Fullgild rafræn undirskrift
VILHJÁLMUR GRÉTAR PÁLSSON
Kennitala: 211059-3629
2021-08-31 09:35:47 GMT
Ástæða: Undirskrift

Fullgild rafræn undirskrift
SIGURÐUR HAFSTEINN PÁLSSON
Kennitala: 160250-2919
2021-08-31 09:46:20 GMT
Ástæða: Undirskrift

Fullgild rafræn undirskrift
REGÍNA FANNÝ GUÐMUNDSDÓTTIR
Kennitala: 131169-3379
2021-08-31 10:02:06 GMT
Ástæða: Undirskrift

Fullgild rafræn undirskrift
JÓNA ÁRNÝ ÞÓRÐARDÓTTIR
Kennitala: 270577-5209
2021-08-31 10:04:35 GMT
Ástæða: Undirskrift

Fullgild rafræn undirskrift
JÓN EINAR MARTEINSSON
Kennitala: 030164-3939
2021-08-31 10:09:46 GMT
Ástæða: Undirskrift

Fullgild rafræn undirskrift
JÓN BJÖRN HÁKONARSON
Kennitala: 270173-3149
2021-08-31 10:25:39 GMT
Ástæða: Undirskrift

Fullgild rafræn undirskrift
REYNIR STEFÁN GYLFASON
Kennitala: 200973-4109
2021-08-31 10:59:40 GMT
Ástæða: Undirskrift

Sparisjóður Austurlands hf.

Samandreginn árshlutareikningur
30. júní 2021

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

Eiginfjáryfirlit 7

Sjóðstreymisyfirlit 8

Skýringar 9

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Samandreginn árshlutareikningur Sparisjóðs Austurlands hf. fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2021 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga, lög um fjármálafyrirtæki og reglur um reikningsskil lánastofnanna. Árshlutareikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og ársreikningur sjóðsins árið áður.

Hagnaður fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2021 nam 6,5 millj. kr. fyrir skatta og lögbundið 5% framlag til samfélagslegra verkefna. Framlag til samfélagslegra verkefna nam 0,3 millj. kr., skattar 12,3 millj. kr. og tap tímabilsins því eftir skatta 6,1 millj. kr. Bókfært eigið fé í lok tímabils nam 934,5 millj. kr. og eiginfjárhlutfall sjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 24,08 %, en samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8%. Eiginfjárkrafa FME á sjóðinn í lok tímabils er 19,6%. Afkoma tímabilsins 1. janúar ril 30. júní 2021 er lakari en áætlanir sjóðsins gerðu ráð fyrir. Vegna þessa hefur stjórn sparisjóðsins tekið ákvörðun um að færa niður skatteign um 11 miilj. kr.

Hlutafé sjóðsins nam í lok júní 2021 700,9 millj. kr. og skiptist á 95 aðila sem er óbreyttur fjöldi frá ársbyrjun.

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, rekstrarárangri og fjárhagslegri þróun á tímabilinu. Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Austurlands hf. staðfesta hér með árshlutareikning sjóðsins fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2021 með undirritun sinni.

Neskaupstað, 31. ágúst 2021

Stjórn:

Sparisjóðsstjóri:

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 2021, sem hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, eiginfjáryfirlit, sjóðstreymisyfirlit, upplýsingar um helstu reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar. Stjórn og sparisjóðsstjóri 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 2021

KPMG ehf.

Rekstrarreikningur 1. janúar - 30. júní 2021

	Skýr.	2021 1.1. - 30.6	2020 1.1. - 30.6
Vaxtatekjur		207.052	205.708
Vaxtagjöld		(86.479)	(75.053)
Hreinar vaxtatekjur		120.573	130.655
Þjónustutekjur		20.762	22.767
Þjónustugjöld		(7.743)	(7.458)
Hreinar þjónustutekjur		13.019	15.309
Hreinn gengishagnaður		655	451
Aðrar rekstrartekjur		2.751	899
Aðrar rekstrartekjur		3.406	1.350
Hreinar rekstrartekjur		136.998	147.314
Laun og launatengd gjöld		54.808	50.931
Annar rekstrarkostnaður		68.789	68.121
Afskriftir		4.356	1.756
Rekstrargjöld samtals		127.953	120.808
Framlag í afskriftareikning útlána		(2.884)	(14.596)
Hagnaður fyrir skatta		6.161	11.910
Tekjuskattur	3	(12.297)	(2.399)
(Tap) hagnaður tímabils		(6.136)	9.511

Efnahagsreikningur 30. júní 2021

	Skýr.	30.6.2021	31.12.2020
Eignir			
Sjóður og innstæður í Seðlabanka		1.241.964	1.467.641
Kröfur á lánastofnanir		44.482	39.189
Útlán til viðskiptamanna		6.032.878	5.853.437
Fullnustueignir		3.000	22.000
Eignarhlutir í öðrum félögum		10.452	10.452
Rekstrarfjármunir		48.137	49.816
Óefnislegar eignir		68.764	58.441
Skatteign	3	15.813	28.111
Aðrar eignir		13.233	3.300
Eignir samtals		7.478.723	7.532.387
Skuldir			
Almenn innlán		6.498.848	6.517.641
Aðrar skuldir		45.358	74.093
Skuldir samtals		6.544.206	6.591.734
Eigið fé			
Hlutafé		700.887	700.887
Lögbundinn varasjóður		23.977	23.977
Óráðstafað eigið fé		209.653	215.789
Eigið fé samtals	4	934.517	940.653
Skuldir og eigið fé samtals		7.478.723	7.532.387

Eiginfjáryfirlit 30. júní 2021

	Hlutafé	Lögbundinn varasjóður	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Breyting á eigin fé á árinu 2021				
Eigið fé 1. janúar 2021	700.887	23.977	215.789	940.653
Hagnaður tímabils			(6.136)	(6.136)
Eigið fé 30. júní 2021	700.887	23.977	209.653	934.517
Breyting á eigin fé á árinu 2020				
Eigið fé 1. janúar 2020	700.887	22.116	199.037	922.040
Hagnaður ársins			18.613	18.613
Lagt í lögbundinn varasjóð		1.861	(1.861)	0
Eigið fé 31. desember 2020	700.887	23.977	215.789	940.653

Sjóðstreymisyfirlit 1. janúar - 30. júní 2021

	2021 1.1. - 30.6	2020 1.1. - 30.6
Rekstrarhreyfingar		
(Tap) hagnaður tímabils	(6.136)	9.511
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:		
Hreinar vaxtatekjur	(120.573)	(130.655)
Gengismunur	(655)	(451)
Virðisrýrnun útlána	2.884	14.596
Skatteign, breyting	12.297	2.399
Söluhagnaður fullnustueigna	(1.000)	0
Afskriftir rekstrarfjármuna	4.356	1.756
	(108.827)	(102.844)
Útlán og kröfur, breyting	(176.932)	(357.177)
Fullnustueignir, breyting	20.000	0
Aðrar eignir, breyting	(9.933)	7.517
Innlán, breyting	(20.966)	227.456
Aðrar skuldir, breyting	(28.735)	55.127
	(325.393)	(169.921)
Innheimtir vextir	201.659	192.445
Greiddir vextir	(82.829)	(55.352)
Handbært fé til rekstrar	(206.563)	(32.828)
Fjárfestingarhreyfingar		
Fjárfesting í óefnislegum eignum	(13.000)	(7.772)
Fjárfesting í rekstrarfjármunum	0	(1.236)
Fjárfestingarhreyfingar	(13.000)	(9.008)
Lækkun á handbæru fé	(219.563)	(41.836)
Handbært fé í ársbyrjun	1.506.830	1.812.329
Áhrif gengisbreytinga á innistæður í erlendri mynt	(821)	4.953
Handbært fé í lok tímabils	1.286.446	1.775.446

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 árshlutareikninginn þann 31. ágúst 2021

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. Árshlutareikningurinn 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. Árshlutareikningurinn 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 2020.

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 2020.

3. Tekjuskattur

Virkur tekjuskattur greinist þannig:		**30.6.2021**		**30.6.2020**
Hagnaður fyrir skatta		6.161		11.910
Tekjuskattur af afkomu ársins	20,0%	1.232	20,0%	2.382
Ófrádráttarbær gjöld	1,1%	65	0,1%	17
Breyting.á áætlaðri nýtingu tekjuskattseignar	178,5%	11.000	0,0%	0
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi	199,6%	12.297	20,0%	2.399

Skattur í efnahagsreikningi greinist þannig:

	30.6.2021	**31.12.2020**
Skatteign í byrjun árs	28.111	37.785
Reiknaður tekjuskattur tímabils	(12.297)	(9.674)
Skatteign í lok tímabils	15.813	28.111

4. Eigið fé

Eigið fé í lok tímabils nam 934,5 millj. kr. eða 12,5% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárhlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 24,08% en má lægst vera 8,0%. Fjármálaeftirlitið hefur lokið við mat á eiginfjárþörf sjóðsins samkvæmt svonefndu SREP ferli og er hún 14,1%. Með eiginfjáraukum er hún 19,6% miðað við 30. júní 2021. Eiginfjárkrafa FME til sjóðsins greinist þannig:

	30.6.2021
Lágmarkskrafa FME	14,10%
Verndunarauki	2,50%
Kerfisáhættuauki	3,00%
Sveiflujöfnunarauki	0,00%
Samanlögð krafa	19,60%

Eiginfjárhlutfall reiknast þannig:	**30.6.2021**	**31.12.2020**
Heildar eigið fé	934.517	940.653
Skatteign	(15.813)	(28.111)
Óefnislegar eignir	(68.764)	(58.441)
Non -performing exposures	(1.146)	0
Eignarhlutir í fjármálafyrirtækjum	(7.533)	(7.533)
Eiginfjárgrunnur samtals	841.261	846.568
Heildar áhættuskuldbindingar skiptist þannig:		
Útlánaáhætta	2.880.187	2.783.378
Markaðsáhætta	1.961	865
Rekstraráhætta	611.807	611.807
Eiginfjárkrafa samtals	3.493.955	3.396.050
Eiginfjárhlutfall	24,08%	24,93%

Vogunarhlutfall

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

Vogunarhlutfallið reiknast þannig:

Eigið fé þáttar 1	841.261	846.568
Áhættuskuldbindingar:		
- Liðir innan efnahags	7.332.430	7.532.386
- Liðir utan efnahags	109.991	135.100
- Frádráttarliðir eiginfjárþáttar 1	(93.256)	(94.085)
Heildaráhættuskuldbindingar	7.349.165	7.573.401
Vogunarhlutfall	11,4%	11,2%

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 ítök hjá stærstu hluthöfum sjóðsins. Viðskipti við tengda aðila eru á armslengdargrunni.

	30.6.2021	**31.12.2020**
Útlán	111.547	157.867
Innlán	362.727	468.411

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

6. Veðsettar eignir

Sjóðurinn hefur sett bundið innlán að veði til fullnustu skuldbindingum Sparisjóðsins í greiðslukerfum Seðlabanka Íslands á hverjum tíma að fjárhæð 141,1 millj. í lok uppgjörstímabils. 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:

	30.6.2021	**31.12.2020**
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	40.026	36.609
Ónotaðar yfirdráttarheimildir og kortaheimildir	519.289	492.455
	559.315	529.064