



Sparisjóður Strandamanna ses.

Ársreikningur
2019

Sparisjóður Strandamanna ses.

Hafnarbraut 19

510 Hólmavík

Kt. 610269-4199

Efnisyfirlit

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra	3
Áritun óháðs endurskoðanda	4
Rekstrarreikningur	6
Efnahagsreikningur	7
Eiginfjárfirlit	8
Sjóðstreymisyfirlit	9
Skýringar	10

Skýrsla og áritun stjórnar og sparisjóðsstjóra

Ársreikningur Sparisjóðs Strandamanna ses. fyrir árið 2019 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga, lög um fjármálafyrirtæki og reglur um reikningsskil lánastofnanna. Ársreikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og ársreikningur sjóðsins árið áður.

Hagnaður sparisjóðsins á árinu nam 33,8 millj. kr. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir hans 4.414,2 millj. kr. og bókfært eigið fé í lok ársins er 409,5 millj. kr. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er í árslok 25,7%, en má lægst vera 8,0%. Fjármálaeftirlitið hefur metið eiginfjárbörf sparisjóðsins og er lágmarkskrafan um eiginfjárlutfall 11,2%. Með eiginfjárauðum er hún 18,5% miðað við 1. janúar 2020.

Þann 18. mars sl. ákvað Fjármálastöðuleikanefnd Seðlabanka Íslands að aflétta 2% kröfu um sveiflujöfnunarauka á fjármálafyrirtæki og verður hann því 0%. Þetta gerði nefndin vegna útbreiðslu COVID-19 veirunnar sem hefur haft mikil áhrif á samfélög víða um heim. Óvissa ríkir um hversu mikil áhrifin verða og hversu lengi þau munu vara en ljóst er að efnahagshorfur á Íslandi hafa versnað til muna, a.m.k. til skamms tíma. Aflétting kröfu um sveiflujöfnunarauka mun auðvelda bankakerfinu að styðja við heimili og fyrirtæki og skapar svigrúm til nýrra útiána.

Stjórn sparisjóðsins leggur til við aðalfund að ekki verði greiddur arður af stofnfé á árinu 2020 vegna þeirrar óvissu sem ríkir í efnahagsmálum og því samfélagslega hlutverks sem sparisjóðinn hefur. Stjórn vísar að öðru leyti í ársreikninginn um ráðstöfun hagnaðar og aðrar breytingar á eiginfjárreikningum.

Stjórnarhættir

Í mars 2018 samþykkti stjórn sjóðsins yfirlýsingu um stjórnarhætti til að skerpa á mikilvægi góðra stjórnarháttá hjá sjóðnum. Yfirlýsingin byggir m.a. á lögum nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, lögum nr. 75/2010, samþykktum sjóðsins ásamt öðrum lögum, reglugerðum og samþykktum sem við eiga. Við gerð yfirlýsingarinnar og innleiðingu starfshátta til samræmis við hana var fylgt tilmælum 5. útgáfu leiðbeininga um stjórnarhætti fyrirtækja sem Viðskiptaráð Íslands, Samtök atvinnulífsins og Kauphöll Íslands gáfu út í maí 2015. Yfirlýsingu um stjórnarhætti má sjá á heimasíðu sjóðsins, www.spstr.is.

Stjórn Sparisjóðs Strandamanna telur góða stjórnarhætti vera forsendu traustra samskipta stofnfjáraðila, stjórnar, starfsmanna og annarra hagsmunaaðila.

Samfélagsleg ábyrgð

Samkvæmt samþykktum sínum mun sjóðurinn sinna samfélagslegu hlutverki í samræmi við ákvæði 61. gr. laga um fjármálafyrirtæki, nánar tiltekið með því að láta gott af sér leiða og standa vörð um og þróa atvinnulíf, mannlíf og velferð. Þá mun sjóðurinn styðja við íþrótt- og æskulýðsstarf og menningar- og líknarmál. Þessu hlutverki er meðal annars sinnt með ráðstöfun á fjárhæð sem 5% hagnaðar samkvæmt 1. mgr. 63. gr. laga um fjármálafyrirtæki. Sjá nánar á heimasíðu sjóðsins, www.spstr.is

Yfirlýsing stjórnar og sparisjóðsstjóra

Það er álit stjórnar og sparisjóðsstjóra Sparisjóðs Strandamanna ses. að í ársreikningi þessum komi fram allar upplýsingar sem nauðsynlegar eru til að glöggva sig á stöðu sparisjóðsins í árslok, rekstarangri og fjárhagslegri þróun á árinu. Stjórn og sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Strandamanna staðfesta hér með ársreikning sparisjóðsins fyrir árið 2019 með undirritun sinni.

Hólmavík, 25. mars 2020.

Stjórn:

Sparisjóðsstjóri:

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og stofnfjáreigenda í Sparisjóði Strandamanna ses.

Áritun um endurskoðun ársreikningsins

Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning Sparisjóðs Strandamanna ses. fyrir árið 2019. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, eiginfjárfirlit, sjóðstreymisfirlit, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af fjárhagsstöðu sparisjóðsins 31. desember 2019 og afkomu hans og breytingu á handbæru fé á árinu 2019, í samræmi við lög um ársreikninga.

Grundvöllur álits

Við endurskoðuðum í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt stöðlunum er lýst frekar í kaflanum *Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins* í árituninni. Við erum óháð sjóðnum í samræmi við International Ethics Standards Board for Accountants Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) og siðareglur fyrir endurskoðendur á Íslandi og höfum uppfyllt aðrar siðferðisskyldur okkar í samræmi við þær reglur og IESBA Code. Við teljum að við höfum aflað nægilegra og viðeigandi endurskoðunargagna til að byggja álit okkar á.

Ábyrgð stjórnar og sparisjóðsstjóra á ársreikningnum

Stjórn og sparisjóðsstjóri eru ábyrg fyrir gerð og glöggri framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og fyrir því innra eftirliti sem þau telja nauðsynlegt til að gera þeim kleift að setja fram ársreikning sem er án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Við gerð ársreikningsins ber stjórn og sparisjóðsstjóra að leggja mat á rekstrarhæfi sjóðsins og upplýsa, eftir því sem við á, um þætti er varða rekstrarhæfi og miða grundvöll reikningsskilanna við áframhaldandi rekstrarhæfi, nema þau ætli annað hvort að leysa sjóðinn upp eða hætta starfsemi hans, eða hafa engan annan raunhæfan kost en að gera það.

Stjórn og sparisjóðsstjóri skulu hafa eftirlit með gerð og framsetningu ársreikningsins.

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins

Markmið okkar eru að öðlast hæfilega vissu um hvort ársreikningurinn í heild sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka, og að gefa út áritun endurskoðanda sem inniheldur álit okkar. Í hæfilegri vissu felst áreiðanleiki en ekki trygging fyrir því að endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla muni alltaf leiða í ljós verulega annmarka ef þeir eru fyrir hendi. Annmarkar geta komið fram vegna sviksemi eða mistaka og eru taldir verulegir ef þeir einir og sér eða samanlagt gætu haft áhrif á efnahagslegar ákvarðanir sem notendur ársreikningsins taka á grundvelli hans.

Við endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla beitum við ávallt faglegri dómgreind og viðhöfum faglega gagnrýni. Að auki:

- Greinum við og metum hættu á verulegri skekkju í ársreikningnum, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka, skipuleggjum og framkvæmum endurskoðunaraðgerðir til að bregðast við þeirri hættu og öflum endurskoðunargagna sem eru nægjanleg og viðeigandi til að byggja álit okkar á. Hættan á að uppgötva ekki verulega skekkju vegna sviksemi er meiri en að uppgötva ekki skekkju vegna mistaka, þar sem sviksemi getur falið í sér samsæri, fölsun, að einhverju sé viljandi sleppt, villandi framsetningu eða að farið sé framhjá innra eftirliti.

Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

- Öflum við skilnings á innra eftirliti, sem varðar endurskoðunina, til að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til að veita álit á virkni innra eftirlits sjóðsins.
- Metum við hvort reikningsskilaaðferðir og reikningshaldslegt mat stjórnenda og tengdar skýringar séu viðeigandi.
- Ályktum við um hvort notkun stjórnar og sparisjóðsstjóra á forsendu reikningsskilanna um rekstrarhæfi sé viðeigandi og metum, á grundvelli endurskoðunarinnar, hvort aðstæður séu til staðar sem valdið gætu verulegum vafa um rekstrarhæfi sjóðsins. Ef við teljum að verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi ber okkur, í áritun okkar, að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum ársreikningsins eða, ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi, að víkja frá fyrirvaralausri áritun. Niðurstaða okkar byggir á endurskoðunargögnum sem aflað er fram að dagsetningu áritunar okkar. Samt sem áður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni gert sjóðinn órekstrarhæfan.
- Metum við framsetningu, uppbyggingu og innihald ársreikningsins í heild, að meðtöldum skýringum, og hvort ársreikningurinn gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum.

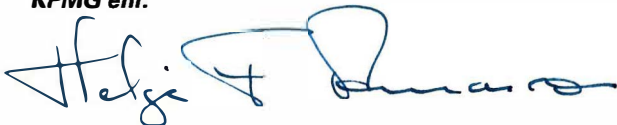
Við upplýsum stjórn og endurskoðunarnefnd meðal annars um áætlað umfang og tímasetningar endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem upp kunna að koma í endurskoðun okkar, þar á meðal verulega annmarka á innra eftirliti.

Staðfesting vegna annarra ákvæða laga

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

Reykjavík, 25. mars 2020.

KPMG ehf.



Regnir Stefnir Gylfason

Rekstrarreikningur ársins 2019

	Skýr.	2019	2018
Vaxtatekjur		237.302	225.145
Vaxtagjöld	(85.878)	(82.924)
Hreinar vaxtatekjur	4	<u>151.424</u>	<u>142.221</u>
Þjónustutekjur		48.406	44.650
Þjónustugjöld	(3.667)	(3.455)
Hreinar Þjónustutekjur	5	<u>44.739</u>	<u>41.195</u>
Hreinar tekjur af fjáreignum á gangvirði		4.822	2.938
Hreint (gengistap) -hagnaður	(1.353)	665
Aðrar rekstrartekjur	6	<u>13.659</u>	<u>63.050</u>
Aðrar rekstrartekjur		<u>17.128</u>	<u>66.653</u>
Hreinar rekstartekjur		213.291	250.069
Laun og launatengd gjöld	7	64.803	56.788
Annar rekstrarkostnaður	8	101.631	104.899
Afskriftir	12	4.365	1.736
Rekstrargjöld samtals		<u>170.799</u>	<u>163.423</u>
Framlag í afskriftareikning útlána	10	(266)	(2.222)
Hagnaður fyrir skatta		42.226	84.424
Tekjuskattur	9	(8.449)	1.263
Hagnaður ársins		<u>33.777</u>	<u>85.687</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2019

	Skýr.	2019	2018
Eignir			
Sjóður og innistæður í Seðlabanka		2.291.914	2.606.419
Kröfur á lánastofnanir		36.489	77.647
Útlán til viðskiptamanna	10	1.944.020	1.577.824
Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum	11	75.249	70.608
Rekstrarfjármunir	12	55.216	38.334
Skatteign	13	579	8.131
Aðrar eignir		10.711	8.655
Eignir samtals		<u>4.414.178</u>	<u>4.387.618</u>
Skuldir			
Almenn innlán	14	3.948.920	3.944.055
Aðrar skuldir	15	55.781	44.502
Innlán samtals		<u>4.004.701</u>	<u>3.988.557</u>
Eigið fé			
Stofnfé		336.397	292.012
Óráðstafað eigið fé		73.080	107.049
Eigið fé samtals	16	<u>409.477</u>	<u>399.061</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u>4.414.178</u>	<u>4.387.618</u>

Eiginfjáryfirlit árið 2019

	Stofnfé	Varasjóður	Samtals
Breyting á eigin fé á árinu 2019			
Eigið fé 1. janúar 2019	292.012	107.049	399.061
Endurmat á stofnfé	44.385 (44.385)	0
Greiddur arður	(23.361) (23.361)
Hagnaður ársins		33.777	33.777
Eigið fé 31. desember 2019	<u>336.397</u>	<u>73.080</u>	<u>409.477</u>
Breyting á eigin fé á árinu 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 ársins		85.687	85.687
Eigið fé 31. desember 2018	<u>292.012</u>	<u>107.049</u>	<u>399.061</u>

Sjóðstreymisyfirlit árið 2019

	Skýr.	2019	2018
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður ársins		33.777	85.687
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Hreinar vaxtatekjur	(151.424)	(142.221)
Hreinar tekjur af fjáreignum á gangvirði	(4.758)	(2.889)
Gengismunur		1.353	665)
Virðisrýmun útlána	10	266	2.222
Skatteign, breyting		7.552	(1.263)
Afskriftir rekstrarfjármuna		4.365	1.736
		(108.869)	(57.393)
Útlán og kröfur, breyting	(277.963)	(329.860)
Aðrar eignir, breyting	(2.056)	1.401
Innlán, breyting	(10.485)	555.150
Lífeyrisskuldbinding, breyting		0	(7.500)
Aðrar skuldir, breyting		11.279	3.432
		(388.094)	165.230
Innheimtir vextir		226.450	218.226
Greiddir vextir	(70.377)	(65.198)
Handbært fé (til) frá rekstri	(232.021)	318.258
Fjárfestingarhreyfingar			
Fjárfesting í rekstrarfjármunum	12	(21.248)	(28.593)
Fjárfesting í hlutabréfum		0	(4.039)
Seld hlutabréf		117	2.015
Fjárfestingarhreyfingar		(21.131)	(30.617)
Fjármögnunarhreyfingar			
Greiddur arður		(23.361)	(16.529)
Fjármögnunarhreyfingar		(23.361)	(16.529)
(Lækkun) hækkun á handbæru fé		(276.513)	271.112
Handbært fé í ársbyrjun		2.606.419	2.334.216
Áhrif gengisbreytinga á handbært fé		(1.503)	1.091
Handbært fé í árslok		<u>2.328.403</u>	<u>2.606.419</u>

Skýringar

1. Upplýsingar um sparisjóðinn

Sparisjóður Strandamanna ses. 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. Fjármálaeftirlitið (FME) hefur eftirlit með sparisjóðnum á grundvelli laga um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi. Samfélagslegt hlutverk sparisjóðsins er að láta gott af sér leiða og standa vörð um og þróa atvinnulíf, mannlíf og almenna velferð á sínu starfssvæði.

Stjórn sparisjóðsins og sparisjóðsstjóri staðfestu ársreikninginn þann 25. mars 2020.

2. Reikningsskilaaðferðir

a. Grundvöllur reikningsskilanna

Árshlutareikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga, lög um fjármálafyrirtæki og reglur um reikningsskil lánastofnanna. Hann byggir á kostnaðarverðisreikningsskilum, að öðru leyti en því að hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða eru færð á markaðsverði. Ársreikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

Stjórnendur sparisjóðsins hafa lagt mat á áframhaldandi rekstrarhæfi sparisjóðsins og hafa eðlilegar væntingar um að sjóðurinn hafi fullnægjandi burði til áframhaldandi rekstrar. Ársreikningurinn er því gerður miðað við áframhaldandi rekstrarhæfi.

Ársreikningurinn er gerður og birtur í íslenskum krónum. Fjárhæðir eru birtar í þúsundum króna nema annað sé tekið fram.

b. Matsaðferðir

Við gerð ársreiknings þurfa stjórnendur að taka ákvarðanir, meta og gefa sér forsendur sem hafa áhrif á stöðu eigna, skulda, tekna og gjalda sem og upplýsingar í skýringum á reikningsskiladegi. Við matið er byggt á reynslu, þekkingu og fleiri þáttum sem taldir eru viðeigandi og mynda grundvöll fyrir stöðu á bókfærðu verði eigna og skulda sem ekki liggur fyrir með öðrum hætti. Endanlegar niðurstöður kunna að verða frábrugðnar þessu mati. Breytingar á reikningshaldslegu mati eru færðar á því tímabili sem breytingin á sér stað. Matsóvissan felst fyrst og fremst í ákvörðun um niðurfærslu vegna útlána sparisjóðsins.

c. Vaxtatekjur og vaxtagjöld

Vaxtatekjur reiknast af innstæðum í Seðlabanka, kröfum á lánastofnanir, útlánnum og öðrum fjáreignum sem bera fasta eða breytilega vexti. Vaxtagjöld reiknast af innlánnum og öðrum skuldum. Tekjur og gjöld sem jafna má til vaxta, svo sem lántökugjöld, eru færð með vaxtatekjum og gjöldum.

Vaxtatekjur og vaxtagjöld eru færð í rekstrarreikninginn eftir því sem þau falla til miðað við virka vexti. Meðal vaxtatekna og vaxtagjalda er dreifing á afföllum og yfirverði og annar mismunur sem er á upphaflega bókfærðu verði fjármálagernings og fjárhæð á gjalddaga miðað við virka vexti.

Virkir vextir er sú ávöxtunarkrafa sem notuð er við núvirðingu áætlaðs sjóðstreymis yfir áætlaðan líftíma fjármálagernings eða styttra tímabil, eftir því sem við á, þannig að það jafngildi bókfærðri fjárhæð fjáreignarinnar eða fjárskuldarinnar í efnahagsreikningi. Þegar virkir vextir eru reiknaðir áætlar sparisjóðurinn sjóðstreymi með tilliti til allra samningsþátta fjármálagerningsins en tekur ekki tillit til útlánataps í framtíðinni.

d. Þjónustutekjur og þjónustugjöld

Sparisjóðurinn veitir viðskiptavinum sínum ýmsa þjónustu sem hann fær greitt fyrir. Þjónustutekjurnar eru færðar í rekstrarreikning 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.

Skýringar, frh.:

e. Erlendir gjaldmiðlar

Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í árslok. Rekstrartekjur og gjöld í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknuð á gengi viðskiptadags.

f. Hreinar tekjur af fjáreignum og fjárskuldum á gangvirði

Hreinar tekjur af fjáreignum og fjárskuldum fela í sér allar innleystar og óinnleystar gangvirðisbreytingar af fjáreignum og fjárskuldum sem tilgreindar hafa verið á gangvirði, arð og gengishagnað eða tap af gjaldmiðlum. Arðstekjur eru færðar í rekstrarreikning við móttöku arðsgreiðslunnar.

g. Virðisrýrnun útlána og krafna

Virðisrýrnun er færð þegar bókfært verð eignar eða fjárskapandi einingar verður hærra en endurheimtanleg fjárhæð hennar. Virðisrýrnun er þá færð í rekstrarreikning.

Tvær aðferðir eru notaðar til að reikna virðisrýrnun, annars vegar á einstökum lánnum og kröfum og hins vegar tap á ákveðnum lánasöfnum. Áætlað tap vegna síðari atburða, án tillits til líkinda þeirra, er ekki færð.

Hlutlægar vísbendingar um virðisrýrnun felst í upplýsingum um eftirfarandi atvik eða aðstæður:

(i) umtalsverðir fjárhagsörðugleikar lántakanda;

(ii) samningsrof, svo sem vanskil á afborgunum eða á vöxtum eða greiðslum af höfuðstóli;

(iii) sparisjóðurinn veitir lántakanda af viðskiptalegum eða lagalegum ástæðum, sem tengjast fjárhagsvandræðum lántakanda, ívilnun í formi endurfjármögnunar sem annars myndi ekki koma til greina af hálfu lánveitanda;

(iv) það er orðið líklegt að lántakandi verði gjaldproti eða undirgangist annars konar fjárhagslega endurskipulagningu;

(v) virkur markaður er ekki lengur til staðar fyrir viðkomandi fjárhagslega eign vegna fjárhagslegra vandræða; eða

(vi) greinileg gögn sem benda til mælanlegrar lækkunar á áætluðu framtíðarsjóðstreymi frá lánaflakki frá upphaflegri færslu eignanna, þótt minnkunin verði enn ekki greind á einstakur fjáreignir í flokknum, þar á meðal:

– óhagstæðar breytingar á greiðslustöðu lántakenda í flokknum; eða

– almennar þjóðhagslegar eða staðbundnar efnahagsaðstæður sem tengjast eignum í flokknum.

Mat einstakra útlána og krafna

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

– heildaráhætta sparisjóðsins gagnvart viðskiptavininum;

– fjárhæð og tímasetning væntanlegra inngreiðslna;

– líklegur ágóði til sparisjóðsins við búskipti eða gjaldprot;

– hversu flókið er að ákvarða heildarfjárhæðir og mat á öllum kröfum á lántaka og hversu mikil lagaleg og tryggingaleg óvissa er fyrir hendi;

– söluverðmæti tryggingar (eða annarra lækkunarpátta) og líkindum á endurgreiðslu; og

– líklegur frádráttur kostnaðar við innheimtu útistandandi fjárhæða.

Virðisrýrnun er reiknuð með því að bera saman bókfært verð útlána og krafna við vænt framtíðarsjóðstreymi eða núvirði þeirra trygginga sem sjóðurinn hefur fyrir lánunum. Virðisrýrnun útlána og krafna er færð í afskriftareikning sem kemur til lækkunar á bókfærðu verði þeirra.

Mat á söfnum útlána og krafna

Þar sem lán og kröfur hafa verið metin sérstaklega og engar vísbendingar fundist um tap eru þau flokkuð í söfn á grundvelli svipaðra áhættueinkenna til að reikna út heildarvirðisrýrnun þeirra. Þetta tap nær til lána og krafna sem eru virðisrýrð á reikningsskiladegi, en verða ekki greind sem slík fyrr en síðar.

Virðisrýrnun á safni er metin út frá sögulegum gögnum sjóðsins um útlánatöp og vanskil, ásamt því sem tekið hefur verið tillit til efnahagslegra mælikvarða í samræmi við ákvæði reglna um reikningsskil lánastofnana.

Skýringar, frh.:

g. Virðisrýrnun útlána og krafna, frh.:

Endanlegar afskriftir

Lán eru færð sem endanlega töpuð, ýmist að hluta eða fullu, þegar engar raunhæfar líkur eru á endurheimtu þeirra.

h. Skattar

Tekjuskattur

Tekjuskattur færður í rekstrarreikning samanstendur af tekjuskatti til greiðslu vegna ársins og frestuðum tekjuskatti. Tekjuskattur er færður í rekstrarreikning nema að því marki sem hann varðar liði sem eru færðir beint á eigið fé, en í þeim tilvikum er tekjuskatturinn færður beint á eigið fé.

Tekjuskattur til greiðslu er áætlaður tekjuskattur sem greiða skal vegna skattskyldra tekna ársins, miðað við gildandi skatthlutfall á uppgjörstegi og allar leiðréttingar á tekjuskatti til greiðslu vegna fyrri ára.

Skatteign er reiknuð og færð í ársreikninginn að því marki sem talið er að hún muni nýtast. Útreikningurinn byggist á mismun efnahagsliða samkvæmt skattuppgjöri annars vegar og ársreikningi hins vegar að teknu tilliti til yfirfæranlegs skattalegs taps. Mismunur efnahagsliða, sem þannig kemur fram, stafar af því að álagning tekjuskatts er miðuð við aðrar forsendur en reikningskil sparisjóðsins og er þar í meginatriðum um að ræða tímabundinn mismun á færslu tekna og gjalda í skattuppgjöri annars vegar og ársreikningi hins vegar.

Fjársýsluskattur

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

i. Handbært fé

Til handbærs fjár í sjóðstreymi teljast sjóður, óbundnar innstæður í Seðlabanka og gjaldkræfar kröfur á lánastofnanir.

j. Útlán til viðskiptamanna og kröfur á lánastofnanir

Útlán og kröfur eru fjármálagerningar, aðrir en afleiðusamningar, sem bera fastar og útreiknanlegar greiðslur og eru ekki skráðir á virkum markaði, fyrir utan þá sem sparisjóðurinn tilgreinir og færir á gangvirði. Útlán og kröfur fela í sér útlán sem sparisjóðurinn veitir viðskiptavinum sínum, útlán sem sparisjóðurinn tekur þátt í að veita ásamt öðrum lánastofnunum og keypt útlán sem eru óskráð og sparisjóðurinn hefur ekki í hyggju að selja í náinni framtíð.

Útlán og kröfur eru upphaflega færð á gangvirði, sem er lánsfjárhæðin auk alls kostnaðar vegna viðskiptanna. Útlán eru síðan metin á afskrifuðu kostnaðarverði, sem er fundið með útreikningi samkvæmt aðferð um virka vexti. Áfallnir vextir eru færðir sem hluti af bókfærðu verði útlána og krafna.

k. Fjáreignir tilgreindar á gangvirði

Sparisjóðurinn færir tiltekna fjáreignir við upphaflega skráningu þeirra í bókhaldi sem fjáreignir á gangvirði. Breytingar á gangvirði eru færðar í rekstrarreikning, sem hreinar tekjur af fjáreignum á gangvirði.

l. 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 milli ótengdra aðila, að tekið sé mið af verðmæti annarra fjármálagerninga sem eru áþekkir þeim gerningi sem um ræðir eða stuðst við núvirt fjárstreymi eða önnur verðmatslíkön. 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.

Skýringar, frh.:

m. **Skuldabréfaeign**

Skuldabréf eru færð á afskrifuðu kostnaðarverði miðað við aðferð virkra vaxta.

Skráning og afskráning fjáreigna og fjárskulda

Kaup og sala fjáreigna eru skráð á þeim degi sem viðskiptin fara fram. Þau eru færð á þeim degi sem sparisjóðurinn skuldbindur sig til að kaupa eða selja eign, nema vegna útlána, sem eru skráð þegar fjármagn er afhent lántakanda. Fjáreignir eru afskráðar þegar rétturinn til að fá fjárstreymi af fjáreign er ekki lengur til staðar eða þegar áhætta og ávinningur af eignarhaldinu hefur verið flutt frá sparisjóðnum.

Fjárskuld er skráð þegar sparisjóðurinn verður hluti af samningsbundnum skuldagerningi. Fjárskuld er afskráð þegar skuldbinding sparisjóðsins er gerð upp með greiðslu, skuldaraðili fellur frá kröfunni eða fjárskuldin er felld úr gildi.

n. **Fullnustueignir**

Eignir sem sparisjóður hefur eignast vegna fullnustu á kröfum. Eignir eru í sölumæðferð og eru eignfærðar á því sem lægra reynist af kostnaðarverði eða gangvirði að frádregnum áætluðum sölukostnaði.

o. **Rekstrarfjármunir og óefnislegar eignir**

Rekstrarfjármunir og óefnislegar eignir eru færðar til eignar á kostnaðarverði að frádregnum afskriftum og virðisrýmnum. Afskriftir eru reiknaðar sem fastur hundraðshluti miðað við áætlaðan nýtingartíma þar til niðurlagsverði er náð. Áætlaður nýtingartími greinist þannig:

Fasteignir	50 ár
Húsbúnaður og skrifstofuáhöld	5 ár
Hugbúnaður	5 ár

p. **Innlán**

Sparisjóðurinn fjármagnar sig að mestu leyti með innlánum frá viðskiptavinum. Innlánin samanstanda af bundnum og óbundnum innlánum. Innlán eru í upphafi metin á gangvirði, en eftir það eru þau metin á afskrifuðu kostnaðarverði með aðferð virkra vaxta.

r. **Aðrar eignir og skuldir**

Aðrar eignir og aðrar skuldir eru færðar á kostnaðarverði.

s. **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.

t. **Eigið fé**

(i) **Stofnfé**

Samkvæmt samþykktum sparisjóðsins nemur stofnfé hans 336,4 millj. kr. og er það í eigu 99 aðila. Eitt atkvæði fylgir hverri 1 kr. stofnfjár.

(ii) **Varasjóður**

Í varasjóð er færður hagnaður ársins en arðgreiðslur ársins ásamt endurmati stofnfjár og tapi eru færðar úr varasjóð.

Skýringar, frh.:

t. Eigið fé, frh.:

(iii) Arðgreiðslur

Arðgreiðslur á stofnfé eru færðar til lækkunar á eigin fé á því tímabili sem þær eru samþykktar á fundi stofnfjáraðila.

3. Mat stjórnenda

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.

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 lækkun á væntu framtíðarsjóðstreymi ýmist frá einstökum lánnum eða frá safni lána áður en lækkun verður merkjaleg 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. Aðferðarfræðin 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 ætluðu tapi og raunverulegu tapi.

4. Hreinar vaxtatekjur

Vaxtatekjur og vaxtagjöld greinast þannig:

	2019	2018
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir	100.546	107.442
Vaxtatekjur útlána	136.716	117.614
Aðrar vaxtatekjur	40	89
Vaxtatekjur samtals	<u>237.302</u>	<u>225.145</u>
Innlán frá lánastofnunum	7	0
Innlán	85.871	82.924
Vaxtagjöld samtals	<u>85.878</u>	<u>82.924</u>
Hreinar vaxtatekjur	<u>151.424</u>	<u>142.221</u>

5. Hreinar þjónustutekjur

Þjónustutekjur og þjónustugjöld greinast þannig:

Útlán	2.425	2.025
Ábyrgðapóknun	384	1.932
Aðrar þjónustutekjur	45.597	40.693
Þjónustutekjur samtals	<u>48.406</u>	<u>44.650</u>
Þjónustugjöld	(3.667)	(3.455)
Hreinar þjónustutekjur	<u>44.739</u>	<u>41.195</u>

6. Aðrar rekstartekjur

Aðrar rekstartekjur sundurliðast þannig:

Tekjur vegna slita á Tryggingasjóði sparisjóða	0	42.427
Umboðslaun	12.957	12.466
Aðrar tekjur	702	8.157
	<u>13.659</u>	<u>63.050</u>

Skýringar, frh.:

7. Laun og launatengd gjöld

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:	2019	2018
Laun	52.704	42.947
Launatengd gjöld	12.099	13.841
	<u>64.803</u>	<u>56.788</u>

Starfsmannafjöldi sparisjóðsins er sem hér segir:

Meðalfjöldi starfsmanna á árinu umreiknaður í heilsársstörf	5	5
Stöðugildi í árslok	5	5

8. Annar rekstarkostnaður

Annar rekstarkostnaður greinist þannig:

Tölvuþjónusta	64.261	60.257
Endurskoðunar- og reikningsskilakostnaður	11.218	12.413
Sérfræðiþjónusta	51	486
Framlag í tryggingarsjóð innistæðueigenda	3.371	9.765
Húsnæðis og skrifstofukostnaður	3.909	3.076
Markaðskostnaður	731	466
Félagsgjöld SÍSP og önnur félagsgjöld	8.936	6.685
Ýmis annar kostnaður	9.154	11.751
Önnur rekstrargjöld samtals	<u>101.631</u>	<u>104.899</u>

Endurskoðunar- og reikningsskilakostnaður sundurliðast þannig:

Deloitte ehf.

Endurskoðun	0	5.314
Önnur þóknun	681	0
Samtals þóknun til endurskoðanda	<u>681</u>	<u>5.314</u>

Ernst & Young ehf.

Innri endurskoðun	<u>2.267</u>	<u>177</u>
-------------------------	--------------	------------

KPMG ehf.

Endurskoðun	4.896	4.346
Önnur þóknun	3.374	2.576
Samtals þóknun til endurskoðanda	<u>8.270</u>	<u>6.922</u>

Samtals þóknun til endurskoðanda	<u>11.218</u>	<u>12.413</u>
--	---------------	---------------

Í þóknun fyrir endurskoðun felst vinna við endurskoðun á ársreikningi auk vinnu sem stjórn sparisjóðsins hefur falið endurskoðendum og telst falla undir eðlilegan hluta af starfi þeirra. Undir önnur verkefni fellur einkum ýmis sérfræðiaðstoð.

Skýringar, frh.:

9. Tekjuskattur

Virkur tekjuskattur greinist þannig:		2019		2018
Hagnaður fyrir skatta		42.226		84.424
Tekjuskattur af afkomu ársins	20,0%	8.445	20,0%	16.885
Ófrádráttarbær gjöld	0,0%	4	0,0%	23
Ófærð skatteign	0,0%	0	(21,5%)	(18.171)
Tekjuskattur skv. rekstrarreikningi	20,0%	8.449	(1,5%)	(1.263)

Skattur í efnahagsreikningi greinist þannig:

		2019		2018
Skatteign í byrjun ársins		8.131		6.868
Reiknaður tekjuskattur ársins	(8.449)		1.263
Tekjuskattur til greiðslu		897		0
Skatteign í árslok		579		8.131

10. Útlán til viðskiptavina

Útlán greinast þannig eftir útlánsformum:

Yfirdráttarlán	217.328	288.464
Skuldabréf	1.726.692	1.289.360
Útlán til viðskiptavina samtals	1.944.020	1.577.824

Útlán og kröfur greinast þannig eftir lántakendum:

Atvinnugreinar		
Sjávarútvegur	50.990	77.675
Iðnaður og byggingarstarfsemi	151.221	171.513
Þjónustustarfsemi	399.156	367.957
Einstaklingar og íbúðabyggingar	1.342.653	960.679
	1.944.020	1.577.824

Afskriftareikningur útlána greinast þannig:

	Afskriftareikningur		2019	2018
	Sérstakur	Almennur	Samtals	Samtals
Afskriftareikningur útlána í byrjun ársins	4.590	14.000	18.590	17.400
Framlag afskriftareiknings á tímabilinu	1.266	(1.000)	266	2.222
Endanlega töpuð útlán	0	0	0	(1.032)
Afskriftareikningur útlána í lok tímabilsins	5.856	13.000	18.856	18.590

Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánnum og veittum ábyrgðum

0,3%	0,7%	1,0%	1,1%
------	------	------	------

11. Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum:

Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum greinast þannig:	2019	2018
Hlutdeildarskírteini verðbréfasjóða	67.143	62.480
Eignarhlutir í öðrum félögum	8.106	8.128
Samtals	75.249	70.608

Skýringar, frh.:

11. Hlutabréf og önnur verðbréf með breytilegum tekjum, frh.:

Eignarhlutir í öðrum félögum greinast þannig:	2019	2018
Reiknistofa bankanna hf., Reykjavík	1.022	1.022
Hornsteinar fasteignafélag ehf., Hólmavík	2.240	2.240
Sparisjóður Höfðhverfinga ses., Grenivík	4.039	4.039
Auðkenni hf., Reykjavík	723	723
Klakki hf., Reykjavík	82	104
Samtals	<u>8.106</u>	<u>8.128</u>

12. Rekstrarfjármunir

Áhöld og tæki félagsins greinast þannig:

	Fasteignir	Húsbúnaður og skrifstofuáhöld	Hugbúnaður	Samtals
Heildarverð 1.1.2019	24.368	12.345	17.014	53.727
Afskrifað áður	3.683	10.904	806	15.393
Bókfært verð 1.1.2019	<u>20.685</u>	<u>1.441</u>	<u>16.208</u>	<u>38.334</u>
Keypt á árinu	6.446	1.162	13.639	21.247
Afskrifað á árinu	(616)	(392)	(3.357)	(4.365)
Bókfært verð 31.12.2019	<u>26.515</u>	<u>2.211</u>	<u>26.490</u>	<u>55.216</u>
Afskriftarhlutföll	2%	20%	20%	

Fasteignamat húseigna í árslok nam 41 millj. kr. og lóða 6 millj. kr. eða samtals 47 millj. kr. Brunabótamat húseigna nam á sama tíma 179 millj. kr. Vátryggingarverð bifreiða, húsbúnaðar og skrifstofuáhalda var 43 millj. kr. í árslok.

13. Reiknuð skatteign

Breyting skatteignar á árinu greinist þannig:

	2019	2018
Reiknuð skatteign í ársbyrjun	8.131	6.868
Breyting skatteignar á árinu	(7.552)	1.263
Reiknuð skatteign í árslok	<u>579</u>	<u>8.131</u>

Skatteign sjóðsins skiptist þannig á eftirfarandi liði:

Frestaður gengismunur	(102)	348
Rekstrarfjármunir	681	231
Yfirfæranlegt skattalegt tap	0	7.552
Bókfærð skatteign í árslok	<u>579</u>	<u>8.131</u>

Yfirfæranlegt skattalegt tap er nýtanlegt á móti skattskyldum hagnaði næstu ára og skiptist þannig:

Skattalegt tap ársins 2009, nýtanlegt til ársloka 2019	0	32.723
Skattalegt tap ársins 2011, nýtanlegt til ársloka 2021	0	5.035
	<u>0</u>	<u>37.758</u>

14. Almenn innlán

Innlán greinast þannig:

Óbundin innlán	3.332.444	3.518.862
Bundin innlán	616.476	425.193
Innlán samtals	<u>3.948.920</u>	<u>3.944.055</u>

Skýringar, frh.:

15. Aðrar skuldir

Aðrar skuldir greinast þannig:	2019	2018
Ógreidd laun- og launatengd gjöld	6.944	3.082
Ógreiddur fjármagnstekjuskattur	12.751	13.035
Ógreiddur kostnaður og aðrar skuldir	36.086	28.385
Samtals	<u>55.781</u>	<u>44.502</u>

16. Eigið fé

Eigið fé í árslok nam 409,5 millj. kr. eða 9,3% af niðurstöðu efnahagsreiknings. Eiginfjárlutfall sem reiknað er samkvæmt ákvæðum 84. gr. laga um fjármálafyrirtæki er 25,7% en má lægst vera 8,0%. Fjármálaeftirlitið hefur lokið við mat á eiginfjárbörf sparisjóðsins samkvæmt svonefndu SREP ferli og er hún 11,2%. Með eiginfjárukum er hún 18,5% miðað við 1. janúar 2020. Eiginfjárkrafa FME til sparisjóðsins greinist þannig:

1.1.2020

Lágmarkskrafa	11,2%
Verndunarauki	2,5%
Kerfisáhættuauki	3,0%
Sveiflujöfnunarauki	1,8%
Samanlögð krafa	<u>18,5%</u>

Eiginfjárlutfall reiknast þannig:	2019	2018
Heildar eigið fé	409.477	399.061
Eignarhlutur í fjármálafyrirtæki	(4.039)	(4.039)
Næsta árs arðsúthlutun	0	(23.361)
Hugbúnaður	(26.490)	(16.280)
Skatteign	(579)	(8.131)
Aðrar leiðréttingar	(67)	(62)
Eiginfjárgrunnur samtals	<u>378.302</u>	<u>347.188</u>

Heildar áhættuskuldbindingar skiptist þannig:

Útlánaáhætta	1.092.664	971.191
Markaðsáhætta	1.932	3.001
Rekstraráhætta	376.467	343.497
Áhættugrunnur samtals	<u>1.471.063</u>	<u>1.317.689</u>

Eiginfjárlutfall	25,7%	26,3%
------------------------	-------	-------

Eiginfjárkrafa FME hækkar úr 16,9% í 18,5% 1. janúar 2020 og í 18,7% þann 1. febrúar 2020. Samfara þessum hækkunum á eiginfjárkröfum FME taka gildi ákvæði 201. gr. reglugerðar (ESB) nr. 575/2013 en þær kveða á um svonefndan afslátt vegna áhættuskuldbindinga lítilla og meðalstórra fyrirtækja. Sparisjóðurinn hefur metið hvaða áhrif þessi breyting hefur á áhættugrunninn til lækkunar og samfara því breytingu á eiginfjárlutfall. Niðurstaðan er sú að eiginfjárlutfallið hækkar úr 25,7% í 27,5%.

Skýringar, frh.:

16. Eigið fé, frh.:

Vogunarlutfall

Fjármálafyrirtæki skal skv. 30. gr. a í lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 uppfylla kröfur um vogunarlutfall. Vogunarlutfall sjóðsins í árslok er 8,4% en samkvæmt lögum skal vogunarlutfall ekki fara undir 3%.

Vogunarlutfallið reiknast þannig:	2019	2018
Eigið fé þáttar 1	378.302	347.187
Áhættuskuldbindingar:		
- Liður innan efnahags	4.414.179	4.383.579
- Liður utan efnahags	146.635	141.195
- Frádráttarliðir eiginfjárþáttar 1	(31.109)	(28.450)
Heildaráhættuskuldbindingar	4.529.705	4.516.643
Vogunarlutfall	8,4%	7,7%

17. Tengdir aðilar

Sparisjóðurinn hefur skilgreint samband tengdra aðila sem stjórn sparisjóðsins, 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.

	2019	2018
Útlán	33.173	17.076
Innlán	98.029	66.062

Vaxtakjör útlána og innlána tengdra aðila eru sambærileg við vaxtakjör annarra viðskiptamanna sparisjóðsins.

Laun og þóknanir til stjórnenda sparisjóðsins, auk stofnfjäreignar, greinast þannig:

	2019		2018	
	Laun og hlunnindi	Stofnfjárhlutir í árslok	Laun og hlunnindi	Stofnfjárhlutir í árslok
Björn Líndal Traustason, sparisjóðsstjóri	14.658	0	6.139	0
Guðmundur Magnússon, fyrrv.sp.spj.stjóri	0	0	12.940	5.821
Björn Torfason, stjórnarformaður	1.440	9.454	1.360	4.103
Guðjón Sigurgeirsson, stjórnarmaður	720	9.454	680	8.206
Þórður Sverrisson, stjórnarmaður	720	9.454	680	8.206
Jenný Jensdóttir, stjórnarmaður	720	14.181	680	12.310
Víðir Álfgeir Sigurðarson, stjórnarmaður	1.080	16.544	1.040	14.361
	19.338	59.087	23.519	53.007

Skýringar, frh.:

18. Stofnfjáraðilar

Samkvæmt 87. gr. laga um fjármálafyrirtæki skal upplýsa í ársreikningum um stofnfjáreigendur sem eiga umfram 1% af stofnfé í lok reikningsárs. Sé viðkomandi lögaðili skal jafnframt koma fram hver sé raunverulegur eigandi viðkomandi lögaðila. Eftirtaldir aðilar áttu 1% eða meira af stofnfé í sjóðnum í árslok:

	Heimili	Eignarhlutur
Karl Þór Björnsson	Strandabyggð	6,0%
Víðir Álfgeir Sigurðarson, Salix ehf. og VÁS ehf.	Garðabæ	4,9%
Anna Þorbjörg Stefánsdóttir og Unnar Ragnarsson	Strandabyggð	4,2%
Bragi Guðbrandsson og Sólveig Jónsdóttir	Strandabyggð	4,2%
Jenný Jensdóttir og Jón Hörður Elíasson	Kaldrananeshreppi	4,2%
Arinbjörn Bernharðsson	Árneshreppi	4,2%
Björn G. Torfason og Bjarnheiður J. Fossdal	Árneshreppi	2,8%
Hafðís Sturlaugsdóttir og Matthías Lýðsson	Strandabyggð	2,8%
Ingibjörg Elísa Fossdal og Þórður Sverrisson	Strandabyggð	2,8%
Guðjón H. Sigurgeirsson	Strandabyggð	2,8%
Guðmundur R. Guðmundsson	Kaldrananeshreppi	2,7%
Haukur Sveinbjörnsson	Borgarbyggð	2,7%
Guðbjörn Jónsson	Strandabyggð	2,5%
Bjarni Þ. Sigurðsson	Reykjavík	2,1%
Halldóra Guðjónsdóttir	Strandabyggð	2,1%
Samúel Vilberg Jónsson	Hafnarfirði	2,1%
Sverrir V. Lýðsson	Strandabyggð	2,1%
Erna Fossdal Júlíusdóttir og Jón Stefánsson	Strandabyggð	2,1%
Guðmundur B. Magnússon	Strandabyggð	2,0%
Einar Indriðason	Strandabyggð	1,4%
Ólafur Helgason	Borgarbyggð	1,4%
Sigursteinn Sveinbjörnsson	Árneshreppi	1,4%
Þórólfur Guðfinnsson	Árneshreppi	1,4%
Guðbjörg Þorsteinsdóttir	Reykjavík	1,3%
Ágústa Sveinbjörnsdóttir	Árneshreppi	1,3%
Guðmundur M. Þorsteinsson	Árneshreppi	1,3%
Jón Ísleifsson	Reykjavík	1,3%
Kristján Albertsson	Árneshreppi	1,3%
Ragnheiður Jónsdóttir	Borgarbyggð	1,3%
Sigrún Valdimarsdóttir	Strandabyggð	1,3%
Skúli Sveinbjörnsson	Bolungarvík	1,3%
Þorgerður Erla Jónsdóttir	Vesturbyggð	1,3%
Sveinbjörg Sveinbjörnsdóttir	Reykjanesbær	1,3%
Ragnar Bragason	Strandabyggð	1,1%
Björn H. Pálsson	Strandabyggð	1,0%
		<hr/> <hr/> 80,0%

Skýringar, frh.:

19. Veðsettar eignir

Sparisjóðurinn hefur sett eignir að veði í venjulegum bankaviðskiptum að fjárhæð 85 millj. kr. í árslok 2019 (2018: 85 millj. kr.) til tryggingar á uppgjörum í jöfnunar og stórgreiðslukerfum Seðlabanka Íslands. Um er að ræða tryggingu í bundnu innláni í Seðlabankanum. Aðrar eignir sparisjóðsins eru ekki veðsettar.

20. Skuldbindingar utan efnahagsreiknings

Ábyrgðir og ónotaðar yfirdráttarheimildir

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

	2019	2018
Veittar ábyrgðir vegna viðskiptamanna	81.097	111.636
Ónotaðar yfirdráttarheimildir og kortaheimildir	317.349	322.296
	<u>398.446</u>	<u>433.932</u>

Tryggingarsjóður innstæðueigenda

Samkvæmt lögum sem gilda um Tryggingarsjóð innstæðueigenda og fjárfesta skulu heildareignir sjóðsins nema að lágmarki 1,0% af meðaltali tryggðra innstæðna í viðskiptabönkum og sparisjóðum á næstliðnu ári. Greiðslur sparisjóðsins til Tryggingarsjóðs námu 3,4 millj. kr. vegna ársins 2019 (2018: 9,8 millj. kr.).

21. Áhættugreining

a. 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. Stjórn setur markmið varðandi áhættustýringu og eftirlit með áhættuþáttum, svo sem útlánaáhættu, lausafjárahættu, markaðsáhættu og rekstaráhættu.

b. Framkvæmd áhættustýringar

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

Ákvarðanataka byggist á skipulagi þar sem stjórn sparisjóðsins hefur falið öðrum 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 stjórn sparisjóðsins.

c. Eftirlit og stýring lausafjárahættu

Lausafjárahætta er hættu 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 greiðslu skuldbindingum. 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.

Skýringar, frh.:

21. Áhættugreining, frh.:

d. Eftirstöðvagreining fjáreigna og fjárskulda

Fjáreignir og fjárskuldir sparisjóðsins greinast þannig eftir gjalddögum*:

31.12.2019	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innistæður	2.291.914				2.291.914
Kröfur á lánstofnanir	36.489				36.489
Útlán og kröfur	238.793	168.072	515.772	1.021.383	1.944.020
Skuldabréf	67.143				67.143
Hlutabréf	0			8.106	8.106
Aðrar eignir	10.711				10.711
	<u>2.645.050</u>	<u>168.072</u>	<u>515.772</u>	<u>1.029.489</u>	<u>4.358.383</u>
Almenn innlán	3.425.003	80.131	268.798	174.988	3.948.920
Aðrar skuldir	43.030	12.751			55.781
	<u>3.468.033</u>	<u>92.882</u>	<u>268.798</u>	<u>174.988</u>	<u>4.004.701</u>
Fjáreignir - fjárskuldir	(822.983)	75.190	246.974	854.501	353.682
31.12.2018	Gjaldkræft 0-3 mán.	4-12 mánuðir	1-5 ár	Yfir 5 ár	Samtals
Sjóðir og innistæður	2.606.419				2.606.419
Kröfur á lánstofnanir	77.647				77.647
Útlán og kröfur	225.842	133.304	390.165	828.513	1.577.824
Skuldabréf	62.480				62.480
Hlutabréf	0			8.128	8.128
Aðrar eignir	8.655				8.655
	<u>2.981.043</u>	<u>133.304</u>	<u>390.165</u>	<u>836.641</u>	<u>4.341.153</u>
Almenn innlán	3.469.770	80.263	237.191	156.831	3.944.055
Aðrar skuldir	31.467	13.035			44.502
	<u>3.501.237</u>	<u>93.298</u>	<u>237.191</u>	<u>156.831</u>	<u>3.988.557</u>
Fjáreignir - fjárskuldir	(520.194)	40.006	152.974	679.810	352.596

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

e. Eftirlit og stýring markaðsáhhættu

Stefna sparisjóðsins er að fylgjast með markaðsáhhættu í rekstrinum og gæta þess að ekki sé farið yfir þau mörk sem stjórn hefur sett. Markaðsáhhættu er stýrt með takmörkunum á stöðutökum og áhhættuviðmiðum.

f. Vaxtaáhhætta

Vaxtaáhhætta ræðst af mismun á vaxtakjörum innlána eða fjármögnunar annars vegar og útlánavöxtum lánasafns hins vegar. Starfsemi sparisjóðsins lýtur áhhættu vegna vaxtasveiflna að því marki að vaxtaberandi eignir og vaxtaberandi skuldir hafa mismunandi binditíma og eru endurreiknaðir á mismunandi tímum eða í mismunandi fjárhæðum

Breytilegir vextir eigna og skulda geta einnig valdið áhhættu vegna sveiflna ýmissa breytilegra vaxtaviðmiða, svo sem innlánsvaxta og annarra mismunandi vaxtategunda. Starfssemi áhhættustýringar beinist að því að hámarka nettóvaxtatekjur að því tilskildu að markaðsvextir fari saman við stefnu stjórnar og áhhættuviðmið

Heildarfjárhæð útlána sparisjóðsins sem bera fasta vexti nam 30,4 millj. kr. í lok desember 2019 (2018: 37,0 millj. kr.).

Skýringar, frh.:

21. Áhættugreining, frh.:

g. Verðbólguáhætta

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

Heildarfjárhæð verðtryggðra eigna sparisjóðsins námu 768,3 millj. kr. í lok desember 2019 (2018: 776,3 millj. kr.) og heildar fjárhæð verðtryggðra skulda nam á sama tíma 616,5 millj. kr. (2018: 576,4 millj. kr.).

h. 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 gjaldeyris áhættu og fylgist með henni í samhengi við heildar eigið fé sjóðsins.

Heildarfjárhæð eigna í erlendum gjaldmiðlum námu 38,7 millj kr. í lok desember 2019 (2018: 70,5 millj. kr.) og heildarfjárhæð skulda í erlendum gjaldmiðlum nam á sama tíma 36,4 millj. kr. (2018: 72,5 millj. kr.).

i. Rekstaráhætta

Rekstaráhætta er áhætta sem stafar af beinu eða óbeinu tapi sem á sér margvíslegar ástæður tengdar þróun rekstrarins, t.d. starfsmannamálum, tæki eða uppbyggingu sparisjóðsins. Ytri ástæður, aðrar en lána-, markaðs-, eða lausafjárahætta, geta stafað af lagalegum kröfum eða almennt viðurkenndum verklagsreglum fyrirtækja. Rekstaráhætta 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 að hámarka arðsemi án þess að útiloka frumkvæði starfsmanna. Stjórnendur þróa og útfæra reglur fyrir rekstaráhættu innan hvernar einingar í takt við almenn áhættuviðmið sparisjóðsins.

j. Útlánaáhætta

Útlánaáhætta verður til með veitingu útlána. Fjárhæð útlánaáhættu í þessu tilliti kemur fram í bókfærðu verði eigna í efnahagsreikningi. Mótaðilaáhætta fylgir 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 ónýtttra yfirdráttahæimilda 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 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. 216/2017 um stórar áhættuskuldbindingar fjármálafyrirtækja. Samkvæmt ofangreindum reglum má engin áhætta vera meiri en 25% af eigin fé. Í lok desember 2019 var enginn aðili með áhættuskuldbindingu umfram framangreint hámark.

Skýringar, frh.:

22. Framlög til samfélagsverkefna

Samkvæmt 15. gr. samþykktu Sparisjóðs Strandamanna skal sjóðurinn ráðstafa að lágmarki 5% af hagnaði liðsins árs fyrir skatt til samfélagslegra verkefna á starfssvæði sínu í samræmi við ákvæði gildandi laga um fjármálafyrirtæki.

Gjaldfært hefur verið framlag vegna ársins 2019 að fjárhæð 2,2 millj. kr..

Úthlutun vegna rekstrarársins 2018 nam 4,4 millj. kr. og skiptist þannig:

	Samtals
Umf. Geislinn	100
Félag eldri borgara	70
Kvenfélag Glæður	70
Kvenfélag Snót Drangnesi	70
Tónlistarskólinn	400
Bador sif. v/ vetrarháttíðar á Stöndum	100
Ungmennafélag Neist Drangnesi	100
Félagsmiðstöðin Ozon	100
Tafl- og bridsfélag Hólmavíkur	35
Sauðfjársetur v/ menningarstarfs	200
Björgunarsveitin Dagrenning Hólmavík	400
Skíðafélag Strandamanna	860
Sauðfjárnætur	60
Leikfélag Hólmavíkur	500
Björgunarsveitin Strandasól Árneshreppi	400
Björgunarsveitin Björg Drangnesi	400
Hótel Djúpvík	100
Landsbyggðavinir v/ grsk í Strandasýslu	50
Nemendur á Hvanneyri	35
Grunnskólinn Drangnesi	100
Hollvinasamtök HVE	125
Reykhóladagar	50
Síðasta haustið ehf. v/ gerðar heimildamyndar	75
	4.400

23. Atburðir eftir uppgjörsgdag

Covid-19 heimsfaraldurinn sem nú gengur yfir hefur haft mikil áhrif á samfélög víða um heim. Veruleg óvissa ríkir um hversu mikil áhrifin verða og hversu lengi þau muni vara en ljóst er að efnahagshorfur á Íslandi hafa versnað til muna, a.m.k. til skamms tíma. Seðlabanki Íslands hefur aflétt 2% kröfum um sveiflujöfnunarauka á fjármálafyrirtæki auk þess sem bankinn hefur lýst því yfir að hann muni tryggja fjármálafyrirtækjum aðgang að nægu lausu fé til auðvelda þeim að styðja við heimili og fyrirtæki og skapa svigrúm til nýrra útlána. Þá hefur ríkisstjórn Íslands lýst því yfir að hún muni ábyrgjast brúarlán til fyrirtækja að uppfylltu ákveðnum skilyrðum, auk þess hefur hún boðað ýmsar aðrar aðgerðir til að tryggja afkomu heimila og fyrirtækja.

Eiginfjárstaða og lausafjárstaða sparisjóðsins er góð, þá eru vanskil viðskiptamanna sparisjóðsins lítil. Sparisjóðurinn er því nokkuð vel í stakk búinn til að styðja við viðskiptavinina sína með nýjum lánveitingum eða skilmálabreytingum lána. Erfitt er að meta hvaða áhrif COVID-19 faraldurinn muni hafa á rekstur sparisjóðsins, en það ræðst m.a. af því hversu lengi áhrifin af faraldurinum muni vara og hvernig viðskiptavinum sparisjóðsins tekst að vinna sig úr þeim erfiðleikum sem hann hefur á þeirra afkomu og fjárhag.