

Sparisjóður Bolungarvíkur

Árshlutareikningur

1/1-30/6 2007

Sparisjóður Bolungarvíkur
Aðalstræti 14
415 Bolungarvík
kt. 610269-7379

Sparisjóður Bolungarvíkur

Árshlutareikningur

1/1-30/6 2007

Efnisyfirlit

Áritun endurskoðenda	2
Skýrsla stjórnar	3
Rekstrarreikningur	4
Efnahagsreikningur	5
Yfirlit um sjóðstreymi	6
Yfirlit um eigið fé	7
Skýringar	8-28

Könnunaráritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og stofnfjáraðila Sparisjóðs Bolungarvíkur.

Við höfum kannað meðfylgjandi árshlutareikning Sparisjóðs Bolungarvíkur fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2007. Árshlutareikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, yfirlit um breytingu á eigin fé, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar. Stjórnendur félagsins eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu árshlutareikningsins í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla eins og þeir hafa verið samþykktir af Evrópusambandinu. Ábyrgð okkar felst í ályktun okkar um árshlutareikninginn og er byggð á könnuninni.

Umfang könnunar

Könnun okkar var unnin í samræmi við alþjóðlegan staðal ISRE 2410, sem fjallar um könnun óháðs endurskoðanda á árshlutareikningum. Slík könnun felur í sér fyrirspurnir, einkum til starfsmanna sem eru ábyrgir fyrir fjármálum og reikningsskilum sparisjóðsins ásamt greiningum á hinum ýmsu liðum reikningsskilanna og öðrum könnunaraðgerðum. Könnun felur ekki í sér jafn viðtækar aðgerðir og endurskoðun sem unnin er í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla og er því ekki víst að við fáum vitneskju um öll mikilvæg atriði sem gætu komið í ljós við endurskoðun. Þar af leiðandi látum við ekki í ljós álit um endurskoðun.

Ályktun

Við könnun okkar kom ekkert fram sem bendir til annars en að árshlutareikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sjóðsins á tímabilinu, efnahag þess 30. júní 2007 og breytingu á handbæru fé á tímabilinu, í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla eins og þeir hafa verið samþykktir af Evrópusambandinu.

Bolungarvík, 4. september 2007.

Endurskoðun Vestfjarða ehf

Jón Þorgeir Einarsson
endurskoðandi

Skýrsla stjórnar og sparisjóðsstjóra

Hagnaður á tímabilinu 1/1 - 30/6 2007 nam kr. 230.967.398 samanborið við kr. 61.920.195 fyrir sama tímabil fyrra árs. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir Sparisjóðsins kr. 7.039.962.375 og er bókfært eigið fé í lok júní er kr. 1.464.350.506. Eigninfjárhlutfall samkvæmt ákvæðum 84. greinar laga um fjármálafyrirtæki var í lok júní 20,72% en sambærilegt hlutfall í árslok 2006 var 24,29%.

Í lok tímabilsins voru stofnfjáraðilar 230 en voru 216 í upphafi árs og nam stofnfé Sparisjóðsins 233,2 milljónum króna í lok júní 2007.

Stjórn Sjóðsins vísar í árshlutareikninginn um breytingar á eigin fé sjóðsins og ráðstöfun hagnaðar.

Að áliti stjórnar og sparisjóðsstjóra Sparisjóðs Bolungarvíkur koma fram í árshlutareikningi þessum allar upplýsingar sem nauðsynlegar eru til að glöggva sig á stöðu sjóðsins í lok júní, rekstrarárangri tímabilsins og fjárhagslegri þróun á tímabilinu.

Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Bolungarvíkur staðfesta hér með árshlutareikninginn fyrir tímabilið 1/1 - 30/6 2007 með undirritun sinni.

Bolungarvík, 4. september 2007

I stjórn

Finnbogi Jakobsson
stjórnarformaður

Runólfur K. Pétursson

Ólafur Þ. Benediktsson

Stefanía Birgisdóttir

Snorri Sturluson

Sparisjóðsstjóri

Ásgeir Sólbergsson

Rekstrarreikningur 1/1 - 30/6 2007

	Skýr.	1/1-30/6 2007	1/1-30/6 2006
Vaxtatekjur	24	284.999.230	303.344.001
Vaxtagjöld	24	<u>(225.599.635)</u>	<u>(219.699.399)</u>
Hreinar vaxtatekjur		59.399.595	83.644.603
Þjónustutekjur	25	15.256.972	19.609.477
Þjónustugjöld	25	<u>(6.022.545)</u>	<u>(7.673.185)</u>
Hreinar þjónustutekjur		9.234.427	11.936.292
Arðstekjur	28	21.882.553	13.953.240
Hreinar tekjur af veltufjáreignum og veltufjárskuldum	26	24.356.999	(2.087.013)
Hreinar tekjur af öðrum fjáreignum á gangvirði í gegnum rekstur	27	287.940.477	54.607.488
Innleystur hagnaður af fjáreignum til sölu		2.557.917	2.367.000
Gengismunur		(19.702.682)	29.385.355
Hlutdeild í afkomu hlutdeildarfélagi		647.772	291.991
Aðrar rekstrartekjur	29	8.795.995	8.486.996
Hreinar rekstrartekjur		<u>395.113.053</u>	<u>202.585.951</u>
Laun og launatengd gjöld	31	(42.913.749)	(32.317.566)
Annar rekstrarkostnaður		(47.764.284)	(42.821.557)
Afskriftir	43	(1.768.679)	(2.095.437)
Virðisrýrnun eigna	32	(25.798.588)	(52.886.654)
Hagnaður fyrir skatta		<u>276.867.753</u>	<u>72.464.737</u>
Tekjuskattur	33	<u>(45.900.355)</u>	<u>(10.544.542)</u>
Hagnaður tímabilsins		<u><u>230.967.398</u></u>	<u><u>61.920.195</u></u>

Efnahagsreikningur 30. júní 2007

Eignir	Skýr.	30.06.2007	31.12.2006
Sjóður og innistæður í Fjármálastofnunum		247.922.053	830.512.203
Útlán og kröfur	34-36	3.502.344.868	3.453.014.256
Veltufjáreignir	38	1.800.579.300	1.383.011.993
Aðrar fjáreignir á gangvirði í gegnum rekstur	39	1.235.589.949	811.378.204
Fjáreignir til sölu	40	115.535.801	109.812.231
Hlutdeildar- og sameignarfélög	41-42	13.580.038	10.408.981
Rekstrarfjármunir	43	72.803.550	74.572.229
Fastafjármunir til sölu og eignasamstæður í sölumeðferð	44	43.841.772	49.884.360
Aðrar eignir	45	7.765.043	6.810.603
Eignir samtals		7.039.962.375	6.729.405.061
Skuldir			
Skuldir við fjármálafyrirtæki	46-47	1.027.670.980	1.302.276.169
Almenn innlán	48-49	3.486.233.827	3.164.902.375
Lántaka	50-51	642.777.193	624.531.676
Víkjandi lán	52	84.976.199	81.106.054
Lífeyrisskuldbinding	53	109.198.200	105.126.000
Skattskuld	54-56	175.081.920	129.181.565
Aðrar skuldir	57	49.673.549	56.552.793
Skuldir samtals		5.575.611.869	5.463.676.632
Eigið fé	58		
Stofnfé		233.196.664	219.335.722
Varasjóður		1.231.153.842	1.046.392.707
Eigið fé samtals		1.464.350.506	1.265.728.429
Skuldir og eigið fé samtals		7.039.962.375	6.729.405.061

Sjóðstreymi 1/1 - 30/6 2007

	Skýr.	1/1-30/6 2007	1/1-30/6 2006
Handbært fé frá (til) rekstar		(399.945.643)	(40.449.182)
Fjárfestingarhreyfingar		(150.299.551)	25.857.313
Fjármögnunarhreyfingar		(32.344.956)	(32.227.351)
Hækkun (lækkun) á handbæru fé		(582.590.150)	(46.819.220)
Handbært fé í ársbyrjun		830.512.203	877.331.423
Handbært fé í lok tímabilsins		247.922.053	830.512.203

Eiginfjárfirlit tímabilið 1. janúar - 30. júní 2007

Fjárbæðir í þúsundum króna

	Skýr.	Stofnfé	Óráðstafað eigið fé	Annað eigið fé	Samtals eigið fé
Breytingar á eigin fé 1/1-30/6 2006					
Eigið fé 31.12.2005		160.584	775.783	0	936.367
Áhrif upptöku alþjóðlegra staðla (IFRS)			127.641		127.641
Eigið fé 01.01.2006, leiðrétt (IFRS)		160.584	903.424		1.064.008
Hagnaður tímabilsins			61.920		61.920
Arður			(18.771)		(18.771)
Endurmat á stofnfé		8.029	(8.029)		0
		Eigið fé 30.06.2006	168.613	938.544	0
					1.107.157

	Skýr.	Stofnfé	Óráðstafað eigið fé	Annað eigið fé	Samtals eigið fé
Breytingar á eigin fé 1/1-30/6 2007					
Eigið fé 31.12.2006		219.336	932.834	0	1.152.170
Áhrif upptöku alþjóðlegra staðla (IFRS)			113.559		113.559
Eigið fé 01.01.2007, leiðrétt (IFRS)		219.336	1.046.393		1.265.729
Innborgað stofnfé		555			555
Hagnaður tímabilsins			230.967		230.967
Arður			(32.900)		(32.900)
Endurmat á stofnfé		13.306	(13.306)		0
		Eigið fé 30.06.2007	233.197	1.231.154	0
					1.464.351

Reikningsskilaaðferðir

1. Sparisjóður Bolungarvíkur er skráður með lögheimili á Íslandi. Árshlutareikningur fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní er gerður í íslenskum krónum, sem er starfrækslugjaldmiðill sjóðsins.

2. Yfirlýsing um að alþjóðlegum reikningsskilastöðlum sé fylgt

Árshlutareikningur Sparisjóðs Bolungarvíkur er gerður í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla (IFRS) eins og þeir hafa verið staðfestir af Evrópusambandinu og í samræmi við IAS 34 "Interim Financial Reporting". Þetta er fyrsti árshlutareikningur sjóðsins sem gerður er samkvæmt alþjóðlegum reikningsskilastöðlum og hefur alþjóðlega reikningsskilastaðlinum IFRS 1, *Innleiðing alþjóðlegra reikningsskilastaðla*, verið beitt við gerð hans.

Gerð árhlotareiknings sjóðsins fyrir tímabilið 1. janúar - 30. júní 2007 í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla hefur leitt til breytinga á reikningsskilaaðferðum sem notaðar voru við gerð ársreikningsins fyrir árið 2006 en hann var gerður í samræmi við íslenskar reikningsskilavenjur (IS-GAAP). Í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðalinn IFRS 1, hefur reikningsskilaaðferðum einnig verið beitt við gerð opnunarefnahagsreiknings 1. janúar 2006 vegna yfirfærslu til alþjóðlegra reikningsskilastaðla.

Upplýsingar um áhrif breytinga við innleiðingu alþjóðlegra reikningsskilastaðlanna á fjárhagsstöðu sjóðsins og afkomu er að finna í skýringum 60-61. Þessar skýringar innihalda afstemmingar á eigin fé og afkomu sjóðsins fyrir samanburðartímabil, annars vegar eins og þau voru þegar íslenskum reikningsskilaaðferðum var beitt og hins vegar eins og þau eru þegar alþjóðlegum reikningsskilastöðlum er beitt.

3. Reikningsskilaaðferðir

Árshlutareikningurinn er gerður eftir kostnaðarverðsaðferð að því undanskildu að eftirtaldir eignir og skuldir eru metnar á gangvirði; veltufjáreignir og veltufjárskuldir og fjáreignir tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstur.

Fastafjármunir og eignasamstæður sem eru til sölu eru metin á því sem lægra er af bókfærðu verði eða gangvirði að frádregnum áætluðum sölukostnaði, nema þar sem alþjóðlegi reikningsskilastaðallinn IFRS 5 gerir kröfu um að annar grundvöllur sé notaður við mat þeirra.

Gerð ársreiknings í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla krefst þess að stjórnendur taki ákvarðanir, meti og dragi ályktanir sem hafa áhrif á beitingu aðferða og birtar fjárhæðir eigna og skulda, tekna og gjalda. Þetta mat og ályktanir tengdar því er byggt á reynslu og ýmsum öðrum þáttum sem taldir eru viðeigandi og mynda grundvöll þeirra ákvarðana sem teknar eru um bókfært verð eigna og skulda sem ekki liggur fyrir með öðrum hætti. Endanlegar niðurstöður kunna að vera frábrugðnar þessu mati.

Reikningshaldslegt mat og undirliggjandi forsendur eru endurskoðaðar reglulega. Breytingar á reikningshaldslegu mati eru færðar á yfirstandandi tímabil þegar matið hefur einungis áhrif þar. Hins vegar er breytingin færð á yfirstandandi tímabil og síðari tímabil ef hún hefur áhrif á þau tímabil.

Í skýringu 23 er fjallað um ákvarðanir sem stjórnendur hafa tekið við beitingu alþjóðlegra reikningsskilastaðla sem hafa mikil áhrif á árshlutareikninginn og um mót þar sem veruleg hætta er á að þeim verði breytt mikið á næsta ári.

Skýringar

3. Reikningsskilaaðferðir (framhald)

a) Mat á gangvirði

Gangvirði veltufjáreigna og veltufjárskulda sem eru skráðar á virkum markaði ræðst af skráðu verði þeirra. Sérstökum matsaðferðum er beitt á alla aðra fjármálagerninga til að finna gangvirði þeirra. Markaður er talinn virkur ef skráð verð eru tafarlaust og reglulega auðfánleg og þessi verð standa fyrir raunveruleg og regluleg markaðsviðskipti á milli ótengdra aðila.

Verðmatsaðferðir geta falið í sér að notast er við verð í nýlegum viðskiptum á milli ótengdra aðila, tekið er mið af verðmætum annarra fjármálagerninga sem að verulegu leyti eru áþekkir þeim gerningi sem um ræðir, stuðst er við aðferðir til að meta núvirt fjárstreymi, notast við valréttarverðlíkön eða aðrar verðmatsaðferðir sem beita má til að meta með áreiðanlegum hætti raunverulegt markaðsverðmæti. Við beitingu verðmatsaðferða eru allir þættir notaðir sem markaðsaðilar myndu nota við verðmat og aðferðirnar eru í samræmi við þekktar aðferðir við að verðleggja fjármálagerninga. Sjóðurinn staðfestir reglulega verðmatsaðferðir sínar og prófar þær með því að nota verð sem fengist hafa í viðskiptum á virkum markaði með sama gerninginn, án aðlaganna eða breytinga, eða byggir á upplýsingum frá virkum markaði.

Besta sönnun á gangvirði þeirra í upphafi er kaupverðið, sem er gangvirði umræddar eignar, nema gangvirði gerningsins sé sannanlegt með samanburði við aðrar skráðar og nýlegar markaðshreyfingar á sama gerningi án aðlögunar eða endurgerðar eða byggð á matsaðferð þar sem breytur innihalda einungis upplýsingar frá virkum mörkuðum. Þegar slík sönnunargögn eru fyrir hendi, færir bankinn hagnað eða tap við upphaflega skráningu.

b) Virðisrýrnun lána og krafna

Eins og fram kemur í skýringu 21, færir sparisjóðurinn töp vegna virðisrýrnunar útlána og krafna. Til að meta virðisrýrnunina endurskoðar sparisjóðurinn útlánasafn sitt tvisvar á ári. Þegar stjórnendur sparisjóðsins taka ákvörðun um hvort færa eigi virðisrýrnun í rekstrarreikning er horft til þess hvort raunverulegar upplýsingar liggja fyrir sem benda til þess að mælanleg lækun hefur orðið á væntanlegu framtíðarstjóðstreymi lána og krafna. Vísbendingar geta verið um óhagstæðar breytingar á greiðslugetu lántakenda eða efnahagsástandi.

Stjórnendur sparisjóðsins nota mat sem byggir á sögulegri tapsreynslu af lánum og kröfum sem eru með svipuð áhættueinkenni þar sem raunverulegar upplýsingar um virðisrýrnun eru svipuð þegar framtíðarsjóðstreymi er metið. Aðferðafræðin og forsendurnar sem notaðar eru við að meta bæði fjárhæðir og tímasetningu á framtíðarsjóðstreymi eru endurskoðaðar reglulega með það að markmiði að minnka muninn milli áætlaðs taps og raunverulegs taps.

4. Erlendir gjaldmiðlar

Viðskipti í erlendum gjaldmiðlum eru færð á gengi viðskiptadags. Peningalegar eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru færðar miðað við gengi í lok tímabilsins. Gengismunur sem myndast við yfirfærslu í íslenskar krónur er færður í rekstrarreikning. Efnislegar eignir og skuldir sem metnar eru á kostnaðarverði í erlendri mynt eru færðar yfir í íslenskar krónur á gengi viðskiptadags. Efnislegar eignir og skuldir sem metnar eru á kostnaðarverði í erlendri mynt á gangvirði eru færðar yfir í íslenskar krónur á gengi dags er gangvirði var ákveðið.

5. Útlán

Útlán og kröfur eru óafleiðutengdar fjáreignir með föstum eða skilgreindum gjalddögum sem eru ekki skráðir á virkum markaði. Útlán og kröfur innifela lán sem sparisjóðurinn veitir viðskiptavinum sínum, þátttaka í lánum frá öðrum lánveitendum, og yfirtekin lán sem eru ekki skráð á virkum markaði og sjóðurinn hefur engar áætlanir um að endurselja strax eða í náinni framtíð.

Útlán eru færð þegar lántakendum eru greiddir út fjármunir tengdir útláninu. Fjáreignir eru við upphaflega skráningu færð á gangvirði, sem er lánsfjárhæðin auk viðskiptakostnaðar. Þau eru því næst færð á kostnaðarverði með aðferð virkra vaxta. Áfallnir vextir eru innifaldir í bókfærðri fjárhæð lána og krafna.

Skýringar

6. Veltufjáreignir

Veltufjáreignir eru þær fjáreignir sem hafa verið keyptar í þeim tilgangi að hagnast á skammtímaverðbreytingum eða á miðlaraþóknunum.

Veltufjáreignir samanstanda af skuldabréfum, hlutabréfum og afleiðusamningum með jákvætt gangvirði sem eru ekki skilgreindar í áhættuvarnarsambandi eða eru ekki virk áhættutæki.

Veltufjáreignir eru metnar á gangvirði. Innleystur og óinnleystur hagnaður og tap af þessum eignum koma fram í rekstrarreikningi undir liðnum *Hreinar tekjur af veltufjáreignum og veltufjárskuldum*. Vaxta- og arðstekjur af þessum eignum eru innifaldar í *vaxtatekjum* og *arðstekjum* í rekstrarreikningi.

7. Sérstakar fjáreignir metnar á gangvirði í gegnum rekstur

Sparisjóðurinn tilgreinir tilgreindar fjáreignir í upphafi sem fjáreignir á gangvirði þar sem breytingar á gangvirði eru færðar í gegnum rekstur, þegar sú flokkun felur í sér meira viðeigandi upplýsingar vegna þess að:

- flokkunin eyðir eða dregur verulega úr reikningshaldslegu ósamræmi í mati eða færslu sem gæti myndast við það að meta eignir eða skuldir eða færa hagnað og tap af þeim með ólíkum hætti, eða
- fjáreignum og/eða fjárskuldum er stýrt og er afkoma þeirra metin á gangvirðisgrunni samkvæmt áhættu-
stýringu og fjárfestingastefnu sparisjóðsins og upplýsingar til lykilstjórnenda eru veittar með þessum hætti.

Fjáreignir sem færðar eru á gangvirði með breytingar færðar í rekstrarreikning eru sýndar í rekstrarreikningi sem *Hreinar tekjur af fjáreignum á gangvirði í gegnum rekstur*. Vextir og arðgreiðslur eru innifalín í Hreinum vaxtatekjum og arðstekjum. Vaxtatekjur af lánum eru færðar miðað við virka vexti.

8. Fjáreignir til sölu

Fjáreignir til sölu eru aðallega hlutabréf sem eru langtímafjárfesting.

Fjáreignir til sölu eru metnar á gangvirði. Óinnleystur hagnaður eða tap, eftir skatta, er fært á eigið fé, þar til þær eru seldar eða ákveðið að afskrifa þær. Við það að selja eignirnar er uppsafnaður hagnaður eða tap sem fært var á eigið fé flutt í rekstrarreikning undir liðinn *Innleystur hagnaður af fjáreignum til sölu*. Hagnaður og tap af sölunni er reiknaður út frá meðaltals kostnaðarverði.

Vextir og arðstekjur af fjáreignum til sölu eru innifaldar í *Vaxtatekjum og arðstekjum* í rekstrarreikningi. Gengishagnaður af hlutabréfum er færður á eigið fé en gengishagnaður af skuldabréfum er færður í rekstrarreikning undir liðnum *Gengismunur*.

9. Skráning og afskráning fjáreigna og fjárskulda

Kaup og sala fjáreigna eru skráð á þeim degi sem viðskiptin fara fram. Þau eru færð á þeim degi sem Sparisjóðurinn skuldbindur sig til að kaupa eða selja eign, nema vegna útlána, sem eru skráð þegar fjármagn er afhent lántakanda.

Fjáreignir eru afskráðar þegar rétturinn til að fá fjárstreymi af fjáreign er ekki lengur til staðar eða þegar Sparisjóðurinn hefur flutt að verulegu leyti áhættu og ávinning af eignarhaldinu.

Fjárskuld er skráð þegar Sparisjóðurinn verður hluti af sammingsbundnum skuldagerningi. Fjárskuld er afskráð þegar skuldbinding Sparisjóðsins er gerð upp með greiðslu, skuldaraðili fellur frá kröfunni eða fjárskuldin er felld úr gildi.

Skýringar

10. Jöfnun fjáreigna og fjárskulda

Fjáreignum og fjárskuldum er jafnað saman og nettó fjárhæð sýnd í efnahagsreikningi þegar lagalegur réttur er til staðar um jöfnun og fyrirhugað er að gera upp með jöfnun fjáreigna og fjárskulda nettó eða innleysa eignina og greiða skuldina á sama tíma.

11. Rekstrarfjármunir

a) Eignir í eigu sparisjóðsins

Rekstrarfjármunir eru færðir til eignar á kostnaðarverði að frádregnum uppsöfnuðum afskriftum og viðis-rýmunartapi í samræmi við kostnaðarlíkanið samkvæmt IAS 16.

Þegar hlutar rekstrarfjármuna hafa mismunandi nýtingartíma eru þeir færðir hver í sínu lagi líkt og um aðgreinda rekstrarfjármuni væri að ræða.

b) Kostnaður sem fellur til síðar

Kostnaður sem fellur til vegna endurnýjunar rekstrarfjármuna er eignfærður þegar hann fellur til, ef líklegt er að framtíðarhagnaður sem felst í eigninni muni renna til Sparisjóðsins og hægt er að meta kostnaðinn á áreiðanlegan hátt. Ákvörðun um hvort kostnaður sem fellur til síðar er bætt við bókfært verð eignar byggir á hvort skipt hafi verið um sjáanlegan íhlut eða hluta af slíkum íhlut eða hvort eðli þess kostnaðar sem fellur til síðar sé á þann veg að hann sé framlag í nýjan íhlut. Allur annar kostnaður er gjaldfærður í rekstrarreikningi sem gjöld þegar til hans er stofnað.

c) Afskriftir

Afskriftir eru reiknaðar af rekstrarfjármunum eftir að hrakvirði hefur verið dregið frá. Afskriftir eru reiknaðar línulega miðað við áætlaðan nýtingartíma einstakra hluta varanlegra rekstrarfjármuna og færðar í rekstrarreikninginn. Land er ekki afskrifað. Áætlaður nýtingartími greinist þannig:

Fasteignir.....	50 ár
Húsbúnaður, skrifstofuáhöld og tæki.....	3-7 ár

Svo fremi að niðurlagsverð sé ekki óverulegt er það endurmetið árlega.

12. Fastafjármunir og eignasamstæður til sölu

Eignir og skuldir í eignasamstæðum til sölu sem upphaflega hafa verið keyptar til notkunar í rekstri eru færðar í bókhaldi í samræmi við mats- og skráningarreglur viðeigandi reikningsskilastaðals. Síðan, við upphaflega flokkun sem eign til sölu, eru fastafjármunir og eignasamstæður til sölu færðar á bókfærðu verði eða gangvirði að frádregnum sölukostnaði. Virðisrýmunartap sem myndast við upphaflega flokkun sem fastafjármunur eða eignasamstæða til sölu er fært í rekstrarreikning. Hækkun gangvirðis að frádregnum sölukostnaði á síðari uppgjörsdögum er fært til tekna í rekstrarreikningi og til hækkunar á bókfærðu verði eigna eða eignasamstæðu að svo miklu leyti sem hækkunin fer ekki umfram það virðisrýmunartap sem áður var gjaldfært vegna viðkomandi eigna eða eignasamstæða.

Fastafjármunir til sölu eru fullnustueignir sem eru í sölufarli.

13. Lántaka

Lántaka sparisjóðsins eru einkum útgefin skuldabréf frá fjármálafyrirtækjum. Lántaka er upphaflega færð á gangvirði, sem er lánsfjárhæðin að frádregnum kostnaði vegna viðskiptanna. Lántaka er síðan metin á afskrifuðu kostnaðarverði, sem er fundið með útreikningi samkæmt aðferð um virka vexti. Uppsafnaðir vextir eru færðir sem hluti af bókfærðu verði lántökunnar.

Skýringar

14. 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 sparisjóðsins og teljast til eigin fjár við útreikning á eiginfjárlutfalli, sbr. skýringu 61. Um er að ræða skuldabréf sem endurgreiðast á næstu 2-7 árum. Lánin eru færð til skuldar með áföllnum vöxtum og verðbótum í lok tímabils.

Víkjandi lán eru upphaflega skráð á gangvirði að frádragnum kostnaði vegna viðskiptanna. Víkjandi lán eru síðan metin á afskrifuðu kostnaðarverði sem er fundið með útreikningi samkvæmt aðferð um virka vexti. Uppsafnaðir vextir eru færðir sem hluti af bókfærðu verði víkjandi lána.

15. Lífeyrisskuldbinding

Skuldbinding sem færð er í efnahagsreikning vegna eftirlaunaskuldbindinga er núvirði skuldbindingar á reikningsskiladegi. Lífeyrisskuldbindingin er reiknuð af tryggingastærðfræðingi árlega. Vextir til að núvirða lífeyrisskuldbindinguna eru 3%.

16. Skuldbindingar

Skuldbinding er færð í efnahagsreikning þegar lagaleg skylda, sem leiðir af liðnum atburðum, hvílir á Sparisjóðnum, og líklegt þykir að ústreymi hagrænna gæða þurfi að koma til við uppgjör skuldbindingarinnar. Ef áhrifin eru veruleg eru skuldbindingarnar ákveðnar með því að afvaxta áætlað framtíðarfjárstreymi með hlutfalli fyrir skatta og meta þannig áhættuna sem tengist skuldbindingunni.

17. Aðrar eignir og aðrar skuldir

Aðrar eignir og aðrar skuldir eru færðar á kostnaðarverði.

18. Eigið fé

a) Stofnfé

Ef stofnfé er keypt af stofnfjáraðila er sú fjárhæð sem greidd er, þar með talinn viðskiptakostnaður, færð til lækkunar á eigin fé.

b) Arðgreiðslur

Arðgreiðslur á stofnfé eru færðar til lækkunar á eigin fé á því tímabili sem þær eru samþykktar af aðalfundi stofnfjáraðila.

19. Handbært fé

Til handbærs fjár í yfirliti um sjóðstreymi teljast sjóður, óbundnar innstæður í seðlabönkum, ríkisvixlar endurseljanlegir í seðlabönkum og gjaldkræfar kröfur á lánastofnanir.

Skýringar

20. Tekjur og gjöld

a) *Vaxtatekjur og vaxtagjöld*

Vaxtatekjur og vaxtagjöld eru færð í rekstrarreikninginn eftir því sem þau falla til og er miðað við virka vexti. Meðal vaxtatekna og vaxtagjalda er dreifing á afföllum og yfirverði og annar mismunur sem er á upphaflega bókfærðu verði vaxtaberandi fjármálagernings og fjárhæð á gjalddaga miðað við virka vexti.

Aðferð virkra vaxta byggist á því að reiknað er endurgreiðsluvirði fjáreignar eða fjárskuldar og vaxtatekjum eða vaxtagjöldum dreift á viðeigandi tímabil. Virkir vextir er sú ávöxtunarkrafa sem núvirðir áætlað sjóðstreymi eða tekjur yfir áætlaðan líftíma fjármálagernings eða styttra tímabil, eftir því sem við á, þannig að það jafngildi bókfærðri fjárhæð fjáreignarinnar eða fjárskuldarinnar í efnahagsreikningi.

Þegar hlutfall virkra vaxta er reiknað áætlað samstæðan sjóðstreymi með tilliti til allra samningsþátta fjármálagerningsins en tekur ekki tillit til útlánataps í framtíðinni. Útreikningurinn tekur til allra gjalda og greiðslna á milli aðila að samningnum, sem eru hluti af hlutfalli virkra vaxta sem og viðskiptakostnaði, yfirverði og afföllum.

Ef fjáreign eða hópur sambærilegra fjáreigna hefur orðið fyrir virðisrýrnun eru vaxtatekjur færðar miðað við sömu ávöxtunarkröfu og notuð var til að núvirða virðisrýrnunartapið. Vaxtatekjur af fjáreignum sem færðar hafa verið niður vegna virðisrýrnunar eru reiknaðar af endurheimtanlegri fjárhæð fjáreigna þar sem búið er að taka tillit til virðisrýrnunar.

b) *Þjónustutekjur*

Sparisjóðurinn veitir ýmsa þjónustu til viðskiptavina sinna sem hann fær greitt fyrir eins og tekjur vegna samninga um viðskipti fyrir þriðja aðila, þjónustutekjur vegna hlutabréfa- og skuldabréfavíðskipta, tekjur af eignastýringu auk annara tekna. Þóknanir vegna þjónustu sem veitt er yfir ákveðið tímabil er dreift eftir því sem þjónustan er veitt. Þóknanir vegna árangurstengdrar þjónustu er færð þegar forsendur fyrir árangurstengingunni eru uppfylltar.

c) *Arðstekjur*

Arðstekjur eru færðar í rekstrarreikning miðað við þann dag þegar arðgreiðsla er samþykkt.

d) *Hreinar tekjur af veltufjáreignum og veltufjárskuldum*

Hreinar tekjur af veltufjáreignum og veltufjárskuldum fela í sér hagnað og tap vegna sölu, innlausnar og breytinga í gangvirði veltufjáreigna og veltufjárskulda.

e) *Hreinar tekjur af fjáreignum tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstur*

Hreinar tekjur af fjáreignum tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning fela í sér hagnað og tap vegna sölu og breytinga á gangvirði fjáreigna sem eru tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstur.

f) *Rekstrargjöld*

Til rekstrargjalda teljast laun og launatengd gjöld, afskriftir rekstrarfjármuna og óefnislegra eigna og annar kostnaður svo sem húsnæðis-, markaðs- og tölvukostnaður.

21. Virðisrýrnun

Bókfært verð eigna Sparisjóðsins annarra en reiknaðrar skattinneignar og fjáreigna á gangvirði gegnum rekstur er endurskoðað á hverjum reikningskiladegi til þess að ganga úr skugga um að eignin hafi ekki rýrnað að verðmæti. Virðisrýrnun er færð í rekstrarreikning hvenær sem bókfært verð eignar eða sjóðskapandi einingar er hærra en endurheimtanlegt verðmæti hennar.

a) *Virðisrýrnun útlána*

Ef eitthvað bendir til virðisrýrnunar útlána er bókfært verð þeirra lækkað gegnum sérstakan afskriftareikning, til núvirts endurheimtanlegs virðis, miðað við upphaflega vexti.

Ef virðisrýrnun gengur síðar til baka og slíkt má rekja til atburðar eftir að virðisrýrnun var færð, skal virðisrýrnun bakfærð að því marki sem hún er nú ofmetin með því að lækka afskriftareikning. Bakfærslan er færð í rekstrarreikning eins og upphaflega virðisrýrnunin.

Stjórnendur sparisjóðsins meta fyrst hvort merki um virðisrýrnun eru til staðar fyrir hverja einstaka fjáreign sem telst veruleg ein og sér. Lán og kröfur sem ekki falla í þann flokk eru metin sem hluti af safni sem er metið í heild sinni með tilliti til virðisrýrnunar. Við mat á slíku safni er gengið út frá því að lán í slíku safni séu í eðli sínu áþekkt hvað varðar útlánaáhættu. Við mat á hugsanlegri virðisrýrnun er skoðað hvort líklegt sé að vænt framtíðarsjóðstreymi lánasafnsins hafi orðið fyrir skerðingu og hvort hægt sé að meta rýrnunina án þess þó að eynamerkja hana ákveðnum lánnum.

Tvær grunnaðferðir eru notaðar til að reikna virðisrýrnunartap, annars vegar á einstökum lánnum og hins vegar tap á ákveðnum lánasöfnum. Áætlað tap vegna síðari atburða, án tillits til líkinda þeirra, er ekki fært.

Hlutlægar vísbendingar um virðisrýrnun innihalda sýnileg gögn um eftirfarandi tapaðstæður:

- (i) Umtalsverðir fjárhagsörðuleikar lántakanda.
- (ii) Samningsrof, svo sem vanskil á afborgun á vöxtum eða greiðslum af höfuðstól.
- (iii) Samstæðan veitir lántakanda, af viðskiptalegum eða lagalegum ástæðum, sem tengjast fjárhagsvand-ræðum lántakanda, ívilnun í formi endurfjármögnunar sem annars myndi ekki koma til greina af hálfu lánveitanda.
- (iv) Það er orðið líklegt að lántakandi verði gjaldþrota eða undirgangist annars konar fjárhagslega endur-skipulagningu.
- (v) Virkur markaður er ekki lengur til staðar fyrir viðkomandi fjárhagslegu eign vegna fjárhagslegra vand-ræða.
- (vi) Greinileg gögn sem benda til mælanlegrar lækkunar á áætluðu framtíðarsjóðstreymi frá lánasafni frá upphaflegri færslu eignanna, þótt minnkunin verði enn ekki greind á einstakar fjáreignir í safninu, þar á meðal;
 - óhagstæðar breytingar á greiðslustöðu lántakenda í safninu; eða
 - almennar þjóðhagslegar eða staðbundnar efnahagsástæður sem tengjast eignum Sparisjóðsins.

21. Virðisrýrnun (framhald)

Útlán metin hvert fyrir sig

Virðisrýrnun á einstökum lánum er ákvörðuð með mati á áhættu í hverju tilfalli fyrir sig. Sparisjóðurinn metur á hverjum reikningsskiladegi hvort fyrir liggi raunverulegar vísbendingar um virðisrýrnun einstakra lána. Þessu verklagi er beitt við öll lán sem teljast mikilvæg. Við ákvörðun slíks virðisrýrnunartaps á einstökum metnum lánum er tillit tekið til eftirfarandi þátta:

- heildaráhætta samstæðunnar gagnvart viðskiptavininum;
- upphæð og tímasetning væntanlegra inngreiðslna og endurheimta;
- líklegur ágóði til sparisjóðsins við búskipti eða gjaldþrot;
- hversu flókið er að ákvarða heildarupphæðir og mat á öllum kröfum á lántaka og hversu mikil lagaleg og tryggingarleg óvissa er fyrir hendi;
- söluverðmæti tryggingar (eða annarra lækkunarþátta) og líkindum á endurheimtu með árangri; og
- líklegur frádráttur kostnaðar við endurheimt útstandandi upphæða.

Virðisrýrnunartap er reiknað með því að bera saman núvirði vænts framtíðarsjóðstreymis, núvirt miðað við upphaflega virka vexti lánsins, við núverandi bókfært verð og fjárhæð taps sem er fært í rekstrarreikning. Bókfært verð virðisrýrðra lána er lækkað með notkun afskriftareiknings. Þegar lán er með breytilegum vöxtum, er ávöxtunarkrafa við mælingu á virðisrýrnunartapi núverandi virkir vextir lánsins.

Söfn útlána metin

Þar sem lán hafa verði metin sérstaklega og engar vísbendingar fundist um tap eru þau flokkuð í söfn á grundvelli svipaðra lánaáhættueinkenna til að reikna út heildarvirðisrýrnun. Þetta tap nær til lána sem eru virðisrýrð á reikningsskiladegi, en verða ekki greind sem slík fyrr en síðar.

Virðisrýrnun á safni er ákvörðuð með tilliti til eftirfarandi:

- framtíðarsjóðstreymi í lánasafni sem metið er með tilliti til virðisrýrnunar er áætlað á grundvelli samningsbundins sjóðstreymis eignanna.
- söguleg tapreynsla í söfnum með svipuðum áhættueinkennum (t.d. eftir atvinnugrein, lánshæfismati eða tegund láns);
- áætlaður tími frá tapi þar til tapið er greint og fært með sérstöku framlagi í afskriftunarreikning;
- framtíðar sjóðstreymi í lánasafni sem er metið vegna virðisrýrnunar er áætlað á grundvelli samningsbundins fjárstreymis; og
- mat stjórnar byggt á reynslu um hvort núverandi efnahags og lánsaðstæður séu þannig og raunveruleg tapshætta sé önnur en tapsreynsla fyrri ára gefur tilefni til að ætla.

Áætlaður tími milli taps og staðfestingar á því er ákvarðaður fyrir hvert tilgreint safn.

Áætlaðar breytingar á framtíðarsjóðstreymi í eignahópum ættu að vera í samræmi við breytingar á sýnilegum gögnum á hverjum tíma (til dæmis breytingum á eignaverði, greiðslustöðu eða öðrum þáttum sem benda til breyttra líkinda á tapi á safninu og stærð taps). Aðferðafræðin og ályktanirnar sem notaðar eru til að áætla framtíðarsjóðstreymi eru endurskoðaðar reglulega af sparisjóðnum til að lágmarka mun á milli áætlaðs og raunverulegs taps.

21. Virðisrýrnun (framhald)

Endanlegar afskriftir

Lán eru færð sem endanlega töpuð, ýmist að hluta eða fullu, þegar engar raunhæfar líkur eru á endurheimtu þeirra fjárhæða sem færðar eru út.

Viðsnúningur virðisrýrnunar

Ef virðisrýrnun lækkar síðar og hægt er að rekja það til atvika sem urðu eftir að virðisrýrnunin var viðurkennd, þá er fyrri færsla á virðisrýrnun tekjufærð á rekstrarreikningi.

Fullnustueignir

Fastafjármunir sem fengnir eru til fullnustu krafna eru skráðir sem fastafjármunir til sölu og færðir í efnahagsreikning. Fengin eign er færð á gangvirði að frádregnum kostnaði við sölu eða bókfærðri stöðu lánsins að frádregnu virðisrýrnunartapi, hvort sem lægra reynist. Ekki eru reiknaðar afskriftir á fastafjármuni í sölu. Allar síðari færslur á fenginni eign niður í gangvirði að frádregnum sölukostnaði eru færðar sem virðisrýrnunartap í rekstrarreikningi. Allar síðari hækkanir á gangvirði að frádregnum sölukostnaði, að því marki sem það fer ekki yfir heildarvirðisrýrnunartap, eru færðar á rekstrarreikning.

b) *Virðisrýrnun fjáreigna til sölu*

Sparisjóðurinn ákvarðar að hlutabréf sem færð eru sem fjáreignir til sölu hafi rýrnað að verðmæti ef um varanlega lækkingu á verði þeirra niður fyrir kostnaðarverð er að ræða. Mat á því hvað telst varanlegt í þessu sambandi krefst mats. Við slíkt mat tekur sparisjóðurinn til dæmis flókt á gengi hlutabréfa með í reikninginn. Virðisrýrnun kann að vera til staðar ef merki eru um versnandi fjárhag þess félags sem fjárfest var í, slæmt gengi í viðkomandi atvinnugrein, breytingar á tækniumhverfi eða versnandi sjóðstreymi. Virðisrýrnun er færð í rekstrarreikning.

c) *Útreikningur á endurheimtalegri fjárhæð*

Endurheimtanleg fjárhæð lána og krafna sparisjóðsins er reiknuð sem núvirt framtíðarsjóðstreymi. Vextir sem notaðir eru til núvirðingar fastvaxtalána eru afkastavextir sem reiknaðir voru við upphaflega færslu lánsins en vextir sem notaðir eru til afvöxtunar lána á breytilegum vöxtum eru afkastavextir á viðkomandi tíma.

Endurheimtanleg fjárhæð annarra eigna er hreint söluverð eða nýtingarvirði, hvort sem hærra er. Við mat á nýtingarvirði er áætlað framtíðarsjóðstreymi núvirt miðað við ávöxtunarkröfu fyrir skatta, sem endurspeglar núverandi markaðsaðstæður og tímavirði peninga sem og áhættu sem tengist viðkomandi eign. Ef um eign er að ræða sem ekki gefur af sér sjálfstætt sjóðstreymi skal meta endurheimtanlega fjárhæð fyrir þá sjóðskapandi einingu sem eignin tilheyrir.

d) *Bakfærsla virðisrýrnunar*

Virðisrýrnun eignar sem færð er á afskrifuðu kostnaðarverði er bakfærð ef viðsnúningur á virðisrýrnuninni tengist atburði sem á sér stað eftir að eignin var færð niður.

Virðisrýrnun sem tengist skuldabréfum sem færð eru sem fjáreignir til sölu er bakfærð gegnum rekstrarreikning. Virðisrýrnun hlutabréfa sem færð eru sem fjáreignir til sölu er hins vegar ekki bakfærð gegnum rekstrarreikning.

Hvað aðrar eignir varðar, er virðisrýrnun bakfærð ef breyting verður á mati á endurheimtanlegri fjárhæð.

Virðisrýrnun er aðeins bakfærð að því marki sem bókfært verð eignar nær ekki hærri fjárhæð en verið hefði ef engin virðisrýrnun hefði verið færð í upphafi (að teknu tilliti til afskrifta).

Skýringar

22. Tekjuskattur

Tekjuskattur af afkomu tímabilsins samanstendur af skatti til greiðslu og frestuðum skatti. Tekjuskattur er færður í rekstrarreikninginn að undanskildum þeim tilfellum þegar hann tengist liðum sem skráðir eru beint í eigin fé, en þá er hann bókaður þar líka.

Skattur til greiðslu er sá skattur sem gert er ráð fyrir að þurfi að greiða af tekjuskattskyldri afkomu tímabilsins, miðað við skattprósentur í gildi eða sem búið er að tilkynna um að verði í gildi á lokadagsetningu efnahagsreiknings og allar breytingar sem gerðar hafa verið á tekjuskatti til greiðslu vegna fyrri ára.

Frestuð skattinneign og skuld hefur verið reiknuð og bókuð í efnahagsreikning. Útreikningurinn byggist á mismun efnahagsliða í skattauppgjöri annars vegar og ársreikningi hins vegar. Mismunurinn stafar af því að tekjuskattstofn félagsins er miðaður við aðrar forsendur en reikningsskil þess, aðallega vegna þess. Tekjuskattskuldbinding er færð vegna allra tímamismuna en reiknuð skattinneign er færð vegna tímamismuna ef líkur eru á að þeir nýttist á móti skattskyldum hagnaði í framtíðinni. Reiknaðar skattinneignir og skattskuldbindingar eru einungis færðar til lækkunar hvor á annarri ef þær tengjast sköttum sem lagðir eru á af sömu skattyfirvöldum.

Bókfært verð reiknaðrar skattinneignar er yfirfarið á reikningsskiladegi og fært niður ef ekki eru lengur taldar líkur á að skattskyldur hagnaður í framtíðinni muni vera nægjanlegur til að nýta eignina að fullu leyti eða að hluta. Frestaðar skatteignir eru lækkaðar þannig að það er ekki lengur líklegt að tengdur skattur verði innlestur.

23. Mat stjórnenda og ályktanir við beitingu reiningsskilaaðferða

Samstæðan framkvæmir mat og beitir ályktunum sem hafa áhrif á fjárhæðir eigna og skuldbindinga. Þetta mat og ályktanir eru stöðugt endurmetnar og byggja á reynslu og öðrum þáttum, þar með talið væntingum til atburða í framtíðinni, sem taldar eru raunhæfar við núverandi kringumstæður.

a) Virðisrýrnun útlána og krafna

Útlánasafnið er endurskoðað að minnsta kosti á sex mánaða fresti til að meta virðisrýrnun. Áður en ákvörðun er tekin um færslu virðisrýrnunar þarf félagið að meta hvort sýnileg gögn gefi til kynna mælanlega lækkun á væntu framtíðarsjóðsstreymi ýmist frá einstökum lánnum eða frá safni lána áður en lækkun verður merkjanleg hjá einstöku láni í safninu. Þetta geta verið vísbendingar um breytingar á greiðslugetu lántakanda eða efnahagsástandi. Stjórnendur nota mat sem byggir á sögulegri reynslu af eignum með einkenni tapsáhættu og hlutlæg merki virðisrýrnunar þegar meta skal framtíðar sjóðstreymi. Aðferðafræðin og ályktanirnar sem notaðar eru við að meta bæði upphæðir og tímasetningar á framtíðarsjóðstreymi eru endurskoðaðar reglulega með það að markmiði að minnka muninn milli áætlaðs taps og raunverulegst taps.

Hreinar vaxtatekjur

24. Vaxtatekjur og vaxtagjöld sundurliðast þannig:

	jan-jún 2007	jan-jún 2006
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir.....	25.788.756	8.898.686
Útlán og kröfur.....	259.210.474	294.445.315
Vaxtatekjur samtals	284.999.230	303.344.001
Skuldir við lánastofnanir	2.639.024	4.927.313
Innlán	172.049.308	149.586.886
Verðbréfaútgáfa.....	46.736.547	58.677.092
Önnur vaxtagjöld.....	4.174.756	6.508.108
Vaxtagjöld samtals	225.599.635	219.699.399
Hreinar vaxtatekjur.....	59.399.595	83.644.602

Skýringar

Hreinar þjónustutekjur

	jan-jún 2007	jan-jún 2006
25. Þjónustutekjur og þjónustugjöld sundurliðast þannig:		
Útlán.....	3.410.260	4.102.953
Ábyrgðabókun.....	267.500	197.300
Aðrar þjónustutekjur.....	11.579.212	15.309.224
Þjónustutekjur samtals	15.256.972	19.609.477
Millibankagjöld.....	2.126.563	2.155.456
Önnur þjónustugjöld.....	3.895.982	5.517.729
Þjónustugjöld samtals	6.022.545	7.673.185
Hreinar þjónustutekjur.....	9.234.427	11.936.292

Hreinar tekjur af veltufjáreignum og veltufjárskuldum

	jan-jún 2007	jan-jún 2006
26. Hreinar tekjur af veltufjáreignum og veltufjárskuldum greinast þannig:		
Hlutabréf og tengdar afleiður.....	39.100.536	(21.952.389)
Skuldabréf og tengdar afleiður.....	(14.743.537)	19.865.376
Hreinar tekjur af veltufjáreignum og veltufjárskuldum samtals	24.356.999	(2.087.013)

Hreinar tekjur vegna fjáreigna á gangvirði í gegnum rekstur

	jan-jún 2007	jan-jún 2006
27. Hreinar tekjur vegna fjáreigna á gangvirði í gegnum rekstur greinast þannig:		
Hlutabréf.....	287.940.477	54.607.488
Hreinar tekjur vegna fjáreigna gegnum rekstur samtals	287.940.477	54.607.488

Arðstekjur

	jan-jún 2007	jan-jún 2006
28. Arðstekjur sundurliðast þannig:		
Arðstekjur af veltufjáreignum.....	2.427.510	2.034.587
Arðstekjur af fjáreignum á gangvirði.....	16.716.951	10.429.877
Arðstekjur af fjáreignum til sölu.....	2.738.092	1.488.776
	21.882.553	13.953.240

Aðrar rekstrartekjur

	jan-jún 2007	jan-jún 2006
29. Aðrar rekstrartekjur sundurliðast þannig:		
Aðrar rekstrartekjur.....	8.795.995	8.486.996
	8.795.995	8.486.996

Skýringar

Starfsmannamál

30. Starfsmannafjöldi sparisjóðsins umreiknaður í heilsársstörf er sem hér segir:

	jan-jún 2007	jan-jún 2006
Meðalfjöldi starfsmanna á árinu	14	15
Stöðugildi í lok ársins	14	15
þar af við bankastörf.....	12	13

31. Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

	jan-jún 2007	jan-jún 2006
Laun	33.839.278	29.781.339
Launatengd gjöld	9.074.471	2.536.227
	<u>42.913.749</u>	<u>32.317.566</u>

Virðisrýrnun

32. Virðisrýrnun sundurliðast þannig:

	jan-jún 2007	jan-jún 2006
Lán og kröfur.....	19.756.588	47.886.654
Fjáreignir til sölu.....	6.042.000	5.000.000
Virðisrýrnun samtals.....	<u>25.798.588</u>	<u>52.886.654</u>

Virkur tekjuskattur

33. Tekjuskattur félaga á Íslandi er 18% en virkur tekjuskattur í rekstrarreikningi sparisjóðsins er 16,58%. Mismunurinn greinist þannig:

	jan-jún 2007	jan-jún 2006
Hagnaður fyrir skatta.....	276.867.753	72.464.737
Reiknaður 18% tekjuskattur af hagnaði ársins.....	49.836.196	13.043.653
Skattfjáls arður af hlutabréfum.....	-3.938.860	-2.511.583
Aðrir liðir.....	3.019	12.472
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi	<u>45.900.355</u>	<u>10.544.542</u>

Útlán og kröfur

34. Útlán og kröfur greinast þannig eftir útlánsformum:

	30.6.2007	31.12.2006
Yfirdráttarlán.....	507.954.769	344.050.000
Afurða- og rekstrarlán.....	83.072.376	208.795.000
Víxlar.....	1.329.829	3.380.000
Skuldabréf.....	2.909.987.894	2.896.789.256
	<u>3.502.344.868</u>	<u>3.453.014.256</u>

Skýringar

35. Útlán og kröfur greinast þannig eftir lántakendum í þúsundum króna.:

	30.6.2007	31.12.2006
Ríkissjóður og ríkisstofnanir	46.815	34.530
Atvinnugreinar:		
Landbúnaður	69.855	65.262
Sjávarútvegur	1.127.961	1.093.570
Verslun	41.436	45.234
Fjármálastofnanir.....	211.044	101.260
Iðnaður og byggingarstarfsemi	112.772	82.182
Samgöngur og flutningur.....	41.518	31.230
Þjónustustarfsemi	123.968	204.777
Einstaklingar og íbúðabyggingar	1.726.976	1.794.969
	<u>3.502.345</u>	<u>3.453.014</u>

36. Útlán og kröfur greinast þannig samkvæmt eftirstöðvartíma í þúsundum króna:

	30.6.2007	31.12.2006
Gjaldkræfar kröfur	109.788	116.991
Allt að 3 mánuðir	561.343	542.487
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	470.826	419.453
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	1.130.989	1.372.796
Yfir 5 ár	1.229.399	1.001.287
	<u>3.502.345</u>	<u>3.453.014</u>

37. Breytingar á afskriftareikningi útlána greinast þannig í þúsundum króna:

	Sérstakur á skuldara	Sérstakur á lánaflokka	Samtals 30.6.2007	Samtals 31.12.2006
Afskriftareikningur í ársbyrjun	33.943	88.798	122.741	105.265
Áhrif upptöku IFRS.....		8.039	8.039	22.798
Afskriftareikningur útlána				
í ársbyrjun skv. IFRS.....	33.943	96.837	130.780	128.063
Virðisrýmun útlána og krafna á árinu	11.000	8.756	19.756	63.430
Endanlega töpuð útlán og kröfur	(1.258)		(1.258)	(69.797)
Innkomið áður afskrifað	176		176	1.045
Afskriftareikningur í lok tímabils	<u>43.861</u>	<u>105.593</u>	<u>149.454</u>	<u>122.741</u>

Veltufjáreignir

38. Veltufjáreignir greinast þannig:

	30.6.2007	31.12.2006
Skuldabréf útgefin af opinberum aðilum.....	178.822.294	339.158.090
Skuldabréf útgefin af öðrum.....	1.395.947.657	917.280.323
Hlutabréf.....	225.809.349	126.573.580
	<u>1.800.579.300</u>	<u>1.383.011.993</u>

Skýringar

Aðrar fjáreignir á gangvirði

39. Aðrar fjáreignir á gangvirði í gegnum rekstur greinast þannig:

	30.6.2007	31.12.2006
Hlutabréf.....	1.235.589.949	811.378.204
	<u>1.235.589.949</u>	<u>811.378.204</u>

Fjáreignir til sölu

40. Fjáreignir til sölu greinast þannig:

	30.6.2007	31.12.2006
Hlutabréf.....	115.535.801	109.812.231
	<u>115.535.801</u>	<u>109.812.231</u>

Hlutdeildarfélag

41. Eignarhlutir í hlutdeildarfélagum greinast þannig:

	30.6.2007	31.12.2006
Hlutdeildarfélag í ársbyrjun.....	10.408.981	11.988.481
Keypt hlutabréf.....	2.523.285	
Hlutdeild í afkomu	647.772	(1.579.500)
Bókfært verð í lok tímabilsins.....	<u>13.580.038</u>	<u>10.408.981</u>

42. Eignarhlutar í hlutdeildarfyrtækjum sundurliðast á eftirfarandi hátt:

30. júní 2007	Eignarhluti	Hagnaðar- hlutdeild í '000	Nafnverð '000	Bókfært verð '000
Reiknistofa bankanna	0,35%		2.923	5.585
Tölvumiðstöð sparisjóðanna	2,43%	648	8.804	7.995
		<u>648</u>	<u>11.727</u>	<u>13.580</u>

31. desember 2006	Eignarhluti	Hagnaðar- hlutdeild í '000	Nafnverð '000	Bókfært verð '000
Reiknistofa bankanna	0,35%		2.923	5.585
Tölvumiðstöð sparisjóðanna	2,43%	(1.580)	4.824	4.824
		<u>(1.580)</u>	<u>7.747</u>	<u>10.409</u>

Skýringar

Rekstrarfjármunir

43. Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Fasteignir	Húsbúnaður, skrifstofuáhöld og bifreiðar	Samtals
Heildarverð 31.12.2005 (IS - GAAP).....	98.789.835	23.364.774	122.154.609
Afskrifað áður 31.12.2005 (IS-GAAP).....	(28.875.354)	(16.105.915)	(44.981.269)
Bókfært verð 31.12.2005 (IS - GAAP).....	69.914.481	7.258.859	77.173.340
Breytingar vegna IFRS.....	0	0	0
Bókfært verð 1.1.2006 (IFRS).....	69.914.481	7.258.859	77.173.340
Viðbót á árinu.....		1.263.005	1.263.005
Afskrifað á árinu.....	(1.953.819)	(1.910.297)	(3.864.116)
Bókfært verð 31.12.2006 (IFRS).....	67.960.662	6.611.567	74.572.229
Heildarverð 01.01.2007.....	98.789.835	24.627.779	123.417.614
Viðbætur á tímabilinu.....	0	0	0
Heildarverð í lok tímabils	98.789.835	24.627.779	123.417.614
Uppsafnaðar afskriftir 01.01.2007.....	30.829.173	18.016.212	48.845.385
Afskrifað á tímabilinu.....	976.909	791.770	1.768.679
Uppsafnaðar afskriftir í lok tímabils	31.806.082	18.807.982	50.614.064
Bókfært verð í lok júní 2007.....	66.983.753	5.819.797	72.803.550

Aflögð starfsemi og fastafjármunir til sölu

44. Aflögð starfsemi og fastafjármunir til sölu greinast þannig:

	30.6.2007	31.12.2006
Fullnustueignir	43.841.772	49.884.360
	43.841.772	49.884.360

Aðrar eignir

45. Aðrar eignir greinast þannig:

	30.6.2007	31.12.2006
Ýmsar eignir	4.146.003	2.999.108
Áfallnar tekjur	3.619.040	3.811.495
	7.765.043	6.810.603

Skuldir við fjármálafyrirtæki

46. Skuldir við lánastofnanir sundurliðast þannig í þúsundum króna:

	30.6.2007	31.12.2006
Skuldir við lánastofnanir.....	1.027.671	1.302.276
	1.027.671	1.302.276

Skýringar

47. Skuldir við fjármálafyrirtæki greinast þannig samkvæmt eftirstöðvartíma, í þúsundum króna.

	30.6.2007	31.12.2006
Allt að 3 mánuðir	71.353	145.621
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	956.318	1.156.655
	<u>1.027.671</u>	<u>1.302.276</u>

Almenn innlán

48. Innlán skiptast þannig í þúsundum króna:

	30.6.2007	31.12.2006
Óbundin innlán.....	1.853.088	1.313.116
Bundin innlán.....	1.624.107	1.823.365
Sérstök innlán	9.039	28.421
	<u>3.486.234</u>	<u>3.164.902</u>

49. Almenn innlán greinast þannig samkvæmt eftirstöðvartíma, í þúsundum króna:

	30.6.2007	31.12.2006
Gjaldkræft	1.810.999	1.583.305
Allt að 3 mánuðir	339.104	295.155
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	339.237	341.230
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	832.768	802.554
Yfir 5 ár	164.126	142.658
	<u>3.486.234</u>	<u>3.164.902</u>

Lántaka

50. Lántaka greinist þannig í þúsundum króna:

	30.6.2007	31.12.2006
Útgefin skuldabréf	234.626	234.147
Verðbréfaútgáfa.....	408.151	390.385
	<u>642.777</u>	<u>624.532</u>

51. Lántaka greinist þannig samkvæmt eftirstöðvartíma, í þúsundum króna

	30.6.2007	31.12.2006
Allt að 3 mánuðir	2.668	2.734
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	25.716	26.359
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	433.141	405.089
Yfir 5 ár	181.252	190.350
	<u>642.777</u>	<u>624.532</u>

Skýringar

Víkjandi lán

52. Víkjandi lán greinast þannig í þúsundum króna:

	Mynt	Vextir	Gjalddagi	Staða
Lán sem teljast til B-hluta eigin fjár.....	ISK	6,1%	2014	84.976.199
				<u>84.976.199</u>
Víkjandi lán samtals				<u>84.976.199</u>

Lífeyrisskuldbinding

53. 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 launahækkunar verði 3,0%. Breyting skuldbindingarinnar á árinu greinist þannig:

	30.6.2007	31.12.2006
Lífeyrisskuldbinding í upphafi tímabils.....	105.126.000	95.587.000
Breytingar vegna IFRS.....	0	0
Lífeyrisskuldbinding í ársbyrjun skv. IFRS.....	<u>105.126.000</u>	<u>95.587.000</u>
Aukning á árinu.....	5.112.036	11.658.000
Greitt út á árinu.....	<u>(1.039.836)</u>	<u>(2.119.000)</u>
Lífeyrisskuldbinding í lok tímabils.....	<u>109.198.200</u>	<u>105.126.000</u>

Skattskuldir

54. Skattur í efnahagsreikningi í þúsundum króna:

	Skuldir
Frestaður skattur.....	<u>175.082</u>
Skattur í efnahagsreikningi	<u>175.082</u>

55. Breyting skatteignar/skuldbindingar á árinu greinist þannig í þúsundum króna:

	Skuldir
Reiknuð skatteign / skuldbinding 31.12.2005.....	66.523
Breytingar vegna IFRS.....	<u>28.019</u>
Reinuð skatteign / skuldbinding 1.1.2006 (IFRS).....	94.542
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2006.....	37.731
Breytingar vegna IFRS	<u>(3.091)</u>
Reiknuð skatteign / skuldbinding 1.1.2007.....	<u>129.182</u>
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2007.....	45.900
Reiknuð skatteign / skuldbinding 30.6.2007.....	<u>175.082</u>

Skýringar

56. Reiknuð skatteign / skuldbinding sparisjóðsins skiptist þannig á einstaka liði efnahagsreikningsins:

	Skuldir
Eignarhlutar í öðrum félögum.....	169.465.017
Varanlegir rekstrarfjármunir.....	4.069.782
Aðrir liðir.....	1.547.121
Reiknuð skatteign / skuldbinding 30.06.2007.....	<u>175.081.920</u>

Aðrar skuldir

	30.6.2007	31.12.2006
57. Áfallin gjöld.....	12.353.685	11.195.647
Fyrirfram innheimtar tekjur.....	30.019.916	18.636.311
Aðrar skuldir.....	7.299.948	26.720.835
Samtals	<u>49.673.549</u>	<u>56.552.793</u>

Eigið fé

58. Eigið fé í lok júní er um 1.464,4 milljónir króna eða um 21% af niðurstöðutölu efnahagsreikningsins. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 20,72% enmá lægst vera 8%.

Eiginfjárlutfall reiknast þannig, allar fjárhæðir í þúsundum króna:

	30.6.2007		31.12.2006	
	Bókfærð staða	Vegin staða	Bókfærð staða	Vegin staða
Áhættugrunnur:				
Bókfærðar eignir skv. efnahagsreikningi.....	7.039.962	4.225.011	6.571.779	3.721.364
Eignir til frádráttar eigin fé		(707.890)		(292.583)
Áhættugrunnur vegna gjaldeyrisáhættu		29.665		83.023
Ábyrgðir og aðrir liðir				
utan efnahagsreiknings	243.688	143.688	48.516	43.076
Áhættugrunnur vegna stöðu- og mótaðilaáhættu veltubókarliða		(41.162)		63.162
Áhættugrunnur samtals		<u>3.649.312</u>		<u>3.618.042</u>
Eigið fé:				
Eiginfjárþáttur A:				
Bókfært eigið fé		1.464.351		1.152.169
Eiginfjárþáttur B:				
Víkjandi lán		84.976		81.106
Eignir til frádráttar eigin fé.....		(793.062)		(354.337)
Eigið fé samtals		<u>756.265</u>		<u>878.938</u>
Eiginfjárlutfall		20,72%		24,29%
Þar af eiginfjárþáttur A		18,39%		22,05%

Skýringar

Utan efnahagsreiknings

59. 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.

	30.6.2007	31.12.2006
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	243.688	48.516
Ónýttar yfirdráttarheimildir	174.652	165.732
Framvirkir samningar:		
Skuldir í erlendum gjaldmiðlum	0	124.157

Breyting á reikningsskilaaðferðum til samræmis við alþjóðlega reikningsskilastaðla (IFRS)

60. Árshlutareikningur sparisjóðsins er sá fyrsti sem gerður er í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla og farið hefur verið eftir IFRS 1 *Innleiðing alþjóðlegra reikningsskilastaðla*.

Ársreikningurinn 2007 verður gerður í samræmi við þær reikningsskilaaðferðir sem eru birtar í skýringum þessa árshlutareiknings. Upphafsefnahagsreikningur samkvæmt IFRS er 1. janúar 2006 sem jafnframt er vísað til sem yfirlýsing. Samanburðartölur fyrir árið 2006 hafa einnig verið aðlagðar í samræmi við þessar reglur.

Fjárhæðum í opnunarefnahagsreikningi 1. janúar 2006 hefur verið breytt í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla, en voru áður birtar í samræmi við íslensk lög og reikningsskilavenjur. Meðfylgjandi töflur og skýringar sýna hvaða áhrif yfirlýsing frá íslenskum reikningsskilavenjum yfir í alþjóðlega reikningsskilastaðla hefur haft á fjárhagsstöðu Sparisjóðsins.

Heildaráhrif upptöku alþjóðlegra reikningsskilastaðla á eigið fé er til hækkunar þess um 114 milljónir króna. Það eru engar verulegar breytingar á sjóðstreymisýfirlitinu miðað við hvernig það var birt samkvæmt fyrri reikningsskilaaðferð.

Breyting á reikningsskilaaðferðum til samræmis við alþjóðlega reikningsskilastaðla (IFRS) (frh.)

Breyting á eigið fé frá fyrri reikningsskilaaðferðum til alþjóðlegra reikningsskilastaðla:

	Eigið fé í '000
Eigið fé miðað við fyrri reikningsskilareglur 31. desember 2006	1.152.169
Eigið fé samkvæmt IFRS 1. janúar 2007	1.265.728
Breyting frá fyrri reikningsskilareglum	-113.559

	1.1.2007	1.1.2006	Samtals
Breytingar á mati			
Virðisrýrnun útlána IAS 39	-8.039	-22.798	-30.837
Útlán breyting IAS 39	1.455	-4.773	-3.318
Matsbreyting fjáreigna á gangvirði IAS 39	37.275	183.231	220.506
Aðrar matsbreytingar	-47.864	0	-47.864
Skattáhrif vegna ofangreindra breytinga IAS 12	3.091	-28.019	-24.928
	<u>-14.082</u>	<u>127.641</u>	<u>113.559</u>
Samtals breytingar vegna IFRS	-14.082	127.641	113.559

Breytingar á samstæðuefnahagsreikningi 31. desember 2006

61. Breytingar á samstæðuefnahagsreikningi greinast þannig:

	Efnahagsreikn. 31.12.2006	Matsbreyt- ingar	Breytingar á framsetningu	Efnahagsreikn. 31.12.06 skv. IFRS	Nýtt nafn á efnahagsliðum
Sjóðir og bankainnstæður					
Sjóðir	9.231.882		-9.231.882	0	Sjóðir og innstæður í
Kröfur á lánastofnanir	821.280.321		9.231.882	830.512.203	í Fjármálastofnunum
Útlán					
Útlán til viðskiptamanna.....	3.468.532.927	-15.518.671		3.453.014.256	Lán og kröfur
Fullnustueignir.....	49.884.360			49.884.360	Fastafjármunir til sölu
Markaðsverðbréf og eignarhlutar í félögum					
Markaðsskuldabréf og önnur verðb m/ föstum t.....	1.259.538.857		-1.259.538.857	0	
Hlutabréf og önnur verðbréf m/ br.tekjum.....	346.418.690		-346.418.690	0	
		-47.864.609	1.430.876.602	1.383.011.993	Veltufjáreignir
		220.506.096	590.872.108	811.378.204	Fjáreignir á gagnvirkri gegnum rekstur
			109.812.231	109.812.231	Fjáreignir til sölu
Hlutir í hluteldarfyrirtækjum	536.012.375		-525.603.394	10.408.981	Dóttur-hluteldar- og sameignarfélag
Aðrar eignir					
Fastafjármunir	74.572.229			74.572.229	Rekstrarfjármunir
Viðskiptavild.....				0	Viðskiptavild
Ýmsar eignir.....	2.495.800		4.314.803	6.810.603	Aðrar eignir
Fr.fr. gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur.....	3.811.495		-3.811.495	0	
	<u>6.571.778.936</u>	<u>157.122.816</u>	<u>503.308</u>	<u>6.729.405.060</u>	
Skuldir við lánastofnanir					
Skuldir við lánastofnanir	1.302.276.170			1.302.276.170	Skuldir við fjármálafyrirtæki
Innlán					
Óbundin innlán.....	1.314.856.901		1.850.045.474	3.164.902.375	Almenn innlán
Bundin innlán	1.850.045.474		-1.850.045.474	0	
Sérstök innlán				0	
Lántaka					
Lántaka	624.531.676			624.531.676	Lántaka
Aðrar skuldir					
Ýmsar skuldir.....	26.613.485	18.636.311	11.302.997	56.552.793	Aðrar skuldir
Áfallin gjöld og fyrirfram innheimtar tekjur.....	10.799.689		-10.799.689	0	
Reiknaðar skuldbindingar					
Lífeyrisskuldbindingar.....	105.126.000			105.126.000	Lífeyrisskuldbinding
Tekjuskattsskuldbinding.....	104.253.994	24.927.571		129.181.565	Skattskuld
Víkjandi lán					
Víkjandi lán	81.106.054			81.106.054	Víkjandi lán
	<u>5.419.609.443</u>			<u>5.463.676.633</u>	
Stofnfé.....	219.335.722			219.335.722	Stofnfé
Varasjóður.....	932.833.771	113.558.934		1.046.392.705	Varasjóður
	<u>1.152.169.493</u>			<u>1.265.728.427</u>	
Samtals skuldir og eigið fé	<u>6.571.778.936</u>	<u>157.122.816</u>	<u>503.308</u>	<u>6.729.405.060</u>	

Rekstrarreikningur janúar til júní 2006, breyting frá fyrri reikningsskilaaðferðum í alþjóðlega reikningsskilastaðla

	Rekstur jan-jún 06	Matsbreyt- ingar	Breytingar á framsetningu	Rekstur jan-jún skv IFRS	Nýtt nafn á Rekstrarliðum
Vaxtatekjur					
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir.....	8.898.686		-8.898.686	0	
Vaxtatekjur af útlánum.....	198.865.120		-198.865.120	0	
Vaxtatekjur af markaðsskuldabréfum.....	81.612.960		-81.612.960	0	
		13.967.235	289.376.766	303.344.001	Vaxtatekjur
Vaxtagjöld					
Vaxtagjöld til lánastofnana.....	-4.927.313		4.927.313	0	
Vaxtagjöld af innlánum.....	-149.576.796		149.576.796	0	
Vaxtagjöld af lántöku.....	-43.285.122		43.285.122	0	
Vaxtagjöld af víkjandi lánum.....	-15.402.060		15.402.060	0	
Önnur vaxtagjöld.....	-6.508.108		6.508.108	0	
			-219.699.399	-219.699.399	Vaxtagjöld
Aðrar rekstrartekjur					
Tekjur af hlutabréfum og öðrum eignarhlutum.....	50.215.231		-50.215.231	0	
Þóknunartekjur.....	19.609.477			19.609.477	Þóknunartekjur
Þóknunargjöld.....	-7.673.185			-7.673.185	Þóknunargjöld
Gengsihagnaður (tap).....	29.665.342		-29.665.342	0	
Ýmsar rekstrartekjur.....	7.384.539		1.102.457	8.486.996	Aðrar rekstrartekjur
			13.953.240	13.953.240	Arðstekjur
			-2.087.013	-2.087.013	Hreinar tekjur af veltufjár- eignum og skuldum
		18.637.488	35.970.000	54.607.488	Hreinar tekjur af fjáreignum á gangvirði
			2.367.000	2.367.000	Innleystur hagnapur af fjáreignum til sölu
			29.385.355	29.385.355	Gegnismunur
			291.991	291.991	Hlutdeild í afkomu hlutdeildarféлага
Önnur rekstrargjöld					
laun og launatengd gjöld.....	-32.317.566			-32.317.566	Laun og launatengd gjöld
Annar almennur rekstrarkostnaður.....	-41.719.100		-1.102.457	-42.821.557	Annar rekstrarkostnaður
Afskriftir varanlegra rekstrarfjármuna.....	-2.095.437			-2.095.437	Afskriftir
Ýmis rekstrargjöld.....				0	
Framlag til afskriftarreiknings útlána.....	-21.026.654	-31.860.000		-52.886.654	Virðisrýrnun útlána og krafna
Reiknaður tekjuskattur.....	-10.410.492	-134.050		-10.544.542	Tekjuskattur
Hagnaður ársins.....	<u>61.309.522</u>	<u>610.673</u>	<u>0</u>	<u>61.920.195</u>	