

Sparisjóður Strandamanna

Ársreikningur

2013



Sparisjóður Strandamanna
Hafnarbraut 19
510 Hólmavík
kt. 610269-4199

Sparisjóður Strandamanna

Ársreikningur

2013

Efnisyfirlit

Skýrsla stjórnar og sparisjóðsstjóra	2
Áritun óháðs endurskoðanda	3
Rekstrarreikningur	4
Efnahagsreikningur	5
Eiginfjáryfirlit	6
Yfirlit um sjóðstreymi	7
Skýringar	8-23

Skýrsla stjórnar

Ársreikningur Sparisjóðs Strandamanna fyrir árið 2013 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnanna.

Hagnaður sparisjóðsins á tímabilinu nam kr. 58.459þús. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir hans kr. 2.344.233þús, bókfært eigið fé í árslok er kr. 270.024þús. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 25,2% en má lægst vera 8%.

Í lok tímabilsins voru stofnfjáraðilar 102 samborið við 103 í upphafi árs og nam útgefið stofnfé Sparisjóðsins kr. 259.693þús í árslok 2013. Enginn aðili á yfir 5% eignarhlut. Á árinu störfuðu að meðaltali fimm manns hjá sjóðnum og námu launagreiðslur ársins um 27 millj. kr.

Útlán sparisjóðsins hafa hækkað á milli ára og eru möguleikar sjóðsins til frekari útlánaaukningar nokkrir með hækkaðri eiginfjárstöðu og áframhaldandi háum innlánnum.

Stjórn leggur til að greiddur verði 2% arður af stofnfé en vísar að öðru leyti í ársreikninginn um ráðstöfun hagnaðar og aðrar breytingar á eiginfjárreikningum.

Upplýsingar um áhættustýringu og áhættuþætti í rekstri sjóðsins er að finna í skýringu 23 með ársreikningnum.

Stjórnarhættir

Stjórn sparisjóðsins hefur innleitt ýmsar reglur varðandi rekstur og stjórn sjóðsins. Þar má nefna reglur um áhættustýringu, reglur um veitingu útlána, starfsreglur stjórnar ofl. Í því sambandi hefur meðal annars verið stuðst við leiðbeiningar um góða stjórnarhætti sem gefnar voru út af Viðskiptaráði Íslands. Stjórn sjóðsins er skipuð fimm einstaklingum sem allir eru óháðir stærstu stofnfjäreigendum.

Það er álit stjórnar og Sparisjóðsstjóra Sparisjóðs Strandamanna að í ársreikningi þessum komi fram allar upplýsingar sem nauðsynlegar eru til að glöggva sig á stöðu Sparisjóðsins í árslok, rekstrarárangri og fjárhagslegri þróun á árinu. Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Strandamanna staðfesta hér með ársreikning Sparisjóðsins fyrir árið 2013 með undirritun sinni.

Hólmvík, 26. mars 2014

Í stjórn

Björn Þorláksson
Sigurður Jónsson
Guðjón Líza Geirsdóttir

Þórunn Sveinsson
Jenný Jónsdóttir

Sparisjóðsstjóri

Guðjón Líza Geirsdóttir

Áritun óháðra endurskoðenda

Til stjórnar og stofnfjáraðila í Sparisjóði Strandamanna

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Sparisjóðsins fyrir árið 2013. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, eiginfjáryfirlit, sjóðstreymisyfirlit, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

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 ársreiknings, þannig að hann sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Ábyrgð endurskoðenda

Ábyrgð okkar felst í því álit sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar. Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Samkvæmt þeim ber okkur að fara eftir settum siðareglum, skipuleggja og haga endurskoðuninni þannig að nægjanleg víska fáiast um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka.

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

Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

Álit

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sjóðsins á árinu 2013, efnahag hans 31. desember 2013 og breytingu á handbæru fé á árinu 2013, í samræmi við lög um ársreikninga.

Kópavogur, 26. mars 2014.

Deloitte ehf.



Pálína Arnadóttir
endurskoðandi



Gunnar Þorvarðarson
endurskoðandi

Rekstrarreikningur ársins 2013

	Skýr.	2013	2012
Vaxtatekjur		160.382	154.661
Vaxtagjöld		(75.586)	(75.423)
Hreinar vaxtatekjur	4	84.796	79.238
Þjónustutekjur		15.957	15.128
Þjónustugjöld		(4.011)	(3.674)
Hreinar þjónustutekjur	5	11.946	11.453
Hrein gjöld af öðrum fjáreignum og fjárskuldum	6	(790)	(8.476)
Gengismunur		(1.950)	215
Aðrar rekstrartekjur	7	10.981	10.577
		8.241	2.317
Hreinar rekstrartekjur		104.983	93.009
Laun og launatengd gjöld	8	(37.138)	(35.424)
Annar rekstrarkostnaður	9	(56.823)	(49.390)
Afskriftir rekstrarfjármuna	15	(582)	(580)
		(94.543)	(85.394)
Upplausn úr afskriftarreikningi útlána	12	63.034	3.459
Hagnaður fyrir skatta		73.475	11.073
Tekjuskattur	10	(15.016)	(34.824)
Sérstakur skattur á fjármálafyrirtæki	11	0	(2.695)
Hagnaður (tap)		58.459	(26.446)

Efnahagsreikningur 31. desember 2013

	Skýr.	31.12.2013	31.12.2012
Eignir			
Sjóður og innstæður í Seðlabanka		1.311.613	1.241.190
Kröfur á lánastofnanir		100.505	175.432
Útlán og kröfur	12	795.458	701.788
Skuldabréf	13	68.383	112.219
Hlutabréf	13	24.960	12.007
Hlutdeildarfélög	13	0	2.746
Fastafjármunir til sölu	14	9.943	11.850
Rekstrarfjármunir	15	7.215	7.702
Aðrar eignir	16	4.462	7.857
Skatteign	10	21.695	36.711
Eignir samtals		<u>2.344.233</u>	<u>2.309.502</u>
Skuldir			
Almenn innlán	17	2.042.708	2.063.303
Lífeyrisskuldbinding	18	8.000	9.180
Aðrar skuldir	19	23.500	25.453
Skuldir samtals		<u>2.074.209</u>	<u>2.097.936</u>
Eigið fé			
Stofnfé	20	259.693	259.693
Óráðstafað eigið fé		10.331	(48.127)
Eigið fé samtals		<u>270.024</u>	<u>211.566</u>
Skuldir og eigið fé samtals		<u>2.344.233</u>	<u>2.309.502</u>

Eiginfjáryfirlit

	Stofnfé	Annað eigið fé	Samtals eigið fé
Breytingar á eigin fé 2013			
Eigið fé 1. janúar 2013	259.693	(48.127)	211.566
Hagnaður ársins	0	58.459	58.459
Eigið fé 31.12.2013	259.693	10.331	270.024

Breytingar á eigin fé 2012

Eigið fé 1. janúar 2012	259.693	(21.681)	238.012
Hagnaður ársins	0	(26.446)	(26.446)
Eigið fé 31.12.2012	259.693	(48.127)	211.566

Sjóðstreymisyfirlit fyrir árið 2013

	Skýr.	2013	2012
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður tímabilsins / (tap)		58.459	(26.446)
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á sjóðstreymi:			
Hreinar vaxtatekjur	10	(84.796)	(79.238)
Virðisrýrnun útlána		(63.034)	(3.459)
Afskrift rekstrarfjármuna		582	580
Lífeyrisskuldbinding (lækkun) hækkun	18	819	0
Skatteign, breyting		15.016	34.824
Gengismunur		1.950	0
		<u>(71.004)</u>	<u>(73.739)</u>
Útlán og kröfur, breyting		63.456	21.974
Fjáreignir á gangvirði, breyting		32.882	35.890
Fastafjármunir til sölu		0	(11.850)
Aðrar eignir, breyting		3.395	(4.101)
Innlán, breyting		(39.363)	88.501
Aðrar skuldir, breyting		(1.953)	7.818
		<u>(12.586)</u>	<u>64.493</u>
Innheimtir vextir		142.483	131.640
Greiddir vextir		(54.133)	(50.757)
Handbært fé frá rekstri		<u>75.764</u>	<u>145.376</u>
Fjárfestingarhreyfingar			
Keyptir varanlegir rekstrarfjármunir	15	(95)	(814)
Seld hlutabréf		506	0
		<u>411</u>	<u>(814)</u>
Hækkun handbærs fjár		76.175	144.562
Handbært fé í byrjun árs		1.259.298	1.114.737
Handbært fé í lok tímabilsins		<u>1.335.473</u>	<u>1.259.298</u>

Skýringar

1. Almennar upplýsingar

Sparisjóður Strandamanna er skráður með lögheimili á Íslandi. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit yfir eigið fé, sjóðstreymisyfirlit og skýringar. Ársreikningur fyrir árið 2013 er gerður í íslenskum krónum, sem er starfsrækslugjaldmiðill Sparisjóðsins. Fjárhæðir eru birtar í þúsundum nema annað sé tekið fram.

2. Reikningsskilaaðferðir

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um reikningsskil lánastofnana. Ársreikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður. Ársreikningurinn er gerður á grundvelli kostnaðarverðs, að því undanskildu að ákveðnar fjáreignir eru metnar á gangvirði. Þær eignir sem um ræður eru markaðsskuldabréf, hlutdeildarskrteini verðbréfasjóða og eignahlutir í öðrum félögum.

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

2.1 Reikningshaldslegt mat

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

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

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

2.2 Tekjur og gjöld

a) Vaxtatekjur og vaxtagjöld

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

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

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

b) Þjónustutekjur

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

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.

2.2 Tekjur og gjöld (framhald)

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 og gjöld 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 metnum á gangvirði

Hreinar tekjur og gjöld af fjáreignum metnum á gangvirði í gegnum rekstrarreikning fela í sér hagnað og tap vegna sölu og breytinga í gangvirði fjáreigna sem eru metnar 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 reikningskiladegi 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 eyrnamerkja 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.

Hlutlægar vísendingar um virðisrýrnun innihalda sýnileg gögn um eftirfarandi tapastæður:

- (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.

2.4 Virðisrýrnun (framhald)

Útlán metin hvert fyrir sig

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

- heildaráhætta Sparisjóðsins gagnvart viðskiptavininum;
- upphæð og tímasetning væntanlegra inngreiðslna og endurheimta;
- líklegur ágóði til Sparisjóðsins við búskipti eða gjaldþrot;
- hversu flókið er að ákvarða heildarupphæðir og mat á öllum kröfum á lántaka og hversu mikil lagaleg og tryggingarleg óvissa er fyrir hendi;
- söluverðmæti trygginga (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.

Endanlegar afskriftir

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

Viðsnúningur virðisrýrnunar

Ef virðisrýrnun lækkar síðar og hægt er að rekja það til atvika sem urðu eftir að virðisrýrnunin var viðurkennd, þá er fyrri færsla á virðisrýrnun 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 tekjuskattstofn 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 innleystur.

Fjársýsluskattur

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

2.6 Handbært fé

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

2.7 Útlán

Útlán og kröfur eru óafleiðutengdar fjáreignir með föstum eða skilgreindum gjalddögum sem eru ekki skráðar á virkum markaði. Útlán og kröfur innifela lán sem Sparisjóðurinn veitir viðskiptavinum sínum, þátttöku í útlánum frá öðrum lánveitendum og yfirtekin lán sem eru ekki skráð á virkum markaði og sjóðurinn hefur engar áætlanir um að endurselja strax eða í 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 eða gjöld 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 að áþekkir þeim gerningi sem um ræðir eða stuðst við aðferðir til að meta núvirt fjársteymi 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 fjársteymi 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 virðisrýrun

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

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 er í sölumæðferð og eru eignfærðar á því sem lægra reynist af kostnaðarverði eða gangvirði að frádregnum áætluðum sölukostnaði

2.14 Innlán

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

2.15 Lífeyrisskuldbinding

Skuldbinding sem færð er í efnahagsreikning vegna lífeyrisskuldbindinga er áætlað núvirði skuldbindingar á reikningsskiladegi. Núvirði lífeyrisskuldbindingarinnar er ákvarðað með því að áætla núvirt framtíðarsjóðstreymi skuldbindingarinnar.

2.16 Aðrar eignir og aðrar skuldir

Aðrar eignir og aðrar skuldir eru færðar á kostnaðarverði.

2.17 Skuldbindingar

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

2.18 Eigið fé

a) Stofnfé

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

b) Arðgreiðslur

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

3. Mat stjórnenda og ályktanir við beitingu reikningskilaaðferða

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

a) Virðisrýrnun útlána og krafna

Útlánasafnið er endurskoðað reglulega til að meta virðisrýrnun. Áður en ákvörðun er tekin um færslu virðisrýrnunar þarf Sparisjóðurinn að meta hvort hlutlæg gögn gefi til kynna mælanlega lækun á væntu framtíðarsjóðstreymi ýmist frá einstökum lánnum eða frá safni lána áður en lækun 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 framtíðarsjóðstreymi. Aðferðafræðin og ályktanirnar sem notaðar eru við að meta bæði upphæðir og tímasetningar á framtíðarsjóðstreymi eru endurskoðaðar reglulega með það að markmiði að minnka muninn á áætluðu tapi og raunverulegu tapi.

Skýringar

4. Hreinar vaxtatekjur

Vaxtatekjur og vaxtagjöld sundurliðast þannig:	2013	2012
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir.....	78.265	68.688
Lán og kröfur.....	82.088	84.960
Aðrar vaxtatekjur.....	29	1.013
Vaxtatekjur samtals	160.382	154.661
Innlán frá lánastofnunum.....	76	62
Innlán	75.510	75.361
Vaxtagjöld samtals	75.586	75.423
Hreinar vaxtatekjur.....	84.796	79.238

5. Hreinar þjónustutekjur

Þjónustutekjur og þjónustugjöld sundurliðast þannig:	2013	2012
Útlán.....	2.193	2.431
Ábyrgðabókun.....	244	313
Aðrar þjónustutekjur.....	13.520	12.383
Þjónustutekjur samtals	15.957	15.128
Önnur þjónustugjöld.....	4.011	3.674
Hreinar þjónustutekjur.....	11.946	11.453

6. Hrein gjöld af öðrum fjáreignum og fjárskuldum

Hrein gjöld af öðrum fjáreignum og fjárskuldum greinast þannig:	2013	2012
Matsbreyting á hlutabréfum og skuldabréfum.....	(790)	(8.476)

7. Aðrar rekstrartekjur

Aðrar rekstrartekjur sundurliðast þannig:	2013	2012
Umboðslaun.....	10.539	9.998
Aðrar tekjur.....	443	579
	10.981	10.577

8. Starfsmannamál

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:	2013	2012
Laun	30.037	28.851
Launatengd gjöld	7.101	6.573
	37.138	35.424

Skýringar

8. Starfsmannamál (framhald)

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

	2013		2012	
	Laun og hlunnindi	Stofnfjárlutir í árslok	Laun og hlunnindi	Stofnfjárlutir í árslok
Guðmundur B. Magnússon, sparisjóðsstjóri.....	8.784	5.177	8.486	5.177
Björn Torfason, stjórnarformaður.....	800	3.649	696	3.649
Sigurður Jónsson, stjórnarmaður.....	400	7.298	348	7.298
Guðjón Sigurgeirsson, stjórnarmaður.....	400	7.298	348	7.298
Þórður Sverrisson, stjórnarmaður.....	400	3.649	348	3.649
Jenný Jensdóttir, stjórnarmaður.....	400	5.474	348	5.474
	<u>11.184</u>	<u>32.545</u>	<u>10.574</u>	<u>32.545</u>

Starfsmannafjöldi Sparisjóðsins umreiknaður í heilsársstörf er sem hér segir:

	2013	2012
Meðalfjöldi starfsmanna á árinu.....	5	5

9. Annar rekstrarkostnaður

Annar rekstrarkostnaður greinist þannig:

Tölvuþjónusta.....	23.385	21.383
Endurskoðunar- og reikningsskilakostnaður.....	9.855	7.509
Framlag í tryggingarsjóð innstæðueigenda.....	4.852	6.441
Lögfræðiþjónusta.....	1.010	1.408
Húsnæðis og skrifstofukostnaður.....	1.657	1.141
Markaðskostnaður.....	2.392	1.426
Ýmis annar kostnaður.....	13.671	10.082
Önnur rekstrargjöld samtals	<u>56.823</u>	<u>49.390</u>

Endurskoðunar- og reikningsskilakostnaður sundurliðast þannig:

	2013	2012
Endurskoðun	4.607	3.497
Könnun árshlutareiknings.....	0	1.126
Innri endurskoðun.....	2.527	535
Önnur þóknun.....	2.722	2.351
Samtals þóknun til endurskoðenda.....	<u>9.855</u>	<u>7.509</u>

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. Undir önnur verkefni fellur einkum vinna við innri endurskoðun og önnur sérfræðiaðstoð.

Skýringar

10. Tekjuskattur

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

Virkur tekjuskattur greinist þannig:

	2013		2012	
	Fjárhæð	%	Fjárhæð	%
Hagnaður fyrir skatta	73.475		8.378	
Tekjuskattur af afkomu ársins	14.695	20,0%	1.676	20,0%
Skattaleg leiðrétting verðbréfa	318	0,4%	(1.120)	-13,4%
Ófrádráttarbær kostnaður	4	0,0%	543	6,5%
Niðurfærsla skatteignar	0	0,0%	33.777	403,2%
Aðrar breytingar	0	0,0%	(50)	-0,6%
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi	<u>15.016</u>	20,4%	<u>34.824</u>	415,7%

Skattur í efnahagsreikningi:

	Eignir
Skattinneign.....	<u>21.695</u>

Breyting skatteignar og skattskuldbindingar á árinu greinist þannig:

	Eignir
Reiknuð skattinneign 1.1.2012.....	71.535
Reiknaður tekjuskattur vegna ársins 2012.....	<u>(34.824)</u>
Reiknuð skattinneign 1.1.2013.....	36.711
Reiknaður tekjuskattur vegna tímabilsins.....	<u>(15.016)</u>
Reiknuð skattinneign 31.12.2013.....	<u>21.695</u>

Yfirfæranlegt tap nýtist á móti skattskyldum hagnaði á næstu 10 árum eftir að það myndast. Yfirfæranlegt tap í lok árs nam 243,8 millj kr. og nýtist til ársloka 2023.

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. Fyrir árið 2012 var skatturinn reiknaður 0,1285% af heildarskuldum.

Skýringar

12. Útlán til viðskiptavina

Útlán og kröfur greinast þannig eftir útlánsformum:

	31.12.2013	31.12.2012
Yfirdráttarlán.....	192.070	163.726
Skuldabréf.....	582.621	519.846
Gengistryggð skuldabréf.....	20.767	18.216
	<u>795.458</u>	<u>701.788</u>

Lán og kröfur greinast þannig eftir lántakendum:

	31.12.2013	31.12.2012
Atvinnugreinar:		
Sjávarútvegur	215.112	195.799
Iðnaður og byggingarstarfsemi	56.616	68.073
Þjónustustarfsemi	163.151	131.234
Einstaklingar og íbúðabyggingar	360.579	306.681
	<u>795.458</u>	<u>701.788</u>

Breytingar á afskriftareikningi útlána og krafna greinast þannig:

	Sérstakur	Almennur	Samtals 31.12.2013	Samtals 31.12.2012
Afskriftareikningur í ársbyrjun	193.062	20.000	213.062	266.364
Flutt af biðreikningi útlána.....	20.657		20.657	0
Upplausn / framlag virðisrýrnunar útlána á árinu.....	(64.034)	1.000	(63.034)	(3.459)
Endanlega töpuð útlán og kröfur	(22.128)		(22.128)	(49.843)
Afskriftareikningur í lok ársins	<u>127.557</u>	<u>21.000</u>	<u>148.557</u>	<u>213.062</u>

Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af

útlánum og veittum ábyrgðum.....	12,6%	2,1%	14,6%	22,6%
----------------------------------	-------	------	-------	-------

13. Fjáreignir

Skuldabréf

	31.12.2013	31.12.2012
Skuldabréf útgefin af opinberum aðilum.....	11.566	36.393
Hlutdeildarskírteini og óskráð skuldabréf.....	56.817	75.826
	<u>68.383</u>	<u>112.219</u>

Skýringar

13. Fjáreignir (frh.)

Hlutabréf

		31.12.2013	31.12.2012
Óskráð hlutabréf.....		24.960	12.007
Hlutabréf sundurliðast þannig:			
	<u>Eignarhlutur</u>	<u>Nafnverð</u>	<u>Bókfært verð</u>
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.....	19,2%	3.250	2.240
Skipti hf., Reykjavík.....		3.791	10.753
Stoðir hf., Reykjavík.....		1.432	1.432
Önnur félög.....			854
Staða í lok tímabils.....			24.960

Hlutdeildarfélag

Eignarhlutar í hlutdeildarfélögum sundurliðast á eftirfarandi hátt:

	<u>Starfsemi</u>	<u>Staður</u>	Hlutdeild	
			31.12.2013	31.12.2012
Hornsteinar fasteignafélag ehf.....	Leigufélag	Hólmavík	19,2%	23,2%

Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum greinast þannig:

	31.12.2013	31.12.2012
Hlutdeildarfélag í ársbyrjun.....	2.746	2.746
Seld hlutabréf.....	(506)	0
Endurflokkað á hlutabréf.....	(2.240)	0
Bókfært verð í lok tímabilsins.....	0	2.746

14. Fastafjármunir til sölu

Fastafjármunir til sölu greinast þannig:

	31.12.2013	31.12.2012
Fullnustueignir	9.943	11.850

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

Skýringar

15. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir greinast þannig á árinu:

	Fasteignir og lóðir	Húsbúnaður og skrifstofuáhöld	Samtals
Kostnaðarverð			
Staða í ársbyrjun	9.155	8.217	17.372
Eignfært á árinu	0	95	95
Staða í lok ársins	9.155	8.312	17.467
Afskriftir			
Staða í ársbyrjun	2.579	7.091	9.670
Afskrift á árinu	183	399	582
Staða í lok ársins	2.762	7.490	10.252
Bókfært verð			
Bókfært verð í ársbyrjun	6.576	1.126	7.702
Bókfært verð í lok ársins	6.393	822	7.215
Afskriftarhlutföll	2%	20%	

16. Aðrar eignir

Aðrar eignir greinast þannig:

	31.12.2013	31.12.2012
Önnheimtar tekjur.....	4.462	7.857

17. Almenn innlán

Innlán skiptast þannig:

	31.12.2013	31.12.2012
Óbundin innlán.....	1.447.184	1.504.992
Bundin innlán.....	595.524	558.311
	2.042.708	2.063.303

18. Lífeyrisskuldbinding

Sparisjóðurinn ber ábyrgð á eftirlaunum eins af fyrrverandi sparisjóðsstjórum. Áætlaður útreikningur skuldbindingar sjóðsins vegna þessa nemur 8 millj. kr. í lok desember 2013.

Breyting skuldbindingarinnar á árinu greinist þannig:

	31.12.2013	31.12.2012
Lífeyrisskuldbinding í upphafi árs.....	9.180	10.820
Aukning (minnkun) á árinu.....	819	0
Greitt út á árinu.....	(1.999)	(1.640)
Lífeyrisskuldbinding í lok ársins.....	8.000	9.180

Skýringar

19. Aðrar skuldir

Aðrar skuldir greinast þannig:

	31.12.2013	31.12.2012
Ógreidd laun- og launatengd gjöld.....	4.030	3.929
Ógreiddur fjármagnstekjuskattur.....	8.515	8.626
Ógreidd opinber gjöld.....	4	963
Ógreiddur kostnaður og aðrar skuldir.....	10.951	11.935
	<u>23.500</u>	<u>25.453</u>

20. Eigið fé

Samkvæmt samþykktum Sparisjóðsins nemur stofnfé hans 259,7 milljónum króna og er það í eigu 102 aðila. Heildar eigið fé í lok tímabilsins nemur 263,7 milljónum króna eða um 11,3% af heildareignum Sjóðsins. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 25,2% en má lægst vera 8%. Til viðbótar hefur Fjármálaeftirlitið sett auknar kröfur á sjóðinn í tengslum við SREP ferlið og er eiginfjárlutfallið yfir þeim mörkum.

Eiginfjárlutfall reiknast þannig	31.12.2013	31.12.2012
Eigið fé samkvæmt ársreikningi.....	270.024	211.566
Skatteign.....	(21.695)	(36.711)
Eiginfjárgrunnur samtals	<u>248.330</u>	<u>174.855</u>
Eiginfjárfrafa vegna útlánaáhættu.....	64.146	55.847
Eiginfjárfrafa vegna markaðsáhættu.....	1.147	1.108
Eiginfjárfrafa vegna rekstraráhættu.....	13.669	13.272
Eiginfjárfrafa samtals	<u>78.962</u>	<u>70.227</u>
Eiginfjárlutfall A+B.....	25,2%	19,9%

21. 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.

	31.12.2013	31.12.2012
Útlán: stjórnendur og tengdir aðilar.....	6.002	5.402
Innlán: stjórnendur og tengdir aðilar.....	60.234	49.939

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.

	31.12.2013	31.12.2012
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	70.570	28.352
Ónýttar yfirdráttarheimildir	87.344	86.375
	<u>157.913</u>	<u>114.727</u>

Skýringar

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 áhætta. Meginhlutverk áhættustýringar og útlánaeftirlits er því að greina áhættu Sparisjóðsins á hverjum tíma, fylgjast með og meta áhættuþætti og hafa eftirlit með að viðmiðunarmörk einstakra áhættuþátta séu virt. Skilvirkar aðferðir og aðgerðir við mat á áhættu eru því grundvöllur áhættustýringar Sparisjóðsins. Stjórn Sparisjóðsins ákveður meginstefnur hvað varðar áhættustýringu og setur mörk ásættanlegrar áhættu í daglegum rekstri Sparisjóðsins. Stjórnin setur markmið varðandi áhættustýringu og eftirlit með áhættuþáttum, svo sem útlánaáhættu, lausafjárahættu, markaðsáhættu og rekstraráhættu.

23.2 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.

23.3 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 fyrrsédum og ófyrirsédum 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 lánalínunum, yfirdráttarheimildum og fjáreignum sem auðvelt og fljótlegt er að selja, svo sem ríkisvixlum og ríkisskuldabréfum.

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

23.4 Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda

Fjáreignir og fjárskuldir Sparisjóðsins greinast þannig eftir gjalddögum:

31.12.2013	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innstæður.....	1.311.613				1.311.613
Kröfur á lánastofnanir.....	100.505				100.505
Útlán og kröfur	58.552	178.087	275.227	283.593	795.458
Skuldabréf.....	68.383				68.383
Hlutabréf.....	24.960				24.960
	1.564.013	178.087	275.227	283.593	2.300.920
Almenn innlán.....	1.447.184	127.480	360.176	107.869	2.042.708
Aðrar skuldir.....	14.981	8.519			23.500
	1.462.165	135.999	360.176	107.869	2.066.209
Fjáreignir - fjárskuldir.....	101.848	42.088	(84.949)	175.724	234.711

Skýringar

23.4 Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda (framhald)

31.12.2012	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innstæður.....	1.241.190				1.241.190
Kröfur á lánastofnanir.....	175.432				175.432
Útlán og kröfur	51.657	157.116	242.817	250.198	701.788
Skuldabréf.....	112.219				112.219
Hlutabréf.....	14.753				14.753
	<u>1.595.251</u>	<u>157.116</u>	<u>242.817</u>	<u>250.198</u>	<u>2.245.382</u>
Almenn innlán.....	1.504.992	73.199	390.352	94.760	2.063.303
Aðrar skuldir.....	22.020	3.433			25.453
	<u>1.527.012</u>	<u>76.632</u>	<u>390.352</u>	<u>94.760</u>	<u>2.088.756</u>
Fjáreignir - fjárskuldir.....	68.239	80.484	(147.535)	155.438	156.626

23.5 Eftirlit og stýring markaðsáhættu

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

23.6 Vaxtaáhætta

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

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

Heildarfjárhæð útlána sparisjóðsins sem ber fasta vexti nam 158 millj kr. í lok desember 2013 (2012: 153 millj kr.).

23.7 Verðbólguáhætta

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

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna sparisjóðsins námu 515 millj kr. í lok desember 2013 (2012: 560 millj kr.) og heildarfjárhæð verðtryggðra skulda nam á sama tíma 602 millj kr. (2012: 585 millj kr.).

23.8 Gjaldeyrisáhætta

Gjaldeyrisáhætta er hættu 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 sambengi við heildar eigið fé sjóðsins.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum námu 37 millj kr. í lok desember 2013 (2012: 29 millj kr.) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam á sama tíma 21 millj. kr. (2012: 28 millj kr.).

Skýringar

23.9 Rekstraráhætta

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

23.10 Útlánaáhætta

Útlánaáhætta verður til með veitingu útlána. Fjárhæð útlánaáhattu 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 mótaðilaáhattu vegna liða utan efnahagsreiknings eins og ónýttra 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 desember 2013 var enginn aðili með áhættuskuldbindingu umfram framangreint hámark.

24. Framlög til samfélagsverkefna

	Samtals
Briddsfélag Hólmavíkur.....	10
Bryggjuhátíð Drangnesi.....	50
Eldri borgarar í Strandasýslu.....	50
Hamingjudagar Hólmavík.....	50
Hollvinafélag Gvendarlaugar hins góða í Bjarnarf.....	100
Skákhátíð á Ströndum.....	50
Skiðafélag Strandamanna.....	130
UMF. Geislinn.....	30
	470

25. Samþykki ársreiknings

Ársreikningurinn var samþykktur á stjórnarfundi þann 26. mars 2014