabanka, sparisjóða og annarra lánastofnana. Hann hefur að geyma samstæðureikning sparisjóðsins og dótturfélaga hans. Ársreikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður. Frá 1. janúar 2007 mun sparisjóðurinn gera reikningsskil í samræmi við IFRS.

Hagnaður varð á rekstri samstæðunnar á árinu að fjárhæð 1.457,8 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé samstæðunnar nam 3.543,8 millj. kr. í árslok samkvæmt reikningsskilunum. Eiginfjárhlutfall samstæðu sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálastofnanir er 11,7% en samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8%. Stjórn sparisjóðsins leggur til að greiddur verði arður að fjárhæð 3,1 millj. kr. á árinu 2007 vegna ársins 2006, en vísað er til ársreikningsins um frekari ráðstöfun hagnaðar og aðrar breytingar á eiginfjárreikningum.

Á árinu störfuðu 70 starfsmenn að meðaltali hjá samstæðunni miðað við heilsársstörf og námu launagreiðslur samtals 323,5 millj. kr. Að auki greiddi sparisjóðurinn launatengd gjöld að fjárhæð 68,1 millj. kr.

Þann 24. júní 2006 keypti dótturfélagið Sparisjóður Siglufjarðar rekstur og eignir útibús Glitnis hf. á Siglufirði. Eignir og skuldir sem voru yfirteknar við kaupin eru hluti af ársreikningi Sparisjóðs Siglufjarðar og samstæðureikningsskilum sparisjóðsins.

Stofnfé sparisjóðsins nam 4,5 millj. kr. í árslok 2006 og er í 100% eigu Borgarbyggðar.

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

Borgarnesi, 31. janúar 2007.

Stjórn:

Sigurður Már Einarsson
Bjarni Helgason
Guðmundur Eiríksson
Jóhannes Magnús Þórðarsson
Ólafur Guðmundsson

Sparisjóðsstjóri:

Gísli Kjartansson

Áritun óháðs endurskoðenda

Til stjórnar og stofnfjäreigenda í Sparisjóði Mýrasýslu.

Inngangur

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi samstæðu ársreikning Sparisjóðs Mýrasýslu 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 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, 31. janúar 2007.

KPMG hf.

Jón S. Helgason
Hlynur Sigurðsson

Rekstrarreikningur árið 2006

	Skýr.	2006	2005
Vaxtatekjur:			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		165.846	19.739
Vaxtatekjur af útlánnum		2.941.161	1.821.518
Vaxtatekjur af markaðsbréfum		112.175	42.261
	5	<u>3.219.182</u>	<u>1.883.518</u>
Vaxtagjöld:			
Vaxtagjöld til lánastofnana		329.166	131.270
Vaxtagjöld af innlánnum		1.219.507	582.431
Vaxtagjöld af lántökum	18	770.738	426.782
Vaxtagjöld af víkjandi lánnum		159.284	72.205
Önnur vaxtagjöld		31.362	21.165
	5	<u>2.510.057</u>	<u>1.233.853</u>
		Hreinar vaxtatekjur	709.125
			649.665
Aðrar rekstrartekjur:			
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum	7	621.189	242.647
Þjónustutekjur	6,19	337.503	277.573
Þjónustugjöld		(45.787)	(29.015)
Gengishagnaður	20	1.251.734	524.517
Ýmsar rekstrartekjur		68.787	36.396
		<u>2.233.426</u>	<u>1.052.118</u>
		Hreinar rekstrartekjur	2.942.551
			1.701.783
Önnur rekstrargjöld:			
Laun og launatengd gjöld	21-23	500.130	335.772
Annar almennur rekstrarkostnaður		383.125	264.569
Afskriftir	12,38	33.293	29.023
Ýmis rekstrargjöld		42.622	37.875
		<u>959.170</u>	<u>667.239</u>
Framlag í afskriftareikning útlána	8,31	(251.226)	(284.040)
		Hagnaður fyrir skatta	1.732.155
			750.504
Tekjuskattur	14,47	(274.394)	(134.862)
Hagnaður ársins	49	<u>1.457.761</u>	<u>615.642</u>

Efnahagsreikningur

Eignir

	Skýr.	2006	2005
Sjóður og kröfur á lánastofnanir:			
Sjóður		103.423	69.470
Kröfur á lánastofnanir	25	780.643	902.128
		<u>884.066</u>	<u>971.598</u>
Útlán:			
Útlán til viðskiptamanna	8	26.894.033	20.766.190
Fullnustueignir	9	205.057	183.181
	26-31	<u>27.099.090</u>	<u>20.949.371</u>
Markaðsverðbréf og eignar- hlutir í félögum:			
Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	10,32	647.335	603.829
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	7,33	2.524.529	1.655.278
Hlutir í hlutdeildarfélögum	35	1.547.675	712.275
		<u>4.719.539</u>	<u>2.971.382</u>
Aðrar eignir:			
Viðskiptavild	11,37	107.073	27.135
Rekstrarfjármunir	12,38	715.437	558.938
Ýmsar eignir		71.495	173.144
Áfallnar tekjur		153.191	46.609
		<u>1.047.196</u>	<u>805.826</u>
	Eignir samtals	<u>33.749.891</u>	<u>25.698.177</u>

31. desember 2006

Skuldir og eigið fé

	Skýr.	2006	2005
Skuldir við lánastofnanir	42	<u>2.849.778</u>	<u>1.624.611</u>
Innlán:			
Óbundin innlán		7.526.192	6.031.920
Bundin innlán	43	<u>6.916.734</u>	<u>5.297.565</u>
		<u>14.442.926</u>	<u>11.329.485</u>
Lántaka	44	<u>10.430.860</u>	<u>9.021.993</u>
Aðrar skuldir:			
Ýmsar skuldir	45	237.490	87.898
Áfallin gjöld		<u>77.388</u>	<u>72.679</u>
		<u>314.878</u>	<u>160.577</u>
Skuldbindingar:			
Lífeyrisskuldbinding	46	469.204	330.991
Tekjuskattskuldbinding	47	<u>472.994</u>	<u>209.605</u>
		<u>942.198</u>	<u>540.596</u>
Víkjandi lán	48	<u>1.225.501</u>	<u>926.217</u>
Eigið fé	49,50	<u>3.543.750</u>	<u>2.094.698</u>
		<u>33.749.891</u>	<u>25.698.177</u>

Skuldir og eigið fé samtals

Utan efnahagsreiknings:

Skuldbindingar vegna viðskiptamanna	51
Aðrar skuldbindingar	52

Yfirlit um sjóðstreymi árið 2006

	Skýr.	2005	2004
Rekstrarhreyfingar:			
Hagnaður ársins	49	1.457.761	615.642
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur og gengismunur		(156.348)	(109.322)
Sölutap varanlegra rekstrarfjármuna		0	8.140
Söluhagnaður af eignarhlutum		(22.406)	(60.150)
Framlag í afskriftareikning útlána	31	251.226	284.040
Tekjuskattur	47	263.390	134.862
Aðrir liðir		(456.599)	(28.925)
Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum		36.489	97.907
Handbært fé frá rekstri		<u>1.373.513</u>	<u>942.194</u>
Fjárfestingarhreyfingar:			
Kröfur á aðrar lánastofnanir		233.177	(234.144)
Útlán, breyting		(5.762.527)	(6.589.654)
Veltuskuldabréf, breyting		(1.916)	21.124
Veltuhlutabréf, breyting		(421.950)	(72.831)
Fjárfestingarskuldabréf, breyting		(56.181)	(164.045)
Fjárfestingarhlutabréf, breyting		(704.832)	(508.076)
Keyptir varanlegir rekstrarfjármunir	38	(178.959)	(180.282)
Seldir varanlegir rekstrarfjármunir		0	34.675
Keypt viðskiptavild		(90.771)	0
Keyptir eignarhlutar í dótturfélagi		0	(214.971)
Keyptir eignarhlutar í félögum		(44.928)	(78.203)
Seldir eignarhlutar í félögum		0	0
Ýmsar eignir, breyting		100.404	(4.287)
Fjárfestingarhreyfingar		<u>(6.928.483)</u>	<u>(7.990.694)</u>
Fjármögnunarhreyfingar:			
Skuldir við lánastofnanir		1.605.945	903.027
Innlán, breyting		2.733.721	2.663.758
Lántaka, breyting		1.209.562	3.227.822
Ýmsar skuldir, breyting		151.776	12.853
Víkjandi lán, breyting		299.284	510.000
Greiddur arður		(1.284)	0
Fjármögnunarhreyfingar		<u>5.999.004</u>	<u>7.317.460</u>
Hækkun á handbæru fé		444.034	268.960
Handbært fé í ársbyrjun		965.933	454.276
Yfirtekið handbært fé í samstæðu		0	242.669
Handbært fé í árslok	16	<u>1.409.967</u>	<u>965.905</u>

Skýringar

Reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskilanna

1. Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Ársreikningur Sparisjóðs Mýrasýslu hefur að geyma samstæðureikning sparisjóðsins og dótturfélaga hans, en í samstæðureikningnum eru innbyrðis viðskipti milli félaga í samstæðunni ekki meðtalin. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum og eru fjárhæðir birtar í þúsundum króna. Hann byggir á kostnaðarverðisreikningsskilum og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.
2. Dótturfélög eru þau félög þar sem sparisjóðurinn fer með yfirráð. Ársreikningar dótturfélaganna 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. Viðskipti í erlendum gjaldmiðlum eru færð á gengi viðskiptadags. Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í árslok 2006. Áfallinn gengismunur og vextir á höfuðstól eigna og skulda eru færðir í rekstrarreikninginn.

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.

Þjónustutekjur

6. 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.

Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum

7. Undir tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum fellur hlutdeild í afkomu hlutdeildarféлага, ásamt arði af fjárfestingarhlutabréfum. Arður af veltuhlutabréfum er hins vegar færður til tekna með gengismun af veltuhlutabréfum í rekstrarreikningi.

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.

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 að undanskildu framlagi vegna veittra ábyrgða sem fært er meðal annarra skulda í efnahagsreikningi.

9. Sparisjóðurinn hefur innleyst eignir vegna fullnustu krafna. Fullnustueignir eru færðar á áætluðu markaðsverði í ársreikning sparisjóðsins.

Markaðsverðbréf og eignarhlutar í félögum

10. 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 að teknu tilliti til niðurfærslu. Skráð veltuverðbréf eru eignfærð á markaðsvirði í árslok. Óskráð veltuhlutabréf eru færð á kostnaðarverði eða áætluðu markaðsverði ef það er lægra.

Viðskiptavild

11. Í þeim tilvikum sem sparisjóðurinn hefur keypt eða yfirtekið eignarhluti í dótturfélögum á hærra verði en svarar til hlutdeildar í eigin fé félaganna er mismunurinn eignfærður sem viðskiptavild. Viðskiptavildin er gjaldfærð í rekstrarreikningi á fimm til tuttugu árum.

Rekstrarfjármunir

12. Rekstrarfjármunir að undanskildum lóðum 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. Lóðir í eigu dótturfélags eru færðar á gangvirði og eru ekki afskrifaðar. Við mat á gangvirði er stuðst við núvirt framtíðarsjóðflæði sem tekur mið af þeim leigusamningum sem eru í gildi og þeim kostnaði sem fylgir. Við núvirðinguna er stuðst við markaðsvexti. Endurmat lóða er fært á sérstakan endursmatsreikning meðal eigin fjár. Áætlaður nýtingartími greinist þannig:

Húseignir	50 ár
Húsbúnaður, skrifstofuáhöld og bifreiðar	5-7 ár

Lífeyrisskuldbinding

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

Skýringar, frh.:

Tekjuskattsskuldbinding

14. Tekjuskattsskuldbinding sparisjóðsins er reiknuð og 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 reikningskilin og er þar í meginatriðum um að ræða tímamismun á færslu tekna og gjalda í skattuppgjöri annars vegar og í ársreikningi hins vegar.

Víkjandi lán

15. 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 bankans og teljast til eigin fjár við útreikning á eiginfjárlutfalli, sbr. skýringu 50. Lánin eru færð til skuldar með áföllnum vöxtum og verðbótum í árslok 2006. Verðtryggt lán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í janúarbyrjun 2007.

Handbært fé

16. Til handbærs fjár í sjóðstreymi teljast sjóður og gjaldkræfar kröfur á aðrar lánastofnanir. Handbært fé samstæðu nemur samtals 1.410,0 millj. kr. í árslok 2006.

Afleiðusamningar

17. Sparisjóðurinn hefur gert afleiðusamninga til að draga úr gengis- og vaxtaáhættu. Samningarnir eru færðir á markaðsvirði í árslok 2006.

Vaxtagjöld

18. Vaxtagjöld af lántöku sundurliðast þannig:	2006	2005
Vaxtagjöld af verðbréfaútgáfu	316.474	159.378
Vaxtagjöld af lánnum frá lánastofnunum	454.264	267.404
Samtals	<u>770.738</u>	<u>426.782</u>

Aðrar rekstrartekjur

19. Þjónustutekjur sundurliðast þannig:		
Ábyrgðarþóknun	9.772	6.100
Aðrar þjónustutekjur	<u>327.731</u>	<u>271.473</u>
Samtals	<u>337.503</u>	<u>277.573</u>

Skýringar, frh.:

20. Gengishagnaður sundurliðast þannig:	2006	2005
Veltuskuldabréf	4.367	5.127
Veltuhlutabréf	1.257.336	506.205
Gjaldeyrstengdar eignir og skuldir	(9.969)	13.185
Samtals	<u>1.251.734</u>	<u>524.517</u>

Starfsmannamál

21. Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:

Meðalfjöldi starfsmanna á árinu umreiknaður í heilsársstörf	70	67
Stöðugildi í árslok	73	66

22. Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

Laun	323.512	264.665
Launatengd gjöld	68.068	52.175
	<u>391.580</u>	<u>316.840</u>
Hækkun lífeyrisskuldbindingar	108.550	18.932
Laun og launatengd gjöld	<u>500.130</u>	<u>335.772</u>

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

Stjórnarformenn	3.120	2.968
Aðrir stjórnarmenn	5.330	5.567
Sparisjóðsstjórar	41.870	35.603
	<u>50.320</u>	<u>44.138</u>

Samstæðan hefur veitt stjórnarmönnum lán að fjárhæð 42,7 millj. kr. Lánakjör eru hliðstæð og gerist við sambærilega fyrirgreiðslu til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

Þóknun endurskoðenda

24. Þóknun til endurskoðenda sundurliðast þannig:

Endurskoðun ársreiknings	6.025	5.578
Könnun árshlutareiknings	3.201	2.311
Önnur þjónusta	3.389	3.011
Samtals	<u>12.615</u>	<u>10.900</u>

Kröfur á lánastofnanir

25. Kröfur á lánastofnanir greinast þannig:

Gjaldkræfar kröfur	469.201	684.922
Allt að 3 mánuðir	217.837	123.026
Bundnar kröfur skv. reglum um bindiskyldu	93.605	94.180
Samtals	<u>780.643</u>	<u>902.128</u>

Skýringar, frh.:

Útlán

26. Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:	2006	2005
Yfirdráttarlán	3.987.086	2.738.870
Afurða- og rekstrarlán	11.079	7.104
Víxlar	39.335	140.640
Skuldabréf	22.856.533	17.879.576
Samtals	<u>26.894.033</u>	<u>20.766.190</u>
27. Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:		
Ríkissjóður og ríkisstofnanir	5,3%	14,2%
Bæjar- og sveitarfélög	1,0%	1,0%
Atvinnugreinar:		
Landbúnaður	9,1%	7,9%
Fiskveiðar	5,4%	2,3%
Námugróftur og iðnaður	3,3%	5,9%
Veitur	0,9%	1,7%
Byggingastarfsemi og mannvirkjagerð	5,1%	4,4%
Verslun o.fl.	6,7%	7,9%
Samgöngur og flutningar	0,6%	1,0%
Þjónusta	23,6%	12,7%
Erlendir aðilar	1,0%	4,7%
Heimili	38,0%	36,3%
Samtals	<u>100,0%</u>	<u>100,0%</u>
28. Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:		
Gjaldkræf útlán	592.828	346.619
Allt að 3 mánuðir	3.785.472	2.922.749
Yfir 3 mánuði og allt að ári	2.410.638	2.459.685
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	7.498.686	5.404.298
Yfir 5 ár	12.606.409	9.632.839
Samtals	<u>26.894.033</u>	<u>20.766.190</u>
29. Fullnustueignir sundurliðast þannig:		
Hlutabréf	79.282	87.355
Fasteignir	125.775	95.826
Fullnustueignir samtals	<u>205.057</u>	<u>183.181</u>

Skýringar, frh.:

30. Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána greinist þannig:	2006	2005
Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	460.350	647.914
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(356.255)	(290.848)
Önnur vaxtafryst útlán	276.997	181.895
Óvaxtaberandi útlán samtals	<u>381.092</u>	<u>538.961</u>

31. Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur		2006	2005
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur útlána í ársbyrjun	290.849	234.087	524.936	466.340
Yfirtekið í samstæðu	37.800	11.800	49.600	54.844
Framlag í afskriftareikning á árinu	196.274	54.952	251.226	284.040
Endanlega töpuð útlán	(168.848)	0	(168.848)	(285.977)
Innkomið áður afskrifað	180	0	180	5.689
Afskriftareikningur útlána í árslok	<u>356.255</u>	<u>300.839</u>	<u>657.094</u>	<u>524.936</u>
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánnum og veittum ábyrgðum			2,2%	2,3%

Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

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

	Markaðsverð	Bókfært verð
Veltuskuldabréf:		
Skráð í Kauphöll Íslands	77.038	77.038
Fjárfestingarskuldabréf:		
Skráð í Kauphöll Íslands	127.186	127.186
Óskráð skuldabréf		<u>443.111</u>
		<u>570.297</u>
	Samtals	<u>647.335</u>

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

	Markaðsverð	Bókfært verð
Veltuhlutabréf:		
Skráð í Kauphöll Íslands	1.035.490	1.035.490
Önnur skráð hlutabréf	62.186	62.186
Óskráð hlutabréf		<u>10.302</u>
	Samtals	<u>1.107.978</u>

Skýringar, frh.:

33. Frh.:	Markaðsverð	Bókfært verð
Fjárfestingarhlutabréf:		
Skráð í Kauphöll	1.443.825	188.517
Önnur skráð hlutabréf		16.753
Hlutabréf og stofnfjárbréf, óskráð		<u>1.170.829</u>
Samtals		<u>1.376.099</u>
Hlutdeildarskírteini, skráð samtals	40.452	<u>40.452</u>
Fjárfestingarbók samtals		<u>1.416.551</u>
Hlutabréf og önnur verðbréf samtals		<u>2.524.529</u>

Sparisjóðurinn hefur gert framvirka samninga að fjárhæð 546,8 millj. kr. á móti hlutabréfaeign sinni. Samningarnir eru færðir á markaðsverði.

34. Eignarhlutir samstæðunnar í fjárfestingarhlutabréfum greinast þannig:

	Eignar- hlutur	Nafnverð/ hlutir	Markaðs- verð	Bókfært verð
Eignarhlutir í fjármálafyrirtækjum:				
Kista ehf.	12,0%	194.618		388.652
Verðbréfastofan hf.	7,3%	15.766		123.003
Íslensk verðbréf hf.	2,0%	441		45.586
Verðbréfabjónusta sparisjóðanna hf.	10,6%	22.185		22.185
Greiðslumiðlun hf.	2,3%	9.357		12.328
Sparisjóður Skagafjarðar	5,3%	2.894		5.505
Kreditkort hf.	1,3%	6.585		5.268
Sparisjóður Hornafjarðar	1,3%	4.737		4.272
Sparisjóður Vestfirðinga	1,8%	4.467		4.000
SP-Fjármögnun hf.	0,3%	1.016		1.559
Sparisjóður Suður – Þingeyinga	8,1%	647		509
Sparisjóður Bolungarvíkur	0,1%	100		350
				<u>613.217</u>
Eignarhlutir í öðrum félögum:				
Exista ehf.		64.170	1.443.825	188.517
Lónakot	20,0%	16.980		147.200
FSP ehf.		140.097		158.008
Eignarhaldsfélagið Fasteign hf.	3,4%	50.000		53.056
Menntaskóli Borgarfjarðar		40.000		40.000
Creditinfo Group hf.		5.063		14.182
ORF Genetics		1.200		12.000
Intrum á Íslandi ehf.	2,2%	10		7.041
Hótel Borgarnes hf.		3.855		4.263
Hlutabréf í öðrum óskráðum félögum				<u>179.067</u>
				<u>803.334</u>
Fjárfestingarhlutabréf samtals				<u>1.416.551</u>

Skýringar, frh.:

34. Frh.:		Nafnverð/ hlutir	Markaðs- verð	Bókfært verð
Hlutdeildarskírteini í eigu samstæðu:				
Valréttarbréf ÍV		20.295	23.500	23.500
Marksjóður ÍV		14.366	16.952	16.952
				<u>40.452</u>
35. Eignarhlutir samstæðunnar í hlutdeildarfélagum greinast þannig:				
	Eignar- hlutur	Afkomu- hlutdeild	Nafnverð	Bókfært verð
Hlutdeildarfélag í fjármálastofnunum:				
Icebank hf.	9,0%	494.663	62.165	1.062.106
Önnur hlutdeildarfélag:				
Premium Group ehf.	54,0% (212)	47.244	209.769
Vesturland hf., eignarhaldsfélag	49,8%	14.326	150.000	173.257
Borgarland ehf.	42,0%	13.278	5.293	63.043
Tölvumiðstöð sparisjóðanna	4,5%	0	14.299	22.810
Reiknistofa bankanna	0,6%	0	11.832	16.690
		<u>27.392</u>		<u>485.569</u>
Hlutdeildarfélag samtals				<u>1.547.675</u>
36. Eignarhlutir sparisjóðsins í dótturfélagum eru eftirfarandi:				
	Eignar- hlutur	Afkomu- hlutdeild	Nafnverð	Bókfært verð
Sparisjóður Siglufjarðar	99,98%	39.859	280.000	445.671
Sparisjóður Ólafsfjarðar	99,98%	37.087	251.800	245.280
SPM ehf.	100,00%	4.059	79.176	80.770
Niðurskógur ehf.	100,00% (12.283)	400	46.922
		<u>68.722</u>		<u>818.643</u>

Aðrar eignir

37. Á liðinn viðskiptavild er fært yfirverð vegna kaupa á dótturfélagum og kaupa Sparisjóðs Siglufjarðar á rekstri útibús Glitnis hf. á Siglufirði. Í júní 2006 keypti Sparisjóður Siglufjarðar rekstur Glitnis hf. á Siglufirði og yfirtók eignir og skuldir sem þar voru. Við þetta hækkuðu eignir samstæðunnar um 1.252,7 millj. kr. en þar af námu útlán 1.247,3 millj. kr. Yfirteknar skuldir námu samtals 1.003,1 millj. kr. en þar af námu innlán 992,8 millj. kr. Bókfært verð viðskiptavildar greinist þannig:

Viðskiptavild 1.1.2006	27.135
Viðbót á árinu	90.771
Afskrifað á árinu	(10.833)
Bókfært verð 31.12.2006	<u>107.073</u>

Skýringar, frh.:

38. Rekstrarfjármunir og afskriftir greinast þannig:

Samstæða:	Húseignir og lóðir	Húsbúnaður skrifst.áhöld og bifreiðar	Samtals
Heildarverð 1.1.2006	529.173	219.602	748.775
Afskrifað áður	(93.508)	(96.329)	(189.837)
Bókfært verð 1.1.2006	435.665	123.273	558.938
Viðbót á árinu	168.343	10.616	178.959
Afskrifað á árinu	(4.943)	(17.517)	(22.460)
Bókfært verð 31.12.2006	599.065	116.372	715.437
Heildarverð 31.12.2006	697.516	230.218	927.734
Afskrifað samtals 31.12.2006	(98.451)	(113.846)	(212.297)
Bókfært verð 31.12.2006	599.065	116.372	715.437
Afskriftarhlutföll	0-2%	15-20%	
Afskriftir samkvæmt rekstrarreikningi greinast þannig:			
Afskriftir og niðurfærðir rekstrarfjármunir			22.460
Afskrift viðskiptavildar, sbr. skýringu 37			10.833
Fært í rekstrarreikning sem afskriftir			33.293

Eignir og skuldir háðar verðtryggingu eða gengisáhættu

39. Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna samstæðu nam 15.686,5 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 14.642,2 millj. kr.
40. Heildarfjárhæð eigna samstæðu í erlendum gjaldmiðlum nam 11.538,3 millj. kr. í árslok og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 11.603,1 millj. kr. Með eignum og skuldum í þessu sambandi eru taldir framvirkir samningar sbr. skýringu 51.

Kröfur á dótturfélög

41. Kröfur á dótturfélög nema 672,0 millj. kr. og eru vegna útlána.

Skuldir við lánastofnanir

42. Skuldir við lánastofnanir sundurliðast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:	2006	2005
Allt að 3 mánuðir	2.431.334	1.468.482
Yfir 3 mánuði og allt að 1 ári	418.444	156.129
Samtals	2.849.778	1.624.611

Skýringar, frh.:

Innlán

43. Bundin innlán sundurliðast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:	2006	2005
Allt að 3 mánuðir	2.612.739	1.706.348
Yfir 3 mánuði og allt að 1 ári	871.824	694.810
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	2.802.143	2.597.806
5 ár og síðar	630.028	298.601
Samtals	<u>6.916.734</u>	<u>5.297.565</u>

Lántaka

44. Lántaka sparisjóðsins skiptist þannig:		
Verðbréfaútgáfa	2.618.470	2.130.471
Lán frá lánastofnunum	7.812.390	6.891.522
Samtals	<u>10.430.860</u>	<u>9.021.993</u>

Af framangreindri fjárhæð samstæðu koma 3.024,7 millj. kr. til greiðslu innan árs.

45. Ýmsar skuldir sundurliðast þannig:		
Yfirtekin lán vegna fullnustueigna	11.368	0
Afskriftareikningur vegna veittra ábyrgða	13.336	13.570
Aðrar skuldir	212.786	74.328
Samtals	<u>237.490</u>	<u>87.898</u>

Reiknaðar skuldbindingar

46. Sparisjóðurinn greiðir móttframlag í Lífeyrissjóð starfsmanna ríkisins vegna starfsmanna en jafnframt ber hann ábyrgð á lífeyrisgreiðslum til þeirra samkvæmt samningum. Vegna þessa hefur verið myndaður reikningur vegna lífeyrisskuldbindinga sem færður er meðal skulda í efnahagsreikningi.

Tryggingafræðilegur útreikningur á lífeyrisskuldbindingum hefur farið fram og er skuldbindingin að fullu færð í ársreikninginn miðað við 3,0% ársvexti. Breyting skuldbindingarinnar á árinu greinist þannig:

Lífeyrisskuldbinding í ársbyrjun	330.991
Vextir	29.663
Greitt á árinu	(7.621)
Hækkun lífeyrisskuldbindingar	<u>116.171</u>
Lífeyrisskuldbinding í árslok	<u>469.204</u>

Skýringar, frh.:

47. Tekjuskattskuldbinding samstæðu nemur 473,0 millj. kr. í árslok 2006 samkvæmt efnahagsreikningi. Breyting skuldbindingarinnar á árinu greinist þannig:

Tekjuskattsskuldbinding í ársbyrjun	209.605
Reiknaður tekjuskattur	274.394
Tekjuskattur til greiðslu 2007 vegna ársins 2006	(838)
Mismunur á áætluðum og álögðum sköttum	(10.167)
Tekjuskattsskuldbinding í árslok 2006	<u>472.994</u>

Víkjandi lán

48. Víkjandi lán eru verðtryggð og greinast þannig:	2006	2005
Víkjandi lán á gjalddaga 2011, vextir 9,1%	0	283.460
Víkjandi lán á gjalddaga 2014, vextir 6,0%	118.702	110.988
Víkjandi lán á gjalddaga 2015, vextir 4,6%-6,0%	310.688	531.769
Víkjandi lán á gjalddaga 2016, vextir 5,7%-6,6%	796.111	0
	<u>1.225.501</u>	<u>926.217</u>

Eigið fé

49. Yfirlit um eigið fé:

	Stofnfé	Varasjóður	Sérstakt endurmat	Samtals
Eigið fé 1.1.2006	3.755	2.025.068	65.875	2.094.698
Sérstakt endurmat	716	(716)		0
Greiddur arður af stofnfé		(1.284)		(1.284)
Hagnaður ársins		1.457.761		1.457.761
Aðrar breytingar á eigin fé		(7.425)		(7.425)
Eigið fé 31.12.2006	<u>4.471</u>	<u>3.473.404</u>	<u>65.875</u>	<u>3.543.750</u>

50. Eigið fé í árslok nemur 3.543,8 millj. kr. eða 10,5% af niðurstöðutölu efnahagsreiknings samstæðu, að viðbættum ábyrgðum utan efnahagsreiknings. Eiginfjárlutfall samstæðu sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 11,7%, en samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

	2006		2005
	Bókfærð staða	Vegin staða	Vegin staða
Áhættugrunnur:			
Bókfærðar eignir	33.749.891	26.861.427	18.207.846
Eignir til frádráttar		(1.556.874)	(975.645)
Ábyrgðir og aðrir liðir utan efnahagsreiknings		1.306.065	1.075.746
Áhættugrunnur samtals		<u>26.610.618</u>	<u>18.307.947</u>
Eigið fé:			
Bókfært eigið fé		3.543.750	2.094.698
Viðskiptavild		(107.073)	(27.135)
Víkjandi lán		1.225.501	926.217
Eignarhlutir í fjármálastofnunum		(1.556.874)	(975.645)
Eigið fé samtals		<u>3.105.304</u>	<u>2.018.135</u>
Eiginfjárlutfall		11,7%	11,0%

Skýringar, frh.:

Skuldbindingar utan efnahags

51. Sparisjóðurinn hefur gengist í ábyrgðir fyrir viðskiptamenn sína og veitt þeim yfirdráttarheimildir, en auk þess hefur hann gert við þá framvirka samninga. Þessar skuldbindingar greinast þannig:

	2006	2005
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	1.618.291	1.175.273
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	1.412.476	841.626
Framvirkir samningar:		
Eignir í íslenskum krónum	1.328.065	173.319
Eignir í erlendum gjaldmiðlum	3.475.267	1.234.266
Skuldir í íslenskum krónum	928.545	167.464
Skuldir í erlendum gjaldmiðlum	4.350.807	1.086.395
Vaxtaskiptasamningar:		
Eignir	3.814.552	0
Skuldir	3.775.429	0

Með framangreindum samningum er að því stefnt að draga úr gengis- og vaxtaáhættu sparisjóðsins. Áhætta sparisjóðsins vegna þessara samninga felst í gengis- og vaxtamun. Áhættan í árslok jafngildir útlánum að fjárhæð 179,6 millj. kr. við mat á eiginfjárlutfalli samstæðu samkvæmt gildandi reglum.

52. Með lögum nr. 98/1998 var stofnaður Tryggingasjóður innstæðueigenda og fjárfesta. Samkvæmt lögum sem gilda um sjóðinn skulu heildareignir hans 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.