Sparisjóður Austurlands hf.

Samandreginn árshlutareikningur

30. júní 2016

Efnisyfirlit

Bls.

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra 3

Áritun óháðs endurskoðanda 4

Rekstrarreikningur 5

Efnahagsreikningur .... 6 - 7

Sjóðstreymi 8

Skýringar .... 9 - 11

Sparisjóður Austurlands hf.
Kennitala 621214-0630
Egilsbraut 25, 740 Neskaupstað

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Samandreginn árshlutareikningur Sparisjóðs Austurlands hf. er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Árshlutareikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og ársreikningur sjóðsins árið áður.

Afkoma og eigið fé

Samkvæmt rekstrarreikningi nam hagnaður tímabilsins 13,6 millj. kr. en bókfært eigið fé í lok tímabilsins nam 740,4 millj. kr. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 20,87% en samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Samkvæmt mati Fjármálaeftirlitsins á eiginfjárþörf sparisjóðsins í svokölluðu SREP ferli er eiginfjárkrafan 16,9%.

Hlutafé sparisjóðsins nam í lok tímabilsins 700,9 millj.kr. og skiptist það í jafn marga hluti sem eru í eigu 93 aðila. Eftirtaldir aðilar eiga meira en 10% af hlutafé sjóðsins í lok júní 2016.

Ríkissjóður Íslands	49,5%
Fjarðabyggð	22,4%

Yfirlýsing stjórnar og sparisjóðsstjóra

Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og sparisjóðsstjóra er árshlutareikningur sparisjóðsins í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnanna. Er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að árshlutareikningurinn gefi glögga mynd af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu 30. júní 2016 og rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á tímabilinu 1. janúar til 30. júní 2016.

Jafnframt er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að árshlutareikningurinn og skýrsla stjórnar geymi glöggt yfirlit um þróun og árangur í rekstri sparisjóðsins, stöðu hans og lýsi helstu áhættuþáttum og óvissu sem sparisjóðurinn býr við.

Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Austurlands hf. hafa í dag rætt árshlutareikning sjóðsins fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2016 og staðfest hann með undirritun sinni.

Neskaupstað, 30. ágúst 2016

Stjórn:

Sparisjóðsstjóri:

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og hluthafa Sparisjóðs Austurlands hf.

Við höfum kannað meðfylgjandi samandreginn árshlutareikning Sparisjóðs Austurlands hf. fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2016. Árshlutareikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymi, yfirlit um reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar. Stjórnendur eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu árshlutareikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur. Ábyrgð okkar felst í þeirri ályktun sem af könnun okkar leiðir.

Umfang könnunar
Könnun okkar var unnin í samræmi við alþjóðlegan staðal ISRE 2410, sem fjallar um könnun óháðs endurskoðanda á árshlutareikningum. Samkvæmt honum ber okkur að skipuleggja og haga könnuninni þannig að hófleg vissa fáist um að árshlutareikningurinn sé án verulegra annmarka. Slík könnun felur í sér fyrirspurnir, einkum til starfsmanna sem eru ábyrgir fyrir fjármálum og reikningsskilum félagsins 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 byggt á endurskoðun.

Við könnun okkar kom ekkert fram sem benti til annars en að meðfylgjandi samandreginn árshlutareikningur gefi glögga mynd af afkomu sparisjóðsins á tímabilinu, efnahag hans 30. júní 2016 og breytingu á handbæru fé í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

Akureyri, 30. ágúst 2016

Enor ehf.

Niels Guðmundsson

Níels Guðmundsson
löggiltur endurskoðandi

Rekstrarreikningur 1. janúar - 30. júní 2016

	Skýr.	2016 1.1 - 30.6	2015 1.1 - 30.6
Vaxtatekjur			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		69.195	49.309
Vaxtatekjur af útlánum		159.332	138.854
Vaxtatekjur af markaðsbréfum		324	355
		228.850	188.518
Vaxtagjöld			
Vaxtagjöld af innlánum		105.633	90.595
Vaxtagjöld af lántöku		118	885
		105.752	91.480
Hreinar vaxtatekjur		123.098	97.038
Aðrar rekstrartekjur			
Þjónustutekjur		19.936	18.000
Þjónustugjöld		(3.902)	(2.822)
Gengishagnaður (-tap)	3	1.078	(3.807)
Ýmsar aðrar rekstrartekjur		7.962	8.562
		25.073	19.934
Hreinar rekstrartekjur		148.171	116.972
Önnur rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld		40.153	38.144
Annar rekstrarkostnaður		67.507	64.134
Afskriftir		1.912	1.912
		109.572	104.190
Framlög í afskriftareikning útlána		(21.268)	(8.384)
Hagnaður fyrir skatta		17.331	4.398
Tekjuskattur		(3.695)	(2.586)
Hagnaður tímabilsins		13.636	1.811

Efnahagsreikningur 30. júní 2016

	Skýr.	30.6.2016	31.12.2015
Eignir			
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Sjóður		46.742	19.208
Innstæðubréf og aðrar kröfur á Seðlabanka Íslands		1.846.800	2.155.839
Kröfur á lánastofnanir		409.443	270.575
Sjóðir og kröfur á lánastofnanir samtals		2.302.985	2.445.622
Útlán			
Útlán til viðskiptamanna	4	3.709.384	3.214.274
Fullnustueignir		97.000	100.000
Útlán samtals		3.806.384	3.314.274
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum			
Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum		31.418	33.246
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum		14.312	17.333
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum samtals		45.730	50.579
Aðrar eignir			
Rekstrarfjármunir		80.223	82.135
Óefnislegar eignir		4.530	0
Skatteign	6	104.117	107.812
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur		31.187	57.340
Aðrar eignir samtals		220.056	247.287
Eignir samtals		6.375.156	6.057.762

Efnahagsreikningur 30. júní 2016

Eigið fé og skuldir

	Skýr.	30.6.2016	31.12.2015
Innlán			
Óbundin innlán		3.273.016	2.934.443
Bundin innlán		2.329.257	2.331.921
Innlán samtals		5.602.272	5.266.364
Aðrar skuldir			
Aðrar skuldir		32.518	64.668
Aðrar skuldir samtals		32.518	64.668
Eigið fé	5		
Hlutafé		700.887	700.887
Lögbundinn varasjóður		3.948	2.584
Óráðstafað eigið fé		35.531	23.259
Eigið fé samtals		740.366	726.730
Eigið fé og skuldir samtals		6.375.156	6.057.762
Skuldbindingar utan efnahagsreiknings	9		
Aðrar upplýsingar	7 - 8		

Sjóðstreymisyfirlit 1. janúar - 30. júní 2016

	Skýr.	2016 1.1 - 30.6	2015 1.1 - 30.6
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður tímabilsins		13.636	1.811
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttingar		(4.999)	4.778
Framlag í afskriftareikning útlána		21.268	8.384
Tekjuskattsinneign, breyting		3.695	2.586
Aðrir liðir		1.912	1.912
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		(5.997)	(59.167)
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)		29.515	(39.695)
Fjárfestingahreyfingar			
Útlán, breyting		(481.776)	(67.589)
Markaðsskuldabréf, breyting		1.828	(46)
Fjárfestingarhlutabréf, breyting		4.149	13.814
Kaupverð óefnislegra eigna		(4.530)	0
Fjárfestingahreyfingar		(480.329)	(53.820)
Fjármögnunarhreyfingar			
Innlán, breyting		308.177	98.588
Lántaka, breyting		0	(65.328)
Fjármögnunarhreyfingar		308.177	33.260
Breyting á handbæru fé		(142.637)	(60.256)
Handbært fé í byrjun árs		2.445.622	2.180.047
Handbært fé í lok tímabilsins		2.302.985	2.119.791

Skýringar

1. Almennar upplýsingar

Sparisjóðurinn heitir Sparisjóður Austurlands hf. Heimilisfang sparisjóðsins er að Egilsbraut 25, Neskaupstað.

Hlutverk Sparisjóðs Austurlands er að bjóða alhliða fjármálaþjónustu til einstaklinga og fyrirtækja.

2. Yfirlit um helstu reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskilanna
Árshlutareikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Hann byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum, að öðru leyti en því að skuldabréf, hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum eru færð á markaðsverði. Árshlutareikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og ársreikningur sjóðsins árið áður og hann er í íslenskum krónum.

Árshlutareikningur sparisjóðsins inniheldur ekki allar þær upplýsingar sem krafist er í fullbúnum ársreikningi og ætti að lesa í samhengi við fullbúinn ársreikning sjóðsins fyrir árið 2015.

Mat og ákvarðanir
Við gerð árshlutareikningsins þurfa stjórnendur að taka ákvarðanir, meta og gefa sér forsendur sem hafa áhrif á stöðu eigna, skulda, tekna og gjalda sem og upplýsingar í skýringum á reikningsskiladegi. Við matið er byggt á reynslu, þekkingu og fleiri þáttum sem taldir eru viðeigandi og mynda grundvöll fyrir stöðu á bókfærðu verði eigna og skulda sem ekki liggur fyrir með öðrum hætti.

Við gerð árshlutareikningsins notuðust stjórnendur við sömu aðferðir við mat og ákvarðanir og við gerð ársreiknings sjóðsins árið 2015.

3. Gengishagnaður (-tap)

Gengishagnaður (tap) greinist þannig:	2016 1.1 - 30.6	2015 1.1 - 30.6
Gangvirðisbreyting hlutabréfa og skuldabréfa	1.217	(6.501)
Gjaldeyristengdar eignir og skuldir	(139)	2.694
Samtals	1.078	(3.807)

4. Útlán

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur		30.6.2016	31.12.2015
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur í upphafi ársins	46.082	66.650	112.732	150.399
Framlag í afskriftareikning á tímabilinu	10.204	11.064	21.268	14.065
Endanlega töpuð útlán	(3.085)	0	(3.085)	(52.240)
Innkomið áður afskrifað	1.350	0	1.350	508
Afskriftareikningur útlána í lok tímabilsins	54.551	77.715	132.266	112.732
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum og veittum ábyrgðum	1,4%	2,0%	3,4%	3,3%

5. Eigið fé

Hlutafé

Hlutafé sparisjóðsins nemur 700,9 millj. kr. í árslok og skiptist í jafnmarga hluti að nafnverðsfjárhæð ein króna. Eitt atkvæði fylgir hverjum hlut. Hlutafé sjóðsins var í lok tímabilsins í eigu 93 aðila.

Yfirlit um eigið fé:	Hlutafé	Lögbundinn varasjóður	Óráðstafað eigið fé	Eigið fé samtals
Eigið fé í ársbyrjun	700.887	2.584	23.259	726.730
Hagnaður tímabilsins			13.636	13.636
Lagt í lögbundinn varasjóð		1.364	(1.364)	0
Eigið fé í lok tímabilsins	700.887	3.948	35.531	740.366

Eigið fé í lok júní nam 740,4 millj. kr. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 20,9%. Samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Fjármálaeftirlitið birti í júlí 2013 niðurstöðu könnunar og matsferils á eiginfjárþörf Sparisjóðs Austurlands og er þar gerð krafa um 16,9% eiginfjárhlutfall.

Hlutfallið reiknast þannig:	30.6.2016	31.12.2015
Heildar eigið fé	740.366	726.730
Skatteign	(104.117)	(107.812)
Óefnislegar eignir	(4.530)	0
Eignarhlutir í fjármálafyrirtækjum	(1.636)	(781)
Eiginfjárgrunnur samtals	630.083	618.137
Heildar eiginfjárkrafa skiptist þannig:		
Útlánaáhætta	202.493	176.076
Markaðsáhætta	772	789
Rekstraráhætta	38.218	38.218
Eiginfjárkrafa	241.483	215.083
Eiginfjárhlutfall	20,87%	22,99%

6. Reiknuð skatteign

Breytingar skatteignar á tímabilinu greinast þannig:	30.6.2016	31.12.2015
Reiknuð skatteign í ársbyrjun	107.812	116.359
Tekjuskattur af reglulegri starfsemi	(3.695)	(8.547)
Reiknuð skatteign í lok tímabilsins	104.117	107.812
Reiknuð skatteign skiptist þannig á eftirfarandi liði:		
Útlán	26.453	22.546
Gjaldmiðlagengismunur	(178)	(389)
Rekstrarfjármunir	(857)	(1.011)
Yfirfæranlegt skattalegt tap	78.699	86.666
Reiknuð skatteign í lok tímabilsins	104.117	107.812

7. Eignir og skuldir háðar gengisáhættu og verðtryggingu

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam 2.601 millj. kr. í lok tímabilsins og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 2.515 millj. kr.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam 55,7 millj. kr. í lok tímabilsins og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 55,8 millj. kr.

8. Tengdir aðilar

Tengdir aðilar eru stjórn sparisjóðsins, lykilstjórnendur og hlutafjáreigendur sem eiga yfir 10% af hlutafé og félög tengd framangreindum aðilum.

Lán til tengdra aðila nema 32 millj. kr. í lok júní 2016. Lánskjör eru hliðstæð og gerist við sambærilegar lánveitingar til annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

9. Skuldbindingar utan efnahagsreiknings

Sparisjóðurinn hefur gengist í ábyrgðir fyrir viðskiptamenn sína og veitt þeim yfirdráttarheimildir. Þessar ábyrgðir og yfirdráttarheimildir greinast þannig:

	30.6.2016	31.12.2015
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	96.832	51.616
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	235.442	293.926