

# Sparisjóður Strandamanna ses.

---

Árshlutareikningur

---

**1.1- 30.6.2017**



---

Sparisjóður Strandamanna  
Hafnarbraut 19  
510 Hólmavík  
kt. 610269-4199

# Sparisjóður Strandamanna ses.

---

Árshlutareikningur

---

**1.1- 30.6.2017**

---

## **Efnisyfirlit**

Skýrsla stjórnar og sparisjóðsstjóra	2
Rekstrarreikningur	3
Efnahagsreikningur	4
Eiginfjáryfirlit	5
Yfirlit um sjóðstreymi	6
Skýringar	7-14

---

## Skýrsla stjórnar

---

Árshlutareikningur Sparisjóðs Strandamanna fyrir tímabilið 1.1-30.6.2017 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnanna.

Hagnaður Sparisjóðsins á tímabilinu nam kr. 10.752.801. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir hans kr. 3.454.210.596, bókfært eigið fé í lok tímabilsins er kr. 307.187.501. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 27,5% miðað við 30.6.2017 en má lægst vera 8%.

Í lok tímabilsins voru stofnfjáraðilar 102 jafnmargir og í upphafi árs. Í lok júní 2017 nam útgefið stofnfé Sparisjóðsins kr. 275.482.656. Enginn aðili á yfir 5% eignarhlut.

Stjórn vísar í árshlutareikninginn um ráðstöfun hagnaðar á tímabilinu og aðrar breytingar á eiginfjárreikningum

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 1.1-30.6.2017 með undirritun sinni.

Hólmavík, 28. ágúst 2017

Í stjórn

Björn Þorlason  
Guðfríður Þizogzeirsson  
Þórunn Guðmásson  
Svenn Þorvaldsson  
Vidur Alfreðsson

Sparisjóðsstjóri

Guðfríður Þizogzeirsson

# Rekstrarreikningur tímabilsins 1.1- 30.6.2017

	Skýr.	1.1- 30.6.2017	1.1- 30.6.2016
Vaxtatekjur .....		102.462	108.148
Vaxtagjöld .....		(38.625)	(49.116)
<b>Hreinar vaxtatekjur</b>	3	63.837	59.032
Þjónustutekjur .....		18.374	11.488
Þjónustugjöld .....		(1.343)	(1.199)
<b>Hreinar þjónustutekjur</b>		17.031	10.289
Hreinar tekjur af öðrum fjáreignum og fjárskuldum .....	4	1.114	(446)
Gengismunur .....		(3.400)	318
Aðrar rekstrartekjur .....		6.965	6.622
<b>Hreinar rekstrartekjur</b>		4.680	6.494
<b>Hreinar rekstrartekjur</b>		85.548	75.815
Laun og launatengd gjöld .....	5	(23.715)	(21.639)
Annar rekstrarkostnaður .....		(49.962)	(38.696)
Afskriftir rekstrarfjármuna .....	9	(402)	(685)
		(74.079)	(61.020)
Framlag í afskriftarreikning útlána .....	7	(716)	(600)
<b>Hagnaður fyrir skatta</b>		10.753	14.195
Tekjuskattur .....	6	0	0
<b>Hagnaður</b>		10.753	14.195

# Efnahagsreikningur 30. júní 2017

	Skýr.	30.6.2017	31.12.2016
<b>Eignir</b>			
Sjóður og innstæður í Seðlabanka .....		2.081.807	1.883.737
Kröfur á lánastofnanir .....		65.164	15.317
Útlán og kröfur .....	7	1.205.535	1.120.500
Skuldabréf .....	8	57.840	55.679
Hlutabréf .....	8	5.761	6.932
Rekstrarfjármunir .....	9	11.236	9.744
Aðrar eignir .....	10	20.000	15.703
Skatteign .....	6	6.868	6.868
<b>Eignir samtals</b>		<u>3.454.211</u>	<u>3.114.480</u>
<b>Skuldir</b>			
Almenn innlán .....	11	3.118.083	2.760.570
Lífeyrisskuldbinding .....	12	7.500	7.500
Aðrar skuldir .....	13	21.440	34.082
<b>Skuldir samtals</b>		<u>3.147.023</u>	<u>2.802.152</u>
<b>Eigið fé</b>			
Stofnfé .....	14	275.483	264.887
Óráðstafað eigið fé .....		31.705	47.441
<b>Eigið fé samtals</b>		<u>307.188</u>	<u>312.328</u>
<b>Skuldir og eigið fé samtals</b>		<u>3.454.211</u>	<u>3.114.480</u>

# Eiginfjáryfirlit

	Stofnfé	Annað eigið fé	Samtals eigið fé
<b>Breytingar á eigin fé 1. janúar - 30. júní 2017</b>			
Eigið fé 1. janúar 2017 .....	264.887	47.441	312.328
Endurmat á stofnfé .....	10.595	(10.595)	0
Greiddur arður .....		(15.893)	(15.893)
Hagnaður tímabilsins .....	0	10.753	10.753
<b>Eigið fé 30.6.2017</b>	<b>275.483</b>	<b>31.705</b>	<b>307.188</b>

## Breytingar á eigin fé 2016

Eigið fé 1. janúar 2016 .....	259.693	37.597	297.290
Greiddur arður .....	0	(12.985)	(12.985)
Endurmat á stofnfé .....	5.194	(5.194)	0
Hagnaður ársins .....		28.022	28.022
<b>Eigið fé 31.12.2016</b>	<b>264.887</b>	<b>47.441</b>	<b>312.328</b>

## Breytingar á eigin fé 1. janúar til 30. júní 2016

Eigið fé 1. janúar 2016 .....	259.693	37.597	297.290
Greiddur arður .....		(12.985)	(12.985)
Endurmat á stofnfé .....	5.194	(5.194)	0
Hagnaður tímabilsins .....	0	14.195	14.195
<b>Eigið fé 30.06.2016</b>	<b>264.887</b>	<b>33.614</b>	<b>298.501</b>

# Sjóðstreymisyfirlit fyrir tímabilið 1.1- 30.6.2017

	1.1- 30.6.2017	1.1- 30.6.2016
<b>Rekstrarhreyfingar</b>		
Hagnaður tímabilsins .....	10.753	14.195
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á sjóðstreymi:		
Virðisrýmnum útlána .....	716	600
Afskrift rekstrarfjármuna .....	402	685
Verðbreyting verðbréfa .....	(990)	446
Verðbætur innlána og útlána .....	(2.454)	2.013
Gengismunur .....	3.483	(374)
	<u>11.910</u>	<u>17.565</u>
Útlán og kröfur, breyting .....	(79.129)	(68.425)
Fjáreignir á gangvirði, breyting .....	0	1.626
Aðrar eignir, breyting .....	(4.297)	(4.691)
Innlán, breyting .....	368.167	150.079
Aðrar skuldir, breyting .....	(12.642)	(15.012)
<b>Handbært fé frá rekstri</b>	<u>284.009</u>	<u>81.142</u>
<b>Fjárfestingarhreyfingar</b>		
Keyptir varanlegir rekstrarfjármunir .....	9 (1.894)	(2.340)
	<u>(1.894)</u>	<u>(2.340)</u>
<b>Fjármögnunarhreyfingar</b>		
Greiddur arður .....	(15.615)	(12.985)
	<u>(15.615)</u>	<u>(12.985)</u>
Hækkun handbærs fjár .....	266.500	65.817
Handbært fé í byrjun árs .....	1.883.737	1.964.259
Áhrif gengisbreytinga á erlendar bankainnstæður .....	(3.266)	(791)
Handbært fé í lok tímabilsins .....	<u>2.146.971</u>	<u>2.029.285</u>

# Skýringar

## 1. Almennar upplýsingar

Sparisjóður Strandamanna er skráður með lögheimili á Íslandi. Árshlutareikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit yfir eigið fé, sjóðstreymisyfirlit og skýringar. Árshlutareikningur fyrir tímabilið 1. janúar - 30. júní 2017 er gerður í íslenskum krónum, sem er starfsrækslugjaldmiðill Sparisjóðsins. Fjárhæðir eru birtar í þúsundum nema annað sé tekið fram.

## 2. Reikningsskilaaðferðir

Reikningsskilaaðferðir sem Sparisjóðurinn beitir í þessum árshlutareikningi eru þær sömu og var beitt við gerð ársreiknings fyrir árið 2016. 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.

Í lið 2.2 er fjallað um ákvarðanir sem stjórnendur hafa tekið við beitingu reikningsskilaaðferða sem hafa mikil áhrif á árshlutareikninginn og um mat 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 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 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- 30.6.2017	1.1- 30.6.2016
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir.....	52.866	60.911
Lán og kröfur.....	49.596	47.237
Vaxtatekjur samtals	102.462	108.148
Innlán frá lánastofnunum.....	66	55
Innlán .....	38.559	49.061
Vaxtagjöld samtals	38.625	49.116
Hreinar vaxtatekjur.....	63.837	59.032



# Skýringar

## 4. Hreinar tekjur (gjöld) af öðrum fjáreignum og fjárskuldum

Hreinar tekjur (gjöld) af öðrum fjáreignum og fjárskuldum greinast þannig:	<u>1.1- 30.6.2017</u>	<u>1.1- 30.6.2016</u>
Matsbreyting á hlutabréfum og skuldabréfum.....	1.114	(446)

## 5. Starfsmannamál

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:	<u>1.1- 30.6.2017</u>	<u>1.1- 30.6.2016</u>
Laun .....	18.456	17.448
Launatengd gjöld .....	<u>5.258</u>	<u>4.192</u>
	<u>23.715</u>	<u>21.639</u>

## 6. Tekjuskattur

Tekjuskattur hefur verið reiknaður og færður í árshlutareikninginn. Ekki kemur til greiðslu tekjuskatts hjá Sparisjóðnum á árinu 2017-18 þar sem tekjuskattsstofn sjóðsins er neikvæður.

Virkur tekjuskattur greinist þannig:

	<u>1.1- 30.6.2017</u>		<u>1.1- 30.6.2016</u>	
	Fjárhæð	%	Fjárhæð	%
Hagnaður fyrir skatta	10.753		14.195	
Tekjuskattur af afkomu ársins .....	2.151	20,0%	2.839	20,0%
Ófærð tekjuskattsinneign .....	(2.151)	-20,0%	(2.839)	-20,0%
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi .....	<u>0</u>	<u>0,0%</u>	<u>0</u>	<u>0,0%</u>

Skattur í efnahagsreikningi:

	<u>Eignir</u>
Skattinneign.....	<u>6.868</u>

Breyting skatteignar á árinu greinist þannig:

	<u>Eignir</u>
Reiknuð skattinneign 1.1.2016.....	9.901
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2016.....	<u>(3.034)</u>
Reiknuð skattinneign 1.1.2017.....	6.868
Reiknaður tekjuskattur vegna tímabilsins.....	<u>0</u>
Reiknuð skattinneign 30.6.2017.....	<u>6.868</u>

# Skýringar

## 7. Útlán til viðskiptavina

Útlán og kröfur greinast þannig eftir útlánsformum:

	30.6.2017	31.12.2016
Yfirdráttarlán.....	237.501	212.584
Skuldabréf.....	968.034	907.915
	<u>1.205.535</u>	<u>1.120.500</u>

Lán og kröfur greinast þannig eftir lántakendum:

	30.6.2017	31.12.2016
Atvinnugreinar:		
Sjávarútvegur .....	79.084	100.552
Iðnaður og byggingarstarfsemi .....	63.926	64.790
Þjónustustarfsemi .....	354.028	298.464
Einstaklingar og íbúðabyggingar .....	708.497	656.694
	<u>1.205.535</u>	<u>1.120.500</u>

Breytingar á afskriftareikningi útlána og krafna greinast þannig:

	Sérstakur	Almennur	Samtals 30.6.2017	Samtals 31.12.2016
Afskriftareikningur í ársbyrjun .....	23.250	14.000	37.250	56.036
Upplausn / framlag virðisrýrnunar útlána á árinu.....	716		716	(5.938)
Endanlega töpuð útlán og kröfur .....	(716)		(716)	(12.848)
Afskriftareikningur í lok ársins	<u>23.250</u>	<u>14.000</u>	<u>37.250</u>	<u>37.250</u>
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánnum og veittum ábyrgðum.....	1,8%	1,1%	2,9%	3,7%

## 8. Fjáreignir

### Skuldabréf

	30.6.2017	31.12.2016
Hlutdeildarskírteini og óskráð skuldabréf.....	57.840	55.679

### Hlutabréf

	30.6.2017	31.12.2016
Óskráð hlutabréf.....	5.761	6.932

Hlutabréf sundurliðast þannig:

	Eignarhlutur	Nafnverð	Bókfært verð
Reiknistofa bankanna hf., Reykjavík.....	0,1%	125	1.022
Hornsteinar fasteignafélag ehf., Hólmavík.....	19,2%	3.250	2.240
Stoðir hf., Reykjavík.....	0,0%	1.432	1.432
Önnur félög.....			1.067
Staða í lok tímabils.....			<u>5.761</u>

# Skýringar

## 9. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir greinast þannig á árinu:

	Fasteignir og lóðir	Húsbúnaður og skrifstofuáhöld	Samtals
<b>Kostnaðarverð</b>			
Staða í ársbyrjun .....	9.155	12.749	21.904
Eignfært á árinu .....	0	1.894	1.894
Staða í lok tímabilsins .....	9.155	14.643	23.798
<b>Afskriftir</b>			
Staða í ársbyrjun .....	3.311	8.848	12.159
Afskrift á árinu .....	92	310	402
Staða í lok tímabilsins .....	3.403	9.158	12.561
<b>Bókfært verð</b>			
Bókfært verð í ársbyrjun .....	5.844	3.901	9.744
Bókfært verð í lok tímabilsins .....	5.752	5.485	11.236
Afskriftarhlutföll .....	2%	20%	

## 10. Aðrar eignir

Aðrar eignir greinast þannig:

	30.6.2017	31.12.2016
Önnheimtar tekjur.....	20.000	15.703

## 11. Almenn innlán

Innlán skiptast þannig:

	30.6.2017	31.12.2016
Öbundin innlán.....	2.792.405	2.461.536
Bundin innlán.....	325.678	299.034
	3.118.083	2.760.570

## 12. Lífeyrisskuldbinding

Sparisjóðurinn ber ábyrgð á eftirlaunum eins af fyrrverandi sparisjóðsstjórum. Áætlaður útreikningur skuldbindingar sjóðsins vegna þessa nemur 7,5 millj. kr. í lok júní 2017.

Breyting skuldbindingarinnar á árinu greinist þannig:

	30.6.2017	31.12.2016
Lífeyrisskuldbinding í upphafi árs.....	7.500	7.000
Aukning á árinu.....	1.177	2.590
Greitt út á árinu.....	(1.177)	(2.090)
Lífeyrisskuldbinding í lok tímabilsins.....	7.500	7.500

# Skýringar

## 13. Aðrar skuldir

Aðrar skuldir greinast þannig:

	30.6.2017	31.12.2016
Ógreidd laun- og launatengd gjöld.....	3.828	4.928
Ógreiddur fjármagnstekjuskattur.....	7.865	12.374
Ógreiddur kostnaður og aðrar skuldir.....	9.747	16.780
	<u>21.440</u>	<u>34.082</u>

## 14. Eigið fé

Samkvæmt samþykktum Sparisjóðsins nemur stofnfé hans 264,9 milljónum króna og er það í eigu 102 aðila. Heildar eigið fé í lok tímabilsins nemur 307,2 milljónum króna eða um 9% af heildareignum sjóðsins. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 27,5% en má lægst vera 8%. Fjármálaeftirlitið hefur lokið við mat á eiginfjárförf sparisjóðsins samkvæmt svonefndu SREP ferli og er eiginfjárlutfallið yfir þeim mörkum.

Eiginfjárlutfall reiknast þannig	30.6.2017	31.12.2016
Eigið fé samkvæmt ársreikningi.....	307.188	312.328
Skatteign.....	(6.868)	(6.868)
Eiginfjárgrunnur samtals	<u>300.320</u>	<u>305.460</u>
Eiginfjárlutfall vegna útlánaáhættu.....	66.034	63.677
Eiginfjárlutfall vegna markaðsáhættu.....	97	100
Eiginfjárlutfall vegna rekstraráhættu.....	21.257	21.257
Eiginfjárlutfall samtals	<u>87.387</u>	<u>85.034</u>
Eiginfjárlutfall A+B.....	27,5%	28,7%

## 15. Upplýsingar um tengda aðila

Sparisjóðurinn hefur skilgreint samband tengdra aðila sem stjórn Sparisjóðsins og sparisjóðsstjóra og nánustu fjölskyldu þeirra einstaklinga sem falla þarna undir. Einnig hefur verið skilgreint samband við einingar með umtalsverð ítök hjá stærstu stofnfjáraðilum Sparisjóðsins. Viðskipti við tengda aðila eru á armslengdargrunni.

	30.6.2017	31.12.2016
Útlán: stjórnendur og tengdir aðilar.....	13.512	6.674
Innlán: stjórnendur og tengdir aðilar.....	65.470	95.936

## 16. 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.

	30.6.2017	31.12.2016
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna .....	43.929	36.171
Ónýttar yfirdráttarheimildir og kortaheimildir.....	179.787	171.020
	<u>223.716</u>	<u>207.191</u>

# Skýringar

## 17. Áhættugreining

### 17.1 Áhættustýring

Áhættustýring felur í sér að stýra áhættu Sparisjóðsins með sem skilvirkustum hætti og gera áhættustýringuna sem gagnsæjasta, allt frá stjórn til þeirra einstöku starfsmanna sem taka ákvörðun sem í er fólgin áhætta. Stjórnendur og Stjórn 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.

### 17.2 Framkvæmd áhættustýringar

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

Ákvarðanatáka 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.

### 17.3 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 lausafjærhlutfall sem sendar eru reglulega til Fjármálaeftirlitsins og Seðlabanka Íslands. Lausafjærhlutfallið sýnir hlutfallið milli eigna og skulda eftir því hversu langt er til gjalddaga þeirra.

### 17.4 Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda

Fjáreignir og fjárskuldir Sparisjóðsins greinast þannig eftir gjalddögum\*:

<b>30.6.2017</b>	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innstæður.....	2.081.807				2.081.807
Kröfur á lánastofnanir.....	65.164				65.164
Útlán og kröfur .....	200.845	182.748	297.224	524.717	1.205.535
Skuldabréf.....	57.840				57.840
Hlutabréf.....	5.761				5.761
Aðrar eignir.....	20.000				20.000
	<b>2.431.417</b>	<b>182.748</b>	<b>297.224</b>	<b>524.717</b>	<b>3.436.106</b>
Almenn innlán.....	2.792.405	47.098	136.737	141.843	3.118.083
Aðrar skuldir.....	13.575	7.865			21.440
	<b>2.805.980</b>	<b>54.963</b>	<b>136.737</b>	<b>141.843</b>	<b>3.139.523</b>
Fjáreignir - fjárskuldir.....	(374.563)	127.785	160.487	382.875	296.583

\* í ofangreindri greiningu er ekki tekið tillit til áætlaðra vaxtagreiðslna í framtíðinni. Upphæðir í töflunni eru ekki núvirtar.

# Skýringar

## 17.4 Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda (framhald)

31.12.2016	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innstæður.....	1.883.737				1.883.737
Kröfur á lánastofnanir.....	15.317				15.317
Útlán og kröfur .....	169.561	194.729	266.989	489.220	1.120.500
Skuldabréf.....	55.679				55.679
Hlutabréf.....	6.932				6.932
Aðrar eignir.....	15.703				15.703
	<u>2.146.929</u>	<u>194.729</u>	<u>266.989</u>	<u>489.220</u>	<u>3.097.868</u>
Almenn innlán.....	2.461.536	61.380	103.413	134.240	2.760.570
Aðrar skuldir.....	21.708	12.374			34.082
	<u>2.483.244</u>	<u>73.754</u>	<u>103.413</u>	<u>134.240</u>	<u>2.794.652</u>
Fjáreignir - fjárskuldir.....	(336.315)	120.975	163.576	354.980	303.215

## 17.5 Eftirlit og stýring markaðsáættu

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

## 17.6 Vaxtaáættu

Vaxtaáættu ræðst af mismun á vaxtakjörum innlána eða fjármögnunar annars vegar og útlánsvöxtum lánasafns hins vegar. Starfsemi Sparisjóðsins lýtur áættu 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 áættu vegna sveiflna ýmissa breytilegra vaxtaviðmiða, svo sem innlánsvaxta 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 30,4 millj kr. í lok júní 2017 (31.12.2016: 2,9 millj kr.).

## 17.7 Verðbólguáættu

Sparisjóðurinn stendur frammi fyrir áættu vegna verðbólgu á Íslandi þar sem eignir tengdar neysluverðsvísitölu eru minni 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 680,4 millj kr. í lok júní 2017 (31.12.2016: 633,3 millj kr.) og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam á sama tíma 408,3 millj kr. (31.12.2016: 385,3 millj kr.).

# Skýringar

---

## 17.8 Gjaldeyrisáhætta

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

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum námu 66,6 millj kr. í lok júní 2017 (31.12.2016: 17,8 millj kr.) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam á sama tíma 67,1 millj. kr. (31.12.2016: 16,9 millj kr.).

## 17.9 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 lausafjárahætta, 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 hverrar einingar í takt við almenn áhættuviðmið Sparisjóðsins.

## 17.10 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 markaðsskuldaþréfum. Núverandi mótaðilaáhætta endurspeglar 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.

Viðskiptavinir teljast til 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 2017 var enginn aðili með áhættuskuldbindingu umfram framangreint hámark.

## 18. Samþykki árshlutareiknings

Árshlutareikningurinn var samþykktur á stjórnarfundum þann 28. ágúst 2017