

Sparisjóður Suður-Þingeyinga

Ársreikningur

2014



Sparisjóður Suður-Þingeyinga

Ársreikningur

2014

Efnisyfirlit

Skýrsla stjórnar og sparisjóðsstjóra	2
Áritun óháðra endurskoðenda	4
Rekstrarreikningur	5
Efnahagsreikningur	6
Eiginfjáryfirlit	7
Yfirlit um sjóðstreymi	8
Skýringar	9-25

Skýrsla stjórnar

Ársreikningur Sparisjóðs Suður-Þingeyinga fyrir árið 2014 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana.

Afkoma og eigið fé

Samkvæmt rekstrarreikningi 2014 nam hagnaður ársins 8 millj. kr. eftir skatta, samanborið við 35 millj. kr. hagnað 2013. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir sjóðsins 6.565 millj. kr. og er bókfært eigið fé í lok árs 434 millj. kr. Eiginfjárlutfall samkvæmt ákvæðum 84. greinar laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki var í lok árs 12,4% en var 12,3% í árslok 2013. Samkvæmt lögum er lágmarks eiginfjárlutfall fjármálafyrirtækja 8%. Fjármálaeftirlitið hefur lokið við mat á eiginfjárförf sparisjóðsins samkvæmt svonefndu SREP ferli og er eiginfjárfkrafa skv. því mati 12,17%.

Í lok árs voru stofnfjáraðilar 251 og nam stofnfé sjóðsins 67 millj. kr. Engin stofnfjäreigandi átti yfir 5% eignarhlut í sparisjóðnum.

Stjórn sjóðsins leggur til 1% hækkun á nafnverði stofnfjár til samræmis við verðlagshækkanir og að greiddur verði 2% arður af stofnfé á árinu 2015 vegna rekstrarársins 2014. Um frekari ráðstöfun hagnaðar á tímabilinu og aðrar breytingar á eiginfjárreikningum er vísað til ársreiknings.

Helstu rekstraráherslur á árinu 2014 og framtíðarhorfur

Megináherslur í rekstri sparisjóðsins á árinu 2014 voru sem fyrr þjónusta við einstaklinga og fyrirtæki á starfssvæði hans. Áfram var unnið að uppgjöri vanskila á árinu og endurmati á eignasafni sjóðsins. Unnið var að leiðréttingu lána í samræmi við lög nr. 35/2014 um leiðréttingu verðtryggðra fasteignaveðlana en niðurstaða þeirrar vinnu stuðlar að bættri eignastöðu þeirra sem njóta en jafnframt minnkar greiðslubyrði en hvort tveggja styrkir eignasafn sjóðsins.

Í september 2012 hóf Fjármálaeftirlitið skoðun á eiginfjárförf sparisjóðsins samkvæmt svonefndu SREP ferli. Endanleg niðurstaða skoðunar lá fyrir í maí 2014 þar sem Fjármálaeftirlitið mat eiginfjárförf 12,17% af áhættugrunni sjóðsins sem er nokkuð í samræmi við væntingar stjórnenda. Hins vegar var upphafleg krafa mun hærri en með mikilli vinnu, gagnaöflun og útreikningum fékkst krafan leiðrétt. Fjármálaeftirlitið hefur boðað breytingu á mati á eiginfjárförf fjármálafyrirtækja í kjölfar innleiðingar Evrópureglna. Samkvæmt fyrirliggjandi upplýsingum gefa þær reglur svigrúm til sanngjarnrar meðferðar á smærri fjármálafyrirtækjum sem Alþingi hlýtur að horfa til við lagasetninguna. Af framansögðu má þó ljóst vera að þrátt fyrir að niðurstaða liggi fyrir varðandi SREP ferli Fjármálaeftirlitsins þá sé enn óvissa um hvert innleiðing Evrópureglna leiðir varðandi eiginfjárkröfu sjóðsins.

Nú liggur fyrir áætlun Reiknistofu bankanna um útskiptingu grunnkerfa hennar og væntingar eru um að hægt verði að ná hagræðingu í upplýsingateknikostnaði í kjölfarið. Ýmis teikn eru einnig á lofti um að vöxtur verði áfram í ferðaþjónustu og að uppbygginga stóriðju hefjist á starfssvæði sjóðsins. Þá benda ýmsar hagstærðir til betri tíðar þó að vissulega geti kjaradeilur sett strik í reikninginn.

Rekstrarhorfur Sparisjóðs Suður-Þingeyinga virðast því síst lakari en undanfarin ár.

Stjórnarhættir

Meginhlutverk stjórnar Sparisjóðs Suður-Þingeyinga er:

- Að bera ábyrgð á rekstri sparisjóðsins.
- Að stuðla að rekstrarhæfi hans og hafa eftirlit með stjórnendum hans.
- Að gæta hagsmuna stofnfjáraðila og stuðla að uppbyggingu og uppvexti á sínu starfssvæði.
- Að móta stefnu, setja markmið og áhættuviðmið í rekstri.
- Að sjá um ráðningu sparisjóðsstjóra.
- Að setja sér starfsreglur og leggja mat á eigin störf.

Skýrsla stjórnar

Starfandi er endurskoðunarnefnd hjá sparisjóðnum og endurskoðunarfyrirtækið PWC annast innri endurskoðun hjá sjóðnum. Settar voru nýjar reglur um framkvæmd áhættustýringar hjá sparisjóðnum á árinu 2013 og telur stjórn bætta upplýsingagjöf í kjölfarið skila sér í betri áhættuvitund.

Í október 2013 samþykkti stjórn sjóðsins yfirlýsingu um stjórnarhætti til að skerpa á mikilvægi góðra stjórnarháttanna hjá sjóðnum. Yfirlýsingin byggir m.a. á lögum nr. 75/2010, um fjármálafyrirtæki, með áorðnum breytingum, lögum nr. 118/2011, um ársreikninga, með áorðnum breytingum, samþykktum sjóðsins ásamt öðrum lögum, reglugerðum og samþykktum sem við eiga. Fylgt hefur verið tilmælum 4. útgáfu Leiðbeininga um stjórnarhætti fyrirtækja sem OMX Nordic Stock Exchange á Íslandi, Samtök atvinnulífsins og Verslunarráð Íslands gáfu út í mars 2012 við gerð yfirlýsingarinnar og innleiðingu starfshátta til samræmis við hana. Yfirlýsingu um stjórnarhætti má sjá á heimasíðu sjóðsins, www.spthin.is.

Stjórn Sparisjóðs Suður-Þingeyinga telur góða stjórnarhætti vera forsendu traustra samskipta stofnfjáraðila, stjórnar, starfsmanna og annarra hagsmunaaðila og að þeir leiði til aukinnar ábyrgðar í stjórnun sjóðsins.

Álit og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og sparisjóðsstjóra er ársreikningur sparisjóðsins í samræmi við lög um ársreikninga og reikningsskil lánastofnanna. Er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að ársreikningurinn gefi glögga mynd af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu 31. desember 2014, rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á árinu 2014.

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

Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Suður-Þingeyinga staðfesta hér með ársreikning fyrir árið 2014 með undirritun sinni og leggja til við aðalfund að hann verði samþykktur.

Laugum, 30. mars 2015

Í stjórn

Ólafur Sveinsson
Keinihardur Reynisson
Þórhallur Skarvagnsson
Baldur Sveinsson
Dagbjört Hósdóttir

Sparisjóðsstjóri

Anna Karen Arnarsdóttir

Áritun óháðra endurskoðenda

Til stjórnar og stofnfjáraðila í Sparisjóði Suður-Þingeyinga

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Suður-Þingeyinga fyrir árið 2014. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, eiginfjárfirlit, sjóðstreymisfirlit, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Ábyrgð stjórnar og sparisjóðsstjóra á ársreikningnum

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

Ábyrgð endurskoðenda

Ábyrgð okkar felst í því álitum 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, skipuleggja og haga endurskoðuninni þannig að nægjanleg víska fái um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka.

Endurskoðun felur í sér aðgerðir til staðfestingar á fjárhæðum og skýringum í ársreikningnum. Val endurskoðunaraðgerða byggir á faglegu mati endurskoðandans, meðal annars á þeirri hættu að verulegir annmarkar séu á ársreikningnum, hvort sem er af völdum sviksemi eða mistaka. Við áhættumatið er tekið tillit til þess innra eftirlits sjóðsins sem varðar gerð og framsetningu ársreikningsins, til þess að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til þess að gefa álit á virkni innra eftirlits sjóðsins. Endurskoðun felur einnig í sér mat á þeim reikningsskilaaðferðum og matsaðferðum sem stjórnendur nota við gerð ársreikningsins 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 sjóðsins á árinu 2014, efnahag hans 31. desember 2014 og breytingu á handbæru fé á árinu 2014, í samræmi við lög um ársreikninga.

Ábending


Án þess að gera fyrirvara við álit okkar viljum við vekja athygli á skýringu númer 19 í ársreikningnum þar sem fram kemur að reiknað eiginfjárlutfall sjóðsins nam 12,4% í árslok 2014 en það var 12,3% í árslok 2013. Það er lítillaga yfir kröfu sem Fjármálaeftirlitið hefur sett sjóðnum samkvæmt svokölluðu SREP ferli sem er 12,17%. Stjórnendur sjóðsins hafa trú á því að eiginfjárlutfall sjóðsins muni styrkjast á næstu misserum meðal annars vegna jákvæðs rekstrar en ljóst má vera að lítið má út af bera í rekstri sjóðsins og stöðu til að eiginfjárlutfall hans fari undir ofangreinda 12,17% kröfu sem Fjármálaeftirlitið hefur sett sjóðnum.


Staðfesting á skýrslu stjórnar og sparisjóðsstjóra

Í samræmi við ákvæði 104 gr. laga nr. 3/2006 um ársreikninga, staðfestum við að samkvæmt okkar bestu vitund eru í skýrslu stjórnar og sparisjóðsstjóra sem fylgir ársreikningi þessum, veittar þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga.

Kópavogur, 31. mars 2015.

Deloitte ehf.


Hölmgrímur Bjarnason
endurskoðandi


Gunnar Þorvaldsson
endurskoðandi

Rekstrarreikningur ársins 2014

	Skýr.	2014	2013
Vaxtatekjur		448.191	476.700
Vaxtagjöld		(181.671)	(220.894)
Hreinar vaxtatekjur	4	266.520	255.806
Þjónustutekjur		35.138	36.626
Þjónustugjöld		(4.583)	(8.907)
Hreinar þjónustutekjur	5	30.554	27.719
Hreinar tekjur af öðrum fjáreignum og fjárskuldum	6	1.234	2.134
Gengismunur		2.265	1.560
Aðrar rekstrartekjur	7	14.402	10.284
		17.902	13.977
Hreinar rekstrartekjur		314.976	297.503
Laun og launatengd gjöld	8	(89.743)	(83.057)
Annar rekstrarkostnaður	9	(121.956)	(115.369)
Afskriftir rekstrarfjármuna	15	(3.368)	(4.077)
		(215.067)	(202.502)
Framlag í afskriftarreikning útlána	12	(89.837)	(50.449)
		(89.837)	(50.449)
Hagnaður fyrir skatta		10.072	44.552
Tekjuskattur	10	(2.014)	(9.301)
Hagnaður		8.057	35.250

Efnahagsreikningur 31. desember 2014

	Skýr.	31.12.2014	31.12.2013
Eignir			
Sjóður og innstæður í fjármálastofnunum		2.217.653	2.261.430
Kröfur á lánastofnanir		457.133	436.558
Útlán og kröfur	12	3.682.388	3.659.932
Skuldabréf	13	40.309	41.514
Hlutabréf	13	39.127	39.939
Fastafjármunir til sölu	14	84.931	100.131
Tekjuskattsinneign	10	145	0
Rekstrarfjármunir	15	41.788	44.415
Aðrar eignir	16	2.025	4.332
Eignir samtals		<u>6.565.500</u>	<u>6.588.251</u>
Skuldir			
Skuldir við fjármálafyrirtæki		341.156	328.380
Almenn innlán	17	5.719.725	5.715.037
Tekjuskattsskuldbinding	10	0	412
Aðrar skuldir	18	70.314	115.691
Skuldir samtals		<u>6.131.195</u>	<u>6.159.520</u>
Eigið fé			
Stofnfé	19	66.995	65.110
Óráðstafað eigið fé		367.309	363.621
Eigið fé samtals		<u>434.305</u>	<u>428.731</u>
Skuldir og eigið fé samtals		<u>6.565.500</u>	<u>6.588.251</u>

Eiginfjárfirlit

	Stofnfé	Annað eigið fé	Samtals eigið fé
Breytingar á eigin fé 2014			
Eigið fé 1. janúar 2014	65.110	363.621	428.731
Greiddur arður	2.359	(4.369)	(2.010)
Innlausn stofnfjárbréfa	(474)		(474)
Hagnaður ársins	0	8.057	8.057
Eigið fé 31.12.2014	66.995	367.309	434.305

Breytingar á eigin fé 2013

Eigið fé 1. janúar 2013	62.959	334.683	397.642
Greiddur arður	3.164	(6.313)	(3.148)
Innlausn stofnfjárbréfa	(1.013)		(1.013)
Hagnaður ársins	0	35.250	35.250
Eigið fé 31.12.2013	65.110	363.621	428.731

Sjóðstreymisyfirlit ársins 2014

	Skýr.	2014	2013
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður ársins		8.057	35.250
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á sjóðstreymi:			
Hreinar vaxtatekjur		(266.520)	(255.806)
Skatteign, breyting		(556)	(1.559)
Virðisrýrnun útlána		89.837	50.449
Afskrift rekstrarfjármuna		3.368	4.077
		<u>(165.814)</u>	<u>(167.589)</u>
Útlán og kröfur, breyting		(76.590)	(193.149)
Fjáreignir á gangvirði, breyting		1.205	2.845
Fastafjármunir til sölu		18.243	(54.756)
Aðrar eignir, breyting		2.306	63.162
Innlán, breyting		(10.668)	264.196
Hlutabréf breyting		813	
Aðrar skuldir, breyting		(45.378)	4.803
		<u>(275.882)</u>	<u>(80.489)</u>
Innheimtir vextir		406.833	397.099
Greiddir vextir		(153.539)	(159.788)
Handbært fé frá rekstri		<u>(22.587)</u>	<u>156.822</u>
Fjárfestingarhreyfingar			
Keyptir varanlegir rekstrarfjármunir	15	(742)	(10.155)
		<u>(742)</u>	<u>(10.155)</u>
Fjármögnunarhreyfingar			
Arður af stofnfé		(2.010)	(3.148)
Innleyst stofnfé		(474)	(1.013)
Fjármögnunarhreyfingar		<u>(2.484)</u>	<u>(4.161)</u>
(Lækkun) hækkun handbærs fjár		(25.813)	142.505
Handbært fé í byrjun árs		2.645.085	2.502.579
Handbært fé í lok ársins		<u>2.619.272</u>	<u>2.645.085</u>

1. Almennar upplýsingar

Sparisjóður Suður-Þingeyinga er skráður með lögheimili á Íslandi. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, eiginfjárfirlit, sjóðstreymisfirlit og skýringar. Ársreikningur fyrir árið 2014 er gerður í íslenskum krónum, sem er starfsrækslugjaldmiðill sparisjóðsins. Fjárhæðir eru birtar í þúsundum nema annað sé tekið fram.

2. Reikningsskilaaðferðir

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 á grundvelli kostnaðarverðs, að því undanskildu að ákveðnar fjáreignir hafa verið metnar á gangvirði. Þær eignir sem um ræður eru markaðsskuldabréf, hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða og eignahlutir í öðrum félögum.

Reikningsskilaaðferðum sem settar eru fram hér á eftir hefur verið beitt með samræmdum hætti á öllum þeim tímabilum sem birt eru í ársreikningnum.

2.1 Reikningshaldslegt mat

Gerð ársreiknings krefst þess að stjórnendur taki ákvarðanir, meti og gefi sér forsendur sem hafa áhrif á beitingu reikningsskilaaðferða og birtar fjárhæðir eigna og skulda, tekna og gjalda. Þetta mat og tengdar forsendur eru byggðar á reynslu og ýmsum öðrum þáttum sem taldir eru eðlilegir undir viðkomandi kringumstæðum og mynda grundvöll þeirra ákvarðana sem teknar eru um bókfært verð eigna og skulda sem ekki liggur fyrir með öðrum hætti. Endanlegar niðurstöður kunna að vera frábrugðnar þessu mati.

Mat og undirliggjandi forsendur eru endurskoðaðar reglulega. Breytingar á reikningshaldslegu mati eru færðar á yfirstandandi tímabil þegar matið hefur einungis áhrif á það tímabil. Hins vegar er breytingin færð á yfirstandandi tímabil og síðari tímabil ef hún hefur áhrif á þau tímabil.

Upplýsingar um mat stjórnenda og ákvarðanir teknar við beitingu reikningsskilaaðferða sem hafa veruleg áhrif á ársreikninginn er að finna í skýringu 3.

2.2 Tekjur og gjöld

a) Vaxtatekjur og vaxtagjöld

Vaxtatekjur og vaxtagjöld eru færð í rekstrarreikninginn eftir því sem þau falla til og er miðað við virka vexti. Meðal vaxtatekna og vaxtagjalda er dreifing á afföllum og yfirverði og annar mismunur sem er á upphaflega bókfærðu verði vaxtaberandi fjármálagernings og fjárhæð á gjalddaga miðað við virka vexti. Hafi útlán verið meira en þrjú mánuði í vanskilum eða metin í sérstakri tapsáhættu er hætt að tekjufæra vexti af þeim.

Aðferð virkra vaxta byggist á því að reiknað er endurgreiðsluvirði fjáreignar eða fjárskuldar og vaxtatekjum eða vaxtagjöldum dreift á viðeigandi tímabil. Virkir vextir er sú ávöxtunarkrafa sem núvirðir áætlað sjóðstreymi eða tekjur yfir áætlaðan líftíma fjármálagernings eða styttra tímabil, eftir því sem við á, þannig að það jafngildi bókfærðri fjárhæð fjáreignarinnar eða fjárskuldarinnar í efnahagsreikningi.

Þegar hlutfall virkra vaxta er reiknað áætlað sparisjóðurinn sjóðstreymi með tilliti til allra samningsþátta fjármálagerningsins en tekur ekki tillit til útlánataps í framtíðinni. Útreikningurinn tekur til allra gjalda og greiðslna á milli aðila að samningnum, sem eru hluti af hlutfalli virkra vaxta sem og viðskiptakostnaði, yfirverði og afföllum.

b) Þjónustutekjur

Sparisjóðurinn veitir ýmsa þjónustu til viðskiptavina sinna sem hann fær greitt fyrir. Þóknunir vegna þjónustu sem veitt er yfir ákveðið tímabil er dreift eftir því sem þjónustan er veitt.

2.2 Tekjur og gjöld (framhald)

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

c) Arðstekjur

Arðstekjur eru færðar í rekstrarreikning miðað við þann dag sem arðgreiðsla er samþykkt.

d) Hreinar tekjur og gjöld af veltufjáreignum og veltufjárskuldum

Hreinar tekjur af veltufjáreignum og veltufjárskuldum fela í sér hagnað og tap vegna sölu, innlausnar og breytinga í gangvirði veltufjáreigna og veltufjárskulda.

e) Hreinar tekjur og gjöld af fjáreignum tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstur

Hreinar tekjur af fjáreignum tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstrarreikning fela í sér hagnað og tap vegna sölu og breytinga í gangvirði fjáreigna sem eru tilgreindar á gangvirði í gegnum rekstur.

f) Rekstrargjöld

Til rekstrargjalda teljast laun og launatengd gjöld, afskriftir rekstrarfjármuna og óefnislegra eigna og annar kostnaður svo sem húsnæðis-, markaðs- og tölvukostnaður.

2.3 Erlendir gjaldmiðlar

Viðskipti í erlendum gjaldmiðlum eru færð á gengi viðskiptadags. Peningalegar eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru færðar miðað við gengi í lok ársins. Gengismunur sem myndast við yfirfærslu í íslenskar krónur er færður í rekstrarreikning.

2.4 Virðisrýrnun

Bókfært verð eigna sparisjóðsins er endurskoðað á hverjum reikningsskiladegi til þess að ganga úr skugga um að eignin hafi ekki rýrnað að verðmæti. Virðisrýrnun er færð í rekstrarreikning hvenær sem bókfært verð eignar eða sjóðskapandi einingar er herra en endurheimtanlegt verðmæti hennar.

a) Virðisrýrnun útlána

Ef eitthvað bendir til virðisrýrnunar útlána er bókfært verð þeirra lækkað gegnum sérstakan afskriftareikning, til núvirtis endurheimtanlegs virðis, miðað við upphaflega vexti.

Ef virðisrýrnun gengur síðar til baka og slíkt má rekja til atburðar eftir að virðisrýrnun var færð, skal virðisrýrnun bakfærð að því marki sem hún er nú ofmetin með því að lækka afskriftareikning. Bakfærslan er færð í rekstrarreikning eins og upphaflega virðisrýrnunin.

Stjórnendur sparisjóðsins meta fyrst hvort merki um virðisrýrnun eru til staðar fyrir hverja einstaka fjáreign sem telst veruleg ein og sér. Lán og kröfur sem ekki falla í þann flokk eru metin sem hluti af safni sem er metið í heild sinni með tilliti til virðisrýrnunar. Við mat á slíku safni er gengið út frá því að lán séu í eðli sínu áþekkt hvað varðar útlánaáhættu. Við mat á hugsanlegri virðisrýrnun er skoðað hvort líklegt sé að vænt framtíðarsjóðstreymi lánasafnsins hafi orðið fyrir skerðingu og hvort hægt sé að meta rýrnunina án þess þó að eynamerkja hana ákveðnum lánum.

Tvær grunnaðferðir eru notaðar til að reikna virðisrýrnunartap, annars vegar á einstökum lánum og hins vegar tap á ákveðnum lánasöfnum. Áætlað tap vegna síðari atburða, án tillits til líkinda þeirra, er ekki fært.

2.4 Virðisrýrnun (framhald)

Hlutlægur vísbendingar um virðisrýrnun innihalda sýnileg gögn um eftirfarandi tapaðstæður:

- (i) umtalsverðir fjárhagsörðuleikar lántakanda;
- (ii) samningsrof, svo sem vanskil á afborgun á vöxtum eða greiðslum af höfuðstól;
- (iii) Sparisjóðurinn veitir lántakanda, af viðskiptalegum eða lagalegum ástæðum, sem tengjast fjárhagsvandræðum lántakanda, ívölnun í formi endurfjármögnunar sem annars myndi ekki koma til greina af hálfu lánveitanda;
- (iv) það er orðið líklegt að lántakandi verði gjaldþrota eða undirgangist annars konar fjárhagslega endurskipulagningu;
- (v) virkur markaður er ekki lengur til staðar fyrir viðkomandi fjárhagslegu eign vegna fjárhagslegra vandræða; eða
- (vi) greinileg gögn sem benda til mælanlegrar lækkunar á áætluðu framtíðarsjóðstreymi frá lánasafni frá upphaflegri færslu eignanna, þótt minnkunin verði enn ekki greind á einstakar fjáreignir í safninu, þar á meðal:
 - óhagstæðar breytingar á greiðslustöðu lántakenda í safninu; eða
 - almennar þjóðhagslegar eða staðbundnar efnahagsástæður sem tengjast eignum sparisjóðsins.

Útlán metin hvert fyrir sig

Virðisrýrnun á einstökum útlánum er ákvörðuð með mati á áhættu í hverju tilfalli fyrir sig. Sparisjóðurinn metur á hverjum reikningsskiladegi hvort fyrir liggi raunverulegar vísbendingar um virðisrýrnun einstakra lána. Þessu verklagi er beitt við öll lán sem teljast mikilvæg. Við ákvörðun slíks virðisrýrnunartaps á einstökum metnum lánnum er tillit tekið til eftirfarandi þátta:

- heildaráhætta sparisjóðsins gagnvart viðskiptavininum;
- upphæð og tímasetning væntanlegra inngreiðslna og endurheimta;
- líklegur ágóði til sparisjóðsins við búskipti eða gjaldþrot;
- hversu flókið er að ákvarða heildarupphæðir og mat á öllum kröfum á lántaka og hversu mikil lagaleg og tryggingarleg óvissa er fyrir hendi;
- söluverðmæti tryggingar (eða annarra lækkunarþátta) og líkindi á endurheimtu með árangri; og
- líklegur frádráttur kostnaðar við endurheimtur útistandandi upphæða.

Virðisrýrnunartap er reiknað með því að bera saman núvirði vænts framtíðarsjóðstreymis, núvirt miðað við upphaflega virka vexti lánsins, við núverandi bókfært verð og fjárhæð taps sem er fært í rekstrarreikning. Bókfært verð virðisrýrðra lána er lækkað með notkun afskriftareiknings. Þegar lán er með breytilegum vöxtum, er ávöxtunarkrafa við mælingu á virðisrýrnunartapi núverandi virkir vextir lánsins.

Söfn útlána metin

Þar sem útlán hafa verði metin sérstaklega og engar vísbendingar fundist um tap eru þau flokkuð í söfn á grundvelli svipaðra lánaáhættueinkenna til að reikna út heildarvirðisrýrnun. Þetta tap nær til lána sem eru virðisrýrð á reikningsskiladegi, en verða ekki greind sem slík fyrr en síðar.

Virðisrýrnun á safni er ákvörðuð með tilliti til eftirfarandi:

- framtíðarsjóðstreymi í lánasafni sem metið er með tilliti til virðisrýrnunar er áætlað á grundvelli samningsbundins sjóðstreymis eignanna.
- söguleg tapreynsla í söfnum með svipuðum áhættueinkennum (t.d. eftir atvinnugrein, lánshæfismati eða tegund láns);
- áætlaður tími frá tapi þar til tapið er greint og fært með sérstöku framlagi í afskriftareikning;
- mat stjórnar byggt á reynslu um hvort núverandi efnahags- og lánsaðstæður séu þannig og raunveruleg tapshætta sé önnur en tapsreynsla fyrri ára gefur tilefni til að ætla.

Áætlaður tími milli taps og staðfestingar á því er ákvarðaður fyrir hvert tilgreint safn.

Áætlaðar breytingar á framtíðarsjóðstreymi í eignahópum ættu að vera í samræmi við breytingar á sýnilegum gögnum á hverjum tíma (til dæmis breytingum á eignaverði, greiðslustöðu eða öðrum þáttum sem benda til breyttra líkinda á tapi á safninu og stærð taps). Aðferðafræðin og ályktanirnar sem notaðar eru til að áætla framtíðarsjóðstreymi eru endurskoðaðar reglulega af sparisjóðnum til að lágmarka mun á milli áætlaðs og raunverulegs taps.

Endanlegar afskriftir

Útlán eru færð sem endanlega töpuð, ýmist að hluta eða fullu, þegar engar raunhæfar líkur eru á að endurheimta fjárhæðirnar sem færðar eru út.

Viðsnúningur virðisrýmunar

Ef virðisrýmun lækkar síðar og hægt er að rekja það til atvika sem urðu eftir að virðisrýmunin var viðurkennd, þá er fyrri færsla á virðisrýmun tekjufærð á rekstrarreikningi.

2.5 Tekjuskattur

Tekjuskattur af afkomu ársins samanstendur af skatti til greiðslu og frestuðum skatti. Tekjuskattur er færður í rekstrarreikninginn að undanskildum þeim tilfellum þegar hann tengist liðum sem skráðir eru beint á eigið fé, en þá er hann bókaður þar líka.

Skattur til greiðslu er sá skattur sem gert er ráð fyrir að þurfi að greiða af tekjuskattsskyldri afkomu tímabilsins, miðað við skattprósentur í gildi eða sem búið er að tilkynna um að verði í gildi á lokadagsetningu efnahagsreiknings, og allar breytingar sem gerðar hafa verið á tekjuskatti til greiðslu vegna fyrri ára.

Frestuð skattinneign og skattskuld hefur verið reiknuð og bókuð í efnahagsreikning. Útreikningurinn byggist á mismun efnahagsliða í skattauppgjöri annars vegar og ársreikningi hins vegar. Mismunurinn stafar af því að tekjuskattsstofn félagsins er miðaður við aðrar forsendur en reikningsskil þess. Tekjuskattsskuldbinding er færð vegna allra tímamismuna en reiknuð skattinneign er færð vegna tímamismuna ef líkur eru á að þeir nýtist á móti skattskyldum hagnaði í framtíðinni. Reiknaðar skattinneignir og skattskuldbindingar eru einungis færðar til lækkunar hvor á annarri ef þær tengjast sköttum sem lagðir eru á af sömu skattyfirvöldum.

Bókfært verð reiknaðrar skattinneignar er yfirfarið á reikningsskiladegi og fært niður ef ekki eru lengur taldar líkur á að skattskyldur hagnaður í framtíðinni muni vera nægjanlegur til að nýta eignina að fullu leyti eða að hluta. Frestaðar skatteignir eru lækkaðar þannig að það er ekki lengur líklegt að tengdur skattur verði innlestur.

Fjársýsluskattur

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

2.6 Handbært fé

Til handbærs fjár í yfirliti um sjóðstreymi teljast sjóður, óbundnar innstæður í fjármálafyrirtækjum, ríkisvixlar endurseljanlegir í fjármálafyrirtækjum og gjaldkræfar kröfur á lánastofnanir.

2.7 Útlán

Útlán og kröfur eru óafleiðutengdar fjáreignir með föstum eða skilgreindum gjalddögum sem eru ekki skráðar á virkum markaði. Útlán og kröfur innifela lán sem sparisjóðurinn veitir viðskiptavinum sínum, þátttöku í útlánum frá öðrum lánveitendum og yfirtekin lán sem eru ekki skráð á virkum markaði og sjóðurinn hefur engar áætlanir um að endurselja strax eða í náinni framtíð.

Útlán eru færð þegar lántakendum eru greiddir út fjármunir tengdir útláninu. Fjáreignir eru við upphaflega skráningu færð á gangvirði, sem er lánsfjárhæðin auk viðskiptakostnaðar. Þau eru því næst færð á afskrifuðu kostnaðarverði með aðferð virkra vaxta. Áfallnir vextir eru innifaldir í bókfærðri fjárhæð lána og krafna.

2.8 Fjáreignir metnar á gangvirði

Sparisjóðurinn tilgreinir fjáreignir í upphafi sem fjáreignir á gangvirði þar sem breytingar á gangvirði eru færðar í gegnum rekstrarreikning, sem hreinar tekjur af fjáreignum metnar á gangvirði

2.9 Ákvörðun gangvirðis

Gangvirði fjáreigna og fjárskulda sem eru skráðar á virkum markaði er sama og skráð verð þeirra. Matsaðferðum er beitt á alla aðra fjármálagerninga við útreikning á gangvirði þeirra. Fjáreign eða fjárskuld telst vera skráð á virkum markaði ef opinbert verð er fánlegt frá kauphöll eða öðrum óháðum aðila og verðið endurspeglar raunveruleg og regluleg markaðsviðskipti á milli ótengdra aðila.

Matsaðferðir geta falið í sér að notast er við verð í nýlegum viðskiptum á milli ótengdra aðila, tekið er mið af verðmæti annarra fjármálagerninga sem eru að áþekkir þeim gerningi sem um ræðir eða stuðst við aðferðir til að meta núvirt fjárstreymi eða aðrar verðmatsaðferðir. Við beitingu matsaðferða eru allir þættir notaðir sem markaðsaðilar myndu nota við verðmat og aðferðirnar eru í samræmi við viðurkenndar aðferðir við að verðleggja fjármálagerninga.

Besta sönnun á gangvirði afleiðusamninganna í upphafi er kaupverðið, nema gangvirði gerningsins sé sannanlegt með samanburði við önnur skráð og nýleg markaðsviðskipti á sama fjármálagerningi eða byggt á matsaðferð þar sem breytur byggjast eingöngu á markaðsgögnum. Þegar slík gögn eru fyrir hendi færir sparisjóðurinn hagnað eða tap á upphaflegum skráningardegi gerninga.

2.10 Skráning og afskráning fjáreigna og fjárskulda

Kaup og sala fjáreigna eru skráð á þeim degi sem viðskiptin fara fram. Þau eru færð á þeim degi sem sparisjóðurinn skuldbindur sig til að kaupa eða selja eign, nema vegna útlána, sem eru skráð þegar fjármagn er afhent lántakanda. Fjáreignir eru afskráðar þegar rétturinn til að fá fjárstreymi af fjáreign er ekki lengur til staðar eða þegar áhætta og ávinningur af eignarhaldinu hefur verið flutt frá sparisjóðnum.

Fjárskuld er skráð þegar sparisjóðurinn verður hluti af samningsbundnum skuldagerningi. Fjárskuld er afskráð þegar skuldbinding sparisjóðsins er gerð upp með greiðslu, skuldaraðili fellur frá kröfunni eða fjárskuldin er felld úr gildi.

2.11 Jöfnun fjáreigna og fjárskulda

Fjáreignum og fjárskuldum er jafnað saman og nettó fjárhæð sýnd í efnahagsreikningi þegar lagalegur réttur er til staðar um jöfnun og fyrirhugað er að gera upp með jöfnun fjáreigna og fjárskulda nettó eða innleysa eignina og greiða skuldina á sama tíma.

2.12 Rekstrarfjármunir

a) Eignir í eigu sparisjóðsins

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

Kostnaður sem fellur til vegna endurnýjunar rekstrarfjármuna er eignfærður þegar hann fellur til, ef líklegt er að framtíðarhagnaður sem felst í eigninni muni renna til sparisjóðsins og hægt er að meta kostnaðinn á áreiðanlegan hátt. Allur annar kostnaður er gjaldfærður í rekstrarreikningi sem gjöld þegar til hans er stofnað.

c) Afskriftir

Afskriftir eru reiknaðar línulega miðað við áætlaðan nýtingartíma einstakra hluta varanlegra rekstrarfjármuna og færðar í rekstrarreikninginn. Land er ekki afskrifað. Áætlaður nýtingartími greinist þannig:

Fasteignir.....	50 ár
Húsbúnaður, skrifstofuáhöld og tæki.....	5 ár
Bifreiðar	10 ár

Niðurlagsverð er endurmetið árlega svo framarlega sem það er ekki óverulegt.

2.13 Fastafjármunir til sölu

Fastafjármunir til sölu er eignir sem sparisjóðurinn hefur eignast vegna fullnustu á kröfum. Eignirnar er í sölumeðferð og eru eignfærðar á því sem lægra reynist af kostnaðarverði eða gangvirði að frádregnum áætluðum sölukostnaði

2.14 Innlán

Innlán eru færð upphaflega á gangverði og eftir það á afskrifuðu kostnaðarverði.

2.15 Aðrar eignir og aðrar skuldir

Aðrar eignir og aðrar skuldir eru færðar á kostnaðarverði.

2.16 Skuldbindingar

Skuldbinding er færð í efnahagsreikning þegar lagaleg skylda, sem leiðir af liðnum atburðum, hvílir á sparisjóðnum, og líklegt þykir að útstreymi hagrænna gæða þurfi að koma til við uppgjör skuldbindingarinnar. Ef áhrifin eru veruleg eru skuldbindingarnar ákveðnar með því að afvaxta áætlað framtíðarsjóstreymi með hlutfalli fyrir skatta og meta þannig áhættuna sem tengist skuldbindingunni.

2.17 Eigið fé

a) Stofnfé

Ef stofnfé er keypt af stofnfjáraðila er sú fjárhæð sem greidd er, þar með talinn viðskiptakostnaður, færð til lækkunar á eigin fé.

b) Arðgreiðslur

Arðgreiðslur á stofnfé eru færðar til lækkunar á eigin fé á því tímabili sem þær eru samþykktar af aðalfundi sparisjóðsins.

3. Mat stjórnenda og ályktanir við beitingu reikningskilaaðferða

Sparisjóðurinn framkvæmir mat og beitir ályktunum sem hafa áhrif á fjárhæðir eigna og skuldbindinga. Þetta mat og ályktanir eru stöðugt endurmetnar og byggjast á reynslu og öðrum þáttum, þar með talið væntingum til atburða í framtíðinni, sem taldar eru raunhæfar við núverandi kringumstæður.

a) Virðisrýrnun útlána og krafna

Útlánasafnið er endurskotið reglulega til að meta virðisrýrnun. Áður en ákvörðun er tekin um færslu virðisrýrnunar þarf sparisjóðurinn að meta hvort hlutlæg gögn gefi til kynna mælanlega lækkun á væntu framtíðarsjóðsstreymi ýmist frá einstökum lánum eða frá safni lána áður en lækkun verður merkjanleg hjá einstöku láni í safninu. Þetta geta verið vísbindingar um breytingar á greiðslugetu lántakanda eða efnahagsástandi. Stjórnendur nota mat sem byggir á sögulegri reynslu af eignum með einkenni tapsáhættu og hlutlæg merki virðisrýrnunar þegar meta skal framtíðarsjóðsstreymi. Aðferðafræðin og ályktanirnar sem notaðar eru við að meta bæði upphæðir og tímasetningar á framtíðarsjóðsstreymi eru endurskotið reglulega með það að markmiði að minnka muninn á áætluðu tapi og raunverulegu tapi.

Skýringar

4. Hreinar vaxtatekjur

Vaxtatekjur og vaxtagjöld sundurliðast þannig:	2014	2013
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir.....	138.108	135.814
Lán og kröfur.....	310.083	340.886
Vaxtatekjur samtals	448.191	476.700
Innlán frá lánastofnunum.....	288	336
Innlán	181.383	220.557
Vaxtagjöld samtals	181.671	220.894
Hreinar vaxtatekjur.....	266.520	255.806

5. Hreinar þjónustutekjur

Þjónustutekjur og þjónustugjöld sundurliðast þannig:	2014	2013
Útlán.....	6.250	5.492
Ábyrgðabókun.....	1.988	1.940
Aðrar þjónustutekjur.....	26.900	29.194
Þjónustutekjur samtals	35.138	36.626
Önnur þjónustugjöld.....	4.583	8.907
Þjónustugjöld samtals	4.583	8.907
Hreinar þjónustutekjur.....	30.554	27.719

6. Hrein gjöld af öðrum fjáreignum og fjárskuldum

Hrein gjöld af öðrum fjáreignum og fjárskuldum greinast þannig:	2014	2013
Gangvirðisbreyting á hlutabréfum og skuldabréfum.....	1.234	2.134
Hrein gjöld af öðrum fjáreignum og fjárskuldum samtals	1.234	2.134

7. Aðrar rekstrartekjur

Aðrar rekstrartekjur sundurliðast þannig:	2014	2013
Umboðslaun.....	5.658	4.049
Tekjur af fullnustueignum.....	7.882	4.347
Ýmsar tekjur.....	863	1.888
	14.402	10.284

8. Starfsmannamál

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:	2014	2013
Laun	69.644	65.607
Launatengd gjöld	20.099	17.450
	89.743	83.057

Skýringar

8. Starfsmannamál (framhald)

Laun og þóknanir til stjórnenda sparisjóðsins, auk stofnfjáreignar, greinast þannig:

	2014		2013	
	Laun og hlunnindi	Stofnfjárhlutir í árslok	Laun og hlunnindi	Stofnfjárhlutir í árslok
Sparisjóðsstjóri.....	11.824	0	13.658	328
Stjórnarformaður.....	1.510	794	1.440	766
Stjórnarmenn.....	2.960	2.198	2.520	2.302
Fyrirum stjórnarmenn.....	380	188	600	801
	16.674	2.992	18.218	4.198

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins umreiknaður í heilsársstörf er sem hér segir:

	2014	2013
Meðalfjöldi starfsmanna á tímabilinu.....	11	11
Stöðugildi í lok tímabils.....	10	10

9. Annar rekstrarkostnaður

Annar rekstrarkostnaður greinist þannig:

	2014	2013
Tölvuþjónusta.....	52.125	47.956
Endurskoðunarkostnaður.....	6.309	7.479
Framlag í tryggingarsjóð innstæðueigenda.....	20.723	21.881
Lögfræðiþjónusta.....	1.312	1.650
Húsnæðis og skrifstofukostnaður.....	6.046	7.115
Annar kostnaður.....	35.442	29.287
Önnur rekstrargjöld samtals	121.956	115.369

Þóknun til endurskoðenda sparisjóðsins sundurliðast þannig:

	2014	2013
Endurskoðun	3.306	3.944
Könnun árshlutareiknings.....	1.282	1.196
Innri endurskoðun.....	1.330	1.126
Önnur þóknun.....	390	1.213
Samtals þóknun til endurskoðenda.....	6.309	7.479

Í þóknun fyrir endurskoðun felst vinna við endurskoðun á ársreikningi og könnun á árshlutareikningum auk vinnu sem stjórn sparisjóðsins hefur falið endurskoðendum og telst falla undir eðlilegan hluta af starfi þeirra.

Skýringar

10. Tekjuskattur

Tekjuskattur hefur verið reiknaður og færður í ársreikninginn. Tekjuskattur til greiðslu á árinu 2015 er 2,6 millj kr.

Virkur tekjuskattur greinist þannig:

	2014		2013	
	Fjárhæð	%	Fjárhæð	%
Hagnaður fyrir skatta	10.072		44.552	
Tekjuskattur af afkomu ársins	2.014	20,0%	8.910	20,0%
Skattaleg leiðrétting v. hlutabréf	0	0,0%	289	0,6%
Aðrar breytingar	0	0,0%	102	0,2%
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi	2.014	20,0%	9.301	20,9%

Skattur í efnahagsreikningi:

	Skuldir
Tekjuskattsinnæign.....	145

Breyting tekjuskattsskuldbindingar á árinu greinist þannig:

	Skuldir
Reiknuð tekjuskattsskuldbinding 1.1.2013.....	2.073
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2013.....	9.199
Tekjuskattur til greiðslu.....	(10.861)
Reiknuð tekjuskattsskuldbinding 1.1.2014.....	412
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2014.....	2.014
Tekjuskattur til greiðslu.....	(2.571)
Reiknuð tekjuskattsskuld 31.12.2014.....	(145)

11. Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki

Bankaskattur er ófrádráttarbær skattur sem lagður var á fjármálafyrirtæki fyrst skattaárið 2010. Skatturinn er reiknaður sem 0,376% af heildarskuldum umfram 50 milljarða. Sparisjóðurinn er því undanþeginn skattinum.

12. Útlán og kröfur

Útlán og kröfur greinast þannig eftir útlánsformum:

	31.12.2014	31.12.2013
Yfirdráttarlán.....	687.095	1.033.011
Óverðtryggð skuldabréf.....	1.335.926	743.144
Verðtryggð skuldabréf.....	1.659.367	1.855.090
Gengistryggð skuldabréf.....	0	4.102
Önnur útlán og kröfur.....	0	24.584
	3.682.388	3.659.932

Skýringar

12. Útlán og kröfur (framhald)

Lán og kröfur greinast þannig eftir lántakendum:

	31.12.2014	31.12.2013
Atvinnugreinar:		
Landbúnaður	7%	7%
Sjávarútvegur	11%	9%
Verslun	2%	6%
Iðnaður og byggingarstarfsemi	5%	6%
Samgöngur og flutningur.....	1%	2%
Þjónustustarfsemi	19%	17%
Einstaklingar og íbúðabyggingar	55%	53%
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Breytingar á afskriftareikningi útlána og krafna greinast þannig:

	Sérstakur	Almennur	Samtals 31.12.2014	Samtals 31.12.2013
Afskriftareikningur í ársbyrjun	137.455	80.152	217.607	268.003
Virðisrýrnun útlána og krafna á tímabilinu.....	88.667	1.170	89.837	50.449
Endanlega töpuð útlán og kröfur	(27.181)	(6)	(27.187)	(100.845)
Afskriftareikningur í lok tímabilsins	<u>198.942</u>	<u>81.316</u>	<u>280.258</u>	<u>217.607</u>

Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af

útlánunum og veittum ábyrgðum.....	4,7%	1,9%	6,6%	5,3%
------------------------------------	------	------	------	------

13. Fjáreignir

Skuldabréf

	31.12.2014	31.12.2013
Skuldabréf útgefin af opinberum aðilum.....	39.955	40.971
Skuldabréf útgefin af öðrum.....	354	543
	<u>40.309</u>	<u>41.514</u>

Hlutabréf

	31.12.2014	31.12.2013
Óskráð hlutabréf.....	39.127	39.939
	<u>39.127</u>	<u>39.939</u>

Hlutabréf sundurliðast þannig:

	Eignarhlutur	Nafnverð	Bókfært verð
Greiðslumiðlun hf., Reykjavík.....	0,4%	1.576	15.759
Grand hótél Mývatn ehf., Skútustaðahreppi.....	10,1%	14.000	7.000
Reiknistofa bankanna, Reykjavík.....	0,3%		3.298
Teris, Kópavogi.....	2,3%		12.294
Sparisjóður Vestmannaeyja.....		489	489
Auðkenni.....		2.037	287
Staða í lok tímabils.....		<u>18.102</u>	<u>39.127</u>

Skýringar

14. Fastafjármunir til sölu

Fastafjármunir til sölu greinast þannig:

	31.12.2014	31.12.2013
Fullnustueignir	84.931	100.131

Fullnustueignir samanstanda af eignum sem sparisjóðurinn hefur innleyst til fullnustu krafna. Þessar eignir eru í tímabundinni eigu sjóðsins og eru metnar í efnahagsreikningi á kostnaðarverði eða gangvirði að frádregnum sölukostnaði, hvort sem lægra reynist.

15. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir greinast þannig á tímabilinu 1. janúar - 31. desember 2014:

	Fasteignir og lóðir	Húsbúnaður og skrifstofuáhöld	Samtals
Kostnaðarverð			
Staða í ársbyrjun	57.129	25.071	82.201
Eignfært á árinu	55	686	742
Staða í lok ársins	57.185	25.758	82.942
Afskriftir			
Staða í ársbyrjun	22.598	15.188	37.786
Afskrift ársins	982	2.387	3.368
Staða í lok ársins	23.579	17.575	41.154
Bókfært verð			
Bókfært verð í ársbyrjun	34.532	9.883	44.415
Bókfært verð í lok ársins	33.606	8.183	41.788
Afskriftarhlutföll	2%	10-20%	

16. Aðrar eignir

Aðrar eignir greinast þannig:

	31.12.2014	31.12.2013
Óinnheimtar tekjur.....	2.025	4.332
	2.025	4.332

17. Almenn innlán

Innlán skiptast þannig:

	31.12.2014	31.12.2013
Óbundin innlán.....	3.804.669	3.798.685
Bundin innlán.....	1.915.056	1.916.353
	5.719.725	5.715.037

Skýringar

18. Aðrar skuldir

Aðrar skuldir greinast þannig:

	31.12.2014	31.12.2013
Ógreiddur fjármagnstekjuskattur.....	25.633	33.894
Ógreidd opinber gjöld.....	3.532	8.468
Ógreidd laun- og launatengd gjöld.....	12.861	9.254
Aðrar skuldir.....	28.287	64.076
	<u>70.314</u>	<u>115.691</u>

19. Eigið fé

Samkvæmt samþykktum sparisjóðsins nemur stofnfé hans 66,9 milljónum króna og er það í eigu 251 aðila. Heildar eigið fé í lok tímabilsins nemur 434,3 milljónum króna eða um 6,8% af heildareignum sjóðsins. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 12,41% en má lægst vera 8%. Fjármálaeftirlitið hefur lokið við mat á eiginfjárförf sparisjóðsins samkvæmt svonefndu SREP ferli og er hún 12,17%.

Eiginfjárlutfall reiknast þannig	31.12.2014	31.12.2013
Eigið fé samkvæmt ársreikningi.....	434.305	428.731
Skatteign.....	(145)	0
Eiginfjárgrunnur samtals	<u>434.160</u>	<u>428.731</u>
Eiginfjárlutfall vegna útlánaáhættu.....	234.297	234.881
Eiginfjárlutfall vegna markaðsáhættu.....	139	872
Eiginfjárlutfall vegna rekstraráhættu.....	45.336	42.682
Eiginfjárlutfall samtals	<u>279.772</u>	<u>278.435</u>
Eiginfjárlutfall A+B.....	12,41%	12,32%

Í árslok 2014 nam reiknað eiginfjárlutfall sjóðsins 12,4% en það var 12,3% í árslok 2013. Það er lítillaga yfir ofangreindri kröfu sem Fjármálaeftirlitið hefur sett sjóðnum samkvæmt svokölluðu SREP ferli sem er 12,17%. Stjórnendur sjóðsins hafa trú á því að eiginfjárlutfall sjóðsins muni styrkjast á næstu misserum meðal annars vegna jákvæðs rekstrar en ljóst má vera að lítið má út af bera í rekstri sjóðsins og stöðu til að eiginfjárlutfall hans fari undir ofangreinda 12,17% kröfu sem Fjármálaeftirlitið hefur sett sjóðnum.

20. Upplýsingar um tengda aðila

Sparisjóðurinn hefur skilgreint tengda aðila sem stjórn sparisjóðsins, sparisjóðsstjóra og forstöðumenn sparisjóðsins og nánustu fjölskyldu þeirra einstaklinga sem falla þarna undir. Einnig hefur verið skilgreint samband við einingar með umtalsverð ítök hjá stærstu stofnfjáraðilum sparisjóðsins. Útlán til tengdra aðila í lok desember 2014 námu 39,6 milljónum króna en innlán 75,6 milljónum króna. Viðskipti við tengda aðila eru á armslengdargrunni.

21. Utan efnahagsreiknings

Sparisjóðurinn hefur gengist í ábyrgðir fyrir viðskiptamenn sína og veitt þeim yfirdráttarheimildir á tékkareikninga. Nýttar yfirdráttarheimildir eru færðar í bækur sparisjóðsins en ónýttar heimildir og ábyrgðir greinast þannig.

	31.12.2014	31.12.2013
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	256.871	236.301
Ónýttar yfirdráttarheimildir	205.847	227.191
	<u>462.717</u>	<u>463.491</u>

22. Áhættugreining

22.1 Áhættustýring

Tilgangur áhættustýringar er að stýra áhættu sparisjóðsins með sem skilvirkustum hætti og gera áhættustýringuna sem gagnsæjasta fyrir stjórnendur, allt frá stjórn til þeirra einstöku starfsmanna sem taka ákvörðun sem í er fólgin áhætta. Meginhlutverk áhættustýringar og útlánaeftirlits er því að greina áhættu sparisjóðsins á hverjum tíma, fylgjast með og meta áhættuþætti og hafa eftirlit með að viðmiðunarmörk einstakra áhættuþátta séu virt. Skilvirkar aðferðir og aðgerðir við mat á áhættu eru því grundvöllur áhættustýringar sparisjóðsins. Stjórn sparisjóðsins ákveður meginstefnur hvað varðar áhættustýringu og setur mörk ásættanlegrar áhættu í daglegum rekstri sparisjóðsins. Stjórnin setur markmið varðandi áhættustýringu og eftirlit með áhættuþáttum, svo sem útlánaáhættu, lausafjárahættu, markaðsáhættu og rekstraráhættu. Fjárhæðir í þessum kafla eru sýndar að frádreginni varúðarfærslu.

22.2 Framkvæmd áhættustýringar

Stjórnendur sparisjóðsins hafa með höndum eftirlit og skýrslugerð varðandi mismunandi tegundir áhættu.

Ákvarðanataka byggist á skipulagi þar sem stjórn sparisjóðsins hefur falið aðilum umboð til að gefa út leiðbeiningar og markmið varðandi ásættanlega áhættu og ákveða einstakar stöður út frá stærð og áhættu. Upplýsingar um áhættustöður eru reglulega kynntar fyrir stjórn sparisjóðsins.

22.3 Eftirlit og stýring lausafjárahættu

Lausafjárahætta er hætta á tapi vegna þess að ekki er hægt að standa við skuldbindingar þegar þær gjaldfalla. Sparisjóðurinn fylgist með lausafjárahættu sinni með greiningu á gjalddögum fjáreigna og fjárskulda til að geta endurgreitt allar skuldir á gjalddaga. Sparisjóðurinn þarf alltaf að hafa nægjanlegt laust fé til að geta mætt bæði fyrir séðum og ófyrir séðum greiðsluskuldbindingum. Sparisjóðurinn hefur sett sér reglur varðandi lausafjástöðu og fjármögnun og er þeim ætlað að tryggja og viðhalda sveigjanleika. Þetta felur meðal annars í sér aðgang að lánalínum, yfirdráttarheimildum og fjáreignum sem auðvelt og fljótlegt er að selja, svo sem ríkisvixlum og ríkisskuldabréfum.

Auk þess er fylgst með lausafjárahættu með skýrslum um lausafjárahlutfall sem sendar eru reglulega til Fjármálaeftirlitsins og Seðlabanka Íslands. Lausafjárahlutfallið sýnir hlutfallið milli eigna og skulda eftir því hversu langt er til gjalddaga þeirra.

Skýringar

22.4 Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda

Fjáreignir og fjárskuldir sparisjóðsins greinast þannig eftir gjalddögum:

31.12.2014	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innstæður.....	2.217.653				2.217.653
Kröfur á lánastofnanir.....	457.133				457.133
Útlán og kröfur	654.050	313.318	904.449	1.810.572	3.682.388
Skuldabréf.....	40.309				40.309
Hlutabréf.....	39.127				39.127
Aðrar fjáreignir.....	2.025				2.025
	3.410.297	313.318	904.449	1.810.572	6.438.636
Skuldir við fjármálafyrirtæki.....	341.156				341.156
Almenn innlán.....	4.622.331	534.165	335.824	227.404	5.719.725
Aðrar skuldir.....	53.202	17.112			70.314
	5.016.689	551.277	335.824	227.404	6.131.195
Fjáreignir - fjárskuldir.....	(1.606.392)	(237.959)	568.624	1.583.168	307.441
31.12.2013	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innstæður.....	2.261.430				2.261.430
Kröfur á lánastofnanir.....	436.558				436.558
Útlán og kröfur	984.518	363.514	788.811	1.523.089	3.659.932
Skuldabréf.....	41.514				41.514
Hlutabréf.....	39.939				39.939
Aðrar fjáreignir.....	4.332				4.332
Fjáreignir til sölu.....					0
	3.768.291	363.513.961	788.811.052	1.523.088.572	6.443.705
Skuldir við fjármálafyrirtæki.....	328.380				328.380
Almenn innlán.....	4.473.879	604.295	414.896	221.967	5.715.037
Aðrar skuldir.....	89.137	26.554			115.691
	4.891.396	630.849	414.896	221.967	6.159.108
Fjáreignir - fjárskuldir	(1.123.104)	(267.335)	373.915	1.301.121	284.597

22.5 Eftirlit og stýring markaðsáætlu

Stefna sparisjóðsins er að fylgjast náið með markaðsáætlu í rekstrinum og gæta þess að ekki sé farið yfir þau mörk sem stjórn hefur sett. Markaðsáætlu er stýrt með takmörkunum á stöðutökum og áhættuviðmiðum.

22.6 Vaxtaáhætta

Vaxtaáhætta ræðst af mismun á vaxtakjörum innlána eða fjármögnunar annars vegar og útlánsvöxtum lánasafns hins vegar. Starfsemi sparisjóðsins lýtur áhættu vegna vaxtasveiflna að því marki að vaxtaberandi eignir og vaxtaberandi skuldir hafa mismunandi binditíma og eru endurreiknaðar á mismunandi tímum eða í mismunandi fjárhæðum.

Breytilegir vextir eigna og skulda geta einnig valdið áhættu vegna sveiflna ýmissa breytilegra vaxtaviðmiða, svo sem innlánsvaxta, LIBOR-vaxta og annarra mismunandi vaxtategunda. Starfsemi áhættustýringar beinist að því að hámarka nettóvaxtatekjur að því tilskildu að markaðsvextir fari saman við stefnu stjórnar og áhættuviðmið.

Heildarfjárhæð útlána sparisjóðsins sem ber fasta vexti nam 709,8 millj kr. í lok desember 2014 (2013: 763,7 millj kr.).

22.7 Verðbólguáhætta

Sparisjóðurinn stendur frammi fyrir áhættu vegna verðbólgu á Íslandi þar sem eignir tengdar neysluverðsvísitölu eru meiri en samsvarandi skuldir. Allar eignir og skuldir með verðtryggingarákvæðum eru færðar með áföllnum verðbótum á hverjum tíma og verðbætur færðar í rekstrarreikning.

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna sparisjóðsins námu 1.692 millj kr. í lok desember 2014 (2013: 1.855 millj kr.) og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam á sama tíma 1.884 millj kr. (2013: 1.866 millj kr.)

22.8 Gjaldeyrisáhætta

Gjaldeyrisáhætta er hætta á tapi vegna óhagstæðra hreyfinga á erlendum gjaldmiðlum. Stöðugt er fylgst með opinni gjaldeyrisstöðu í hverri mynt í eignasafni sparisjóðsins. Sparisjóðurinn stefnir að því að takmarka gjaldeyrisáhættu og fylgist með henni í samhengi við heildar eigið fé sparisjóðsins.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum námu 64 millj kr. í lok desember 2014 (2013: 59 millj kr.) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam á sama tíma 63 millj. kr. (2013: 56 millj kr.)

22.9 Rekstraráhætta

Rekstraráhætta er áhætta sem stafar af beinu eða óbeinu tapi sem á sér margvíslegar ástæður tengdar þróun rekstrarins, t.d. starfsmannamálum, tækni eða uppbyggingu sparisjóðsins. Ytri ástæður, aðrar en lána-, markaðs- eða lausafjáraáhætta, geta stafað af lagalegum kröfum eða almennt viðurkenndum verklagsreglum fyrirtækja. Rekstraráhætta stafar af allri starfsemi sparisjóðsins og snertir allar einingar í rekstrinum. Markmið sparisjóðsins er að finna jafnvægi milli þess að lágmarka áhættu og tap og hámarka arðsemi án þess að útiloka frumkvæði starfsmanna. Stjórnendur þróa og útfæra reglur fyrir rekstraráhættu innan hvernar einingar í takt við almenn áhættuviðmið sparisjóðsins.

22.10 Útlánaáhætta

Útlánaáhætta verður til með veitingu útlána. Fjárhæð útlánaáhættu í þessu tilliti kemur fram í bókfærðu verði eigna í efnahagsreikningi. Mótaðilaáhætta fylgir ýmsum öðrum fjáreignum, svo sem afleiðusamningum og markaðsskuldabréfum. Núverandi mótaðilaáhætta endurspeglast í bókfærðu verði þessara eigna í efnahagsreikningi. Sparisjóðurinn er einnig opinn fyrir mótaðilaáhættu vegna liða utan efnahagsreiknings eins og ónýtttra yfirdráttarheimilda og veittra ábyrgða.

Stjórn sparisjóðsins setur almennar reglur um lánveitingar og ábyrgðir og ákveður lánastefnu sparisjóðsins. Stjórnin hefur eftirlit með lánamálum og ákveður útlánaheimildir sparisjóðsstjóra en stjórn setur mörk heimilda annarra starfsmanna. Stjórnin afgreiðir lánamál umfram heimildir sparisjóðsstjóra. Stjórn og stjórnendur sparisjóðsins sjá um eftirlit með öllum þáttum útlána, lánveitingum, tryggingum, samsetningu lánasafns og innheimtum.

Útlánasafni sparisjóðsins er dreift milli skuldara, atvinnugreina og landsvæða. Útlánasafni sparisjóðsins er stýrt þannig að enginn einn skuldari eða fjárhagslega tengdur hópur skuldara sé með stærra hlutfall útlánasafnsins en áhættureglur segja til um.

Í árslok 2014 mæltu innri reglur sparisjóðsins fyrir um að stórar áhættuskuldbindingar við einstaka viðskiptavinum mættu vera allt að 20% af eigin fé sparisjóðsins. Stjórn sjóðsins getur hins vegar heimilað að áhættuskuldbinding einstakra viðskiptavina nái 25% af eiginfjárgrunni ef skuldbindingin er til þess fallin að vernda hagsmuni sjóðsins. Í lok árs 2014 voru 2 áhættuskuldbindingar umfram 20%. Ef miðað er við innri reglur sparisjóðsins ætti heildarhlutfall stórra áhættuskuldbindinga ekki að fara yfir 250% af eiginfjárgrunni. Samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er þetta hlutfall 400%.

Þann 31. desember 2014 voru 15 viðskiptamenn sparisjóðsins skilgreindir sem stórar áhættuskuldbindingar (2013: 15 viðskiptamenn) en reglum var breytt á árinu þannig að innstæður í fjármálafyrirtækjum teljast til stórra áhættuskuldbindinga en þær mega fara yfir 25% af eigin fé þó hæst í 500 milljónir en samt aldrei herra en eigið fé sjóðsins.

	Fjöldi	31.12.2014	31.12.2013
Stórar áhættuskuldbindinga vegna innstæðna í fjármálafyrirtækjum.....	2	456.005	426.958
Stórar áhættuskuldbindinga umfram 20% af eiginfjárgrunni.....	1	108.469	283.946
Stórar áhættuskuldbindinga á bilinu 10-20% af eiginfjárgrunni.....	12	698.054	529.335
Samtals.....	15	1.262.528	1.240.239
Hlutfall af eiginfjárgrunni.....		290,7%	289,3%

Skýringar

23. Aðrar skuldbindingar

Samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki ber sparisjóðum að ráðstafa að lágmarki 5% af hagnaði liðins árs fyrir skatt til samfélagslegra verkefna á starfssvæði sínu. Hagnaður sparisjóðsins fyrir skatt á árinu 2014 nam 10,1 millj. kr. og hefur sjóðurinn því fært til gjalda í rekstrarreikningi sínum og skulda í efnahagsreikningi 0,5 millj. kr. sem sparisjóðurinn áformar að lágmarki að ráðstafa til slíkra verkefna á árinu 2014. Sparisjóðurinn ráðstafaði 2,8 millj. kr. í slík verkefni á árinu 2014.

Styrkir vegna samfélagslegra verkefna sundurliðast þannig:

Sérgreindir styrkir:

Héraðssamband Þingeyinga (HSP).....	1.000.000
Nemendafélag Framhaldsskóland á Laugum.....	350.000
Lionsklúbbur Húsavíkur v. krabbameinsskoðunar.....	200.000
Slökkvulið Þingeyjarsveitar.....	199.600
Efling leikdeild.....	100.000
Knattspyrnudeild Völsungs.....	100.000
	<u>1.949.600</u>

Sameiginlegir styrkir:

Menntun og menningarmál.....	375.000
Velferðarmál.....	118.458
Íþróttir og útivera.....	192.040
Aðrir styrkir.....	227.440
	<u>912.938</u>
	<u>2.862.538</u>

24. Samþykki ársreiknings

Ársreikningurinn var samþykktur á stjórnarfundum þann 30. mars 2015

