Sparisjóður Austurlands hf.

Samandreginn árshlutareikningur

30. júní 2017

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 6,8 millj. kr. en bókfært eigið fé í lok tímabilsins nam 793,5 millj. kr. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 24,19% en samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Samkvæmt mati Fjármálaeftirlitsins á eiginfjárþörf sparisjóðsins í svokölluðu SREP ferli er eiginfjárkrafan með eiginfjáraukum 18,35%.

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 2017.

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 2017 og rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á tímabilinu 1. janúar til 30. júní 2017.

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 2017 og staðfest hann með undirritun sinni.

Neskaupstað, 31. ágúst 2017

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 2017. 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 2017 og breytingu á handbæru fé í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

Akureyri, 31. ágúst 2017

Enor ehf.

Níels Guðmundsson

löggiltur endurskoðandi

Rekstrarreikningur 1. janúar - 30. júní 2017

	Skýr.	2017 1.1 - 30.6	2016 1.1 - 30.6
Vaxtatekjur			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		54.132	69.195
Vaxtatekjur af útlánum		147.096	159.332
Vaxtatekjur af markaðsbréfum		290	324
		201.518	228.850
Vaxtagjöld			
Vaxtagjöld af innlánum		82.228	105.633
Vaxtagjöld af lántöku		83	118
		82.311	105.752
Hreinar vaxtatekjur		119.207	123.098
Aðrar rekstrartekjur			
Þjónustutekjur		19.586	19.936
Þjónustugjöld		(4.917)	(3.902)
Gengishagnaður (-tap)	3	226	1.078
Ýmsar aðrar rekstrartekjur		5.860	7.962
		20.755	25.073
Hreinar rekstrartekjur		139.962	148.171
Önnur rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld		44.647	40.153
Annar rekstrarkostnaður		81.119	67.507
Afskriftir		1.912	1.912
		127.678	109.572
Framlög í afskriftareikning útlána		(3.720)	(21.268)
Hagnaður fyrir skatta		8.563	17.331
Tekjuskattur		(1.716)	(3.695)
Hagnaður tímabilsins		6.847	13.636

Efnahagsreikningur 30. júní 2017

	Skýr.	30.6.2017	31.12.2016
Eignir			
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Sjóður		52.439	28.512
Innstæðubréf og aðrar kröfur á Seðlabanka Íslands		2.024.563	2.101.446
Kröfur á lánastofnanir		41.154	54.791
Sjóðir og kröfur á lánastofnanir samtals		2.118.155	2.184.749
Útlán			
Útlán til viðskiptamanna	4	3.733.792	3.703.077
Fullnustueignir		54.000	62.500
Útlán samtals		3.787.792	3.765.577
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum			
Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum		0	30.052
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum		4.555	4.555
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum samtals		4.555	34.607
Aðrar eignir			
Rekstrarfjármunir		76.399	78.311
Óefnislegar eignir		4.530	4.530
Skatteign	6	88.170	89.886
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur		22.563	17.337
Aðrar eignir samtals		191.663	190.065
Eignir samtals		6.102.165	6.174.998

Efnahagsreikningur 30. júní 2017

	Skýr.	30.6.2017	31.12.2016
Eigið fé og skuldir			
Innlán			
Óbundin innlán		2.880.676	2.951.526
Bundin innlán		2.367.252	2.351.869
Innlán samtals		5.247.929	5.303.395
Aðrar skuldir			
Aðrar skuldir		60.694	84.908
Aðrar skuldir samtals		60.694	84.908
Eigið fé	5		
Hlutafé		700.887	700.887
Lögbundinn varasjóður		9.265	8.581
Óráðstafað eigið fé		83.389	77.227
Eigið fé samtals		793.542	786.695
Eigið fé og skuldir samtals		6.102.165	6.174.998
Skuldbindingar utan efnahagsreiknings	9		
Aðrar upplýsingar	7 - 8		

Sjóðstreymisyfirlit 1. janúar - 30. júní 2017

	Skýr.	2017 1.1 - 30.6	2016 1.1 - 30.6
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður tímabilsins		6.847	13.636
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttingar		(492)	(4.999)
Framlag í afskriftareikning útlána		3.720	21.268
Tekjuskattsinneign, breyting		1.716	3.695
Aðrir liðir		1.912	1.912
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		(29.440)	(5.997)
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)		(15.737)	29.515
Fjárfestingahreyfingar			
Útlán, breyting		1.119	(481.776)
Markaðsskuldabréf, breyting		30.052	1.828
Fjárfestingarhlutabréf, breyting		0	4.149
Kaupverð óefnislegra eigna		0	(4.530)
Fjárfestingahreyfingar		31.171	(480.329)
Fjármögnunarhreyfingar			
Innlán, breyting		(82.029)	308.177
Fjármögnunarhreyfingar		(82.029)	308.177
Breyting á handbæru fé		(66.594)	(142.637)
Handbært fé í byrjun árs		2.184.749	2.445.622
Handbært fé í lok tímabilsins		2.118.155	2.302.985

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 2016.

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 2016.

3. Gengishagnaður (-tap)

Gengishagnaður (tap) greinist þannig:	**2017** **1.1 - 30.6**	**2016** **1.1 - 30.6**
Gangvirðisbreyting hlutabréfa og skuldabréfa	(197)	1.217
Gjaldeyristengdar eignir og skuldir	423	(139)
Samtals	226	1.078

4. Útlán

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur		**30.6.2017**	**31.12.2016**
	Sérstakur	**Almennur**	**Samtals**	**Samtals**
Afskriftareikningur í upphafi ársins	38.905	46.047	84.952	112.732
Framlag í afskriftareikning á tímabilinu	143	577	720	2.095
Endanlega töpuð útlán	(9.514)	0	(9.514)	(31.228)
Innkomið áður afskrifað	1	0	1	1.353
Afskriftareikningur útlána í lok tímabilsins	29.535	46.624	76.159	84.952
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum og veittum ábyrgðum	0,8%	1,2%	2,0%	2,2%

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	8.581	77.227	786.695
Hagnaður tímabilsins			6.847	6.847
Lagt í lögbundinn varasjóð		685	(685)	0
Eigið fé í lok tímabilsins	700.887	9.265	83.389	793.542

Eigið fé í lok júní nam 793,5 millj. kr. Eiginfjárhlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 24,19%. Samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Fjármálaeftirlitið birti í mars 2017 niðurstöðu könnunar og matsferils á eiginfjárþörf Sparisjóðs Austurlands og er þar gerð krafa um 14,1% eiginfjárhlutfall. Fjármálaeftirlitið er jafnframt að innleiða eiginfjárauka sem munu hafa áhrif til hækkunar á eigingjárkröfunni sem hækkar í áföngum til ársins 2019. Heildareiginfjárkrafa á sparisjóðinn nam 18,35% í lok júní 2017.

Hlutfallið reiknast þannig:	30.6.2017	31.12.2016
Heildar eigið fé	793.542	786.695
Skatteign	(88.170)	(89.886)
Eignarhlutir í fjármálafyrirtækjum	(1.636)	(1.636)
Eiginfjárgrunnur samtals	699.205	695.172
Heildar eiginfjárkrafa skiptist þannig:		
Útlánaáhætta	190.472	197.853
Markaðsáhætta	0	746
Rekstraráhætta	42.308	42.308
Eiginfjárkrafa	232.780	240.907
Eiginfjárhlutfall	24,03%	23,09%

6. Reiknuð skatteign

Breytingar skatteignar á tímabilinu greinast þannig:	30.6.2017	31.12.2016
Reiknuð skatteign í ársbyrjun	89.886	107.812
Tekjuskattur af reglulegri starfsemi	(1.716)	(17.926)
Reiknuð skatteign í lok tímabilsins	88.170	89.886
Reiknuð skatteign skiptist þannig á eftirfarandi liði:		
Útlán	15.232	16.990
Gjaldmiðlagengismunur	(43)	(170)
Rekstrarfjármunir	(766)	(848)
Yfirfæranlegt skattalegt tap	76.020	76.186
Reiknuð skatteign í lok tímabilsins	90.443	92.159
Skatteign færð niður vegna óvissu um nýtingu	(2.273)	(2.273)
Bókfært verð í lok tímabilsins	88.170	89.886

7. Eignir og skuldir háðar gengisáhættu og verðtryggingu

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam 2.645 millj. kr. í lok tímabilsins og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 2.567 millj. kr.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam 44,5 millj. kr. í lok tímabilsins og heildarfjárhæð slíkra skulda nam á sama tíma 44,4 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 21,6 millj. kr. í lok júní 2017. 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:

	30.6.2017	31.12.2016
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	81.771	77.707
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	265.885	315.495
Ónotaðar kreditkortaheimildir	216.002	319.544