

Sparisjóður Suður-Þingeyinga ses.

Ársreikningur

2017



Sparisjóður Suður-Þingeyinga ses.

Kjarna

650 Laugar

kt. 530990-2149

Sparisjóður Suður-Pingeyinga ses.

Ársreikningur

2017

Efnisyfirlit

Skýrsla stjórnar og sparisjóðsstjóra	2
Áritun óháðra endurskoðenda	4
Rekstrarreikningur	7
Efnahagsreikningur	8
Eiginfjáryfirlit	9
Yfirlit um sjóðstreymi	10
Skýringar	11-27

Skýrsla stjórnar

Ársreikningur Sparisjóðs Suður-Þingeyinga fyrir árið 2017 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana.

Afkoma og eigið fé

Samkvæmt rekstrarreikningi 2017 nam hagnaður ársins 52 millj. kr. eftir skatta, samanborið við 71 millj. kr. hagnað 2016. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir sjóðsins 8.374 millj. kr. og hafa aukist um 20% frá fyrra ári. Bókfært eigið fé í lok árs er 700 millj. kr. Eiginfjárlutfall samkvæmt ákvæðum 84. greinar laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki var í lok árs 2017 17,88% en var 17,76% í árslok 2016. Samkvæmt lögum er lágmarks eiginfjárlutfall fjármálafyrirtækja 8%. Fjármálaeftirlitið hefur lokið við mat á eiginfjárþörf sparisjóðsins samkvæmt svonefndu SREP ferli og er eiginfjárfrafa skv. því mati 11,94%. Fjármálaeftirlitið hefur tekið ákvörðun um álagningu eiginfjárlaga á fjármálafyrirtæki. Heildar eigið fé Sparisjóðs Suður-Þingeyinga skal samkvæmt nýjustu álagningu vera 17,69% frá 1. janúar 2018 og 18,69% frá 1. janúar 2019. Hluti eiginfjárlaganna tekur mið af þjóðfélagsaðstæðum og getur breyst með breyttum aðstæðum.

Á vormánuðum 2016 var ákveðið að auka stofnfé Sparisjóðs Suður-Þingeyinga um allt að 140 milljónir króna og skyldi stofnfjárlagningunni ljúka í ágúst 2017. Viðtökur voru góðar innan héraðs og einnig hafa allmargir aðilar víðsvegar af landinu tekið þátt. Á árinu hefur stofnfé aukist úr 103 milljónum í um 150 milljónir og stofnfjáreigendur eru nú tæplega 380. Stofnfjárlagningin hefur styrkt félagslega stöðu Sparisjóðs Suður-Þingeyinga og gerir honum kleift að auka útlán sín og mæta kröfum eftirlitsaðila. Nýir stofnfjáraðilar eru boðnir velkomnir í hópinn og öllum sem lagt hafa sparisjóðnum lið með stofnfjárframlögum er þakkað traustið. Enginn stofnfjáreigandi á yfir 10% eignarhlut í sparisjóðnum.

Stjórn sjóðsins leggur til 2% hækkun á nafnverði stofnfjár til samræmis við verðlagshækkunar og að greiddur verði 4% arður af stofnfé á árinu 2018 vegna rekstrarársins 2017. Um frekari ráðstöfun hagnaðar á tímabilinu og aðrar breytingar á eiginfjárreikningum er vísað til ársreiknings.

Helstu rekstraráherslur á árinu 2017 og framtíðarhorfur

Megináherslur í rekstri sparisjóðsins á árinu 2017 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 hefur verið að nýjum upplýsingateknikerfum fyrir sparisjóðinn í samstarfi við Libra ehf., þar sem eldri kerfi voru orðin úrelt en einnig til að ná hagræði í rekstrarkostnaði. Innleiðing á þessum kerfum hefur staðið yfir frá því í byrjun mars og lauk í lok október. Þá liggur fyrir að Reiknistofa bankanna mun skipta út grunnkerfum og mun sjóðurinn taka upp greiðslu- og innlánakerfi hennar.

Stjórnarhættir

Stjórn Sparisjóðs Suður-Þingeyinga starfar í samræmi við ákvæði laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki og hefur staðfest stjórnháttayfirlýsingu vegna ársins 2017. Yfirlýsingin byggir á leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja sem gefnar voru út í maí 2015 (5. útg.) af Viðskiptaráði Íslands, Samtökum atvinnulífsins og Kauphöll Íslands.

Stjórn Sparisjóðs Suður-Þingeyinga fer með ædsta vald í málefnum sparisjóðsins milli aðalfunda. Hlutverk stjórnar er nánar tilgreint í reglum um störf stjórnar og sparisjóðsstjóra sem finna má á heimasíðu sparisjóðsins www.sphin.is. Þar kemur fram að meginhlutverk stjórnar sparisjóðsins eru:

- Að bera ábyrgð á rekstri sparisjóðsins.
- Að móta stefnu, setja markmið og áhættuviðmið í rekstri.
- 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 setja sér starfsreglur og leggja mat á eigin störf.

Endurskoðunarfyrtækið PWC annast innri endurskoðun fyrir sparisjóðinn.

Skýrsla stjórnar

Hjá sparisjóðnum starfar endurskoðunar- og áhættunefnd. Hlutverk hennar er m.a. að leitast við að tryggja gæði ársreikninga og annarra fjármálaupplýsinga til að fjárfestar og aðrir hagsmunaaðilar geti reitt sig á gæði fjármálaupplýsinganna og störf endurskoðenda. Nefndin skal einnig sinna ráðgjafar- og eftirlitshlutverki fyrir stjórn sparisjóðsins m.a. vegna mótunar áhættustefnu og áhættuvilja sjóðsins.

Stjórn Sparisjóðs Suður-Þingeyinga telur góða stjórnarhætti vera forsendu traustra samskipta stofnfjáraðila, viðskiptavina, stjórnar, starfsmanna og annarra hagsmunaaðila.

Stjórnarháttum Sparisjóðs Suður-Þingeyinga er nánar lýst í stjórnarháttayfirlýsingu sjóðsins sem finna má á heimasíðu sparisjóðsins www.spthin.is.

Álit og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Samkvæmt bestu vitneskju stjórnar og sparisjóðsstjóra er ársreikningur sparisjóðsins í samræmi við lög um ársreikninga og reikningsskil lánastofnana. Er það álit stjórnar og sparisjóðsstjóra að ársreikningurinn gefi glögga mynd af eignum, skuldum og fjárhagsstöðu 31. desember 2017, rekstrarafkomu sjóðsins og breytingu á handbæru fé á árinu 2017.

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 óvissu sem sjóðurinn býr við. Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Suður-Þingeyinga staðfesta hér með ársreikning fyrir árið 2017 með undirritun sinni og leggur stjórn til við aðalfund að hann verði samþykktur.

Laugum, 20. mars 2018

Í stjórn

Þorir Þráttsson

Bláinn Þorsteinsson

Stefnir M. Mjølsted

Ragnheiður Þórnaldsdóttir

Helsi Hedinsson

Sparisjóðsstjóri

Christinn Sigf. Sigf. Sigf. Sigf.

ÁRITUN ÓHÁÐRA ENDURSKOÐENDA

Til stjórnar og stofnfjáreigenda Sparisjóðs Suður-Þingeyinga ses.

Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðs Suður-Þingeyinga fyrir árið 2017. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sparisjóðsins á árinu 2017, efnahag hans 31. desember 2017 og breytingu á handbæru fé á árinu 2017, í samræmi við lög og reglur um ársreikninga.

Grundvöllur fyrir álit

Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt þeim stöðlum er nánar lýst í kaflanum um ábyrgð endurskoðanda hér að neðan. Við erum óháð Sparisjóði Suður-Þingeyinga í samræmi við settar siðareglur fyrir endurskoðendur á Íslandi og höfum við uppfyllt ákvæði þeirra. Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

Ábending

Án þess að gera fyrirvara við álit okkar viljum við vekja athygli á skýringu númer 20 í ársreikningnum þar sem meðal annars kemur fram að reiknað eiginfjárlutfall sjóðsins nam 17,88% í árslok 2017 en það var 17,67% í árslok 2016. Það er yfir kröfu sem Fjármálaeftirlitið hefur sett sjóðnum samkvæmt svokölluðu SREP ferli en hún nemur 11,94% í árslok 2017. Með tilkomu eiginfjárauka sem lagðir eru á fjármálastofnanir í landinu í áföngum mun þessi eiginfjárfkrafa hækka í áföngum og enda í 18,69% frá 1. janúar 2019. Til að mæta kröfum um hærri eiginfjárlutfall á næstu misserum eru stjórnendur sjóðsins meðal annars að skoða möguleika á frekari stofnfjárukningu auk þess sem þeir hafa trú á að eiginfjárlutfall sjóðsins muni styrkjast vegna jákvæðs rekstrar. Ljóst er að ekki má mikið út af bera í rekstri sjóðsins og stöðu til að eiginfjárlutfall hans fari undir þá kröfu sem Fjármálaeftirlitið hefur sett sjóðnum.

Aðrar upplýsingar

Stjórn og sparisjóðsstjóri bera ábyrgð á öðrum upplýsingum. Aðrar upplýsingar innifela skýrslu stjórnar.

Álit okkar á ársreikningnum nær ekki yfir aðrar upplýsingar og við ályktum hvorki um, né veitum staðfestingu á efni þeirra ef frá er talin sú staðfesting varðandi skýrslu stjórnar sem fram kemur hér að neðan.

Í tengslum við endurskoðun okkar berum við ábyrgð á að lesa framangreindar aðrar upplýsingar og skoða hvort þær séu í verulegu ósamræmi við ársreikninginn eða þekkingu okkar sem við höfum aflað við endurskoðunina eða virðast að öðru leyti innifela verulegar skekkjur. Ef við komumst að þeirri niðurstöðu, byggt á þeirri vinnu sem við höfum framkvæmt, að það séu verulegar skekkjur í öðrum upplýsingum ber okkur að skýra frá því. Það er ekkert sem við þurfum að skýra frá hvað þetta varðar.

Í samræmi við ákvæði 2. mgr. 104 gr. laga nr. 3/2006 um ársreikninga staðfestum við samkvæmt okkar bestu vitund að í skýrslu stjórnar sem fylgir ársreikningi þessum eru veittar þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga og koma ekki fram í skýringum.

Ábyrgð stjórnar og sparisjóðsstjóra á ársreikningnum

Stjórn og sparisjóðsstjóri eru ábyrg fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga. Stjórn og sparisjóðsstjóri eru einnig ábyrg 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.

Við gerð ársreikningsins eru stjórn og sparisjóðsstjóri ábyrg fyrir því að meta rekstrarhæfi Sparisjóðs Suður-Þingeyinga. Ef við á, skulu stjórn og sparisjóðsstjóri setja fram viðeigandi skýringar um rekstrarhæfi og hvers vegna þau ákváðu að beita forsendunni um rekstrarhæfi við gerð og framsetningu ársreikningsins, nema stjórn og sparisjóðsstjóri hafi ákveðið að leysa sjóðinn upp eða hætta starfsemi, eða hafi enga aðra raunhæfa möguleika.

Ábyrgð endurskoðenda á endurskoðun ársreikningsins

Markmið okkar er að afla nægjanlegrar vissu um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka, hvort sem er af völdum sviksemi eða mistaka og að gefa út áritun sem felur í sér álit okkar.

Nægjanleg vissa er þó ekki trygging þess að endurskoðun framkvæmd í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla muni uppgötva allar verulegar skekkjur séu þær til staðar. Skekkjur geta orðið vegna mistaka eða sviksemi og eru álitnar verulegar ef þær gætu haft áhrif á fjárhagslega ákvarðanatöku notenda ársreikningsins, einar og sér eða samanlagðar.

Endurskoðun okkar í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla byggir á faglegri dómgreind og beitum við gagnrýnni hugsun við endurskoðunina. Við framkvæmum einnig eftirfarandi:

- Greinum og metum hættuna á verulegri skekkju í ársreikningnum, hvort sem er vegna mistaka eða sviksemi, hönnum og framkvæmum endurskoðunaraðgerðir til að bregðast við þeim hættum og öflum endurskoðunargagna sem eru nægjanleg og viðeigandi til að byggja álit okkar á. Hættan á að uppgötva ekki verulega skekkju vegna sviksemi er meiri en að uppgötva ekki skekkju vegna mistaka, þar sem sviksemi getur falið í sér samsæri, skjalafals, misvísandi framsetningu ársreiknings, að einhverju sé viljandi sleppt eða að farið sé framhjá innri eftirlitsaðgerðum.
- Öflum skilnings á innra eftirliti, sem snertir endurskoðunina, í þeim tilgangi að hanna viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki í þeim tilgangi að veita álit á virkni innra eftirlits sjóðsins.
- Metum hvort reikningsskilaaðferðir sem notaðar eru, og tengdar skýringar, séu viðeigandi og hvort reikningshaldslegt mat stjórnenda sé raunhæft.
- Ályktum um notkun stjórnenda á forsendunni um rekstrarhæfi og metum á grundvelli endurskoðunarinnar hvort verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi eða hvort aðstæður séu til staðar sem gætu valdið verulegum efasemdum um rekstrarhæfi. Ef við teljum að verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi ber okkur að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum ársreikningsins í áritun okkar. Ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi þurfum við að víkja frá fyrirvaralausri áritun. Niðurstaða okkar byggir á endurskoðunargögnum sem aflað er fram að dagsetningu áritunar okkar. Engu að síður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni valdið óvissu um rekstrarhæfi sjóðsins.
- Metum í heild sinni hvort ársreikningurinn gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum, metum framsetningu, uppbyggingu, innihald og þar með talið skýringar við ársreikninginn með tilliti til glöggrar myndar.

Okkur ber skylda til að upplýsa stjórn og endurskoðunarnefnd meðal annars um áætlað umfang og tímasetningu endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem komu upp í endurskoðun okkar, þar á meðal verulega annmarka á innra eftirliti sem komu fram í endurskoðuninni, ef við á.

Við höfum einnig lýst því yfir við stjórn og endurskoðunarnefnd að við höfum uppfyllt skyldur síðareglna um óhæði og höfum miðlað til þeirra upplýsingum um tengsl eða önnur atriði sem gætu mögulega haft áhrif á óhæði okkar og þar sem við eigandi er, hvaða varnir við höfum sett til að tryggja óhæði okkar.

Akureyri 28. mars 2018

Deloitte ehf.

Hólmgrímur Bjarnason
Hólmgrímur Bjarnason

endurskoðandi

Rekstrarreikningur ársins 2017

	Skýr.	2017	2016
Vaxtatekjur		522.836	487.526
Vaxtagjöld		(185.325)	(203.665)
Hreinar vaxtatekjur	4	<u>337.511</u>	<u>283.861</u>
Þjónustutekjur		41.461	38.316
Þjónustugjöld		(15.166)	(6.604)
Hreinar þjónustutekjur	5	<u>26.295</u>	<u>31.712</u>
Hreinar tekjur af öðrum fjáreignum og fjárskuldum	6	(40)	28.730
Gengismunur		663	(8.226)
Aðrar rekstrartekjur	7	<u>11.877</u>	<u>14.524</u>
		12.500	35.027
Hreinar rekstrartekjur		376.306	350.600
Laun og launatengd gjöld	8	(98.125)	(95.454)
Annar rekstrarkostnaður	9	(167.420)	(141.379)
Afskriftir rekstrarfjármuna	15	<u>(7.511)</u>	<u>(5.900)</u>
		(273.055)	(242.734)
Framlag í afskriftareikning útlána	12	<u>(37.872)</u>	<u>(24.384)</u>
		(37.872)	(24.384)
Hagnaður fyrir skatta		65.378	83.483
Tekjuskattur	10	(13.230)	(12.841)
Hagnaður		<u><u>52.149</u></u>	<u><u>70.642</u></u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2017

	Skýr.	31.12.2017	31.12.2016
Eignir			
Sjóður og innstæður í Seðlabanka Íslands		2.496.544	2.407.427
Kröfur á lánastofnanir		79.452	56.351
Útlán og kröfur	12	5.605.136	4.371.015
Skuldabréf	13	573	41.895
Hlutabréf	13	13.013	13.013
Fastafjármunir til sölu	14	70.000	31.474
Tekjuskattsinneign	10	0	575
Rekstrarfjármunir	15	93.388	44.241
Aðrar eignir	16	16.020	18.374
Eignir samtals		<u>8.374.125</u>	<u>6.984.366</u>
Skuldir			
Skuldir við fjármálafyrirtæki		152.196	142.747
Almenn innlán	17	7.370.011	6.132.220
Víkjandi lán	18	63.600	62.516
Tekjuskattsskuldbinding	10	9.443	0
Aðrar skuldir	19	79.014	75.202
Skuldir samtals		<u>7.674.264</u>	<u>6.412.686</u>
Eigið fé			
Stofnfé	20	149.696	102.703
Endurmat fastafjármuna		35.488	0
Óráðstafað eigið fé		514.678	468.977
Eigið fé samtals		<u>699.862</u>	<u>571.680</u>
Skuldir og eigið fé samtals		<u>8.374.125</u>	<u>6.984.366</u>

Eiginfjáryfirlit

	Stofnfé	Annað eigið fé	Samtals eigið fé
Breytingar á eigin fé 2017			
Eigið fé 1. janúar 2017	102.703	468.977	571.680
Endurmat	1.691	(1.691)	0
Greiddur arður		(4.146)	(4.146)
Endurmat fastafjármuna		35.488	35.488
Leiðrétting á stofnfé vegna fyrra árs	611	(611)	0
Innlausn stofnfjár	(584)		(584)
Nýtt stofnfé	45.276		45.276
Hagnaður ársins	0	52.149	52.149
Eigið fé 31.12.2017	149.696	550.166	699.862
Breytingar á eigin fé 2016			
Eigið fé 1. janúar 2016	67.470	399.687	467.157
Endurmat	1.352	(1.352)	0
Nýtt stofnfé	33.881	0	33.881
Hagnaður ársins	0	70.642	70.642
Eigið fé 31.12.2016	102.703	468.977	571.680

Sjóðstreymisyfirlit ársins 2017

	Skýr.	2017	2016
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður ársins		52.149	70.642
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á sjóðstreymi:			
Hreinar vaxtatekjur		(337.511)	(283.861)
Skatteign, breyting		1.146	(1.085)
Virðisrýrnun útlána og fullnustueigna		37.872	24.234
Afskrift rekstrarfjármuna		7.511	5.900
		<u>(238.833)</u>	<u>(184.171)</u>
Útlán og kröfur, breyting		(1.260.312)	(238.162)
Fjáreignir á gangvirði, breyting		41.322	448
Fastafjármunir til sölu		(38.526)	25.696
Aðrar eignir, breyting		2.355	41.634
Innlán, breyting		1.215.648	383.775
Hlutabréf breyting		0	10.355
Aðrar skuldir, breyting		3.810	8.015
		<u>(274.535)</u>	<u>47.590</u>
Innheimtir vextir		511.155	450.373
Greiddir vextir		(153.733)	(167.276)
Handbært fé frá rekstri		<u>82.886</u>	<u>330.687</u>
Fjárfestingarhreyfingar			
Keyptir varanlegir rekstrarfjármunir	15	(12.298)	(7.607)
		<u>(12.298)</u>	<u>(7.607)</u>
Fjármögnunarhreyfingar			
Víkjandi lán		1.084	62.516
Arður af stofnfé		(4.146)	0
Nýtt stofnfé		45.276	33.881
Innleyst stofnfé		(584)	0
Breyting á handbæru fé		<u>41.629</u>	<u>96.397</u>
(Lækkun) hækkun handbærs fjár		112.218	419.477
Handbært fé í byrjun árs		2.463.778	2.044.300
Handbært fé í lok ársins		<u>2.575.996</u>	<u>2.463.778</u>

Skýringar

1. Almennar upplýsingar

Sparisjóður Suður-Þingeyinga, varð til 10. maí 1990 með sameiningu Sparisjóðs Aðaldæla, Sparisjóðs Reykdæla og Sparisjóðs Kinnunga. Síðar sameinaðist Sparisjóður Mývetninga sjóðnum. Hann er með heimilisfesti á Íslandi og eru höfuðstöðvar hans í Kjarna á Laugum í Þingeyjarsveit.

Sparisjóðurinn er sjálfseignarstofnun sem starfar samkvæmt gildandi lögum um fjármálafyrirtæki og stundar sparisjóðsstarfsemi eins og hún er skilgreind í þeim lögum.

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 ræðir eru markaðsskuldabréf og hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða. Ársreikningurinn fyrir árið 2017 er gerður í íslenskum krónum, sem er starfsrækslugjaldmiðill sparisjóðsins. Fjárhæðir eru birtar í þúsundum króna nema annað sé tekið fram.

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 þrjá mánuði í vanskilum eða metin í sérstakri tpsááhættu 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 videigandi 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. Þóknarir vegna þjónustu sem veitt er yfir ákveðið tímabil er dreift eftir því sem þjónustan er veitt.

Skýringar

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 hærra 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)

Hlutlægar 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 fjárhagsvandráðum lántakanda, ívilnun 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 vandráða; 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 tilfelli 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 lánum 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 útstandandi 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.

Skýringar

Endanlegar afskrifdir

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 annari 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 váttryggingarfélög. 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 náninni 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.

Skýringar

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 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 fáreigna 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.

Skýringar

2.13 Fastafjármunir til sölu

Fastafjármunir til sölu er eignir sem sparisjóðurinn hefur eignast vegna fullnustu á kröfum. Eignirnar eru í sölumæðferð og eru eignfærðar á því sem lægra reynist af kostnaðarverði eða gangvirði að frádrögnum 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 ústreymi hagrænna gæða þurfi að koma til við uppgjör skuldbindingarinnar. Ef áhrifin eru veruleg eru skuldbindingarnar ákveðnar með því að afvaxta áætlað framtíðarfjárstreymi með hlutfalli fyrir skatta og meta þannig áhættuna sem tengist skuldbindingunni.

2.17 Lántaka

Sparisjóðurinn hefur gefið út skuldabréf í íslenskum krónum 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 20. Lánin eru færð til skuldar með áföllnum vöxtum og verðbótum í árslok 2017.

2.18 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 af 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) Virðisrymnun útlána og krafna

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

Skýringar

4. Hreinar vaxtatekjur

Vaxtatekjur og vaxtagjöld sundurliðast þannig:	2017	2016
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir.....	112.641	119.985
Lán og kröfur.....	410.195	367.541
Vaxtatekjur samtals	522.836	487.526
Innlán frá lánastofnunum.....	301	358
Víkjandi lán.....	4.266	3.116
Innlán	180.758	200.191
Vaxtagjöld samtals	185.325	203.665
Hreinar vaxtatekjur.....	337.511	283.861

5. Hreinar þjónustutekjur

Þjónustutekjur og þjónustugjöld sundurliðast þannig:	2017	2016
Utlán.....	7.087	5.588
Ábygðaðþóknun.....	1.717	1.421
Aðrar þjónustutekjur.....	32.657	31.307
Þjónustutekjur samtals	41.461	38.316
Önnur þjónustugjöld.....	15.166	6.604
Þjónustugjöld samtals	15.166	6.604
Hreinar þjónustutekjur.....	26.295	31.712

6. Hrein gjöld af öðrum fjáreignum og fjárskuldum

Hreinar tekjur af öðrum fjáreignum og fjárskuldum greinast þannig:	2017	2016
Hagnaður af sölu hlutabréfa.....	0	26.611
Gangvirðisbreyting á hlutabréfum og skuldabréfum.....	(40)	2.118
Hrein gjöld af öðrum fjáreignum og fjárskuldum samtals	(40)	28.730

7. Aðrar rekstrartekjur

Aðrar rekstrartekjur sundurliðast þannig:	2017	2016
Umboðslaun.....	5.405	4.788
Tekjur af fullnustueignum.....	3.454	7.319
Ýmsar tekjur.....	3.018	2.416
	11.877	14.524

8. Starfsmannamál

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:	2017	2016
Laun	76.060	73.875
Launatengd gjöld	22.065	21.579
	98.125	95.454

Skýringar

8. Starfsmannamál (framhald)

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

	2017		2016	
	Laun og hlunnindi	Stofnfjárhlutir í árslok	Laun og hlunnindi	Stofnfjárhlutir í árslok
Sparisjóðsstjóri.....	13.407	147	15.632	138
Stjórnarformaður.....	1.696	1.934	1.618	1.818
Stjórnarmenn.....	3.653	3.310	3.620	3.495
	18.756	5.391	20.870	5.451

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins umreiknaður í heilsársstörf er sem hér segir:

	2017	2016
Meðalfjöldi starfsmanna á tímabilinu.....	10,5	10,0
Stöðugildi í lok tímabils.....	10,5	9,5

9. Annar rekstrarkostnaður

Annar rekstrarkostnaður greinist þannig:

	2017	2016
Tölvuþjónusta.....	84.412	70.512
Endurskoðunarkostnaður.....	10.259	11.270
Framlag í tryggingarsjóð innstæðueigenda.....	21.074	18.731
Lögfræðiþjónusta.....	1.446	2.113
Húsnæðis- og skrifstofukostnaður.....	8.495	7.668
Markaðskostnaður.....	5.633	4.084
Póstur og sími.....	7.942	7.811
Gjöld vegna fullnustueigna.....	85	1.613
Annar kostnaður.....	28.074	17.577
Önnur rekstrargjöld samtals	167.420	141.379

Þóknun til endurskoðenda sparisjóðsins sundurliðast þannig:

	2017	2016
Endurskoðun	4.120	3.966
Könnun árshlutareiknings.....	1.302	1.381
Innri endurskoðun.....	3.685	4.187
Önnur þóknun.....	1.151	1.736
Samtals þóknun til endurskoðenda.....	10.259	11.270

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 2017 var 12,1 millj. kr.

Virkur tekjuskattur greinist þannig:

	2017		2016	
	Fjárhæð	%	Fjárhæð	%
Hagnaður fyrir skatta	65.378		83.483	
Tekjuskattur af afkomu ársins	13.076	20,0%	16.697	20,0%
Aðrar breytingar	154	0,2%	(3.856)	-4,6%
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi	<u>13.230</u>	<u>20,2%</u>	<u>12.841</u>	<u>15,4%</u>

Skattur í efnahagsreikningi:

	Skuld
Tekjuskattsinneign.....	<u>9.443</u>

Breyting tekjuskattsskuldbindingar (-inneignar) á árinu greinist þannig:

	Inneign/skuld
Reiknuð tekjuskattsinneign 1.1.2016.....	510
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2016.....	11.227
Tekjuskattur til greiðslu.....	<u>(12.312)</u>
Reiknuð tekjuskattsskuldbinding 1.1.2017.....	<u>(575)</u>
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2017.....	13.230
Tekjuskattsskuldbinding vegna endurmats.....	8.872
Tekjuskattur til greiðslu.....	<u>(12.084)</u>
Reiknuð tekjuskattsskuldbinding 31.12.2017.....	<u>9.443</u>

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:

	31.12.2017	31.12.2016
Yfirdráttarlán.....	854.279	726.176
Overðtryggð skuldabréf.....	2.553.924	1.863.286
Verðtryggð skuldabréf.....	2.196.932	1.759.304
Önnur útlán og kröfur.....	0	22.248
	<u>5.605.136</u>	<u>4.371.015</u>

Skýringar

12. Útlán og kröfur (framhald)

Lán og kröfur greinast þannig eftir lántakendum:

	31.12.2017	31.12.2016
Atvinnugreinar:		
Landbúnaður	7%	9%
Sjárarútvegur	8%	8%
Verslun	2%	2%
Iðnaður og byggingarstarfsemi	5%	7%
Samgöngur og flutningur.....	1%	1%
Þjónustustarfsemi	15%	9%
Ferðaþjónusta.....	12%	14%
Einstaklingar og íbúðabyggingar	50%	50%
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Breytingar á afskriftareikningi útlána og krafna greinast þannig:

	Sérstakur	Almennur	Samtals 31.12.2017	Samtals 31.12.2016
Afskriftareikningur í ársbyrjun	173.550	51.675	225.225	247.797
Bakfærð vaxtafrysting.....	14.153	0	14.153	18.082
Virðisrýmun útlána og krafna á tímabilinu.....	29.443	8.429	37.872	24.384
Endanlega töpuð útlán og kröfur	(25.941)	(1.271)	(27.213)	(65.038)
Afskriftareikningur í lok tímabilsins	<u>191.205</u>	<u>58.833</u>	<u>250.037</u>	<u>225.225</u>

Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af

útlánnum og veittum ábyrgðum.....	3,2%	1,0%	4,2%	4,8%
-----------------------------------	------	------	------	------

13. Fjáreignir

Skuldabréf

	31.12.2017	31.12.2016
Skuldabréf útgefin af opinberum aðilum, metin á gangvirði.....	573	41.895
	<u>573</u>	<u>41.895</u>

Hlutabréf

	31.12.2017	31.12.2016
Óskráð hlutabréf.....	13.013	13.013
	<u>13.013</u>	<u>13.013</u>

Hlutabréf sundurliðast þannig:

	Eignarhlutur	Nafnverð	Bókfært verð
Grand hótél Mývatn ehf., Skútustaðahreppi.....	9,7%	13.400	6.700
Reiknistofa bankanna, Reykjavík.....	0,3%		3.298
Landsbankinn.....		489	489
Auðkenni.....		2.037	2.526
Staða í lok tímabils.....		<u>15.926</u>	<u>13.013</u>

Skýringar

14. Fastafjármunir til sölu

Fastafjármunir til sölu greinast þannig:

	31.12.2017	31.12.2016
Fullnustueignir	70.000	31.474

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 fráðregnum sölukostnaði, hvort sem lægra reynist.

15. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir greinast þannig á tímabilinu 1. janúar - 31. desember 2017:

	Fasteignir og lóðir	Húsbúnaður og skrifstofuáhöld	Samtals
Kostnaðarverð			
Staða í ársbyrjun	57.185	38.651	95.836
Matsbreyting eigna í endurmati	44.359		44.359
Eignfært á árinu	2.615	9.684	12.298
Staða í lok ársins	104.159	48.335	152.494
Afskriftir			
Staða í ársbyrjun	25.544	26.051	51.596
Afskrift ársins	1.922	5.589	7.511
Staða í lok ársins	27.466	31.640	59.106
Bókfært verð			
Bókfært verð í ársbyrjun	31.641	12.600	44.241
Bókfært verð í lok ársins	76.693	16.695	93.388
Afskriftarhlutföll	2%	10-20%	

Fasteignamat húseigna í árslok nam 45,7 milljónum króna. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 176,9 milljónum króna. Vátryggingarverð húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 41,1 milljónir króna í árslok.

16. Aðrar eignir

Aðrar eignir greinast þannig:

	31.12.2017	31.12.2016
Krafa vegna sölu á fullnustueign.....	0	17.000
Önnheimtar tekjur.....	16.020	1.374
	16.020	18.374

17. Almenn innlán

Innlán skiptast þannig:

	31.12.2017	31.12.2016
Öbundin innlán.....	5.638.038	4.399.542
Bundin innlán.....	1.731.973	1.732.677
	7.370.011	6.132.220

Skýringar

18. Víkjandi lán

	31.12.2017	31.12.2016
Verðtrygð lán, vextir vtr. 5,2%, gjalddagar 2023.....	63.600	62.516
	63.600	62.516

19. Aðrar skuldir

Aðrar skuldir greinast þannig:

	31.12.2017	31.12.2016
Ógreiddur fjármagnstekjuskattur.....	28.653	30.296
Ógreidd opinber gjöld.....	12.067	12.312
Ógreidd laun- og launatengd gjöld.....	11.631	11.608
Aðrar skuldir.....	26.662	20.986
	79.014	75.202

20. Eigið fé

Stofnfé sparisjóðsins í árslok 2017 nam 149,7 milljónum króna og er það í eigu 377 aðila. Heildar eigið fé í lok ársins 2017 nam 699,9 milljónum króna. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 17,88% en má lægst vera 8%. Fjármálaeftirlitið hefur lokið við mat á eiginfjárförf sparisjóðsins samkvæmt svonefndu SREP ferli og er hún 11,94%. Með tilkomu eiginfjáruka sem lagðir eru á fjármálastofnanir í landinu í áföngum frá 2016 skal eiginfjárlutfall sparisjóðsins vera eftirfarandi:

	1.1.2017	1.3.2017	1.11.2017	1.1.2018	1.1.2019
Stoð I og II (SREP)	11,94%	11,94%	11,94%	11,94%	11,94%
Verndunarauki	1,75%	1,75%	1,75%	2,50%	2,50%
Kerfisáhættuauki	1,50%	1,50%	1,50%	2,00%	3,00%
Sveiflujöfnunarauki		1,00%	1,25%	1,25%	1,25%
Samantölgð krafa	15,19%	16,19%	16,44%	17,69%	18,69%

Hluti eiginfjárukana tekur mið af þjóffélagsaðstæðum og getur breyst með breyttum aðstæðum. Heildaraukar sem sjóðnum er ætlað að ná eru 6,75% sem skiptast þannig að 3% eru vegna kerfisáhættu, 2,5% vegna verndar- og 1,25% vegna sveiflujöfnunar. Einungis kerfisáhættuauki getur haft áhrif á rekstrarhæfi sjóðsins og er sjóðurinn þegar yfir fyrsta hluta þess auka. Aðrir eiginfjárukar geta haft áhrif til takmörkunar á ráðstöfun hagnaðar s.s. komið í veg fyrir arðgreiðslur eða annað sem rýrt getur eiginfjárstöðu sjóðsins.

Eiginfjárlutfall reiknast þannig	31.12.2017	31.12.2016
Eigið fé samkvæmt ársreikningi.....	699.862	572.521
Víkjandi lán	63.600	62.516
Eign í fjármálafyrirtæki.....	(489)	(489)
Eiginfjárgrunnur samtals	762.973	634.549
Eiginfjárkrafa vegna útlánaáhættu.....	288.033	237.355
Eiginfjárkrafa vegna markaðsáhættu.....	1.864	1.531
Eiginfjárkrafa vegna rekstraráhættu.....	51.475	48.358
Eiginfjárkrafa samtals	341.372	287.244
Eiginfjárlutfall A+B.....	17,88%	17,67%

Til að mæta kröfum um herra eiginfjárlutfall eru stjórnendur sjóðsins m.a. að skoða frekari stofnfjárukningu auk þess sem þeir hafa trú á að eiginfjárlutfall sjóðsins muni styrkjast á næstu misserum vegna jákvæðs rekstrar. Ljóst er að ekki má mikið út af bera í rekstri sjóðsins og stöðu til að eiginfjárlutfall hans fari undir þá kröfu sem Fjármálaeftirlitið hefur sett sjóðnum.

Skýringar

21. 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 umtalsverðri íþök hjá stærstu stofnfjáradílum sparisjóðsins. Útlán til tengdra aðila í lok desember 2017 námu 306,2 milljónum króna en innlán 117,8 milljónum króna. Viðskipti við tengda aðila eru á armslengdargrunni.

22. 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.

	31.12.2017	31.12.2016
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	206.817	138.767
Ónýttar heimildir kreditkorta.....	310.377	236.687
Ónýttar yfirdráttarheimildir	305.001	326.829
	<u>822.195</u>	<u>702.283</u>

23. Áhættugreining

23.1 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 áhættu. 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, lausafjáraáhættu, markaðsáhættu og rekstraráhættu. Fjárhæðir í þessum kafla eru sýndar að frádreginni varúðarfærslu.

23.2 Framkvæmd áhættustýringar

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

Ákvarðanatöku 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.

23.3 Eftirlit og stýring lausafjáraáhættu

Lausafjáraáhættu er hættu á tapi vegna þess að ekki er hægt að standa við skuldbindingar þegar þær gjaldfalla. Sparisjóðurinn fylgist með lausafjáraáhættu 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 fyrirséðum og ófyrirséðum 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 ríkisvæxlum og ríkisskuldabréfum.

Auk þess er fylgst með lausafjáraáhættu 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

23.4 Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda

Fjáreignir og fjárskuldir sparisjóðsins greinast þannig eftir gjalddögum án vaxta:

31.12.2017	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innstæður.....	2.496.544				2.496.544
Kröfur á lánastofnanir.....	79.452				79.452
Útlán og kröfur	631.264	571.210	1.431.219	3.013.645	5.605.136
Skuldabréf.....	573				573
Hlutabréf.....	13.013				13.013
Aðrar fjáreignir.....	16.020				16.020
	3.236.866	571.210	1.431.219	3.013.645	8.210.738
Skuldir við fjármálafyrirtæki.....	152.196				152.196
Almenn innlán.....	6.306.324	514.414	230.192	319.081	7.370.011
Aðrar skuldir.....	79.014				79.014
	6.537.534	514.414	230.192	319.081	7.601.221
Fjáreignir - fjárskuldir.....	(3.300.668)	56.796	1.201.027	2.694.564	609.516
31.12.2016	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innstæður.....	2.407.427				2.407.427
Kröfur á lánastofnanir.....	56.351				56.351
Útlán og kröfur	671.559	405.565	1.146.923	2.146.968	4.371.015
Skuldabréf.....	41.895				41.895
Hlutabréf.....	13.013				13.013
Aðrar fjáreignir.....	18.374				18.374
	3.208.619	405.565	1.146.923	2.146.968	6.908.075
Skuldir við fjármálafyrirtæki.....	142.747				142.747
Almenn innlán.....	5.128.177	483.033	238.207	282.803	6.132.220
Aðrar skuldir.....	75.202				75.202
	5.346.127	483.033	238.207	282.803	6.350.170
Fjáreignir - fjárskuldir.....	(2.137.508)	(77.468)	908.716	1.864.165	557.906

23.5 Eftirlit og stýring markaðsáætta

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

23.6 Vaxtaáætta

Vaxtaáætta 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 557 millj. kr. í lok desember 2017 (2016: 645 millj. kr.).

23.7 Verðbólguáætta

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 2.189 millj. kr. í lok desember 2017 (2016: 1826 millj. kr.) og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam á sama tíma 1.698 millj. kr. (2016: 1702 millj. kr.)

23.8 Gjalddeyrissáætta

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

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum námu 46 millj. kr. í lok desember 2017 (2016: 91 millj. kr.) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam á sama tíma 30 millj. kr. (2016: 62 millj. kr.)

23.9 Rekstraráætta

Rekstraráætta er áætta 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 lausafjárahætta, geta stafað af lagalegum kröfum eða almennt viðurkenndum verklagsreglum fyrirtækja. Rekstraráætta 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 rekstraráætta innan hverrar einingar í takt við almenn áhættuviðmið sparisjóðsins.

23.10 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 ónýttar 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 og 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 2017 voru markmið sjóðsins að stórar áhættuskuldbindingar viðskiptavina færu ekki yfir 20% af eigin fé sparisjóðsins en hámarks áhættuskuldbinding einstaks viðskiptavinar eða tengdra aðila er 25% af eiginfjárgrunni skv. reglum um stórar áhættuskuldbindingar hjá fjármálafyrirtækjum. Í lok árs 2017 voru engar áhættuskuldbindingar umfram 20%. Markmið sjóðsins er að heildarhlutfall stórra áhættuskuldbindinga fari ekki yfir 250% af eiginfjárgrunni. Samkvæmt reglum um stórar áhættuskuldbindingar má þetta hlutfall fara hæst í 400%.

Þann 31. desember 2017 voru 6 viðskiptamenn sparisjóðsins skilgreindir sem stórar áhættuskuldbindingar (2016: 7 viðskiptamenn) en reglum var breytt á árinu 2014 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 hærri en eigið fé sjóðsins.

	Fjöldi	31.12.2017	31.12.2016
Stórar áhættuskuldbindingar vegna innstæðna í fjármálafyrirtækjum.....	0	0	0
Stórar áhættuskuldbindingar umfram 20% af eiginfjárgrunni.....	0	0	0
Stórar áhættuskuldbindingar á bilinu 10-20% af eiginfjárgrunni.....	6	635.304	547.495
Samtals.....	6	635.304	547.495
Hlutfall af eiginfjárgrunni.....		83,3%	86,2%

Ófjárhagsleg upplýsingagjöf

Í samþykktum sjóðsins kemur fram að hlutverk hans sé að stunda sjálfbæra svæðisbundna fjármálastarfsemi á grundvelli samfélagslegrar ábyrgðar, starfsemi sem stendur vörð um og þróar atvinnulíf, mannlíf og velferð svæðisins. Af þessu má sjá að sjóðurinn leggur áherslu m.a. á umhverfis-, félags- og starfsmannamál til að gæta að velferð og mannlífi. Jafnframt er lögð mikil áhersla á að vörur og þjónusta hans sé ekki nýtt til peningþvættis, fjármögnunar hryðjuverka, spillingar- eða mútumála með því að starfsmenn leggi sig fram um að þekkja sína viðskiptavini, vera í persónulegum samskiptum við þá ásamt því að fylgja reglum sem þessi mál varða. Áreiðanleiki nýrra viðskiptavina er kannaður ásamt skoðun á stærri millifærslum eða afgreiðslum þar sem mikið magn lausafjár er notað. Áhætta af misnotkun er talin lítil þó að hún sé sannarlega til staðar. Viðskiptavinir eru m.a. kannaðir út frá stöðu þeirra í þjóðfélaginu, hvort þeir hafi hlotið dóma eða umfjöllun í fjölmiðlum sem gefið gæti til kynna að þeir séu í áhættuflokkum varðandi mútubægni, spillingu eða ólöglega starfsemi. Jafnframt þurfa viðskiptavinir að láta stofna nýja viðtakendur erlendra greiðslna í sjóðnum þannig að hægt er að kanna tilefni færsla áður en þær eru gerðar. Sjóðurinn hefur einnig sett sér siðareglur og stefnu um ráðstafanir gegn hagsmunaaðrekstrum og sett upp tilkynningarferli undir nanfleynd fyrir starfsmenn vegna óæskilegra atvika eða hegðunar.

Skýringar

24. 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 2017 nam 52,2 millj. kr. og ber því að veita að lágmarki 2,6 millj. kr. til slíkra verkefna á árinu 2018. Sparisjóðurinn ráðstafaði 3,6 millj. kr. í þessi verkefni á árinu 2017 eða um 4,3% af hagnaði fyrir skatt ársins 2016 eru því færðar rúmar 600 þúsund krónur sem skuldbinding í árslok 2017.

Styrkir vegna samfélagslegra verkefna sundurliðast þannig:

Sérgreindir styrkir:

Velferðarsjóður Þingeyinga.....	500.000
Völsungur.....	500.000
UMF Efling.....	250.000
HSP.....	250.000
Lionsklúbbur Húsavíkur v. krabbameinsskoðunar.....	200.000
Nemendafélag Laugaskóla.....	250.000
	<hr/>
	1.950.000

Sameiginlegir styrkir:

Menntun og menningarmál.....	692.390
Velferðarmál.....	379.000
Íþróttir og útivera.....	349.700
Aðrir styrkir.....	203.026
	<hr/>
	1.624.116
	<hr/>
	3.574.116

25. Samþykki ársreiknings

Ársreikningurinn var samþykktur á stjórnarfundum þann 20. mars 2018.