Sparisjóður Strandamanna ses.

Samandreginn árshlutareikningur
30. júní 2018

Sparisjóður Strandamanna
Hafnarbraut 19
510 Hólmavík

Kt. 610269-4199

Efnisyfirlit

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra 3

Könnunaráritun óháðs endurskoðanda 5

Rekstrarreikningur 6

Efnahagsreikningur 7

Eiginfjáryfirlit 8

Sjóðstreymisyfirlit 9

Skýringar 10

Skýrsla og áritun stjórnenda á árshlutareikninginn

Árshlutareikningur Sparisjóðs Strandamanna fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2018 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnanna. Árshlutareikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og ársreikningur sjóðsins árið áður.

Hagnaður Sparisjóðsins á tímabilinu nam 25,0 millj. kr. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir hans 4.103,2 millj. kr., bókfært eigið fé í lok tímabilsins er 338,4 millj. kr. Eiginfjárhlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 25,5 % miðað við 30.6.2018 en má lægst vera 8,0%.

Í lok tímabilsins voru stofnfjáraðilar 103 jafnmargir og í upphafi árs. Í lok júní 2018 nam útgefið stofnfé sparisjóðsins 292,0 millj. kr. Enginn aðili á yfir 5% eignarhlut.

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

Það er álit stjórnar og sparisjóðsstjóra Sparisjóðs Strandamanna að í árshlutareikningi þessum komu fram allar upplýsingar sem nauðsynlegar eru til að glöggva sig á stöðu sparisjóðsins í lok tímabilsins, rekstrarárangri og fjárhagslegri þróun á tímabilinu. Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Strandamanna staðfesta hér með árshlutareikning sparisjóðsins fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2018 með undirritun sinni.

Hólmavík, 28 / 8 2018.

Stjórn:

Sparisjóðsstjóri:

Könnunaráritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda í Sparisjóði Strandamanna ses.

Við höfum kannað meðfylgjandi samandreginn árshlutareikning Sparisjóð Strandamanna fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2018, sem hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisyfirlit, upplýsingar um helstu reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar. Stjórn og forstjóri félagsins eru ábyrg fyrir gerð og glöggri framsetningu árshlutareikningsins í samræmi við lög um ársreikninga nr. 3/2006. Ábyrgð okkar felst í ályktun okkar um árshlutareikninginn sem byggir á könnuninni.

Umfang könnunar

Könnun okkar var unnin í samræmi við alþjóðlegan staðal ISRE 2410 um *Könnun óháðs endurskoðanda á árshlutareikningum*. Könnun árshlutareiknings felur í sér fyrirspurnir, einkum til starfsmanna sem eru ábyrgir fyrir fjármálum og reikningsskilum, ásamt greiningum og öðrum könnunaraðgerðum. Könnun er talsvert umfangsminni en endurskoðun sem unnin er í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla og er því ekki víst að við fáum vitneskju um öll mikilvæg atriði sem gætu komið í ljós við endurskoðun. Þar af leiðandi látum við ekki í ljós álit á árshlutareikningnum.

Ályktun

Við könnun okkar kom ekkert fram sem bendir til annars en að meðfylgjandi samandreginn árshlutareikningur sé í öllum meginatriðum í samræmi við lög um ársreikninga.

Reykjavík, 28/8 2018

KPMG ehf.

Rekstrarreikningur tímabilið 1. janúar til 30. júní 2018

	Skýr.	2018 1.1.-30.6.	2017 1.1.-30.6.
Vaxtatekjur		106.403	102.462
Vaxtagjöld		(37.849)	(38.625)
Hreinar vaxtatekjur		68.554	63.837
Þjónustutekjur		22.182	18.374
Þjónustugjöld		(1.725)	(1.343)
Hreinar þjónustutekjur		20.457	17.031
Hreinar tekjur af fjáreignum og fjárskuldum		646	1.114
Hreinn gengishagnaður (-tap)		263	(3.400)
Aðrar rekstrartekjur		6.534	6.965
Aðrar rekstrartekjur		7.443	4.680
Hreinar rekstrartekjur		96.454	85.548
Laun og launatengd gjöld	3	19.726	23.715
Annar rekstrarkostnaður		51.515	49.962
Afskriftir		895	402
Rekstrargjöld samtals		72.136	74.079
Framlag í afskriftareikning útlána	5	728	(716)
Hagnaður fyrir skatta		25.046	10.753
Tekjuskattur	4	0	0
Hagnaður tímabilsins	6	25.046	10.753

Efnahagsreikningur 31. júní 2018

	Skýr.	30.6.2018	31.12.2017
Eignir			
Sjóður og innstæður í Seðlabanka		2.476.264	2.334.216
Kröfur á lánastofnanir		36.385	63.890
Útlán til viðskiptamanna	5	1.500.775	1.257.024
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum		64.353	65.695
Rekstrarfjármunir		12.181	11.477
Skatteign	4	6.868	6.868
Aðrar eignir		6.383	10.056
Eignir samtals		4.103.209	3.749.226
Skuldir			
Almenn innlán		3.734.376	3.370.753
Lífeyrisskuldbinding	3	0	7.500
Aðrar skuldir		30.413	41.070
Skuldir samtals		3.764.789	3.419.323
Eigið fé			
Stofnfé		292.012	275.483
Óráðstafað eigið fé		46.408	54.420
Eigið fé samtals	6	338.420	329.903
Eigið fé og skuldir samtals		4.103.209	3.749.226

Eiginfjáryfirlit 1. janúar til 30. júní 2018

	Stofnfé	Varasjóður	Samtals
Breyting á tímabilinu			
1. janúar til 30. júní 2018			
Eigið fé 1. janúar 2018	275.483	54.420	329.903
Endurmat á stofnfé	16.529	(16.529)	0
Greiddur arður		(16.529)	(16.529)
Hagnaður tímabilsins		25.046	25.046
Eigið fé 30. júní 2018	292.012	46.408	338.420
1. janúar til 30. júní 2017			
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		10.753	10.753
Eigið fé 30. júní 2017	275.483	31.706	307.188

Sjóðstreymisyfirlit fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2018

	Skýr.	2018 1.1.-30.6.	2017 1.1.-30.6.
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður tímabilsins		25.046	10.753
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Verðbreyting verðbréfa		(596)	(990)
Verðbætur innlána og útlána		(7.642)	(2.454)
Gengismunur		(263)	3.483
Virðisrýrnun útlána	5	(728)	716
Afskriftir rekstrarfjármuna		895	402
		16.712	11.910
Útlán og kröfur, breyting		(213.357)	(79.129)
Aðrar eignir, breyting		3.673	(4.297)
Innlán, breyting		370.892	368.167
Lífeyrisskuldbinding, breyting		(7.500)	0
Aðrar skuldir, breyting		(10.657)	(12.642)
Handbært fé frá rekstri		159.763	284.009
Fjárfestingarhreyfingar			
Fjárfesting í rekstrarfjármunum		(1.599)	(1.894)
Seld hlutabréf		1.938	0
Fjárfestingarhreyfingar		339	(1.894)
Fjármögnunarhreyfingar			
Greiddur arður	6	(16.529)	(15.615)
Fjármögnunarhreyfingar		(16.529)	(15.615)
Hækkun á handbæru fé		143.573	266.500
Handbært fé í ársbyrjun		2.334.216	1.883.737
Áhrif gengisbreytinga á erlendar bankainnistæður		(1.525)	(3.266)
Handbært fé í lok tímabilsins		2.476.264	2.146.971

Skýringar

1. Upplýsingar um sparisjóðinn

Sparisjóður Strandamanna er með aðsetur á Hafnarbraut 19, Hólmavík. Auk þess rekur hann afgreiðslu í Norðurfirði.

Sparisjóðurinn starfar samkvæmt gildandi lögum um fjármálafyrirtæki. Tilgangur sparisjóðsins er að stunda sparisjóðsstarfsemi eins og hún er skilgreind í áðurgreindum lögum. Samfélagslegt hlutverk sparisjóðsins er að láta gott af sér leiða og standa vörð um og þróa atvinnulíf, mannlíf og almenna velferð á sínu starfssvæði.

2. Reikningsskilaaðferðir

a. Grundvöllur reikningsskilanna

Árshlutareikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnanna. Hann byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum, að öðru leyti en því að önnur verðbréf með breytilegum tekjum eru færð á markaðsverði. Árshlutareikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og ársreikningur sjóðsins árið áður og hann er í íslenskum krónum.

Árshlutareikningur sparisjóðsins inniheldur ekki allar þær upplýsingar sem krafist er í fullbúnum ársreikningi og ætti að lesa í samhengi við ársreikning sjóðsins fyrir árið 2017.

b. Matsaðferðir

Gerð árshlutareikninga í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana krefst þess að stjórnendur taki ákvarðanir, meti og gefi sér forsendur sem hafa áhrif á beitingu reikningsskilaaðferða og birtar fjárhæðir eigna, skulda, tekna og gjalda. Endanlegar niðurstöður kunna að verða frábrugðnar þessu mati.

Við gerð árshlutareiknings notuðust stjórnendur við sömu aðferðir við mat og ákvarðanir og við gerð ársreiknings sjóðsins árið 2017.

3. Laun og launatengd gjöld

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

	2018 1.1.-30.6.	2017 1.1.-30.6.
Laun	21.346	18.457
Launatengd gjöld	5.880	5.258
Lífeyrisskuldbinding, breyting	(7.500)	0
	19.726	23.715

4. Tekjuskattur

Virkur tekjuskattur greinist þannig:

		2018 1.1.-30.6.		2017 1.1.-30.6.
Hagnaður fyrir skatta		25.046		10.753
Tekjuskattur af afkomu ársins	20,0%	5.009	20,0%	2.151
Ófærð tekjuskattsinneign	(20,0%)	(5.009)	(20,0%)	(2.151)
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi	0,0%	0	0,0%	0

Skattur í efnahagsreikningi greinist þannig:

	30.6.2018	31.12.2017
Skatteign í byrjun ársins	6.868	6.868
Reiknaður tekjuskattur vegna tímabilsins	0	0
Skatteign í lok tímabilsins	6.868	6.868

5. Útlán til viðskiptavina

Útlán greinast þannig eftir útlánsformum:

	30.6.2018	31.12.2017
Yfirdráttarlán	218.883	135.696
Skuldabréf	1.281.892	1.121.329
Útlán til viðskiptavina samtals	1.500.775	1.257.024

Afskriftareikningur útlána greinast þannig:	Afskriftareikningur		30.6.2018	31.12.2017
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur útlána í byrjun ársins	3.400	14.000	17.400	37.250
Framlag afskriftareiknings á tímabilinu	(728)	0	(728)	(12.929)
Endanlega töpuð útlán	(1.033)	0	(1.033)	(6.921)
Afskriftareikningur útlána í lok tímabilsins	1.639	14.000	15.639	17.400
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánum og veittum ábyrgðum	0,1%	0,9%	1,0%	1,3%

6. Eigið fé

Stofnfé sparisjóðsins nemur 292,0 millj. kr. og skiptist í jafnmarga hluti að nafnverðsfjárhæð ein króna. Eitt atkvæði fylgir hverjum hlut. Hlutafé sjóðsins var í lok tímabilsins í eigu 103 aðila.

Eigið fé í lok júní nam 338,4 millj. kr. eða 8,2% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárhlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 25,5% en má lægst vera 8,0%. Fjármálaeftirlitið hefur lokið við mat á eiginfjárþörf sparisjóðsins samkvæmt svonefndu SREP ferli og er hún 11,2%. Með eiginfjáraukum er hún 16,9% miðað við 1. janúar 2018 og hækkar svo í 17,9% 1. janúar.

Eiginfjárhlutfall reiknast þannig:	30.6.2018	31.12.2017
Heildar eigið fé	338.420	329.903
Skatteign	(6.868)	(6.868)
Eiginfjárgrunnur samtals	331.552	323.035
Heildar eiginfjárkrafa skiptist þannig:		
Útlánaáhætta	79.727	69.090
Markaðsáhætta	247	58
Rekstraráhætta	24.155	23.980
Eiginfjárkrafa samtals	104.129	93.128
Eiginfjárhlutfall	25,5%	27,7%

7. Tengdir aðilar

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.

	30.6.2018	**31.12.2017**
Útlán	15.392	17.899
Innlán	66.169	70.767

8. Skuldbindingar utan efnahagsreiknings

Sparisjóðurinn hefur gengist í ábyrgðir fyrir viðskiptamenn sína og veitt þeim yfirdráttarheimildir. Þessar ábyrgðir og yfirdráttarheimildir greinast þannig:

	30.6.2018	**31.12.2017**
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	85.727	51.939
Ónotaðar yfirdráttarheimildir og kortaheimildir	332.284	302.102