

Sparisjóður Austurlands hf.

Samandreginn árshlutareikningur
30. júní 2020

Sparisjóður Austurlands hf.
Egilsbraut 25
740 Neskaupstað

Kt. 621214-0630

Efnisyfirlit

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra	3
Áritun óháðs endurskoðanda	4
Rekstrarreikningur	5
Efnahagsreikningur	6
Eiginfjárfirlit	7
Sjóðstreymisyfirlit	8
Skýringar	9

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Samandreginn árshlutareikningur Sparisjóðs Austurlands hf. fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2020 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga, lög um fjármálafyrirtæki og reglur um reikningsskil lánastofnanna. Ársreikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og ársreikningur sjóðsins árið áður.

Hagnaður fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2020 nam 12,9 millj. kr. fyrir skatta og lögbundið 5% framlag til samfélagslegra verkefna. Framlag til samfélagslegra verkefna nam 1 millj. kr., skattar 2,4 millj. kr. og hagnaður ársins eftir skatta 9,5 millj. kr. Bókfært eigið fé í lok tímabils nam 931,6 millj. kr. og eiginfjárlutfall sjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 25,1%, en samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8%. Eiginfjárfkrafa FME á sjóðinn í lok tímabils er 19,6% en hún lækkað um 2% í mars sl.

Hlutfé sjóðsins nam í lok júní 2020 700,9 millj. kr. og skiptist á 93 aðila sem er óbreyttur fjöldi frá ársbyrjun.

COVID-19 heimsfaraldurinn sem nú gengur yfir hefur haft mikil áhrif á samfélög víða um heim. Veruleg óvissa ríkir um hversu mikil áhrifin verða og hversu lengi þau muni vara en ljóst er að efnahagshorfur á Íslandi hafa versnað til muna, a.m.k. til skamms tíma. Seðlabanki Íslands hefur aflétt 2% kröfum um sveiflujöfnunarauka á fjármálafyrirtæki auk þess sem bankinn hefur lýst því yfir að hann muni tryggja fjármálafyrirtækjum aðgang að nægu lausu fé til auðvelda þeim að styðja við heimili og fyrirtæki og skapa svigrúm til nýrra útlána. Þá hefur ríkisstjórn Íslands lýst því yfir að hún muni ábyrgjast brúarlán til fyrirtækja að uppfylltu ákveðnum skilyrðum, auk þess hefur hún boðað ýmsar aðrar aðgerða til að tryggja afkomu heimila og fyrirtækja.

Eiginfjárstaða og lausafjárstaða sparisjóðsins er góð, þá eru vanskil viðskiptamanna sparisjóðsins lítil. Sparisjóðurinn er því nokkuð vel í stakk búinn til að styðja við viðskiptavinina sína með nýjum lánveitingum eða skilmálabreytingum lána. Erfitt er að meta hver endanleg áhrif COVID-19 faraldurinn muni hafa á rekstur sparisjóðsins, en það ræðs m.a. af því hversu lengi áhrifin af faraldrinum muni vara og hvernig viðskiptavininum sparisjóðsins tekst að vinna sig úr þeim erfiðleikum sem hann hefur á þeirra afkomu og fjárhag.

Yfirlýsing stjórnar og sparisjóðsstjóra

Það er álit stjórnar og sparisjóðsstjóra Sparisjóðs Austurlands hf. að í árshlutareikningi þessum komi fram allar upplýsingar sem nauðsynlegar eru til að glöggva sig á stöðu sjóðsins í lok tímabils, rekstrarangri og fjárhagslegri þróun á tímabilinu. Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Austurlands hf. staðfesta hér með árshlutareikning sjóðsins fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2020 með undirritun sinni.

Neskaupstað, 31. ágúst 2020

Stjórn:

Jón Einar Marteinsson

Jón Björn Hákonarson

Jóna Árný Þórðardóttir

Regína F Guðmundsdóttir

Sigurður Hafsteinn Pálsson

Sparisjóðsstjóri:

Vilhjálmur G. Pálsson

Könnunaráritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og hluthafa í Sparisjóði Austurlands hf.

Við höfum kannað meðfylgjandi samandreginn árshlutareikning Sparisjóðs Austurlands hf. fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2020, sem hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisýfirlit, upplýsingar um helstu reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar. Stjórn og sparisjóðsstjóri félagsins eru ábyrg fyrir gerð og glöggri framsetningu árshlutareikningsins í samræmi við lög um ársreikninga nr. 3/2006. Ábyrgð okkar felst í ályktun okkar um árshlutareikninginn sem byggir á könnuninni.

Umfang könnunar

Könnun okkar var unnin í samræmi við alþjóðlegan staðal ISRE 2410 um *Könnun óháðs endurskoðanda á árshlutareikningum*. Könnun árshlutareiknings felur í sér fyrirspurnir, einkum til starfsmanna sem eru ábyrgir fyrir fjármálum og reikningsskilum, ásamt greiningum og öðrum könnunaraðgerðum. Könnun er talsvert umfangsminni en 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 á árshlutareikningnum.

Ályktun

Við könnun okkar kom ekkert fram sem bendir til annars en að meðfylgjandi samandreginn árshlutareikningur sé í öllum meginatriðum í samræmi við lög um ársreikninga.

Reykjavík, 31. ágúst 2020

KPMG ehf.

Reynir Stefán Gylfason

Rekstrarreikningur 1. janúar - 30. júní 2020

	2020	2019
Skýr.	1.1. - 30.6	1.1. - 30.6
Vaxtatekjur	205.708	231.772
Vaxtagjöld	(75.053)	(103.579)
Hreinar vaxtatekjur	<u>130.655</u>	<u>128.193</u>
Þjónustutekjur	22.767	20.563
Þjónustugjöld	(7.458)	(4.932)
Hreinar þjónustutekjur	<u>15.309</u>	<u>15.631</u>
Hreinn gengishagnaður	451	292
Aðrar rekstrartekjur	899	12.639
Aðrar rekstrartekjur	<u>1.350</u>	<u>12.931</u>
Hreinar rekstrartekjur	147.314	156.756
Laun og launatengd gjöld	50.931	56.217
Annar rekstrarkostnaður	68.121	80.689
Afskriftir	1.756	2.303
Rekstrargjöld samtals	<u>120.808</u>	<u>139.209</u>
Framlag í afskriftareikning útlána	(14.596)	(6.693)
Hagnaður fyrir skatta	11.910	10.854
Tekjuskattur	3 (2.399)	(4.552)
Hagnaður tímabils	<u>9.511</u>	<u>6.302</u>

Efnahagsreikningur 30. júní 2020

	Skýr.	30.6.2020	31.12.2019
Eignir			
Sjóður og innstæður í Seðlabanka		1.736.979	1.819.324
Kröfur á lánastofnanir		38.467	36.564
Útlán til viðskiptamanna		5.394.836	4.995.435
Fullnustueignir		3.000	3.000
Eignarhlutir í öðrum félögum		9.526	9.526
Rekstrarfjármunir		51.161	51.506
Óefnislegar eignir		46.457	38.858
Skatteign	3	35.386	37.785
Aðrar eignir		16.620	24.137
		<u>7.332.432</u>	<u>7.016.135</u>
Eignir samtals			
		<u>7.332.432</u>	<u>7.016.135</u>
Skuldir			
Almenn innlán		6.285.194	6.033.535
Aðrar skuldir		115.687	60.560
		<u>6.400.881</u>	<u>6.094.095</u>
Eigið fé			
Hlutfé		700.887	700.887
Lögbundinn varasjóður		23.067	22.116
Óráðstafað eigið fé		207.597	199.037
		<u>931.551</u>	<u>922.040</u>
Eigið fé samtals			
	4	<u>931.551</u>	<u>922.040</u>
Skuldir og eigið fé samtals			
		<u>7.332.432</u>	<u>7.016.135</u>

Eiginfjárfirlit 30. júní 2020

	Hlutfé	Lögbundinn varasjóður	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Breyting á eigin fé á árinu 2020				
Eigið fé 1. janúar 2020	700.887	22.116	199.037	922.040
Hagnaður tímabils			9.511	9.511
Lagt í lögbundinn varasjóð		951	(951)	0
Eigið fé 30. júní 2020	<u>700.887</u>	<u>23.067</u>	<u>207.597</u>	<u>931.551</u>
Breyting á eigin fé á árinu 2019				
Eigið fé 1. janúar 2019	700.887	16.583	149.243	866.713
Hagnaður ársins			55.327	55.327
Lagt í lögbundinn varasjóð		5.533	(5.533)	0
Eigið fé 31. desember 2019	<u>700.887</u>	<u>22.116</u>	<u>199.037</u>	<u>922.040</u>

Sjóðstreymisyfirlit 1. janúar - 30. júní 2020

	2020	2019
	1.1. - 30.6	1.1. - 30.6
Rekstrarhreyfingar		
Hagnaður tímabils	9.511	6.302
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:		
Hreinar vaxtatekjur	(130.655)	(128.193)
Gengismunur	(451)	(266)
Virðisrýrnun útlána	14.596	6.693
Skatteign, breyting	2.399	4.552
Afskriftir rekstrarfjármuna	1.756	2.303
	<u>(102.844)</u>	<u>(108.609)</u>
Útlán og kröfur, breyting	(357.177)	(258.724)
Fullnustueignir, breyting	0	18.000
Aðrar eignir, breyting	7.517	19.035
Innlán, breyting	227.456	314.915
Aðrar skuldir, breyting	55.127	(9.995)
	<u>(169.921)</u>	<u>(25.378)</u>
Innheimtir vextir	192.445	224.701
Greiddir vextir	(55.352)	(59.437)
Handbært fé (til) frá rekstri	<u>(32.828)</u>	<u>139.886</u>
Fjárfestingarhreyfingar		
Fjárfesting í óefnislegum eignum	(7.772)	(10.988)
Fjárfesting í rekstarfjármunum	(1.236)	0
Fjárfestingarhreyfingar	<u>(9.008)</u>	<u>(10.988)</u>
(Lækkun) hækkun á handbæru fé	(41.836)	128.898
Handbært fé í ársbyrjun	1.812.329	2.360.372
Áhrif gengisbreytinga á innistæður í erlendri mynt	4.953	3.593
Handbært fé í lok tímabils	<u>1.775.446</u>	<u>2.492.863</u>

Skýringar

1. Upplýsingar um sjóðinn

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

Sjóðurinn starfar samkvæmt gildandi lögum um fjármálafyrirtæki. Tilgangur sjóðsins er að stunda sparisjóðsstarfsemi eins og hún er skilgreind í áðurgreindum lögum. Fjármálaeftirlitið (FME) hefur eftirlit með sjóðnum á grundvelli laga um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi. Samfélagslegt hlutverk sjóðsins er að láta gott af sér leiða og standa vörð um og þróa atvinnulíf, mannlíf og almenna velferð á starfssvæði sínu.

Stjórn sjóðsins og sparisjóðsstjóri staðfestu árslutareikninginn þann 31. ágúst 2020

2. Reikningsskilaaðferðir

a. Grundvöllur reikningsskilanna

Árshlutareikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga, lög um fjármálafyrirtæki og reglur um reikningsskil lánastofnanna. Hann byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum, að öðru leyti en því að hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða eru færð á markaðsverði. Ársreikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

Stjórnendur sjóðsins hafa lagt mat á áframhaldandi rekstrarhæfi sjóðsins og hafa eðlilegar væntingar um að sjóðurinn hafi fullnægjandi burði til áframhaldandi rekstrar. Ársreikningurinn er því gerður miðað við áframhaldandi rekstrarhæfi.

Árshlutareikningurinn er gerður og birtur í íslenskum krónum. Fjárhæðir eru birtar í þúsundum króna nema annað sé tekið fram.

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 2019.

b. Matsaðferðir

Við gerð árshlutareiknings 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. Endanlegar niðurstöður kunna að verða frábrugðnar þessu mati. Breytingar á reikningshaldslegu mati eru færðar á því tímabili sem breytingin á sér stað. Matsóvissan felst fyrst og fremst í ákvörðun um niðurfærslu vegna útlána sjóðsins.

Við gerð árshlutareikningsins notuðust stjórnendur við sömu aðferðir við mat og ákvarðanir og við gerð ársreiknings sjóðsins árið 2019.

3. Tekjuskattur

Virkur tekjuskattur greinist þannig:		30.6.2020		30.6.2019
Hagnaður fyrir skatta		11.910		10.854
Tekjuskattur af afkomu ársins	20,0%	2.382	20,0%	2.171
Ófrádráttarbær gjöld	0,1%	17	0,0%	0
Breyting á áætlaðri nýtingu tekjuskattseignar	0,0%	0	6,4%	2.381
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi	20,1%	2.399	26,3%	4.552
Skattur í efnahagsreikningi greinist þannig:				
		30.6.2020		31.12.2019
Skatteign í byrjun árs		37.785		50.081
Reiknaður tekjuskattur tímabils		(2.399)	(12.309)
Skatteign í lok tímabils		35.386		37.785

Skýringar, frh.:

4. Eigið fé

Eigið fé í lok tímabils nam 932 millj. kr. eða 12,8% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálfyrirtæki er 25,1% en má lægst vera 8,0%. Fjármálaeftirlitið hefur lokið við mat á eiginfjárbörf sjóðsins samkvæmt svonefndu SREP ferli og er hún 14,1%. Með eiginfjárukum er hún 19,6 % miðað við 30. júní 2020. Eiginfjárfra FME til sjóðsins greinist þannig:

	30.6.2020
Lágmarkskrafa FME	14,10%
Verndunarauki	2,50%
Kerfisáhættuauki	3,00%
Sveiflujöfnunarauki	0,00%
Samanlögð krafa	<u>19,60%</u>

Eiginfjárlutfall reiknast þannig:	30.6.2020	31.12.2019
Heildar eigið fé	931.551	922.040
Skatteign	(35.386)	(37.785)
Óefnislegar eignir	(46.457)	(38.858)
Eignarhlutir í fjármálfyrirtækjum	(6.607)	(6.607)
Eiginfjárgrunnur samtals	<u>843.101</u>	<u>838.790</u>

Heildar áhættuskuldbindingar skiptist þannig:

Útlánaáhætta	2.748.967	2.787.978
Markaðsáhætta	1.070	1.703
Rekstraráhætta	614.630	614.630
Eiginfjárfra samtals	<u>3.364.667</u>	<u>3.404.311</u>

Eiginfjárlutfall	25,06%	24,64%
------------------------	--------	--------

Vogunarhlutfall

Fjármálfyrirtæki skal skv. 30. gr. a í lögum um fjármálfyrirtæki nr. 161/2002 uppfylla kröfur um vogunarhlutfall. Vogunarhlutfall sjóðsins í lok tímabils er 11,4 % en samkvæmt lögum skal vogunarhlutfall ekki fara undir 3%.

Vogunarhlutfallið reiknast þannig:

Eigið fé þáttar 1	843.101	838.790
Áhættuskuldbindingar:		
- Liðir innan efnahags	7.332.430	7.016.133
- Liðir utan efnahags	136.651	166.593
- Frádráttarliðir eiginfjárbáttar 1	(88.450)	(83.250)
Heildaráhættuskuldbindingar	<u>7.380.631</u>	<u>7.099.476</u>
Vogunarhlutfall	11,4%	11,8%

Skýringar, frh.:

5. Tengdir aðilar

Sjóðurinn hefur skilgreint samband tengdra aðila sem stjórn sjóðsins, sparisjóðsstjóra og nánustu fjölskyldu þeirra einstaklinga sem falla þarna undir. Einnig hefur verið skilgreint samband við einingar með umtalsverð íþök hjá stærstu hluthöfum sjóðsins. Viðskipti við tengda aðila eru á armslengdargrunni.

	30.6.2020	31.12.2019
Útlán	122.730	121.707
Innlán	604.059	561.791

Vaxtakjör útlána og innlána tengdra aðila eru sambærileg við vaxtakjör annarra viðskiptamanna sjóðsins.

6. Veðsettar eignir

Sjóðurinn hefur sett eignir að veði í venjulegum bankaviðskiptum að fjárhæð 140 millj. kr. í lok júní 2020 til tryggingar á uppgjörum í jöfnunar og stórgreiðslukerfum Seðlabanka Íslands. Um er að ræða tryggingu í bundnu innláni í Seðlabankanum. Aðrar eignir sjóðsins eru ekki veðsettar.

7. Skuldbindingar utan efnahagsreiknings Ábyrgðir og ónotaðar yfirdráttarheimildir

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

	30.6.2020	31.12.2019
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	41.338	66.966
Ónotaðar yfirdráttarheimildir og kortaheimildir	476.562	498.135
	<u>517.900</u>	<u>565.101</u>