

Sparisjóður Austurlands hf.

Ársreikningur 2015

Efnisyfirlit

	Bls.
Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra	3 - 4
Áritun óháðs endurskoðanda	5
Rekstrarreikningur	6
Efnahagsreikningur	7 - 8
Sjóðstreymi	9
Skýringar	10 - 20

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Ársreikningur Sparisjóðs Austurlands hf. er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Reikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og á síðasta ári.

Hagnaður nam 36,2 millj. kr. fyrir skatta og lögbundið 5% framlag til samfélagslegra verkefna. Framlag til samfélagslegra verkefna nam 1,8 millj. kr., skattar 8,5 millj. kr. og hagnaður ársins eftir skatta 25,8 millj. kr. Bókfært eigið fé 31.12 2015 nam 726,7 millj. kr. og eiginfjárlutfall sparisjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 23,0%, en samkvæmt lögnum má hlutfallið ekki vera lægra en 8%.

Fjármálaeftirlitið hefur metið eiginfjárbörf sparisjóðsins út frá svokölluðu SREP ferli og er eiginfjárfrafan 16,9%, var það mat gert í júlí 2013. Fjármálaeftirlitið hefur nú boðað nýja eiginfjárauka sem hafa mun áhrif til hækkunar á eiginfjárfunni sem mun hækka í áföngum á Sparisjóðinn frá janúar 2017 til janúar 2019 og mun krafan enda í um 20,7% í janúar 2019.

Á árinu störfuðu 6,6 starfsmenn að meðaltali hjá sparisjóðnum og námu laun og launatengd gjöld samtals 76,8 millj. kr. en beinar launagreiðslur samtals 58,5 millj.kr.

Hlutfé sparisjóðsins nam í árslok 700,9 millj. kr. og skiptist á 93 aðila en hluthafar voru 86 í ársbyrjun. Eftirtaldir aðilar eru tíu stærstu hluthafar sparisjóðsins í árslok 2015:

	Kennitala	Eignarhl.	Nafnverð
Ríkissjóður Íslands	540269-6459	49,46%	346.628
Fjarðabyggð	470698-2099	22,37%	156.798
Samvinnufélag útgerðarmanna Neskaupstað.....	550269-0319	7,99%	56.000
Stapi lífeyrissjóður.....	601092-2559	6,50%	45.578
Launafli ehf.	490606-1730	1,60%	11.200
Austfjarðaleið ehf.	430169-6969	0,81%	5.697
G. Skúlason vélaverkstæði	621297-5389	0,80%	5.600
Guðmundur Jónas Skúlason	041157-6909	0,44%	3.112
Sigfús Vilhjálmsson	281144-2359	0,22%	1.555
Tíu einstaklingar, hver og einn þeirra á 0,20% eignarhlut.....			

Á aðalfundi Sparisjóðs Norðfjarðar ses 14. apríl 2015 var ákveðið að breyta félagsformi sjóðsins í hlutfélag og samhliða því var ákveðið að breyta nafni sjóðsins í Sparisjóður Austurlands hf. Sú breyting tók gildi með heimild Fjármálaeftirlitsins 16. apríl 2015 og tók Sparisjóður Austurlands hf. frá og með ársbyrjun 2015 við öllum eignum, skuldum og skuldbindingum Sparisjóðs Norðfjarðar ses. sem samtímis var slitið.

Stjórn sparisjóðsins leggur til við aðalfund að ekki verði greiddur út arður til hluthafa á árinu 2016 vegna afkomu ársins 2015. Um aðrar breytingar á eiginfjárfreikningum er vísað til ársreikningsins.

Yfirlýsing stjórnar og sparisjóðsstjóra

Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og sparisjóðsstjóra er ársreikningur sparisjóðsins í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að ársreikningurinn gefi glögga mynd af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu 31. desember 2015 og rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á árinu 2015.

Jafnframt er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að ársreikningurinn og skýrsla stjórnar geymi glögg yfirlit um þróun og árangur í rekstri sjóðsins, stöðu hans og lýsi helstu áhættuþáttum og óvissu sem sjóðurinn býr við.

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Austurlands hf. hafa í dag rætt ársreikning sjóðsins fyrir árið 2015 og staðfest hann með undirritun sinni. Stjórn og sparisjóðsstjóri leggja til við aðalfund að samþykkja ársreikninginn.

Fjarðabyggð, 25. febrúar 2016.

Stjórn:

Jón Leir Madsen
Regína F. Jónsson
Jóna A. Þórhildur
Kjartan H. Pálsson
Jón Björn Halvarsson

Sparisjóðsstjóri:

Vilmundur G. Pálsson

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og hluthafa Sparisjóðs Austurlands hf.

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Austurlands hf. fyrir árið 2015. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisýfirlit, upplýsingar um helstu reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Ábyrgð stjórnenda á ársreikningnum

Stjórnendur eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur. Stjórnendur eru einnig ábyrgir fyrir því innra eftirliti sem nauðsynlegt er varðandi gerð og framsetningu ársreikningsins, þannig að hann sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Ábyrgð endurskoðenda

Ábyrgð okkar felst í því álit sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar. Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Samkvæmt þeim ber okkur að fara eftir settum siðareglum og skipuleggja og haga endurskoðuninni þannig að nægjanleg víska fái um hvort ársreikningurinn sé án verulegra annmarka.

Endurskoðun felur í sér aðgerðir til staðfestingar á fjárhæðum og öðrum upplýsingum í ársreikningnum. Val endurskoðunaraðgerða byggir á faglegu mati endurskoðandans, þar með talið á þeirri hættu að verulegir annmarkar séu á ársreikningnum, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka. Við áhættumatið er tekið tillit til þess innra eftirlits sem varðar gerð og glögga framsetningu ársreiknings, til þess að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til þess að gefa álit á virkni innra eftirlits félagsins. Endurskoðun felur einnig í sér mat á því hvort reikningsskilaaðferðir og matsaðferðir sem stjórnendur nota við gerð ársreikningsins séu viðeigandi sem og mat á framsetningu hans í heild.

Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

Álit

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sparisjóðsins á árinu 2015, efnahag hans 31. desember 2015 og breytingu á handbæru fé á árinu 2015, í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

Við staðfestum einnig í samræmi við ákvæði 104. gr. laga nr. 3 2006 um ársreikninga að skýrsla stjórnar hafi að geyma þær upplýsingar, komi þær ekki fram annars staðar í ársreikningnum, sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga.

Akureyri, 3. mars 2016.

Enor ehf.



Niels Guðmundsson
lögilltur endurskoðandi

Rekstrarreikningur ársins 2015

	Skýr.	2015	2014
Vaxtatekjur			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir		105.731	104.628
Vaxtatekjur af útlánum		262.028	248.544
Vaxtatekjur af markaðsbréfum		695	1.232
		368.454	354.404
Vaxtagjöld			
Vaxtagjöld af innlánum		156.282	131.891
Vaxtagjöld af lántöku		927	3.040
		157.209	134.931
Hreinar vaxtatekjur		211.245	219.474
Aðrar rekstrartekjur			
Þjónustutekjur		39.721	38.237
Þjónustugjöld		(6.558)	(5.736)
Gengishagnaður	3	(2.635)	16.480
Ýmsar aðrar rekstrartekjur	3	19.421	18.438
		49.949	67.419
Hreinar rekstrartekjur		261.194	286.893
Önnur rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	4	76.789	78.196
Annar rekstrarkostnaður		131.676	122.852
Afskriftir	10	3.824	4.519
		212.290	205.566
Framlög í afskriftareikning útlána	7	(14.515)	(21.248)
Hagnaður fyrir skatta		34.390	60.079
Tekjuskattur	9	(8.547)	(8.664)
Hagnaður ársins		25.843	51.415

Efnahagsreikningur 31. desember 2015

	Skýr.	31.12 2015	31.12 2014
Eignir			
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Sjóður		19.208	12.896
Innstæðubréf og aðrar kröfur á Seðlabanka Íslands	6	2.155.839	1.866.002
Kröfur á lánastofnanir	6	270.575	330.011
Sjóðir og kröfur á lánastofnanir samtals		2.445.622	2.208.909
Útlán			
Útlán til viðskiptamanna	7	3.214.274	2.948.897
Fullnustueignir		100.000	149.100
Útlán samtals		3.314.274	3.097.997
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum			
Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum	8	33.246	35.132
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	8	17.333	39.663
Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum samtals		50.579	74.795
Aðrar eignir			
Rekstrarfjármunir	10	82.135	85.959
Skatteign	9	107.812	116.359
Fyrirframgreidd gjöld og áfallnar óinnheimtar tekjur		57.340	18.107
Aðrar eignir samtals		247.287	220.424
Eignir samtals		6.057.762	5.602.126

Efnahagsreikningur 31. desember 2015

	Skýr.	31.12 2015	31.12 2014
Eigið fé og skuldir			
Innlán			
Óbundin innlán		2.934.443	2.490.433
Bundin innlán	11	2.331.921	2.293.786
Innlán samtals		5.266.364	4.784.219
Aðrar skuldir			
Lántaka		0	65.328
Aðrar skuldir		64.668	51.691
Aðrar skuldir samtals		64.668	117.020
Eigið fé			
Hlutafé / stofnfé	12	700.887	649.472
Lögbundinn varasjóður		2.584	0
Óráðstafað eigið fé / varasjóður		23.259	51.415
Eigið fé samtals		726.730	700.887
Eigið fé og skuldir samtals		6.057.762	5.602.126
Skuldbindingar utan efnahagsreiknings	15		
Aðrar upplýsingar	15 - 17		

Sjóðstreymi ársins 2015

	Skýr.	2015	2014
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður ársins		25.843	51.415
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur, gengismunur og verðleiðréttingar		6.362	(23.637)
Framlag í afskriftareikning útlána	7	14.515	21.248
Tekjuskattsinneign, breyting	9	8.547	8.664
Aðrir liðir		3.824	4.519
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum		(26.257)	(18.723)
Handbært fé frá rekstri		32.833	43.485
Fjárfestingahreyfingar			
Kröfur á lánastofnanir, breyting		(1.084)	(1.363)
Útlán, breyting		(187.539)	(40.462)
Markaðsskuldabréf, breyting		1.886	42.697
Fjárfestingarlutabréf, breyting		13.814	24.418
Kaupverð / söluverð rekstrarfjármuna		0	(4.108)
Fjárfestingahreyfingar samtals		(172.923)	21.182
Fjármögnunarhreyfingar			
Innlán, breyting		443.559	313.013
Lántaka, breyting		(67.841)	(17.213)
Fjármögnunarhreyfingar samtals		375.718	295.800
Breyting á handbæru fé		235.629	360.468
Handbært fé í byrjun árs		2.180.047	1.819.579
Handbært fé í árslok		2.415.675	2.180.047

Skýringar

1. Almennar upplýsingar

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

Stjórn sparisjóðsins staðfesti ársreikninginn 25. febrúar 2016.

2. Yfirlit um helstu reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Ársreikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

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

Mat og ákvarðanir

Við gerð ársreikningsins 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.

Erlendir gjaldmiðlar

Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í árslok. Rekstrartekjur og gjöld í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknuð á gengi viðskiptadags.

Vaxtatekjur og vaxtagjöld

Vaxtatekjur og vaxtagjöld eru færð í rekstrarreikninginn eftir því sem þau falla til og er miðað við virka vexti. Vaxtatekjur reiknast af kröfum á aðrar lánastofnanir, útlánum og markaðsbréfum. Vaxtagjöld reiknast af skuldum við lánastofnanir, innlánunum, lántöku og víkjandi lánunum. Hafi útlán verið meira en þrjá mánuði í vanskilum eða metin í sérstakri tapshættu er hætt að tekjufæra vexti af þeim. Tekjur og gjöld sem jafna má til vaxta, svo sem lántökugjöld, eru færð með vaxtatekjum og gjöldum, eftir því sem þau falla til.

Þjónustutekjur og þjónustugjöld

Sparisjóðurinn veitir viðskiptamönnum sínum ýmsa þjónustu og hefur af því tekjur. Þjónustutekjur eru færðar í rekstrarreikning sjóðsins þegar þær verða til.

Þjónustugjöld eru aðallega greiðslur vegna þjónustu sem sparisjóðurinn kaupir af öðrum fjármálafyrirtækjum vegna viðskiptamanna sinna, en þau þjónustugjöld eru gjaldfærð eftir því sem þjónustan er fengin.

Tekjuskattur

Tekjuskattur færður í rekstrarreikning samanstendur af tekjuskatti til greiðslu vegna ársins og frestuðum tekjuskatti. Tekjuskattur til greiðslu er áætlaður tekjuskattur sem greiða skal vegna skattskyldra tekna ársins, miðað við gildandi skatthlutfall á uppgjörstegi og allar leiðréttingar á tekjuskatti til greiðslu vegna fyrri ára.

Skatteign er reiknuð og færð í ársreikninginn að því marki sem talið er að hún muni nýtast. Útreikningur hennar byggist á mismun efnahagsliða samkvæmt skattuppgjöri annars vegar og ársreikningi sjóðsins hins vegar. Mismunur efnahagsliða, sem þannig kemur fram, stafar af því að álagning tekjuskatts er miðuð við aðrar forsendur en reikningsskil sjóðsins og er þar í meginatriðum um að ræða tímabundinn mismun á færslu tekna og gjalda í skattuppgjöri annars vegar og ársreikningi hins vegar.

Fjársýsluskattur

Sparisjóðurinn greiðir fjársýsluskatt, en skatturinn er lagður á fjármálafyrirtæki og váttryggingafélög. Skatturinn er lagður á laun og er hann gjaldfærður með launum og launatengdum gjöldum í rekstri sjóðsins.

Útlán

Útlán eru færð til eignar með áföllnum vöxtum, verðbótum og gengismun þann 31.12.2015. Verðtryggð útlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í byrjun janúar 2016.

Skýringar

2. Yfirlit um helstu reikningsskilaaðferðir frh.

Afskriftareikningur útlána

Afskriftareikningur útlána er myndaður til að mæta þeirri áhættu sem fylgir útlánastarfseminni, en hér er ekki um endanlega afskrift að ræða. Sparisjóðurinn hefur lagt í þennan reikning með hliðsjón af metinni útlánaáhættu hverju sinni. Annars vegar er um að ræða framlag vegna skuldbindinga lánþega sem sérstaklega hafa verið metnar í tapshættu og hins vegar framlag til að mæta almennri útlánaáhættu. Hafi útlán verið metin í sérstakri tapshættu er hætt að tekjufæra vexti vegna þeirra. Afskriftareikningurinn er dreginn frá útlánum í efnahagsreikningi.

Fullnustueignir

Sparisjóðurinn hefur leyst til sín eignir vegna fullnustu krafna. Fullnustueignir eru færðar á áætluðu gangvirði í ársreikningi sparisjóðsins.

Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

Verðbréfum í eigu sparisjóðsins er skipt annarsvegar í skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum, og hinsvegar í hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum. Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum eru eignfærð á kostnaðarverði eða áætluðu gangvirði í árslok. Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum eru eignfærð á markaðsvirði í árslok.

Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir eru færðir til eignar á kostnaðarverði að frádregnum uppsöfnuðum afskriftum og virðisrýrnun.

Afskriftir eru reiknaðar sem fastur hundradshluti miðað við áætlaðan nýtingartíma rekstrarfjármuna þar til niðurlagsverði er náð. Áætlaður nýtingartími greinist þannig:

Fasteignir	45 ár
Innréttingar og húsbúnaður	5 ár
Skrifstofuáhöld og tæki	3 - 5 ár

Handbært fé

Til handbærs fjár í sjóðstreymi teljast sjóður, óbundnar innstæður í Seðlabanka Íslands og gjaldkræfar kröfur á lánastofnanir.

Innlán

Innlán eru færð til skuldar með áföllnum vöxtum, verðbótum og gengismun þann 31.12.2015. Verðtryggð innlán eru færð miðað við vísitölur sem tóku gildi í byrjun janúar 2016 og gengistryggð innlán miðað við gengi viðkomandi gjaldmiðla í árslok 2015.

Lántaka

Sparisjóðurinn hefur gefið út skuldabréf í erlendum myntum 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 nr. 12. Skuldabréf þetta var greitt upp í mars 2015 og hefur því ekki áhrif á eiginfjárlutfall Sparisjóðsins í lok árs 2015.

Skýringar

3. Aðrar rekstrartekjur

Gengishagnaður (tap) greinist þannig:	2015	2014
Veltuskuldabréf	2.169	811
Veltu- og fjárfestingarhlutabréf	(8.325)	16.779
Gjaldeyristengdar eignir og skuldir	3.521	(1.111)
Samtals	(2.635)	16.480
Ýmsar rekstrartekjur sundurliðast þannig:		
Húsaleiga	18.770	18.354
Aðrar tekjur	651	84
Samtals	19.421	18.438

4. Starfsmannamál

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:	2015	2014
Laun	58.488	59.490
Launatengd gjöld	18.301	18.706
Laun og launatengd gjöld samtals	76.789	78.196
Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:		
Fjöldi starfsmanna að meðaltali	6,6	6,9
Stöðugildi í árslok	6,5	6,6

5. Þóknun endurskoðenda

	2015	2014
Endurskoðun ársreiknings	4.851	4.397
Innri endurskoðun	1.415	1.905
Önnur þjónusta	777	834
Samtals	7.042	7.137

6. Kröfur á lánastofnanir

Kröfur á lánastofnanir sundurliðast þannig:	31.12 2015	31.12 2014
Gjaldkræfar kröfur	546.468	567.151
Allt að 3 mánuðir	1.850.000	1.600.000
Bundnar kröfur skv. reglum um bindiskyldu	29.946	28.862
Samtals	2.426.414	2.196.013

Skýringar

7. Útlán

	31.12 2015	31.12 2014
Útlán til viðskiptamanna sundurliðast þannig eftir útlánsformum:		
Yfirdráttarlán	546.891	549.465
Skuldabréf	2.667.383	2.399.432
Samtals	3.214.274	2.948.897

Útlán flokkast þannig eftir lántakendum:

Ríki og sveitarfélög	0,1%	0,1%
Atvinnugreinar:		
Landbúnaður	0,0%	0,0%
Sjávarútvegur	3,7%	4,5%
Verslun	1,7%	2,1%
Iðnaður og verktakar	3,9%	5,6%
Þjónusta	21,9%	18,0%
Einstaklingar	68,8%	69,8%
Samtals	100,0%	100,0%

Útlán til viðskiptamanna greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

Gjaldkræf útlán	44.239	88.856
Allt að 3 mánuðir	306.035	284.503
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	406.919	304.728
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	823.301	730.246
Yfir 5 ár	1.633.780	1.540.564
Samtals	3.214.274	2.948.897

Fullnustueignir greinast þannig:

Fasteignir og lóðir	95.000	146.500
Lausafjármunir	5.000	2.600
	100.000	149.100

Heildarfjárhæð óvaxtaberandi útlána greinist þannig:

Útlán sem sérstakar afskriftir hafa verið færðar fyrir	128.646	262.406
Sérstakur afskriftareikningur útlána	(46.082)	(88.752)
Önnur vaxtalaus útlán	15.259	24.220
Óvaxtaberandi útlán samtals	97.824	197.875

Afskriftareikningur útlána greinist þannig:

	Afskriftareikningur		31.12 2015	31.12 2014
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur í upphafi ársins	88.751	61.648	150.399	175.786
Framlag í afskriftareikning á árinu	9.062	5.003	14.065	17.248
Endanlega töpuð útlán	(52.240)		(52.240)	(43.307)
Innkomið áður afskrifað	508		508	672
Afskriftareikningur útlána í lok ársins	46.082	66.650	112.732	150.399

Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánnum

og veittum ábyrgðum	1,4%	2,0%	3,3%	4,7%
---------------------------	------	------	------	------

Skýringar

8. Markaðsverðbréf og eignarhlutir í félögum

Skuldabréf og önnur verðbréf með föstum tekjum greinast þannig:

	31.12 2015	31.12 2014
Skráð bréf	33.184	35.132
Óskráð bréf	63	0
	<u>33.246</u>	<u>35.132</u>

Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:

Skráð hlutabréf	0	9.900
Óskráð hlutabréf	17.333	29.763
	<u>17.333</u>	<u>39.663</u>

Hlutabréf greinast þannig í árslok:

	Arður	Nafnverð	Bókfært verð
Atorka Group	0	3.447	1.800
Auðkenni	0	230	236
Saga eignarhaldsfélag	0	28	29
Landsbanki Íslands	0	166	781
Fjölgreiðslumiðlun	0	27	27
Reiknistofa Bankanna	191	382	3.876
Teris	0	10.309	10.309
Uppspretta	0	100	275
Hlutabréf samtals	<u>191</u>	<u>14.688</u>	<u>17.333</u>

9. Reiknuð skatteign

Breytingar skatteignar á árinu greinast þannig:

	2015	2014
Reiknuð skatteign í ársbyrjun	116.359	125.022
Breyting skatteignar á árinu 2015	(8.547)	(8.664)
Reiknuð skatteign í lok ársins	<u>107.812</u>	<u>116.359</u>

Reiknuð skatteign skiptist þannig á eftirfarandi liði:

Útlán	22.546	30.080
Gjaldmiðlagengismunur	(389)	842
Rekstrarfjármunir	(1.011)	(1.320)
Yfirfæranlegt skattalegt tap	86.666	86.757
Reiknuð skatteign í árslok	<u>107.812</u>	<u>116.359</u>

Skýringar

10. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Húseignir og lóðir	Húsbúnaður og áhöld	Samtals
Stofnverð í upphafi árs	134.135	24.733	158.868
Stofnverð í árslok	134.135	24.733	158.868
Afskrifað áður	55.192	17.717	72.909
Afskrifað á árinu	2.683	1.141	3.824
Afskrifað samtals	57.875	18.859	76.733
Bókfært verð í árslok	76.261	5.874	82.135
Afskriftarhlutföll	2%	20%	

Fasteignamat húseigna og lóða, þar með talið fullnustueigna, nam í lok ársins 143,2 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 494,3 millj. kr. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 46,5 millj. kr. þann 31.12 2015.

11. Innlán

Bundin innlán greinast þannig samkvæmt eftirstöðvatíma:

	31.12 2015	31.12 2014
Allt að 3 mánuðir	520.161	504.585
Yfir 3 mánuðir og allt að ári	506.840	529.784
Yfir 1 ár og allt að 5 árum	851.315	807.218
Yfir 5 ár	453.605	452.198
Samtals	2.331.921	2.293.786

Skýringar

12. Eigið fé

Stofnfé sparisjóðsins var endurmetið í ársbyrjun á grundvelli heimilda í 2. mgr. 70. gr. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002. Greiddur var út arður sem nam jákvæðum varasjóði sparisjóðsins í árslok 2014 og var honum að öllu leyti varið til hækkunar á nafnverði stofnfjár í sparisjóðnum. Hlutfé sjóðsins í kjölfar breytinga á rekstrarformi hans er jafnt endurmetnu stofnfé í ársbyrjun.

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

Yfirlit um eigið fé:	Hlutfé / stofnfé	Lögbundinn varasjóður	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Eigið fé í ársbyrjun	649.472	0	51.415	700.887
Endurmat stofnfjár í ársbyrjun	51.415		(51.415)	0
Hagnaður ársins			25.843	25.843
Lagt í lögbundinn varasjóð		2.584	(2.584)	0
Eigið fé í árslok	700.887	2.584	23.259	726.730

Eigið fé í lok ársins nemur 726,7 millj. kr. Eiginfjárlutfall sparisjóðsins sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 23,0% .

Samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Hlutfallið reiknast þannig:

	31.12 2015	31.12 2014
Heildar eigið fé	726.730	700.887
Skatteign	(107.812)	(116.359)
Víkjandi lán	0	17.965
Eignarhlutir í fjármálafyrirtækjum	(781)	(4.768)
Eiginfjárgrunnur samtals	618.137	597.725

Heildar eiginfjárfra skiptist þannig:

Útlánaáhætta	176.076	176.305
Markaðsáhætta	789	7.670
Rekstraráhætta	38.218	36.049
Eiginfjárfra	215.083	220.024

Eiginfjárlutfall	23,0%	21,73%
------------------------	-------	--------

13. Veðsetning eigna

Sparisjóðurinn hefur sett eignir að veði í venjulegum bankaviðskiptum að fjárhæð 63,1 millj. kr. í árslok 2015 til þess að tryggja uppgjör í íslenska greiðsluferfinu. Um er að ræða ríkistryggð markaðsverðbréf og bundin innlán hjá lánastofnunum. Aðrar eignir sparisjóðsins eru ekki veðsettar.

14. Tengdir aðilar

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

	31.12 2015	31.12 2014
Útlán	42.062	32.230
Innlán	438.680	368.933

Skýringar

14. Tengdir aðilar frh.

Vaxtakjör útlána og innlána tengdra aðila eru sambærileg við vaxtakjör annarra viðskiptamanna sparisjóðsins með þeirri undantekningu að gerður hefur verið samningur um sérkjör á innlánsreikningi í eigu Fjarðabyggðar.

Laun og þóknanir til stjórnar og sparisjóðsstjóra sundurliðast þannig:

	2015	2014
Sparisjóðsstjóri	18.080	20.093
Skrifstofustjóri	12.291	11.944
Stjórnarformaður	1.800	1.800
Aðrir stjórnarmenn (5)	3.500	3.775
Samtals	35.671	37.612

15. Skuldbindingar utan efnahagsreiknings og aðrar upplýsingar

Ábyrgðir og ónotaðar yfirdráttarheimildir

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

	31.12 2015	31.12 2014
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	51.616	70.774
Ónotaðar yfirdráttarheimildir	293.926	201.573

Tryggingarsjóður innstæðueigenda

Samkvæmt lögum sem gilda um Tryggingarsjóð innstæðueigenda og fjárfesta skulu heildareignir sjóðsins nema að lágmarki 1,0% af meðaltali tryggðra innstæðna í viðskiptabönkum og sparisjóðum á næstliðnu ári. Greiðslur sparisjóðsins til Tryggingasjóðs nema 12,1 millj. vegna ársins 2015.

Samfélagsstyrkir

Samkvæmt 15. gr. samþykktu Sparisjóðs Austurlands hf. skal sparisjóðurinn ráðstafa að lágmarki 5% af hagnaði liðins árs fyrir skatt til samfélagslegra verkefna á starfssvæði sínu í samræmi við ákvæði gildandi laga um fjármálafyrirtæki.

Úthlutun vegna rekstrarársins 2014 nam kr. 3,2 millj. og skiptist þannig:

Bræðslan Borgarfirði	200
Djúpið leikfélag Verkmenntaskóla Austurlands	200
Eistnaflug	400
Eistnaflug heimildarmynd	200
Franskir dagar Fáskrúðsfirði	200
Hammond hátíðin Djúpavogi	100
Hollvinasamtök Fjórðungssjúkrahússins	100
Íþróttafélagi Þróttur	300
Kirkju og Menningarmiðstöðin á Eskifirði	100
Knattspyrnufélag Fjarðabyggðar	200
Kvennfélagið Nanna v/mæðrastyrksnefndar	100
LUNGA Seyðisfirði	200
Minningartónleikar um Ágúst Ármann Þorláksson	100
Neistaflug	200
Ormsdagar Egilsstöðum	200
Sjómanna dagshátíð á Eskifirði	100
Sjómanna dagshátíð í Neskaupstað	100
Skíðafélag Fjarðabyggðar	100
Velferðasjóður Fjarðabyggðar	100
	<u>3.200</u>

Skýringar

15. Skuldbindingar utan efnahagsreiknings og aðrar upplýsingar frh.

Samfélagsstyrkir

Gjaldfært hefur verið framlag vegna ársins 2015 að fjárhæð kr. 1,8 millj. Samfélagsstyrkir eru færðir meðal annars rekstrarkostnaðar í rekstrarreikningi.

16. Áhættustýring og eftirlit

Starfsemi sparisjóðsins hefur í för með sér margvíslega áhættu og áhættuþætti sem geta haft veruleg áhrif á afkomu og efnahag sjóðsins. Helstu áhættuþættir eru útlánaáhætta, lausafjáraáhætta, markaðsáhætta, vaxtaáhætta og gjaldeyrisáhætta. Áhættustýring sjóðsins beinist að aðgerðum til þess að draga úr þessum áhættuþáttum.

Stjórn sparisjóðsins mótar stefnu um áhættustýringu og ber ábyrgð á því að henni sé framfylgt. Starfsmenn sjóðsins framkvæma eftirlitsaðgerðir og sinna skýrslugerð varðandi mismunandi áhættuþætti. Sparisjóðsstjóri ber ábyrgð á daglegri framkvæmd áhættustýringar samkvæmt umboði frá stjórn.

Útlánaáhætta:

Útlánaáhætta verður til með veitingu útlána til viðskiptamanna sjóðsins og felst hættan í því að viðskiptamenn sjóðsins geti ekki staðið við skuldbindingar sínar þegar þær gjaldfalla. Sjóðurinn er einnig opinn fyrir útlána- eða mótaðilaáhættu vegna líða utan efnahagsreiknings eins og ónýttar yfirdráttarheimilda og veittra ábyrgða.

Stjórn setur útlánareglur og ákveður lánastefnu sjóðsins. Stjórn ákveður einnig útlánaheimildir sparisjóðsstjóra og annarra starfsmanna sjóðsins. Stjórn tekur ákvarðanir um lánveitingar sem eru umfram útlánaheimildir sparisjóðsstjóra.

Sjóðurinn hefur lagt áherslu á að bæta gæði útlána og betri útlánadreifingu. Lánaferlar sjóðsins eru til stöðugrar skoðunar og áhersla er á að bæta gagnasöfnun, skjalagerð og skráningu.

Lausafjáraáhætta:

Í lausafjáraáhættu felst hættan á því að sparisjóðurinn geti ekki staðið við skuldbindingar sínar þegar þær gjaldfalla. Lausafjárstýring sjóðsins felst í greiningu á gjalddögum fjáreigna og fjárskulda til þess að hægt sé að endurgreiða allar skuldir á gjalddaga og til að tryggja að sjóðurinn hafi ávallt nægt laust fé til þess að geta mætt bæði fyrirsjáanlegum og ófyrirséðum greiðsluskuldbindingum.

Markaðsáhætta:

Í markaðsáhættu felst hættan á tapi vegna óhagstæðra hreyfinga á markaðsvirði fjáreigna og fjárskulda. Markaðsáhætta er stýrt með takmörkunum á stöðutökum og áhættuviðmiði.

Vaxtaáhætta:

Í vaxtaáhættu felst áhætta vegna vaxtasveiflna á markaði og mismunandi binditíma vaxtaberandi eigna og skulda. Sjóðurinn stefnir ávallt að því að hámarka nettó vaxtatekjur að teknu tilliti til settra áhættuviðmiða.

Sjóðurinn stendur frammi fyrir áhættu vegna verðbólgu þar sem hluti eigna og skulda er tengdur vísitölu neysluverðs.

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna nam í árslok 2015 kr. 2.314 millj. og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam kr. 2.510 millj. á sama tíma.

Gjaldeyrisáhætta:

Í gjaldeyrisáhættu felst hættan á tapi vegna óhagstæðra hreyfinga á gengi erlendra gjaldmiðla. Sjóðurinn fylgist vel með opinni gjaldeyrisstöðu í hverri mynt og stefnir að því að takmarka gjaldeyrisáhættu þannig að jafnaði sé jafnvægi milli eigna og skulda í erlendum myntum. Sjóðurinn hefur þó heimildir til þess að vikja frá þeirri stefnu enda séu þau frávik innan marka sem sett eru í reglum Seðlabanka Íslands um gjaldeyrisjöfnuð.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum nam í árslok 2015 kr. 58,7 millj. og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam kr. 58,6 millj. á sama tíma.

Skýringar

17. Stjórnarháttayfirlýsing

Sparisjóður Austurlands fylgir leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja og þeim lagalegum skyldum sem á sjóðinn eru lagðar, samþykktum, reglum og samningum.

Hér að neðan er að finna upplýsingar um einstaka þætti stjórnarháttar sparisjóðsins og er í kaflaheitum stuðst við 4. útgáfu leiðbeininga Viðskiptaráðs Íslands um stjórnarhætti fyrirtækja að því marki sem við á. Leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja eru aðgengilegar á heimasíðu Viðskiptaráðs Íslands.

Tilvísanir í þær reglur um stjórnarhætti sem sparisjóðurinn fylgir

Sparisjóðurinn starfar samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki. Sjóðurinn hefur sett sér starfsreglur með vísan til 2. mgr. 54. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, sem taka m.a. til verkskiptingar sparisjóðsstjórnar og sparissjóðsstjóra.

Meginefni starfsreglna sparisjóðsins varðar:

1. Framkvæmd starfa stjórnar og sparisjóðsstjóra
2. Sérstakt hæfi stjórnarmanna til stjórnarstarfa
3. Meðferð stjórnar á upplýsingum um einstaka viðskiptamenn
4. Setu stjórnarmanna í stjórnnum dótturfélaga og hlutdeildarfélaga
5. Framkvæmd reglna um viðskiptaerindi stjórnarmanna
6. Ákvarðanir um fjárfestingar sparisjóðsins

Fjármálaeftirlitið hefur eftirlit með starfsemi sparisjóðsins eins og lög gera ráð fyrir. Yfirlit um viðkomandi lög og reglur um starfsemi sparisjóða má nálgast á heimasíðu fjármálaeftirlitsins.

Lýsing á helstu þáttum innra eftirlits og áhættustýringu sparisjóðsins

Stjórn sparisjóðsins mótar stefnu um áhættustýringu og ber ábyrgð á því að henni sé framfylgt. Nánari upplýsingar um innra eftirlit og áhættustýringu hjá sjóðnum má finna í skýringu 16.

Gildi sparisjóðsins, siðferðisviðmið og stefna um samfélagslega ábyrgð

Samfélagslegt hlutverk sjóðsins samkvæmt 1. mgr. 61. gr. sbr. 63. gr. laga nr. 161/2002 er að vera mikilvæg þjónustu- og fjármálastofnun á sínu nærsvæði þannig að íbúar þess geti stundað eðlileg viðskipti við sparisjóð í sinni heimabyggð og nærsamfélagi. Með skilvirkni í rekstri og ábyrgri stjórnun mun það samfélag sem er á starfssvæði sjóðsins skv. skilgreiningu 61. gr. laga nr. 161/2002, njóta tilvistar sjóðsins þar sem hann miðlar fjármagni á milli fyrirtækja og einstaklinga.

Lýsing á samsetningu og starfsemi stjórnar, sparisjóðsstjóra og undirnefnda stjórnar

Stjórn sparisjóðsins skipa fimm menn, kjörnir af hluthöfum. Kjörnir skulu 2 varamenn með sama hætti. Minnst helmingur stjórnarmanna skal búsettur hér á landi sbr. þó 2. máls. 2.mgr. 66.gr. laga nr. 2/1995 . Stjórnarmenn skulu uppfylla hæfisskilyrði 52. gr. laga nr. 161/2002. Kjörtímabil stjórnarmanna skal vera eitt ár, frá aðalfundi til aðalfundar.

Sparisjóðsstjórn kýs sér formann og varaformann á fyrsta stjórnarfundum eftir kjör hennar og skiptir að öðru leyti með sér verkum. Formaður boðar til stjórnarfundar og skulu þeir haldnir eftir þörfum. Í upphafi starfsárs leggur stjórn fram starfsáætlun fyrir árið og samþykkir hana. Samkvæmt henni eru stjórnarfundir að jafnaði einu sinni í mánuði eða oftast telji stjórn ástæðu til. Fund skal jafnan halda ef einn eða fleiri stjórnarmenn óska þess eða sparisjóðsstjóri telur þess þörf. Fundur stjórnar er því aðeins lögmætur að a.m.k. þrjú stjórnarmenn sitji hann. Afl atkvæða ræður úrslitum máls. Sé fundur eigi fullskipaður þarf samþykki þriggja til gjldrar ályktunar. Séu atkvæði jöfn, ræður atkvæði formanns. Þær ákvarðanir sem teknar eru á fundum sparisjóðsstjórnar, skulu bókaðar í sérstaka gerðabók og fundargerðir staðfestar með undirritun viðstaddra stjórnarmanna og sparisjóðsstjóra.

Stjórn sparisjóðsins skipa:

Jón Einar Marteinsson stjórnarformaður, Jón Björn Hákonarson, Jóna Árný Þórðardóttir, Regína Fanný Guðmundsdóttir og Sigurður Hafsteinn Pálsson.

Varamenn: Guðmundur J. Skúlason og Valdimar O. Hermannsson

Sparisjóðsstjóri sem uppfylla skal hæfisskilyrði 52. gr. laga nr. 161/2002 og vera búsettur hér á landi hefur með höndum framkvæmdastjórn sparisjóðsins og ber ábyrgð á daglegum rekstri hans. Sparisjóðsstjóra ber að sjá um að reksturinn sé í öllum greinum skv. lögum, samþykktum sparisjóðsins og ákvörðunum sparisjóðsstjórnar.

Skýringar

17. Stjórnarháttayfirlýsing (frh)

Stjórn sparisjóðsins metur þörf fyrir stofnun undirnefnda. Undirnefndir starfa í umboði stjórnar og ber stjórn sparisjóðsins ábyrgð á skipun og störfum undirnefnda.

Stjórn sparisjóðsins skipaði fyrst í endurskoðunarnefnd haustið 2009 og þann 24.02.2010 setti stjórn nefndinni erindisbréf. Nú skipa nefndina Regína Fanný Guðmundsdóttir sem er formaður og situr jafnframt í stjórn sjóðsins, Sigríður Guðmundsdóttir og Erna Þorsteinsdóttir. Endurskoðunarnefnd sparisjóðsins er eftirlitsnefnd og gegnir því hlutverki að hafa eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila, fyrirkomulagi og virkni innra eftirlits, innri endurskoðun og áhættustýringu, endurskoðun ársreiknings, óhæði endurskoðanda og eftirlit með öðrum störfum endurskoðanda. Auk þess skal endurskoðunarnefnd setja fram tillögur til stjórnar um val á endurskoðanda eða endurskoðunarfyrtæki, sbr. IX. kafla A, laga nr. 3/2006, um ársreikninga. Endurskoðunarnefndin er eina undirnefnd stjórnar. Ekki eru fleiri formlegar undirnefndir skipaðar af stjórn að störfum í sparisjóðnum og ekki þykir ástæða til að skipa fleiri þar sem fjöldi starfsmanna er einungis sex og boðleiðir stuttar og verkswið hvers og eins vel skilgreint.

Upplýsingar um hvaða stjórnarmenn eru óháðir sparisjóðnum og stórum stofnfjárhöfum

Núverandi stjórnarmenn eru allir óháðir sparisjóðnum og stærstu hluthöfum.

Helstu þættir í árangursmati stjórnar

Stjórnin skal árlega meta störf sín, stærð, samsetningu, verklag og starfshætti, svo og störf undirnefnda og frammistöðu sparisjóðsstjóra. Stjórn skal yfirfara og meta þróun sparisjóðsins og hvort hún sé í samræmi við markmið sjóðsins.

Upplýsingar um sparisjóðsstjóra

Stjórn ræður sparisjóðsstjóra og veitir honum laun, setur honum erindisbréf með skilgreiningu á starfssviði og ábyrgð. Ákveður honum laun og önnur ráðningarkjör. Daglegur rekstur er í höndum sparisjóðsstjóra, skrifstofustjóri sparisjóðsins er honum til aðstoðar og leysir hann af í sumarleyfum. Í IV. kafla reglna Sparisjóðs Austurlands um framkvæmd starfa sparisjóðsstjórnar og sparisjóðsstjóra er fjallað um "hlutverk og skyldur sparisjóðsstjóra". Stjórn setur sparisjóðnum starfskjarastefnu. Sparisjóðsstjóri er Vilhjálmur G. Pálsson.

Fyrirkomulag samskipta hluthafa og stjórnar

Sparisjóðurinn birtir fréttir af starfsemi sinni á heimasíðu sjóðsins og sendir út fréttatilkynningar ef markverðar breytingar hafa orðið á starfsemi. Á aðalfundi sparisjóðsins er farið ítarlega yfir starfsemi sjóðsins.