

Sparisjóður Strandamanna

Árshlutareikningur

1.1. - 30.6.2014



Sparisjóður Strandamanna
Hafnarbraut 19
510 Hólmavík
kt. 610269-4199

Sparisjóður Strandamanna

Árshlutareikningur

1.1. - 30.6.2014

Efnisyfirlit

Skýrsla stjórnar og sparisjóðsstjóra	2
Rekstrarreikningur	3
Efnahagsreikningur	4
Eiginfjáryfirlit	5
Yfirlit um sjóðstreymi	6
Skýringar	7-15

Skýrsla stjórnar

Árshlutareikningur Sparisjóðs Strandamanna fyrir tímabilið 1.1-30.6.2014 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningskil lánastofnanna.

Hagnaður Sparisjóðsins á tímabilinu nam kr. 8.983.067. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir hans kr. 2.367.762.425, bókfært eigið fé í árslok er kr. 273.813.599 og er eiginfjárhlutfall 11,6%. Eiginfjárhlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki miðast við staðfest eigið fé í ársreikningi 2013 og er 25,2% en má lægst vera 8%. Reiknað eiginfjárhlutfall miðað við bókfært eigið fé 30.6.2014 er 25,5%.

Í lok tímabilsins voru stofnfjáraðilar 103 en voru 102 í upphafi árs og nam útgefið stofnfé Sparisjóðsins kr. 259.693.309 í lok júní 2014. Enginn aðili á yfir 5% eignarhlut.

Um ráðstöfun hagnaðar á tímabilinu og aðrar breytingar á eiginfjárreikningum er vísað til árshlutareikningsins.

Árshlutareikningurinn hefur ekki verið kannaður né áritaður af löggiltum endurskoðanda.

Það er álit stjórnar og Sparisjóðsstjóra Sparisjóðs Strandamanna að í árshlutareikningi þessum komi fram allar upplýsingar sem nauðsynlegar eru til að glöggva sig á stöðu Sparisjóðsins í lok tímabilsins, rekstrarárangri og fjárhagslegri þróun á tímabilinu. Stjórn og framkvæmdastjóri Sparisjóðs Strandamanna staðfesta hér með árshlutareikning Sparisjóðsins fyrir tímabilið 1.1-30.6.2014 með undirritun sinni.

Hólmvík, 27. ágúst 2014

Í stjórn

Björn Torfason
Guðbjörg Sigurðardóttir
Þórunn Sveinsson
Jenný Jensen-Dóttir

Sparisjóðsstjóri

Guðbjörg Sigurðardóttir

Rekstrarreikningur tímabilsins 1. janúar - 30. júní 2014

	Skýr.	1.1. - 30.6.2014	1.1. - 30.6.2013
Vaxtatekjur		82.417	80.688
Vaxtagjöld		(33.667)	(40.861)
Hreinar vaxtatekjur	3	48.750	39.827
Þjónustutekjur		8.140	8.466
Þjónustugjöld		(3.532)	(2.654)
Hreinar þjónustutekjur		4.608	5.812
Hrein gjöld af öðrum fjáreignum og fjárskuldum	4	1.416	(1.026)
Gengismunur		(30)	(1.308)
Aðrar rekstrartekjur		5.609	4.684
		6.994	2.350
Hreinar rekstrartekjur		60.352	47.989
Laun og launatengd gjöld	5	(17.745)	(16.336)
Annar rekstrarkostnaður		(30.083)	(27.282)
Afskriftir rekstrarfjármuna	11	(291)	(284)
		(48.119)	(43.902)
Framlag í afskriftarreikning útlána	8	(1.000)	(1.000)
Hagnaður / (Tap) fyrir skatta		11.234	3.087
Tekjuskattur	6	(2.250)	(701)
Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki	7	0	(419)
Heildarafkoma		8.983	1.967

Efnahagsreikningur 30. júní 2014

	Skýr.	30.6.2014	31.12.2013
Eignir			
Sjóður og innstæður í fjármálastofnunum		1.244.908	1.311.613
Kröfur á lánastofnanir		165.024	100.505
Útlán og kröfur	8	833.885	795.458
Skuldabréf	9	61.100	68.383
Hlutabréf	9	24.971	24.960
Fastafjármunir til sölu	10	10.049	9.943
Rekstrarfjármunir	11	7.027	7.215
Aðrar eignir	12	1.353	4.462
Skattinneign	6	19.444	21.695
Eignir samtals		<u>2.367.762</u>	<u>2.344.234</u>
Skuldir			
Almenn innlán	13	2.073.353	2.042.708
Lífeyrisskuldbinding	14	6.984	8.000
Aðrar skuldir	15	13.612	23.500
Skuldir samtals		<u>2.093.949</u>	<u>2.074.209</u>
Eigið fé			
Stofnfé	16	259.693	259.693
Óráðstafað eigið fé		14.120	10.331
Eigið fé samtals		<u>273.814</u>	<u>270.024</u>
Skuldir og eigið fé samtals		<u>2.367.762</u>	<u>2.344.233</u>

Eiginfjáryfirlit

	Stofnfé	Annað eigið fé	Samtals eigið fé
Breytingar á eigin fé 1. janúar - 30. júní 2014			
Eigið fé 1. janúar 2014	259.693	10.331	270.024
Greiddur arður		(5.194)	(5.194)
Heildarafkoma tímabilsins	0	8.983	8.983
Eigið fé 30.06.2014	259.693	14.120	273.814
Breytingar á eigin fé 2013			
Eigið fé 1. janúar 2013	259.693	(48.128)	211.565
Heildarafkoma ársins	0	58.459	58.459
Eigið fé 31.12.2013	259.693	10.331	270.024
Breytingar á eigin fé 1. janúar til 30. júní 2013			
Eigið fé 1. janúar 2013	259.693	(21.681)	238.012
Heildarafkoma tímabilsins	0	(4.536)	(4.536)
Eigið fé 30.06.2013	259.693	(26.217)	233.476

Samandregið sjóðstreymisyfirlit tímabilið 1.1. - 30.6.2014

	Skýr.	1.1. - 30.6.2014	1.1. - 30.6.2013
Handbært fé frá rekstri		<u>(60.430)</u>	<u>(10.121)</u>
(Lækkun) hækkun handbærs fjár		(66.744)	(11.119)
Handbært fé í byrjun árs		1.311.613	1.241.190
Handbært fé í lok tímabilsins		<u>1.244.908</u>	<u>1.230.071</u>

Skýringar

1. Almennar upplýsingar

Sparisjóður Strandamanna er skráður með lögheimili á Íslandi. Árshlutareikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning og yfirlit um heildarafkomu, efnahagsreikning, yfirlit yfir eigið fé, sjóðstreymisyfirlit og skýringar. Árshlutareikningur fyrir tímabilið 1. janúar - 30. júní 2014 er gerður í íslenskum krónum, sem er starfsrákslugjaldmiðill Sparisjóðsins.

2. Reikningsskilaaðferðir

Reikningsskilaaðferðir sem Sparisjóðurinn beitir í þessum árshlutareikningi eru þær sömu og var beitt við gerð ársreiknings fyrir árið 2013. Árshlutareikningurinn inniheldur ekki allar upplýsingar sem koma fram í ársreikningi og skal lesa hann í samhengi við ársreikninginn.

2.1 Reikningshaldslegt mat

Gerð árshlutareiknings 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.

Í lið 2.2 er fjallað um ákvarðanir sem stjórnendur hafa tekið við beitingu reikningsskilastaðla sem hafa mikil áhrif á ársreikninginn og um mót þar sem veruleg hættu er á að þeim verði breytt mikið á næsta ári.

2.2 Virðisrýrnun útlána

Útlánasafnið er endurskoðað reglulega til að meta virðisrýrnun. Áður en ákvörðun er tekin um færslu virðisrýrnunar þarf Sparisjóðurinn að meta hvort sýnileg gögn gefi til kynna mælanlega lækkingu á væntu framtíðarsjóðsstreymi ýmist frá einstökum lánnum eða frá safni lána áður en lækking verður merkjánleg 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 virðisrýrnunar 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 markmiði að minnka muninn á áætluðu tapi og raunverulegu tapi.

3. Hreinar vaxtatekjur

Vaxtatekjur og vaxtagjöld sundurliðast þannig:	1.1. - 30.6.2014	1.1. - 30.6.2013
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir.....	28.994	32.558
Lán og kröfur.....	45.538	41.478
Aðrar vaxtatekjur.....	7.885	6.652
Vaxtatekjur samtals	82.417	80.688
Innlán frá lánastofnunum.....	37	41
Innlán	33.213	40.820
Önnur vaxtagjöld.....	380	0
Vaxtagjöld samtals	33.667	40.861
Hreinar vaxtatekjur.....	48.750	39.827

Skýringar

4. Hrein gjöld af öðrum fjáreignum og fjárskuldum

Hrein gjöld af öðrum fjáreignum og fjárskuldum greinast þannig:	1.1. - 30.6.2014	1.1. - 30.6.2013
Matsbreyting á hlutabréfum og skuldabréfum.....	1.416	(1.026)
Hrein gjöld af öðrum fjáreignum og fjárskuldum samtals	1.416	(1.026)

5. Starfsmannamál

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:	1.1. - 30.6.2014	1.1. - 30.6.2013
Laun	14.489	12.864
Launatengd gjöld	3.256	3.472
	17.745	16.336

6. Tekjuskattur

Tekjuskattur hefur verið reiknaður og færður í árshlutareikninginn. Ekki kemur til greiðslu tekjuskatts hjá sparisjóðnum á árinu 2014 þar sem tekjuskattsstofn sjóðsins er neikvæður.

Virkur tekjuskattur greinist þannig:

	1.1. - 30.6.2014		1.1. - 30.6.2013	
	Fjárhæð	%	Fjárhæð	%
(Tap) hagnaður fyrir skatta	11.234		3.087	
Skatthlutfall	2.247	20,0%	617	20,0%
Skattaleg leiðrétting verðbréfa		0,0%		0,0%
Ófrádráttarbær kostnaður	4	0,0%	84	2,7%
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi	2.250	20,0%	701	22,7%

Skattur í efnahagsreikningi:

	Eignir
Skattinneign.....	19.444

Breyting skatteignar og skattskuldbindingar á árinu greinist þannig:

	Eignir
Reiknuð skattinneign 1.1.2013.....	36.711
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2013.....	(15.016)
Reiknuð skattinneign 1.1.2013.....	21.695
Reiknaður tekjuskattur vegna tímabilsins.....	(2.250)
Reiknuð skattinneign 30.6.2014.....	19.444

Yfirfæranlegt tap nýtist á móti skattskyldum hagnaði á næstu 10 árum eftir að það myndast. Yfirfæranlegt tap í lok tímabilsins nam 88 mkr og nýtist til ársloka 2024.

Skýringar

7. Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki

Bankaskattur er ófrádráttarbær skattur sem lagður var á fjármálafyrirtæki fyrst skattaárið 2010. Yfirlýstur tilgangur þessarar skattlagningar er að skapa tekjur fyrir ríkissjóð til þess að mæta auknum kostnaði vegna gjaldþrota íslensku bankanna í október 2008. Ennfremur er honum ætlað að þjóna því hlutverki að draga úr áhættusækni banka. Skatturinn er reiknaður sem 0,0376% af heildarskuldum umfram 50 milljarða. Sparisjóðurinn er því undanþeginn skattinum.

8. Útlán til viðskiptavina

Útlán og kröfur greinast þannig eftir útlánsformum:

	30.6.2014	31.12.2013
Yfirdráttarlán.....	182.541	192.070
Skuldabréf.....	633.841	582.621
Gengistrygð skuldabréf.....	17.503	20.767
	<u>833.885</u>	<u>795.458</u>

Lán og kröfur greinast þannig eftir lántakendum:

	30.6.2014	31.12.2013
Atvinnugreinar:		
Sjávarútvegur	225.504	215.112
Iðnaður og byggingarstarfsemi	59.351	56.616
Þjónustustarfsemi	171.033	163.151
Einstaklingar og íbúðabyggingar	377.998	360.579
	<u>833.885</u>	<u>795.458</u>

Breytingar á afskriftareikningi útlána og krafna greinast þannig:

	Sérstakur	Almennur	Samtals 30.6.2014	Samtals 31.12.2013
Afskriftareikningur í ársbyrjun	127.557	21.000	148.557	213.062
Flutt af biðreikningi útlána.....			0	20.657
Upplausn/framlag virðisrýrnunar útlána á árinu.....	0	1.000	1.000	(63.034)
Endanlega töpuð útlán og kröfur	(50.627)	0	(50.627)	(22.128)
Afskriftareikningur í lok tímabilsins	<u>76.930</u>	<u>22.000</u>	<u>98.930</u>	<u>148.557</u>
			0	
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánnum og veittum ábyrgðum.....	7,7%	2,2%	9,9%	14,6%

9. Fjáreignir

Skuldabréf

	30.6.2014	31.12.2013
Skuldabréf útgefin af opinberum aðilum.....	5.841	11.566
Lán og kröfur	55.259	56.817
	<u>61.100</u>	<u>68.383</u>

Skýringar

9. Fjáreignir (frh.)

Hlutabréf

	30.6.2014	31.12.2013
Óskráð hlutabréf.....	24.971	24.960
	<u>24.971</u>	<u>24.960</u>

Hlutabréf sundurliðast þannig:

	Eignarhlutur	Nafnverð	Bókfært verð
Íslensk verðbréf hf., Akureyri.....	0,2%	338	4.455
Teris, Kópavogi.....	0,7%	3.952	3.952
Reiknistofa bankanna hf., Reykjavík.....	0,1%	125	1.274
Hornsteinar fasteignafélag ehf., Hólmavík.....		3.250	2.240
Skipti hf., Reykjavík.....		3.791	11.372
Stoðir hf., Reykjavík.....		1.432	1.432
Önnur félög.....		0	246
Staða í lok tímabils.....			<u>24.971</u>

10. Fastafjármunir til sölu

Fastafjármunir til sölu greinast þannig:

	30.6.2014	31.12.2013
Fullnustueignir	10.049	9.943

Fullnustueignir samanstanda af eignum sem Sparisjóðurinn hefur innleyst til fullnustu krafna. Þessar eignir eru í tímabundinni eigu sjóðsins og eru sýndar í efnahagsreikningi eftir að tekið hefur verið tillit til virðisýrmunar.

Skýringar

11. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir greinast þannig á tímabilinu 1. janúar - 30. júní 2013:

	Fasteignir og lóðir	Húsbúnaður og skrifstofuáhöld	Samtals
Kostnaðarverð			
Staða í ársbyrjun	9.155	8.312	17.467
Eignfært á tímabilinu	0	103	103
Selt og aflagt á árinu	0	0	0
Staða í lok tímabils	9.155	8.415	17.570
Afskriftir			
Staða í ársbyrjun	2.762	7.490	10.252
Afskrift tímabilsins	92	199	291
Staða í lok tímabils	2.854	7.689	10.543
Bókfært verð			
Bókfært verð í ársbyrjun	6.393	822	7.215
Bókfært verð í lok tímabils	6.302	726	7.027
Afskriftarhlutföll	2%	20%	

12. Aðrar eignir

Aðrar eignir greinast þannig:

	30.6.2014	31.12.2013
Óinnheimtar tekjur.....	1.353	4.462

13. Almenn innlán

Innlán skiptast þannig:

	30.6.2014	31.12.2013
Óbundin innlán.....	1.468.895	1.447.184
Bundin innlán.....	604.458	595.524
	2.073.353	2.042.708

14. Lífeyrisskuldbinding

Sparisjóðurinn ber ábyrgð á eftirlaunum eins af fyrrverandi sparisjóðsstjórum. Útreikningur skuldbindingar sparisjóðsins vegna þessa nemur 8,2 millj. kr. í lok júní 2013.

Breyting skuldbindingarinnar á tímabilinu greinist þannig:

	30.6.2014	31.12.2013
Lífeyrisskuldbinding í upphafi árs.....	8.000	9.180
Aukning (minnkun) á tímabilinu.....		819
Greitt út á tímabilinu.....	(1.016)	(1.999)
Lífeyrisskuldbinding í lok tímabilsins.....	6.984	8.000

Skýringar

15. Aðrar skuldir

Aðrar skuldir greinast þannig:

	30.6.2014	31.12.2013
Ógreidd laun- og launatengd gjöld.....	3.092	4.030
Ógreiddur fjármagnstekjuskattur.....	3.188	8.515
Ógreidd opinber gjöld.....	3.936	4
Ógreiddur kostnaður og aðrar skuldir.....	3.396	10.951
	<u>13.612</u>	<u>23.500</u>

16. Eigið fé

Eigið fé í lok tímabilsins nemur 273,8 milljónum króna eða um 11,6% af heildareignum Sjóðsins. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki miðast við staðfest eigið fé í ársreikningi 2013 og er 25,2% en má lægst vera 8%. Reiknað eiginfjárlutfall miðað við bókfært eigið fé 30.6.2014 er 25,5%.

Eiginfjárlutfall reiknast þannig	30.6.2014	31.12.2013
Eigið fé samkvæmt ársreikningi.....	273.814	270.024
Skatteign.....	(19.444)	(21.695)
Eiginfjárgrunnur samtals	<u>254.369</u>	<u>248.330</u>
Eiginfjárfkrafa vegna útlánaáhættu.....	64.274	64.146
Eiginfjárfkrafa vegna markaðsáhættu.....	1.724	1.147
Eiginfjárfkrafa vegna rekstraráhættu.....	13.669	13.669
Eiginfjárfkrafa samtals	<u>79.667</u>	<u>78.962</u>
Eiginfjárlutfall A+B.....	25,5%	25,2%
Staðfest eiginfjárlutfall	25,2%	25,2%

17. Upplýsingar um tengda aðila

Sparisjóðurinn hefur skilgreint samband tengdra 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 júní 2014 námu 6,5 milljónum króna og innlán 47 milljónum króna.

18. 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.

	30.6.2014	31.12.2013
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	69.862	70.570
Ónýttar yfirdráttarheimildir	92.486	87.344
	<u>162.348</u>	<u>157.914</u>

Skýringar

19. Áhættugreining

19.1 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 megin stefnur 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.

19.2 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.

19.3 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 fyrirséðum og ófyrirséðum greiðsluskuldbindingum. Sparisjóðurinn hefur sett sér reglur varðandi lausafjárstöðu 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.

19.4 Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda

Fjáreignir og fjárskuldir Sparisjóðsins greinast þannig eftir gjalddögum:

30.6.2014	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innstæður.....	1.244.908				1.244.908
Kröfur á fjármálafyrirtæki.....	165.024				165.024
Útlán og kröfur	61.380	186.690	288.522	297.293	833.885
Skuldabréf.....	61.100				61.100
Hlutabréf.....	24.971				24.971
	<u>1.557.384</u>	<u>186.690</u>	<u>288.522</u>	<u>297.293</u>	<u>2.329.889</u>
Almenn innlán.....	1.468.894	129.392	365.579	109.487	2.073.353
Aðrar skuldir.....	6.488	7.124			13.612
	<u>1.475.382</u>	<u>136.517</u>	<u>365.579</u>	<u>109.487</u>	<u>2.086.965</u>
Fjáreignir - fjárskuldir.....	82.003	50.173	(77.057)	187.806	242.924

Skýringar

19.5 Eftirlit og stýring markaðsáætlu

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

19.6 Vaxtaáætla

Vaxtaáætla 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 126 millj kr. í lok júní 2014.

19.7 Verðbólguáætla

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 491 millj kr. í lok júní 2014 og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam á sama tíma 546 millj. kr.

19.8 Gjaldeyrissáætla

Gjaldeyrissáætla 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 gjaldeyrisáætlu og fylgist með henni í samhengi við heildar eigið fé sparisjóðsins.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum námu 43 millj kr. í lok júní 2014 og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam á sama tíma 28 millj. kr.

19.9 Rekstraráætla

Rekstraráætla er áætla 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 lausafjáráætla, geta stafað af lagalegum kröfum eða almennt viðurkenndum verklagsreglum fyrirtækja. Rekstraráætla 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 rekstraráætlu innan hvernar einingar í takt við almenn áhættuviðmið Sparisjóðsins.

Skýringar

19.10 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 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.

Viðskiptavinir teljast tíð stórra áhættuskuldbindinga ef heildarskuldbindingar þeirra eða fjárhagslega- eða stjórnunarlega tengdra aðila er umfram 10% af eigin fé sparisjóðsins, að teknu tilliti til veða sem tryggja lánin, í samræmi við reglur Fjármálaeftirlitsins nr. 216/2007 um stórar áhættuskuldbindingar fjármálafyrirtækja. Samkvæmt ofangreindum reglum má engin áhætta vera meiri en 25% af eigin fé. Í lok júní 2014 var engin aðili með áhættuskuldbindingu umfram framangreint hámark.

20. Samþykki árshlutareiknings

Árshlutareikningurinn var samþykktur á stjórnarfundum þann 27. ágúst 2014.