Fullgild rafræn undirskrift
JÓN BJÖRN HÁKONARSON
Kennitala: 270173-3149
2022-08-31 10:47:28 GMT
Stjórn

Fullgild rafræn undirskrift
SIGURÐUR HAFSTEINN PÁLSSON
Kennitala: 160250-2919
2022-08-31 10:52:22 GMT
Stjórn

Fullgild rafræn undirskrift
JÓN EINAR MARTEINSSON
Kennitala: 030164-3939
2022-08-31 10:56:51 GMT
Stjórn

Fullgild rafræn undirskrift
VILHJÁLMUR GRÉTAR PÁLSSON
Kennitala: 211059-3629
2022-08-31 11:04:28 GMT
Sparisjóðsstjóri

Fullgild rafræn undirskrift
REYNIR STEFÁN GYLFASON
Kennitala: 200973-4109
2022-08-31 11:05:40 GMT
Endurskoðandi

Fullgild rafræn undirskrift
REGÍNA FANNÝ GUÐMUNDSDÓTTIR
Kennitala: 131169-3379
2022-08-31 11:07:24 GMT
Stjórn

Fullgild rafræn undirskrift
JÓNA ÁRNÝ ÞÓRÐARDÓTTIR
Kennitala: 270577-5209
2022-08-31 14:48:11 GMT
Stjórn

Sparisjóður Austurlands hf.

Samandreginn árshlutareikningur
30. júní 2022

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 2022 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 2022 nam 9,4 millj. kr. fyrir skatta og lögbundið 5% framlag til samfélagslegra verkefna. Framlag til samfélagslegra verkefna nam 0,5 millj. kr., skattar 1,9 millj. kr. og hagnaður tímabilsins því eftir skatta 7,1 millj. kr. Bókfært eigið fé í lok tímabils nam 972,5 millj. kr. og eiginfjárhlutfall sjóðsins, sem reiknað er samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 24,14 %, en samkvæmt lögunum má hlutfallið ekki vera lægra en 8,0%. Eiginfjárkrafa FME á sjóðinn í lok tímabils er 19,6%. Þess ber að geta að Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands lauk mati á eiginfjárþörf Sparisjóðsins um miðjan júlí sl. og er niðurstaða þess að heildareiginfjárkrafan með eiginfjáraukum lækkar úr 19,6% í 19,0%. Sveiflujöfnunarauki mun hækka í 2,0% í september næstkomandi og mun heildareiginfjárkrafa á Sparisjóðinn þá hækka í 21,0%

Hlutafé sjóðsins nam í lok júní 2022 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 2022 með undirritun sinni.

Neskaupstað, 31. ágúst 2022

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 2022, sem hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisyfirlit, 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 2022

KPMG ehf.

Rekstrarreikningur 1. janúar - 30. júní 2022

	Skýr.	2022 1.1. - 30.6	2021 1.1. - 30.6
Vaxtatekjur		313.952	207.052
Vaxtagjöld		(187.909)	(86.479)
Hreinar vaxtatekjur		126.043	120.573
Þjónustutekjur		23.433	20.762
Þjónustugjöld		(7.387)	(7.743)
Hreinar þjónustutekjur		16.046	13.019
Hreinn gengishagnaður		(537)	655
Aðrar rekstrartekjur		755	2.751
Aðrar rekstrartekjur		218	3.406
Hreinar rekstrartekjur		142.307	136.998
Laun og launatengd gjöld		58.000	54.808
Annar rekstrarkostnaður		77.199	68.789
Afskriftir		6.394	4.356
Rekstrargjöld samtals		141.593	127.953
Framlag í afskriftareikning útlána		8.247	(2.884)
Hagnaður fyrir skatta		8.961	6.161
Tekjuskattur	3	(1.886)	(12.297)
Hagnaður/ (tap) tímabils		7.075	(6.136)

Efnahagsreikningur 30. júní 2022

	Skýr.	30.6.2022	31.12.2021
Eignir			
Sjóður og innstæður í Seðlabanka		1.459.619	1.519.886
Kröfur á lánastofnanir		47.580	49.459
Útlán til viðskiptamanna		6.256.563	6.098.998
Fullnustueignir		3.000	3.000
Eignarhlutir í öðrum félögum		7.865	10.452
Fjárfestingaverðbréf		401.882	0
Rekstrarfjármunir		49.421	51.123
Óefnislegar eignir		82.717	86.371
Skatteign	3	9.689	11.575
Aðrar eignir		16.583	5.760
Eignir samtals		8.334.919	7.836.624
Skuldir			
Almenn innlán		7.294.225	6.789.653
Aðrar skuldir		68.166	81.518
Skuldir samtals		7.362.391	6.871.171
Eigið fé			
Hlutafé		700.887	700.887
Lögbundinn varasjóður		26.457	26.457
Óráðstafað eigið fé		245.184	238.109
Eigið fé samtals	4	972.528	965.453
Skuldir og eigið fé samtals		8.334.919	7.836.624

Eiginfjáryfirlit 30. júní 2022

	Hlutafé	Lögbundinn varasjóður	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Breyting á eigin fé á árinu 2022				
Eigið fé 1. janúar 2022	700.887	26.457	238.109	965.453
Hagnaður tímabils			7.075	7.075
Eigið fé 30. júní 2022	700.887	26.457	245.184	972.528
Breyting á eigin fé á árinu 2021				
Eigið fé 1. janúar 2021	700.887	23.977	215.789	940.653
Hagnaður ársins			24.800	24.800
Lagt í lögbundinn varasjóð		2.480	(2.480)	0
Eigið fé 31. desember 2021	700.887	26.457	238.109	965.453

Sjóðstreymisyfirlit 1. janúar - 30. júní 2022

	2022 1.1. - 30.6	2021 1.1. - 30.6
Rekstrarhreyfingar		
Hagnaður tímabils	7.075	(6.136)
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:		
Hreinar vaxtatekjur	(126.043)	(120.573)
Gengismunur	(537)	(655)
Virðisrýrnun útlána	(8.247)	2.884
Skatteign, breyting	1.886	12.297
Söluhagnaður fullnustueigna	0	(1.000)
Afskriftir rekstrarfjármuna	6.394	4.356
	(119.472)	(108.827)
Útlán og kröfur, breyting	(119.076)	(176.932)
Fullnustueignir, breyting	0	20.000
Fjárfestingaverðbréf, breyting	(401.882)	0
Aðrar eignir, breyting	(10.823)	(9.933)
Innlán, breyting	355.976	(20.966)
Aðrar skuldir, breyting	(13.352)	(28.735)
	(308.629)	(325.393)
Innheimtir vextir	283.710	201.659
Greiddir vextir	(38.064)	(82.829)
Handbært fé (til) rekstrar	(62.983)	(206.563)
Fjárfestingarhreyfingar		
Fjárfesting í óefnislegum eignum	(1.037)	(13.000)
Sala á eignarhlutum í öðrum félögum	2.587	0
Fjárfestingarhreyfingar	1.550	(13.000)
Lækkun á handbæru fé	(61.433)	(219.563)
Handbært fé í ársbyrjun	1.569.345	1.506.830
Áhrif gengisbreytinga á innistæður í erlendri mynt	(713)	(821)
Handbært fé í lok tímabils	1.507.199	1.286.446

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. Fjármálaeftirlit SÍ 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 2022

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. 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 2021.

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 2021.

3. Tekjuskattur

Virkur tekjuskattur greinist þannig:

		30.6.2022		30.6.2021
Hagnaður fyrir skatta		8.961		6.161
Tekjuskattur af afkomu ársins	20,0%	1.792	20,0%	1.232
Ófrádráttarbær gjöld	1,0%	94	0,1%	65
Breyting á áætlaðri nýtingu tekjuskattseignar ..	0,0%	0	0,0%	11.000
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi	21,0%	1.886	20,0%	12.297

Skattur í efnahagsreikningi greinist þannig:

	30.6.2022	31.12.2021
Skatteign í byrjun árs	11.576	28.111
Reiknaður tekjuskattur tímabils	(1.886)	(16.535)
Skatteign í lok tímabils	9.689	11.576

4. Eigið fé

Eigið fé í lok tímabils nam 972,5 millj. kr. eða 11,7% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárhlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 24,14% en má lægst vera 8,0%. Eiginfjárkrafa með eiginfjáraukum er 19,6% miðað við 30. júní 2022. Fjármálaeftirlitið hefur nýlokið við mat á eiginfjárþörf sjóðsins samkvæmt svonefndu SREP ferli. Lágmarkskrafa FME er nú 14,1% og með eiginfjáraukum verður hún 19,0% og lækkar því um 0,6%. Sveiflujöfnunarauki mun hækka í 2% í september og við það mun heildarkrafan hækka í 21,0% Eiginfjárkrafa FME til sjóðsins greinist þannig í lok uppgjörstímabils.

	30.6.2022
Lágmarkskrafa FME	14,10%
Verndunarauki	2,50%
Kerfisáhættuauki	3,00%
Sveiflujöfnunarauki	0,00%
Samanlögð krafa	19,60%

Eiginfjárhlutfall reiknast þannig:	**30.6.2022**	**31.12.2021**
Heildar eigið fé	972.528	965.453
Skatteign	(9.689)	(11.575)
Óefnislegar eignir	(82.717)	(86.371)
Eignarhlutir í fjármálafyrirtækjum	(7.533)	(7.533)
Eiginfjárgrunnur samtals	872.589	859.974
Heildar áhættuskuldbindingar skiptist þannig:		
Útlánaáhætta	3.040.710	2.785.500
Markaðsáhætta	2.875	9.382
Rekstraráhætta	570.525	570.525
Eiginfjárkrafa samtals	3.614.110	3.365.407
Eiginfjárhlutfall	24,14%	25,55%

Vogunarhlutfall

Fjármálafyrirtæki skal skv. 30. gr. a í lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 uppfylla kröfur um vogunarhlutfall. Vogunarhlutfall sjóðsins í lok tímabils er 10,5% en samkvæmt lögunum skal vogunarhlutfall ekki fara undir 3%.

Vogunarhlutfallið reiknast þannig:		
Eigið fé þáttar 1	872.589	859.974
Áhættuskuldbindingar:		
- Liðir innan efnahags	8.336.802	7.836.624
- Liðir utan efnahags	105.517	93.810
- Frádráttarliðir eiginfjárþáttar 1	(99.939)	(105.479)
Heildaráhættuskuldbindingar	8.342.380	7.824.955
Vogunarhlutfall	10,5%	11,0%

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.

	30.6.2022	31.12.2021
Útlán	162.105	179.425
Innlán	375.076	367.746

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:

	30.6.2022	31.12.2021
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	38.511	30.644
Ónotaðar yfirdráttarheimildir og kortaheimildir	445.339	469.831
	483.850	500.475